

Garantifonden for skadesforsikringselskaber

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

CVR-nr. 33 60 40 84

Årsrapport 2023

Indhold

Generelle oplysninger	2
Ledespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6
Årsregnskab 1. januar - 31. december	14
Resultatopgørelse	14
Balance	15
Noter	16

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
Ejerforhold	Selvejende institution
Hjemmeside	www.skadesgarantifonden.dk
E-mail	info@skadesgarantifonden.dk
Telefon	41 91 91 91
Bestyrelse	Christian Cornelius Lund Nielsen, formand Tine Buch-Kromann, næstformand Regitze Buchwaldt Kim Haggren Jan V. Hansen
Direktion	Torben Weiss Garne
Revision	RIGSREVISIONEN Landgreven 4, 1301 København K
Intern revision (foretager revisionen på vegne af Rigsrevisionen i henhold til § 9-aftale)	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passers Allé 36, Postboks 250, 2000 Frederiksberg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de udøvede regnskabsmæssige skøn for forsvarlige.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af Garantifondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af Garantifondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023.

Det er ligeledes vores opfattelse, 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. Det er endelig vores opfattelse, at der er taget skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af den virksomhed, der er omfattet af årsregnskabet, og at vi i den forbindelse har etableret systemer og processer, der understøtter sparsommelighed, produktivitet og effektivitet.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i fondens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat og finansielle stilling.

Årsrapporten indstilles til godkendelse på det ordinære bestyrelsesmøde.

København, den 23. april 2024

Ledelse:

Torben Weiss Garne
direktør

Bestyrelse:

Christian Cornelius Lund
Nielsen
formand

Tine Buch-Kromann
næstformand

Regitze Buchwaldt

Kim Haggren

Jan V. Hansen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision

Til erhvervsministeren

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023, 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 2023 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven og lov om garantifond for skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, idet revisionen udføres på baggrund af bestemmelserne i lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber og i henhold til aftale om en intern revision i Garantifonden for skadesforsikringselskaber. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Fremhævelse af forhold i årsregnskabet

Vi henleder opmærksomheden på note 2 i årsregnskabet "Skønsmæssig usikkerhed", som beskriver den væsentlige usikkerhed, der er forbundet med opgørelse af Erstatningshensættelser og Garantifondens forventede andel af de registrerede aktiver i konkursboerne efter Alpha Insurance A/S og Qudos Insurance A/S (det forventede nettotab for Garantifonden). Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. 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 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 regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision

Revisors ansvar for revisionen 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 tilsidesættelse 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.
- 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.
- 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.

København, den 23. april 2024
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Mona Blønd
statsaut. revisor
mne11697

Allan Lunde Pedersen
statsaut. revisor
mne34495

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til erhvervsministeren

Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Rigsrevisionen har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, 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 2023 samt af resultatet af Garantifondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven og lov om garantifond for skadesforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med standarderne for offentlig revision. Revisionen udføres på grundlag af rigsrevisorloven, § 2, stk. 1, nr. 2, samt lov om garantifond for skadesforsikringselskaber.

Vores ansvar ifølge standarderne for offentlig revision er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Rigsrevisionens ansvar for revisionen af årsregnskabet". Rigsrevisor er uafhængig af fonden i overensstemmelse med rigsrevisorlovens § 1, stk. 6.

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

Fremhævelse af forhold i årsregnskabet

Vi henleder opmærksomheden på note 2 i årsregnskabet "Skønmæssig usikkerhed", som beskriver den væsentlige usikkerhed, der er forbundet med opgørelse af Erstatningshensættelser og Garantifondens forventede andel af de registrerede aktiver i konkursboerne efter Alpha Insurance A/S og Qudos Insurance A/S (det forventede nettotab for Garantifonden). Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. 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.

Rigsrevisionens 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 standarderne for offentlig revision, 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med standarderne for offentlig revision 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 tilsidesættelse 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.
- 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.
- 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 konklusioner 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 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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. Ledelsen er også ansvarlig for, at der er taget skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af den virksomhed, der er omfattet af årsregnskabet. Ledelsen har i den forbindelse ansvar for at etablere systemer og processer, der understøtter sparsommelighed, produktivitet og effektivitet.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at gennemføre juridisk-kritisk revision og forvaltningsrevision af udvalgte emner i overensstemmelse med standarderne for offentlig revision. I vores juridisk-kritiske revision efterprøver vi med høj grad af sikkerhed for de udvalgte emner, om de undersøgte dispositioner, der er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i bevillinger, love og andre forskrifter samt indgåede aftaler og sædvanlig praksis. I vores 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 den virksomhed, der er omfattet af årsregnskabet.

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

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

København, den 23. april 2024
Rigsrevisionen
CVR-nr. 77 80 61 13

Marie Katrine Bisgaard Lindeløv
kontorchef

Michael Guldberg Andersen
Chefkonsulent

Ledelsesberetning

Baggrund og lovgrundlag

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber blev oprettet i efteråret 2003 i henhold til lov nr. 457 af 10. juni 2003 om en garantifond for skadesforsikringsselskaber. Baggrunden for oprettelsen af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber var, at Plus Forsikring A/S gik konkurs i oktober 2002. På daværende tidspunkt var det 23 år siden, at et skadesforsikringsselskab sidst var gået konkurs.

I efteråret 2016 gik det liechtensteinske skadesforsikringsselskab Gable Insurance AG konkurs. Liechtenstein har ikke en garantiordning i lighed med den danske Garantifond for skadesforsikringsselskaber, og derfor stod bl.a. selskabets danske forsikringstagere uden dækning. På baggrund af Gable Insurances konkurs blev der vedtaget ændringer i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber i december 2016. Ændringerne udvidede Garantifondens dækningsområde, så forsikringstagere i Danmark, der havde tegnet en forsikring i Gable Insurance AG, kunne få dækket deres krav i henhold til loven.

Med lov nr. 375 af 1. maj 2018 blev det vedtaget, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande skal være medlem af og yde bidrag til Garantifonden, hvis de via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed driver forsikringsvirksomhed i Danmark.

Til og med den 31. december 2018 var danske skadesforsikringsselskabers aktiviteter i udlandet omfattet af Garantifondens dækningsområde. Fra den 1. januar 2019 er Garantifondens dækningsområde afgrænset til at omfatte den virksomhed, som Garantifondens medlemmer har i Danmark for dækning af risici i Danmark. Herudover blev Garantifondens dækningsområde pr. 1. januar 2019 udvidet til at omfatte erstatningskrav i henhold til ejerskifteforsikringer, sælgeransvarsforsikringer og byggeskadeforsikringer i hele forsikringens levetid.

Med baggrund i Qudos Insurance A/S' konkurs i december 2018 blev det ved lov nr. 1374 af 13. december 2019 fastsat, at Garantifonden dækker erstatningskrav i henhold til en byggeskadeforsikring tegnet i Qudos Insurance A/S i hele forsikringens løbetid. Det er en forudsætning for dækningen, at bygherren, der har tegnet en byggeskadeforsikring i Qudos Insurance A/S, er taget under konkursbehandling i forsikringens løbetid, og at sikrede ikke er dækket af en anden byggeskadeforsikring.

