

Delårsrapport

Varig Hadeland Forsikring

2. kvartal 2024



Hovedtrekk pr Q2 2024

Nøkkeltall:

Salget pr. 2Q 2024 er på 15,6 mill. mot 14,1 mill. i 2023. Salg pr. 2q utgjør 105 % av budsjett. Relativt store prisendringer førte til krevende salgssituasjon fra nyttår. Salg og aktivitet har bedret seg hver måned hittil i år. Det har vært 1 langtidssykmelding og 2 fødselspermisjoner i perioden.

Den totale bestandspremien er 74 mill. Av dette utgjør kombinertproduktet 45 %. Erstatningskostnadene er på 12,7 mill. mot 6,5 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 17,4 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 5,9 mill. mot 7,1 mill. i 2q 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 30.06.2024

Foretakets tilgjengelig kapital, til å møte solvenskapitalkravet (SCR): kr. 230 892 069,-.
Solvenskapitalkrav kr. 105 600 003,-. Dekningsprosent solvenskapitalkrav 219
Foretakets tilgjengelige kapital til å dekke minstekapitalkravet (MCR): kr. 208 568 026,-.
Minstekapitalkrav kr. 26 400 001,-. Dekningsprosent minstekapitalkrav 790.

Organisasjonen

Varig Hadeland Forsikring hadde totalt 19 ansatte og 18,3 årsverk ved utløpet av 2q 2024.

Utsikter fremover

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 100924

Styret i Varig Hadeland Forsikring

Resultatregnskap

Resultatregnskap

Varig Hadeland Forsikring

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	1.1.-30.06.2024	1.1.-30.06.2023	31.12.2023
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	14 361 082	10 540 883	22 947 574
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-879 325	-681 469	-1 293 421
Sum premieinntekt for egen regning	13 481 757	9 859 414	21 654 153
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3 139 747	1 532 170	3 246 928
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-12 072 820	-7 117 375	-18 692 971
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-662 977	570 719	1 164 719
Sum erstatningskostnader for egen regning	-12 735 797	-6 546 656	-17 528 252
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-5 344 388	-4 956 821	-9 505 563
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1 272 473	-1 180 219	-2 079 672
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-6 616 861	-6 137 139	-11 585 235
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-8 087 276	-7 500 949	-14 383 399
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-10 818 431	-8 793 160	-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	1 299 278	3 418 617	4 493 235
Netto driftsinntekt fra eiendom	177 147	185 892	371 783
Verdiendringer på investeringer	9 420 252	11 847 953	14 464 413
Realisert gevinst og tap på investeringer	6 670 330	1 543 152	2 418 596
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-182 591	194 268	-164 159
Sum netto inntekter fra investeringer	17 384 416	17 189 882	21 583 868
Andre inntekter	11 528	0	-97 088
Andre kostnader	-354 628	-454 555	-402 519
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	17 041 316	16 735 327	21 084 261
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	6 222 885	7 942 166	2 488 455
Skattekostnad	-353 839	-818 215	2 857 244
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	5 869 046	7 123 951	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	5 869 046	7 123 951	2 443 479

Balanse

Balanse

Varig Hadeland Forsikring

	01.01-30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
EIENDELER			
Bygninger og annen fast eiendom			
Eierbenyttet eiendom	2 755 538	2 211 428	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	181 446 977	176 705 237	176 568 477
Rentebærende verdipapirer	55 777 285	54 865 926	60 174 834
Utlån og fordringer	947 510	1 103 333	170 597
Andre finansielle eiendeler	-	-	-
Sum investeringer	240 927 310	241 885 924	239 747 914
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	-	-	-
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	4 082 823	4 830 322	4 745 800
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	4 082 823	4 830 322	4 745 800
Fordringer			
Andre fordringer	19 836 249	14 793 786	13 303 934
Sum fordringer	19 836 246	14 793 786	13 303 934
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 431 521	1 364 535	1 584 433
Kasse, bank	6 694 317	5 911 532	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	24 079 663	18 246 712	20 784 678
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	741 360	211 703	866 679
SUM EIENDELER	289 667 406	279 968 477	279 449 005
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster	116 131	3 943 690	116 131
Avsetning til naturskadefond	23 304 076	25 498 454	24 171 253
Avsetning til garantiordningen	815 283	774 885	815 283
Annen opptjent egenkapital	186 310 236	177 036 533	179 574 013
Andre fond	25 164 726	26 251 027	25 164 727
Sum opptjent egenkapital	235 710 452	233 504 588	229 841 407
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	17 965 494	13 209 097	11 263 563
Brutto erstatningsavsetning	16 327 462	16 928 384	19 969 177
Sum brutto forsikringsforpliktelser	34 292 956	30 137 480	31 232 740
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3 306 586	3 125 906	3 306 586
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	717 666	1 542 529	580 384
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 006 068	1 257 585	1 006 068
Andre avsetninger for forpliktelser	1 355 664	32	150 000
Sum avsetninger for forpliktelser	6 385 984	5 926 052	5 043 038
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	-	-	-
Andre forpliktelser	12 548 379	9 734 238	11 827 135
Sum forpliktelser	12 548 379	9 734 238	11 827 135
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	729 635	666 089	1 504 685
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	289 667 406	279 968 447	279 449 005

Oppstilling av endringer i egenkapital

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL

Varig Hadeland Forsikring

Kroner	Fond for urealiserte gevinster	Naturskadefond	Garantifordning	Andre fond	ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eend.	Annen opptjent 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.-30.06.2023							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(407 567)				7 531 518	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		(407 567)				7 531 518	7 123 951
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning							
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte							
Til / fra andre fond							
Egenkapital 30.06.2023	3 943 690	25 498 453	774 885	26 251 027	(12 343 506)	189 380 046	233 504 595
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)	190 992 186	229 841 407
1.1.-30.06.2024							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(867 177)				6 736 222	5 869 045
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		(867 177)				6 736 222	5 869 045
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning							
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte							
Til / fra andre fond							
Egenkapital 30.06.2024	116 131	23 304 076	815 283	25 164 727	(11 418 173)	197 728 408	235 710 452

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.06.2024	1.1.-30.06.2023	31.12.2023
Innbetalte premier direkte forsikring	20 620 504	15 699 688	25 945 632
Utbetalte gjenforsikringspremier	-879 324	-681 466	-1 905 368
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-15 728 378	-11 507 538	-18 770 488
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	0	0
Betalte driftskostnader	-14 946 514	-11 169 942	-17 655 978
Netto finansinntekter	1 146 339	3 762 885	4 531 988
Betalte skatter	-571 185	-385 221	-167 541
Tilskudd skadeforebyggende/allmennyttig og kundeutbytte	0	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-10 358 558	-4 281 594	-8 021 755
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	10 163 041	5 189 587	2 629 329
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	5 446 590	49 140	-2 898 405
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	180 615	189 360	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	-105 042	-483 994
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler			7 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	15 722 372	5 323 045	6 625 649
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-56 876	0	-12 500
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-18 124	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	-1 064 002	-1 300 975	-2 448 769
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrøm langsiktige fond allmennyttige, skadeforebf	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-1 139 002	-1 300 975	-2 461 269
Netto kontantstrøm for perioden	4 224 812	-259 524	-3 857 375
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	4 224 811	-259 524	-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	7 641 826	7 014 864	3 417 014
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	947 510	1 103 333	170 597
Kontanter og bankinnskudd *	6 694 317	5 911 532	3 246 420
Sum kontanter og kontantekvivalenter	7 641 827	7 014 865	3 417 017
* Herav bundet på skattetrekkskonto	841 731	812 915	841 731