

FORMANDENS BERETNING

VED GENERALFORSAMLINGEN

DEN 17. APRIL 2024

HIMMERLAND FORSIKRING GS
CVR-NR. 14 94 40 79

GENERALFORSAMLING

Himmerland Forsikring gs. afholder ordinær generalforsamling på Selskabets hovedkontor

Onsdag den 17. april 2024 kl. 16.00

med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed
3. Fremlæggelse af den reviderede og af bestyrelsen og direktionen underskrevne årsrapport til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport
5. Godkendelse af lønpolitik
6. Indkomne forslag
7. Valg af bestyrelse
8. Valg af revisor
9. Eventuelt

Medlemmer har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet dér, selv om de ikke er stemmeberettigede på generalforsamlingen. For at kunne møde på generalforsamlingen skal de anmelde deres deltagelse ved skriftlig meddelelse til selskabets hovedkontor:

Himmerlandsgade 110, Aars

senest 3 dage før generalforsamlingen,
dog senest den 12. april 2024 kl. 15.00

Aars, den 2. april 2024

P.b.v.
e.b.
Ole Færch



himmerland
forsikring

BERETNING DEN 17. APRIL 2024

Bestyrelsens beretning omfatter regnskabsperioden 1. januar – 31. december 2023.

Forsikringsmæssigt har 2023 budt på mange udfordringer i form af stigende inflation, øgede omkostninger til genforsikring og ikke mindst store ændringer i vejrelaterede begivenheder.

Samtidigt har bl.a. stigende renter medvirket til, at noget af kursfaldene i 2022 er blevet hentet hjem igen.

Årets samlede resultat er bedre end forventet og drevet af en stabil udvikling af forsikringsvirksomheden samt en positiv udvikling af investeringsvirksomheden.

Regnskabsåret 2023 udviser et meget tilfredsstillende resultat med et overskud efter skat på 98,6 mio. kr. mod 2,0 mio. kr. året før, hvilket er i højere niveau end det forventede.

Af årets nettoresultat kan 19,4 mio. kr. henføres til det forsikringstekniske resultat mod 26,0 mio. kr. året før, mens investeringsvirksomheden viser et resultat på 91,6 mio. kr. i 2023 mod -23,0 mio. kr. i 2022.

Der er afsat 12,3 mio. kr. til selskabsskat mod 0,9 mio. kr. i 2022. Der er for året sket en forhøjelse af indkomstbeskatningen, idet selskabet er omfattet af den nye særskat for den finansielle sektor. Den nye særskat betyder en forhøjelse af selskabsskatten fra 22 % til 25,2 % i 2023. I 2024 stiger skattesatsen yderligere.

Det er tilfredsstillende, at selskabet har haft en fremgang i bruttopræmieindtægterne på 2,8 % i forhold til 2022. Præmieindtægterne er steget fra 261,1 mio. kr. til 268,3 mio. kr.

Bruttopræmieindtægterne på koncernbasis er steget fra 509,2 mio. kr. til 518,5 mio. kr., svarende til 1,8 % - hvilket er tilfredsstillende, når markedsvilkår og konkurrencesituation tages i betragtning.

Præmieindtægterne for egen regning er steget til 229,2 mio. kr. i 2023 mod 223,6 mio. kr. året før, hvilket svarer til 2,5 %. På koncernplan er præmieindtægter for egen regning steget med 1,8 %.

Den forsikringstekniske rente udgør 2,5 mio. kr. mod 2,3 mio. kr. i 2022.

Erstatningsudgifterne for egen regning udgør i 2023 151,9 mio. kr. mod 147,9 mio. kr. året før. Dette svarer til en skadeprocent for egen regning på 66,3 mod 66,1 i 2022. Bruttoskadeprocenten er 57,6 mod 61,9 i 2022. På koncern-

basis er bruttoskadeprocenten 64,5 i 2023.

I 2023 har selskabet alene med baggrund i vejrligsskader i form af haglskader på biler og campingvogne i Norditalien i sommeren, flere storme i årets løb samt vandskader i forbindelse med skybrud haft ekstra skadesudgifter hertil på 12 mio. kr. i forhold til 2022. Renset for disse hændelser er det forsikringstekniske resultat i 2023 reelt bedre end det tilsvarende resultat for 2022.

De forsikringsmæssige driftsomkostninger udgør 63,1 mio. kr. mod 56,4 mio. kr. året før. Stigningen i driftsomkostningerne kan primært henføres til højere administrationsomkostninger i form af stigende lønudgifter samt udgifter til IT-sikkerhed og IT-udvikling.

Bruttoomkostningsprocenten udgør 23,5 mod 21,6 året før, hvilket er i niveau med det forventede.

