



20
22

Årsrapport

knif  trygghet



ANTALL
PRIVATKUNDER

10753

Inkludert agent



ANTALL
BEDRIFTSKUNDER

3560

Kjernemarked og
ideelle organisasjoner



ANTALL ØVRIGE
BEDRIFTSKUNDER

2265

Agent og megler

KUNDENES
TILBAKEMELDING
OM KUNDESERVICE*

93%

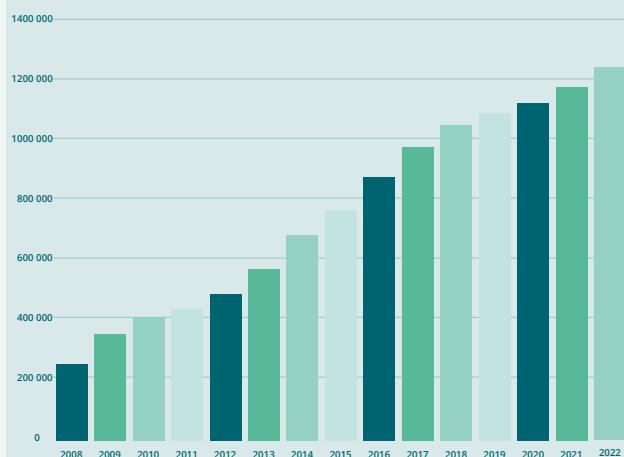
Fornøyd



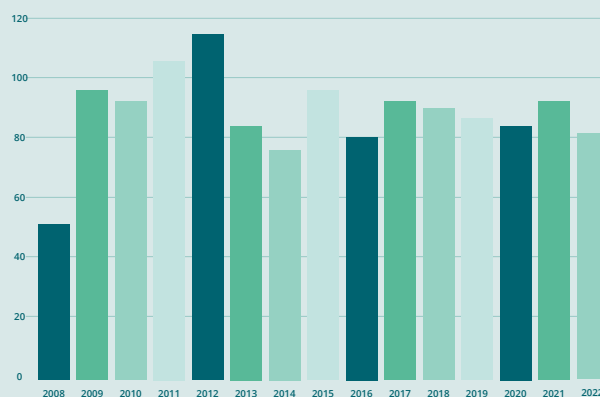
93% Fornøyd 5% Usikker 2% Ikke fornøyd

*Gjelder kun Knif Trygghets egne kunder. Kilde: kundeundersøkelse høsten 2022

FORVALTNINGSKAPITAL



COMBINED RATIO*



SKADEPROSENT F.E.R.*



PREMIE F.E.R.*



*inkl. KA Kirkebyggforskring fra 2015-2022

Threshold

Årsberetning	6-11
--------------	------

Bærekraft	12-17
-----------	-------

Årsregnskap	18-25
-------------	-------

Resultatregnskap	19
Balanse	20-21
Oppstilling over endring i egenkapital	22
Kontantstrømoppstilling	23-25

Noter til årsregnskapet	26-47
-------------------------	-------

1. Regnskapsprinsipper	28-30
2. Risikotaking og risikohåndtering	31-33
3. Teknisk regnskap for skadeforsikring	34
4. Forsikringsrelaterte driftskostnader	35-36
5. Forsikringstekniske avsetninger	36
6. Andre fordringer/andre forskuddsbetalte kostnader	37
7. Lønn og andre ytelser - 2022	37
8. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	38
9. Bundne midler	38
10. Skatt	39
11. Egenkapital	40-42
12. Finansielle eiendeler	43-45
13. Pensjon	45
14. Kontoordninger	46
15. Andre forpliktelser	46
16. Hendelser etter balansedag	47
17. Tvistesaker	47
18. Klimarisiko	47
19. Transaksjoner med nærstående	47
20. Inntektsføring av gevinstandeler fra SCOR/Sweden Re	47
21. Andre kostnader	47

Uavhengig revisors beretning	48-53
------------------------------	-------

Årsberetning 2022

Bakgrunn

Knif Trygghet Forsikring AS (Knif Trygghet) ble stiftet av Kristen-Norges Interessefellesskap (KNIF) den 26.04.2007 og fikk generell konsesjon for skadeforsikringsvirksomhet (unntatt kausjons- og kredittforsikring) 27.04. samme år. Forsikringsporteføljen som ble bygget opp over en periode på mer enn 20 år, ble i 2007 videreført i det nye selskapet.

Selskapets formål er å drive skadeforsikring i alle skadeklasser, inkludert ettårig kollektiv- og individuell livsforsikring, både på direkte og indirekte basis. Virksomheten drives fra Oslo.

Selskapet har 53 aksjonærer. Knif Trygghet retter sin virksomhet mot kristne og øvrige ideelle organisasjoner, og deres ansatte og frivillige medarbeidere. Ut over dette har selskapet åtte kommersielle agenturer, syv i Norge og ett i Sverige. Det svenske agenturet er datterselskapet Vitea Life AB som er eid med 75 % av Knif Trygghet og 25 % av ledende ansatte. Det svenske selskapet er konsolidert inn i konsernregnskapet.

Forsikringsvirksomheten

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet forsikringsavtaler innen person-, ting- og ansvarsforsikring i relasjon til både privat, bedrift- og organisasjonskunder.

Forsikringsavtalene i 2022 er inngått som direkteforsikring og via tilknyttede agenter. I tillegg er kontoløsning for forsikring av kirker innen Den norske Kirke, kalt "KA Kirkeforsikring" videreført. Denne blir behandlet som en del av den ordinære forsikringsporteføljen.

Selskapets fokus er å tilby kostnadseffektiv forsikring innenfor alle skadeforsikringsbransjer inkludert ettårig livsforsikring. Selskapet ønsker i tillegg å tilby spesialløsninger som konto- og agentløsninger for ulike interessegrupper der det er hensiktsmessig.

Selskapets opptjente direktepremier utgjør NOK 613,7 mill. (2021: 543,3 mill.) Naturskadepremie er inkludert med NOK 15,6 mill. og videre premie på NOK 33,1 mill. for KA Kirkeforsikring.

Selskapets samlede erstatningskostnader for egen regning var NOK 134,2 mill. Selskapets skadeprosent for egen regning var 70,7 %. Kostnadsprosenten var 12,2 % for konsernet og 6,7 % for morselskapet inklusive gevinstandeler til KA Kirkeforsikringsordningen og agenter. Eksklusive gevinstandeler var kostnadsprosenten 23,6 % for konsernet og 18,2 % for morselskapet.

Kapitalforvaltning

Styret har vedtatt retningslinjer og fullmakter for kapitalforvaltningen som tar hensyn til den finansielle risikoen selskapets kapitalforvaltning er utsatt for, samt de lover og regler som myndighetene har satt for forsikringsselskapets virksomhet.

Risikoprofilen for marked-, kreditt- og likviditetsrisiko skal være lav til moderat. Risikoprofilen styres gjennom valg av instrumenter som er tilgjengelig for forvaltningsporteføljen og er innenfor de gjeldende plasseringsbegrensninger og risikorammer. Midlene er delt inn i driftskapital og investeringskapital. Investeringskapitalen var NOK 654,9 mill. pr. 31.12.2022. Knif Trygghet har plassert sin investeringskapital i aksje- rente- og obligasjonsfond og bankinnskudd.

Markedsrisikoen for renteporteføljen styres gjennom durasjon. (Durasjon er den vektete gjennomsnittstiden til forfall på en plassering beregnet ut fra nåverdien på fremtidige kontantstrømmer). For aksjer styres markedsrisikoen gjennom plasseringsrammer. Rammene setter grense for hvor stor andel av selskapets aktiva som kan plasseres i aksjer. Dessuten styres markedsrisikoen gjennom fordelingen mellom norske og utenlandske aksjer. Markedsrisikoen vurderes løpende ved gjennomføring av kvartalsvise beregninger av kapitalbinding knyttet til markedsrisikoen og selskapets solvensmargin.

Kredittrisikoen styres gjennom å klassifisere kredittrisikoen i risikoklasser og ved å etablere plasseringsbegrensninger for risikoklasse og debitor.

Likviditetsrisikoen styres gjennom fondsplasseringer i Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF-er), samt ved bankinnskudd. Faktisk plassering i OMF-er gjennom året har vært om lag 20 % av investeringskapitalen.

Renteporteføljen inklusive fastrenteinnskudd i bank, men eksklusiv øvrige bankinnskudd, har utgjort mellom 87 % og 91 % av investeringskapitalen. Aksjeporteføljen utgjorde i starten av året 13 %, men ble redusert til 9 % gjennom året.

Forvaltningskapitalen er plassert innenfor myndighetenes regelverk, og selskapet oppfyller kravene til kapitaldekning med god margin. Total avkastning var i 2022 NOK -17,7 mill., tilsvarende -1,92 %.

Knif Trygghet har, med effekt fra 1. januar 2023 knyttet til seg ekstern ressurs som forvaltningsrådgiver.

Risikoprofil

Selskapet drives i samsvar med de prinsipper som er lagt til grunn for dets konsesjon.

Selskapet har rutiner, rapport- og kontrollsystemer som sikrer selskapet tilfredsstillende kontroll over mulige risikoer. Det foretas regelmessig gjennomgang av vesentlige risikoer i selskapet og de interne kontrolltiltak som sikrer mot disse. I tråd med solvensregelverket er det utarbeidet en ORSA-rapport (Own Risk and Solvency Assessment). Administrerende direktør rapporterer konklusjonene av risikovurderingen til styret.

Selskapet har et reassuranseprogram for å sikre at egenrisikoen er tilpasset selskapets risikotoleranse. Selskapet har en del av sin forretning innenfor bransjer med personskader hvor det normalt kan ta noen år før erstatningene fastsettes og utbetales. Det samme gjelder for ansvarsforsikring. Størst premievolum er imidlertid knyttet til bransjer der erstatningene fastsettes, og utbetaling kan foretas langt raskere. Bygningsskade- og deforsikring er den største av disse bransjene.

Ved reassuranse begrenses risikoen for selskapet blant annet gjennom fastsatte maksimalerstatninger pr. skade.

Begrensning av maksimalerstatningene som er omtalt ovenfor, sammen med styring av likviditeten og det øvrige kontrollopplegget, tilsier at det ikke anses å foreligge påregnelig risiko for at selskapet ikke skal kunne dekke sine forpliktelser fremover. Styret har etablert prinsipper og system for internkontroll i selskapet.

Organisasjon

Knif Trygghet hadde ved årsslutt 61 ansatte som utgjorde 60,1 årsverk. I tillegg har selskapet to ansatte i Sverige som utgjør 1,2 årsverk. Selskapet har utkontraktert helt eller delvis følgende administrative funksjoner:

- IT-drift
- Aktuertjenester til Analytika AS.
- På balansedato utførte selskapet 90 % av skadebehandlingen selv, mens særskilte saker settes ut til spesialister.

I datterselskapet Vitea Life AB er det fire ansatte som utgjør fire årsverk. Regnskapet for dette selskapet er satt ut til regnskapsbyrået Talenom AB.

Likestilling

Det var 31 kvinner og 30 menn fast ansatt i selskapet pr. 31.12.22. Andelen kvinner i lederposisjoner i selskapet har økt gjennom 2022 og er nå 44% totalt, og 38% i ledergruppen. Selskapets styre består av fire kvinner og fire menn.

På indikatorer som total gjennomsnittslønn og andel ansatte med høyere utdanning kommer kvinnelig ansatte i Knif Trygghet betydelig bedre ut enn tilsvarende tall for finansbransjen.

Knif Trygghet ønsker å etterleve høye etiske

standarder på en rekke områder. Det er en selvfølge at dette også gjelder likestilling og diskriminering.

Det er utarbeidet egen og mer detaljert rapport om status og tiltak knyttet til likestilling og diskriminering. Denne finnes på selskapets hjemmesider.

Miljø

Selskapet er en servicebedrift og driver ikke produksjon eller annen virksomhet som i nevneverdig grad kan virke forurensende på det ytre miljø. Under pandemien Covid-19 hadde selskapet begrenset aktivitet i selskapets kontorer i Oslo.

