

Knif Trygghet Forsikring AS

RESULTATREGNSKAP 2015

(tall i NOK 1000)

	Note	Act Q1 2015
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING		
Premieinntekter m.v.:		
Forfalte bruttopremier		202 413
- Avgitte gjenforsikringspremier		-143 597
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie		-132 144
- Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		94 222
Sum premieinntekter for egen regning		20 893
Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap		432
Andre forsikringsrelaterte inntekter		297
Erstatningskostnader		
Betalte erstatninger		
Brutto		-55 183
- Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger		31 261
Endring i erstatningsavsetning		
Brutto		-4 672
- Endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger		8 444
Sum erstatningskostnader for egen regning		-20 149
Premierabatter og andre gevinstavtaler		0
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Salgskostnader		-903
Salgskostnader - provisjon/gevinstandel til BMF		-4 270
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	2	-10 079
- Mottatt provisjon for avgitt koassuranse		8
- Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		12 500
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning		-2 745
Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger		-1 272
Endringer i andre tekniske og i sikkerhetsavsetninger mv.		
Endring i avsetning for ikke avløpt risiko		0
Endring i sikkerhetsavsetning		0
Endring i andre tekniske avsetninger		0
Sum endringer i sikkerhetsavsetninger mv.		0
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-1 272
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING		
Netto inntekter fra investeringer		
Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felles	4	
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		3 365
Netto driftsinntekt fra eiendom		
Verdiendringer på investeringer		2 002
Realisert gevinst og tap på investeringer		0
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		
Sum netto inntekter fra investeringer		5 367
Allokert investeringsavkastning overført til tekniske regnskap		-432
Andre inntekter		0
Andre kostnader		-1 017
Resultat av ikke teknisk regnskap		3 918
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		2 646
Fremførbart underskudd		
Ekstra sikkerhetsavsetning		
Skattekostnad		-667
Korreksjon - utsatt skattefordel		
Resultat før andre resultatkomponenter		1 979
Andre resultatkomponenter		
Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsord. - ytelser til ansatte		0
Skatt på andre resultatkomponenter		0
Sum andre resultatkomponenter		0
TOTALRESULTAT		1 979
OVERFØRINGER OG DISPONERINGER		
Administrasjonsavsetning		0
Avsetning naturskedefondet		0
Avsetning garantiordning		-690
Utbytte til aksjonærer		0
Overført til annen egenkapital		-1 289
Sum overføringer og disponeringer		-1 979
Skadeprosent (f.e.r)		96,4 %
Kostnadsprosent (f.e.r.)		13,1 %
Sum		109,6 %

KNIF Trygghet Forsikring AS

BALANSE

(tall i NOK 1000)

	Note	2 015	2 014
EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel		267	267
Andre immaterielle eiendeler	2	912	1 005
Sum immaterielle eiendeler		1 179	1 273
Investeringer			
Utlån og fordringer til amortisert kost	4	31 359	37 112
Aksjer og andeler	4	40 893	21 940
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	4	263 341	241 868
Sum investeringer		335 593	300 920
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		132 124	31 875
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		236 081	227 637
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		368 205	259 512
Fordringer			
Forsikringstakere		48 269	23 280
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring		28 535	19 498
Andre fordringer		3 763	5 117
Sum fordringer		80 567	47 894
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	2	344	374
Kasse, bank		122 362	77 255
Sum andre eiendeler		122 705	77 629
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke motatte inntekter		10 270	5 142
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke motatte inntekter		10 270	5 142
SUM EIENDELER		918 520	692 370

BALANSE

(tall i NOK 1000)

	Note	2015	2014
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	3	15 000	15 000
Overkursfond		13 000	13 000
Sum innskutt egenkapital		28 000	28 000
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefondet		0	0
Avsetning til garantiordningen		11 973	11 283
Annen opptjent egenkapital		12 479	12 479
Perioderesultat etter avsetning til bunden egenkapital		1 289	0
Sum opptjent egenkapital		25 741	23 762
SUM EGENKAPITAL		53 741	51 763
Ansvarlig lånekapital mv.			
Evigvarende ansvarlig lån	3	22 000	22 000
SUM ANSVARLIG LÅNEKAPITAL		22 000	22 000
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		185 325	53 181
Brutto erstatningsavsetning		344 909	340 237
Sikkerhetsavsetning		73 125	73 125
Sum forsikringsforpliktelser brutto		603 359	466 543
Avsetning for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser og lignende		327	327
Forpliktelser ved skatt		0	0
Forpliktelser ved periodeskatt		0	0
Forpliktelser ved utsatt skatt		667	0
Andre avsetninger for forpliktelser		0	0
Sum avsetninger for forpliktelser		994	327
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring - forskuddsbetalt premie		0	0
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring og kontoløsninger		89 412	65 768
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		139 498	57 185
Andre forpliktelser		3 509	22 545
Sum forpliktelser		232 419	145 498
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Mottatte, ikke opptjente leieinntekter		0	0
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		6 005	6 239
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		6 005	6 239
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		918 520	692 370

Utvikling egenkapital

Spesifikasjon av egenkapital:

Aksjekapitalen er NOK 15.000.000 som består av 15.000 aksjer à NOK 1.000.