I marts 2020 blev det irske skadesforsikringsselskab CBL Insurance Europe Dac taget under konkursbehandling. CBL Insurance Europe Dac havde bl.a. solgt kollektive ulykkesforsikringer i Danmark, og Garantifonden dækker CBL's danske forsikringstagere og udbetaler erstatning på skader, der er omfattet af dækningsområdet for Garantifonden.

I juni 2021 blev der afsagt konkursdekret over Gefion Finans A/S under frivillig likvidation. Garantifonden dækker den virksomhed, som Gefion havde i Danmark for risici i Danmark.

Med henblik på at sikre en samlet indsats til fordel for sikrede blev det ved lov nr. 1163 af 8. juni 2021 vedtaget, at Garantifonden pr. 1. juli 2021 overtager dækningen af erstatningskrav, når et forsikringsselskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed. Garantifonden har samtidig overtaget administrationen af de arbejdsulykkesforsikringsbestande, som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring tidligere håndterede (arbejdsulykkesforsikringsbestandene fra hhv. Alpha Insurance A/S under konkurs samt CBL Insurance Europe Dac).

Kravene til Garantifondens samlede formue er i forbindelse med det nye dækningsområde blevet hævet fra 300 mio. kr. til 500 mio. kr., og forøgelsen af formuen samt udgifterne til administrationen af arbejdsulykkesforsikringsbestandene fra Alpha og CBL finansieres ved, at arbejdsskadesforsikringsselskaberne indbetaler et beløb til Garantifonden pr. sikrede under en arbejdsulykkesforsikring. Økonomien i arbejdsulykkesforsikringsdelen er udskilt fra resten af Garantifonden, der har hovedfokus på forbrugerforsikringer.

Garantifondens dækningsområde blev ved lov nr. 480 af 12. maj 2023 udvidet til at omfatte livsforsikringsselskaber, der udøver arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark. Loven trådte i kraft den 1. juli 2023 og har den konsekvens, at alle livsforsikringsselskaber med tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark skal være medlem af Garantifonden.

Ved samme lov blev Garantifonden udpeget til at være erstatningsorgan i medfør af 6. motorkøretøjsforsikringsdirektiv, og ved lov nr. 1546 af 12. december 2023 blev det vedtaget, at Garantifonden fra den 23. december 2023 dækker krav fra skadelidte for tingsskade eller personskade forvoldt af et køretøj, som er forsikret af et konkursramt forsikringsselskab efter hjemlandsprincippet. Garantifonden overtager således fra den 23. december 2023 den fremtidige konkursrisiko fra DFIM på motoransvarsområdet, uanset hvor i Europa skaderne sker. Garantifonden skal i den forbindelse indgå samarbejdsaftaler med erstatningsorganerne i de øvrige EU-lande. Loven indebærer også, at Garantifonden ikke efter den 23. december 2023 må opkræve bidrag fra udenlandske selskaber, der tegner motoransvarsforsikringer i Danmark, samt at Garantifonden fra 1. januar 2025 skal kunne separere bidrag opkrævet på hhv. motorkaskoforsikringer (fra hhv. danske og udenlandske selskaber) og motoransvarsforsikringer (opkrævet fra danske selskaber). For

at give selskaberne og Garantifonden tid til at udvikle systemer til håndteringen heraf er opkrævningerne af bidrag på motorforsikringer sat i bero i 2024.

Som en konsekvens af det udvidede motordækningsområde hæves kravene til Garantifondens samlede formue til 600 mio. kr., hvoraf mindst 100 mio. kr. skal bestå af bidrag fra danske forsikringselskaber, som tegner motoransvarsforsikringer for risici i Danmark og i andre EU/EØS-lande.

Finanstilsynet meddelte den 31. oktober 2023, at Garantifonden til reetablering af Garantifondens formue på 300 mio. kr., som skal dække Garantifondens forpligtelser i henhold til forbrugerforsikringer og forsikringer, der kan sidestilles hermed, skal opkræve 40 kr. pr. police i 2024. Herudover skal der i 2024 fortsat også opkræves 30 kr. pr. sikrede under arbejdsulykkesforsikringer til dækning af de forpligtelser, som Garantifonden har i forbindelse med Garantifondens overtagelse af arbejdsulykkesforsikringsbestande. For så vidt angår motorforsikringer, som forsikringselskaberne fra 1. januar 2024 nytegner eller fornyer i Danmark for risici i Danmark, skal der ikke opkræves bidrag i 2024.

Garantifondens ledelse og administration

Garantifonden ledes af en bestyrelse på fem medlemmer, der udnævnes af erhvervsministeren. Medlemmerne og disses stedfortrædere udnævnes for en 3-årig periode. Bestyrelsens medlemmer skal repræsentere juridisk, forsikringsteknisk og regnskabsmæssig viden. Bestyrelsen er udpeget indtil 31. oktober 2024 og udgøres af:

Christian C. Lund Nielsen, formand
Tine Buch-Kromann, næstformand, indstillet af Den Danske Aktuarforening
Regitze Buchwaldt, indstillet af Forbrugerrådet Tænk
Kim Haggren, indstillet af Dansk Industri og SMV Danmark i fællesskab
Jan V. Hansen, indstillet af F&P.

Bestyrelsesmøder m.v.

Der har været afholdt tre bestyrelsesmøder i 2023. På bestyrelsesmødet den 25. april 2023 blev Garantifondens årsrapport for regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2022 godkendt.

Medlemskab af Garantifonden

Det har siden 1. januar 2019 været et krav, at alle danske skadesforsikringselskaber samt direkte tegnende skadesforsikringselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed driver forsikringsvirksomhed i Danmark, skal være medlem af og yde bidrag til Garantifonden. Som nævnt ovenfor blev det pr. 1. juli 2023 et krav, at alle livsforsikringselskaber med tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark tillige skal være medlem af Garantifonden.

Pr. 31. december 2023 var der 332 medlemmer af Garantifonden, 50 danske og 282 udenlandske, heraf 5 udenlandske livsforsikringselskaber, der driver arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark. I 2023 modtog Garantifonden 1,2 mio. kr. i engangsbidrag. De løbende bidrag udgjorde i 2023 45,7 mio. kr. fsva. arbejdsulykkesforsikringer og 317,8 mio. kr. fsva. forbrugerforsikringer og lignende.

Kommende lovgivning

I februar 2024 har erhvervsministeren fremsat et lovforslag til ændring af lov om en garantifond, hvorefter Finanstilsynet gives mulighed for at udnævne et forsikringselskab til at varetage opgaven som administrationselskab for Garantifonden, hvis der ikke er et skadesforsikringselskab, der byder på opgaven, når denne sendes i EU-udbud.