Arbeidsmiljø

I 2022 ble tiltak knyttet til covid-pandemien avviklet og samfunnet åpnet uten restriksjoner på bevegelse i det offentlige rom. På grunn av ombygging og oppussing av selskapets lokaler, har likevel mange ansatte tilbrakt mye tid på hjemmekontor.

Knif Trygghet har hatt tre hendelser rapportert som mulige yrkesskader i 2022, men ingen alvorlige ulykker eller dødsfall blant ansatte.

Det er tegnet forsikring for ansvar for styret og daglig leder samt ledende ansatte. Forsikringen dekker ansvar for formuestap. Det er også tegnet kriminalitetsforsikring.

Styring og kontroll

Selskapet foretar regelmessig gjennomgang av de viktigste risikoområdene. I dette arbeidet har selskapet etablert kontrolltiltak med compliance-funksjon, risikostyringsfunksjon og internrevisjon. Selskapet har egen aktuar, men benytter ekstern aktuar i forhold til de forsikringsmessige forpliktelsene.

Økonomiavdelingen har prosesser for god internkontroll, og fokus på å inneha riktig kompetanse og tilstrekkelige ressurser til å kunne avlegge regnskap og annen lovpålagt rapportering i henhold til gjeldende lover og forskrifter.

Det er styrets oppfatning at kontrollmiljøet fungerer etter hensikten. Rammene for risikobedømmelsen – identifikasjon og kvalifisering av risikoer – målsettes og evalueres løpende.

Valg av kontrollområder og samkjøring mellom de ulike kontrollmiljøene fastsettes i samråd med styret. Informasjon, kommunikasjon og risikoovervåking skjer gjennom styrets Risiko- og revisjonsutvalg.

Styret fastsetter årlig rammer for risiko i forhold til selskapets ambisjoner og soliditet.

Styret har avgitt egen rapport om bærekraft som følger etter styrets beretning.

Resultat og økonomisk stilling

Konsernselskapets og morselskapets regnskap er satt opp i henhold til «Forskrift for årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper» av 18.12.2015 og lov om årsregnskap mv. av 17. juli 1998.

Konsernets forvaltningskapital er pr. 31.12.2022 NOK 1224,1 mill. (morselskapet NOK 1227,4 mill.), mens de forsikringstekniske avsetningene (konsern og morselskap) for egen regning er på NOK 194,7 mill. Opptjent egenkapital er NOK 178,0 mill. for konsernet og NOK 188,3 mill. for morselskapet.

Avvikene i kontantstrøm fra operasjonell drift i forhold til forsikringsteknisk resultat skyldes primært periodisering av erstatningskostnader hvor utbetalinger kommer i senere perioder.

Teknisk resultat for konsernet er på NOK 32,5 mill. og for morselskapet NOK 42,9 mill. Akkumulert naturskadepoolen er positiv med NOK 32,1 mill.

Finansresultatet, minus NOK 17,7 mill. (konsern og morselskap) reflekterer et vanskelig år i finansmarkedet.

Virksomhetens resultat etter skatt i 2022 er NOK minus 9,0 mill. for konsernet og pluss NOK 1,4 mill. for morselskapet alene.

Selskapets solvensgrad er 251 % pr. 31.12.22. Selskapets langsiktige strategi om stabil og planmessig utvikling ligger fast. Selskapet har definert to satsingsområder som fokuseres særlig i den videre utviklingen av selskapet. Det er videreutvikling av produkttilbud i markedet, og videre effektivisering av tekniske løsninger. Selskapet fokuserer på å bevare sin posisjon som forsikringsleverandør til kristne organisasjoner. Selskapet arbeider aktivt med å videreutvikle sin posisjon innenfor øvrig ideell sektor og gjennom salgsagenter i kommersielle markeder. Den endring i virksomhetens

risikobilde som dette medfører kompenseres med økt kontroll og oppfølging.

Styret i Knif Trygghet anser at resultatregnskapet og balansen, med kontantstrømoppstilling og noter, gir et rettviseende bilde av den løpende driften og den økonomiske stillingen ved utgangen av året. Det bekreftes at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at regnskapet er utarbeidet under denne forutsetningen. Styret anser selskapets egenkapital og buffere som tilfredsstillende. Solvensgrad, der myndighetskravet er minimum 100 %, var tilfredsstillende pr. 31.12.2022. Selskapets soliditet er meget god.

Det er ikke inntruffet forhold etter 31.12.2022 som er av betydning for bedømmelsen av selskapets resultat og balanse for 2022.

Styret foreslår at totalresultat for perioden NOK -9.001.058,- disponeres slik:

Avsetning naturskadepoolen	NOK	-6.548.227
Overført garantiordningen	NOK	-2.373.519
Overført fra annen	NOK	17.922.804
opptjent egenkapital		

Diverse

Endringer i Naturskadeforsikringsloven

Endringene i den nye naturskadeforsikringsloven er i tråd med selskapets ønsker. Endringen vil redusere usikkerheten knyttet til den regnskapsmessige belastningen ved negative naturskadere-sultater.

Naturskadepoolen og selskapenes adgang til fradrag for administrasjonsutgifter.

Det er en pågående diskusjon i bransjen hvorvidt det er adgang til å gjøre fradrag for administrasjonsutgifter og å avregne disse mot premieinntektene og om det er adgang til å gjøre dette for tidligere år. Denne diskusjonen er ennå ikke avsluttet og Knif Trygghet har derfor valgt å ikke gjennomføre denne avregningen i 2022.

Tvistesak

Knif Trygghet er part i voldgiftssak mot en tidligere samarbeidspartner som ventes ferdigbehandlet i 2023. Knif Trygghets krav i saken utgjør KNOK 2.054. Det er ikke foretatt tapsavsetning i saken.

Åpenhetsloven

Knif Trygghet støtter helt og fullt ansattes behov for trygge og gode arbeidsforhold i alle land. Knif Trygghet kommer inn under kravene i åpenhetsloven om å kartlegge og redegjøre for hvordan vi selv og våre leverandører og forretningspartnere oppfyller kravene til anstendige lønns- og arbeidsvilkår. Så langt har selskapet kartlagt interne forhold og er i gang med å kartlegge samarbeidspartnere. Senest 1.7.2023 vil selskapet offentliggjøre sin rapport og denne vil bli å finne på våre hjemmesider.

Fremtidig utvikling

Selskapets rammebetingelser oppleves, på tross av høy inflasjon og ustabilitet i finansmarkedene, som stabile og utviklingen i antall kunder i 2022 har vært som forventet.

Forsikringsmarkedet som selskapet opererer i vurderes til å være relativt lite konjunkturfølsomt. Fortsatt uro i finansmarkeder vil kunne påvirke finansavkastningen negativt også i 2023.

Styret takker

Styret ønsker å takke kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid gjennom 2022. Styret ønsker å rette en spesiell takk til selskapets medarbeidere som gjennom nok et krevende år med hjemmekontor har vist stor innsats og som har bidratt positivt til selskapets resultat. Styret mener at Knif Trygghet Forsikring AS er godt posisjonert til å møte de markedsmessige og teknologiske mulighetene som kommer i årene fremover, og forventer en god og stabil inntjening i den underliggende driften.

I styret for Knif Trygghet Forsikring AS

Oslo, 09.03.2023

Svein Jacobsen Veland
Styrets leder

Siv Helset

Stig Tommy Holmen

Marianne Gravdahl Selle

Øystein Frøysa

Nina Høgdahl

Grethe Tingvold

Geir Ove Misje

Svein Rødskog
Adm. direktør

(Dokumentet er signert elektronisk)

Bærekraft

Gjennom 2022 har Knif Trygghet styrket sitt fokus på bærekraft. Som forsikringsselskap ser vi det som en del av vårt samfunnsoppdrag å bidra til at det blir færre skader, og at påvirkningen på miljøet som kommer fra skader skal begrenses i størst mulig grad.

Det er stort engasjement blant ledelse og ansatte i selskapet for å bidra til at selskapet når sine bærekraftsmål. I ledergruppen ligger ansvaret for bærekraft hos administrerende direktør. Det fører til at bærekraft ofte settes på agendaen og blitt en sentral del av fokuset i ny strategi. Det har blitt definert tydeligere mål innen bærekraft for neste strategiperiode (2023-2025), og dette gjenspeiles også i handlingsplaner for de neste årene, og det forventes derfor også å vises mer konkret igjen i framtidige årsrapporter.

I tillegg til at de lovmessige kravene skal oppfylles, har organisasjonen landet på å spisse satsingen innenfor seks av FNs bærekraftsmål. Sammen med våre eiere bidrar vi til målene:



Skadeforebygging er bærekraft i praksis

Å forhindre at en skade oppstår er bærekraft i praksis. I Knif Trygghet arbeides det aktivt med skadeforebygging gjennom befaringer og informasjon til kunder om effektive tiltak. Vi gir prisreduksjon til kunder som gjennomfører risikoreduserende tiltak og samarbeider med Brannvernforeningen om kurs i brannvernarbeid for kundene våre. Kontroll og rådgivning AS bistår kundene våre med oppfølging av sprinkleranlegg og selskapet bevilger betydelig støtte til kirkesikring i samarbeid med Kirkelig Arbeidsgiverorganisasjon for kirkelige virksomheter (KA).

I samarbeid med Learn Trafikkskole tilbyr vi kjøreadferdskurs til større kunder med bilflåte. Selskapet har et høyt fokus på risikovurdering før nytegning via våre agenter, spesielt på bygning, både privat og næring. Fokus er på alder, slitasje, vedlikehold og beliggenhet.

Det er videre besluttet å ta i bruk et verktøy fra Norkart som sammenstiller eiendomsopplysninger som er relevant i forhold til klimarisiko (flom og skred), samt vernestatus.

Skadebehandling

I skadeavdelingen er bærekraft en del av hverdagen. Det foregår et kontinuerlig holdningsarbeid i forbindelse med skadebehandling. Knif Trygghet ønsker å bidra til å redusere klimautslippene ved å fokusere på kostnadseffektive og bærekraftige løsninger der gjenbruk av materialer står sentralt. Ved vurdering av skadeomfang og reparasjonsbehov, vil det alltid gjøres individuelle tilnærminger for å finne bærekraftige løsninger i hver enkelt skadesak. Hovedfokuset vil fortsatt være at den skadede bygningsdelen skal føres tilbake i samme eller vesentlig samme tilstand som før skaden inntraff, og at den skadelidte ikke skal lide et økonomisk tap som følge av skadehendelsen.

For å håndtere skader har Knif Trygghet landsdekkende partnere (1220 kontorer fordelt på 60 firmaer). Det er fokus på å bruke partnere som er miljøsertifiserte og har bærekraftsfokus. Knif Trygghet benytter seriøse aktører med ordnede forhold for sine ansatte, og formidler også kontakt mellom kunde og slike selskap der kunden selv står for utbedringen.

God geografisk dekning på landsbasis gir nærhet til kunden og sparer tid og miljø med hensyn til reising. Flere og flere partnere bruker sykler (i bynære strøk) og elbiler.

Det er fokus på avfallshåndtering og ved hvert oppdrag leveres det rapport på materiell og avfall. Videre gjøres en del overvåkning og rapportering remote (via mobil) og f.eks. tørking kan fjernstyres. Knif Trygghet har gjennom systemet In4mo full oversikt på partnere, oppdrag, dialog og saksgang/rapportering.

Gjennom partnere jobbes det med skadebegrensning (rask og riktig respons når skaden inntreffer). Når skade oppstår skal riving og rydding skje på en forsvarlig måte, og det vurderes om det er alternativer til riving, f.eks. ved tørking og gjenbruk av materialer. Selskapets skadeavdeling har en dedikert fagressurs til sikring av restverdier etter skade, noe som bidrar til lavere klimautslipp. Ved bygningsskade dekkes også oppgradering til gjeldende teknisk forskrift, og dette gir lavere energiforbruk og redusert risiko for fremtidige skader hos kunden. Eksemplene på hvordan dette kan gjøres er mange og både kunde og partner ser verdien av tett dialog med saksbehandler.

