

Kvartalsrapport, 1. kvartal 2023

Frende Livsforsikring AS



Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen kroner

Teknisk regnskap for livsforsikring	01.01-31.03.23	01.01-31.03.22	31.12.22
Premieinntekter for egen regning	666 818	616 630	589 651
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	24 059	-16 281	-30 103
Erstatninger	80 666	54 337	228 351
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfaste forpliktelser	-540 302	-499 041	-130 918
Forskringsrelaterte driftskostnader	67 796	64 592	248 496
Resultat av teknisk regnskap	2 113	-17 621	-48 216
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	6 160	-5 222	-8 008
Andre inntekter	-	14	-
Resultat av ikke- teknisk regnskap	6 161	-5 209	-8 008
Resultat før skattekostnad	8 274	-22 830	-56 224
Skattekostnad	-1 517	2 094	10 760
Resultat før andre resultatkomponenter	6 757	-20 735	-45 464
Andre resultatkomponenter			
Aktuarielle gevinster og tap på pensjonsytelser			513
Skatt på andre resultatkomponenter			-128
TOTALRESULTAT	6 757	-20 735	-45 079
Resultat per aksje	3,9	-11,8	-25,8

EIENDELER

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Andre immatrielle eiendeler	22 598	19 595	24 785
Finansielle eiendeler	396 700	416 535	383 325
Fordringer	553 122	510 366	53 227
Andre eiendeler	54 796	60 766	48 522
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	1 027 216	1 007 261	509 858
Investeringer i kollektivporteføljen	1 549 428	1 298 563	1 468 432
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	96 199	67 056	93 208
Sum eiendeler i kundeporteføljen	1 645 627	1 365 619	1 561 640
Sum eiendeler	2 672 843	2 372 880	2 071 498

EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital			
Innskutt egenkapital	221 250	210 000	221 250
Opptjent egenkapital	329 084	346 671	322 327
Sum egenkapital	550 334	556 671	543 577
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfaste			
	2 031 060	1 721 254	1 442 096
Skatteforpliktelse			
	1 755	6 951	238
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	89 695	88 004	85 586
Skyldig utbytte	-	-	-
Sum forpliktelser	91 449	94 955	85 824
Sum egenkapital og gjeld	2 672 843	2 372 880	2 071 498

Frende Livsforsikring AS

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Annen innskutt	Risiko- utjevningfond	Garantiavsetning	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.22	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
Egenkapital pr 01.01.23	175 000	46 250	26 335	4 400	291 592	543 577
Periodens disponering opptjent egenkapital					6 757	6 757
Egenkapital pr. 31.03.23	175 000		26 335	4 400	298 349	550 334

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 31.03.2023	Solvens II balanse 31.03.2022	Solvens II balanse 31.12.2022
Sum eiendeler solvens II balansen	2 118 022	1 862 127	2 019 069
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse			
forpliktelse	1 480 107	1 159 568	1 408 937
Utsatt skatt forpliktelse	-	19 685	-
Andre forpliktelse	98 924	92 204	90 681
Sum gjeld solvens II balansen	1 579 031	1 271 456	1 499 618
Fradrag for forventet utbytte/konsernbidrag	-	-	-
Basiskapital 1	494 532	546 212	493 115
Risikoutjevningfond	26 336	44 459	26 336
Basiskapital 2	44 459	44 459	26 336
Utsatt skattefordel	1 563	-	4 763
Basiskapital 3	1 563	-	4 763
Ansvarlig kapital under Solvens II	540 554	590 671	524 214
	Solvenskapital	Solvenskapital	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	24 095	22 002	23 623
Markedsrisiko	262 993	285 948	257 549
Motpartsrisiko	5 418	4 691	5 850
Forsikringsrisiko	173 132	184 852	170 298
Diversifiseringseffekter	-90 663	-96 688	-89 388
Tapsabsorberende evne FDB	-19 200	-	-19 145
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-	-19 685	-
Kapitalkrav	355 775	381 120	348 787
Solvensmargin	152 %	155 %	150 %

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 2022.

Kontantstrøm

	01.01 - 31.03.23	01.01 - 31.03.22	31.12.22
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	173 008	153 718	615 926
Netto kontantstrøm reassuranse	-731	-384	-22 351
Andre forsikringrelaterte inntekter	589	-	-
Renteinntekter	426	122	901
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	7 229	7 522	16 588
Utbetalte erstatninger	39 044	50 160	159 427
Betalt skatt	-	22 614	24 541
Forsikringsrelaterte driftskostnader	61 649	60 931	238 804
	79 828	27 273	188 291
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	68 786	1 498	164 378
Netto investert i driftsmidler	148	188	1 026
Netto investert i immaterielle eiendeler	2 797	3 309	11 869
	-71 731	-4 995	-177 272
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-	-	-
Netto likviditetsendring	8 097	22 278	11 019
Likviditetsbeholdning IB	49 917	38 898	38 898
Likviditetsbeholdning UB	58 014	61 176	49 917