Som nævnt ovenfor må Garantifonden ikke længere opkræve bidrag på motoransvarsforsikringer, der tegnes i Danmark af udenlandske selskaber. Bekendtgørelsen om bidrag til Garantifonden vil som følge heraf blive ændret således, at bidragspligtige skadesforsikringselskaber fremadrettet skal indbetale et fast beløb pr. police til Garantifonden særskilt for motorkaskoforsikringer, som tegnes i Danmark for risici i Danmark, og for motoransvarsforsikringer tegnet for forsikringstagere i Danmark og i andre lande inden for EU/EØS. Dette vil blive effektueret fra 1. januar 2025.

Internationalt arbejde

Garantifonden er medlem af The International Forum of Insurance Guarantee Schemes (IFIGS), hvor der udveksles erfaringer i forbindelse med konkurser og ikke mindst mulighederne for kontrolleret at afvikle et forsikringselskab bl.a. ved at blive involveret tidligere og medvirke ved overdragelse/salg af porteføljer forud for en konkurs.

Der er herudover et europæisk samarbejde med særligt fokus på de europæiske dagsordener, herunder direktivet om genopretning og afvikling af forsikrings- og genforsikringselskaber (IRRD).

Status på konkurser

Konkursen i Gable Insurance AG

Det liechtensteinske forsikringselskab Gable Insurance blev erklæret konkurs ultimo 2016. I henhold til lov nr. 1505 af 8. december 2016, som trådte i kraft den 9. december 2016, havde forsikringstagere i Gable Insurance ret til at anmelde skader frem til 30. marts 2017. Skader håndteres af Topdanmark på vegne af Garantifonden. Der er fortsat ca. 50 (2022: ca. 60) åbne skader. Af disse er der en enkelt retssag.

Konkursen i Gable Insurance A/S har samlet set over årene medført et tab for Garantifonden på 261 mio. kr. Der er heri ikke taget højde for en eventuel dividende, da kurator ikke har skønnet denne endnu.

Konkursen i Alpha Insurance A/S

Den 8. maj 2018 blev Alpha Insurance A/S erklæret konkurs. Alpha Insurance solgte specialiserede forsikringer i 11 lande og havde kun en mindre portefølje til danske kunder. Der er ca. 370 (2022: ca. 1.200) åbne skader (forbrugerforsikringer), der fortsat behandles, og der håndteres desuden en række retssager anlagt af byggeskadekunder i Frankrig.

Konkursboet varetages af Kammeradvokaten. Topdanmark varetager på vegne af Garantifonden kontrol med udbetalinger, som skal dækkes af Garantifonden. Kurator har primo marts 2021 stævnet Alpha Insurance A/S' tidligere bestyrelsesformand, direktør samt eksterne revisor. Sagen drejer sig om, hvorvidt disse i forbindelse med udførelsen af deres hverv har handlet ansvarspådragende som følge af deres handlinger og undladelser og dermed har pådraget sig et erstatningsansvar over for konkursboet efter Alpha Insurance A/S. Kurator har nedlagt påstand om, at de sagsøgte skal betale 208,3 mio. kr. til konkursboet. Der føres herudover en række øvrige retssager i boet mod mæglere, skadesbehandlere mv.

Alpha Insurance A/S havde også en dansk arbejdsulykkesforsikringsbestand, der i forbindelse med konkursen blev overdraget til varetagelse hos Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES). Med henblik på at sikre en samlet indsats til fordel for forsikringstagere og sikrede, når et skadesforsikringselskab går konkurs eller får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, har Garantifonden pr. 1. juli 2021 overtaget dækningen af erstatningskrav. Der er ca. 181 (2022: 200) åbne arbejdsulykkessager. Der betales løbende ydelser på 158 sager.

Garantifonden er indtrådt i AES' krav mod konkursboet vedrørende en forlodsret/separatistret til de registrerede aktiver vedr. arbejdsulykker opgjort pr. konkursdagen. Det er ligeledes Garantifondens opfattelse, at Garantifonden har en forlodsret/separatistret til de beløb, som kommer til udbetaling via Alphas genforsikringsprogram i relation til de skader, hvor Garantifonden udbetaler erstatninger til forsikringstagere eller skadelidte. Begge sager er indbragt for domstolene. Der er hovedforhandling i AES-sagen i september 2024, og i sagen vedr. forlodsret til genforsikringsudbetalinger er der hovedforhandling i maj 2024.

Garantifonden vil tillige have prøvet, om alle de omkostninger, som Garantifonden afholder i forbindelse med konkursen, kan anmeldes i konkursboerne. Denne sag er endnu ikke anlagt.

Kurator har oplyst, at ristornokrav anses for at være dækningsberettiget under de registrerede aktiver.

Konkursen i Alpha Insurance har samlet set over årene medført et tab for Garantifonden på 1.351 mio. kr.

Der er heri indregnet, at Garantifonden modtager sin forholdsmæssige andel af de registrerede aktiver på lige fod med andre forsikringstagere.

Omvendt forventer Garantifonden nu at skulle tilbagebetale det samlede udlæg, som arbejdsskadeselskaberne har betalt for arbejdsskader før 1. juli 2021 i Alpha Insurance. Det fremgår af Alpha Insurances ikke-offentliggjorte regnskab, at dette beløb er ca. 327 mio.kr. Boet har oplyst, at tallet er forbundet med usikkerhed. Sidste år var forventningen til denne tilbagebetaling 184 mio. kr., dengang fastsat med forventning om, at Garantifonden og arbejdsskadeselskaberne var sidestillede kreditorer i boet. Bestyrelsen i Garantifonden har besluttet at indlede drøftelser med arbejdsskadeselskaberne om en eventuel førtidig afregning af beløbet, såfremt de rette betingelser kan opnås.

Konkursen i Qudos Insurance A/S

Qudos Insurance A/S blev erklæret konkurs den 20. december 2018. Qudos Insurance A/S solgte forsikringer både i Danmark og i udlandet. Der er ca. 860 (2022: ca. 2.400) åbne skader, der fortsat håndteres. Konkursboet varetages af Kammeradvokaten. Topdanmark varetager på vegne af Garantifonden kontrol med udbetalinger, som skal dækkes af Garantifonden. I maj 2019 indgik den daværende regering en aftale med Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti om håndtering

af kunder i Qudos Insurance A/S med ejerskifte- og byggeskadeforsikringer. Aftalen er udmøntet ved lov nr. 1374 af 13. december 2019.

Lovændringen indebærer, at Garantifonden dækker erstatningskrav i henhold til byggeskadeforsikringer tegnet i Qudos Insurance A/S i hele forsikringens løbetid. Det er en forudsætning for dækningen, at byggherren, der har tegnet en byggeskadeforsikring i Qudos Insurance A/S, er taget under konkursbehandling i forsikringens løbetid, og at sikrede ikke er dækket af en anden byggeskadeforsikring. Da Garantifondens formål er forbrugerbeskyttelse, er udgangspunktet, at Garantifonden dækker i situationer, hvor forsikringstager og/eller sikrede er forbruger. Garantifonden dækker således ikke byggeskadeforsikringer, hvor det er en erhvervsdrivende, der er den sikrede.