På koncernbasis udgør bruttoomkostningsprocenten 18,6 mod 17,3 i 2022.

Selskabets genforsikringsafgivelse har andraget 39,1 mio. kr., hvorefter selskabets selvbehold udgør 85,4 % af bruttopræmien. Skadeprocenten på den samlede afgivne forretning andrager 6,6 mod 37,1 året før.

Forsikringsvirksomheden viser herefter i 2023 et overskud på 19,4 mio. kr. mod et overskud på 26,0 mio. kr. året før. Det forsikringstekniske resultat før indregnet afløbsresultat for egen regning udgør 17,9 mio. kr. mod 18,5 mio. kr. i 2022, hvilket er meget tilfredsstillende, ligesom det er tilfredsstillende at notere en positiv udvikling i både antallet af forsikringstagere og samlet forretningsomfang.

Combined ratio er opgjort til 93,7 og operating ratio til 92,9.

Investeringsvirksomheden omfatter likviditetsplacering, fondspleje og resultater af datterselskabsdrift. Resultatet udgør et overskud på 91,6 mio. kr. mod et underskud på 23,0 mio. kr. året før. Resultatet er meget tilfredsstillende og bedre end forventet for året. De finansielle markeder har i 2023 været påvirket af positiv udvikling, særligt for afkast på aktier, mens obligationsmarkedets resultater var mere beherskede. Selskabet havde ved årets afslutning positive afkast for alle aktivklasser med størst bidrag fra aktieinvesteringerne.

Kursreguleringen har påvirket med en positiv kursudvikling på 24,9 mio. kr. mod en negativ udvikling på 31,8 mio. kr. året før. Resultat af datterselskabsdrift udviser et overskud på 51,4 mio. kr. mod 4,6 mio. kr. i 2022, hvilket anses for meget tilfredsstillende og er i højere niveau end det forven-

tede. Her er det særligt datterselskabet Concordia Forsikring, der viser bedre resultat end forventet. Renteindtægter og udbytter udgør 15,8 mio. kr. mod 8,8 mio. kr. året før. Resultatet af associerede virksomheder indgår i investeringsvirksomheden med et resultat på 9,4 mio. kr. mod -6,9 mio. kr. året før.

Samlet giver det herefter et resultat før skat på 110,9 mio. kr. mod 2,9 mio. kr. i 2022. Det samlede resultat er endvidere tilfredsstillende at notere sig med baggrund i koncernens positive forretningsudvikling af forsikringsvirksomheden og driftsresultatet heraf.

Resultat efter skat udgør 98,6 mio. kr. mod 2,0 mio. kr. året før.

Himmerland Forsikrings egenkapital pr. 31. december 2023 udgør 1.175,2 mio. kr.

Selskabets solvenskapitalkrav er pr. 31. december 2023 opgjort til 293,1 mio. kr., mens kapitalgrundlaget på samme tidspunkt er opgjort til 1.176,2 mio. kr., hvilket betyder, at Himmerland Forsikring har en solvensdækning på 4,0 og således fortsat er et meget velkonsolideret selskab med deraf stor beskyttelse af vores medlemmer og positiv indflydelse på koncernens fremtidige udvikling, hvilket ligeledes er til gavn for selskabets medlemmer.

Datterselskabet Concordia Forsikring A/S kom meget tilfredsstillende gennem året med et forsikringsteknisk overskud på 32,1 mio. kr. og et resultat efter skat på 43,8 mio. kr. Der er optjent bruttopræmier for 310,9 mio. kr. svarende til en stigning på 0,8 %, mens præmier for egen regning udgør 230,2 mio. kr. Concordia Forsikrings egenkapital andrager 436,9 mio. kr. Datterselskabets solvensdækning er pr. 31. december 2023 opgjort til 2,6.

Det er værd at notere sig, at det forsikringsmæssige resultat for koncernen alene er et resultat af mange forudgående års risikobaseret tilgang til både prissætning og vækstambitioner i form af kontrolleret vækst.

Vi har en klar målsætning om, at nye medlemmer skal matche mangeårige medlemmers vilkår – både i forhold til produkttilbud og prissætning. Det er, hvad vi forstår ved gensidigt fællesskab.

Himmerland Forsikring-koncernen har ikke varslet præmiestigninger i 2023, men foretager løbende vurderinger af markedsforholdene og tilpasser i fornødent omfang præmier for fremtidige forsikringer herefter.

Vi ser det som en vigtig opgave at varetage de loyale og dermed mangeårige medlemmers interesser på dette om-

råde. Vi indekserer vores præmier efter forud kendte og aftalte vilkår med vores medlemmer, og får derigennem over tid dækning for de udsving, som bl.a. inflation og andre øgede omkostninger, herunder genforsikring, afstedkommer.

