

Garantifonden for skadesforsikringselskaber

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

CVR-nr. 33 60 40 84

Årsrapport 2017

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 2017	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
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 Jakob Steenstrup 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 (foretager revisionen på vegne af Rigsrevisionen i henhold til §9 aftale)	Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab Osvold Helmuths Vej 4, Postboks 250, 2000 Frederiksberg

Ledelsespåtegning

Direktionens og bestyrelsens påtegning

Direktion og bestyrelse har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2017 for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.

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 2017 samt af resultatet af Garantifondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i fondens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de særlige risici, som fonden kan påvirkes af.

Det er ligeledes vores opfattelse, at der er etableret forretningsgange og interne kontroller, der understøtter, at de dispositioner der er omfattet af årsregnskabet, er i overensstemmelse med 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, der er omfattet af regnskabet.

Herudover er det vores opfattelse, at der er etableret systemer og processer, der understøtter sparsommelighed, produktivitet og effektivitet.

København, den 22. marts 2018

Direktionen:

Per Bremer Rasmussen
direktør

Bestyrelsen:

Jesper Rasmussen
formand

Mette Magdalene Havning
næstformand

Jakob Steenstrup

Peter Uggerholt Andersen

Carsten Frederik Andersen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision

Til erhvervsministeren

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadeforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven og lov om garantifond for Skadeforsikringselskaber med tilhørende bekendtgørelse.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 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 samt standarderne for offentlig revision, idet revisionen udføres på baggrund af bestemmelserne i lov om en garantifond for skadeforsikringselskaber og i henhold til aftale om en intern revision i Garantifonden for skadeforsikringselskaber. 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 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.

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 Skadeforsikringselskaber 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, samt 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.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, samt 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 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.
- ▶ 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 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, 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-kritisk 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 meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med 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 Garantifonden, 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.

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

København, den 22. marts 2018

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

Mona Blønd
statsaut. revisor
MNE-nr.: mne11697

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til erhvervsministeren

Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, 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 2017 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med standarderne for offentlig revision, idet revisionen udføres på grundlag af bestemmelserne i lov om garantifond for Skadesforsikringselskaber. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet".

Rigsrevisor er uafhængig af fonden 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. 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 standarderne for offentlig revision, jf. lov om garantifond for Skadesforsikringselskaber, 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 standarderne for offentlig revision, jf. lov om garantifond for Skadesforsikringselskaber 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, udfører 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.

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 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 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. Ledelsen er også ansvarlig for, at der er taget skyldige økonomiske hensyn ved forvaltningen af de midler og driften af de virksomheder, 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 de virksomheder, 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 22. marts 2018

Rigsrevisionen

Cvr. nr. 77 80 61 13

Marie Katrine Bisgaard Lindeløv
Kontorchef

Anders Skovsborg
Fuldmægtig

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 lovbekendtgørelse nr. 1050 af 8. september 2017. Endvidere gælder bekendtgørelse nr. 447 af 8. juni 2005 om bidrag til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, senest ændret ved bekendtgørelse nr. 743 af 13. juni 2017.

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 som årligt bidrag i 2010. Finanstilsynet meddelte ved brev af 17. juni 2009, at opkrævning af årlige 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 årlige bidrag til Garantifonden er fortsat i bero.

Lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber blev 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 ejerskifteforsikringskader.

Den seneste ændring af garantifondsloven skete ved lov nr. 664 af 8. juni 2017. Formålet med lovændringen, som trådte i kraft den 1. juli 2017, er at imødegå nye sager á la Gable Insurance. Ændringen indebærer, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i EU/EØS, som via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner forbrugerforsikringer på det danske marked, kan blive medlem af Garantifonden på frivillig basis mod betaling af et engangsbidrag. Indtil videre har Fonden fået 7 nye medlemmer som følge af lovændringen. Derudover er der med lovændringen indført skærpede informationsforpligtelser for forsikringsagenter m.fl. ved markedsføring og salg af skadesforsikringsaftaler. Der skal bl.a. oplyses om, i hvilket forsikringsselskab forsikringen tegnes, forsikringsselskabets hjemland og om forsikringsselskabet er omfattet af en garantiordning.

Beretning

Endelig åbner loven op for, at Garantifonden kan gennemføre en advokatreddegørelse om muligheden for at gøre ansvar gældende over for den tidligere ledelse i Gable Insurance AG, den tidligere ledelse i Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, deres samarbejdspartnere i distributionen af forsikringer og andre rådgivere.