Kurator har ultimo december 2019 stævnet en række personer og selskaber med tilknytning til ledelsen i og ejerkredsen bag Qudos Insurance A/S samt selskabets revisor. Garantifonden har stillet en økonomisk garanti med henblik på at sikre, at sagerne kunne føres. Hermed får kurator i Qudos Insurance A/S under konkurs mulighed for at undersøge en række mulige omstødelige og ansvarspådragende forhold nærmere og forfølge disse ved domstolene.

De under Alpha Insurance omtalte sager mod kurator vedr. genforsikring og ret til anmeldelse af omkostninger gælder tilsvarende for Qudos Insurance.

Kurator har oplyst, at ristornokrav anses for at være dækningsberettiget under de registrerede aktiver.

Garantifonden har ultimo 2023 modtaget 185 mio. kr. fra konkursboet. Betalingen er sket med et fuldt tilbagesegningsforbehold, samt med et supplerende vilkår om en garantistillelse fra Garantifondens bankforbindelse, og vil blive modregnet i Garantifondens endelige dividende i konkursboet.

Konkursen i Qudos Insurance har samlet set over årene medført et tab for Garantifonden på 1.115 mio. kr. Der er heri indregnet, at Garantifonden modtager sin forholdsmæssige andel af de registrerede aktiver på lige fod med andre forsikringstagere.

Konkursen i CBL Insurance Europe Dac

Det irske skadesforsikringselskab blev taget under konkursbehandling den 12. marts 2020. CBL Insurance Europe Dac har bl.a. solgt kollektive ulykkesforsikringer i Danmark. Det danske selskab Caplin behandler skader anmeldt af de danske kunder, og der er ca. 38 (2022: 50) åbne skader, der stadig håndteres. Topdanmark varetager på vegne af Garantifonden kontrol med udbetalinger, som skal dækkes af Garantifonden.

Konkursen i CBL Insurance Europe Dac har samlet set over årene medført et tab for Garantifonden på 19 mio. kr. Der er heri ikke taget højde for en eventuel dividende, da kurator ikke har skønnet denne endnu.

Konkursen i Gefion Finans A/S (tidligere Gefion Insurance A/S)

Skifteretten afsagde den 7. juni 2021 konkursdekret over Gefion Finans A/S under frivillig likvidation. Finanstilsynet meddelte i marts 2020 Gefion tegningsstop og inddrog ultimo juni 2020 selskabets licens til at drive forsikringsvirksomhed. Som følge heraf trådte selskabet den 13. juli 2020 i frivillig likvidation.

Gefion har i likvidationsperioden afviklet aktive policer og betalt løbende forpligtelser, hvorfor Garantifonden i forbindelse med Gefions konkurs ikke har haft ristorningsforpligtelser. Garantifonden dækker udelukkende Gefions forsikringsaftaler i Danmark, da Garantifondens dækningsområde fra den 1. januar 2019 er afgrænset til at omfatte den virksomhed, som Garantifondens medlemmer har i Danmark for dækning af risici i Danmark. De danske kunder, der er omfattet af Garantifondens dækningsområde, behandles af Claims Corporation Network Denmark (CCN), og der er ca. 100 åbne skader.

Konkursen i Gefion Finans A/S har samlet set over årene medført et tab for Garantifonden på 15 mio. kr. Der er heri ikke taget højde for en eventuel dividende, da kurator ikke har skønnet denne endnu.

Resultatet og egenkapital ultimo 2023

Garantifondens indtægter i perioden består af garantifondsbidrag på i alt 364,7 mio. kr. Garantifondsbidrag kan henføres til engangsbidrag som følge af udenlandske selskabers indmeldelse i Garantifonden i 2023 med 1,2 mio. kr. samt indbetaling af policebidrag på i alt 363,5 mio. kr., jf. omtale under lovgrundlag.

Erstatningsomkostninger m.v. sammensætter sig dels af afløb af hensættelser og udgifter m.v. i forbindelse med konkursboerne og dels ændringer i vurderingen af, hvilken andel af de forventede udbetalte erstatninger Garantifonden får dækket via de registrerede aktiver i konkursboerne efter Alpha Insurance A/S og Qudos Insurance A/S. I 2023 udgør nettoafløbet en udgift på 370 mio. kr. og kan primært henføres til kurators forventning til øgede tab på Qudos Insurance og Alpha Insurance. Hertil kommer, at Garantifonden forventer at tilbagebetale det fulde udlæg som arbejdsskadeselskaberne har betalt for arbejdsskader før 1. juli 2021 i Alpha Insurance. Det fremgår af Alpha Insurances ikke-offentliggjorte regnskab at dette

beløb er ca. 327 mio. kr. Boet har oplyst, at tallet er forbundet med usikkerhed. Der henvises til note 2 og note 7 for en omtale af den skønsmæssige usikkerhed ved det opgjorte nettotab.

Garantifondens løbende driftsomkostninger udgør 6,3 mio. kr., mens de finansielle poster i år blev negative med 8,3 mio. kr.

Dermed blev årets resultat et underskud på 20,1 mio. kr., og egenkapitalen er negativ ultimo 2023 med 512,2 mio. kr.

Resultat og egenkapital er som følge af lovændringen pr. 1. juli 2021 opdelt i dækning af forbrugerforsikringer og arbejdsulykkesforsikringer. Endvidere er der ultimo december 2023 tillige indført en ny udvidet motordækning, jf. omtale side 9. Som følge heraf hæves kravene til Garantifondens samlede formue til 600 mio. kr., hvoraf mindst 100 mio. kr. skal bestå af bidrag fra danske forsikringsselskaber, som tegner motoransvarsforsikringer for risici i Danmark og i andre EU/EØS-lande.

Der henvises til note 11. Årets resultat på -20,1 mio. kr. fordeles på forbrugerforsikringsordningen med 157,9 mio. kr. og arbejdsulykkesordningen med -178,0 mio. kr. Egenkapitalen på -512,2 mio. kr. fordeles på forbrugerforsikringsordningen med -94,8 mio. kr. og arbejdsulykkesforsikringsordningen med -417,4 mio. kr. Der er ikke resultat tilknyttet den nye motordækningsordning i 2023, men egenkapitalkravet på 100 mio. kr. er afspejlet i regnskabet.

Garantifonden skal i henhold til loven have en samlet formue på 600 mio. kr. Beløbet er hævet med 200 mio. kr. i forbindelse med Garantifondens overtagelse af dækningen af erstatningskrav, når et forsikringsselskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed samt 100 mio. kr. ultimo 2023 i forbindelse med etablering af den nye motordækningsordning. Med henblik på en reetablering af Garantifondens formue har Garantifonden på Finanstilsynets foranledning genoptaget opkrævningen af bidrag hos selskaberne pr. 1. januar 2019 med 40 kr. pr. forbrugerpolice. I forbindelse med ændring af loven og udvidelse af Garantifondens erstatningsansvar for arbejdsulykkesforsikringer er der fra 1. januar 2022 desuden opkrævet 30 kr. pr. fuldtidssikrede under arbejdsulykkesforsikring hos skadesforsikringsselskaberne. Bidrag til den nye motordækningsordning opkræves først for 2025 og er ikke fastlagt endnu. Det må forventes, at Finanstilsynet også de kommende år vil anmode Garantifonden om at opkræve løbende bidrag fra medlemmerne af Garantifonden, indtil egenkapitalen er reetableret.

