

# Knif Trygghet Forsikring AS

## RESULTATREGNSKAP 2015

(tall i NOK 1000)

	Note	Act Q2 2015
<b>TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</b>		
<b>Premieinntekter m.v.:</b>		
Forfalte bruttopremier		234 933
- Avgitte gjenforsikringspremier		-165 503
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie		-93 871
- Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		66 139
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>		<b>41 697</b>
<b>Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap</b>		<b>920</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>		<b>563</b>
<b>Erstatningskostnader</b>		
<b>Betalte erstatninger</b>		
Brutto		-102 194
- Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger		62 041
<b>Endring i erstatningsavsetning</b>		
Brutto		-5 068
- Endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger		10 943
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>		<b>-34 278</b>
Premierabatter og andre gevinstavtaler		-1 645
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		
Salgskostnader		-1 945
Salgskostnader - provisjon/gevinstandel til BMF		-8 466
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	2	-18 364
- Mottatt provisjon for avgitt koassuranse		16
- Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		25 160
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning</b>		<b>-3 599</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger</b>		<b>3 659</b>
<b>Endringer i andre tekniske og i sikkerhetsavsetninger mv.</b>		
Endring i avsetning for ikke avløpt risiko		
Endring i sikkerhetsavsetning		0
Endring i andre tekniske avsetninger		
<b>Sum endringer i sikkerhetsavsetninger mv.</b>		<b>0</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>3 659</b>
<b>IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</b>		
<b>Netto inntekter fra investeringer</b>		
Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felles	4	
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		6 314
Netto driftsinntekt fra eiendom		
Verdiendringer på investeringer		-971
Realisert gevinst og tap på investeringer		525
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>5 868</b>
<b>Allokert investeringsavkastning overført til tekniske regnskap</b>		<b>-920</b>
<b>Andre inntekter</b>		<b>0</b>
<b>Andre kostnader</b>		<b>-1 024</b>
<b>Resultat av ikke teknisk regnskap</b>		<b>3 924</b>
<b>RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>7 583</b>
Fremførbart underskudd		
Ekstra sikkerhetsavsetning		
<b>Skattekostnad</b>		<b>-2 047</b>
Korreksjon - utsatt skattefordel		
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>		<b>5 536</b>
<b>Andre resultatkomponenter</b>		
Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsord. - ytelser til ansatte		0
Skatt på andre resultatkomponenter		0
<b>Sum andre resultatkomponenter</b>		<b>0</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>5 536</b>
<b>OVERFØRINGER OG DISPONERINGER</b>		
Administrasjonsavsetning		0
Avsetning naturskadefondet		0
Avsetning garantiordning		-840
Utbytte til aksjonærer		0
Overført til annen egenkapital		-4 696
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-5 536</b>
<b>Skadeprosent (f.e.r)</b>		<b>82,2 %</b>
<b>Kostnadsprosent (f.e.r.)</b>		<b>8,6 %</b>
<b>Sum</b>		<b>90,8 %</b>

# KNIF Trygghet Forsikring AS

## BALANSE

(tall i NOK 1000)

	Note	2 015	2 014
<b>EIENDELER</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel		267	267
Andre immaterielle eiendeler	2	778	1 005
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>1 046</b>	<b>1 273</b>
<b>Investeringer</b>			
Utlån og fordringer til amortisert kost	4	31 584	37 112
Aksjer og andeler	4	29 771	21 940
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	4	284 187	241 868
<b>Sum investeringer</b>		<b>345 543</b>	<b>300 920</b>
<b>Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser</b>			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		97 669	31 875
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		238 580	227 637
<b>Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser</b>		<b>336 249</b>	<b>259 512</b>
<b>Fordringer</b>			
Forsikringstakere		34 813	23 280
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring		-23 444	19 498
Andre fordringer		3 150	5 117
<b>Sum fordringer</b>		<b>14 519</b>	<b>47 894</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Anlegg og utstyr	2	417	374
Kasse, bank		103 734	77 255
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>104 152</b>	<b>77 629</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke motatte inntekter		8 624	5 142
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke motatte inntekter</b>		<b>8 624</b>	<b>5 142</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>810 133</b>	<b>692 370</b>

**BALANSE**

(tall i NOK 1000)

