

Frende Livsforsikring AS

Teknisk regnskap for livsforsikring	01.01-31.03.2018	01.01-31.03.2017	31.12.17
<small>(i tusen kroner)</small>			
Premieinntekter for egen regning	632 479	608 754	915 537
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	2 158	13 368	41 512
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-112 177	78 067	262 643
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3 095	2 605	11 265
Erstatninger	86 710	74 867	244 759
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	421 711	401 782	56 353
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	-65 574	144 544	570 677
Forsikringsrelaterte driftskostnader	64 822	56 802	242 103
Resultat av teknisk regnskap	17 886	24 799	117 066
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
Realisert/- urealisert verdiendring aksjefond	-1 274	1 558	3 286
Realisert/- urealisert verdiendring rentefond	1 282	1 725	4 962
Realisert/- urealisert verdiendring eiendomsfond	840	460	1 646
Renteinntekter	9	-1	-11
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	857	3 741	9 884
Andre inntekter	11	11	42
Resultat av ikke- teknisk regnskap	868	3 752	9 926
Resultat før skattekostnad	18 753	28 551	126 992
Skattekostnad	5 809	5 357	24 823
Resultat før andre resultatkomponenter	12 945	23 193	102 169
Andre resultatkomponenter			-551
Skatt på andre resultatkomponenter			138
TOTALRESULTAT	12 945	23 193	101 756
Resultat per aksje	7,4	13,3	58,1
EIENDELER			
<small>(i tusen kroner)</small>			
Immaterielle eiendeler	50 268	23 697	44 260
Finansielle eiendeler	319 393	226 759	213 582
Fordringer	424 215	400 591	40 390
Andre eiendeler	21 978	17 934	36 593
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	815 854	668 981	334 825
Investeringer i kollektivporteføljen	804 052	810 005	896 965
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	107 618	96 181	104 522
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	3 185 848	2 825 242	3 251 421
Sum eiendeler i kundeporteføljen	4 097 518	3 731 428	4 252 908
Sum eiendeler	4 913 372	4 400 409	4 587 733
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital	140 314	113 807	90 613
Sum egenkapital	315 314	288 807	265 613
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser	1 274 095	1 148 164	724 258
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	3 185 848	2 825 242	2 680 745
	4 459 943	3 973 406	3 405 003
Utsatt skatt	3 424	8 793	3 435
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	134 692	129 403	166 845
	138 116	138 196	170 280
Sum egenkapital og gjeld	4 913 372	4 400 409	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 2017.

Regnskapet er ikke revidert

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Risiko- utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2017	175 000	45 195	45 418	265 613
Periodens disponering opptjent egenkapital		-	23 194	23 194
Egenkapital pr. 31.03.17	175 000	45 195	68 612	288 807
Egenkapital pr 01.01.2018	175 000	59 232	68 137	302 368
Periodens disponering opptjent egenkapital			12 945	12 945
Egenkapital pr. 31.03.18	175 000	59 232	81 082	315 314

Solvens II

Solvenskapitalkravet er beregnet ved hjelp av standardmodellen og tilgjengelig kapital er basert på Solvens II verdsettelsesprinsipper og veiledning fra Finanstilsynet.

	Solvens II balanse 31.03.2018
(i tusen)	
Sum eiendeler solvens II balansen	4 440 893
	-
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forp	3 883 580
Utsatt skatt forpliktelse	29 395
Andre forpliktelse	69 692
Sum gjeld solvens II balansen	3 982 667
Frdrag for forventet utbytte	65 000
Basiskapital 1	333 994
Basiskapital 2	59 232
Ansvarlig kapital under Solvens II	393 226
	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	26 741
Markedsrisiko	140 214
Motpartsrisiko	28 477
Forsikringsrisiko	211 622
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-143 969
Kapitalkrav	263 085
Solvensmargin	149 %

Kontantstrøm

	01.01 - 31.03.18	01.01 - 31.03.17	31.12.17
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	190 265	170 875	659 865
Netto kontantstrøm reassurans	-23 176	-24 827	-25 354
Provisjonsinntekter	3 095	2 605	11 265
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	6 850	5 368	46 614
Utbetalte erstatninger	82 479	66 338	229 291
Betalt skatt	9 645	320	20 095
Forsikringsrelaterte driftskostnader	68 918	53 101	220 725
	15 991	34 261	222 279
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	15 545	22 532	109 043
Netto investert i driftsmidler	132	81	4 500
Netto investert i immaterielle eiendeler	9 428	3 372	33 942
	-25 104	-25 985	-147 484
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetalt utbytte	-	-	-61 000
	-	-	-61 000
Netto likviditetsendring	-9 113	8 277	13 795
Likviditetsbeholdning IB	28 340	14 545	14 545
Likviditetsbeholdning UB	19 227	22 821	28 340