Garantifonden har indgået en kreditaftale med Danske Bank, hvor Garantifonden har fået en trækingsret på 2 mia. kr. Kreditaftalen er garanteret af den danske stat.

Regnskabet aflægges derfor med baggrund i ovenstående som going concern.

Begivenheder efter statusdagen

Der er efter regnskabets afslutning ikke indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for årsrapporten 2023.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

Note	t.kr.	2023	2022
	Indtægter		
	Garantifondsbidrag, indmeldelse	1.200	1.100
	Garantifondsbidrag, kvartalsvise	363.471	369.395
		<u>364.671</u>	<u>370.495</u>
	Erstatningsomkostninger ved konkurser, netto		
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gable Insurance AG	-4.194	355
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Alpha Insurance A/S	-302.509	95.694
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Qudos Insurance A/S	-56.726	321.961
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. CBL Insurance Europe Dac	1.175	2.363
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gefion Insurance A/S	-7.958	-2.111
	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Plus Forsikring	75	25
		<u>-370.137</u>	<u>418.287</u>
		-5.466	788.782
	Driftsomkostninger		
5	Administrationsomkostninger	-6.321	-7.319
		<u>-11.787</u>	<u>781.463</u>
	Driftsresultat		
6	Finansielle poster	-8.320	-5.042
		<u>-20.107</u>	<u>776.421</u>
	Årets resultat		
	Fordeling af årets resultat:		
11	Forbrugerforsikringer	157.906	694.701
11	Arbejdsulykkesforsikringer	-178.013	81.721
		<u>-20.107</u>	<u>776.422</u>

Årets resultat fremføres til næste år. Egenkapitalen er negativ med 512.146 t.kr.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

Note	t.kr.	2023	2022
	AKTIVER		
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
7	Tilgodehavender vedr. konkursboer	1.660.292	1.802.792
	Tilgodehavende garantifondsbidrag	63.287	62.229
	Andre tilgodehavender vedr. konkursboer	9.475	6.539
		<u>1.733.054</u>	<u>1.871.560</u>
	Periodeafgrænsningsposter	31	22
	Bankbeholdninger	1	3
		<u>32</u>	<u>25</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>1.733.086</u>	<u>1.871.585</u>
	AKTIVER I ALT	<u>1.733.086</u>	<u>1.871.585</u>
	PASSIVER		
	Egenkapital		
	Forbrugerforsikringer		
	Grundkapital	300.000	300.000
	Overført resultat 1. januar	-552.660	-1.247.361
11	Andel af resultat for perioden	157.906	694.701
		<u>-394.754</u>	<u>-552.660</u>
	Egenkapital, Forbrugerforsikringer i alt	<u>-94.754</u>	<u>-252.660</u>
	Arbejdsulykkesforsikringer		
	Grundkapital	200.000	200.000
	Overført resultat 1. januar	-439.379	-521.100
11	Andel af resultat for perioden	-178.013	81.721
		<u>-617.392</u>	<u>-439.379</u>
	Egenkapital, Arbejdsulykkesforsikringer i alt	<u>-417.392</u>	<u>-239.379</u>
	Motoransvarsforsikringer		
	Grundkapital	100.000	-
	Overført til Grundkapital	-100.000	-
	Andel af resultat for perioden	0	-
	Egenkapital, Motoransvarsforsikringer i alt	<u>0</u>	<u>-</u>
	Egenkapital i alt	<u>-512.146</u>	<u>-492.039</u>
	Hensættelser		
7	Erstatningshensættelser m.v., brutto	2.177.025	2.020.845
	Gæld		
	Kassekredit, Danske Bank, maks. 2 mia. kr.	23.156	244.879
8	Anden gæld	45.051	97.900
		<u>68.207</u>	<u>342.779</u>
	PASSIVER I ALT	<u>1.733.086</u>	<u>1.871.585</u>
1	Anvendt regnskabspraksis		
2	Skønsmæssig usikkerhed		
3	Going concern og likviditetsberedskab		
9	Eventualforpligtelser og -aktiver		
10	Sikkerhedsstillelser		
11	Fordeling af resultat på ordningerne		

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for 2023 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder. Opstilling er tilpasset Garantifondens særlige virksomhed under hensyntagen til det retvisende billede.

Regnskabspraksis er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år. Der er foretaget enkelte reklassifikationer i sammenligningstal. Den anvendte regnskabspraksis er i hovedtræk følgende:

Resultatopgørelse

Garantifondsbidrag

Omfatter ordinære bidrag, som løbende opkræves selskaberne på baggrund af Finanstilsynets fastsatte bidragssatser samt indmeldelsesbidrag (engangsbidrag) for nye medlemmer.

Ordinære bidrag indregnes for den periode, de vedrører, jf. Finanstilsynets fastsatte bidrag. Indmeldelsesbidrag indtægtsføres i indmeldelsesåret.

Erstatningsomkostninger, netto

I "Erstatningsomkostninger, netto" indregnes nettoomkostninger ved konkurser, dvs. erstatninger til dækningsberettigede forsikringstagere med fradrag af forventet dividende fra konkursboer eller dækning fra registrerede aktiver i konkursboerne, i det omfang selskaberne har været omfattet af regelsættet om registrerede aktiver

I omkostningerne indregnes alle udgifter afledt af dækningsberettigede konkurser, og herunder erstatningsudgifter til forsikringstager (skadeserstatninger og præmieristorno), skadebehandlingsomkostninger og omkostninger anvendt til at forfølge retskrav m.v. som direkte følge af en dækningsberettiget konkurs.

I erstatningsomkostningerne indgår årets ændringer i "Erstatningshensættelser". Modtagne regresindbetalinger og indbetalinger vedrørende salg af modtagne aktiver i forbindelse med erstatningsudbetalinger er modregnet i de enkelte skadesager.

Dividender fra konkursboer samt andre retskrav indregnes, når beløbet kan skønnes pålideligt, og i det omfang det er sandsynligt, at de vil blive genindvundet.

For konkursboer vedrørende danske skadesforsikringselskaber med registrerede aktiver anvendes oplysninger om de registrerede aktiver i seneste boopgørelser, regnskaber m.v. ved skøn over forventet andel, der tilfalder Garantifonden.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger, som vedrører drift af Garantifonden, indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Endvidere indgår fakturering fra Forsikring og Pension for Garantifondens ressourcetræk, herunder Garantifondens andel af fællesomkostninger afholdt i Forsikring og Pension.

Finansielle poster

Finansielle poster indeholder renteindtægter og -udgifter. Renter indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Balance

Tilgodehavende fra konkursboer m.v.

