

Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen

	3.kv 2016	3.kv 2015 omarbeidet	01.01 - 30.09.16	01.01-30.09.15 omarbeidet	31.12.15 omarbeidet
Teknisk regnskap for livsforsikring					
Premieinntekter for egen regning	86 513	89 836	709 650	676 030	765 408
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	10 037	-6 881	22 461	1 337	10 292
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	50 840	-91 175	-34 427	-66 536	16 682
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2 650	2 175	7 551	6 558	8 907
Erstatninger	72 948	46 404	187 362	152 986	178 964
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	113 761	106 759	-119 990	-112 982	4 075
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	105 550	4 304	154 616	196 533	374 247
Forsikringsrelaterte driftskostnader	52 219	50 022	155 730	144 902	198 702
Resultat av teknisk regnskap	33 085	-16	87 536	9 986	45 302
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring					
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	2 248	-1 006	5 923	592	2 253
Andre inntekter	11	11	32	32	42
Andre kostnader	0		-	-	606
Resultat av ikke- teknisk regnskap	2 259	-996	5 954	623	1 690
Resultat før skattekostnad	35 344	-1 011	93 490	10 609	46 992
Skattekostnad	8 688	969	22 163	3 092	-9 658
Resultat før andre resultatkomponenter	26 656	-1 980	71 328	7 517	37 333
Andre resultatkomponenter					55
Totalresultat	26 656	-1 980	71 328	7 517	37 388
Resultat per aksje	15,2	-1,1	40,8	4,3	21,4

	1.1-30.9.2016	1.1-30.09.15 omarbeidet	01.01.16 Omarbeidet
Balanse			
Immaterielle eiendeler	24 746	34 993	31 429
Finansielle eiendeler	192 921	93 829	138 055
Fordringer	147 537	141 820	39 779
Andre eiendeler	25 044	18 545	19 699
Eiendeler ved skatt	-	8 487	2 389
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	390 248	297 674	231 351
Investeringer i kollektivporteføljen	731 478	655 998	670 994
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser	85 319	81 279	77 888
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	2 500 424	2 168 094	2 345 808
Sum eiendeler i kundeporteføljen	3 317 221	2 905 371	3 094 690
Sum eiendeler	3 707 469	3 203 045	3 326 041
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital	128 352	56 602	57 024
Sum egenkapital	303 352	231 602	232 024
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser	815 585	731 606	631 002
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	2 500 424	2 168 094	2 345 808
	3 316 010	2 899 700	2 976 810
Utsatt skatt	19 774	-	-
Øvrige forpliktelser	68 334	71 743	117 207
	88 107	71 743	117 207
Sum egenkapital og gjeld	3 707 469	3 203 045	3 326 041

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			7 517	7 517
Egenkapital pr. 30.09.15	175 000	26 471	30 392	231 863
Egenkapital pr 01.01.2016	175 000	35 171	21 854	232 024
Periodens disponering opptjent egenkapital			71 328	71 328
Egenkapital pr. 30.09.16	175 000	35 171	93 181	303 352

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 - 30.09.16	01.01 - 30.09.15	31.12.15
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	435 213	330 836	448 323
Netto kontantstrøm reassurans	-17 089	-20 975	-21 149
Provisjonsinntekter	7 551	6 558	8 907
Renteinntekter	107	211	10 884
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	11 103	11 066	11 150
Andre inntekter	32	32	42
Utbetalte erstatninger	143 673	59 547	83 958
Forsikringsrelaterte driftskostnader	153 684	155 284	200 258
	139 559	112 896	173 943
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	98 611	108 470	177 224
Netto investert i driftsmidler	844	430	4 088
Netto investert i immaterielle eiendeler	5 085	1 096	1 423
	-104 540	-109 996	-182 735
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-30 000		
	-30 000		
Netto likviditetsendring	5 019	2 900	-8 792
Likviditetsbeholdning IB	18 626	27 418	27 418
Likviditetsbeholdning UB	23 645	30 318	18 626