

Kvartalsrapport, 4. kvartal 2022

Frende Livsforsikring AS



Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år
I tusen kroner

Teknisk regnskap for livsforsikring	4.kv 2022	4.kv 2021	01.01-31.12.2022	31.12.21
Premieinntekter for egen regning	-10 253	-9 295	589 651	533 713
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	9 069	22 530	-30 103	71 992
Andre forsikringsrelaterte inntekter	-	-	-	51
Erstatninger	115 858	59 732	228 231	204 594
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- kontraktsfastsatte forpliktelse	124 729	124 915	-130 918	-93 573
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- investeringsvalgsporfølje	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader	64 412	60 891	248 496	222 433
Resultat av teknisk regnskap	-56 725	17 527	-48 097	85 156
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring				
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	4 632	8 175	-8 008	27 719
Andre inntekter	0	-7 587	0	-7 546
Resultat av ikke- teknisk regnskap	4 632	588	-8 008	20 174
Resultat før skattekostnad	-52 094	18 115	-56 105	105 330
Skattekostnad	21 411	-2 546	10 702	-22 622
Resultat før andre resultatkomponenter	-30 683	15 568	-45 403	82 708
Andre resultatkomponenter	513	47	513	47
Skatt på andre resultatkomponenter	-128	-12	-128	-12
TOTALRESULTAT	-30 298	15 604	-45 018	82 744
Resultat per aksje	-17,3	8,9	-25,7	47,3

Balanse

EIENDELER

31.12.22 31.12.21

I tusen kroner

Andre immatrielle eiendeler	22 236	19 115
Finansielle eiendeler	389 080	483 778
Fordringer	48 010	33 603
Andre eiendeler	55 322	43 818
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	514 649	580 313
Investeringer i kollektivporteføljen	1 462 677	1 256 453
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	81 320	67 069
Sum eiendeler i kundeporteføljen	1 543 997	1 323 522
Sum eiendeler	2 058 645	1 903 836
EGENKAPITAL OG GJELD		
Egenkapital		
Innskutt egenkapital	210 000	210 000
Opptjent egenkapital	322 388	367 406
Sum egenkapital	532 388	577 406
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - kontraktsfastsatte	1 436 341	1 211 870
Skatteforpliktelse	-	31 660
Skyldig utbytte	-	-
Øvrige forpliktelse og påløpte kostnader	89 917	82 899
Sum forpliktelse	89 917	114 560
Sum egenkapital og gjeld	2 058 645	1 903 836

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	494 663
Endring risikoutjevningfond	-	-	-18 043	-	18 043	-
Endring garantiavsetning	-	-	-	700	-700	-
Årets resultat	-	-	-	-	82 708	82 708
Andre resultatkomponenter	-	-	-	-	35	35
Egenkapital pr. 31.12.2021	175 000		44 460	4 200	318 746	577 406
Egenkapital pr 01.01.2022	175 000	35 000	44 459	4 200	318 747	577 406
Endring risikoutjevningfond	-	-	-18 123	-	18 123	-
Endring garantiavsetning	-	-	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-45 403	-45 403
Andre resultatkomponenter	-	-	-	-	385	385
Egenkapital pr. 30.09.22	175 000		26 336	4 200	291 852	532 388

Solvens II

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

(i tusen)	Solvens II balanse 31.12.2022	Solvens II balanse 31.12.2021
Eiendeler i balansen	2 058 645	1 902 520
Mer-/ mindre verdier	-50 411	-25 346
Sum eiendeler solvens II balansen	2 008 234	1 877 174
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse	1 383 588	1 151 210
Utsatt skatt forpliktelse	-	16 579
Andre forpliktelser	95 023	110 824
Sum gjeld solvens II balansen	1 478 611	1 278 613
Frdrag for forventet utbytte		
Basiskapital 1	503 287	554 102
Basiskapital 2	26 336	44 459
Ansvarlig kapital under Solvens II	529 623	598 561
	Solvenskapitalkre	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	23 623	21 452
Markedsrisiko	253 756	281 539
Motpartsrisiko	5 039	3 315
Forsikringsrisiko	191 790	184 843
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-94 695	-95 217
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-	-16 579
Kapitalkrav	379 513	379 353
Solvensmargin	140 %	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 - 31.12.22	01.01-31.12.21
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto innbetalt til premier	616 725	560 823
Netto kontantstrøm reassuranse	-22 351	21 024
Provisjonsinntekter	-	51
Renteinntekter	901	17 169
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	16 589	55 667
Andre inntekter	-	54
Utbetalte erstatninger	159 427	126 693
Betalt skatt	24 541	80 437
Forsikringsrelaterte driftskostnader	<u>238 806</u>	<u>216 955</u>
	189 089	230 703
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Investert i fondsandeler	164 378	-37 598
Netto investert i driftsmidler	1 026	814
Netto investert i immaterielle eiendeler	<u>11 869</u>	<u>18 008</u>
	-177 272	18 776
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling av utbytte	<u>-</u>	<u>-246 500</u>
	-	-246 500
Netto likviditetsendring	11 817	2 979
Likviditetsbeholdning IB	38 898	35 919
Likviditetsbeholdning UB	50 715	38 898