

Delårsrapport

Varig Hadeland Forsikring

3. kvartal 2024



Hovedtrekk pr Q3 2024

Nøkkeltall:

Salget pr. 3Q 2024 er på 23,6 mill. mot 19,9 mill. i 2023. Salg pr. 3q utgjør 110 % 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 79,8 mill. Av dette utgjør kombinertproduktet 45 %. Erstatningskostnadene er på 18,8 mill. mot 13,3 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». Det har i løpet av 2023 og 2024 vært en betydelig vekst i kostnader til reparasjoner ved skader samt økning i skadefrekvens.

Forvaltning av finansielle eiendeler og investeringseiendommer

Netto endring i kapitalforvaltningen endte positivt med 21,9 mill. mot 15,7 mill. i samme periode i fjor.

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 12,6 mill. mot 1,4 mill. i 3q 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 31.09.2024

Foretakets tilgjengelig kapital, til å møte solvenskapitalkravet (SCR): kr. 240.384.959,-.
Solvenskapitalkrav kr. 116.834.414,-. Dekningsprosent solvenskapitalkrav 206
Foretakets tilgjengelige kapital til å dekke minstekapitalkravet (MCR): kr. 217 294 012,-.
Minstekapitalkrav kr. 32 058 450,-. Dekningsprosent minstekapitalkrav 678.

Organisasjonen

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

Utsikter fremover

Hovedfokus i 2024 blir å opprettholde høyt aktivitetsnivå og kunnskapsbasert salg på samtlige rådgivere samt en tilrettelegging ifm permisjoner. Kraftig vekststrategi gir utfordringer på lønnsomhet i kundemasse. Selskapet følger opp kvalitet i salget ukentlig. Det er pågående rekrutteringsprosesser på Lena og Gran.

Gran 061124

Styret i Varig Hadeland Forsikring

Resultatregnskap

Resultatregnskap

Varig Hadeland Forsikring

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	1.1.-30.09.2024	1.1.-30.09.2023	31.12.2023
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	22 458 625	16 571 939	22 947 574
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1 216 962	-987 445	-1 293 421
Sum premieinntekt for egen regning	21 241 663	15 584 494	21 654 153
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5 019 392	2 362 528	3 246 928
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-18 027 209	-13 879 838	-18 692 971
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-799 971	570 719	1 164 719
Sum erstatningskostnader for egen regning	-18 827 180	-13 309 119	-17 528 252
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-7 843 684	-6 714 652	-9 505 563
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1 867 543	-1 599 144	-2 079 672
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-9 711 227	-8 313 795	-11 585 235
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-11 869 278	-10 160 114	-14 383 399
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-14 146 629	-13 836 006	-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	1 309 196	3 583 352	4 493 235
Netto driftsinntekt fra eiendom	235 412	267 277	371 783
Verdiendringer på investeringer	11 771 528	10 103 269	14 464 413
Realisert gevinst og tap på investeringer	8 787 294	1 543 152	2 418 596
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-205 269	99 856	-164 159
Sum netto inntekter fra investeringer	21 898 161	15 596 906	21 583 868
Andre inntekter	5 406 515	2 219	-97 088
Andre kostnader	-549 801	-335 456	-402 519
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	26 754 876	15 263 669	21 084 261
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	12 608 246	1 427 664	2 488 455
Skattekostnad	-288 860	0	2 857 244
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	12 319 386	1 427 664	5 345 699
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	3 151 868	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	3 151 868	0	-2 902 220
TOTALRESULTAT	15 471 254	1 427 664	2 443 479