For motorvogn-, innbo- og reiseforsikringene våre, benyttes gjenbruk og reparasjoner når det er mulig og hensiktsmessig. Det bidrar til lavere forbruk av nyproduserte varer, som igjen gir lavere klimaavtrykk for kunden.

Vårt sosiale engasjement

Knif Trygghet er heleid av organisasjoner som på ulikt vis bidrar til en mer sosialt rettferdig verden. Verdien Knif Trygghet skaper for eiere (aksjonærer) og kunder bidrar til å gi frivillige organisasjoner, deres ansatte og frivillige medarbeidere økonomisk trygghet og avlastning ved uønskede hendelser. Flere av bærekraftsmålene som er satt i strategiprosessen i 2022 retter seg mot globale problemer og sosial urettferdighet. I samarbeid med og via våre eiere, vil arbeidet for å bekjempe fattigdom og sult, samt mål om å sikre god helse og livskvalitet sette retning for vårt sosiale engasjement.

Forvaltning av kapital

Knif Trygghets forvaltningskapital forvaltes etter en retningslinje som styrer selskapets vilje til å ta risiko. Selskapet har en egen retningslinje for bærekraftig kapitalforvaltning med en ekskluderingsstrategi. Som en del av retningslinjen har selskapet sluttet seg til til FNs Global Compact og FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (PRI) og standardene innarbeides i selskapets kapitalforvaltning.

Selskapet er medlem av Church Investors Group (CIG) og Norsk forum for ansvarlige og bærekraftige investeringer (NORSIF). Medlemskapet i disse organisasjonene bidrar til å gi Knif Trygghet kompetanse innen bærekraftig forvaltning. Selskapet arbeider nå aktivt med å systematisere og forstå hvilken klimarisiko forvaltningskapitalen står ovenfor, og hvordan selskapet kan påvirke i positiv retning.

Selskapet har, med effekt fra 1. januar 2023, knyttet til seg ekstern ressurs som forvaltningsrådgiver. Forvaltningsrådgiveren vil gi råd om hvordan forstå og håndtere bærekraftsrisiko, og for de som ønsker det – hvordan kapitalen kan plasseres for å bidra positivt til bærekraftig utvikling for mennesker, miljø og klima.

Klima og miljø

Som aktør i forsikringsbransjen opplever Knif Trygghet å ha et særskilt ansvar for å redusere klimaavtrykk i eget selskap, for midlene vi forvalter og i skadeoppgjør på vegne av våre kunder. Selskapets eget klimaavtrykk er i det vesentlige knyttet til drift av kontorer og reiser for ansatte. I 2021 ble det gjennomført et klimaregnskap i henhold til GHG-protokollen som synliggjør selskapets utslipp. Det synliggjorde i hovedsak strøm i egne kontorer og klimaavtrykk knyttet til reisevirksomhet. 2022 har vært et unntaksår for bedriften knyttet til kontorlokalteter. De ansatte har i utstrakt grad vært på hjemmekontor og felleskontor har vært tilgjengelig i midlertidige lokaler mens egne kontorer har blitt pusset opp. Nye kontorer tas i bruk i februar 2023 og vil ha oppgradert/optimaliserte løsninger for oppvarming/ventilasjon med videre. Klimaavtrykk knyttet til kontordrift vil derfor igjen være aktuelt å måle for driftsåret 2023 og komme på årsrapporten da.

Det er i løpet av 2022 valgt et reisebyrå som gir oversikt på klimakvoter og -avtrykk ved reiser. Tallmaterialet er per 31.12 så begrenset at det ikke gir verdi å dele i årsrapporten, men fokuset på klimaavtrykk og måter å måle/identifisere dette på fortsetter i 2023 og kvantitative målinger vil etableres for å måle framdrift på området.

Klimarisiko

Klimaendringene påvirker Knif Trygghets kjernevirksomhet på ulike måter. I samarbeid med CemaSys AS har Knif Trygghet utarbeidet en scenarioanalyse i samsvar med anbefalingene fra Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) som beskriver kommende risikoer og muligheter i et bærekraftperspektiv.

Rapportens hovedfunn er at den fysiske risikoen for at det oppstår skader øker, da spesielt eiendom og eiendeler vil utsettes for værrelaterte hendelser i økende hyppighet og omfang. Den direkte innvirkningen på Knif Trygghets forsikringsforpliktelser begrenses likevel av medlemskap i Naturskadepoolen og at selskapet har reassuranse for større skadehendelser.

Den fysiske risikoen blir også motvirket av muligheten for årlig reprising. Foretaket legger vekt på klimarisiko i prisingen av eiendomsrelaterte forsikringer. Selskapet har jevnlig oppfølging av utviklingen av skadekostnader brutt ned på produkt og skadeart. Negativ utvikling over tid blir fanget opp og tiltak kan iverksettes.

I overgangen til et lavutslippssamfunn ligger også risiko for endringer i markedet både når det kommer til regulatoriske forutsetninger, kundebehov og kapitalmarkeder som tilpasser seg klimaendringene. Overgangsrisikoen ventes å være spesielt viktig i selskapets investeringsportefølje. Selskapet har vurdert hvorvidt klimarisiko har en vesentlig påvirkning på verdsettelse av finansielle instrumenter. Det er ikke identifisert forhold som tilsier at klimarisiko har vesentlig betydning for verdsettelse av selskapets investeringer i regnskapet ut over observerte markedspriser.

Rating av reassurandører

Knif Trygghet har et omfattende reassuranseprogram med et bredt panel av reassurandører som deltar på de ulike programmene. Alle reassurandørene har en rating fra Standard & Poor, og ingen av reassurandørene har en dårligere rating enn A-. Standard & Poor har også utviklet en egen scoringmodell for ESG rating, basert på SAM Corporate Sustainability Assessment (CSA). Ved utgangen av 2022 har nærmere 70% av Knif Trygghet sine reassurandører en ESG rating, hvorav nærmere 50% av disse er innenfor grønt nivå.



Årsregnskap

Resultatregnskap 2022

(Alle tall i NOK 1000)

(tall i NOK 1000)

Resultatregnskap 2022

		Konsern		Morselskap	
(tall i NOK 1000)	Note	2022	2021	2022	2021
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Premieinntekter m.v.:					
Opptjente bruttopremier	3	613 741	543 276	613 741	543 276
- Gjenforsikringsandeler av opptjente bruttopremier		-423 848	-401 342	-423 848	-401 342
Sum premieinntekter for egen regning		189 893	141 933	189 893	141 933
Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	20	0	20
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	3 5	-349 175	-257 167	-349 175	-257 167
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		214 988	179 186	214 988	179 186
Sum erstatningskostnader for egen regning		-134 187	-77 982	-134 187	-77 982
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	4	-9 198	-8 647	-9 198	-8 647
Salgskostnader - provisjon/gevinstandeler	4, 19, 20	-48 627	-95 404	-50 770	-95 404
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	4, 13, 19	-87 548	-70 378	-75 035	-70 378
- Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	4	122 198	117 294	122 198	117 294
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning		-23 175	-57 135	-12 805	-57 135
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		32 531	6 836	42 901	6 836
Netto inntekt fra investeringer					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	12	10 396	14 816	10 396	14 816
Verdiendringer på investeringer		-33 591	-2 976	-33 591	-2 976
Realisert gevinst og tap på investeringer		5 557	12 988	5 556	12 988
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-36	-34	-36	-34
Sum netto inntekter fra investeringer		-17 675	24 793	-17 675	24 793
Andre kostnader	21	-19 676	-3 172	-19 671	-3 172
Resultat av ikke teknisk regnskap		-37 351	21 621	-37 346	21 621
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-4 820	28 457	5 555	28 457
Skattekostnad	10	-4 181	-1 955	-4 181	-1 955
Resultat før andre resultatkomponenter		-9 001	26 502	1 374	26 502
TOTALRESULTAT		-9 001	26 502	1 374	26 502
Til minoritet		-2 594			
Til majoritet		-6 407			
OVERFØRINGER OG DISPONERINGER					
Avsetning naturskadekapital		-6 548	-7 470	-6 548	-7 470
Avsetning garantiordning		-2 374	-866	-2 374	-866
Utbytte til aksjonærer		0	-7 500	0	-7 500
Overført til annen egenkapital		17 923	-10 667	7 548	-10 667
Sum overføringer og disponeringer		9 001	-26 502	-1 374	-26 502
Skadeprosent (f.e.r)		70,7 %	54,9 %	70,7 %	54,9 %
Kostnadsprosent (f.e.r.)		12,2 %	40,3 %	6,7 %	40,3 %
Sum		82,9 %	95,2 %	77,4 %	95,2 %

Knif Trygghet balanse

(Alle tall i NOK 1000)

		Konsern		Morselskap	
	Note	2022	2021	2022	2021
EIENDELER					
Immaterielle eiendeler					
Programvare	8	468	736	468	736
Sum immaterielle eiendeler		468	736	468	736
Investeringer					
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontr. foretak	12	270	271	296	271
Utlån og fordringer til amortisert kost	19	1	1	1	1
Aksjer og andeler		65 932	93 956	65 932	93 956
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		588 978	567 618	588 978	567 618
Sum investeringer		655 181	661 846	655 206	661 846
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser					
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	5	92 358	93 063	92 358	93 063
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		275 928	254 131	275 928	254 131
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		368 286	347 194	368 286	347 194
Fordringer					
Forsikringstakere		101 024	76 725	101 024	76 725
Agenter		21 753	16 886	21 753	16 886
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring		15 234	976	15 234	976
Andre fordringer	6, 19	4 707	7 178	21 466	7 178
Sum fordringer		142 718	101 765	159 477	101 765
Andre eiendeler					
Anlegg og utstyr	8	563	744	563	744
Kasse, bank		55 433	65 088	42 015	65 088
Sum andre eiendeler		55 995	65 833	42 578	65 833
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter					
Andre forskuiddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	6	1 424	1 389	1 424	1 389
Sum forskuiddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter		1 424	1 389	1 424	1 389
SUM EIENDELER		1 224 073	1 178 762	1 227 441	1 178 762

(tall i NOK 1000)

Balanse

(Alle tall i NOK 1000)

		Konsern		Morselskap	
(tall i NOK 1000)					
	Note	2022	2021	2022	2021
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE					
Innskutt egenkapital					
Aksjekapital	11	14 978	14 978	14 978	14 978
Overkurs		13 000	13 000	13 000	13 000
Sum innskutt egenkapital		27 978	27 978	27 978	27 978
Opptjent egenkapital					
Avsetning til naturskadekapital	1	32 135	25 586	32 135	25 586
Avsetning til garantiordningen		17 606	15 233	17 606	15 233
Annen opptjent egenkapital		130 860	146 627	138 548	146 628
Annen opptjent egenkapital minoritet		-2 618			
Sum opptjent egenkapital		177 984	187 446	188 288	187 447
SUM EGENKAPITAL		205 962	215 425	216 267	215 425
Ansvarlig lånekapital mv.					
Evigvarende ansvarlig lån	11	22 000	22 000	22 000	22 000
SUM ANSVARLIG LÅNEKAPITAL		22 000	22 000	22 000	22 000
Forsikringsforpliktelser brutto					
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	3,5	151 900	130 847	151 900	130 847
Brutto erstatningsavsetning		411 039	359 154	411 039	359 154
Sum forsikringsforpliktelser brutto		562 939	490 001	562 939	490 001
Avsetning for forpliktelser					
Forpliktelser ved periodeskatt	10	10 494	6 786	10 494	6 786
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	9 497	15 835	9 497	15 835
Sum avsetninger for forpliktelser		19 992	22 621	19 992	22 621
Forpliktelser					
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring og kontoløsninger	5,15	95 652	100 407	95 652	100 407
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	2	270 054	274 622	270 054	274 622
Andre forpliktelser	15	33 843	39 654	26 906	39 654
Sum forpliktelser		399 550	414 683	392 612	414 683
Påløpte kostnader og motatte ikke opptjente inntekter					
Andre påløpte kostnader og motatte, ikke opptjente inntekter		13 631	14 032	13 631	14 032
Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter		13 631	14 032	13 631	14 032
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		1 224 073	1 178 762	1 227 441	1 178 762

(tall i NOK 1000)

