

KNIF Trygghet Forsikring AS

BALANSE

(tall i NOK 1000)

	2019 Q2	2018 Q2	2018
EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler	437	365	550
Sum immaterielle eiendeler	437	365	550
Investeringer			
Utlån og fordringer til amortisert kost	20 000	0	0
Aksjer og andeler	76 931	58 633	59 038
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	555 851	543 468	536 100
Sum investeringer	652 783	602 101	595 139
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	182 218	114 678	65 704
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	281 745	249 068	254 054
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse	463 963	363 746	319 758
Fordringer			
Forsikringstakere	89 866	52 703	38 247
Mellommenn	7 987	9 310	6 229
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	40 404	-1	21 984
Andre fordringer	3 572	1 858	3 109
Sum fordringer	141 830	63 871	69 568
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	515	445	628
Kasse, bank	130 505	100 529	68 141
Sum andre eiendeler	131 020	100 974	68 769
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3 417	2 905	1 873
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3 417	2 905	1 873
SUM EIENDELER	1 393 450	1 133 962	1 055 656

BALANSE

(tall i NOK 1000)

	2019 Q2	2018 Q2	2018
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	14 978	15 000	14 978
Overkursfond	13 000	13 000	13 000
Sum innskutt egenkapital	27 978	28 000	27 978
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefondet	9 374	4 430	6 647
Avsetning til garantiordningen	14 181	15 415	13 234
Annen opptjent egenkapital	99 726	99 220	99 892
Sum opptjent egenkapital	136 617	127 349	119 773
SUM EGENKAPITAL	164 595	155 350	147 751
Ansvarlig lånekapital mv.			
Evigvarende ansvarlig lån	22 000	22 000	22 000
SUM ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	22 000	22 000	22 000
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	239 940	186 922	95 473
Brutto erstatningsavsetning	399 456	357 439	364 366
Sum forsikringsforpliktelser brutto	639 396	544 361	459 839
Avsetning for forpliktelser			
Forpliktelser ved periodeskatt	13 634	2 613	11 682
Forpliktelser ved utsatt skatt	16 540	24 160	16 540
Sum avsetninger for forpliktelser	30 174	26 773	28 222
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring og kontroløsninger	107 622	102 035	109 692
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	397 109	254 155	243 383
Andre forpliktelser	25 595	24 741	33 828
Sum forpliktelser	530 326	380 931	386 903
Påløpte kostnader og motatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og motatte ikke opptjente inntekter	6 959	4 547	10 941
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6 959	4 547	10 941
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	1 393 450	1 133 962	1 055 656

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. 30.06.2019

(Alle tall i NOK 1000)

	Aksjekapital	Overkurs-fond	Avsetning til naturskadefond	Avsetning til garantiordning	Annen opptjent egenkapital	Totalt
Egenkapital 01.01.2018	15 000	13 000	987	14 518	99 220	142 725
Årets resultat					9 732	9 732
Endring i avsetning til naturskadefond	0	0	5 660		-5 660	0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		-1 284	1 284	0
Tilbakekjøp av egne aksjer	-22				-192	-214
Kurstap ved omregning av Nordeuropa Forsikring resultat					95	95
Aktuarielle gevinster og tap					-117	-117
Skatt på andre resultatkomponenter					29	29
Årets utbytte					-4 500	-4 500
Egenkapital 1.1.2019	14 978	13 000	6 647	13 234	99 891	147 751
Periodens resultat					17 010	17 010
Endring i avsetning til naturskadefond	0	0	2 727		-2 727	0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		947	-947	0
Kurstap Nordeuropa forsikring SEK					-166	-166
Egenkapital 30.06.2019	14 978	13 000	9 374	14 181	113 061	164 595