ENDRING I EGENKAPITALEN PR. 31.03.2015

	Aksjekapital	Overkurs-fond	Avsetning til naturskadefond	Avsetning til garantiordning	Annen opptjent egenkapital	Totalt
Egenkapital 01.01.2014	15 000	13 000	0	8 589	9 960	46 549
Årets resultat					9 515	9 515
Endring i avsetning til naturskadefond	0	0	0		0	0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		2 694	-2 694	0
Aktuarielle gevinster og tap					-414	-414
Skatt på andre resultatkomponenter					112	112
Årets utbytte					-4 000	-4 000
Egenkapital 01.01.2015	15 000	13 000	0	11 283	12 479	51 763
Periodens resultat					1 979	1 979
Endring i avsetning til naturskadefond	0	0	0		0	0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		690	-690	0
Egenkapital 31.03.2015	15 000	13 000	0	11 973	13 768	53 742

(Alle tall i NOK 1000)

Kontantstrømoppstilling

(tall i NOK 1000)

	31.03.2015	Året 2014
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier - ord. direkte forsikring	125 863	177 311
Innbetalt kontoløsninger	25 979	24 550
Innbetalt agenter	28 983	77 277
Renteinntekter - bankkonti	584	4 423
Andre innbetalinger	1 218	3 089
Innb. koassurandører/reassurandører/Norsk nat.sk	41 565	31 608
Utbet koass./ reass. NP	-50 025	-103 551
Betalte erstatninger	-87 820	-138 793
Betalte administrasjonskostnader	-14 861	-47 658
Innkjøp av inventar/IT-system	-40	-437
Utbetalinger vedrørende kontoløsninger	-145	-635
Utbetalinger ved kjøp av aksjefond	-15 000	-10 000
Innbetalinger ved salg av verdipapirfond	-	36 410
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirfond	-21 000	-41 000
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	106 605	12 594
Likviditet fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling av utbytte fra forrige år	-	-1 500
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	-1 500
Netto kontantstrøm i perioden	106 605	11 094
Bankbeholdning ved periodens begynnelse inkl. skadekonti*	122 223	111 130
Bankbeholdning ved periodens slutt inkl. skadekonti	157 526	122 223
Bankbeholdning - forsikringsdrift inkl. skadekonti	126 124	85 111
Bankbeholdning - finansplassering	31 401	37 112
Kontantstrøm perioden/hele året, kontroll inkl. skadekonti	35 302	11 094
Bankbeholdning ved perioden begynnelse eks. skadekonti	117 106	108 803
Bankbeholdning ved periodens slutt eks. skadekonti	153 763	114 367
Bankbeholdning - finansplassering	31 401	37 112
Kontantstrøm perioden/hele året, eks. skadekonti	36 657	8 304

*) Begrepet skadekonti benyttes om bankkonti som står i samarbeidspartnerne Crawford og Byggmesterforsikring sine navn, og som benyttes til utbetaling av erstatninger. Beholdningene klassifiseres som fordringer i Knif Trygghets balanse.

Noter til årsregnskap 2014

GENERELL INFORMASJON

Knif Trygghet Forsikring AS (Knif Trygghet) ble stiftet 26. april 2007. Knif Trygghet er et skadeforsikringselskap eid av kristen-Norge, og har konsesjon til å drive forsikringsvirksomhet i alle skadeforsikringsbransjer. Knif Trygghet tilbyr tjenester og produkter innen risikostyring og risikoavlastning. Selskapet driver sin virksomhet i Norge, i hovedsak innenfor det norske forsikringsmarkedet. Knif Trygghet retter sin virksomhet primært mot kristne organisasjoner og institusjoner, deres ansatte og frivillige samt enkeltpersoner tilknyttet fagforeninger. Forsikringsporteføljen som Kristen-Norges Innkjøpsfelleskap har bygget opp over mer enn 20 år er basis for selskapets virksomhet. Selskapet har en agentavtale med Byggemesterforsikring. Avtalen ble etablert 1.1.2009.

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Forskrift for Årsregnskap for forsikringselskaper av 16. desember 1998 og Lov om Årsregnskap mv. av 17. Juli 1998, samt god regnskapsskikk.

Delårsregnskapet er avlagt etter forskriftens kapittel 6. Innholdet i delårsregnskapet følger IAS 34, jf. forskriftens § 6-2.

De vesentligste vurderingsreglene ved anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper er de samme ved utarbeidelsen av delårsregnskapet som i årsregnskapet.

