

Garantifonden for skadesforsikringselskaber

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

CVR-nr. 33 60 40 84

Årsrapport 2016

Indhold

Generelle oplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6
Beretning	8
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016	11
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	13

Generelle oplysninger

Navn	Garantifonden for skadesforsikringselskaber
Adresse, postnr. by	Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup
Stiftet	1.oktober 2003
Hjemstedskommune	Gentofte
Regnskabsår	1. januar - 31. december 2016
Ejerforhold	Privat selvejende institution
Hjemmeside	www.skadesgarantifonden.dk
E-mail	skadesgarantifonden@forsikringsogpension.dk
Telefon	41 91 91 91
Telefax	41 91 91 92
Bestyrelse	Jesper Rasmussen, formand Mette Magdalene Havning, næstformand Lea Jane Markersen Peter Uggerholt Andersen Carsten Frederik Andersen
Direktion	Per Bremer Rasmussen, direktør i Forsikrings- organisationernes Fællessekretariat F.M.B.A.
Revision	RIGSREVISIONEN Landgreven 4, 1301 København K
Intern revision	Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab Osvold Helmuths Vej 4, Postboks 250, 2000 Frederiksberg

Ledespåtegning

Direktionens og bestyrelsens påtegning

Direktion og bestyrelse har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2016 for Garantifonden for skadesforsikringselskaber.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af Garantifondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af Garantifondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Garantifondens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat og Garantifondens finansielle stilling.

Det er vores opfattelse, at der er etableret forretningsgange og interne kontroller, der i videst muligt omfang sikrer, at de dispositioner, der er omfattet af årsregnskabet, er i overensstemmelse med love og andre forskrifter samt indgåede aftaler og sædvanlig praksis.

Det er ligeledes vores opfattelse, at forvaltningen i 2016 er varetaget på en økonomisk hensigtsmæssig måde.

København, den 30. marts 2017
Direktionen:

Per Bremer Rasmussen
direktør

Bestyrelsen:

Jesper Rasmussen
formand

Mette Magdalene Havning
næstformand

Lea Jane Markersen

Peter Uggerholt Andersen

Carsten Frederik Andersen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision

Til erhvervsministeren

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven og lov om garantifond for Skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af fonden i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven og lov om garantifond for Skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere fondens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere fonden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- ▶ Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilside-sættelse af intern kontrol.
- ▶ Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af fondens interne kontrol.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision

- ▶ Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision

- ▶ Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om fondens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at fonden ikke længere kan fortsætte driften.
- ▶ Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om juridisk-kritisk revision og forvaltningsrevision

Ledelsen er ansvarlig for, at de dispositioner, der er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis; og at der er taget skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af Garantifonden.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det i overensstemmelse med god offentlig revisionsskik vores ansvar at udvælge relevante emner til såvel juridisk-kritisk revision som forvaltningsrevision. Ved juridisk-kritisk revision efterprøver vi med høj grad af sikkerhed for de udvalgte emner, om de dispositioner, der er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis. Ved forvaltningsrevision vurderer vi med høj grad af sikkerhed, om de undersøgte systemer, processer eller dispositioner understøtter skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af Garantifonden.

Hvis vi på grundlag af det udførte arbejde konkluderer, at der er anledning til væsentlige kritiske bemærkninger, skal vi rapportere herom.

Vi har ingen væsentlige kritiske bemærkninger at rapportere i den forbindelse.

København, den 30. marts 2017

ERNST & YOUNG
Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Mona Blønd
statsaut. revisor

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til erhvervsministeren

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven og lov om garantifond for skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af Garantifondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af Garantifondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med god offentlig revisionsskik, idet revisionen udføres på grundlag af bestemmelserne i lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse. God offentlig revisionsskik er baseret på de grundlæggende revisionsprincipper i rigsrevisionernes internationale standarder (ISSAI 100-999). Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet".