Udbetalinger foretaget til dækningsberettigede forsikringstagere anmeldes i de respektive konkursboer, og Garantifonden indtræder i forsikringstagernes stilling i konkursboerne. I det omfang, der kan gøres krav gældende mod konkursboer eller andre, indregnes disse krav, når de kan skønnes pålidelige, og det er sandsynligt, at de vil tilgå Garantifonden.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

For konkursboer vedrørende danske skadesforsikringselskaber med registrerede aktiver, hvor forsikringstagerne har fortrinsstilling i konkursboerne, optages Garantifondens skønnede andel af de registrerede aktiver i Garantifondens regnskab. Til grundlag herfor anvendes oplysninger om de registrerede aktiver i seneste boopgørelser, regnskaber m.v. ved skøn over forventet andel til Garantifonden.

Hensættelser til dækning af erstatningskrav

Der hensættes til forventede tab - såvel anmeldte som forventede anmeldte krav – i dækkede konkurser, jf. lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber.

Erstatningskrav dækker såvel erstatninger for skader som ristornopræmier for de dækningsberettigede policer samt overslag over omkostninger til behandling af erstatningskrav.

I konkursboer primært administreret på vegne af Garantifonden foretages hensættelser sag for sag. I konkursboer primært administreret af kurator anvendes information i offentlige tilgængelige kuratorredegørelser, regnskaber m.v., som er udarbejdet efter praksis for forsikringselskaber med tilpasninger som følge af, at disse er i en konkurssituation.

Hensættelser til forventede tab opgøres som de bruttoerstatninger, som Garantifonden forventer at skulle dække på indtrådte konkurser til dækningsberettigede forsikringstagere med fradrag af de foretagne udbetalinger.

Der er ikke hensat beløb vedrørende eventuelle fremtidige skader, dvs. nye, men ikke kendte konkurser i skadesforsikringselskaber.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealisationseværdi.

2 Skønsmæssig usikkerhed

Alpha Insurance A/S og Qudos Insurance A/S

Begge selskaber gik konkurs i 2018, og konkursboerne behandles i Danmark af Kammeradvokaten. I begge konkursboer er registreret aktiver til dækning af forsikringsmæssige hensættelser i overensstemmelse med dansk lovgivning.

For begge boer er forsikringstagernes frist for anmeldelse af krav, som dækkes af Garantifonden, udløbet, men alle krav er ikke behandlet på nuværende tidspunkt.

Begge selskaber havde væsentlig grænseoverskridende virksomhed, hvorfor der i forbindelse med konkurserne er væsentlige udestående forhold til afklaring med udenlandske garantifonde omkring dækning, ligesom der er en række retssager i de enkelte boer. Derudover udestår en række juridiske forhold omkring Garantifondens eventuelle særlige retsstilling i konkursboerne.

Kurator har derfor på nuværende tidspunkt ikke foretaget et egentlig overslag af den forventede dækning til forsikringstagerne, og herunder Garantifonden. En skønsmæssig opgørelse af det forventede tab for Garantifonden (erstatningsomkostninger med fradrag af forventet andel af de registrerede aktiver i konkursboerne) er til brug for denne regnskabsaflæggelse foretaget af Garantifondens ledelse baseret på senest tilgængelige information for de to konkursboer (kuratorredegørelser og interne regnskaber fra selskaberne) tillige med overslag over omkostninger til afvikling af Garantifondens forpligtelser.

Der henvises til note 7 "Tilgodehavender og Erstatningshensættelser m.v." samt note 9 "Eventualforpligtelser og -aktiver for en yderligere beskrivelse af grundlaget og usikkerheden forbundet med den skønsmæssige opgørelse af det forventede tab for Garantifonden.

Som følge af ovenstående er opgørelse af bruttoerstatningsudgifter og tilgodehavende andel af registrerede aktiver i konkursboerne og dermed også det forventede tab for Garantifonden foreløbigt og naturligt behæftet med betydelig usikkerhed.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

3 Going concern og likviditetsberedskab

De samlede hensættelser m.v. er estimeret til 2.177 mio. kr. pr. 31. december 2023. Den tilhørende andel af de registrerede aktiver i konkursboerne, som er optaget som tilgodehavende i regnskabet, er estimeret til 1.661 mio. kr. Egenkapitalen for Garantifonden er negativ og udgør 512 mio. kr. pr. 31. december 2023.

Garantifonden har pligt til løbende at udbetale erstatninger og ristornobeløb til forsikringstagerne. Uagtet at der i konkursboerne vedr. Alpha Insurance og Qudos Insurance er registrerede aktiver til dækning af forsikringstagerne, kan Garantifonden først forvente sin andel af disse udbetalt, når kurator har et rimeligt skøn over den forventede dækning til forsikringstagerne og herunder Garantifonden. Der er i 2023 modtaget 185 mio. kr. i acountobetaling med fuld tilbagesøgningsforbehold vedr. Qudos Insurance. Den samlede acountobetaling udgør dermed 765 mio. kr. i Alpha Insurance og 185 mio. kr. i Qudos Insurance. Det modtagne beløb er modregnet i tilgodehavenders andel af registrerede aktiver i konkursboet Alpha Insurance hhv. Qudos Insurance.

Det er ikke muligt at estimere, hvornår yderligere acountoudbetalinger fra boerne kan forventes. Garantifonden må derfor påregne at skulle udbetale betydelige beløb til forsikringstagerne, forinden acountoudbetalinger kan forventes fra konkursboerne.

Jf. lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber er Garantifonden omfattet af statsgaranti, som medfører, at Garantifonden løbende kan opnå finansiering til honorering af krav fra forsikringstagerne. Garantifonden har som følge af ovenstående optaget en kredit i Danske Bank på 2 mia. kr., som er omfattet af statsgaranti.

Reetablering af egenkapitalen i Garantifonden og tilbagebetaling af den del af kreditten, som ikke forventes dækket af dividende fra konkurserne, skal ske via fremtidige bidrag fra forsikringselskaberne. Størrelsen af bidrag fastsættes årligt af Finanstilsynet, jf. lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber.

Finanstilsynet vil i henhold til loven årligt fastsætte bidrag til opkrævning, indtil egenkapitalen på 300 mio. kr. hhv. 200 mio. kr. for såvel Forbrugerforsikringer hhv. Arbejdsulykkesforsikringer er reetableret. Bidraget for Forbrugerforsikringer udgør for 2024 40 kr. pr. police og for Arbejdsulykkesforsikringer 30 kr. pr. fuldtidssikrede som defineret i lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber. Ved lov nr. 1546 af 12/12/2023 vedtog Folketinget, at Motoransvarsforsikringer skal opkræves et særligt bidrag, med henblik på etablering af en yderligere egenkapital på 100 mio. kr., således at den samlede egenkapital bliver 600 mio. kr. Bidraget til Motoransvarsforsikringer vil blive opkrævet fra 1. januar 2025 og forventes fastsat i 2024.

