# Knif Trygghet Forsikring AS

## RESULTATREGNSKAP 2019

(tall i NOK 1000)

| Knif Trygghet Forsikring AS | Act QTD Q2 2019 | Act QTD Q2 2018 | Act YTD Q2 2019 | Act YTD Q2 2018 | Act Year 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| **TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING** | | | | | |
| **Premieinntekter m.v.:** | | | | | |
| Opptjente bruttopremier | 98 250 | 91 239 | 209 388 | 177 729 | 398 479 |
| - Gjenforsikringsandeler av opptjente bruttopremier | -70 942 | -63 853 | -153 343 | -123 778 | -284 221 |
| **Sum premieinntekter for egen regning** | **27 308** | **27 385** | **56 045** | **53 951** | **114 258** |
| | | | | | |
| | | | | | |
| **Andre forsikringsrelaterte inntekter** | **0** | **46** | **0** | **51** | **53** |
| | | | | | |
| **Erstatningskostnader** | | | | | |
| Brutto erstatningskostnader | -75 889 | -55 395 | -147 143 | -102 665 | -217 193 |
| - Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader | 59 601 | 34 471 | 109 046 | 68 094 | 141 482 |
| **Sum erstatningskostnader for egen regning** | **-16 287** | **-20 924** | **-38 096** | **-34 571** | **-75 711** |
| | | | | | |
| **Forsikringsrelaterte driftskostnader** | | | | | |
| Salgskostnader | **-1 684** | **-1 739** | **-2 753** | **-3 686** | **-9 193** |
| Salgskostnader - provisjon/gevinstandeler | **-16 981** | **-5 665** | **-22 865** | **-13 644** | **-49 265** |
| Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring | **-13 470** | **-12 380** | **-29 609** | **-27 062** | **-59 127** |
| - Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler | **24 051** | **20 991** | **41 374** | **34 763** | **86 584** |
| **Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning** | **-8 084** | **1 208** | **-13 852** | **-9 629** | **-31 001** |
| | | | | | |
| **RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP** | **2 937** | **7 715** | **4 096** | **9 801** | **7 599** |
| | | | | | |
| **Netto inntekt fra investeringer** | | | | | |
| Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 2 653 | 3 362 | 6 486 | 7 506 | 11 531 |
| Verdiendringer på investeringer | 2 641 | 3 788 | 10 319 | 310 | 7 780 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | 1 867 | 0 | 1 867 | -712 | -27 |
| Administrasjonskonstnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader | -15 | -15 | -15 | -15 | -30 |
| **Sum netto inntekter fra investeringer** | **7 145** | **7 136** | **18 657** | **7 089** | **6 380** |
| | | | | | |
| **Andre inntekter** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| | | | | | |
| **Andre kostnader** | **-20** | **0** | **-73** | **-58** | **-155** |
| | | | | | |
| **Resultat av ikke teknisk regnskap** | **7 126** | **7 136** | **18 584** | **7 031** | **6 225** |
| | | | | | |
| **RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD** | **10 062** | **14 850** | **22 680** | **16 832** | **13 824** |
| | | | | | |
| **Skattekostnad** | **-2 516** | **-3 712** | **-5 670** | **-4 208** | **-4 092** |
| | | | | | |
| **Resultat før andre resultatkomponenter** | **7 547** | **11 138** | **17 010** | **12 624** | **9 732** |
| | | | | | |
| **TOTALRESULTAT** | **7 547** | **11 138** | **17 010** | **12 624** | **9 644** |
| | | | | | |
| **OVERFØRINGER OG DISPONERINGER** | | | | | |
| Avsetning naturskadefondet | **-2 152** | **-1 805** | **-2 727** | **-3 442** | **-5 660** |
| Avsetning garantiordning | **-886** | **-88** | **-947** | **-897** | **1 284** |
| Utbytte til aksjonærer | **0** | **0** | **0** | **0** | **-4 500** |
| Overført til annen egenkapital | **-4 509** | **-9 245** | **-13 336** | **-8 285** | **-769** |
| **Sum overføringer og disponeringer** | **-7 547** | **-11 138** | **-17 010** | **-12 624** | **-9 644** |

## KNIF Trygghet Forsikring AS

### BALANSE

(tall i NOK 1000)

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

## BALANSE

(tall i NOK 1000)

