

Kvartalsrapport, 3 kvartal 2023

Frende Livsforsikring AS



Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år
I tusen kroner

Teknisk regnskap for livsforsikring	3.kv 2023	3.kv 2022	01.01-30.09.2023	01.01-30.09.2022	31.12.22
Premieinntekter for egen regning	-10 522	-8 470	647 821	599 904	589 651
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	-6 871	-2 851	27 704	-39 171	-30 103
Erstatninger	-41 245	-27 184	-199 527	-112 373	-228 351
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	125 136	118 409	-281 625	-255 647	-130 918
Forskringsrelaterte driftskostnader	-68 162	-64 349	-195 466	-184 084	-248 496
Resultat av teknisk regnskap	-1 665	15 556	-1 092	8 628	-48 216
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring					
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-839	-1 261	6 548	-12 640	-8 008
Andre inntekter	-	-	-	-	-
Resultat av ikke- teknisk regnskap	-839	-1 261	6 548	-12 640	-8 008
Resultat før skattekostnad	-2 503	14 295	5 455	-4 011	-56 225
Skattekostnad	391	-6 047	-777	-10 709	10 760
Resultat før andre resultatkomponenter	-2 112	8 248	4 679	-14 720	-45 465
Andre resultatkomponenter					385
TOTALRESULTAT	-2 112	8 248	4 679	-14 720	-45 080
Resultat per aksje	-1,2	4,7	2,7	-8,4	-25,8

Balanse

EIENDELER	30.09.23	30.09.22	31.12.22
I tusen kroner			
Andre immatrielle eiendeler	22 845	22 227	24 785
Finansielle eiendeler	378 937	439 579	383 325
Fordringer	217 161	199 141	53 227
Andre eiendeler	74 050	39 037	48 522
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	692 993	699 983	509 858
Investeringer i kollektivporteføljen	1 690 673	1 361 220	1 468 432
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	111 380	74 462	93 208
Sum eiendeler i kundeporteføljen	1 802 053	1 435 682	1 561 640
Sum eiendeler	2 495 046	2 135 666	2 071 498
EGENKAPITAL OG GJELD			
Innskutt egenkapital	221 250	210 000	221 250
Opptjent egenkapital	327 006	352 686	322 327
Sum egenkapital	548 256	562 686	543 577
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte	1 835 011	1 474 140	1 442 096
Skattegjeld	1 014	19 755	238
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	110 765	79 085	85 586
Sum forpliktelser	111 779	98 840	85 824
Sum egenkapital og gjeld	2 495 046	2 135 666	2 071 498

Frønde Livsforsikring AS

Endring i egenkapital

(i tusen)	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Risiko-utjevningfond	Garanti-avsetning	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2022	175 000	35 000	44 459	4 200	318 747	577 406
Endring garantiavsetning	-	-	-	200	-200	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	-14 720	-14 720
Egenkapital pr. 30.06.22	175 000	35 000	44 459	4 400	303 827	562 686
Egenkapital pr 01.01.2023	175 000	46 250	26 335	4 400	291 592	543 577
Endring garantiavsetning	-	-	-	400	-400	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	4 679	4 679
Egenkapital pr. 30.09.23	175 000	46 250	26 335	4 800	295 870	548 255

Solvens II

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 30.09.2023	Solvens II balanse 30.09.2022	Solvens II balanse 31.12.2022
Sum eiendeler solvens II balansen	2 252 004	1 919 977	2 019 069
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse			
forpliktelse	1 552 727	1 271 970	1 408 937
Utsatt skatt forpliktelse	10 824	14 788	-
Andre forpliktelse	115 565	89 833	90 681
Sum gjeld solvens II balansen	1 679 116	1 376 591	1 499 618
Fradrag for forventet utbytte/konsernbidrag	-	-	-
Basiskapital 1	528 429	498 927	493 115
Risikoutjevningfond	26 336	44 459	26 336
Basiskapital 2	44 459	44 459	26 336
Utsatt skattefordel	-	-	4 763
Basiskapital 3	-	-	4 763
Ansvarlig kapital under Solvens II	572 888	543 386	524 214
	Solvenskapitalk	Solvenskapitalk	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	25 132	23 096	23 623
Markedsrisiko	236 969	250 457	257 549
Motpartsrisiko	4 540	3 939	5 850
Forsikringsrisiko	172 505	176 097	170 298
Diversifiseringseffekter	-86 445	-88 957	-89 388
Tapsabsorberende evne FDB	-18 817	-13 987	-19 145
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-10 824	-14 788	-
Kapitalkrav	323 060	335 857	348 787

Frende Livsforsikring AS
Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsrapporten for 2022. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Innføring av ny regnskapsstandard: IFRS 16 Leieavtaler

IFRS 16 Leiekontrakter er implementert i tredje kvartal med virkning fra 1. januar 2023. Sammenlikningstall er ikke omarbeidet. Standarden innebærer at leierettigheter skal balanseføres som en rett til å bruke en eiendel med en tilhørende forpliktelse. Forpliktelsen estimeres til nåverdien av fremtidige leiebetalinger i leieperioden. Nåverdien av forpliktelsen er beregnet med marginal lånerente. Ved innregning måles eiendelen til anskaffelseskost som tilsvarer forpliktelsen.

Selskapets leie av kontorlokale i Jonsvoll er balanseført ved innregning. Leierett eiendom er innregnet i balansen på egen linje under andre eiendeler. Nåverdien av forpliktelsen er beregnet med marginal lånerente.

Implementeringseffekter i balansen ved innregning:

Leierett eiendom MNOK 28,7
Leieforpliktelse MNOK 28,7

Kontantstrøm

	01.01 - 30.09.23	01.01 - 30.09.22	31.12.22
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	506 320	461 896	615 926
Netto kontantstrøm reassuranse	-15 026	-1 897	-22 351
Andre forsikringsrelaterte inntekter	589	-	-
Renteinntekter	1 263	575	901
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	37 788	19 541	16 588
Andre inntekter	-	-	-
Utbetalte erstatninger	119 970	117 528	159 427
Betalt skatt	-	22 614	24 541
Forsikringsrelaterte driftskostnader	185 626	199 366	238 804
	225 337	140 606	188 291
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	218 785	131 481	164 378
Netto investert i driftsmidler	400	538	1 026
Netto investert i immaterielle eiendeler	8 298	9 412	11 869
	-227 483	-141 431	-177 272
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-	-	-
Netto likviditetsendring	-2 146	-824	11 019
Likviditetsbeholdning IB	49 917	38 898	38 898
Likviditetsbeholdning UB	47 771	38 074	49 917