En anden væsentlig og grundlæggende egenskab ved at være et gensidigt forsikringsselskab, og dermed ejet af medlemmerne, er at varetage deres interesser på lang sigt. Vi har arbejdet på at gøre dette synligt gennem etablering af et nyt Fællesskabssprogram, hvor medlemmerne gennem deres fælles loyalitet med selskabet fremover vil kunne opnå fordele i forhold til pris og dækning på deres forsikringsengagement.

Sammenhold og fællesskab, der er en naturlig del af Himmerland Forsikrings gensidige værdigrundlag, danner rammen.

Bestyrelsen ønsker - med baggrund i de senere års økonomiske resultater - at kunne yde en form for loyalitetsbonus til medlemmer, som har fastholdt deres forsikringer i selskabet gennem længere tid.

Programmet bygger på gensidighed og det stærke fællesskab mellem selskab og medlemmer, hvor Himmerland Forsikring ønsker at påskønne loyale medlemmer og i samme ombæring øge tilgangen af nye medlemmer, der ønsker at være en del af fællesskabet.

Den primære medlemsfordel er en loyalitetsbonus, der udbetales til medlemmerne en gang årligt.

Programmet, der ikke skal være skadesafhængigt for det enkelte medlem, er endeligt vedtaget af bestyrelsen i november 2023.

Bestyrelsen har på sit møde i januar måned 2024 besluttet, at programmet skal aktiveres.

De nærmere detaljer om programmet, som vi kalder Fælles Fortjeneste, vender vi tilbage til senere i dagsordenen.

Den overordnede målsætning for forsikringsforretningen er fortsat kontrolleret vækst i en stabil forsikringsforretning og primært markedsføring rettet mod privatpersoner.

Målsætningen skal nås gennem den måde medlemmerne bliver betjent og serviceret på, gennem en øget profilering af selskabet rettet mod de kundekategorier, selskabet ønsker at komme i kontakt med samt en løbende effektivisering af arbejdsgange og -værktøjer, der kan medvirke til at opretholde et fornuftigt omkostningsniveau og deraf konkurrencedygtigheden i markedet.

Ligeledes skal der i den fremadrettede produktudvikling, herunder sammensætning af produktpakker og tarifiering, være større og mere målrettet fokus på at ramme gruppen af yngre kunder, så vi vil være et naturligt og oplagt valg for det yngre kundesegment generelt. Her vil Fælles Fortjeneste også skulle indgå til at skabe langvarige medlemsskaber hos dette segment.

I henhold til krav herom i lov om finansiel virksomhed skal jeg give generalforsamlingen orientering om, at aflønningen af selskabets direktion og bestyrelse fremgår af ledelsesberetningen side 17 samt note 5, side 36 og 55 i den fremlagte årsrapport, og jeg kan oplyse om, at der ikke herudover er aftalt nogen form for incitamentsaflønning eller i øvrigt aftalt fremtidige ændringer i aflønningen med direktionen ud over almindelig lønregulering.

Efter Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning er der krav om, at finansielle virksomheder skal oplyse herom på Selskabets hjemmeside, hvor jeg skal henvise til fanen "Lønpolitik og aflønning".

Den af bestyrelsen vedtagne lønpolitik, der er omtalt på side 17 i ledelsesberetningen, medfører blandt andet fravalg i brug af variable løndelev til bestyrelse, direktion og andre væsentlige risikotagere i selskabet, som dermed fremmer en sund og effektiv risikostyring.

Selskabet distribuerer i dag forsikringer via egne salgskanaler i form af assurandører og andre salgsmedarbejdere.

Salg og rådgivning i relation til privatkunder sker derfor i stort omfang ved telefonisk betjening samt ved kundebesøg på selskabets kontorer og i forsikringsbutikkerne i henholdsvis Aars og Aalborg, eller hvis kunden ønsker det ved besøg hjemme hos kunden. Vi skal som udgangspunkt betjene kunderne efter deres ønsker og behov.

På privatforsikringsområdet har vi en målsætning om at ramme så bredt som muligt i forhold til salgskanaler, således selskabet i vid udstrækning imødekommer medlemmernes ønsker i forhold til køb af forsikring og selvbetjening.

Eller sagt med andre ord: Himmerland-koncernen skal stå stærkest muligt til en fortsat gunstig udvikling til fordel for alle medlemmerne og med afsæt i konkurrencedygtige produkter til aktuel markedspris.