Oppstilling over endring i egenkapital

Spesifikasjon av egenkapital:

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

Endringer i egenkapitalen pr. 31.12.22

KONSERN							(Alle tall i NOK 1000)
	Aksjekapital	Overkurs-fond	Avsetning til naturskadekapital	Avsetning til garantiordning	Annen opptjent egenkapital	Vitea Life AB Minoritet	Totalt
Korrigerings naturskadekapital			6 241		-6 241		0
Egenkapital 01.01.2021	14 978	13 000	11 876	14 367	143 057		197 278
Årets resultat					26 502		26 502
Endring i avsetning til naturskadekapital	0	0	7 470		-7 470		0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		866	-866		0
Kurstap ved omregning av Nordeuropa Försäkring resultat					-855		-855
Årets utbytte					-7 500		-7 500
Egenkapital 01.01.2022	14 978	13 000	25 587	15 233	146 627		215 425
IB Vitea Life- ikke konsolidert 2021					24	-24	0
Årets resultat					-6 407	-2 594	-9 001
Endring i avsetning til naturskadekapital	0	0	6 548		-6 548		0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		2 374	-2 374		0
Kurstap ved omregning av Nordeuropa Försäkr./Vitea resultat					-462		-462
Årets utbytte					0		0
Egenkapital 31.12.2022	14 978	13 000	32 135	17 607	130 860	-2 618	205 962

Akkumulert resultat pr. aksje er NOK 8 723,98

Årets resultat pr.aksje er NOK -427,16

Endringer i egenkapitalen pr. 31.12.22

MORSELSKAP							(Alle tall i NOK 1000)
	Aksjekapital	Overkurs-fond	Avsetning til naturskadekapital	Avsetning til garantiordning	Annen opptjent egenkapital		Totalt
Korrigerings naturskadekapital			6 241		-6 241		0
Egenkapital 01.01.2021	14 978	13 000	11 876	14 367	143 057		197 278
Årets resultat					26 502		26 502
Endring i avsetning til naturskadekapital	0	0	7 470		-7 470		0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		866	-866		0
Kurstap ved omregning av Nordeuropa Försäkring resultat					-855		-855
Årets utbytte					-7 500		-7 500
Egenkapital 01.01.2022	14 978	13 000	25 587	15 233	146 627		215 425
Årets resultat					1 374		1 374
Endring i avsetning til naturskadekapital	0	0	6 548		-6 548		0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	0		2 374	-2 374		0
Kurstap ved omregning av Nordeuropa Försäkr./Vitea resultat					-532		-532
Årets utbytte					0		0
Egenkapital 31.12.2022	14 978	13 000	32 135	17 607	138 547		216 267

Akkumulert resultat pr. aksje er NOK 9 236,45

Årets resultat pr.aksje er NOK 91,58

Kontantstrømoppstilling

Konsern

(Alle tall i NOK 1000)

Likviditet fra forsikringsdrift	2022	2021
Innbetalte premier	439 826	331 713
Innbetalt kontoløsninger	32 660	32 660
Innbetalt agenter	126 158	146 178
Renteinntekter - bankkonti	723	248
Andre innbetalinger	39 093	75 275
Innb. koassurandører/reassurandører/Norsk nat.sk	4 769	20 741
Utbet koass./ reass. NP	-154 644	-160 616
Betalte erstatninger	-272 148	-238 701
Betalte administrasjonskostnader	-189 170	-188 084
Innkjøp av inventar/IT-system	-397	-185
Utbetalinger vedrørende kontoløsninger	-10 291	-15 141
Betalt skatt	-6 811	-8 616
Andre utbetalinger		
Innbetalinger ved salg av aksjefond	17 346	15 000
Utbetalinger ved kjøp av aksjefond	-61	-
Innbetalinger ved salg av verdipapirfond	46 000	19 599
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirfond	-75 000	-50 000
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	-1 946	-19 931
Likviditet fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalt aksjekapital inkl. overkurs		
Innbetalt ansvarlig lån		
Utbetaling av utbytte fra forrige år	-7 500	-10 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-7 500	-10 000
Netto kontantstrøm i perioden	-9 446	-29 931
Bankbeholdning ved periodens begynnelse inkl. skadekonti*	69 841	103 130
Bankbeholdning ved periodens slutt inkl. skadekonti	59 974	69 841
Bankbeholdning - forsikringsdrift inkl. skadekonti	46 557	69 840
Kursdifferanse valutakonto SEK	420	3 358
Kontantstrøm hele året, kontroll inkl. skadekonti	-9 446	-29 931
Bankbeholdning ved perioden begynnelse eks. skadekonti	65 089	96 218
Bankbeholdning ved periodens slutt eks. skadekonti	55 433	65 089
Bankbeholdning - finansplassering	0	1
Kursdifferanse valutakonto SEK	376	3 883
Kontantstrøm hele året, eks. skadekonti	-9 280	-27 246

*) 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.

Kontantstrømoppstilling

Morselskap

(Alle tall i NOK 1 000)

Likviditet fra forsikringsdrift	2022	2021
Innbetalte premier	439 826	331 713
Innbetalt kontroløsninger	32 660	32 660
Innbetalt agenter	126 158	146 178
Renteinntekter - bankkonti	723	248
Andre innbetalinger	37 871	75 275
Innb. koassurandører/reassurandører/Norsk nat.sk	4 769	20 741
Utbet koass./ reass. NP	-154 644	-160 616
Betalte erstatninger	-272 148	-238 701
Betalte administrasjonskostnader	-200 954	-188 084
Innkjøp av inventar/IT-system	-397	-185
Utbetalinger vedrørende kontroløsninger	-10 291	-15 141
Betalt skatt	-6 811	-8 616
Andre utbetalinger		
Innbetalinger ved salg av aksjefond	17 346	15 000
Utbetalinger ved kjøp av aksjefond	-61	-
Innbetalinger ved salg av verdipapirfond	46 000	19 599
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirfond	-75 000	-50 000
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	-14 953	-19 931
Likviditet fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalt aksjekapital inkl. overkurs		
Innbetalt ansvarlig lån		
Utbetaling av utbytte fra forrige år	-7 500	-10 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-7 500	-10 000
Netto kontantstrøm i perioden	-22 453	-29 931
Bankbeholdning ved periodens begynnelse inkl. skadekonti*	69 841	103 130
Bankbeholdning ved periodens slutt inkl. skadekonti	46 557	69 841
Bankbeholdning - forsikringsdrift inkl. skadekonti	46 557	69 840
Kursdifferanse valutakonto SEK	831	3 358
Kontantstrøm hele året, kontroll inkl. skadekonti	-22 453	-29 931
Bankbeholdning ved perioden begynnelse eks. skadekonti	65 089	96 218
Bankbeholdning ved periodens slutt eks. skadekonti	42 015	65 089
Bankbeholdning - finansplassering	42 349	65 836
Kursdifferanse valutakonto SEK	-	1
	856	3 883
Kontantstrøm hele året, eks. skadekonti	-22 218	-27 246

*) 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

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, men har fra 2018 også hatt aktivitet i det svenske forsikringsmarkedet og startet i 2022 distribusjon via eget datterselskap i Sverige. Knif Trygghet retter sin virksomhet primært mot kristne organisasjoner og institusjoner, deres ansatte og frivillige samt enkeltpersoner tilknyttet fagforeninger. Forsikringsporteføljen som Kristen-Norges Interessefelleskap 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, en agentavtale med Nordeuropa Försäkring AB etablert 30.11.2017 samt avtale med seks agenter gjennom Ibis Forsikring AS med effekt fra 1. januar 2021.

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak av 18. desember 2015 og Lov om Årsregnskap mv. av 17. juli 1998, samt god regnskapsskikk.

Endring i regnskapsprinsipper

Det har ikke vært endring av regnskapsprinsipper i 2022.

Nye regnskapsstandarder som er vedtatt, men ennå ikke er tatt i bruk

Fra og med regnskapsåret 2023 skal finansielle instrumenter innregnes og måles i samsvar med IFRS 9 som vil erstatte dagens regler etter IAS 39. IFRS 9 medfører blant annet nye regler for måling og klassifisering av finansielle instrumenter som baserer seg på foretakets forretningsmodell og egenskaper ved instrumentene, samt ny tapsmodell for instrumenter som vil bli målt til amortisert kost. For Knif Trygghet er overgang til nye måleregler ikke ventet å ha vesentlig effekt, da de finansielle eiendelene i all hovedsak vil måles til virkelig verdi over resultatet (tilsvarende som i dag).

Regnskapet presenteres i NOK 1000 (KNOK)

Premieinntekter

Forsikringspremie inntektsføres lineært over forsikringsperioden. Opptjente bruttopremier omfatter alle beløp selskapet har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt før regnskapsårets avslutning, men fratrasket endring i ikke-opptjent premie. Brutto premie er vist før fratrekk av eventuelle provisjoner.

Gjenforsikring

Reassurandørs andel av opptjent premie vises på egen linje som Gjenforsikringsandeler av opptjente bruttopremier, og periodiseres i takt med forsikringsperioden.

Mottatt provisjon fra reassurandørene vises i linjen Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler, og inntektsføres på basis av gjenforsikringsandel av opptjent premie.

Provisjon til agent

Agentprovisjon bokføres som salgskostnad, og kostnadsføres på basis av opptjent premie på

produktene som formidles via agentene.

Selskapet har avtale om gevinstdeling med Byggmesterforsikring, KA Kirkeforsikring, Matrix, Nordeuropa Försäkring og Ibis-agentene. I henhold til individuelle avtaler beregnes gevinstdeling med andeler til de respektive motparter på basis av det definerte resultat per skadeår.

Finansielle eiendeler

Selskapets finansielle eiendeler er inndelt i følgende to kategorier: -Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat og -Lån og fordringer. Innregning skjer når foretaket blir part i avtalen. Instrumentene er klassifisert i kategoriene "virkelig verdi over resultat" og "utlån og fordringer". Kategorien virkelig verdi over resultat består av aksjer i fond og obligasjonsfond og måles basert på kvoterte markedspriser. Innenfor hierarkiet for virkelig verdi er målingene kategorisert til nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked. Fraregning skjer når rett til kontantstrømmer/gevinstpotensial e.l. opphører eller overføres andre.

Virkelig verdi over resultat

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på balansetidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes over resultatet.

Lån og fordringer

Kategorien lån og fordringer til amortisert kost benyttes for bankinnskudd som klassifiseres som finansielle eiendeler samt for kortsiktige fordringer.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet.

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital regnskapsføres til amortisert kost etter effektiv rentes metode.

Utbytte

Utbytte avsettes som gjeld i samsvar med regnskapslovens regler.

Forsikringstekniske avsetninger

Her henvises det til note 11.

Premieavsetning

Forsikringspremier forfaller forskuddsvis og avsetninger gjøres for den ikke-opptjente delen av forsikringspremiene som er knyttet til perioder etter utgangen av regnskapsperioden.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning for forventede erstatningskrav på skader som er meldt, men ikke ferdig oppgjort, samt for skader som er inntruffet, men ikke meldt ved regnskapsperiodens utløp. Avsetninger knyttet til kjente skader er individuelt vurdert av skadeoppgjørsavdelingen. For inntrufne, ikke meldte skader, gjøres det avsetninger ved hjelp av statistiske metoder, beregnet av aktuar. Erstatningsavsetningen inkluderer avsetning til forventede skadeoppgjørs kostnader (ULAE). Erstatningsavsetningen presenteres brutto i balansen. Reassuransedekningen presenteres som fordring. Reassuransekontraktene frigjør ikke avgivende selskap for forpliktelsene overfor forsikringstagerne.

Naturskadekapital

Akkumulert naturskaderesultat er nå positivt med NOK 32,1 mill. Det gis ikke lenger skattemessig fradrag for avsetning til naturskadekapitalen.

Naturskadepoolen og selskapenes adgang til fradrag for administrasjonsutgifter

Det er en pågående diskusjon i bransjen hvorvidt det er adgang til å gjøre fradrag for administrasjonsutgifter og å avregne disse mot premieinntektene og om det er adgang til å gjøre dette for tidligere år. Denne diskusjonen er ennå ikke avsluttet og Knif Trygghet har derfor valgt å ikke gjennomføre denne avregningen i 2022.