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

## UTVIKLING EGENKAPITAL

**Spesifikasjon av egenkapital:**
Aksjekapitalen er NOK 15.000.000 som består av 15.000 aksjer à NOK 1.000.

**ENDRING I EGENKAPITALEN PR. 30.06.2019**

(Alle tall i NOK 1000)

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

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

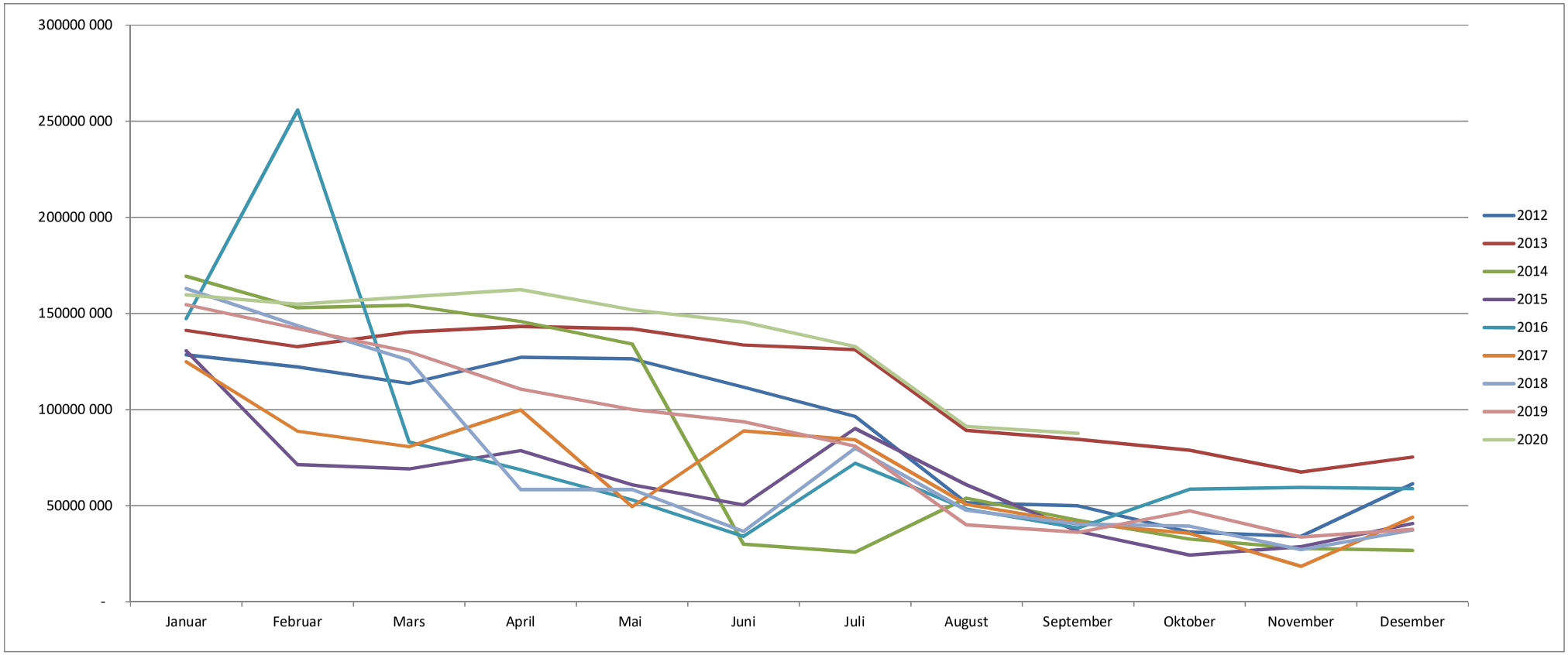
(tall i NOK 1000)

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

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

## DRIFTSKAPITAL

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




Likviditetssituasjonen preges av stor inngang av premieinntekter ved begynnelsen av året hvoretter likviditeten gradvis reduseres gjennom året
Overskuddslikviditet søkes derfor overført til investeringskapital slik at driftskapitalen er på minimum 30 MNOK
Driftskapital er den del av forvaltningskapitalen som avsettes som sikkerhet for selskapets driftslikviditet.
Selskapets likviditet skal styres slik at det blir en noenlunde jevn fordeling av løpende inngang og utgang av likvide midler gjennom året.
Durasjon på investeringer og forpliktelser skal balanseres slik at likviditetsproblemer unngås, innenfor rammer for markedsrisiko (kapitalforvaltning).
Større utbetalinger som premiebetalinger til reassurandører skal som hovedregel fordeles slik at selskapets behov for stabil likviditet hensyntas.
Større skadeutbetalinger søkes dekket gjennom muligheten til å fortløpende innhente delvis erstatning fra reassurandørene når skadeutbetaling går over et avtalt nivå (Cash Loss).
Det utarbeides likviditetsprognoser som ivaretar det forventede likviditetsmessige avviket mellom betalingsstrømmer fra eiendeler og gjeld, inkludert forventede betalingsstrømmer fra direkte forsikring og reassuranse.