Det vil dog altid være vores målsætning at betjene medlemmerne efter ønske og ikke mindst ud fra selskabets udgangspunkt for kompetent og tilgængelig rådgivning af medlemmer, der bygger på personlig betjening, den optimale forsikringsløsning og den bedste service, men er

samtidig bevidst om, at der sideløbende er behov for at styrke selskabets digitale kommunikation med medlemmerne samt adgangen til selvbetjening, således selskabet også på dette område fremadrettet lever op til medlemmernes forventninger til en let tilgængelig adgang til deres forsikringselskab.

Koncernen har gennem mange år været garant for, at der også fremover findes en IT-virksomhed i Danmark med baggrund i et gensidigt værdisæt om en fælles videreudvikling af alle de behov mindre og mellemstore forsikringsvirksomheder har og vil få i en fremtid, der bl.a. i form af nye EU-forordninger stiller nye og store krav til bl.a. IT-sikkerhed. Disse nye opgaver løses vel at mærke bedst i Gensam Data på vilkår, som selskaberne selv har indflydelse på.

Et af vores datterselskaber – Himmerland-IT ApS – har netop på den baggrund erhvervet et software-selskab, som vil danne grundlaget for en opdatering af Gensam Datas program- og driftsmæssige platform. Vi ser det som en fremtidssikring af vores digitale platforme, og ser frem til at klargøre brugen heraf sammen med Gensam Datas nuværende brugere, men inviterer samtidigt andre mindre og mellemstore forsikringsvirksomheder til at deltage heri.

Den øgede fokus og yderligere investeringer på IT- og digitaliseringsområdet skal skabe rammerne for, at vi bliver bedre til at imødekomme medlemmernes efterspørgsel og behov. Det skal være enkelt at være medlem i Himmerland Forsikring. Oplevelsen skal være imødekommende, vel-designet, let og intuitiv på alle områder – salg, rådgivning, skadebehandling m.v.

Dermed ser vi med stor fortrøstning frem mod de følgende års videre udvikling af koncernen på et stabilt og stadig kontrolleret niveau.

Fonden Himmerland, som blev stiftet i forbindelse med Himmerland Forsikrings 100 års jubilæum, fik som led i selskabets 125 års jubilæum i 2013 mulighed for at få tilført et beløb på op til 10 mio. kr. fordelt over de kommende 10 år. Denne beløbsramme blev dog ikke benyttet fuldt ud i løbet af den 10 årige periode.

Fonden Himmerland har nu i de forgangne 35 år siden stiftelsen gennem sine donationer til mange forskellige gøremål medvirket til en god markedsføring af Himmerland Forsikring. Dette vil netop være en af grundene til at tilføre Fonden yderligere kapital, som kan være med til at gøre en forskel på nogle af de områder, der i de senere år har mærket en generel økonomisk afmatning bl.a. i forhold til mindre klubbers og foreningers frivillige arbejde, hvor ildsjæle yder en stor indsats.

Bestyrelsen foreslår derfor til generalforsamlingen, at der i tilknytning til godkendelse af årets resultat, ligeledes positivt tilkendes, at bestyrelsen kan betænke Fonden Himmerland med et yderligere beløb på op til 5 mio. kr. over den kommende årrække.

Afslutningsvis vil jeg gerne takke vores samarbejdspartnere for samarbejdet i det forløbne år. Samtidig tak til alle koncernens medarbejdere for den gode indsats i årets løb. Uden Jeres positive indstilling og medvirken til løsning af de mange opgaver vi har haft og står overfor, vil det ikke være muligt at skabe de nødvendige resultater. Endelig takker jeg ledergruppen for den vedvarende store indsats og de deraf opnåede resultater.

En særlig tak til Jer delegerede for den interesse I har udvist over for selskabet, bl.a. ved deltagelse i generalforsamlingen.

Endvidere glæder jeg mig over et godt og konstruktivt samarbejde med mine bestyrelseskolleger gennem årets møder, ligesom jeg på bestyrelsens vegne takker direktionen for god og grundig orientering om selskabets forhold.

Aflagt af Forsikrings-selskabet Himmerlands formand
Erling Sørensen på selskabets ordinære generalforsamling
den 17. april 2024.

Tæt på og ligetil



Himmerland Forsikring gs.
Himmerlandsgade 110
9600 Aars

Tlf. 96 98 18 00
post@himmerland.dk
www.himmerland.dk

CVR. NR. 14 94 40 79

Himmerland Forsikring er et gensidigt forsikringsselskab – vi er ejet af vores kunder. Gennem mere end 135 år har vi kun haft ét fokus: Kunderne! Det betyder, at vores forsikringer tager udgangspunkt i vores kunders hverdag, og at vores rådgivning altid bygger på personlig kontakt og en reel interesse i at sikre, at vi altid tilbyder den optimale forsikringsløsning og den bedste service. Det er derfor, vi siger: Himmerland Forsikring – tæt på og ligetil