Regnskapet presenteres i NOK 1000 (KNOK)

2. VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

(Alle tall i NOK 1000)

Tekst	Program- vare	WIMS	Varemerke	Andre immaterielle eiendeler	Sum immaterielle eiendeler	Kontor- inventar	EDB- utstyr	Sum anlegg/ utstyr
Anskaffelseskost 01.01.15	207	5 222	6 000	732	12 161	2 497	3 353	5 850
Tilgang i løpet av 2015				40	40		35	35
Avgang i løpet av 2015						-12		-12
Anskaffelseskost 31.03.15	207	5 222	6 000	772	12 201	2 485	3 388	5 873
Tidligere avskrivninger	184	4 653	6 000	317	11 155	2 406	3 070	5 476
Årets avskrivninger	3	77		53	133	19	35	53
Avgang akkumulerte avskrivninger								0
Akkumulerte avskrivninger 31.03.15	187	4 730	6 000	371	11 288	2 425	3 104	5 529
Bokført verdi 31.03.15	20	491	0	401	912	60	284	344

Inventar antas å ha en økonomisk levetid på 5 år og avskrives lineært med 20 % årlig.

Edb-utstyr antas å ha en økonomisk levetid på 3 år og avskrives lineært med 33,33 % årlig.

Programvare antas å ha en økonomisk levetid på 5 år og avskrives lineært med 20 % årlig.

Varemerke antas å ha en økonomisk levetid på 5 år og avskrives lineært med 20 % årlig.

3. Kapitaldekning

Dette er et forhold mellom ansvarlig kapital og risikoveiet balanse med fradrag for eierandeler i finansinstitusjoner utover et definert nivå.

Kravet til kapitaldekning er todelt. Den ansvarlige kapital skal både utgjøre minst 8 % av et definert beregningsgrunnlag og minimum et årlig fastsatt beløp. Pr 31.03.15 er minimumsbeløpet KNOK 27 100.

(Alle tall i NOK 1000)

	Bokført 31.12.2015	Vektet 31.12.2015	Bokført 31.12.2014	Vektet 31.12.2014
Sum eiendeler ekskl.immaterielle eiendeler	917 341	204 526	691 098	138 164
Risikovektklasse 0%	368 205	-	259 512	-
Risikovektklasse 10%	58 252	5 825	58 628	5 863
Risikovektklasse 20%	358 810	71 762	297 607	59 521
Risikovektklasse 50%	10 270	5 135	5 142	2 571
Risikovektklasse 100%	121 804	121 804	70 208	70 208
Balanseført egenkapital		53 742		51 763
- minstekrav avsetning til garanti, naturskade, reassuranse etter skatt		-23 789		-23 099
- Utsatt skattefordel, immaterielle aktiva		-1 179		-1 273
Kjernekapital		28 774		27 391
Tilleggskapital		22 000		22 000
Frdrag i lånekapital (tilleggskapital) som ikke kan medregnes		0		0
Netto ansvarlig kapital		50 774		49 391
Krav til ansvarlig kapital		27 100		27 100
Overskudd på ansvarlig kapital - minstekrav		23 674		22 291
Kapitaldekning prosent		24,8 %		35,7 %

4. FINANSIELLE EIENDELER

(Alle tall i NOK 1000)

Finansielle eiendeler består av finansielle eiendeler til virkelig verdi og utlån og fordringer til amortisert kost. Virkelig verdi er valgt fordi porteføljen styres samlet til virkelig verdi.

Kategorien utlån og fordringer til amortisert kost benyttes for bankinnskudd som klassifiseres som finansielle eiendeler.

Virkelig verdi av andelene i fondet er basert på noterte markedspriser i underliggende verdipaprer pr. 31.03.15.

(Alle tall i NOK 1000)

	Risikovekt	Antall andeler	Kostpris eks. renter	Balanseført verdi 31.03.15	Markedsverdi 31.03.15
Aksjefond, utenlandske					
Danske Invest Europe Focus	100 %	77 624,2524	10 000	12 444	12 444
DNB Europa II	100 %	40 713,9368	5 000	5 945	5 945
DNB Global Indeks	100 %	49 232,2296	10 000	10 741	10 741
DNB Norden II	100 %	1 180,1192	5 000	5 551	5 551
Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)			30 000	34 681	34 681
Aksjefond, norske					
Danske Invest Norske aksjer Inst III	100 %	3 063,3626	5 022	6 212	6 212
Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)			5 022	6 212	6 212
Sum aksjer og andeler			35 022	40 893	40 893
Obligasjon-/Pengemarkedsfond					
Alfred Berg Obligasjon 1-3	20 %	53 913,3196	56 453	56 752	56 752
Alfred Berg Obligasjon 3-5	20 %	19 569,2816	22 556	22 740	22 740
Danske Invest Norsk Obl. Inst	20 %	81 260,8881	88 114	89 207	89 207
DnB NOR Obligasjon 20 (III)	20 %	25 703,7366	25 790	25 956	25 956
DnB NOR Obligasjon (III)	20 %	952,2168	9 989	9 988	9 988
Danske Invest Norsk likv. OMF	20 %	57 821,5572	58 466	58 697	58 697
Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)			261 368	263 341	263 341
Sum obligasjoner			261 368	263 341	263 341
Totalt			296 390	304 234	304 234

5. REVISJON

Regnskapet er ikke revidert.