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

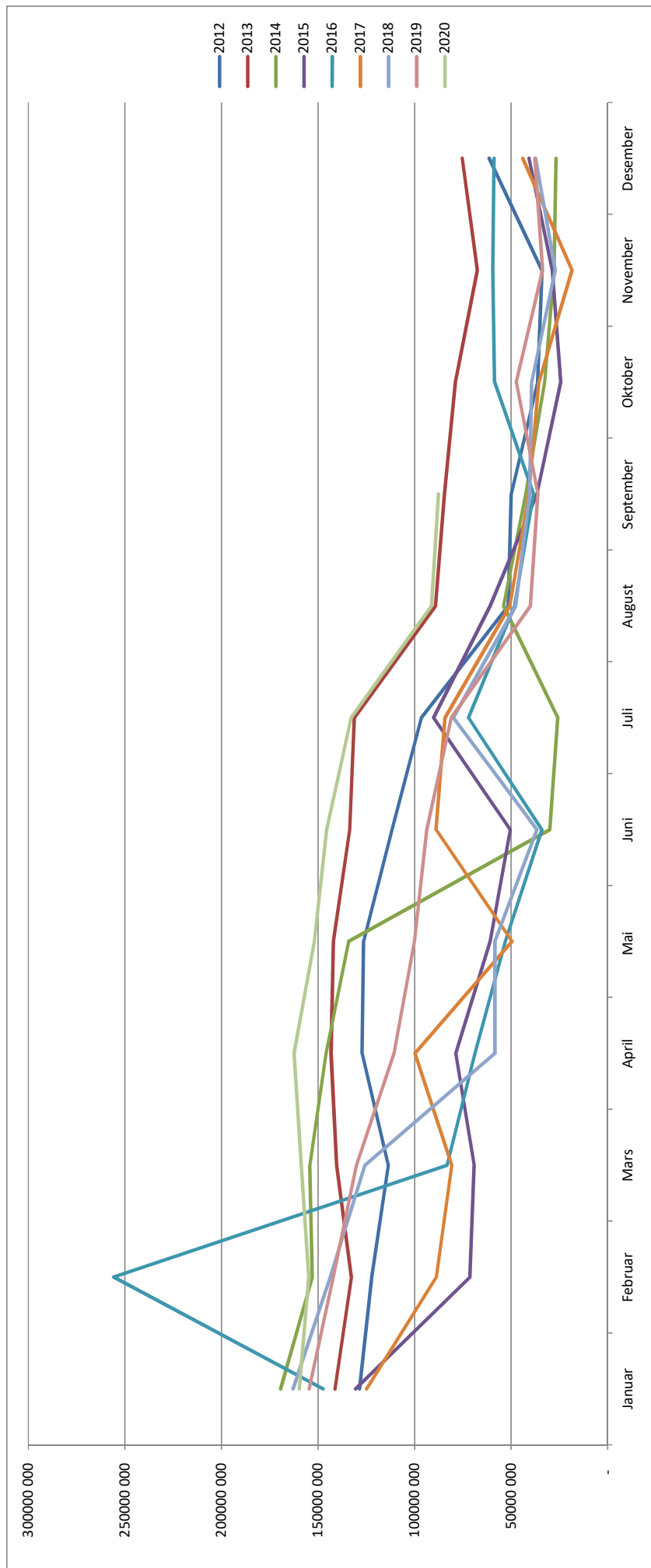
(tall i NOK 1000)

	30.06.2019	2018
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier - ord. direkte forsikring	191 842	247 057
Innbetalt kontoløsninger	30 215	29 078
Innbetalt agenter	63 347	110 338
Renteinntekter - bankkonti	-	1 042
Andre innbetalinger	9 621	14 720
Innb. koassurandører/reassurandører/Norsk nat.sk	25 643	39 989
Utbet koass./ reass. NP	-39 899	-67 388
Betalte erstatninger	-93 220	-226 939
Betalte administrasjonskostnader	-63 093	-95 560
Innkjøp av inventar/IT-system	-	-832
Utbetalinger vedrørende kontoløsninger	-	-1 008
Betalt skatt	-3 717	-3 717
Andre utbetalinger	-	-
Innbetalinger ved salg av aksjefond	5 000	-
Utbetalinger ved kjøp av aksjefond	-10 000	-5 000
Innbetalinger ved salg av verdipapirfond	-	71 755
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirfond	-14 692	-97 293
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	101 047	16 240
Likviditet fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalt aksjekapital inkl. overkurs	-	-
Innbetalt ansvarlig lån	-	-
Utbetaling av utbytte fra forrige år	-4 500	-4 500
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-4 500	-4 500
Netto kontantstrøm i perioden	96 547	11 740
Bankbeholdning ved periodens begynnelse inkl. skadekonti*	37 530	59 351
Bankbeholdning ved periodens slutt inkl. skadekonti	134 077	71 091
Bankbeholdning - forsikringsdrift inkl. skadekonti	114 077	71 091
Bankbeholdning - finansplassering	20 000	-
Kontantstrøm perioden/hele året, kontroll inkl. skadekonti	96 547	11 740
Bankbeholdning ved perioden begynnelse eks. skadekonti	35 067	56 804
Bankbeholdning ved periodens slutt eks. skadekonti (Inkl. tidsavvik)	130 505	68 931
Bankbeholdning - finansplassering	20 000	-
Kontantstrøm perioden/hele året, eks. skadekonti	95 438	12 127

*) 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.

