

## Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen

	01.01 - 31.03.16	01.01 - 31.03.15 omarbeidet	31.12.15 omarbeidet
<b>Teknisk regnskap for livsforsikring</b>			
Premieinntekter for egen regning	544 312	505 305	765 408
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	5 481	7 572	10 292
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-91 588	31 217	16 682
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2 259	2 241	8 907
Erstatninger	46 152	60 678	178 964
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	348 680	324 431	4 075
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	-5 070	117 145	374 247
Forsikringsrelaterte driftskostnader	53 303	48 124	198 702
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>17 400</b>	<b>-4 042</b>	<b>45 302</b>
<b>Ikke teknisk regnskap for livsforsikring</b>			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	1 166	1 417	2 253
Andre inntekter	11	11	42
Andre kostnader	-	-	606
<b>Resultat av ikke- teknisk regnskap</b>	<b>1 177</b>	<b>1 428</b>	<b>1 690</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>18 576</b>	<b>-2 614</b>	<b>46 992</b>
Skattekostnad	-4 599	1 905	-9 658
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>13 977</b>	<b>-709</b>	<b>37 333</b>
<b>Andre resultatkomponenter</b>			<b>55</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>13 977</b>	<b>-709</b>	<b>37 388</b>
<b>Resultat per aksje</b>	<b>8,0</b>	<b>-0,4</b>	<b>21,3</b>
		<b>31.03.15 omarbeidet</b>	<b>01.01.16 Omarbeidet</b>
<b>Balanse</b>			
Immaterielle eiendeler	29 549	42 264	31 429
Finansielle eiendeler	148 840	120 498	138 055
Fordringer	361 024	342 134	39 779
Andre eiendeler	17 167	5 133	19 699
Eiendeler ved skatt	-	13 192	2 389
<b>Sum eiendeler i selskapsporteføljen</b>	<b>556 580</b>	<b>523 221</b>	<b>231 351</b>
Investeringer i kollektivporteføljen	698 937	549 833	670 994
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser	86 275	69 810	77 888
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	2 340 738	2 088 706	2 345 808
<b>Sum eiendeler i kundeporteføljen</b>	<b>3 125 950</b>	<b>2 708 349</b>	<b>3 094 690</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3 682 530</b>	<b>3 231 570</b>	<b>3 326 041</b>
<b>Egenkapital</b>			
Innskutt egenkapital	175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital	71 001	49 166	57 024
Sum egenkapital	246 001	224 166	232 024
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser	1 014 959	867 536	631 002
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	2 340 738	2 088 706	2 345 808
	3 355 697	2 956 242	2 976 810
Utsatt skatt	2 210	-	-
Øvrige forpliktelser	78 621	51 161	117 207
	80 832	51 161	117 207
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>3 682 530</b>	<b>3 231 570</b>	<b>3 326 041</b>

# Frende Livsforsikring AS

## Noter til delårsregnskapet

### Note 1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene benyttet i delårsrapporten er de samme som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2015.

Regnskapet er ikke revidert.

#### Endring i egenkapital

I tusen	Aksjekapital	Risiko- utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.15	175 000	26 471	19 321	220 791
Reklassifisering sikkerhetsavsetning			4 084	4 084
Periodens disponering opptjent egenkapital			-709	-709
<b>Egenkapital pr. 31.03.15</b>	<b>175 000</b>	<b>26 471</b>	<b>22 696</b>	<b>224 166</b>
Egenkapital pr 01.01.2016	175 000	35 171	21 854	232 024
Periodens disponering opptjent egenkapital			13 977	13 977
<b>Egenkapital pr. 31.03.16</b>	<b>175 000</b>	<b>35 171</b>	<b>35 831</b>	<b>246 001</b>

#### Solvens II

Solvens II - regelverket ble innført 01.01.2016. Ved utgangen av 1. kvartal 2016 er solvensmarginen 161 %. Dette er innenfor vårt mål om en solvensmargin mellom 140 % og 160 %. Solvenskapitalkravet er beregnet ved hjelp av standardmodellen og tilgjengelig kapital er basert på Solvens II verdsettelsesprinsipper og veiledning fra Finanstilsynet.

#### Kontantstrøm

I tusen	01.01 - 31.03.16	01.01 - 31.03.15	31.12.15
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto innbetalt til premier	125 522	105 999	448 323
Netto kontantstrøm reassuranse	-16 729	-20 856	-21 149
Provisjonsinntekter	2 259	2 241	8 907
Renteinntekter	21	50	10 884
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	5 606	3 374	11 150
Andre inntekter	11	11	42
Utbetalte erstatninger	23 448	22 917	83 958
Forsikringsrelaterte driftskostnader	55 623	63 305	200 258
	<b>37 617</b>	<b>4 596</b>	<b>173 943</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Investert i fondsandeler	17 439	22 723	177 224
Netto investert i driftsmidler	644	28	4 088
Netto investert i immaterielle eiendeler	1 853	578	1 423
	<b>-19 936</b>	<b>-23 330</b>	<b>-182 735</b>
Netto likviditetsendring	17 681	-18 734	-8 792
Likviditetsbeholdning IB	18 626	27 418	27 418
Likviditetsbeholdning UB	<b>36 307</b>	<b>8 685</b>	<b>18 626</b>