Avsetning til garantiordning

Avsetning til skadeforsikringsselskapenes garantiordning er en reserve for at de sikrede, etter direkte skadeforsikringsavtaler i Norge, mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen. Det skal avsettes 1 % av selskapets direkte opptjente brutto premie per år. Avsetningen

begrenses dog til 1,5 % av de tre siste års direkte opptjente brutto premie. Det gis ikke lenger skattemessig fradrag for avsetning til garantiordningen.

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger

Gjenforsikringsandelen føres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandelen omfatter de beløp som selskapet forventer å motta fra gjenforsikringsselskaper i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler. Andelen skal nedskrives dersom den har falt i verdi. Verdifall inntreffer når man har mottatt objektiv informasjon om at krav ikke betales, og der virkningen av dette kan måles på pålitelig måte.

Balanseføring og avskrivning av driftsmidler

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Dersom gjenvinnbart beløp av driftsmiddelet er lavere enn balanseført verdi foretas nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdien av de fremtidige kontantstrømmene som eiendelen forventes å generere.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler balanseføres når:

- det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene knyttet til eiendelen vil tilflyte foretaket, og
- anskaffelseskost for eiendelen kan måles pålitelig.

Kjøpte immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost. Dette omfatter kjøp av programvare, samt kjøp av varemerke.

Balanseførte immaterielle eiendeler avskrives over forventet økonomiske levetid, og nedskrives hvis gjenvinnbart beløp er høyere enn bokført, og gjenvinnbart beløp er det høyeste av de to nevnte.

Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter består av kontanter og bankinnskudd. Kontantekvivalenter er kortsiktige, svært likvide investeringer som lett kan omgjøres i kjente kontantbeløp og som har ubetydelig risiko for verdiendringer.

Pensjoner

Selskapet har innskuddsbasert pensjonsordning. Pensjonskostnadene bokføres fortløpende i resultatregnskapet.

Deponerte reserver

Reserver for kjente og ukjente skader med gjenforsikring hos SCOR/Sweden Re deponeres hos Knif Trygghet Forsikring.

Pr. 31.12.22 utgjorde den deponerte reserve NOK 192,8 mill.

Den deponerte reserven bokføres brutto med gjenforsikringsandel av avsetninger som eiendel og deponerte reserver som gjeld i balansen da vi anser at vesentlig forsikringsrisiko er overført reassurandør.

Gjelden er presentert som forpliktelser i forbindelse med gjeldsforsikring.

Konsolidering

Selskapet Ibis Forsikring AS er et deleid datterselskap av Knif Trygghet Forsikring AS, med 70 % eierandel. Selskapet har ikke hatt aktivitet av betydning i 2022.

Hubro Forsikring AS ble etablert i 2021, men er p.t. uten drift.

Vi anser begge selskaper som uvesentlige for konsernet totalt sett og de er derfor ikke konsolidert.

Knif Trygghet startet distribusjon via eget datterselskap Vitea Life AB i 2022.

Selskapet Vitea Life AB i Sverige ble stiftet 07.06.2021, da under navnet Grundbulten 150089 AB, men mottok konsesjon til forsikringsdistribusjon fra den svenske Finansinspektionen først 04.01.2022.

Ordinær inntektsbringende virksomhet startet 01.04.2022.

Vitea Life AB er konsolidert inn i konsernet Knif Trygghet fra 2022.

Ledende personer i Vitea Life AB har en eierandel i selskapet på 25 %.

Hovedprinsipper for utarbeidelse av konsernregnskap

Konsernregnskapet viser konsernet som én økonomisk enhet. Konsernregnskapet er utarbeidet ved at regnskapene for morselskapet og datterselskapene er slått sammen ved at like poster av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader er lagt sammen.

Morselskapets balanseførte verdi av investeringen i datterselskapet er eliminert mot egenkapitalen i datterselskapet. Transaksjoner og mellomværender mellom konsernselskapene er interne transaksjoner og mellomværender for konsernet og er eliminert i konsernregnskapet.

Leieavtaler

Knif Trygghet har inngått en uoppsigelig husleieavtale med OBOS som løper til 30.06.2035.

Regnskapsføringen for leieavtalen følger NRS 14 og avtalen klassifiseres som operasjonell da det vesentligste av økonomisk risiko og kontroll knyttet til det underliggende leieobjekt ikke ligger hos Knif Trygghet.

Selskapet har en fremleieavtale med Norsk Luftsportforbund for deler av lokalet.

2. Risikotaking og risikohåndtering

Forsikringskontrakter

Knif Trygghet retter sin virksomhet primært mot kristne organisasjoner og institusjoner, samt deres ansatte. Hovedfokus er å tilby en optimal risikoavlastning på en kostnadseffektiv måte innenfor alle skadeforsikringsbransjer inkl. ettårig kollektiv gruppeliv og individuell livsforsikring. Selskapet ønsker i tillegg å tilby spesialløsninger som konto- og agentløsninger for interessegrupper. I samarbeid med KA Arbeidsgiverorganisasjon for kirkelige virksomheter tilbyr Knif Trygghet forsikringer for kirker under Den norske kirke gjennom kontoløsningen "KA Kirkeforsikring". Knif Trygghet har i 2022 hatt åtte agenter, Byggmesterforsikring AS og Nordeuropa Liv & Helse AB, samt seks agenter gjennom merkenavnet Ibis Forsikring AS. Byggmesterforsikring AS retter seg mot byggmestere og mindre entreprenører og Nordeuropa Liv & Helse AB retter seg gjennom gruppeavtaler mot det ettårige liv- og helsemarkedet i Sverige. Selskapet har i 2021 terminert agentavtalen med Nordeuropa Liv & Helse AB, da dette selskapet har blitt kjøpt av Gjensidige Sverige. Avtalen løper allikevel til begynnelsen av 2024 for gjenværende underavtaler. Det ble i 2021 etablert et nytt daterselskap i Sverige; Vitea Life AB. Selskapet er etablert i samarbeid med tre lokale deleiere med lokalkunnskap om markedet. Ibis Forsikring retter seg mot det ordinære privat- og småbedriftsmarkedet i Norge. Privatforsikringstilbudet søker å imøtekomme den risikoavlastning som de fleste privatpersoner har behov for som bil-, hus-, hjem-, reise- og ulykkesforsikring, samt ettårige livs- og sykeforsikringer.

Selskapet har en blanding av både korthalet og langhalet forretning, med størst premievolum knyttet til den korthalede forretningen med bygningsskadeforsikring som den største bransjen. Langhalet forretning er i hovedsak yrkesskadeforsikring og ansvarsforsikring.

Risikostyring

Selskapet er gjennom sin virksomhet spesielt eksponert for forsikrings- og finansiell risiko, foruten operasjonell risiko knyttet til den daglige drift. Selskapet styrer risiko i tråd med gjeldende lovgivning og de rammer for risiko styret har gitt. Den overordnede risikostyringen er innrettet mot at den finansielle risikoen håndteres på en måte som gjør at man til enhver tid imøtekommer

de forpliktelser forsikringskontraktene påfører virksomheten. Solvenskapitalkrav pr. risikoklasse (SCR) og solvensmargin (selskapets ansvarlige kapital i forhold til solvenskapitalkravet) beregnes i henhold til standardmodellen i Solvens II og rapporteres til Finanstilsynet hvert kvartal.

Selskapet har et relativt omfattende reassuransesprogram slik at egenrisikoen er moderat. Selskapet har en kombinasjon av proporsjonal reassurans og ikke-proporsjonal reassurans. For styring av finansiell risiko har selskapet plassert størstedelen av kapitalen til forvaltning i rente- og obligasjonsfond og forvaltningen er nøye regulert i egen retningslinje for markedsrisiko. Kapital som motsvarer forsikringstekniske avsetninger betegnes som sikringskapital, og har høyere krav til sikkerhet.

Forsikringsrisiko

Forsikringsrisikoen for den enkelte forsikringskontrakt består av sannsynligheten for at det inntreffer et forsikringstilfelle og usikkerheten i størrelsen på erstatningsutbetalingen. Usikkerheten på porteføljenivå er i tillegg påvirket av faktorer som lovendringer og rettsavgjørelser. Den relative forsikringsrisikoen vil være mindre jo større totalporteføljen er. Den samlede forsikringsrisikoen vil også bli mindre ved at porteføljen har en geografisk spredning og er spredt på forskjellige forsikringsprodukter. I tillegg er det en risiko for at erstatningsavsetningene, det vil si det beløp som er avsatt for skader inntruffet, vil avvike fra de endelige erstatningene for disse skadene. Se note 3 for teknisk regnskap og detaljert informasjon om premier og erstatninger for de ulike forsikringsbransjene.

Sensitivitetsanalyse

Analysen viser hvordan en-1 prosent endring i opptjent premie, skadekostnad og combined ratio for egen regning (f.e.r) utgjør på resultat før skatt. Virkningen på resultatet er forutsatt at øvrige parametere holdes konstante.

Resultat før skatt	Tall i NOK 1000	
1% endring i premie f.e.r.	(+/-)	1 899
1% endring i erstatning f.e.r.	(+/-)	1 342
1% endring i combined ratio	(+/-)	2 267

Underwritingrisiko

Det fremgår av retningslinjer for forsikringsrisiko hvilke produkter, segmenter, bransjer og geografiske områder som selskapet aksepterer i sin portefølje. Fullmaktsnivåer er ytterligere beskrevet i selskapets underwriting guideline, og nivåene er tilpasset distribusjonskanal og marked. Premie differensieres ut fra risiko.

Selskapet reduserer sin forsikringsrisiko ved reassuranseavdekninger som begrenser selskapets egenregning per skade. For å redusere motpartsrisiko mot reassurandører benyttes kun reassuranseselskaper med god kredittrating. I tillegg har man i de fleste tilfeller fordelt hver reassuransekontrakt mellom flere uavhengige reassurandører. Selskapet sin reassuranseavdekning, en kombinasjon av kvote- og XL-avdekning, reduserer risikoeksponeringen både mot frekvens- og storskader.

For ytterligere å redusere motpartsrisikoen er skadereservene relatert personporteføljen, der selskapet kun har en reassurandør, deponert hos oss. Deponeringen vises i balansen i posten "Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring".

Avsetningsrisiko

Når forsikringsperioden utløper knytter forsikringsrisikoen seg til erstatningsavsetningen som er avsatt til å dekke fremtidige betalinger på allerede inntrufne skader. Når en skade er inntruffet går det en viss tid før kunden melder skaden. Deretter kan det, avhengig av skadens kompleksitet, gå kortere eller lengre tid før skadens størrelse er endelig oppgjort. Spesielt ved personskader kan prosessen være langvarig, og selv når skaden er avsluttet er det en risiko for at den senere gjenoptas med ytterligere utbetalinger til følge.

Erstatningsavsetningenes størrelse fastsettes både ved individuelle vurderinger og ved statistiske beregninger, og vurderes løpende ut fra porteføljesammensetning, produktsammensetning og skadeutvikling. Ved utgangen av 2022 utgjorde erstatningsavsetningene for egen regning KNOK 135.111. Varigheten på erstatningsavsetningene, det vil si den gjennomsnittlige tiden inntil erstatningsavsetningene forventes utbetalt til kundene, er 2,36 år ved utgangen av 2022.

Fastsettelsen av erstatningsavsetningene er beheftet med usikkerhet. Historisk sett har avsetningsrisikoen gitt avviklingsgevinster eller – tap, og dette må forventes og også være tilfellet fremover. Økt inflasjon vil medføre økning i erstatningsavsetningen.

Avsetning til naturskadekapital

Avsetning til naturskadekapital består av risiko for tap på forsikringskontraktene knyttet til naturkatastrofer og andre katastrofer. Ved beregning av naturkatastroferisiko tas det høyde for den risikoreduserende effekten ved Norsk Naturskade-pool, herunder størrelsen på selskapets avsetning til naturskedefondet. Annen katastroferisiko (menneskeskapte katastrofer og helsekatastrofe) er risiko for tap knyttet til ekstreme eller irregulære hendelser som ikke er tilstrekkelig ivaretatt under de andre risikotypene, og der det er vanskelig å anslå et tapspotensial. Det beregnes tap for "annen katastroferisiko" i Solvens II-regimet.

