

# FORMANDENS BERETNING

## VED GENERALFORSAMLINGEN

### DEN 28. APRIL 2021

HIMMERLAND FORSIKRING GS  
CVR-NR. 14 94 40 79

# GENERALFORSAMLING

Himmerland Forsikring gs. afholder ordinær generalforsamling. Mødet afholdes virtuelt

**Onsdag den 28. april 2021 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 deltage på generalforsamlingen og tage ordet dér, selv om de ikke er stemmeberettede på generalforsamlingen. For at kunne deltage på generalforsamlingen skal de anmelde deres virtuelle deltagelse ved skriftlig meddelelse til selskabets hovedkontor:

Himmerlandsgade 110, Aars

senest 3 dage før generalforsamlingen,  
**dog senest den 23. april 2021 kl. 15.00**

Aars, den 13. april 2021

P.b.v.  
e.b.  
Ole Færch



**himmerland**  
forsikring

### BERETNING DEN 28. APRIL 2021

Bestyrelsens beretning omfatter regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2020.

I marts måned 2020 blev Danmark lukket ned som følge af Covid-19 pandemien. Meget har ændret sig siden da. Bl.a. er dagens digitale generalforsamling blot et enkelt efterfølgende eksempel herpå.

Men også dagligdagen i Danmark er blevet en anden. Derfor er det naturligt at finde en anden indgangsvinkel til denne beretning end den traditionelle.

Jeg vil derfor i store træk undlade at omtale delresultater af regnskabsmæssig karakter, men her henviser til den skriftlige ledelsesberetning i årsrapporten. Endvidere vil årsrapporten blive gennemgået og kommenteret i et efterfølgende punkt på dagsordenen.

Året 2020 blev et meget specielt år for os alle. Regnskabsåret 2020 viser et overskud efter skat på 57,4 mio. kr. i Himmerland Forsikring gs. mod et overskud på 60,1 mio. kr. året før.

Moderselskabet Himmerland Forsikring har haft bruttopræmieindtægter på 239,8 mio. kr. mod 226,1 mio. kr. året før, svarende til en stigning på 6,1 %. Det forsikringstekniske resultat udgør 25,8 mio. kr. mod 10,1 mio. kr. året før.

2020 har været påvirket af afløbsgevinster på tidligere års skadereserver, hvilket har indvirket på resultatet for egen regning med 7,1 mio. kr. mod 6,5 mio. kr. året før. Resultatet er realiseret med en bruttoskadeprocent på 58,8 og en bruttoomkostningsprocent på 23,4, som er i lavere niveau end året før.

Investeringsvirksomheden, der i første del af Covid-19 pandemien blev meget negativt påvirket af kursfald og faldende renter, har efterfølgende genvundet de i marts måned 2020 relativt store, men ikke realiserede kurstab. Investeringsafkastet udgør 37,4 mio. kr. i 2020 mod 57,6 mio. kr. året før.

Himmerland Forsikrings egenkapital er pr. 31. december 2020 opgjort til 956,2 mio. kr., og selskabets solvensdækning udgør 4,0 gange kapitalkravet.

Himmerland Forsikring-koncernen, der ud over moderselskabet bl.a. omfatter Concordia Forsikring, optjente i 2020 en bruttopræmieindtægt på 453,8 mio. kr. mod 435,4 mio. kr. året før, svarende til en stigning på 4,2 %. Det forsikringstekniske resultat for koncernen er opgjort til 46,2 mio. kr. mod 34,1 mio. kr. Udviklingen i forsikringsforretningens resultater svarer med en bruttoskadeprocent på 66,6 og en bruttoomkostningsprocent på 19,2 til de budgetmæssige forventninger. Koncernens combined ratio er opgjort til

89,6 mod 92,0 året før.

Koncernens investeringsafkast andrager 24,9 mio. kr. mod 43,7 mio. kr. året før, hvilket er tilfredsstillende, når der tages højde for de meget store udsving, de finansielle markeder blev udsat for i løbet af 2020.

Datterselskabet Concordia Forsikring kom meget tilfredsstillende gennem året med et forsikringsteknisk overskud på 19,6 mio. kr. og et resultat efter skat på 19,6 mio. kr. Der er optjent bruttopræmier for 276,0 mio. kr.

Concordia Forsikrings egenkapital udgør pr. 31. december 2020 352,0 mio. kr., og selskabets solvensdækning er opgjort til 3,0.

Koncernens solvensdækning er opgjort til 3,5, og koncernens balance udviser 1,4 mia. kr., hvoraf egenkapital udgør 956,2 mio. kr.

Det er alt i alt meget tilfredsstillende at notere en positiv udvikling i både antallet af forsikringstagere og samlet forretningsomfang. De forudgående år er der foretaget store investeringer til IT og digitalisering, hvilket gjorde det muligt at omstille den kundevedtente aktivitet med det korte varsel, som Covid-19 gav. Specielt kundetjenesten "Mit Himmerland" har været flittigt benyttet.