Rigsrevisor er uafhængig af Garantifonden i overensstemmelse med rigsrevisorloven § 1, stk. 6.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven og lov om garantifond for skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere Garantifondens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere Garantifonden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med god offentlig revisionsskik, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med god offentlig revisionsskik, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- ▶ Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilside-sættelse af intern kontrol.
- ▶ Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af Garantifondens interne kontrol.
- ▶ Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- ▶ Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om Garantifondens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at Garantifonden ikke længere kan fortsætte driften.
- ▶ Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabslovens regler.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i årsregnskabsloven. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om juridisk-kritisk revision og forvaltningsrevision

Ledelsen er ansvarlig for, at de dispositioner, der er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis; og at der er taget skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af Garantifonden.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det i overensstemmelse med god offentlig revisionsetik vores ansvar at udvælge relevante emner til såvel juridisk-kritisk revision som forvaltningsrevision. Ved juridisk-kritisk revision efterprøver vi med høj grad af sikkerhed for de udvalgte emner, om de dispositioner, der er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis. Ved forvaltningsrevision vurderer vi med høj grad af sikkerhed, om de undersøgte systemer, processer eller dispositioner understøtter skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af Garantifonden.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Hvis vi på grundlag af det udførte arbejde konkluderer, at der er anledning til væsentlige kritiske bemærkninger, skal vi rapportere herom.

Vi har ingen væsentlige kritiske bemærkninger at rapportere i den forbindelse.

København, den 30. marts 2017

RIGSREVISIONEN
CVR-nr. 77 80 61 13

Lone Lærke Strøm
Rigsrevisor

Morten Henriksen
Kontorchef

Beretning

Baggrund og lovgrundlag

Baggrunden for oprettelsen af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber var Plus Forsikring A/S' konkurs den 18. oktober 2002. Ved denne konkurs stod forsikringstagere og skadelidte i Plus Forsikring A/S uden forsikringsdækning. Forsikring & Pension indvilgede i at dække erstatningskrav for visse skader, som var indtruffet senest den 1. december 2002.

De erstatningskrav, der blev dækket, var krav vedrørende følgende forsikringer:

- 1) forsikringstagere med privatforsikringer (forbrugerforsikringer),
- 2) tredjemænd, der er sikret mod person- eller tingsskade ifølge motoransvarsforsikringer,
- 3) tredjemænd, der er sikret mod personskade ifølge øvrige ansvarsforsikringer,
- 4) kollektive forsikringer, i det omfang en forsikring efter sin art svarer til de omfattede individuelle forsikringer samt
- 5) bygningsbrandskader på alle typer af ejendomme.

Endvidere blev præmier, som var indbetalt før konkursdekretets afsigelse, dækket, dog med en selvrisiko på 1.000 kr. pr. police.

Forsikring & Pensions udlæg til dækning af erstatningskrav og præmier skulle senere refunderes efter, at lov om en Garantifond for skadesforsikringsselskaber var blevet vedtaget.

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber blev oprettet i efteråret 2003 i henhold til lov nr. 457 af 10. juni 2003 om en Garantifond for skadesforsikringsselskaber. Loven blev sat i kraft den 1. oktober 2003. Fonden har til formål at dække de ovenfor anførte erstatningskrav og præmier i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs, jf. lovens § 5.

Fonden er en privat selvejende institution, hvis virksomhed er reguleret ved lov og bekendtgørelse. Det aktuelle lovgrundlag er lov bekendtgørelse nr. 419 af 1. maj 2007 med senere ændringer. Endvidere gælder bekendtgørelse nr. 447 af 8. juni 2005 om bidrag til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.

Det følger af § 3, stk. 3, i bekendtgørelse nr. 447 af 8. juni 2005 om bidrag til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, at Finanstilsynet senest den 1. juli 2009 skulle meddele Garantifonden, hvilket beløb Garantifonden skulle opkræve i 2010. Finanstilsynet meddelte ved brev af 17. juni 2009, at opkrævning af bidrag til Garantifonden blev sat i bero ved udgangen af 2009. Med bidragsopkrævningen for 2009 ville fondens formue således opfylde lovens krav om en formue på mindst 300 mio. kr. Afgørelsen blev truffet på baggrund af årsrapport og beretning for fondens virksomhed for 2008 samt efter vurdering fra Garantifonden om, at fondens formue med bidragsopkrævningen for 2009 skønnedes at ville udgøre omkring 310 mio. kr. ved årsskiftet 2009/2010. Opkrævning af bidrag til Garantifonden er fortsat i bero.

Lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber blev senest ændret ved lov nr. 1505 af 8. december 2016, som trådte i kraft den 9. december 2016. Baggrunden for lovændringen var, at det liechtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG var blevet erklæret konkurs den 19. november 2016. Gable Insurance AG solgte især ejerskifteforsikringer på det danske marked. Det skete gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, som blev erklæret konkurs den 8. december 2016. Eftersom Husejernes Forsikringsagentur var agentur for et forsikringsselskab i et EØS-land, var agenturets kunder (ca. 26.000) ikke dækket af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber. Fonden dækker kun selskaber, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed. Lovændringen medførte, at forsikringstagere, der via husejernes Forsikringsagentur havde tegnet forsikringer hos Gable, sikredes dækning i garantifonden. Der blev dog bl.a. indført en særlig selvrisiko på 20.000 kr. på ejerskifteforsikringsskader.

Beretning

Den politiske aftale, der blev indgået mellem regeringen og S, DF, B og SF den 1. december 2016 om håndteringen af danske kunder i Gable Insurance AG m.v., indeholdt ud over ovennævnte initiativ til en lovændring, en række andre initiativer, herunder fremsættelse af yderligere lovforslag i 2017. Således vil der i marts 2017 blive fremsat forslag til ændring af garantifondsloven med henblik på at give udenlandske forsikringsselskaber mulighed for at blive medlemmer af garantifonden mod et gebyr. Lovforslaget vil endvidere indeholde en hjemmel til, at garantifonden kan afholde udgifter til at iværksætte en advokatreddegørelse med henblik på at afdække eventuel ansvarspådragende adfærd i relation til tab lidt i forbindelse med Gable Insurance AG's konkurs. Ved samme lejlighed vil der blive fremsat et lovforslag med henblik på at sikre, at agenturer i deres markedsføring af forsikringer skal gøre det klart i hvilket forsikringsselskab, forsikringerne bliver tegnet, om selskabet er omfattet af en garantiordning samt navnet på denne garantiordning.

Endelig vil der blive gennemført et "serviceeftersyn" af reglerne om købers og sælgers rolle ved tegning af ejerskifteforsikringer ultimo 2017.

Fondens ledelse

Fonden ledes af en bestyrelse på 5 medlemmer, der udnævnes af Erhvervsministeren. Medlemmerne og disses stedfortrædere udnævnes for 3 år.

Bestyrelsens medlemmer skal repræsentere juridisk, forsikringsteknisk og regnskabsmæssig viden.

Følgende personer er blevet udpeget til bestyrelsen for perioden indtil 31. oktober 2018:

Jesper Rasmussen, formand
Mette Magdalene Havnig, næstformand
Lea Jane Markersen, Forbrugerrådet Tænk
Peter Uggerholt Andersen, Håndværksrådet
Carsten Frederik Andersen, Forsikring & Pension.

Det daglige arbejde varetages af Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat, Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup. I henhold til §§ 2 og 3 i aftale af 16. marts 2004 mellem Garantifonden for skadesforsikringsselskaber og Fællessekretariatet om varetagelse af sekretariatsfunktionen for fonden foretages den daglige administration af Fællessekretariatet med underdirektør Torben Weiss Garne som sekretariatsansvarlig.

Garantifondens virksomhed i regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2016

Konkurs i Gable Insurance AG

Garantifondens trettende regnskabsperiode fra den 1. januar til den 31. december 2016 har været påvirket af den indtrufne konkurs i det liechtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG, der især solgte ejerskifteforsikringer på det danske marked gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, som ligeledes gik konkurs i december 2016, jf. ovenfor. De to konkurrencer har afstedkommet, at regnskabet for 2016 er negativt påvirket.

I henhold til lov nr. 1505 af 8. december 2016, som trådte i kraft den 9. december 2016, har forsikringstagere i Gable Insurance ret til at anmelde skader frem til 30. marts 2017.

Skader håndteres af Topdanmark Forsikring A/S på vegne af garantifonden.

Der er medio marts 2017 anmeldt ca. 1.300 skader. Disse skader er anlagt og foreløbigt vurderet.

På baggrund heraf samt et overslag over forventede yderligere skader og tilhørende skadebehandlingsomkostninger udgør det foreløbig opgjorte tab, som Garantifonden skal dækkes afledt af konkursen, 116 mio. kr.