DRIFTSKAPITAL

	Januar	Februar	Mars	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Desember
2012	128 549 420	122 104 517	113 596 530	127 104 778	126 315 521	111 670 513	96 518 895	51 460 051	49 866 830	36 197 320	34 025 309	61 449 526
2013	141 237 324	132 759 551	140 318 614	143 266 085	141 935 197	133 628 904	131 135 824	89 052 850	84 535 573	78 769 422	67 481 214	75 372 191
2014	169 359 509	152 979 160	154 162 909	145 850 945	134 074 442	29 998 925	25 888 101	53 908 536	42 400 276	32 614 243	27 749 750	26 743 321
2015	130 598 395	71 270 176	69 110 657	78 617 459	60 849 480	50 482 315	90 089 130	60 882 837	36 663 672	24 341 080	28 689 224	40 762 759
2016	147 438 590	255 840 019	83 198 639	68 746 406	52 969 916	34 077 965	72 127 225	48 189 033	38 432 757	58 617 930	59 403 424	58 882 071
2017	124 840 754	88 682 671	80 677 776	99 831 677	49 527 970	88 841 922	84 274 617	50 735 885	40 842 057	35 569 307	18 492 325	43 955 535
2018	162 928 072	143 606 142	125 721 463	58 398 988	58 481 381	36 619 807	79 985 799	47 549 102	40 391 119	39 355 351	27 197 169	37 325 249
2019	154 604 221	142 083 307	130 105 701	110 625 328	100 039 107	93 632 008	80 978 515	39 973 789	36 163 634	47 381 080	33 758 226	37 723 627
2020	159 624 186	154 701 496	158 649 346	162 435 769	151 849 549	145 442 450	132 788 957	91 124 230	87 654 076			



Likviditetssituasjonen preges av stor inngang av premieinntekter ved begynnelsen av året hvorefter likviditeten gradvis reduseres gjennom året. Overskuddslikviditet søkes derfor overført til investeringskapital slik at driftskapitalen er på minimum 30 MNOK.

Driftskapital er den del av forvaltningskapitalen som avsettes som sikkerhet for selskapets driftslikviditet.

Selskapets likviditet skal styres slik at det blir en noenlunde jevn fordeling av løpende inngang og utgang av likvide midler gjennom året.

Durasjon på investeringer og forpliktelser skal balanseres slik at likviditetsproblemer unngås, innenfor rammer for markedsrisiko (kapitalforvaltning).

Større utbetalinger som premiebetalinger til reassurandører skal som hovedregel fordeles slik at selskapets behov for stabil likviditet hensyntas.

Større skadeutbetalinger søkes dekket gjennom muligheten til å fortløpende innhente delvis erstatning fra reassurandørene når skadeutbetaling går over et avtalt nivå (Cash Loss).

Det utarbeides likviditetsprognoser som ivaretar det forventede likviditetsmessige avviket mellom betalingsstrømmer fra eiendeler og gjeld, inkludert forventede betalingsstrømmer fra direkte forsikring og reassurans.

Noter til regnskap pr. første kvartal 2019

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, men har fra 2018 også ha aktivitet i det svenske 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, etablert 1.1.2009, en agentavtale med Matrix Insurance, etablert 1.10.2016 og avsluttet pr. 31.12.18 og en agentavtale med Nordeuropa Försäkring AB etablert 30.11.2017.

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Forskrift 18. desember 2015 om årsregnskap for skadeforsikringselskaper 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. forskrifte

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

Regnskapet presenteres i NOK 1000 (KNOK)

