

Delårsrapport Varig Hadeland Forsikring 1. kvartal 2024



Hovedtrekk pr Q1 2024

Nøkkeltall:

Salget pr. 1Q 2024 er på 6,5 mill. mot 8,1 mill. i 2023. Salg i 1q utgjør 80 % av budsjett. Relativt store prisendringer førte til krevende salgssituasjon fra nyttår. Salg og aktivitet har bedret seg hver måned i kvartalet. Det har vært 2 lengre sykmeldinger i perioden.

Den totale bestandspremien er 66 mill. Av dette utgjør kombinertproduktet 47 %. Erstatningskostnadene er på 6 mill. mot 3,9 mill. på samme tid i fjor. Vår egenregning er 3 mill. Økningen i skadetall henger sammen med rask økning i portefølje samt at vi fortsatt har ettervirkning av uværet «Hans».

Forvaltning av finansielle eiendeler og investeringseiendommer

Netto endring i kapitalforvaltningen endte positivt med 12,6 mill.

VHF har tilpasset sin rapportering etter de kravene vi har fra Finanstilsynet. Varig selskapene har felles leid inn konsulent for å bistå i utarbeidelse med offentlig rapportering.

Resultat før skattekostnad

Resultat før skatt utgjør 7,4 mill. mot 2,7 mill. i 1q i 2023.

Sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer

Forsikrings- og forretningsrisiko

Forsikringsrisiko dekkes gjennom samarbeid med Frende om vilkår, tariffer og oppgjør og gjennom reassuranseavtale tegnet i samarbeid med Frende, Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal og Varig Orkla Forsikring.

Forretningsrisiko dekkes gjennom ansvarsforsikringer tegnet i Frende samt gjennom regelmessig rapportering til styret, revisor og til Finanstilsynet.

Markedsrisiko

Investeringsstrategien regulerer markedsrisikoen. VHF har markedsrisiko på linje med pensjonskasser og andre langsiktige institusjoner.

Operasjonell risiko

VHF er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll. Internkontrollen gjennomføres i henhold til gjeldende regler. VHF har iverksatt nødvendige tiltak (ORSA) for å forberede rapportering i forhold til Solvens 2 regelverket som er gjeldende fra 2016.

Kapitalsituasjonen

Kapitalsituasjonen pr 31.03.2024

Foretakets tilgjengelige kapital til å møte solvenskapitalkravet (SCR): kr. 231 519 029,-.

Solvenskapitalkrav kr. 100 248 579,-. Dekningsprosent solvenskapitalkrav 231.

Foretakets tilgjengelige kapital til å møte minstekapitalkravet (MCR): kr. 203 799 300,-.

Minstekapitalkrav kr. 32 058 450,-. Dekningsprosent minstekapitalkrav 636.

Organisasjonen

Varig Hadeland Forsikring hadde totalt 17 ansatte og 16,3 årsverk ved utløpet av 1q 2024.

Utsikter fremover

Selskapet har ansatt 3 nye medarbeidere ila 1q 2024 og 4 medarbeidere vil gå ut i fødselspermisjon senere i året. Hovedfokus i 2024 blir å opprettholde høyt aktivitetsnivå og kunnskapsbasert salg på samtlige rådgivere samt en tilrettelegging ifm permisjoner. Nye økninger av salgskraft vil gjøres andre halvår. Kraftig vekststrategi gir utfordringer på lønnsomhet i kundemasse. Selskapet følger opp kvalitet i salget ukentlig.

Gran 280524

Styret i Varig Hadeland Forsikring

Resultatregnskap

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q1 2024	Q1 2023	31.12.2023
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	6 892 611	4 946 630	22 947 574
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-401 585	-293 937	-1 293 421
Sum premieinntekt for egen regning	6 491 026	4 652 693	21 654 153
Andre forsikringsrelaterte inntekter	1 469 207	983 487	3 246 928
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	5 961 192	4 455 973	-18 692 971
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	0	-570 719	1 164 719
Sum erstatningskostnader for egen regning	5 961 192	3 885 254	-17 528 252
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	2 558 798	2 623 441	-9 505 563
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	609 238	624 629	-2 079 672
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	3 168 036	3 248 070	-11 585 235
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	3 872 044	3 969 864	-14 383 399
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-5 041 040	-5 467 008	-18 595 806
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	4 624	148 450	4 493 235
Netto driftsinntekt fra eiendom	106 726	81 386	371 783
Verdiendringer på investeringer	7 334 071	5 245 252	14 464 413
Realisert gevinst og tap på investeringer	5 314 478	2 478 085	2 418 596
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	153 794	-278 780	-164 159
Sum netto inntekter fra investeringer	12 606 104	8 231 953	21 583 868
Andre inntekter	1 266	0	-97 088
Andre kostnader	178 056	85 930	-402 519
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	12 429 315	8 146 023	21 084 261
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	7 388 275	2 679 015	2 488 455
Skattekostnad	353 839	0	2 857 244
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	7 034 436	2 679 015	5 345 699
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-3 827 559
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	1 233 785
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-308 446
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-2 902 220
TOTALRESULTAT	7 034 436	2 679 015	2 443 479