Ovennævnte lovændringer udspringer af 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.

Regeringen har i første kvartal 2018 fremdat endnu et forslag til ændring af Lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber. Lovforslaget, som skal træde i kraft den 1. januar 2019, vil bl.a. indebære obligatorisk medlemskab for direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed driver forsikringsvirksomhed i Danmark. Der skal i den forbindelse betales et engangsbidrag på minimum 100.000 kr. Derudover ændres dækningsområdet, så fonden kun dækker den virksomhed, som fondens medlemmer har i Danmark. Endelig forventes der lagt op til, at Garantifonden skal dække krav i henhold til en ejerskifteforsikring, en sælgeransvarsforsikring og en byggeskadeforsikring i hele forsikringsens løbetid.

Garantifondens ledelse og administration

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 Havning, næstformand
Jakob Steenstrup, Forbrugerrådet Tænk
Peter Uggerholt Andersen, SMVdanmark
Carsten Frederik Andersen, Forsikring & Pension.

Det daglige arbejde varetages af Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat F.M.B.A., Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup. I henhold til §§ 2 og 3 i aftale af 15. marts 2016 mellem Garantifonden for skadesforsikringsselskaber og Fællessekretariatet om varetagelse af sekretariatsfunktionerne for Garantifonden foretages den daglige administration af Fællessekretariatet med underdirektør Torben Weiss Garne som sekretariatsansvarlig.

Bestyrelsesmøder m.v.

Der har været afholdt 5 bestyrelsesmøder i 2017 henholdsvis den 16. januar, 20. februar, 30. marts, 14. november, 18. december 2017 samt et møde den 20. februar 2018.

På bestyrelsesmødet den 30. marts 2017 blev Garantifondens årsrapport for regnskabsperioden 1. januar til 31. december 2016 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.

Garantifondens virksomhed i regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2017

Resultatet og egenkapital for 2017

Garantifondens indtægter i perioden består af garantifondsbidrag på 24.374 t.kr. Garantifondsbidrag kan henføres til engangsbidrag som følge af 7 udenlandske selskabers indmeldelse i Garantifonden i 2017, jf. omtale under lovgrundlag.

Erstatningsomkostninger m.v. sammensætter sig af positivt afløb af hensættelser m.v. i forbindelse med konkurs i Plus Forsikring A/S på -37 t.kr., mens afløb af hensættelser og udgifter m.v. i forbindelse med konkurs i Gable Insurance AG udgør en omkostning på 96.763 t.kr., jf. nærmere omtale nedenfor.

Garantifondens løbende driftsomkostninger udgør 705 t.kr., mens de finansielle poster i år blev negative med 523 t.kr., forårsaget af urealiserede kursreguleringer.

Dermed blev årets resultat et underskud på 73.617 t.kr.

Beretning

Garantifondens egenkapital udgjorde 330.076 t.kr. 1. januar 2017. Som følge af årets underskud udgør egenkapitalen 256.459 t.kr. ultimo 2017 og dermed mindre end den i loven fastsatte minimumsgrænse på 300 mio. kr. I henhold til loven skal Finanstilsynet derfor inden 1. juli 2018 tage stilling til selskabernes bidrag for 2019, med mindre Erhvervsministeren tillader, at Garantifonden i en periode ikke opfylder det i loven fastsatte kapitalkrav.

Konkurs i Gable Insurance AG

Garantifondens årsregnskab for 2017 har været negativt påvirket af den ultimo 2016 indtrufne konkurs i det liechtensteinske forsikringselskab 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.

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 Forsikring A/S på vegne af garantifonden.

Der er anmeldt mere end 3.000 skader, hvoraf ca. 350 sager stadig er åbne.

På baggrund af de faktiske udbetalinger samt et overslag over resterende udbetalinger på de åbne skader med tilhørende skadebehandlingsomkostninger og advokatomkostninger til retssager og advokatundersøgelser udgør det foreløbigt opgjorte tab, som Garantifonden skal dække afledt af konkursen, brutto 213 mio. kr.