2. FINANSIELLE NØKKELTALL

	2019				2018				2017				
	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	1. kvartal	2. kvartal
Tall i millioner kroner													
Resultat før skattekostnad	10,08	12,6	-7,3	4,3	14,8	2,0	9,2	0,8	12,2				
Resultat av teknisk regnskap	2,9	1,2	-1,1	-1,1	7,7	2,1	6,4	-5,8	7,5				
Forfalte bruttopremier	65,2	291,3	75,3	54,0	46,6	258,7	32,4	25,4	36,4				
Opptjente bruttopremier	98,3	111,1	115,4	105,4	91,2	86,5	84,6	83,5	83,9				
Premieinntekter for egen regning	27,3	28,7	31,9	28,4	27,4	26,6	32,8	20,1	27,9				
Erstatningskostnader brutto	75,8	71,3	54,2	60,3	55,4	47,3	76,4	58,4	42,1				
Erstatningskostnader for egen regning	16,3	21,8	19,2	21,9	21,0	13,6	17,8	15,1	13,5				
Forsikringsrelaterte kostnader for egen regning	8,1	5,8	13,7	7,7	-1,2	10,8	8,8	10,7	6,9				
Skadeprosenter brutto	77,1 %	64,1 %	47,0 %	57,2 %	61,9 %	54,7 %	90,4 %	69,9 %	50,2 %				
Skadeprosent for egen regning	59,7 %	75,9 %	16,6 %	77,0 %	76,0 %	51,4 %	53,9 %	75,4 %	48,6 %				
Kostnadsprosent brutto	29,0 %	22,1 %	41,8 %	19,9 %	21,1 %	28,5 %	28,2 %	28,7 %	18,4 %				
Kostnadsprosent for egen regning	29,6 %	20,1 %	43,1 %	26,9 %	-9,5 %	40,8 %	27,5 %	53,5 %	24,8 %				
Combined brutto	106,1 %	86,2 %	88,8 %	77,1 %	83,0 %	83,2 %	118,6 %	98,6 %	68,6 %				
Combined for egen regning	89,3 %	96,0 %	59,7 %	103,9 %	66,5 %	92,2 %	81,4 %	128,9 %	73,4 %				
Solvenskapitaldekning i prosent	219,3 %	207,0 %	232,0 %	234,3 %	230,2 %	228,5 %	229,5 %	214,5 %	219,3 %				
Forvaltningskapital	1395	1403,6	1055,7	1 102,3	1 134,0	1 229,4	973,2	993,8	1 046,5				
Investeringer	652,8	641,1	595,1	607,3	602,1	595,3	571,7	590,3	583,5				
Egenkapital	164,6	157,2	147,8	158,6	155,4	144,2	142,7	138,8	138,2				

3. 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 01.01.19	857	5 222	6 000	806	12 885	2 836	4 635	7 471
Tilgang i løpet av 2019								0
Avgang i løpet av 2019								0
Anskaffelseskost 30.06.19	857	5 222	6 000	806	12 885	2 836	4 635	7 471
Tidligere avskrivninger	322	5 222	6 000	791	12 335	2 619	4 224	6 843
Årets avskrivninger	112				112	35	78	113
Avgang akkumulerte avskrivninger								0
Akkumulerte avskrivninger 30.06.19	434	5 222	6 000	791	12 448	2 654	4 302	6 956
Bokført verdi 30.06.19	422	0	0	14	437	182	333	515

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.

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 verdipapirer pr. 30.06.19

Urealisert gevinst/tap på finansielle eiendeler

30.06.2019

Tall i tusen kroner	Anskaffelses-kost	Påløpte renter	Urealisert tap/ gevinst 30.06.19	Markedsverdi	Urealisert tap/ gevinst 01.01.19	Endring pr. 30.06.19
Aksjer og andeler	57 431		14 515	71 946	8 191	6 324
Obligasjoner og andre verdipapirer	547 476	5 733	2 642	555 851	-1 054	3 696
Sum investeringer	604 907	5 733	17 157	627 797	7 137	10 020

30.06.2018

Tall i tusen kroner	Anskaffelses-kost	Påløpte renter	Urealisert tap/ gevinst 30.06.18	Markedsverdi	Urealisert tap/ gevinst 01.01.18	Endring pr. 30.06.18
Aksjer og andeler	45 080		13 553	58 633	10 931	2 622
Obligasjoner og andre verdipapirer	539 269	6 443	-2 243	543 468	67	-2 310
Sum investeringer	584 349	6 443	11 310	602 101	10 998	312

31.12.2018

Tall i tusen kroner	Anskaffelses-kost	Påløpte renter	Urealisert tap/ gevinst 31.12.18	Markedsverdi	Urealisert tap/ gevinst 01.01.18	Endring pr. 31.12.18
Aksjer og andeler	50 553		8 192	58 745	10 931	-2 739
Obligasjoner og andre verdipapirer	537 154	-	-1 054	536 100	67	-1 121
Sum investeringer	587 707	-	7 138	594 845	10 998	-3 860

5. REVISJON

Regnskapet er ikke revidert.