Som følge af det tidlige forløb af behandlingen af konkursen har kurator ikke kunne opgøre en eventuel dividende i konkursboet. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Gable Insurance havde tegnet en reassurancekontrakt hos Barbican. Da det ikke er afklaret, hvorvidt Garantifonden vil have ret til et eventuel dækning på reassurancekontrakten, er der ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Beretning

Plus Forsikring A/S

Derudover blev behandlingen af konkursboet Plus Forsikring A/S endeligt afsluttet den 19. april 2016 efter 14 år. Alle krav, der var anmeldt i selve konkursboet og godkendt, fik 9,733 % af kravet udbetalt i dividende. For Garantifonden for skadesforsikringselskaber medførte det en udlodning på 8.974 t.kr.

Udbud af administrationskontrakt vedrørende håndtering af sagsportefølje

Endelig blev Topdanmark Forsikring A/S valgt som garantifondens administrationselskab for perioden 1. december 2016 - 30. november 2020. Det skete i forlængelse af, at garantifonden havde gennemført et offentligt EU-udbud. Aftalen indebærer, at Topdanmark er forpligtet til at administrere sagsporteføljen i tilfælde af et skadesforsikringselskabs konkurs i den pågældende periode.

Resultatet for 2016

Garantifondens indtægter i perioden består af finansielle indtægter på 15.824 t.kr., hvilket er en stigning i forhold til 2015 på 16.692 t.kr., som væsentligst er forårsaget af ændring i urealiserede kursreguleringer. Afløb af hensættelser m.v. i forbindelse med konkurs i Plus Forsikring A/S udgør -903 t.kr., og udgifter og hensættelser i forbindelse med konkurs i Gable Insurance AG udgør 116.913 t.kr. Driftsomkostninger udgør 1.176 t.kr., og dermed blev årets resultat et underskud på 101.362 t.kr.

Garantifonden har i 2016 investeret sit realiserede obligationsafkast i statsobligationer og realkreditobligationer, men ultimo 2016 afhændet en mindre del af obligationerne til dækning af udbetalinger i forbindelse med konkurs i Gable Insurance.

Usikkerhed ved indregning

I medfør af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber §3 a, stk. 2, har Garantifonden ret til regres mod konkursboet efter Gable Insurance AG og mod eventuelle genforsikringselskaber for de erstatningskrav, som Garantifonden udbetaler som følge af konkursen. I årsrapporten for 2016 er hensættelser til erstatningsudgifter, og sagsbehandlingsomkostninger efter konkursen i Gable Insurance AG foretaget uden indregning af eventuel dividende fra konkursboet, der pt. ikke er i stand til at fremskaffe fornuftige estimater heraf. Det samme gælder værdien af de indgåede reinsurancekontrakter.

Som følge af det tidlige forløb af skadebehandlingen og manglende erfaringsgrundlag er opgørelse af erstatningshensættelsen naturligt behæftet med skønsmæssig usikkerhed.

Bestyrelsesmøder m.v.

Der har været afholdt 5 bestyrelsesmøder henholdsvis den 15. marts, 15. november, 13. december 2016 samt 16. januar og 20. februar 2017.

På bestyrelsesmødet den 15. marts 2016 blev Garantifondens årsrapport for regnskabsperioden 1. januar til 31. december 2015 godkendt.

Bestyrelsen har på møderne bl.a. gennemgået og drøftet forvaltningen af fondens formue med henblik på at sikre, at kapitalen bliver forvaltet i overensstemmelse med den fastsatte investeringspolitik.

Derudover har bestyrelsen løbende drøftet spørgsmålet om dækning af nye forsikringstyper. Eftersom Finanstilsynet i 2015 meddelte, at tilsynet ikke ønskede at ændre lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, idet man afventede EU-forhandlinger om en mulig forsikrings-/skadesgarantiordning, besluttede bestyrelsen at skrive et brev til såvel Finanstilsynet som Erhvervsministeren, om hvordan garantifonden agtede at håndtere en række nærmere angivne problemstillinger. Henvendelserne resulterede i, at Finanstilsynet i september 2016 lagde op til et møde med henblik på at drøfte de rejste problemstillinger, herunder hvordan en lovændring bedst imødekommer disse.