Ved aflæggelsen af årsregnskabet for 2016 var alle skader ikke anmeldt og de anmeldte alene foreløbigt økonomisk vurderet. Ved aflæggelsen af årsregnskabet for 2016 blev den samlede udgift på baggrund af de foreliggende data skønnet at udgøre 116 mio. kr. Resultatet i 2017 er således belastet med en udgift på 97 mio. kr. vedrørende Gable Insurance. Udviklingen skyldes dels flere anmeldelser end forventet og øgede omkostninger til særligt ejerskifteforsikringer. De fortsat åbne sager er primært ejerskifteforsikringer, som typisk har et længere varende tidsforløb.

Kurator har endnu ikke opgjort en eventuel dividende i konkursboet. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Advokatundersøgelsen (den danske del) foranlediget af Gables/Husejernes konkurs, som ændringen i lovgivningen åbnede op for, pågår og forventes offentliggjort i marts 2018. Advokatfirmaet Kromann Reumert er af bestyrelsen i Garantifonden for Skadesforsikringselskaber udpeget til at foretage undersøgelsen.

Endvidere har advokatfirmaet DLA Piper på vegne af Garantifonden for skadesforsikringselskaber lagt sag an mod det svenske forsikringsmæglerselskab Howden Insurance Brokers for vildledning af de danske kunder i Gable Insurance med krav om erstatning på 96 mio. kr. Stævningen, som blev indgivet i december 2017, omfatter også det engelske Barbican Specialty Reinsurance og konkursboet efter Gable Insurance. De tre parter er sagsøgt samlet for at begrænse Garantifondens og forsikringskundernes tab efter konkurserne i Gable Insurance og Husejernes Forsikring Assurance Agentur.

Sideløbende med søgsmålet er DLA Piper i samarbejde med Garantifondens administrationselskab Topdanmark Forsikring A/S i dialog med repræsentanter for kurator i Lichtenstein i forhold til at afklare, om Topdanmarks administrationsudgifter helt eller delvist kan dækkes af Gable Insurances konkursbo som kuratorudgifter (udgifter afholdt på vegne af kurator).

Der er ikke indregnet en værdi af ovenstående søgsmål på nuværende tidspunkt.

Usikkerhed ved indregning

Som følge af det hidtidige forløb af skadebehandlingen, kompleksiteten af skadessagerne og de dermed forbundne sagsbehandlingsomkostninger samt usikkerhed i forhold til den afsatte hensættelse til advokatomkostninger i forbindelse med advokatredegørelse og den anlagte retssag mod det svenske forsikringsmæglerselskab Howden Insurance Brokers m.fl. er opgørelsen af hensættelserne naturligt behæftet med skønsmæssig usikkerhed.

Begivenheder efter statusdagen

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for årsrapporten 2017.

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017

Resultatopgørelse

Note	t.kr.	2017	2016
	Indtægter		
	Garantifondsbidrag (Indmeldelsesbidrag)	24.374	0
	Erstatningsomkostninger ved konkurser, netto		
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Plus Forsikring A/S	37	229
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gable Insurance AG	-96.800	-116.913
	Dividender i forbindelse med konkurs i Plus Forsikring A/S	0	674
	Dividender i forbindelse med konkurs i Gable Insurance AG	0	0
		<u>-96.763</u>	<u>-116.010</u>
	Driftsomkostninger		
5	Administrationsomkostninger	-705	-1.176
	Driftsresultat, underskud	<u>-73.094</u>	<u>-117.186</u>
3	Finansielle poster	-523	15.824
	Driftsresultat, underskud	<u><u>-73.617</u></u>	<u><u>-101.362</u></u>

Årets underskud foreslås dækket af overført overskud fra tidligere år med 30.076 t.kr. og resterende underskud fremføres til næste år.

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017

Balance

Note	t.kr.	2017	2016
	AKTIVER		
	Anlægsaktiver		
	Finansielle anlægsaktiver		
6	Obligationsbeholdning	331.691	415.266
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
	Tilgodehavende obligationsrenter	2.341	2.671
		2.341	2.671
	Likvide beholdninger		
	Bankbeholdninger	18.147	29.831
	Omsætningsaktiver i alt	20.488	32.502
	AKTIVER I ALT	352.179	447.768
	PASSIVER		
	Egenkapital		
	Grundkapital		
	Saldo 1. januar	300.000	300.000
		300.000	300.000
	Overført overskud		
	Saldo 1. januar	30.076	131.438
	Årets driftsresultat, underskud	-73.617	-101.362
		-43.541	30.076
	Egenkapital i alt	256.459	330.076
	Hensættelser		
7	Erstatningshensættelser m.v.	76.125	116.250
	Hensættelser i alt	76.125	116.250
	Gæld		
8	Anden gæld	19.595	1.442
	Gældsforpligtelser i alt	19.595	1.442
	PASSIVER I ALT	352.179	447.768

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Skønsmæssig usikkerhed
- 9 Eventualaktiver

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber for 2017 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder. Opstilling er tilpasset Garantifondens særlige virksomhed under hensyntagen til det retvisende billede.

