

Kvartalsrapport, 1. kvartal 2022

Frende Livsforsikring AS



Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen kroner

	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021	31.12.21
Teknisk regnskap for livsforsikring			
Premieinntekter for egen regning	616 630	559 167	533 713
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	-16 281	16 572	71 992
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	0	0	0
Andre forsikringsrelaterte inntekter	0	33	51
Erstatninger	54 337	75 302	204 594
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	-499 041	-449 079	-93 573
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	0	0	0
Forsikringsrelaterte driftskostnader	64 592	55 763 #	222 433
Resultat av teknisk regnskap	-17 621	-4 371	85 156
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-5 222	10 135	27 719
Andre inntekter	14	14	54
Andre kostnader			7 600
Resultat av ikke- teknisk regnskap	-5 209	10 149	20 173
Resultat før skattekostnad	-22 830	5 778	105 330
Skattekostnad	2 094	-582	-22 622
Resultat før andre resultatkomponenter	-20 735	5 196	82 708
Andre resultatkomponenter			47
Skatt på andre resultatkomponenter			-12
TOTALRESULTAT	-20 735	5 196	82 743
Resultat per aksje	-11,8	3,0 #	47,3

Balanse

EIENDELER	31.03.22	31.03.21	31.12.21
I tusen kroner			
Andre immatrielle eiendeler	19 595	9 681	19 115
Finansielle eiendeler	416 535	668 001	483 778
Fordringer	510 366	487 370	33 603
Andre eiendeler	60 766	28 868	42 503
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	1 007 261	1 193 920	578 998
Investeringer i kollektivporteføljen	1 298 563	1 124 943	1 256 453
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	67 056	50 344	67 069
Sum eiendeler i kundeporteføljen	1 365 619	1 175 287	1 323 522
Sum eiendeler	2 372 880	2 369 207	1 902 520
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	210 000	210 000	210 000
Opptjent egenkapital	346 671	289 858	367 406
Sum egenkapital	556 671	499 858	577 406
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte	1 721 254	1 499 626	1 211 870
Skatteforpliktelse	6 951	70 619	31 660
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	-	-	-
Skyldig utbytte	-	246 500	-
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	88 004	52 604	81 584
Sum forpliktelser	94 955	369 723	113 244
Sum egenkapital og gjeld	2 372 880	2 369 207	1 902 520

Frende Livsforsikring AS

Endring i egenkapital

I tusen kroner	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Risiko-utjevningfond	Garanti-avsetning	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2021	175 000	35 000	62 503	3 500	218 660	494 662
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	5 196	5 196
Egenkapital pr. 31.03.21	175 000		62 503	3 500	223 856	499 858
Egenkapital pr 01.01.2022	175 000	35 000	44 459	4 200	318 747	577 406
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	-20 735	-20 735
Egenkapital pr. 31.03.22	175 000		44 459	4 200	298 012	556 671

Solvens II

Solvenskapitalkravet er beregnet ved hjelp av standardmodellen og tilgjengelig kapital er basert på Solvens II verdsettelsesprinsipper og veiledning fra Finanstilsynet.

I tusen kroner	Solvens II balanse 31.03.2021	Solvens II balanse 31.03.2021	Solvens II balanse 31.12.2021
Sum eiendeler solvens II balansen	1 862 127	1 936 991	1 877 174
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forpli	1 159 568	1 005 561	1 151 210
Utsatt skatt forpliktelse	19 685	23 130	16 579
Andre forpliktelse	92 204	119 055	110 824
Sum gjeld solvens II balansen	1 271 457	1 147 746	1 278 613
Fradrag for forventet utbytte	-	246 500	-
Basiskapital 1	546 212	480 242	554 102
Basiskapital 2	44 459	62 503	44 459
Ansvarlig kapital under Solvens II	590 671	542 745	598 561
	Solvenskapitalkra	Solvenskapital	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	22 002	20 427	21 452
Markedsrisiko	285 948	267 442	281 539
Motpartsrisiko	4 691	6 093	3 315
Forsikringsrisiko	184 852	172 313	184 843
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-96 688	-91 397	-95 217
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-19 685	-23 130	-16 579
Kapitalkrav	381 120	351 749	379 353
Solvensmargin	155 %	154 %	158 %

Frende Livsforsikring AS
Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene benyttet i delårsrapporten er de samme som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2021.

Kontantstrøm

I tusen kroner

	01.01 - 31.03.22	01.01 - 31.03.21	31.12.21
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	153 718	116 374	560 823
Netto kontantstrøm reassuranse	-384	-333	21 024
Provisjonsinntekter	-	33	51
Renteinntekter	122	116	17 169
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	7 522	21 425	55 667
Andre inntekter	14	14	54
Utbetalte erstatninger	50 160	30 677	126 693
Betalt skatt	22 614	19 426	80 437
Forsikringsrelaterte driftskostnader	60 944	55 607	216 955
	27 273	31 920	230 703
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	1 498	34 662	-37 598
Netto investert i driftsmidler	188	276	814
Netto investert i immaterielle eiendeler	3 309	4 124	18 008
	-4 995	-39 061	18 776
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-	-	-246 500
	-	-	-246 500
Netto likviditetsendring	22 278	-7 141	2 979
Likviditetsbeholdning IB	38 898	35 919	35 919
Likviditetsbeholdning UB	61 176	28 778	38 898