	Note	2015	2014
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	3	15 000	15 000
Overkursfond		13 000	13 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Avsetning til naturskadefondet		0	0
Avsetning til garantiordningen		12 124	11 283
Annen opptjent egenkapital		12 479	12 479
Perioderesultat etter avsetning til bunden egenkapital		4 696	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>29 298</b>	<b>23 762</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>57 299</b>	<b>51 763</b>
<b>Ansvarlig lånekapital mv.</b>			
Evigvarende ansvarlig lån	3	22 000	22 000
<b>SUM ANSVARLIG LÅNEKAPITAL</b>		<b>22 000</b>	<b>22 000</b>
<b>Forsikringsforpliktelser brutto</b>			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		147 052	53 181
Brutto erstatningsavsetning		345 305	340 237
Sikkerhetsavsetning		73 125	73 125
<b>Sum forsikringsforpliktelser brutto</b>		<b>565 482</b>	<b>466 543</b>
<b>Avsetning for forpliktelser</b>			
Pensjonsforpliktelser og lignende		327	327
Forpliktelser ved skatt		0	0
Forpliktelser ved periodeskatt		0	0
Forpliktelser ved utsatt skatt		2 047	0
Andre avsetninger for forpliktelser		0	0
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>2 374</b>	<b>327</b>
<b>Forpliktelser</b>			
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring - forskuddsbetalt premie		0	0
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring og kontoløsninger		83 704	65 768
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		68 820	57 185
Andre forpliktelser		7 455	22 545
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>159 979</b>	<b>145 498</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>			
Mottatte, ikke opptjente leieinntekter		0	0
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2 998	6 239
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>2 998</b>	<b>6 239</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		<b>810 133</b>	<b>692 370</b>

## 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. 30.06.2015

(Alle tall i NOK 1000)

	Aksjekapital	Overkurs- fond	Avsetning til naturskade- fond	Avsetning til garantifordning	Annen opptjent egenkapital	Totalt
<b>Egenkapital 01.01.2014</b>	<b>15 000</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>8 589</b>	<b>9 960</b>	<b>46 549</b>
Årets resultat					<b>9 515</b>	9 515
Endring i avsetning til naturskade- fond	0	0	0		0	0
Endring i avsetning til garantifordning	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
<b>Egenkapital 01.01.2015</b>	<b>15 000</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>11 283</b>	<b>12 479</b>	<b>51 763</b>
Periodens resultat					<b>4 696</b>	4 696
Endring i avsetning til naturskade- fond	0	0	0		0	0
Endring i avsetning til garantifordning	0	0		840	0	840
<b>Egenkapital 30.06.2015</b>	<b>15 000</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>12 123</b>	<b>17 175</b>	<b>57 299</b>

# KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i NOK 1000)

	30.06.2015	Året 2014
<b>Likviditet fra forsikringsdrift</b>		
Innbetalte premier - ord. direkte forsikring	149 795	177 311
Innbetalt kontoløsninger	26 059	24 550
Innbetalt agenter	47 477	77 277
Renteinntekter - bankkonti	767	4 423
Andre innbetalinger	1 891	3 089
Innb. koassurandører/reassurandører/Norsk nat.sk	66 344	31 608
Utbet koass./ reass. NP	-65 022	-103 551
Betalte erstatninger	-131 223	-138 793
Betalte administrasjonskostnader	-29 527	-47 658
Innkjøp av inventar/IT-system	-172	-437
Utbetalinger vedrørende kontoløsninger	-145	-635
Betalt skatt	-	-
Andre utbetalinger	-	-
Innbetalinger ved salg av aksjefond	-	-
Utbetalinger ved kjøp av aksjefond	-15 000	-10 000
Innbetalinger ved salg av verdipapirfond	-	36 410
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirfond	-31 000	-41 000
<b>Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift</b>	<b>20 245</b>	<b>12 594</b>
<b>Likviditet fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetalt aksjekapital inkl. overkurs	-	-
Innbetalt ansvarlig lån	-	-
Utbetaling av utbytte fra forrige år	-4 000	-1 500
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-4 000</b>	<b>-1 500</b>
<b>Netto kontantstrøm i perioden</b>	<b>16 245</b>	<b>11 094</b>
<b>Bankbeholdning ved periodens begynnelse inkl. skadekonti*</b>	<b>122 223</b>	<b>111 130</b>
<b>Bankbeholdning ved periodens slutt inkl. skadekonti</b>	<b>138 468</b>	<b>122 223</b>
Bankbeholdning - forsikringsdrift inkl. skadekonti	106 883	85 111
Bankbeholdning - finansplassering	31 584	37 112
Kontantstrøm perioden/hele året, kontroll inkl. skadekonti	16 245	11 094
Bankbeholdning ved perioden begynnelse eks. skadekonti	117 106	108 803
Bankbeholdning ved periodens slutt eks. skadekonti	135 318	114 367
Bankbeholdning - forsikringsdrift eks klientkonti	103 733	79 994
Bankbeholdning - finansplassering	31 584	37 112
Kontantstrøm perioden/hele året, eks. skadekonti	18 211	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 skadeforsikringsselskap 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 Byggmesterforsikring. Avtalen ble etablert 1.1.2009.