På bestyrelsesmødet den 13. december 2016 og efterfølgende bestyrelsesmøder har bestyrelsen drøftet garantifondens ageren i forhold til kurator i boet efter Gable Insurance AG og i boet efter Husejernes Forsikring Assurance Agentur samt administrationsaftalen med Topdanmark Forsikring.

Begivenheder efter statusdagen

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for årsrapporten 2016.

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016

Resultatopgørelse

Note	t.kr.	2016	2015
	Indtægter		
3	Finansielle indtægter	15.824	-868
	Indtægter i alt	15.824	-868
	Erstatningsomkostninger, netto		
4	Afløb af hensættelser vedrørende Plus Forsikring A/S	229	464
4	Hensættelser mv. vedrørende Gable Insurance AG	-116.913	0
	Dividender i forbindelse med konkurs i Plus Forsikring A/S	674	900
	Dividender i forbindelse med konkurs i Gable Insurance AG	0	0
		-116.010	1364
	Driftsomkostninger		
5	Administrationsomkostninger	-1.176	-629
	Driftsresultat, underskud	-101.362	-133

Årets underskud foreslås dækket af overført overskud fra tidligere år.

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016

Balance

Note	t.kr.	2016	2015
	AKTIVER		
	Anlægsaktiver		
	Finansielle anlægsaktiver		
6	Obligationsbeholdning	415.266	420.666
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
7	Tilgodehavende fra konkursbo	0	8.300
	Tilgodehavende obligationsrenter	2.671	2.948
		2.671	11.248
	Likvide beholdninger		
	Bankbeholdninger	29.831	106
	Omsætningsaktiver i alt	32.502	11.354
	AKTIVER I ALT	447.768	432.020
	PASSIVER		
	Egenkapital		
	Grundkapital		
	Saldo 1. januar	300.000	300.000
		300.000	300.000
	Overført overskud		
	Saldo 1. januar	131.438	131.571
	Årets driftsresultat, underskud	-101.362	-133
		30.076	131.438
	Egenkapital i alt	330.076	431.438
	Hensættelser		
8	Erstatningshensættelser m.v.	116.250	500
	Hensættelser i alt	116.250	500
	Gæld		
9	Anden gæld	1.442	82
	Gældsforpligtelser i alt	1.442	82
	PASSIVER I ALT	447.768	432.020

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder. Opstilling er tilpasset Garantifondens særlige virksomhed under hensyntagen til det retvisende billede.

Garantifonden har med virkning fra 1. januar 2016 implementeret lov nr. 738 af 1. juni 2015. Dette har ikke medført ændringer til indregning og måling af aktiver og forpligtelser. Bortset fra nye og ændrede præsentations- og oplysningskrav som følge af lov nr. 738 af 1. juni 2015 er årsregnskabet dermed aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde Garantifonden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Garantifonden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende målinger foretages ligeledes til kostpris, medmindre andet fremgår nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

Resultatopgørelse

Finansielle indtægter

Finansielle indtægter indeholder renteindtægter, realiserede og urealiserede kursgevinster vedrørende værdipapirer. Renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Erstatningsomkostninger, netto

I "Erstatningsomkostninger, netto" indregnes dels omkostninger ved konkurser og dels dividender herfra.

I omkostningerne indregnes alle omkostninger og udbetalinger ved dækkede konkurser. I omkostningerne indregnes endvidere årets ændringer i "Erstatningshensættelser". Modtagne regresindbetalinger og indbetalinger vedrørende salg af modtagne aktiver i forbindelse med erstatningsudbetalinger er modregnet i de enkelte skadesager.

I dividender indregnes årets værdiregulering af "Tilgodehavende fra konkursbo".

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Andelen af Fælles-Sekretariatets omkostninger indregnes i det år, de opkræves.

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016

Noter

Balance

Finansielle anlægsaktiver

Obligationsbeholdning værdiansættes til kursværdi på balancedagen, udtrukne obligationer dog højst til kurs 100.

Tilgodehavende fra konkursbo

I det omfang der kan gøres krav gældende mod konkursboer, optages disse krav til kostpris og nedskrives til den forventede dividende. Ændringer i værdireguleringen resultatføres under "Erstatningsomkostninger netto".