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

Garantifondsbidrag

Omfatter ordinære bidrag, som løbende opkræves selskaberne på baggrund af Finanstilsynets fastsatte bidragssatser samt indmeldelsesbidrag (engangsbidrag) for ny medlemmer. Indmeldelsesbidrag indtægtsføres i indmeldelsesåret.

Erstatningsomkostninger, netto

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

I omkostningerne indregnes alle udgifter afledt af dækningsberettigede konkurser, og herunder erstatningsudgifter til forsikringstager, skadebehandlingsomkostninger og omkostninger anvendt til at forfølge retskrav mv. 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.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger, som vedrører drift af Garantifonden, indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Andelen af Fællessekretariatets omkostninger indregnes i det år, de opkræves.

Finansielle poster

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

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017

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, indregnes disse krav, når de kan skønnes pålideligt og det er sandsynligt, at de vil tilgå Garantifonden.

Erstatningshensættelser

Der hensættes til forventede tab - såvel anmeldte som forventede anmeldte krav - i dækkede konkurser.

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

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

2 Skønsmæssig usikkerhed

I medfør af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber §3 a, stk. 2, har Garantifonden ret til regres mod konkursboet efter Gable Insurance AG og mod eventuelle genforsikringsselskaber for de erstatningskrav, som Garantifonden udbetaler som følge af konkursen. I årsrapporten for 2017 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 og fremsatte retskrav.

Som følge af det hidtidige forløb af skadebehandlingen, kompleksiteten af skadessagerne og de dermed forbundne sagsbehandlingsomkostninger samt usikkerhed i forhold til den afsatte hensættelse til advokatombudsninger i forbindelse med advokatredøgørelse og den anlagte retssag mod det svenske forsikringsmæglerfirma Howden Insurance Brokers m.fl. er opgørelsen af hensættelserne naturligt behæftet med skønsmæssig usikkerhed.

t.kr.	2017	2016
3 Finansielle poster		
Renter af værdipapirbeholdning	12.025	13.113
Kurstab ved udtræk og salg	-2.900	-320
Urealiserede kursreguleringer pr. 31. december	-9.648	3.031
	<u>-523</u>	<u>15.824</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017

Noter

t.kr.	2017	2016
4 Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Plus Forsikring A/S		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-88	-21
Regulering af erstatningshensættelse	125	250
	<u>37</u>	<u>229</u>
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gable Insurance AG		
Afholdte udgifter		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-88.005	0
Advokathonorarer	-6.635	-713
Sagsbehandlingsomkostninger	-40.030	0
Afholdte omkostninger til it m.v. i forbindelse med håndtering af konkurs i Gable Insurance AG	-2.130	-200
	<u>136.800</u>	<u>-913</u>
Regulering af hensættelser:		
Regulering af erstatningshensættelse	44.000	-96.000
Regulering af hensættelse til skadebehandlingsomkostninger m.v.	5.000	-20.000
Hensættelse til advokatomkostninger, advokatundersøgelse, retssag m.v.	-9.000	0
	<u>40.000</u>	<u>-116.000</u>
	<u>-96.800</u>	<u>-116.913</u>
5 Administrationsomkostninger		
Bestyrelses- og formandshonorarer	-88	-62
Advokatomkostninger, rammeaftale (konkursberedskab)	0	-78
Vederlag for etablering af beredskab iht. rammeaftale	0	-500
Tilsynsudgifter	-125	-112
Porto og fotokopieringsmaterialer m.v.	-43	-8
Fællessekretariatet administration	-363	-357
Mødeudgifter m.v.	-32	-6
Revision og regnskabsmæssig assistance	-54	-53
	<u>-705</u>	<u>-1.176</u>

Garantifonden for skadesforsikringselskaber betaler direkte henførbare omkostninger samt bidrag til Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat F.M.B.A. for administration af Garantifonden.