Regnskabet er på den baggrund aflagt under forudsætning af Garantifondens fortsatte drift.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

t.kr.	2023	2022
4 Erstatningsomkostninger m.v.		
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gable Insurance AG		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-4.664	-4.791
Advokathonorarer i Garantifonden	-180	-1.082
Sagsbehandlingsomkostninger	-1.725	-2.742
	<u>-6.569</u>	<u>-8.615</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger, tilgodehavender m.v.	2.375	8.970
	<u>-4.194</u>	<u>355</u>
 Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Alpha Insurance A/S		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-149.611	-174.073
Ristornoudbetalinger	-37	-145
Advokathonorarer i Garantifonden	-5.853	-4.206
Sagsbehandlingsomkostninger	-2.958	-9.032
	<u>-158.459</u>	<u>-187.456</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger m.v.	-196.550	99.150
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver i boet	52.500	184.000
	<u>-144.050</u>	<u>283.150</u>
	<u>-302.509</u>	<u>95.694</u>
 Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Qudos Insurance A/S		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-75.381	-118.166
Ristornoudbetalinger	-1.079	-4.272
Advokathonorarer i Garantifonden	-332	-253
Sagsbehandlingsomkostninger	-3.134	-2.348
	<u>-79.926</u>	<u>-125.039</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af erstatningshensættelse	33.200	497.000
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver i boet	-10.000	-50.000
	<u>23.200</u>	<u>447.000</u>
	<u>-56.726</u>	<u>321.961</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

t.kr.	2023	2022
4 Erstatningsomkostninger m.v. (fortsat)		
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. CBL Insurance Europe Dac		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-3.305	-1.519
Advokathonorarer i Garantifonden	-4	-34
Sagsbehandlingsomkostninger	-16	-45
	<u>-3.325</u>	<u>-1.598</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger m.v.	4.500	3.960
	<u>1.175</u>	<u>2.362</u>
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gefion Insurance A/S		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-8.156	-2.597
Advokathonorarer i Garantifonden	-12	-144
Sagsbehandlingsomkostninger	-10	-250
	<u>-8.178</u>	<u>-2.991</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger m.v.	220	880
	<u>-7.958</u>	<u>-2.111</u>
5 Administrationsomkostninger		
Sekretariatsomkostninger, Forsikring og Pension	-3.321	-3.026
Løn- og personaleomkostninger	-1.522	-1.404
Bestyrelseshonorar inkl. gage bestyrelsesformand	-100	-177
Udvikling og drift af indbetalingssystem	-177	-537
Tilsynsudgifter	-157	-172
Advokatomkostninger, ej direkte henførbare til konkursboer	-676	-1.386
Øvrige administrationsomkostninger	-368	-617
	<u>-6.321</u>	<u>-7.319</u>

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber betaler omkostninger, der er direkte henførbare til Garantifonden. Garantifonden modtager sekretariatsbetjening fra Forsikring & Pension, som faktureres efter ressourcectræk, herunder Garantifondens andel af fællesomkostninger afholdt af Forsikring & Pension.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

t.kr.	2023	2022
6 Finansielle poster		
Renter af kassekredit	-7.304	-3.516
Garantiprovision til statskassen	-367	-1.120
Øvrige garantiprovisioner	-649	-406
	<u>-8.320</u>	<u>-5.042</u>
7 Tilgodehavender og Erstatningshensættelser m.v. vedr. konkursboer		
Tilgodehavender sammensætter sig således:		
Tilgodehavende, registrerede aktiver i konkursboet Alpha Insurance A/S efter acontoudbetaling	1.005.292	952.792
Tilgodehavende, registrerede aktiver i konkursboet Qudos Insurance A/S efter acontoudbetaling	655.000	850.000
	<u>1.660.292</u>	<u>1.802.792</u>
Erstatningshensættelser mv. vedr. konkursboer sammensætter sig således:		
Plus Forsikring A/S	0	75
Gable Insurance AG	22.525	24.900
Alpha Insurance A/S	1.645.400	1.448.850
Qudos Insurance A/S	501.800	535.000
CBL Insurance Europe Dac	4.000	8.500
Gefion Insurance A/S	3.300	3.520
	<u>2.177.025</u>	<u>2.020.845</u>

Gable Insurance AG's portefølje:

Topdanmark Forsikring A/S har som administrator af afviklingen på vegne af Garantifonden opgjort en erstatningshensættelse på 23 mio. kr. inkl. hensættelse til sagsbehandlingsomkostninger ultimo 2023.

Erstatningshensættelserne for de resterende sager er foretaget efter en individuel opgørelse sag for sag med fradrag af estimeret selvrisko. Hensættelsen er afsat på grundlag af sagsbehandlererfaring med tilsvarende sager i Topdanmark. Hensættelserne til skadebehandleromkostninger er foretaget ud fra tidligere erfaringer for behandling af tilsvarende sager i konkursboet.

Skønnet er naturligt behæftet med usikkerhed.

Alpha Insurance A/S

Kurator har senest 8. marts 2024 udsendt en kuratorredegørelse. På baggrund af denne, boets rapportering, drøftelser med kurator samt de af Garantifonden udbetalte erstatninger og ristornokrav er der foreløbigt skønsmæssigt estimeret et samlet forventet tab for Garantifonden på 1.351 mio. kr. Tabet sammensætter sig af forventede udbetalinger og sagsbehandlingsomkostninger m.v. i niveauet 3.121 mio. kr. og Garantifondens forventede andel af de registrerede aktiver i konkursboet på 1.771 mio. kr., hvoraf 765 mio. kr. er modtaget med tilbagesøgningsret. Der er foretaget udbetalinger i år og tidligere år i niveauet 1.476 mio. kr. Resthensættelsen i regnskabet udgør dermed 1.645 mio. kr.

Garantifonden overtog pr. 1. juli 2021 dækningen af erstatningskrav, når et forsikringselskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, og overtog herunder håndtering af bestanden af de forsikringer, som Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring tidligere håndterede.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

7 Erstatningshensættelser m.v. (fortsat)

Alpha Insurance A/S (fortsat)

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber er med lovændringen i 2021 indtrådt i selskabernes krav mod konkursboet for betalinger afholdt af arbejdsskadeselskaberne før 1. juli 2021. Det fremgår af Alpha Insurances ikke-offentliggjorte regnskab at dette beløb er ca. 327 mio. kr., hvilket indgår under hensættelser. Boet har oplyst, at tallet er forbundet med usikkerhed. Den forventede dækning på dette krav indgår i "tilgodehavende, registrerede aktiver i konkursboet Alpha Insurance A/S".

Der er for såvel erstatningshensættelser som tilgodehavenders andel af de registrerede aktiver i konkursboet tale om estimat efter bedste skøn på tidspunktet for aflæggelse af årsrapporten på baggrund af de foreliggende tilgængelige oplysninger fra kuratorredegørelse. Skønnet er derfor behæftet med betydelig usikkerhed.

Qudos Insurance A/S

Kurator har senest 16. oktober 2023 udsendt en kuratorredegørelse. På baggrund af denne, boets rapportering, drøftelser med kurator samt de af Garantifonden udbetalte erstatninger og ristornokrav er der foreløbigt skønsmæssigt estimeret et samlet forventet tab for Garantifonden på 1.115 mio. kr.