Finansiell risiko

Selskapets finansielle risiko består av likviditetsrisiko, markedsrisiko inkl. kredittspreadrisiko og motpartsrisiko.

Likviditetsrisiko

Selskapet har behov for likviditet for å utbetale erstatningsoppgjør i forbindelse med forsikringsvirksomheten. I tillegg er det behov for likviditet til å håndtere selskapets løpende forpliktelser i forbindelse med den daglige drift.

Selskapet anser likviditetsrisikoen som lav, gitt selskapet høye andel av likvide eiendeler i henhold til selskapets strategi for likviditetsrisiko og den løpende oppfølging av denne.

Markedsrisiko

Markedsrisiko, slik det beregnes etter standardmodellen i solvens II-regelverket, er risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser på aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer og valuta. Markedsrisikoen avhenger både av volatiliteten i markedsprisene, effektiv durasjon og posisjonens størrelse. Utviklingen i norske og internasjonale verdipapirmarkeder har generelt betydning for selskapets resultater.

Sensitivitetsanalyse markedsrisiko

For renterisiko beregnes et kapitalkrav som følge av verdiendring ved henholdsvis renteøkning og rentefall for de forsikringstekniske forpliktelsene og de rentebærende finansielle instrumenter (obligasjonsfond). Renterisikoen er bl.a. knyttet til at erstatningene skal utbetales på et eller flere fremtidige tidspunkt. Renterisikoen er lik det tap som følger ved en økning (+ 70 % år 1) eller fall (-75 % år 1) i den risikofrie rente ved ulike løpetider for de forsikringsmessige forpliktelsene og den gjennomsnittlige durasjonen for obligasjonsporteføljen (1,33 år pr. 31.12.22). For aksjerisiko er beregnet kapitalkrav basert på et fall i aksjekurser på 35,98 % per 31.12.22, justert fra 39 % i henhold til EIOPAS aksjeindeks for desember 2022. Kapitalkravet for kredittspreadrisiko beregnes ved spesifiserte endringer i kredittspreader basert på ratingklasse, og påvirkes av både porteføljens størrelse, obligasjonens gjennomsnittlige effektive durasjon, samt ratingklasse. Gjennomsnittlig kredittspreadurasjon ved utgangen av 2022 er 3,13. For valutarisiko beregnes kapitalkrav ved valutakursendring på 25 %, og for konsentrasjonsrisiko beregnes kapitalkrav for motparter der plasseringen overstiger visse terskelverdier.

Beregnet kapitalkrav pr. 31.12.2022, jf. standardmetoden i Solvens II (Tall i KNOK).

Det samlede kapitalkravet beregnes ved å sammenstille de beregnede kapitalkravene for aksjer, renter, valuta, kredittspread og konsentrasjonsrisiko fratrasket en diversifiseringseffekt, og er utregnet som en summering av nedenstående poster:

	31.12.2022	(31.12.2021)
Renterisiko	5,924	(4,326)
Aksjerisiko	23,837	(42,405)
Valutarisiko	1,808	(8,984)
Kredittspreadrisiko	44,949	(40,084)
Konsentrasjonsrisiko	3,838	(0,07)
Diversifikasjon	-14,656	(-15,592)
Sum markedsrisiko	65,700	(80,275)

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av svikt i interne prosesser, menneskelig svikt, systemsvikt eller svikt som følge av eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres gjennom løpende oppfølging i henhold til selskapets system og rutiner for risikostyring og internkontroll.

Tapspotensialet beregnes etter en forenklet formel basert på opptjent bruttopremie, brutto premieavsetning og brutto erstatningsavsetning.

Solvensmargin

Solvensmargin	251 %	(228 %)
	31.12.2022	(31.12.2021)

3. Teknisk regnskap for skadeforsikring

3.1 Premieinntekter og erstatningskostnader mv.

Forfalte premieinntekter relaterer seg til forsikringer tegnet i Norge.

(Alle tall i NOK 1000)

	Direkte forsikring												Totalt
	Forsikring til dekning av medisinske utgifter	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade-forsikring	Motorvogn-forsikring, ansvar	Annen motorvogn-forsikring	Marin-, fly- og transport-forsikring	Brann/ kombinert forsikring	Generell ansvars-forsikring	Kreditt- og kausjons-forsikring	Rettshjelp-forsikring	Turist-assistanse-forsikring	Annen skade-forsikring	
Forfalte premier													
Brutto	-	24 287	53 865	69 944	93 430	5 757	216 887	26 372	-	-	15 076	129 803	635 420
Proporsjonal reass akseptert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ikke-proporsjonal reass akseptert	0												
Reassurandørandel	-	17 198	38 143	42 454	56 709	4 077	145 171	-	-	-	10 676	109 278	423 706
Netto	-	7 089	15 722	27 490	36 721	1 680	71 716	26 372	0	0	4 400	20 525	211 714
Opptjent premie													
Brutto	-	23 512	50 730	62 094	82 974	5 004	206 402	23 953	-	-	14 170	144 903	613 741
Proporsjonal reass akseptert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ikke-proporsjonal reass akseptert													
Reassurandørandel	-	16 388	35 330	39 201	52 440	3 742	143 022	3 127	-	-	9 871	120 727	423 848
Netto	0	7 124	15 400	22 893	30 534	1 261	63 380	20 826	0	0	4 299	24 175	189 893
Inntrufne erstatninger													
Brutto	-	8 047	32 816	57 824	76 796	5 431	94 955	8 966	-	-	5 653	58 688	349 175
Proporsjonal reass akseptert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ikke-proporsjonal reass akseptert													
Reassurandørandel	-	4 769	20 539	35 039	46 523	3 641	58 714	-	-	-	3 398	42 364	214 988
Netto	0	3 278	12 277	22 785	30 273	1 790	36 241	8 966	0	0	2 255	16 323	134 187

3.2 Spesifikasjon av erstatningsavsetning

(Alle tall i NOK 1000)

	Direkte forsikring												Totalt
	Forsikring til dekning av medisinske utgifter	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade-forsikring	Motorvogn-forsikring, ansvar	Annen motorvogn-forsikring	Marin-, fly- og transport-forsikring	Brann/ kombinert forsikring	Generell ansvars-forsikring	Kreditt- og kausjons-forsikring	Rettshjelp-forsikring	Turist-assistanse-forsikring	Annen skade-forsikring	
Betalte erstatninger i 2022	0	3 597	13 291	47 871	61 551	3 997	73 959	8 890	0	0	10 064	71 930	295 149
Betalte erstatninger i 2022 for skader inntruffet i regnskapsåret 2022	0	2 513	2 940	37 741	48 609	2 191	37 399	2 450	0	0	9 263	43 386	186 493
Erstatningsavsetning pr. 31.12.22 for skader inntruffet i regnskapsåret 2022	0	11 464	27 882	12 055	15 655	2 092	61 220	11 764	0	0	1 356	32 940	176 429
Anslått erstatningskostnad for regnskapsåret 2022	0	13 977	30 822	49 796	64 264	4 284	98 619	14 214	0	0	10 619	76 327	362 922
Betalte erstatninger i 2022 for skader inntruffet før 01.01.2022	0	1 084	10 350	10 129	12 942	1 806	36 560	6 440	0	0	802	28 543	108 656
Erstatningsavsetning pr. 31.12.22 for skader inntruffet før 01.01.2022	0	13 212	90 204	2 832	3 721	283	36 005	12 376	0	0	165	75 812	234 610
Erstatningsavsetning pr. 31.12.21 for skader inntruffet før 01.01.2022	0	22 542	101 594	9 293	12 729	1 023	77 795	24 357	0	0	2 437	107 385	359 154
Avviklingsresultat tidligere år	0	8 246	1 040	-3 669	-3 934	-1 066	5 231	5 541	0	0	1 471	3 029	15 888
Erstatningsavsetning 31.12.2021	0	22 542	101 594	9 293	12 729	1 023	77 795	24 357	0	0	2 437	107 385	359 154
Endring i løpet av året	0	2 134	16 491	5 595	6 648	1 352	19 430	-216	0	0	-916	1 368	51 885
Erstatningsavsetning 31.12.2022	0	24 676	118 085	14 887	19 377	2 375	97 225	24 140	0	0	1 521	108 753	411 039
Avsetninger for ikke opptjent bruttopremie	0	3 516	13 625	29 298	39 699	2 322	41 405	8 290	0	0	4 651	9 094	151 900
Sum brutto forsikringsforpliktelser	0	28 192	131 710	44 185	59 076	4 697	138 630	32 430	0	0	6 172	117 847	562 939
Fordeling av inntekter på geografiske områder											Norge	Sverige	
Samlede forfalte premieinntekter fra direkte forsikring											551 250	84 170	635 420

4. Forsikringsrelaterte driftskostnader

(Alle tall i NOK 1000)

	Konsern	Morselskap
	2022	2021
Salgskostnadene består av:		
Markedsannonser - aviser/blader	4 361	4 361
Diverse kontobelastn. KA Kirkebygg	4 372	4 372
Øvrige salgskostnader	465	465
Sum interne salgskostnader	9 198	9 198
Likviditet fra finansieringsaktiviteter	70 297	72 440
Gevinstandeler	-21 670	-21 670
Sum provisjon/gevinstandeler	48 627	50 770
Sum salgskostnader	57 825	59 968

Øvrige salgskostnader består blant annet av andre annonser og kundearrangementer.

(Alle tall i NOK 1000)

	Konsern	Morselskap
	2022	2021
Forsikringsrelaterte adm.kostnader består av:		
Personalkostnader - ord.drift	73 118	62 585
Husleie/lys/renhold/strøm	5 915	5 590
Konsulenttjenester	4 880	4 028
WIMS - vedlikehold/support	205	205
Service/lisenser/driftsmateriell IT	13 019	12 623
Revisjon/akturar	3 644	3 577
Kontorrekv./trykksaker mv.	1 287	1 261
Telefon/porto	393	327
Reiseutgifter	692	625
Stillingsannonser og lignende	1 286	1 286
Styre-/risiko- og revisjonsutvalg/generalforsaml.	345	345
Kurs/møter/samlinger - ansatte	1 461	1 389
Kontingenter/prosjektmidler FNH mfl.	1 638	1 561
Andre driftskostnader	1 152	927
Avskrivninger	830	830
Tap på fordringer	115	115
Renter - ansvarlig lån	960	960
Reallokert til erstatningskostnader	-23 028	-23 028
Opptj. koass.prov.	-195	-195
Valutadiff.	24	24
Sum forsikringsrelaterte adm.kostnader	87 743	75 035

Interne skadebehandlingskostnader er reallokert fra "Forsikringsrelaterte adm.kostnader" til "Brutto erstatningskostnader". For 2022 utgjør dette KNOK 23 028 og for 2021 KNOK 16 204.

(Alle tall i NOK 1000)

Mottatt provisjon fordeler seg på:	2022
Koassuranseprovisjon	195
Reassuranseprovisjon	122 198
Sum mottatt provisjon	122 393

Kostnadsprosenten for egen regning for 2022 er 12,2 % for konsernet og 6,7 % for morselskapet. I begge tilfeller ned fra 40,3 % i 2021.

Nedgangen skyldes at vi har tatt inn et etterslep av gevinster fra gevinstdelingsavtalene med SCOR. Ref. note 20.

5. Forsikringstekniske avsetninger

5.1 Poolordninger

Selskapet tegner brannforsikring og er gjennom dette pliktig medlem i naturskadepoolen. Andel for 2022 er 0,8119 %.

Avsetning for ikke opptjent premie og erstatningsavsetning fordeler seg som følger:

(Alle tall i NOK 1000)

	Egenregning
Avsetning for ikke opptjent premie	2 465
Erstatningsavsetning	6 883
Totalt	9 348

5.2 Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger

Det er ikke foretatt noen nedskrivning av gjenforsikringsandelen av de forsikringstekniske avsetningene.

