

Frende Livsforsikring AS

Teknisk regnskap for livsforsikring	01.01-30.06.2017	01.01-30.06.2016	31.12.16
Premieinntekter for egen regning	701 617	623 160	808 922
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	24 101	12 423	28 685
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	120 931	-85 267	53 645
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5 406	4 901	10 010
Erstatninger	159 755	89 034	206 689
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- kontraktsfastsatte forpliktelser	293 480	259 132	42 967
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- investeringsvalgportefølje	244 595	49 066	327 047
Forsikringsrelaterte driftskostnader	112 052	103 511	213 306
Resultat av teknisk regnskap	42 174	54 473	111 252
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	5 027	3 674	8 675
Andre inntekter	21	21	42
Resultat av ikke- teknisk regnskap	5 048	3 695	8 717
Resultat før skattekostnad	47 222	58 168	119 969
Skattekostnad	9 164	14 438	25 314
Resultat før andre resultatkomponenter	38 058	43 731	94 655
Andre resultatkomponenter			-249
Skatt på andre resultatkomponenter			62
TOTALRESULTAT	38 058	43 731	94 468
Resultat per aksje	21,7	25,0	54,0
EIENDELER			
	30.06.17	30.06.16	31.12.16
Immaterielle eiendeler	24 886	27 388	23 391
Finansielle eiendeler	178 730	200 266	232 360
Fordringer	288 951	253 883	35 078
Andre eiendeler	9 904	15 148	11 490
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	502 471	496 685	302 320
Investeringer i kollektivporteføljen	856 744	676 914	768 255
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	100 213	82 640	89 577
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	2 925 269	2 394 875	2 680 745
Sum eiendeler i kundeporteføljen	3 882 226	3 154 428	3 538 577
Sum eiendeler	4 384 696	3 651 113	3 840 896
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital	128 672	100 755	90 613
Sum egenkapital	303 672	275 755	265 613
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser	1 067 888	912 609	724 258
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	2 925 269	2 394 875	2 680 745
	3 993 157	3 307 484	3 405 003
Utsatt skatt	12 599	12 049	3 435
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	75 269	55 826	166 845
	87 868	67 875	170 280
Sum egenkapital og gjeld	4 384 696	3 651 113	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- utjevningssfond	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2016	175 000	35 171	21 974	232 145
Periodens disponering opptjent egenkapital			43 731	43 731
Egenkapital pr. 30.06.16	175 000	35 171	65 705	275 873
Egenkapital pr 01.01.2017	175 000	45 195	45 418	265 612
Korrigert risikoutjevningssfond		1 805	-1 805	-
Periodens disponering opptjent egenkapital			38 058	38 058
Egenkapital pr. 30.06.17	175 000	47 000	81 671	303 672

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	4 095 462
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forp	3 531 872
Andre forpliktelser	131 205
Sum gjeld solvens II balansen	3 663 077
Fradrag for forventet utbytte	-
Basiskapital 1	385 868
Basiskapital 2	47 000
Ansvarlig kapital under Solvens II	432 868
	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	24 319
Markedsrisiko	117 937
Motpartsrisiko	19 995
Forsikringsrisiko	188 968
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-140 863
Kapitalkrav	210 356
Solvensmargin	206 %

Kontantstrøm

	01.01 - 30.06.17	01.01 - 30.06.16	31.12.16
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	344 911	279 475	580 975
Netto kontantstrøm reassuranse	-24 972	-16 909	-17 269
Provisjonsinntekter	5 406	4 901	10 010
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	16 629	8 578	18 097
Utbetalte erstatninger	139 395	79 877	185 648
Betalt skatt	640	-	691
Forsikringsrelaterte driftskostnader	111 729	105 917	202 310
	90 211	90 250	203 163
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	26 591	62 198	168 833
Netto investert i driftsmidler	270	668	971
Netto investert i immaterielle eiendeler	7 808	3 581	7 439
	-34 669	-66 448	-177 244
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetalt utbytte	-61 000	-30 000	-30 000
	-61 000	-30 000	-30 000
Netto likviditetsendring	-5 458	-6 198	-4 081
Likviditetsbeholdning IB	14 545	18 626	18 626
Likviditetsbeholdning UB	9 086	12 428	14 545