Balanse

	Q1 2024	Q1 2023	31.12.2023
EIENDELER			
Bygninger og annen fast eiendom			
Eierbenyttet eiendom	2 794 772	2 213 162	2 834 006
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	-	-	-
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	-	7 000 000	-
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	181 897 349	174 839 347	176 568 477
Rentebærende verdipapirer	56 630 004	51 312 048	60 174 834
Utlån og fordringer	371 342	1 703 945	170 597
Andre finansielle eiendeler	-	-	-
Sum investeringer	241 693 466	237 068 502	239 747 914
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f. andel-ikke opptj. brto.premie	-	-	-
Gj.f. andel-brto. erstattn. avsetning	4 745 800	7 831 322	4 745 800
Sum gj.f. andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	4 745 800	7 831 322	4 745 800
Fordringer			
Andre fordringer	17 720 799	13 886 319	13 303 934
Sum fordringer	17 720 799	13 886 319	13 303 934
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 541 914	1 382 141	1 584 433
Kasse, bank	4 905 775	3 739 562	3 246 420
Eiendeler ved skatt	9 960 167	7 411 369	9 960 167
Pensjonsmidler	5 993 658	3 559 277	5 993 658
Sum andre eiendeler	22 401 514	16 092 349	20 784 678
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	859 012	380 581	866 679
SUM EIENDELER	287 420 591	275 259 073	39 701 091
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster	116 131	3 943 690	116 131
Avsetning til naturskadefond	23 116 188	25 920 723	24 171 253
Avsetning til garantiordningen	815 283	774 885	815 283
Annen opptjent egenkapital	187 663 514	172 169 327	179 574 013
Andre fond	25 164 727	26 251 027	25 164 727
Sum opptjent egenkapital	236 875 842	229 059 651	229 841 407
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	16 644 770	11 990 739	11 263 563
Brutto erstatningsavsetning	19 092 056	19 624 808	19 969 177
Sum brutto forsikringsforpliktelser	35 736 826	31 615 547	31 232 740
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3 306 586	3 125 906	3 306 586
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	541 094	355 689	580 384
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 006 068	1 257 585	1 006 068
Andre avsetninger for forpliktelser	-	-	150 000
Sum avsetninger for forpliktelser	4 853 748	4 739 180	5 043 038
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	-	-	-
Andre forplktelser	8 081 937	8 335 613	11 827 135
Sum forpliktelser	8 081 937	8 335 613	11 827 135
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 872 238	1 509 082	1 504 685
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	287 420 591	275 259 073	279 449 005

Oppstilling av endringer i egenkapital

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL Varig Hadeland Forsikring

Kroner	Fond for urealiserte gevinster	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./- eiend.	Annen oppgjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	3 943 690	25 906 020	774 885	26 251 027	(12 343 506)	181 848 528	226 380 644
1.1.-31.03.2023							
Resultat før andre inntekter og kostnader		14 703				2 664 311	2 679 014
Andre inntekter og kostnader							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger							
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Totalresultat		14 703				2 679 015	2 693 718
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning							
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte							
Til / fra andre fond							
Egenkapital 31.03.2023	3 943 690	25 920 723	774 885	26 251 027	(12 343 506)	184 512 839	229 059 688
1.1.-31.12.2023							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(1 734 767)	40 398			7 040 068	5 345 699
Andre inntekter og kostnader							
Urealisert verdiendring Frende Holding	(3 827 559)						(3 827 559)
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					1 233 785		1 233 785
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					(308 446)		(308 446)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	(3 827 559)				925 339		(2 902 220)
Totalresultat	(3 827 559)	(1 734 767)	40 398		925 339	7 040 068	2 443 479
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning						251 517	251 517
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						(488 695)	(1 574 995)
Til / fra andre fond				(1 086 300)		2 340 769	2 340 769
Egenkapital 31.12.2023	116 131	24 171 253	815 283	25 164 727	(11 418 173)	190 592 186	229 841 407
1.1.-31.03.2024							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(1 055 065)				8 089 501	7 034 436
Andre inntekter og kostnader							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger							
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Totalresultat		(1 055 065)				8 089 501	7 034 436
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning							
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte							
Til / fra andre fond							
Egenkapital 31.03.2024	116 131	23 116 188	815 283	25 164 727	(11 418 173)	199 081 687	236 875 843

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	Q1 2024	Q1 2023	31.12.2023
Innbetalte premier direkte forsikring	12 016 299	9 014 925	25 945 632
Utbetalte gjenforsikringspremier	-707 560	-524 843	-1 905 368
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-6 098 925	-5 781 892	-18 770 488
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	0	0
Betalte driftskostnader	-13 319 421	-9 254 627	-17 655 978
Netto finansinntekter	-138 842	502 230	4 531 988
Betalte skatter	-571 185	-385 221	-167 541
Tilskudd skadeforebyggende/allmenntilgitt og kundeutbytte	0	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-8 819 634	-6 429 428	-8 021 755
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	7 007 560	2 192 929	2 629 329
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	3 856 948	2 797 798	-2 898 405
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	108 460	83 120	378 720
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-67 874	-63 938	-483 994
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	7 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	10 905 094	5 009 909	6 625 649
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-28 438	0	-12 500
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-9 062	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	-187 859	-411 363	-2 448 769
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrøm langsiktige fond allmenntilgitt, skadeforebf	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-225 359	-411 363	-2 461 269
Netto kontantstrøm for perioden	1 860 100	-1 830 882	-3 857 375
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1 860 100	-1 830 882	-3 857 375
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	3 417 016	7 274 389	7 274 389
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	5 277 117	5 443 506	3 417 014
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	371 342	1 703 945	170 597
Kontanter og bankinnskudd *	4 905 775	3 739 562	3 246 420
Sum kontanter og kontantekvivalenter	5 277 117	5 443 507	3 417 017
* Herav bundet på skattetrekkkonto	841 731	812 915	841 731