Det er ikke mottatt objektiv dokumentasjon som viser at reassurandørene ikke vil oppfylle sine forpliktelser etter de inngåtte gjenforsikringsavtalene.

Skadeprosenten for 2022 er 70,7 %, opp fra 54,9 % i 2021.

6. Andre fordringer/andre forskuddsbetale kostnader

Andre fordringer er inntestående på skadekonti. Midlene på skadekontiene brukes av samarbeidspartnere til å betale skadelidte erstatning ifbm. skadeoppgjør.

Andre forskuddsbetalte kostnader gjelder forskuddsbetalt husleie, forsikring og øvrige administrative kostnader.

7. Lønn og andre ytelser - 2022

(Alle tall i NOK 1000)

	Honorar	Lønn	Pensjonskostnader	Annen godtgjørelse	Samlet godtgjørelse
Ledende ansatte					
Svein Rødskog		1 771	353	145	2 269
Styret					
Svein Jacobsen Veland	170				170
Geir Ove Misje	120				120
Marianne Gravdal Selle	95				95
Grethe Tingvold	120				120
Siv Irene Helset	95				95
Øystein Frøysa	120				120
Stig Tommy Holmen	95				95
Trude Andersen	60				60
Lars Lunde	50				50
Nils Martin Lia	20				20
Nina Høgda	20				20
Annvor Greibesland	20				20
Samlet godtgjørelse	985	1771	353	145	3 254

Det er ikke inngått avtaler om bonusordninger, opsjonsrettigheter, opsjonsprogrammer eller lignende for ledende ansatte eller medlemmer i styret. Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet for ledende ansatte eller styre. Det er heller ikke inngått avtaler om avlønning basert på økning av verdien av selskapets aksjer.

Selskapet har etablert pensjonsordning som oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Det er i 2022 kostnadsført følgende godtgjørelse til revisor (tallene for 2021 i parentes):

Lovpålagt revisjon	KNOK	1 224	(1 501)	inkl. mva
Skatterådgivning inkl. teknisk bistand med ligningspapir	KNOK	153	(66)	inkl. mva

Gjennomsnittlig antall ansatte i 2022 har vært 63 hvorav fire i Vitea Life.

8. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

(Alle tall i NOK 1000)

	Program- vare	WIMS	Andre imma- terielle eiendeler	Sum imma- terielle eiendeler	Kontor- inventar	Data- utstyr	Sum anlegg/ utstyr
Anskaffelseskost 01.01.22	1 957	5 222	806	7 985	3 036	5 786	8 822
Tilgang i løpet av 2022	94			94	21	266	287
Avgang i løpet av 2022							0
Anskaffelseskost 31.12.22	2 051	5 222	806	8 079	3 057	6 052	9 109
Tidligere avskrivninger	1 236	5 222	791	7 249	2 879	5 199	8 078
Årets avskrivninger	362			362	44	424	469
Avgang akkumulerte avskrivninger							0
Akkumulerte avskrivninger 31.12.22	1 598	5 222	791	7 611	2 923	5 624	8 546
Bokført verdi 31.12.22	453	0	14	467	134	429	563

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.

9. Bundne midler

Bundne midler knyttet til skattetrekk er KNOK 2 095 (1 831) som står på egen skattetrekkskonto.

10. Skatt

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

(Alle tall i NOK 1000)

	Endring	2022	2021
Midlertidige forskjeller			
Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-105	-791	-686
Fordringer	0	-90	-90
Pensjoner	0	0	0
Midlertidige forskjeller verdipapirer utenfor fritaksmetoden	-15 517	-9 786	5 731
Netto midlertidige forskjeller	-15 622	-10 667	4 955
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	0	0	0
Konto for avsetning med utsatt inntektsføring	-9 731	48 655	58 386
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen		37 988	63 341
Utsatt skatt/skattefordel i regnskapet	- 6 338	9 497	15 835
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad		5 555	28 457
Endring i midlertidige forskjeller		15 622	9 693
Endring i midlertidige forskjeller som ikke er resultatført, men ført rett mot egenkapital		0	0
Permanente forskjeller		11 171	-20 639
Skattegrunnlag før anvendelse av fremførbart underskudd		32 348	17 512
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel		9 731	9 731
Endring i underskudd og godtgjørelse til fremføring		0	0
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)		42 079	27 243
Fordeling av skattekostnaden			
Betalbar skatt		10 519	6 811
Sum betalbar skatt		10 519	6 811
Endring i utsatt skatt		-6 338	-4 856
Skafeeffekt av endring i midlertidige forskjeller		0	0
Skattekostnad i resultatregnskapet		4 181	1 955
Skatt på andre resultatkomponenter		0	0
Sum skatt i resultatregnskap og totalresultat		4 181	1 955
Utsatt skattefordel i datterselskap er ikke balanseført i konsernregnskapet.			

11. Egenkapital

Egenkapitalen består av aksjekapital, overkurs og annen egenkapital.

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

Alle aksjer har lik stemmerett.

11.1 Aksjekapitalen er fordelt på følgende eiere;

KNIF AS	3 748
NORMISJON	1 498
NORSK LUTHERSK MISJONSSAMBAND	1 498
KA ARBEIDSGIVERORGANISASJON FOR KIRKELIGE VIRKSOMHETER	1 149
FRELSESARMEEN	983
INDREMISJONSFORBUNDET	756
STIFTELSEN KIRKENS BYMISJON OSLO	671
PINSEBEVEGELSEN I NORGE	598
DEN EVANGELISK LUTHERSKE FRIKIRKE	385
DET NORSKE MISJONSSKAP	384
KFUK - KFUM NORGE	344
METHODISTKIRKEN I NORGE	259
SYVENDEDEGAS ADVENTISTKIRKEN - DEN NORSKE UNION	254
MISJONSKIRKEN NORGE	212
OSLO KATOLSK BISPEDØMME	207
DET NORSKE BAPTISTSAMFUNN	206
MODUM BAD	178
STIFTELSEN CRUX	144
BLÅ KORS NORGE	137
LUKAS STIFTELSEN	122
STIFTELSEN UNGDOM I OPPDRAG	109
NLA HØGSKOLEN AS	107
NORGES KRISTELIGE STUDENT- OG SKOLEUNGDOMSLAG	103
NORGES SAMEMISJON	97
DRONNING MAUDS MINNE HØGSKOLE	84
DET EVANGELISK LUTHERSKE KIRKESAMFUNN	79
DEN INDRE SJØMANNSMISJON	76
EGILL DANIELSEN STIFTELSE	72
STIFTELSEN DIAKONOVA	61
NORSKE STUDENTERS KRISTELIGE FORBUND	59
MF VITENSKAPELIG HØYSKOLE	58
KRISTEN VIDeregående skole TRØNDELAGE	46
DET NORSKE BIBELSELSKAP	45
KRISTELIG GYMNASIUM	39
DEN NORSKE ISRAELSMISJON	38
ST. SUNNIVA SKOLE	37
BETHANIASTIFTELSEN	31
SØNDAGSSKOLEN I NORGE	29
KNIF TRYGGHET FORSIKRING	22
MISJONSALLIANSEN	18
NORSK LUTHERSK LEKMANNSMISJON	18
KIRKENS NØDHJELP	9
KRISTENT ARBEID BLANT BLINDE OG SVAKSYNTE	9
IKO - KIRKELIG PEDAGOGISK SENTER	6
AREOPAGOS	3
NORGES SPEIDERFORBUND	3
P7 KRISTEN RIKSRADIO	2
KRISTNE FRISKOLERS FORBUND	2
EVANGELISK ORIENTMISJON	1
KRISTELIG PRESSEKONTOR	1
NORGES KRISTNE RÅD	1
SENTER FOR TRO OG MEDIER	1
STEFANUSALLIANSEN	1
	15 000

11.2 Ansvarlig lån

Knif Trygghet Forsikring AS har tatt opp et evigvarende ansvarlig lån på KNOK 22 000.

Lånet forrentes fra og med utbetalingsdato med en rentesats som skal tilsvare 3-måneders NIBOR på rentefastsettellesdato med et tillegg på 2,75 prosentpoeng p.a.

Selskapet har kostnadsført KNOK 960 som rentekostnad i forbindelse med den ansvarlige lånekapitalen i perioden, som inngår i linjen "Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader".

Det ansvarlige lånet bokføres til pålydende. Knif Trygghet har rett til å innfri det ansvarlige lånet når selskapet skulle ønske dette. Ifølge avtale om ansvarlig lån kan Knif Trygghet Forsikring AS ikke benytte reassuranseselskaper med lavere rating enn A for langhalet forretning og BBB for korthalet forretning.

(Alle tall i NOK 1000)

11.3 Kapitalkrav

	31.12.2022	31.12.2021
Ansvarlig kapital		
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	215 389	-196 656
- Kapitalgruppe 2	32 135	19 345
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital 247 524 216 001	247 524	216 001
Supplerende kapital	0	0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital til å dekke SCR	247 524	216 001
Solvenskapitalkrav (SCR)	0	0
Markedsrisiko	65 700	80 275
Motpartsrisiko	18 209	14 806
Helseforsikringsrisiko	21 875	19 448
Skadeforsikringsrisiko	54 197	34 707
Diversifisering	-48 864	-41 200
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0
Operasjonell risiko	20 400	18 098
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-32 879	-31 534
Tilleggskrav	0	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	98 638	94 601
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	251%	228%
Minstekapitalkrav (MCR)		
Linær MCR	40 723	35 561
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	44 387	42 570
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	24 660	23 650
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	38 120	36 073
Minstekapitalkrav (MCR)	40 723	36 073
Tellende ansvarlig kapital til å dekke MCR	223 534	203 871
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	549%	565%

11.4 Forsikringstekniske avsetninger

	Årsregnskap	Solvens II
Brutto premieavsetninger	151 900	23 588
Brutto skadeavsetninger	411 039	387 873
Brutto forsikringstekniske avsetninger	562 940	364 286
Reassurandørs andel av premieavsetninger	92 358	50 048
Reassurandørs andel av skadeavsetninger	275 928	259 318
Reassurandørs andel av forsikringstekniske avsetninger	368 286	309 366
Risikomargin	-	- 9 954
Netto forsikringstekniske avsetninger	194 653	64 873

Beregning av forsikringstekniske avsetninger:

Skadeavsetninger

Brutto skadeavsetninger i regnskapets balanse er beregnet med anerkjente aktuarielle metoder, herunder Chain Ladder, Bornhuetter Ferguson og Benktander. Det gjøres inflasjonsjustering av historiske skadeutbetalinger og forventet fremtidig inflasjon er lagt på avsetningene. Avsetningene i årsregnskapet er ikke diskonterte.

Den eneste verdivurderingsforskjellene mellom Solvens II skadeavsetninger og skadeavsetningene i regnskapets balanse er diskontering. Solvens II-avsetningene er diskonterte med risikofri rente publisert av EIOPA.

Premieavsetninger

Premieavsetningen skal gi dekning for nåverdien av forventede kontantstrømmer, både inngående og utgående, for fremtidige kostnader, fremtidige premiebetalinger og skader inntruffet etter balansedatoen avledet av forsikringsavtaler som foretaket har ansvar for på balansedatoen. Dette inkluderer avtaler som er i kraft og avtaler som forventes å følge av bindende tilbud (inkl. fornyelser) utsendt innen balansedatoen. De fremtidige kontantstrømmene diskonteres med den risikofrirente renten publisert av EIOPA. Den estimerte profitten som ligger i fremtidige premier som selskapet er forpliktet til på beregningstidspunktet reduserer premieavsetningene.

Ettersom en stor del av porteføljen har forfall 1. januar så er dette beløpet spesielt stort ved årsslutt.

Risikomargin

Risikomargin er beregnet i hht. EIOPAs spesifikasjoner, med forenklingsmetode 2.

Avsetning til garantiordningen

Garantiordningen skal behandles som en forpliktelse under Solvens II, derfor er avsetningen til garantiordningen ført under øvrige forpliktelser i Solvensbalansen.

12. Finansielle eiendeler

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. 31.12.22.

