

Frende Holding konsern

Resultatregnskap

I tusen	3.kv.2016	3.kv.2015 omarbeidet	01.01 - 30.09.2016	01.01 - 30.06.2015 omarbeidet	31.12.2015 omarbeidet
Driftsinntekter					
Premieinntekter fra skadeforsikring	366 242	337 177	1 070 415	969 937	1 314 265
Premieinntekter livsforsikring	86 489	89 836	709 650	676 030	765 408
Andre inntekter	2 650	2 175	7 551	6 558	8 907
<i>Sum driftsinntekter</i>	<u>455 381</u>	<u>429 188</u>	<u>1 787 615</u>	<u>1 652 526</u>	<u>2 088 581</u>
Verdiendring på investeringsvalgporteføljen Liv	50 840	-91 175	-34 427	-66 536	16 682
Netto inntekter fra investeringer	<u>40 228</u>	<u>-25 870</u>	<u>91 826</u>	<u>7 655</u>	<u>43 142</u>
Sum driftsinntekter og netto inntekter fra investeringer	<u>546 449</u>	<u>312 143</u>	<u>1 845 014</u>	<u>1 593 644</u>	<u>2 148 405</u>
Erstatningskostnader og endring forsikringstekniske avsetninger					
Erstatningskostnader skadeforsikring	263 811	233 605	801 335	718 059	960 286
Erstatningskostnader livsforsikring	72 947	46 404	187 362	152 986	178 964
Endring forsikringstekniske avsetninger livsforsikring	-8 211	-102 288	274 606	309 653	378 764
<i>Sum erstatningskostnader og endring forsikringstekniske avsetninger</i>	<u>328 546</u>	<u>177 721</u>	<u>1 263 303</u>	<u>1 180 698</u>	<u>1 518 015</u>
Driftskostnader					
Driftskostnader skadeforsikring	64 897	39 193	189 326	144 902	248 330
Driftskostnader livsforsikring	52 219	72 314	155 730	167 194	198 702
Andre driftskostnader konsern	58	55	219	230	-697
<i>Sum driftskostnader</i>	<u>117 174</u>	<u>111 562</u>	<u>345 275</u>	<u>312 326</u>	<u>446 335</u>
Sum erstatningskostnader og driftskostnader	<u>445 720</u>	<u>289 283</u>	<u>1 608 578</u>	<u>1 493 024</u>	<u>1 964 349</u>
Periodens resultat før skattekostnad	<u>100 730</u>	<u>22 860</u>	<u>236 436</u>	<u>100 620</u>	<u>184 055</u>
Skattekostnad	-22 367	-10 209	-55 360	-27 821	-45 512
Resultat før andre resultatkomponenter	<u>78 362</u>	<u>12 651</u>	<u>181 076</u>	<u>72 799</u>	<u>138 543</u>
Netto andre resultatkomponenter					935
Totalresultat	<u>78 362</u>	<u>12 651</u>	<u>181 076</u>	<u>72 799</u>	<u>139 478</u>
Nøkkelinformasjon:					
Resultat per aksje	11,6	1,9	26,8	10,8	20,6
Nøkkeltall i skadeforsikring					
Kostnadsandel			17,7 %	17,2 %	18,9 %
Skade % E/R			74,9 %	74,0 %	73,1 %
Combined Ratio			92,5 %	91,3 %	92,0 %

Frende Holding konsern

Balanse

I tusen

EIENDELER	30.09.16	30.09.15	31.12.15
Immaterielle eiendeler	62 337	75 390	71 324
Finansielle eiendeler	3 000 940	2 520 134	2 681 986
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser	121 985	109 890	113 828
Fordringer	681 647	626 234	545 623
Andre eiendeler	79 373	47 379	65 440
Forskuddsbetalte kostnader	18 569	16 795	16 358
Andre finansielle eiendeler inv.valg porteføljen	2 500 424	2 168 094	2 345 808
Sum eiendeler	6 465 276	5 563 917	5 840 367
EGENKAPITAL OG GJELD			
Innskutt egenkapital	756 689	813 921	756 689
Opptjent egenkapital	423 947	181 136	242 871
Sum egenkapital	1 180 636	995 057	999 560
Forsikringstekniske avsetninger livsforsikring	3 316 010	2 899 480	2 976 810
Forsikringstekniske avsetninger skadeforsikring	1 735 354	1 489 625	1 573 059
	5 051 363	4 389 105	4 549 868
Øvrige forpliktelser	233 276	179 755	290 939
Sum egenkapital og gjeld	6 465 276	5 563 917	5 840 367

Frende Holding konsern

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene benyttet i delårsrapporten er de samme som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2015.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Endringer i egenkapital

	Aksjekapital	Overkursfond	Risiko- utjevningfond	Avsetning til garantiordningen	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.15	676 000	137 921	26 471	46 650	-120 751	766 290
Sikkerhetsavsetning oppløst- prinsippendring					155 968	155 968
Endring garantiavsetning				1 950	-1 950	-
Endring risikoutjevningfond			2 000		-2 000	-
Periodens disponering opptjent egenkapital					72 799	72 799
Egenkapital pr. 30.09.15	676 000	137 921	28 471	48 600	104 066	995 057
Egenkapital pr 01.01.16	676 000	80 689	35 171	53 800	155 968	1 001 627
Tbf sikkerhetsavsetn endring 2015					-2 067	-2 067
Endring garantiavsetning	-	-	-	13 400	-13 400	-
Endring risikoutjevningfond	-	-	-	-	-	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	181 076	181 076
Egenkapital pr. 30.09.16	676 000	80 689	35 171	67 200	321 577	1 180 636

Solvens II

Solvens II - regelverket ble innført 01.01.2016. Ved utgangen av 2. kvartal 2016 er solvensmarginen godt innenfor målsatt solvensmargin for alle foretakene i Frende Holding Konsern.

Kontantstrøm konsern	01.01 - 30.09.16	01.01.-30.09.15	01.01.-31.12.15
<i>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</i>			
Netto innbetalt til premier	1 537 586	1 331 628	1 801 953
Netto kontantstrøm reassuranse	-36 084	-39 697	-36 934
Finansinntekter	40 418	33 240	80 568
Andre inntekter	7 582	6 590	10 587
Utbetalte erstatninger	821 454	668 427	888 965
Forsikringsrelaterte driftskostnader	351 323	356 365	465 439
Netto kontantstrøm fra operasjonelle al	376 725	306 970	501 770
<i>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</i>			
Netto investert i aksjer datterselskap			
Nettoinvestert i finansielle eiendeler	268 951	299 495	493 141
Netto investert i driftsmidler	2 307	991	11 091
Netto investert i immaterielle eiendeler	12 032	21 298	24 013
Netto kontantstrøm fra investeringsakti	-283 290	-321 783	-528 245
<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>			
Utbetalt utbytte	-80 000	-	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktv	-80 000	-	-
Netto likviditetsendring	13 435	-14 812	-26 476
Likviditetsbeholdning inng. perioden	59 167	85 642	85 642
Likviditetsbeholdning utg. perioden	72 602	70 829	59 167