Erstatningshensættelser

Der hensættes til forventede tab i dækkede konkurser, såvel anmeldte som forventede anmeldte. Der er i årsrapporten ikke hensat beløb vedrørende fremtidige skader, dvs. nye konkurser i skadesforsikringselskaber.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

2 Skønsmæssig usikkerhed

I medfør af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber §3 a, stk. 2 har Garantifonden ret til regres mod konkursboet efter Gable Insurance AG og mod eventuelle genforsikringselskaber for de erstatningskrav, som Garantifonden udbetaler som følge af konkursen. I årsrapporten for 2016 er hensættelser til erstatningsudgifter, og sagsbehandlingsomkostninger efter konkursen i Gable Insurance AG foretaget uden indregning af eventuel dividende fra konkursboet, der pt. ikke er i stand til at fremskaffe fornuftige estimater heraf. Det samme gælder værdien af de indgåede reassurancekontrakter.

Som følge af det tidlige forløb af skadebehandlingen og manglende erfaringsgrundlag er opgørelse af erstatningshensættelsen naturligt behæftet med skønsmæssig usikkerhed.

t.kr.	2016	2015
3 Finansielle indtægter		
Renter af værdipapirbeholdning	13.113	13.866
Kurstab ved udtræk og salg	-320	-2.870
Urealiserede kursreguleringer pr. 31. december	3.031	-11.864
	<u>15.824</u>	<u>-868</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016

Noter

t.kr.	2016	2015
4 Afløb af hensættelser vedrørende Plus Forsikring A/S		
Regulering af erstatningshensættelse	250	500
Bruttoerstatninger	-21	-36
	<u>229</u>	<u>464</u>
Erstatningsudgifter m.v. vedrørende Gable Insurance AG		
Erstatningshensættelse	-96.000	0
Hensættelse til skadebehandlingsomkostninger	-20.000	0
Afholdte omkostninger til rådgivere vedrørende håndtering konkurs i Gable Insurance AG	-913	0
	<u>-116.913</u>	<u>0</u>
5 Administrationsomkostninger		
Bestyrelses- og formandshonorarer	-62	-49
Advokatomkostninger, rammeaftale (konkursberedskab)	-78	-58
Vederlag for etablering af beredskab iht. rammeaftale	-500	0
Tilsynsudgifter	-112	-109
Porto og fotokopieringsmaterialer m.v.	-8	-8
Fælles-Sekretariatet, andel i fællesudgifter	-357	-350
Mødeudgifter m.v.	-6	-3
Revision og regnskabsmæssig assistance	-53	-52
	<u>-1176</u>	<u>-629</u>

Garantifonden for skadesforsikringselskaber betaler direkte henførbare omkostninger samt en andel af Fælles-Sekretariatets omkostninger ud fra tidsforbruget.

Der er ingen ansatte i Garantifonden.

t.kr.	Varighed	2016	2015
6 Obligationsbeholdning			
1 % Nyk (TOT) 01E A 2027, nom. 6.030 t.kr. a 101,190	4,5	6.098	0
1 % Realkredit Danmark 10. F 2021, Nom.19.350 t.kr. a 103,621	4,0	20.051	0
2 % Nyk (TOT) 12GB ap 2018, nom. 40.299 t.kr. a 102,939	1,1	41.483	41.822
2 % Rd Sdro 10S TA 2016, nom. 0 t.kr. udtrukket	0	0	11.650
2 % Nyk (TOT) 01I A 2024, nom. 4.989 t.kr. a 102,290	2,9	5.086	7.699
2 % Rd Sdro 21S SA 2029, nom. 5.464 t.kr. a 103,800	5,1	5.654	6.623
2 % Rd. Sdro 10 S TA 2022, nom. 16.840 t.kr. a 108,639	4,9	18.295	17.719
2 % Rd. Sdro 10 S TA 2019, nom. 12.426 t.kr. a 105,097	2,1	13.059	13.072
3 % Danske Statslån 2021 st. lån, nom. 45.000 t.kr. a 116,210	4,5	52.295	52.038
4 % Danske Statslån 2017 st. lån, nom. 50.000 t.kr. a 104,069	0,8	52.034	54.060
4 % Danske Statslån 2019 st. lån, nom. 42.886 t.kr. a 113,065	2,6	48.490	49.580
4 % Nyk (TOT) 01E A 2026 nom. 0 kr., solgt	0	0	2.850
4 % Rd Sdro 22 S Sa 2034 nom. 0 kr., solgt	0	0	2.949
4 % Nykredit 01E A 2041 nom. 0 kr., solgt	0	0	3.660
4 % Rd Sdro 23 S Sa 2044 nom. 0 kr., solgt	0	0	1.007
4 % Rd Sdro 27 S Sa 2044 nom. 0 kr., solgt	0	0	2.388
4 % Nyk (TOT) 01E D 2044 nom. 0 kr., solgt	0	0	3.129
4,5 % Danske Statslån 2039 st. lån, nom. 36.859 t.kr. a 173,540	16,6	63.964	58.502
5 % Nykredit 2041 01E, nom. 0 kr., solgt	0	0	864
5 % Realkredit Danmark 43D 2038, nom. 0 kr., solgt	0	0	1.721
6 % Realkredit Danmark 43D 2038, nom. 0 kr., solgt	0	0	255
7 % Danske Statslån 2024 st. lån, nom. 57.500 t.kr. a 154,360	6,5	88.757	88.924
7 % Realkredit Danmark 2041, nom. 0 kr., solgt	0	0	154
		<u>415.266</u>	<u>420.666</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2016