## Noter til regnskap pr. første kvartal 2019

### 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 ha aktivitet i det svenske forsikringsmarkedet. Knif Trygghet retter sin virksomhet primært mot kristne organisasjoner og institusjoner, deres ansatte og frivillige samt enkeltpersoner tilknyttet fagforeninger. Forsikringsporteføljen som Kristen-Norges Innkjøpsfelleskap har bygget opp over mer enn 20 år er basis for selskapets virksomhet. Selskapet har en agentavtale med Byggmesterforsikring, etablert 1.1.2009, en agentavtale med Matrix Insurance, etablert 1.10.2016 og avsluttet pr. 31.12.18 og en agentavtale med Nordeuropa Försäkring AB etablert 30.11.2017.

### 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Forskrift 18. desember 2015 om årsregnskap for skadeforsikringsselskaper og Lov om Årsregnskap mv. av 17. Juli 1998, samt god regnskapsskikk.
Delårsregnskapet er avlagt etter forskriftens kapittel 6. Innholdet i delårsregnskapet følger IAS 34, jf. forskrifte

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

Regnskapet presenteres i NOK 1000 (KNOK)

## 2. FINANSIELLE NØKKELTALL

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

## 3. VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

(Alle tall i NOK 1000)

| Tekst | Program-vare | WIMS | Varemerke | Andre immaterielle eiendeler | Sum immaterielle eiendeler | Kontor-inventar | EDB- utstyr | Sum anlegg/ utstyr |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Anskaffelseskost 01.01.19 | 857 | 5 222 | 6 000 | 806 | 12 885 | 2 836 | 4 635 | 7 471 |
| Tilgang i løpet av 2019 | | | | | | | | 0 |
| Avgang i løpet av 2019 | | | | | | | | 0 |
| **Anskaffelseskost 30.06.19** | **857** | **5 222** | **6 000** | **806** | **12 885** | **2 836** | **4 635** | **7 471** |
| | | | | | | | | |
| Tidligere avskrivninger | 322 | 5 222 | 6 000 | 791 | 12 335 | 2 619 | 4 224 | 6 843 |
| Årets avskrivninger | 112 | | | | 112 | 35 | 78 | 113 |
| Avgang akkumulerte avskrivninger | | | | | | | | 0 |
| **Akkumulerte avskrivninger 30.06.19** | 434 | 5 222 | 6 000 | 791 | 12 448 | 2 654 | 4 302 | 6 956 |
| | | | | | | | | |
| **Bokført verdi 30.06.19** | **422** | **0** | **0** | **14** | **437** | **182** | **333** | **515** |

Inventar antas å ha en økonomisk levetid på 5 år og avskrives lineært med 20 % årlig.
Edb-utstyr antas å ha en økonomisk levetid på 3 år og avskrives lineært med 33,33 % årlig.
Programvare antas å ha en økonomisk levetid på 5 år og avskrives lineært med 20 % årlig.
Varemerke antas å ha en økonomisk levetid på 5 år og avskrives lineært med 20 % årlig.

## 4. FINANSIELLE EIENDELER

(Alle tall i NOK 1000)

Finansielle eiendeler består av finansielle eiendeler til virkelig verdi og utlån og fordringer til amortisert kost. Virkelig verdi er valgt fordi porteføljen styres samlet til virkelig verdi. Kategorien utlån og fordringer til amortisert kost benyttes for bankinnskudd som klassifiseres som finansielle eiendeler.
Virkelig verdi av andelene i fondet er basert på noterte markedspriser i underliggende verdipapirer pr. 30.06.19

Urealisert gevinst/tap på finansielle eiendeler

**30.06.2019**

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

**30.06.2018**

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

**31.12.2018**

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

## 5. REVISJON

Regnskapet er ikke revidert.