Der er ingen ansatte i Garantifonden.

t.kr.	Varighed	2017	2016
6 Obligationsbeholdning			
1 % Nyk (TOT) 01E A 2027, nom. 4.887 t.kr. a 102,279	3,6	4.991	6.098
1 % Realkredit Danmark 10. F 2021, Nom. 19.350 t.kr. a 103,753	3,1	20.076	20.051
2 % Nyk (TOT) 12GB ap 2018, nom. 40.299 t.kr. a 100,667	0,1	40.568	41.483
2 % Nyk (TOT) 01I A 2024, nom. 3.016 t.kr. a 103,912	2,5	3.120	5.086
2 % Rd Sdro 21S SA 2029, nom. 4.113 t.kr. a 106,180	4,7	4.347	5.654
2 % Rd. Sdro 10 S TA 2022, nom. 16.840 t.kr. a 107,900	4,0	18.171	18.295
2 % Rd. Sdro 10 S TA 2019, nom. 12.426 t.kr. a 103,179	1,1	12.821	13.059
3 % Danske Statslån 2021 st. lån, nom. 45.000 t.kr. a 112,840	3,6	50.778	52.295
4 % Danske Statslån 2017 st. lån, nom. 0 t.kr., udtrukket	-	0	52.034
4 % Danske Statslån 2019 st. lån, nom. 42.886 t.kr. a 108,635	1,7	46.589	48.490
4,5 % Danske Statslån 2039 st. lån, nom. 26.858 t.kr. a 169,195	16,0	45.443	63.964
7 % Danske Statslån 2024 st. lån, nom. 57.500 t.kr. a 147,455	5,7	84.787	88.757
		<u>331.691</u>	<u>415.266</u>

7 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.

Erstatningshensættelsen Plus Forsikrings portefølje er reduceret med 0,125 mio. kr. i forhold til 2016, som følge af det lave skadeniveau (2 resterende sager i 2017). Der er med udgangen af 2017 afsat erstatningshensættelser på 0,125 mio. kr.

Gable Insurance AG's portefølje:

Topdanmark Forsikring A/S har på vegne af Garantifonden opgjort en erstatningshensættelse på 52 mio. kr. og estimeret 15 mio. kr. til sagsbehandlingsomkostninger.

Hertil kommer en af fællessekretariatet opgjort hensættelse til advokatomkostninger i forbindelse med advokatredøgørelse og den anlagte retssag mod det svenske forsikringsmæglerelskab Howden Insurance Brokers m.fl. på 9 mio. kr.

Sammenlagt er der med udgangen af 2017 hensættelser vedrørende Gable Insurance AG på 76 mio. kr.

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 Topdanmark.

Der er derfor tale om afsættelse efter bedste skøn på tidspunktet for aflæggelse af årsrapporten. Skønnet er behæftet med usikkerhed.

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017

Noter

t.kr.	2017	2016
8 Anden gæld		
Kromann Reumert advokater	4.506	0
DLA, Piper Denmark, advokathonorar	675	713
KMD A/S	0	200
Topdanmark Forsikring A/S, skyldige erstatningsudgifter, sagsbehandling og it-udgifter	14.352	500
Ernst & Young, revisionshonorar m.v.	62	29
	<u>19.595</u>	<u>1.442</u>

9 Eventualaktiver

Gable Insurance konkursbo

Kurator har endnu ikke opgjort en eventuel dividende i konkursboet vedrørende Gable Insurance. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Advokatfirmaet DLA Piper har på vegne af Garantifonden for skadesforsikringselskaber lagt sag an mod det svenske forsikringsmæglerselskab Howden Insurance Brokers for vildledning af de danske kunder i Gable Insurance med krav om erstatning på 96 mio. kr. Stævningen, som blev indgivet i december 2017, omfatter også det engelske Barbican Specialty Reinsurance og konkursboet efter Gable Insurance. De tre parter er sagsøgt samlet for at begrænse Garantifondens og forsikringskundernes tab efter konkurserne i Gable Insurance og Husejernes Forsikring Assurance Agentur.

Sideløbende med søgsmålet er DLA Piper i samarbejde med Garantifondens administrationselskab Topdanmark Forsikring A/S i dialog med repræsentanter for kurator i Lichtenstein i forhold til at afklare, om Topdanmarks administrationsudgifter helt eller delvist kan dækkes af Gable Insurances konkursbo som kuratorudgifter (udgifter afholdt på vegne af kurator).

Der er ikke indregnet en værdi af ovenstående søgsmål på nuværende tidspunkt.