(Alle tall i NOK 1000)

12.1 Andeler i fond

	Antall andeler	Kostpris eks. renter	Balanseført verdi 31.12.22	Markedsverdi 31.12.22	Balanseført verdi 31.12.21
Aksjefond, norske					
Alfred Berg Gambak	201,7851	4 497	9 676	9 676	10 423
Danske Invest Norske aksjer Inst Restricted	3 496,3568	4 736	6 023	6 203	10 423
KLP AksjeGlobal Indeks II	0,0000	0	0	0	19 756
Landkreditt Utbytte I	125 049,2466	25 462	30 206	30 206	35 725
Landkreditt Norden Utbytte I	28 902,2712	4 082	4 019	4 019	15 138
DNB Global Indeks A	21 801,7553	10 000	9 849	9 849	0
Attivo eiendomsutvikling	7 624,0000	6 160	6 160	6 160	6 160
Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)		54 937	65 933	65 933	93 956
Sum aksjer og andeler		54 937	65 933	65 933	87 796
Obligasjon-/Pengemarkedsfond					
Alfred Berg Nordic Inv. grade	1 084 880,7379	109 161	108 602	108 602	110 746
Danske Invest Norsk Obl. Inst	107 960,3926	116 659	110 308	110 308	113 697
Danske Invest Norsk likv. OMF	113 568,2812	114 920	114 644	114 644	98 117
DNB OMF	13 788,3036	13 709	13 703	13 703	13 514
Landkreditt Høyrente	204 601,0560	20 641	20 513	20 513	21 991
Landkreditt Extra	120 950,0862	11 149	12 279	12 279	11 698
DNB Kredittobligasjon	50 531,8567	54 043	50 317	50 317	78 057
Danske Invest Kort Obligasjon I	426 281,1584	48 735	51 701	51 701	62 006
Storebrand Norsk kreditt IG	20 59 738,7013	58 810	55 965	55 965	57 793
Pluss kort likviditet II	50 693,1423	50 876	50 888	50 888	0
DNB Aktiv 80 A	172,0361	61	58	58	0
Sum (frivillig kategorisert til virkelig verdi)		598 764	588 978	588 978	567 618
Sum obligasjoner		598 764	588 978	588 978	567 618
Totalt		653 701	654 911	654 911	655 414

12.2 Gjennomsnittlig effektiv rente

Gjennomsnittlig effektiv rente for porteføljen 2022 var -1,92 %

Effektiv rente er årlig avkastning til papirets forfall. Det vil si kupongen pluss kursendring fra kjøpet til pari.

Gjennomsnittet fremkommer ved å vekte hvert papir med kostprisen.

Avkastningen er beregnet som tidsvektet avkastning basert på daglige porteføljeverdier.

12.3 Urealisert tap/gevinst på finansielle eiendeler

(Alle tall i NOK 1000)

	Totalt	Herav aksjer og andeler	Herav obligasjoner og andre verdipapirer
Anskaffelseskost	653 701	54 937	598 764
Markedsverdi 31.12.22	654 911	65 933	588 978
Urealisert tap/gevinst 31.12.22	1 210	10 996	-9 786
Urealisert tap/gevinst 01.01.22	34 800	29 069	5 731
Endring i 2022	-33 590	-18 073	-15 517
Anskaffelseskost	620 615	58 728	561 887
Markedsverdi 31.12.21	655 414	87 796	567 618
Urealisert tap/gevinst 31.12.21	34 799	29 069	5 731
Urealisert tap/gevinst 01.01.21	37 775	22 453	15 322
Endring i 2021	-2 976	6 616	-9 591

12.4 Finansiell risiko

Likviditetsrisiko fordelt på tidsintervall

(Alle tall i NOK 1000)

Tid til forfall (underliggende verdipapirer)	Totalt	Herav obligasjoner og andre verdipapirer	Herav fordringer til amortisert kost
0-3 måneder	0	0	0
3-12 måneder	0	0	0
1-5 år	588 920	588 920	0
5 år og mer	0	0	0
Sum	588 920	588 920	

Gjennomsnittlig durasjon på fondsporteføljen er 3,13 år.

Renterisiko fordelt på tidsintervall

(Alle tall i NOK 1000)

Tid til forfall (underliggende verdipapirer)	Totalt	Herav obligasjoner og andre verdipapirer	Herav fordringer til amortisert kost
0-3 måneder	212 840	212 840	0
3-12 måneder	159 490	159 490	0
1-5 år	216 590	216 590	0
5 år og mer	0	0	0
Sum	588 920	588 920	

12.5 Finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser til amortisert kost.

(Alle tall i NOK 1000)

Tid til forfall (underliggende verdipapirer)	Totalt	Herav obligasjoner og andre verdipapirer	Herav fordringer til amortisert kost
Intet forfall	110 113	22 000	88 113
0-6 måneder	213 790	0	213 790
6-12 måneder	4 943	0	4 943
1 år og mer	85 766	0	85 766
Sum	414 612	22 000	392 612

Risiko i aksjeportefølje

Porteføljen består av andeler i aktivt forvaltet norske fond hvor risikoen er som den generelle risikoen i det norske aksjemarkedet.

13. Pensjon

Selskapet har etablert pensjonsordning som oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Det er kostnadsført KNOK 4 228 knyttet til innskuddsordningen i 2022.

14. Kontoordninger

Det er inngått avtale med KA arbeidsgiverorganisasjon for kirkelige virksomheter om kontoordningen "KA Kirkeforsikring". Avtalen innebærer at Knif Trygghet inngår forsikringsavtaler og påtar seg forsikringsansvar for kirkebyggene som inngår i ordningen. Knif Trygghet fakturerer de kirkelige fellesråd kirkeforsikringspremie, og eventuelt KA for fellespremie.

Kontoens bufferkapital skal dekke erstatningsutbetalinger som ikke dekkes av reassurandører. Det inngås årlige reassuranseavtaler som beskytter kontoens bufferkapital. Reassuranseavtalene er utformet slik at maksimal skadebelastning på bufferkapitalen pr. hendelse er KNOK 10 000 og for ett enkelt år maksimalt KNOK 20 000. For skadeåret 2023 er dette endret til KNOK 20 000 respektive KNOK 30 000. Reassuranseavtalene har dekning for skader opp til KNOK 650 000. Erstatningsbeløp ut over dette må dekkes av Knif Trygghet.

Per 31.12.2022 var erstatningsreserven knyttet til disse forsikringsavtalene KNOK 4 502.

Skadeutbetalinger dekkes i sin helhet av bufferkapital og reassuranse.

Som en følge av den praksis og de vurderinger som er gjort om kontoordningen, regnskapsfører Knif Trygghet alle transaksjonene knyttet til ordningen. Brutto premieinntekter, erstatningsutbetalinger og erstatningsansvar med tilhørende reassuranseandel for avtalene i ordningen er derfor innarbeidet i regnskapet.

Bufferkapitalen forvaltes som en del av Knif Trygghet sin totale kapitalforvaltning og godskrives dermed samme kapitalavkastning (i 2022 lik -1,92 %).

15. Andre forpliktelser

(Alle tall i NOK 1000)

Andre forpliktelser	2022	2021
Leverandørgjeld	25 469	18 966
Trafikkavgift	1 423	13 175
Trafikkforsikringsforeningen	14	14
Utbytte til aksjonærer	0	7500
Relatert Vitea Life	6 937	
Sum	33 843	39 655

Knif Trygghet har inngått en uoppsigelig husleieavtale med OBOS som løper til 30.06.2035.

16. Endringer i Naturskadeforsikringsloven

De foreslåtte endringer i naturskadeforsikringsloven er langt på vei endringer som er i tråd med selskapets ønsker. Det er å håpe at endringen, når vedtatt, vil redusere usikkerheten knyttet til den regnskapsmessige belastningen ved negative naturskaderesultater.

17. Tvistesaker

Knif Trygghet er part i voldgiftssak mot en tidligere samarbeidspartner som ventes ferdigbehandlet i 2023. Knif Trygghets krav i saken utgjør KNOK 2.054. Det er ikke foretatt tapsavsetning i saken.

18. Klimarisiko

Selskapet har vurdert hvorvidt klimarisiko har en vesentlig påvirkning på verdsettelse av finansielle instrumenter. Det er ikke identifisert forhold som tilsier at klimarisiko har vesentlig betydning for verdsettelse av selskapets investeringer i regnskapet ut over observerte markedspriser.

Selskapet har ikke vesentlige eksponering mot særskilt utsatte geografiske områder eller industri som baserer seg på fossilt drivstoff.

19. Transaksjoner med nærstående

Transaksjoner med datterselskapet Vitea Life AB har funnet sted i den forstand at det er ytt et lån, (NOK 11,722 mill.) i Sverige definert som "Villkårligt aktieagertilskott" samt at det er foretatt enkelte utbetalinger på vegne av Vitea i forbindelse med enkelte administrative utgifter og skadebehandling.

20. Inntektsføring av gevinstandeler fra SCOR/Sweden Re

I 2011 ble det avtalt kjøp av kvotereassuranse fra SCOR/Sweden Re for Knif Trygghet sine personprodukter med effekt fra skadeåret 2012 med gevinstdeling.

I 2022 tas gevinstene for årene 2014-2019 inn i regnskapet med et beløp på NOK 36,290 mill. Den videre praksis vil da være at en gevinst for UW-året 2020 inntektsføres i 2023 og en gevinst for UW-året 2021 i 2024 osv.

Å ikke inntektsføre gevinstdelingsinntekten fortløpende, men å ha et tre-års etterslep er den samme praksis som tidligere. Yrkesskade og langhalede produkter utgjør brorparten av den relevante porteføljen. IBNR vil dermed være avgjørende for fastsettelsen av gevinstdelingen de første årgangene. Dersom man reserverer løpende og for lavt så vil man kunne få en ekstra nedside i og med IBNR-korrigeringer. Dessuten så vil gevinstdelingen ha mindre å si for den neste tre-årsperioden ettersom de faste provisjonene er økt betraktelig. Og å bokføre løpende vil tilføre noe ekstra administrasjon.

21. Andre kostnader

I dette inngår en rentekostnad på MNOK 19,6.

Revisors beretning



Til generalforsamlingen i Knif Trygghet Forsikring AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Knif Trygghet Forsikring AS, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarter) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Knif Trygghet Forsikring AS sammenhengende i 2 år fra valget på generalforsamlingen den 12. mai 2021 for regnskapsåret 2021.



Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. *Regnskapsføring av inntekt fra utenlandsk agentkanal* har vært mindre sentralt i årets revisjon da selskapet har færre utfordringer knyttet til temaet. *Verdsettelse av brutto erstatningsavsetning* har omtrent den samme iboende risikoen som tidligere og er fortsatt et fokusområde for oss.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdsettelse av brutto erstatningsavsetning

Vi har fokusert på verdsettelsen av brutto erstatningsavsetning fordi det er et vesentlig estimat i regnskapet. Estimater innebærer at ledelsen må bruke skjønn knyttet til vurderinger av utviklingen av meldte skader som er under behandling og hvordan inntrufne skader, som ennå ikke er meldt til forsikringsselskapet vil utvikle seg. Bruk av modell, forutsetninger og data er avgjørende for måling av brutto erstatningsavsetning i regnskapet.

Se note 1, 2, 3, 5 og 14 til regnskapet hvor ledelsen gir en nærmere beskrivelse av erstatningsavsetningene.

Ved vår revisjon har vi vurdert og testet utformingen og effektiviteten av etablerte kontroller innenfor skadebehandling og fastsettelse av brutto erstatningsavsetning. Vi har gjennomgått og utfordret ledelsens vurdering av verdsettelsen av erstatningsforpliktelsene. Som grunnlag for sine vurderinger har ledelsen blant annet engasjert ekspert (ekstern aktuar). Vi har vurdert kompetanse, integritet og objektivitet hos ledelsens ekspert, og evaluert aktuarens vurderinger. Vi vurderte blant annet anvendte modeller og forutsetninger, og testet et utvalg av datagrunnlaget. Vi har også testet et utvalg skadesaker.

Vi har videre vurdert og funnet at noteinformasjonen om erstatningsavsetningen var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet,



eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 9. mars 2023

PricewaterhouseCoopers AS

Thomas Steffensen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



knif^otrygghet