Noter

7 Tilgodehavende fra konkursbo t.kr.

	2016	2015
Plus Forsikring A/S:		
Værdiregulering af tilgodehavende dividende overført til resultatopgørelsen	674	900
Modtaget dividende fra konkursbo	-8.974	0
Tilgodehavende dividende fra konkursbo, primo	8.300	7.400
	<u>0</u>	<u>8.300</u>

Garantifonden foretog den 31. januar 2007 endelig anmeldelse hos Kammeradvokaten (kurator for konkursboet efter Plus Forsikring A/S) på 92 mio. kr. Kravet blev på et kreditormøde til fordringsprøvelse den 4. oktober 2011 godkendt af Kammeradvokaten.

Tilgodehavendet i konkursboet efter Plus Forsikring A/S var ultimo 2015 værdiansat til 8,3 mio. kr., da kurator primo januar 2016 meddelte regulering af dividendeskønnet fra intervallet 8-10 % til at blive fra 9-10 %. På den afsluttende skiftesamling i april 2016 blev udlodning stadfæstet med en dividende på 9,733 %. Garantifonden har efterfølgende modtaget dividende med knap 9 mio. kr., hvilket efterlader en værdiregulering af tilgodehavende dividende på knap 0,7 mio. kr.

8 Erstatningshensættelser m.v.

Plus Forsikrings portefølje:

Individuelt afsat erstatningshensættelse blev opløst (indtægtsført) ultimo 2010 efter bedste skøn på tidspunktet for aflæggelse af årsrapporten. Der er ultimo 2016 2 åbne sager, som er omfattet af de tekniske hensættelser.

De tekniske hensættelser (IBNR og IBNER) for Plus Forsikrings portefølje er reduceret med 0,25 mio. kr. i forhold til 2015, som følge af det lave skadeniveau (2 resterende sager i 2016). Der er med udgangen af 2016 afsat IBNR/IBNER-hensættelser på 0,25 mio. kr.

Gable Insurance AG's portefølje:

Topdanmark Forsikring A/S har på vegne af Garantifonden opgjort en erstatningshensættelse på 96 mio. kr. og estimeret 20 mio. kr. til sagsbehandlingsomkostninger. Erstatningshensættelserne er foretaget efter en gennemsnitsbetragtning efter forventet antal erstatningssager med fradrag af estimeret selvrisko. Hensættelsen er afsat på grundlag af sagsbehandlererfaring med tilsvarende sager i Topdanmark. Der er derfor tale om afsættelse efter bedste skøn på tidspunktet for aflæggelse af årsrapporten. Skønnet er behæftet med usikkerhed

	2016	2015
9 Anden gæld		
Kromann Reumert advokater	0	53
Lett, advokatpartnerselskab	713	0
KMD A/S	200	0
Topdanmark Forsikring A/S, beredskabsvederlag, rammeaftale	500	0
Ernst & Young, revisionshonorar	29	29
	<u>1442</u>	<u>82</u>