

# Knif Trygghet Forsikring AS

RESULTATREGNSKAP 2015 (tall i NOK 1000)

3

	Note	Act Q3 2015
<b>TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</b>		
<b>Premieinntekter m.v.:</b>		
Forfalte bruttopremier		260 730
- Avgitte gjenforsikringspremier		-184 191
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie		-47 918
- Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		33 840
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>		<b>62 461</b>
<b>Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap</b>		<b>1 339</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>		<b>794</b>
<b>Erstatningskostnader</b>		
<b>Betalte erstatninger</b>		
Brutto		-149 303
- Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger		92 108
<b>Endring i erstatningsavsetning</b>		
Brutto		-2 940
- Endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger		6 717
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>		<b>-53 419</b>
Premierabatter og andre gevinstavtaler		0
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		
Salgskostnader		-2 791
Salgskostnader - provisjon/gevinstandel til BMF		-12 738
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	2	-28 198
- Mottatt provisjon for avgitt koassurans		25
- Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		38 038
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning</b>		<b>-5 664</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger</b>		<b>5 512</b>
<b>Endringer i andre tekniske og i sikkerhetsavsetninger mv.</b>		
Endring i avsetning for ikke avløpt risiko		0
Endring i sikkerhetsavsetning		0
Endring i andre tekniske avsetninger		0
<b>Sum endringer i sikkerhetsavsetninger mv.</b>		<b>0</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>5 512</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		8 071
Netto driftsinntekt fra eiendom		
Verdiendringer på investeringer		-5 736
Realisert gevinst og tap på investeringer		2 371
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>4 707</b>
<b>Allokert investeringsavkastning overført til tekniske regnskap</b>		<b>-1 339</b>
<b>Andre inntekter</b>		<b>0</b>
<b>Andre kostnader</b>		<b>-798</b>
<b>Resultat av ikke teknisk regnskap</b>		<b>2 570</b>
<b>RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>8 081</b>
Fremførbart underskudd		
Ekstra sikkerhetsavsetning		
<b>Skattekostnad</b>		<b>-2 090</b>
Korreksjon - utsatt skattefordel		
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>		<b>5 991</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>5 991</b>
<b>OVERFØRINGER OG DISPONERINGER</b>		
Administrasjonsavsetning		0
Avsetning naturskadefondet		0
Avsetning garantiordning		-894
Utbytte til aksjonærer		0
Overført til annen egenkapital		-5 098
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-5 991</b>
<b>Skadeprosent (f.e.r)</b>		<b>85,5 %</b>
<b>Kostnadsprosent (f.e.r.)</b>		<b>9,1 %</b>
<b>Sum</b>		<b>94,6 %</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	645	1 005
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>912</b>	<b>1 273</b>
<b>Investeringer</b>			
Utlån og fordringer til amortisert kost		31 613	37 112
Aksjer og andeler	4	29 071	21 940
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	4	283 289	241 868
<b>Sum investeringer</b>		<b>343 972</b>	<b>300 920</b>
<b>Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser</b>			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		65 991	31 875
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		234 354	227 637
<b>Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser</b>		<b>300 345</b>	<b>259 512</b>
<b>Fordringer</b>			
Forsikringstakere		28 333	23 280
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring		19 674	19 498
Andre fordringer		3 197	5 117
<b>Sum fordringer</b>		<b>51 203</b>	<b>47 894</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Anlegg og utstyr	2	817	374
Kasse, bank		58 751	77 255
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>59 568</b>	<b>77 629</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke motatte inntekter		9 730	5 142
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke motatte inntekter</b>		<b>9 730</b>	<b>5 142</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>765 730</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		12 177	11 283
Annen opptjent egenkapital		7 989	12 479
Perioderesultat etter avsetning til bunden egenkapital		9 587	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>29 753</b>	<b>23 762</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>57 754</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		101 099	53 181
Brutto erstatningsavsetning		343 178	340 237
Sikkerhetsavsetning		73 125	73 125
<b>Sum forsikringsforpliktelser brutto</b>		<b>517 402</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		2 090	0
Andre avsetninger for forpliktelser		0	0
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>2 417</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		75 390	65 768
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		65 750	57 185
Andre forpliktelser		21 608	22 545
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>162 748</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		3 409	6 239
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>3 409</b>	<b>6 239</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		<b>765 730</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. 30.09.2015

(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 naturskadefond	0	0	0		0	0
Endring i avsetning til garantifordningen	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>5 098</b>	5 098
Endring i avsetning til naturskadefond	0	0	0		0	0
Endring i avsetning til garantifordningen	0	0		894	0	894
<b>Egenkapital 30.09.2015</b>	<b>15 000</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>12 177</b>	<b>17 577</b>	<b>57 755</b>

# KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i NOK 1000)

	30.09.2015	Året 2014
<b>Likviditet fra forsikringsdrift</b>		
Innbetalte premier - ord. direkte forsikring	163 057	177 311
Innbetalt kontroløsninger	26 062	24 550
Innbetalt agenter	63 521	77 277
Renteinntekter - bankkonti	795	4 423
Andre innbetalinger	2 675	3 089
Innb. koassurandører/reassurandører/Norsk nat.sk	72 432	31 608
Utbet koass./ reass. NP	-95 818	-103 551
Betalte erstatninger	-172 008	-138 793
Betalte administrasjonskostnader	-42 329	-47 658
Innkjøp av inventar/IT-system	-651	-437
Utbetalinger vedrørende kontroløsninger	-234	-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>-28 500</b>	<b>12 594</b>
<b>Likviditet fra finansieringsaktiviteter</b>		
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>-32 500</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>89 724</b>	<b>122 223</b>
Bankbeholdning - forsikringsdrift inkl. skadekonti	58 111	85 111
Bankbeholdning - finansplassering	31 613	37 112
Kontantstrøm perioden/hele året, kontroll inkl. skadekonti	-32 500	11 094
Bankbeholdning ved perioden begynnelse eks. skadekonti	117 106	108 803
Bankbeholdning ved periodens slutt eks. skadekonti	86 527	114 367
Bankbeholdning - finansplassering	31 613	37 112
Kontantstrøm perioden/hele året, eks. skadekonti	-30 579	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 regnskap pr. tredje kvartal 2015

## 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 Byggmesterforsikring. 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	67	593	660
Avgang i løpet av 2015						-12		-12
<b>Anskaffelseskost 30.09.15</b>	<b>207</b>	<b>5 222</b>	<b>6 000</b>	<b>772</b>	<b>12 201</b>	<b>2 552</b>	<b>3 947</b>	<b>6 498</b>
Tidligere avskrivninger	184	4 653	6 000	317	11 155	2 406	3 070	5 476
Årets avskrivninger	9	232		160	400	63	143	206
Avgang akkumulerte avskrivninger								0
<b>Akkumulerte avskrivninger 30.09.15</b>	<b>193</b>	<b>4 885</b>	<b>6 000</b>	<b>477</b>	<b>11 555</b>	<b>2 469</b>	<b>3 213</b>	<b>5 682</b>
<b>Bokført verdi 30.09.15</b>	<b>14</b>	<b>337</b>	<b>0</b>	<b>294</b>	<b>645</b>	<b>82</b>	<b>734</b>	<b>817</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 30.09.15 er minimumsbeløpet KNOK 27 100.

(Alle tall i NOK 1000)

	<b>Bokført 30.09.2015</b>	<b>Vektet 30.09.2015</b>	<b>Bokført 31.12.2014</b>	<b>Vektet 31.12.2014</b>
Sum eiendeler ekskl.immaterielle eiendeler	764 790	148 739	691 098	138 164
Risikovektklasse 0%	320 991	-	259 512	-
Risikovektklasse 10%	78 123	7 812	58 628	5 863
Risikovektklasse 20%	274 855	54 971	297 607	59 521
Risikovektklasse 50%	9 730	4 865	5 142	2 571
Risikovektklasse 100%	81 091	80 911	70 208	70 208
Balanseført egenkapital		57 754		51 763
- minstekrav avsetning til garanti, naturskade, reassurans etter skatt		-26 725		-23 099
- Utsatt skattefordel, immaterielle aktiva		-912		-1 273
Kjernekapital		30 117		27 391
Tilleggskapital		22 000		22 000
Fradrag i lånekapital (tilleggskapital) som ikke kan medregnes		0		0
Netto ansvarlig kapital		52 117		49 391
Krav til ansvarlig kapital		27 100		27 100
Overskudd på ansvarlig kapital - minstekrav		25 017		22 291
Kapitaldekning prosent		35,0 %		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 30.09.15	Markedsverdi 30.09.15
<b>Aksjefond, utenlandske</b>					
DI Europe high div	100 %	118 465,2800	11 847	11 841	11 841
DNB Europa II	100 %	47 973,1514	5 000	5 800	5 800
DNB Norden II	100 %	2 628,4060	5 000	5 486	5 486
<b>Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)</b>			<b>21 847</b>	<b>23 127</b>	<b>23 127</b>
<b>Aksjefond, norske</b>					
Danske Invest Norske aksjer Inst III	100 %	3 069,1812	5 026	5 944	5 944
<b>Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)</b>			<b>5 026</b>	<b>5 944</b>	<b>5 944</b>
<b>Sum aksjer og andeler</b>			<b>26 873</b>	<b>29 071</b>	<b>29 071</b>
<b>Obligasjon-/Pengemarkedsfond</b>					
Danske Invest Norsk likv. OMF	10 %	57 836,0878	54 481	58 575	58 575
DNB OMF	10 %	20 669,5121	20 670	20 646	20 646
Alfred Berg Obligasjon 1-3	20 %	53 913,3196	56 453	56 707	56 707
Alfred Berg Obligasjon 3-5	20 %	19 569,2816	22 556	22 813	22 813
Danske Invest Norsk Obl. Inst	20 %	81 281,1823	88 135	88 745	88 745
DnB NOR Obligasjon 20 (IV)	20 %	24 937,4495	25 577	25 826	25 826
DnB NOR Obligasjon (III)	20 %	952,2168	9 989	9 976	9 976
<b>Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)</b>			<b>277 861</b>	<b>283 289</b>	<b>283 289</b>
<b>Sum obligasjoner</b>			<b>277 861</b>	<b>283 289</b>	<b>283 289</b>
<b>Totalt</b>			<b>304 733</b>	<b>312 359</b>	<b>312 359</b>

#### 5. REVISJON

Regnskapet er ikke revidert.