

Frende Livsforsikring AS

Teknisk regnskap for livsforsikring	01.01-31.03.2017	01.01-31.03.2016	31.12.16
Premieinntekter for egen regning	608 753	544 312	808 922
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	13 368	5 481	28 685
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	78 067	-91 588	53 645
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2 605	2 259	10 010
Erstatninger	74 867	46 152	206 689
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- kontraktsfastsatte forpliktelser	401 782	348 680	42 967
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- investeringsvalgportefølje	144 544	-5 070	327 047
Forsikringsrelaterte driftskostnader	56 802	53 302	213 306
Resultat av teknisk regnskap	24 798	17 401	111 252
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	3 741	1 166	8 675
Andre inntekter	11	11	42
Resultat av ikke- teknisk regnskap	3 752	1 177	8 717
Resultat før skattekostnad	28 550	18 577	119 969
Skattekostnad	5 357	4 599	25 314
Resultat før andre resultatkomponenter	23 193	13 978	94 655
Andre resultatkomponenter			-249
Skatt på andre resultatkomponenter			62
TOTALRESULTAT	23 193	13 978	94 468
Resultat per aksje	13,3	8,0	54,0
EIENDELER			
	31.03.17	31.03.16	31.12.16
Immaterielle eiendeler	23 697	29 549	23 391
Finansielle eiendeler	226 759	148 840	232 360
Fordringer	400 591	361 024	35 078
Andre eiendeler	17 934	17 167	11 491
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	668 982	556 580	302 321
Investeringer i kollektivporteføljen	810 005	698 937	768 255
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	96 181	86 275	89 577
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	2 825 242	2 340 738	2 680 745
Sum eiendeler i kundeporteføljen	3 731 428	3 125 950	3 538 577
Sum eiendeler	4 400 409	3 682 530	3 840 897
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital	134 326	71 122	90 613
Sum egenkapital	309 326	246 122	265 613
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser	1 148 164	1 014 838	724 258
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	2 825 242	2 340 738	2 680 745
	3 973 406	3 355 576	3 405 003
Utsatt skatt	8 793	2 210	3 435
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	129 403	78 621	166 845
	138 196	80 831	170 280
Sum egenkapital og gjeld	4 420 928	3 682 530	3 840 896

Frende Livsforsikring AS

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene benyttet i delårsrapporten er de samme som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2016.

Regnskapet er ikke revidert

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Risiko- utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2016	175 000	35 171	21 974	232 145
Periodens disponering opptjent egenkapital			13 978	13 978
Egenkapital pr. 31.03.16	175 000	35 171	35 952	246 120
Egenkapital pr 01.01.2017	175 000	45 195	45 418	265 612
Periodens disponering opptjent egenkapital			23 193	23 193
Egenkapital pr. 31.03.17	175 000	45 195	68 611	288 806

Solvens II

Solvens II - regelverket ble innført 01.01.2016. 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
Sum eiendeler solvens II balansen	3 990 008
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forp	3 428 551
Andre forpliktelser	110 809
Sum gjeld solvens II balansen	3 539 360
Fradrag for forventet utbytte	61 000
Basiskapital 1	344 453
Basiskapital 2	45 195
Ansvarlig kapital under Solvens II	389 648
	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	32 352
Markedsrisiko	121 801
Motpartsrisiko	26 627
Forsikringsrisiko	189 985
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-144 297
Kapitalkrav	226 469
Solvensmargin	172 %

Kontantstrøm

	01.01 - 31.03.17	01.01 - 31.03.16	31.12.16
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	170 875	125 522	580 975
Netto kontantstrøm reassuranse	-24 827	-16 729	-17 269
Provisjonsinntekter	2 605	2 259	10 010
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	5 358	5 627	18 097
Utbetalte erstatninger	66 338	23 448	185 648
Betalt skatt	320	-	691
Forsikringsrelaterte driftskostnader	53 090	55 612	202 310
	34 261	37 617	203 163
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	22 532	17 439	168 833
Netto investert i driftsmidler	81	644	971
Netto investert i immaterielle eiendeler	3 372	1 853	7 439
	-25 985	-19 936	-177 244
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetalt utbytte	-	-	-30 000
	-	-	-30 000
Netto likviditetsendring	8 277	17 681	-4 081
Likviditetsbeholdning IB	18 622	18 626	18 626
Likviditetsbeholdning UB	22 821	18 643	18 622