

## Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen

	2.kv 2016	2.kv 2015	01.01 - 30.06.16	01.01-30.06.15 omarbeidet	31.12.15 omarbeidet
<b>Teknisk regnskap for livsforsikring</b>					
Premieinntekter for egen regning	78 849	80 889	623 160	586 194	765 408
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	6 942	645	12 423	8 217	10 292
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	6 321	6 578	85 268	24 639	16 682
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2 642	2 143	4 901	4 384	8 907
Erstatninger	68 263	45 904	114 415	106 582	178 964
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	114 929	104 719	233 751	219 712	4 075
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	54 137	75 084	49 066	192 229	374 247
Forsikringsrelaterte driftskostnader	50 208	46 756	103 511	94 880	198 702
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>37 074</b>	<b>14 073</b>	<b>54 473</b>	<b>10 031</b>	<b>45 302</b>
<b>Ikke teknisk regnskap for livsforsikring</b>					
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	2 508	181	3 674	1 598	2 253
Andre inntekter	11	11	21	21	42
Andre kostnader	0	-	-	-	606
<b>Resultat av ikke- teknisk regnskap</b>	<b>2 519</b>	<b>191</b>	<b>3 695</b>	<b>1 619</b>	<b>1 690</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>39 592</b>	<b>14 264</b>	<b>58 168</b>	<b>11 650</b>	<b>46 992</b>
Skattekostnad	-9 839	-4 037	-14 438	-2 132	-9 658
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>29 754</b>	<b>10 227</b>	<b>43 730</b>	<b>9 518</b>	<b>37 333</b>
<b>Andre resultatkomponenter</b>					<b>55</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>29 754</b>	<b>10 227</b>	<b>43 730</b>	<b>9 518</b>	<b>37 388</b>
Resultat per aksje	<b>17,0</b>	<b>5,8</b>	<b>25,0</b>	<b>5,4</b>	<b>21,4</b>
			<b>1.1-30.6.2016</b>	<b>1.1-30.06.15 omarbeidet</b>	<b>01.01.16 Omarbeidet</b>
<b>Balanse</b>					
Immaterielle eiendeler			27 388	38 635	31 429
Finansielle eiendeler			200 266	111 856	138 055
Fordringer			253 883	240 832	39 779
Andre eiendeler			15 148	29 585	19 699
Eiendeler ved skatt			-	9 351	2 389
<b>Sum eiendeler i selskapsporteføljen</b>			<b>496 685</b>	<b>430 260</b>	<b>231 351</b>
Investeringer i kollektivporteføljen			676 914	585 474	670 994
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser			82 640	76 182	77 888
Investeringer i investeringsvalgporteføljen			2 394 875	2 163 790	2 345 808
<b>Sum eiendeler i kundeporteføljen</b>			<b>3 154 428</b>	<b>2 825 447</b>	<b>3 094 690</b>
<b>Sum eiendeler</b>			<b>3 651 113</b>	<b>3 255 707</b>	<b>3 326 041</b>
<b>Egenkapital</b>					
Innskutt egenkapital			175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital			100 755	58 865	57 024
Sum egenkapital			275 755	233 865	232 024
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser			912 609	798 113	631 002
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje			2 394 875	2 163 790	2 345 808
			3 307 484	2 961 903	2 976 810
Utsatt skatt			12 049	-	-
Øvrige forpliktelser			55 826	59 940	117 207
			67 875	59 940	117 207
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>			<b>3 651 113</b>	<b>3 255 707</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			3 555	3 555
Periodens disponering opptjent egenkapital			9 518	9 518
<b>Egenkapital pr. 30.06.15</b>	<b>175 000</b>	<b>26 471</b>	<b>32 394</b>	<b>233 865</b>
Egenkapital pr 01.01.2016	175 000	35 171	21 854	232 024
Periodens disponering opptjent egenkapital			43 731	43 731
<b>Egenkapital pr. 31.03.16</b>	<b>175 000</b>	<b>35 171</b>	<b>65 584</b>	<b>275 755</b>

#### Solvens II

Solvens II - regelverket ble innført 01.01.2016. Ved utgangen av 2. kvartal 2016 er solvensmarginen 160% . 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 - 30.06.16	01.01 - 30.06.15	31.12.15
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto innbetalt til premier	279 475	219 472	448 323
Netto kontantstrøm reassurans	-16 909	-20 802	-21 149
Provisjonsinntekter	4 901	4 384	8 907
Renteinntekter	55	114	10 884
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	8 523	8 254	11 150
Andre inntekter	21	21	42
Utbetalte erstatninger	79 877	43 905	83 958
Forsikringsrelaterte driftskostnader	105 938	107 661	200 258
	<b>90 250</b>	<b>59 877</b>	<b>173 943</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Investert i fondsandeler	62 198	55 437	177 224
Netto investert i driftsmidler	668	345	4 088
Netto investert i immaterielle eiendeler	3 581	792	1 423
	<b>-66 448</b>	<b>-56 575</b>	<b>-182 735</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Utbetaling av utbytte	-30 000		
	<b>-30 000</b>		
Netto likviditetsendring	-6 198	3 302	-8 792
Likviditetsbeholdning IB	18 626	27 418	27 418
Likviditetsbeholdning UB	<b>12 428</b>	<b>30 720</b>	<b>18 626</b>