I 2003 tegnede de første kunder forsikring i Dyrekassen Danmark, hvor vi fra begyndelsen tilbød ansvars-, syge- og livsforsikring til hunde samt sygeforsikring til katte. Året efter lancerede vi hesteforsikring under navnet Dansk Hesteforsikring. Det var fra starten vigtigt for os, at vores forsikringstilbud var tidssvarende og relevante og til gavn for både ejere og dyr. Dette blev blandt andet tilstræbt ved at samarbejde med foreninger og andre, som har en stor ballast og viden at kunne dele ud af, samt giver os input til løbende udvikling af vores forsikringer til dyr.

Henover vintermånederne har vores produktudviklingsgruppe arbejdet med en opdatering og delvis fornyelse af vores forsikringsprodukter til hund, kat og hest. Det er vores primære formål med nyudviklingen af dyreforsikringsprodukterne at lave seriøse og solide kvalitetsprodukter, der til fulde lever op til konkurrenters vilkår, og kan tilbydes vores mange bestående forsikringstagere og nye kunder på prismæssigt konkurrencedygtige vilkår. Samtidigt er det også vigtigt at tage højde for den udvikling, der er sket i behandlingsmæssig henseende, hvor flere og flere samt mere komplicerede behandlinger og operationer er kommet til gennem årene. Den forøgede omkostning, som er forbundet med de bedre behandlingsmuligheder, skal naturligvis også afspejle sig i den pris, der betales for dækningerne.

På den anden side af Covid-19 pandemien vil der stadig være mange opgaver, der skal løses, for at vi fortsat kan leve op til de forventninger, vores medlemmer med rette stiller til os.

For tiden indstiller vi os på en periode med lidt mindre aktivitet på enkelte forretningsområder, som følge af eftervirkningerne af Covid-19. Vi benytter denne mulighed til bl.a. at rette blikket mod erhvervsforsikringsområdet, hvor der vil blive arbejdet på et IT-projekt, der vil munde ud i en yderligere styrkelse af koncernens risikostyring på dette kundesegment.

Første del vil omfatte et avanceret tilbuds- og tarifieringsmodul, hvor bl.a. koncernens risikoappetit er lagt ind som et aktivt styringsværktøj, ligesom acceptregler m.v. er gjort IT-aktive for den enkelte bruger af systemet.

Systemet retter sig mod de kunder, som koncernen ønsker. Det være sig mindre og mellemstore erhvervs-kunder, primært indenfor detail- og webhandel, håndværk og mindre produktionsvirksomheder, samt boligejendomme, herunder andelsboliger.

I den forbindelse vil der blive opbygget en tilsvarende version af erhvervsforsikringsystemet til Himmerland Forsikring, således at kunder med erhvervsforsikringer i Himmerlands naturlige virkeområde, vil være kunder direkte i Himmerland, og ikke som det har været tidligere, nemlig være henvist til datterselskabet Concordia Forsikring.

Vi er klar over, at det til tider har givet lidt "flimmer på skærmen", når erhvervs-kundens forsikringspolicer på den måde ofte har været delt mellem Himmerland Forsikring og datterselskabet Concordia Forsikring.

Vi er sikre på, at når det igangværende projekt forhåbentligt igangsættes i starten af 2022, vil dette medvirke til, at koncernen står særdeles godt rustet til en stadig lønsom udvikling på erhvervsforsikringsområdet.

Selvom vi fortsat ønsker at øge vores markedsandel i Nordjylland, er der ingen tvivl om, at det største vækstpotentiale vil være inden for Concordia Forsikrings markedsområder.

Concordia Forsikring har gennem årene opnået en god erfaring med overtagelser og fortsat videreudvikling af forsikringsporteføljer fra mindre selskaber, der af forskellige årsager finder det mest hensigtsmæssigt at ophøre med selvstændig og typisk meget omkostningstung drift, men samtidig gerne vil videreføre det lokale virke til gavn for både område og beskæftigelse.

Himmerland Forsikring-koncernen har endvidere gennem mange år forberedt sig på indførelsen af nye regler og har i forløbet søgt at udnytte disse på et forretningsmæssigt grundlag i stedet for blot at betragte dem som selvstændige regler, der kun medfører yderligere omkostninger og besvær. Det er dog ikke ensbetydende med, at vi anser alle disse regler, indberetninger, rapporter m.v. som givende yderligere samfundsmæssig værdi eller bedre beskyttelse af vores medlemmer. Vi håber derfor fortsat på, at princippet om proportionalitet igen bliver et bærende element i den videre implementering af ny særlig lov om forsikringsvirksomhed.

Der er ingen tvivl om, at Covid-19 pandemien kommer til at ændre fremtiden for os alle. I Himmerland Forsikring er vi naturligvis specielt optaget af, hvad det kan betyde for den videre udvikling af det medlemsejede forsikrings-selskab. Vi kigger ind i en periode, hvor det formentligt bliver vanskeligt at vende tilbage til den hidtidige måde at drive selskabet på. Selvom vi har været hurtige til at omstille os til den nuværende situation, hersker der er vis usikkerhed om, hvornår og hvordan vi kan komme helt tilbage til at være "tæt på og ligetil", som hidtil har været vores udgangspunkt for betjening af medlemmerne. Samtidigt har det sidste år flyttet en del af den personlige kontakt til en digital kontakt i stedet - se blot den voldsomme stigning, som webhandelen har oplevet. Derfor er vi meget opmærksomme på at kunne udbygge den digitale kontakt som supplement til den personlige kontakt, men uden at give afkald på den personlige rådgivning og gode service, som stadig skal være vores varemærke.