Tabet sammensætter sig af forventede udbetalinger og sagsbehandlingsomkostninger m.v. i niveauet 1.955 mio. kr. og Garantifondens forventede andel af de registrerede aktiver i konkursboet på 840 mio. kr. Der er foretaget udbetalinger i år og tidligere år i niveauet 1.453 mio. kr. Resthensættelsen i regnskabet udgør dermed 502 mio. kr.

Der er for såvel erstatningshensættelser som tilgodehavende andel af de registrerede aktiver i konkursboet tale om estimat efter bedste skøn på tidspunktet for aflæggelse af årsrapporten på baggrund af de foreliggende tilgængelige oplysninger fra kuratorredegørelse. Skønnet er derfor behæftet med betydelig usikkerhed.

CBL Insurance Europa Dac

Caplin har som administrator af afviklingen på vegne af Garantifonden opgjort en erstatningshensættelse på 4,0 mio. kr. inkl. hensættelse til sagsbehandlingsomkostninger ultimo 2023.

Erstatningshensættelserne for de resterende sager er foretaget efter en individuel opgørelse sag for sag med fradrag af estimeret selvrisko. Hensættelsen er afsat på grundlag af sagsbehandlernerfaring med tilsvarende sager i Caplin. Hensættelserne til skadesbehandlerneromkostninger er foretaget ud fra tidligere erfaringer for behandling af tilsvarende sager i konkursboet.

Skønnet er naturligt behæftet med usikkerhed.

Gefion Insurance A/S

Claims Corporation Network Denmark (CCN) har som administrator af afviklingen på vegne af Garantifonden opgjort en erstatningshensættelse på 3,3 mio. kr. inkl. hensættelse til sagsbehandlingsomkostninger ultimo 2023.

Erstatningshensættelserne for de resterende sager er foretaget efter en individuel opgørelse sag for sag med fradrag af estimeret selvrisko. Hensættelsen er afsat på grundlag af sagsbehandlernerfaring med tilsvarende sager i CCN. Hensættelserne til skadesbehandlerneromkostninger er foretaget af CCN.

Skønnet er naturligt behæftet med usikkerhed.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

t.kr.	2023	2022
8 Anden gæld		
Topdanmark Forsikring A/S, skyldige erstatningsudgifter, sagsbehandling og it-udgifter m.v.	40.268	93.650
Gæld tilknyttet arbejdsskade	116	482
Øvrige kreditorer	4.667	3.768
	<u>45.051</u>	<u>97.900</u>

9 Eventualforpligtelser og -aktiver

Kurator i Liechtenstein har endnu ikke opgjort en eventuel dividende i konkursboet vedrørende Gable Insurance, og det er ikke muligt for Garantifonden at opgøre et pålideligt skøn over en eventuel dividende. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå. DLA Piper i samarbejde med Garantifondens administrationsselskab Topdanmark Forsikring A/S er i dialog med repræsentanter for kurator i Liechtenstein i forhold til at afklare, om Topdanmarks administrationsudgifter helt eller delvist kan dækkes af Gable Insurance's konkursbo som kuratorudgifter (udgifter afholdt på vegne af kurator).

Kurator i Irland har endnu ikke opgjort en eventuel dividende i konkursboet vedrørende CBL Insurance Europe Dac, og det er ikke muligt for Garantifonden at opgøre et pålideligt skøn over en eventuel dividende. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Kurator i Danmark har endnu ikke opgjort en eventuel dividende i konkursboet vedrørende Gefion Insurance A/S, og det er ikke muligt for Garantifonden at opgøre et pålideligt skøn over en eventuel dividende. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Der er optaget en forventet andel af de registrerede aktiver (lovgivning gældende på tidspunktet for selskabernes konkurs) i Alpha Insurance og Qudos Insurance på baggrund af rapportering og drøftelser med kurator om Garantifondens andel af dækningsberettigede policer i boerne.

Der udestår afklaring af en række juridiske forhold omkring dækninger i de to konkursboer Alpha Insurance og Qudos Insurance, herunder bl.a.:

- Garantifondens eventuelle særlige retsstilling i konkursboerne vedr. såvel midler fra reassurancedækning som registrerede aktiver vedr. arbejdsskade. Garantifonden er indtrådt i AES' krav mod Alpha-konkursboet. Sagerne skal prøves ved domstolene i 2024.
- Garantifondens mulighed for at anmelde afholdte omkostninger i konkursboerne.
- Der er i disse boer af kurator endvidere anlagt en række retssager, jf. offentliggjorte kuratorredegørelser.

Ovenstående kan medføre yderligere aktiver og forpligtelser for Garantifonden.

10 Sikkerhedsstillelser

Garantifonden har stillet bankgaranti på 190 mio. kr. vedr. acontoudbetaling med tilbagesøgningsforbehold.

Garantifonden har stillet garanti over for et enkelt konkursbo til føring af retssager.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

11 Resultatfordeling for perioden 1. januar - 31. december 2023

	t.kr.
Forbrugerforsikringer	
Garantifondsbidrag	318.220
Erstatningsudgifter	
Erstatningsudbetalinger	-169.624
Ristornoudbetalinger	-1.116
Skadesbehandling	-7.084
Advokatomkostninger	-3.184
Regulering af erstatningshensættelser	18.570
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver m.v.	11.500
Erstatningsudgifter i alt	-150.938
Administrationsomkostninger	
Direkte administrationsomkostninger:	
Administration af Garantifonden	-3.552
Andel finansielle poster	-5.824
Resultat af Forbrugerforsikringsordningen	157.906
Arbejdsulykkesforsikringer	
Garantifondsbidrag	46.451
Erstatningsudgifter	
Erstatningsudbetalinger	-71.493
Skadesbehandling	-759
Advokatomkostninger	-3.197
Regulering af erstatningshensættelser	-174.750
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver m.v.	31.000
Erstatningsudgifter i alt	-219.199
Administrationsomkostninger	
Direkte administrationsomkostninger:	
Administration af Garantifonden	-2.769
Andel finansielle poster	-2.496
Resultat af Arbejdsulykkesforsikringsordningen	-178.013
Periodens resultat i alt	-20.107

Garantifondsbidrag for 2023 udgør 40 kr. pr. police til forbrugerforsikringsordningen og 30 kr. pr. fuldtids-sikrede til arbejdsulykkesforsikringsordningen som defineret i lov om garantifond for skadesforsikringsselskaber.

Driftsomkostninger, som kan henføres direkte til de to respektive ordninger, afholdes af hver af ordningerne efter faktisk ressourceanvendelse.

Finansielle poster er fordelt med 70 % til forbrugerforsikringsordningen og 30 % til arbejdsulykkesforsikringsordningen baseret på deres forholdsmæssige andel af hensættelser og egenkapital (netto).

Der er ikke for 2023 henført garantifondsbidrag eller omkostninger til den nye motorforsikringsordning, som er trådt i kraft den 23. december 2023.