### **1. REGNSKAPSPRINSIPPER**

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Forskrift for Årsregnskap for forsikringsselskaper 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	67	100	166
Avgang i løpet av 2015						-12		-12
<b>Anskaffelseskost 30.06.15</b>	<b>207</b>	<b>5 222</b>	<b>6 000</b>	<b>772</b>	<b>12 201</b>	<b>2 552</b>	<b>3 453</b>	<b>6 005</b>
Tidligere avskrivninger	184	4 653	6 000	317	11 155	2 406	3 070	5 476
Årets avskrivninger	6	155		106	267	40	71	111
Avgang akkumulerte avskrivninger	190	4 808	6 000	424	11 422	2 446	3 141	5 587
<b>Akkumulerte avskrivninger 30.06.15</b>								0
<b>Bokført verdi 30.06.15</b>	<b>17</b>	<b>414</b>	<b>0</b>	<b>348</b>	<b>779</b>	<b>106</b>	<b>312</b>	<b>417</b>

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 30.06.15 er minimumsbeløpet KNOK 27 100.

(Alle tall i NOK 1000)

	<b>Bokført 30.06.2015</b>	<b>Vektet 30.06.2015</b>	<b>Bokført 31.12.2014</b>	<b>Vektet 31.12.2014</b>
Sum eiendeler ekskl.immaterielle eiendeler	809 086	122 952	691 098	138 164
Risikovektklasse 0%	356 983	-	259 512	-
Risikovektklasse 10%	58 217	5 822	58 628	5 863
Risikovektklasse 20%	340 555	68 111	297 607	59 521
Risikovektklasse 50%	8 624	4 312	5 142	2 571
Risikovektklasse 100%	44 707	44 707	70 208	70 208
Balanseført egenkapital		57 299		51 763
- minstekrav avsetning til garanti, naturskade, reassuranse etter skatt		-27 169		-23 099
- Utsatt skattefordel, immaterielle aktiva		-1 046		-1 273
Kjernekapital		29 084		27 391
Tilleggskapital		22 000		22 000
Fradrag i lånekapital (tilleggskapital) som ikke kan medregnes		0		0
Netto ansvarlig kapital		51 084		49 391
Krav til ansvarlig kapital		27 100		27 100
Overskudd på ansvarlig kapital - minstekrav		23 984		22 291
Kapitaldekning prosent		41,5 %		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 30.06.15	Markedsverdi 30.06.15
<b>Aksjefond, utenlandske</b>					
Danske Invest Europe Focus	100 %	77 624,2524	10 000	11 988	11 988
DNB Europa II	100 %	40 713,9368	5 000	5 921	5 921
DNB Norden II	100 %	1 180,1192	5 000	5 512	5 512
<b>Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)</b>			<b>20 000</b>	<b>23 420</b>	<b>23 420</b>
<b>Aksjefond, norske</b>					
Danske Invest Norske aksjer Inst III	100 %	3 067,1276	5 026	6 351	6 351
<b>Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)</b>			<b>5 026</b>	<b>6 351</b>	<b>6 351</b>
<b>Sum aksjer og andeler</b>			<b>25 026</b>	<b>29 771</b>	<b>29 771</b>
<b>Obligasjon-/Pengemarkedsfond</b>					
Danske Invest Norsk likv. OMF	10 %	57 828,7573	58 473	58 934	58 934
DNB OMF	10 %	20 669,5121	20 670	20 734	20 734
Alfred Berg Obligasjon 1-3	20 %	53 913,3196	56 453	56 745	56 745
Alfred Berg Obligasjon 3-5	20 %	19 569,2816	22 556	22 584	22 584
Danske Invest Norsk Obl. Inst	20 %	81 270,9513	88 124	89 313	89 313
DnB NOR Obligasjon 20 (IV)	20 %	24 937,4495	25 577	25 900	25 900
DnB NOR Obligasjon (III)	20 %	952,2168	9 989	9 979	9 979
<b>Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)</b>			<b>281 843</b>	<b>284 187</b>	<b>284 187</b>
<b>Sum obligasjoner</b>			<b>281 843</b>	<b>284 187</b>	<b>284 187</b>
<b>Totalt</b>			<b>306 869</b>	<b>313 958</b>	<b>313 958</b>

#### 5. REVISJON

Regnskapet er ikke revidert.