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 15 samt note 5, side 32-33 og 51-52 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 gældende regler for aflønning er der krav om, at finansielle virksomheder skal have en lønpolitik, der fremmer en sund og effektiv risikostyring.

Denne af bestyrelsen vedtagne lønpolitik, der er omtalt på side 15, medfører blandt andet fravalg i brug af variable lønde-le til bestyrelse, direktion og andre væsentlige risikotagere i selskabet.

I lyset af de stigende krav til finansielle virksomheders ledelser har Himmerland Forsikrings bestyrelse gennem de senere år oplevet en ganske stor vækst i mængden af opgaver, som europæisk og dansk lovgivning pålægger med-

lemmer af bestyrelserne i koncernens selskaber. Dermed er den tid, som det enkelte bestyrelsesmedlem skal afsætte til at forberede sig til møder, følge med i branchens udvikling, sikre sig opdatering af relevant viden og erfaring og på anden måde imødekomme disse eksterne krav, blevet mere omfattende end tidligere.

Bestyrelsen har derfor drøftet en relativ justering af det økonomiske honorar, der ydes for at påtage sig opgaverne og dermed ansvaret for en ansvarsbeviset og kvalificeret løsning af de mange opgaver. Bestyrelsens vederlag er senest justeret i 2014, hvorfor vi har fundet tiden inde til en regulering heraf, som vil blive fremlagt under gennemgang af lønpolitik til godkendelse senere på dagsordenen.

Ligeledes har vi vurderet, at der samtidigt skal ske en tilsvarende regulering af de delegeredes honorar for deltagelse i årets møder.

Det er vigtigt for den fremtidige rekruttering af nye kandidater til morgendagens bestyrelsesarbejde, at også de delegerede får en rimelig økonomisk kompensation for den indsats, som de er valgt af medlemmerne til at yde.

Jeg indledte min beretning med nogle få aktuelle, overordnede tal fra 2020-resultatet. Nogle gange er det også interessant at kigge tilbage for at se udviklingen over en længere periode.

Hvis vi ser på de seneste 5 år er præmieindtægterne samlet steget med 22 % på koncernbasis, mens væksten har været på 26 % i moderselskabet. Over den samme periode er omkostningerne steget med knap 7 %, mens det forsikringstekniske resultat har ligget i et gennemsnitligt årligt niveau på knap 40 mio. kr., mens det samlede årlige resultat i gennemsnit har været på ca. 50 mio. kr.

Der har været tale om en kontrolleret vækst som ønsket, men samtidigt med en god udvikling af en robust forsikringsforretning, der vil være grundlaget for koncernens videre udvikling i de kommende år.

De samlede resultater gennem de sidste 10 år har ligget med et gennemsnit på ca. 48 mio. kr. årligt, hvilket har betydet, at selskabets egenkapital over den samme periode er blevet næsten fordoblet. Og nok så væsentligt har det betydet, at forholdet mellem den egenkapital, der er medlemmernes garant for en fortsat god udvikling i koncernen, og den årlige præmieindtægt har kunnet udvikle sig fra at have en faktor 1,5 for 10 år siden til i dag at være en faktor 2,1. Udtrykt mere præcist, er det lykkedes at skabe resultater af virksomhedsdriften, der får egenkapitalen til at følge godt og vel med den forretningsmæssige omsætning.

Eller sagt med andre ord: Himmerland Forsikring-koncernen har aldrig stået stærkere til en fortsat gunstig udvikling til fordel for alle medlemmerne og med afsæt i konkurrencedygtige produkter til aktuel markedspris.

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

Afslutningsvis vil jeg gerne takke vores samarbejdspartnere for samarbejdet i det forløbne år. Samtidig tak til hele koncernens personale for indsatsen i et år, hvor Covid-19 pandemien på mange måder har ændret hverdagen og dermed også måden at arbejde på. Hjemmekontorer og digitale løsninger har afløst den hidtidige måde at servicere og betjene medlemmerne, men den opgave har alle medarbejdere løst på bedste vis. Samtidig takker jeg ledergruppen for den vedvarende store indsats og de deraf opnåede resultater.

En særlig tak til de delegerede for den interesse I har udvist over for selskabet, bl.a. ved deltagelse i denne virtuelle generalforsamling.

Endelig 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 gennem Covid-19 pandemiens forløb. Pandemien gjorde det samtidigt ikke muligt af markere direktørens 40 års jubilæum i selskabets tjeneste - men det håber vi så bliver muligt på et senere tidspunkt. Herfra skal foreløbig lyde et stort tillykke med jubilæet.

-----  
Aflagt af Forsikringsselskabet Himmerlands formand  
Erling Sørensen på selskabets ordinære generalforsamling  
den 28. april 2021

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 130 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