Balance

Balanse

Varig Hadeland Forsikring

	01.01-30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EIENDELER			
Bygninger og annen fast eiendom			
Eierbernyttet eiendom	11 200 410	2 209 694	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	187 717 759	173 916 875	176 568 477
Rentebærende verdipapirer	55 767 572	56 812 514	60 174 834
Utlån og fordringer	144 510	347 977	170 597
Andre finansielle eiendeler	-	-	-
Sum investeringer	254 830 251	240 287 059	239 747 914
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	-	-	-
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	1 073 922	4 830 322	4 745 800
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	1 073 922	4 830 322	4 745 800
Fordringer			
Andre fordringer	21 359 725	12 803 859	13 303 934
Sum fordringer	21 359 725	12 803 859	13 303 934
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 703 507	1 323 261	1 584 433
Kasse, bank	9 639 076	3 339 397	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	27 296 407	15 633 304	20 784 678
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	458 965	105 851	866 679
SUM EIENDELER	305 019 271	273 660 395	279 449 005
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster	3 267 999	3 943 690	116 131
Avsetning til naturskadefond	23 379 148	24 672 803	24 171 253
Avsetning til garantiordningen	815 283	774 885	815 283
Annen opptjent egenkapital	192 685 504	172 165 896	179 574 013
Andre fond	25 164 727	26 251 027	25 164 727
Sum opptjent egenkapital	245 312 661	215 624 870	229 841 407
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	16 651 747	11 962 338	11 263 563
Brutto erstatningsavsetning	16 514 989	19 560 048	19 969 177
Sum brutto forsikringsforpliktelser	33 166 736	31 522 386	31 232 740
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3 306 586	3 125 906	3 306 586
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	847 860	513 321	580 384
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 006 068	1 257 585	1 006 068
Andre avsetninger for forpliktelser	2 227	-	150 000
Sum avsetninger for forpliktelser	5 162 741	4 896 844	5 043 038
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	-	-	-
Andre forpliktelser	20 171 584	8 352 386	11 827 135
Sum forpliktelser	20 171 584	8 352 386	11 827 135
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 205 549	1 080 478	1 504 685
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	305 019 271	273 660 395	279 449 005

Oppstilling av endringer i egenkapital

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Varig Hadeland Forsikring

Kroner	Fond for urealiserte gevinster	Naturskedefond	Garantitordning	Andre fond	Ny maling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./- elend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.2022	3 943 690	25 906 020	774 885	26 251 027	(12 343 512)	181 848 526	226 380 636
1.1.-30.09.2023							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(1 233 217)				2 660 881	1 427 664
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		(1 233 217)				2 660 881	1 427 664
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning							
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte							
Til / fra andre fond							
Egenkapital 30.09.2023	3 943 690	24 672 803	774 885	26 251 027	(12 343 512)	184 509 407	227 808 300
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.-30.09.2024							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(792 105)				13 111 491	12 319 386
Andre inntekter og kostnader							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger							
Urealisert verdiendring frende og Brage	3 151 868						3 151 868
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Totalresultat	3 151 868	(792 105)				13 111 491	15 471 254
Reklassifisering utsatt skatt av sikkerhetsavsetning							
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte							
Til / fra andre fond							
Egenkapital 30.09.2024	3 267 999	23 379 148	815 283	25 164 727	(11 418 173)	204 103 677	245 312 661

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.09.2024	1.1.-30.09.2023	31.12.2023
Innbetalte premier direkte forsikring	27 234 955	20 393 700	25 945 632
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1 943 042	-1 905 368	-1 905 368
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-21 332 568	-15 334 312	-18 770 488
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	0	0
Betalte driftskostnader	-18 638 990	-12 774 911	-17 655 978
Netto finansinntekter	1 142 641	3 910 427	4 531 988
Betalte skatter	-571 185	-475 987	-167 541
Tilskudd skadeforebyggende/allmennyttig og kundeutbytte	0	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-14 108 189	-6 186 451	-8 021 755
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	10 563 708	5 486 677	2 629 329
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	6 404 962	-1 150 860	-2 898 405
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	5 635 602	272 480	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	-312 901	-123 761	-483 994
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler		0	7 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	22 291 371	4 484 536	6 625 649
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-548 481	0	-12 500
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-27 186	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	-1 240 944	-1 885 100	-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	-1 816 611	-1 885 100	-2 461 269
Netto kontantstrøm for perioden	6 366 570	-3 587 015	-3 857 375
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	6 366 570	-3 587 016	-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	9 783 586	3 687 372	3 417 014
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	144 510	347 977	170 597
Kontanter og bankinnskudd *	9 639 076	3 339 397	3 246 420
Sum kontanter og kontantekvivalenter	9 783 586	3 687 374	3 417 017
* Herav bundet på skattetrekkskonto	841 731	812 915	841 731