

Garantifonden for skadesforsikringselskaber

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

CVR-nr. 33 60 40 84

Årsrapport 2021

Indhold

Generelle oplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning - Intern Revision	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6
Ledelsesberetning	9
Årsregnskab 1. januar - 31. december	13
Resultatopgørelse	13
Balance	14
Noter	15

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	skadesgarantifonden@forsikringsogpension.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 2021 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 2021 samt af resultatet af Garantifondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021.

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 virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat og finansielle stilling.

Årsrapporten indstilles til godkendelse på det ordinære bestyrelsesmøde.

København, den 29. april 2022

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 skadeforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021, 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 2021 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 i overensstemmelse med årsregnskabsloven og lov om garantifond for skadeforsikringselskaber 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 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 selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers 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 fondens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere fonden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

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

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 29. april 2022
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Mona Blønd
statsaut. revisor
mne11697

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til erhvervsministeren

Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Rigsrevisionen har revideret årsregnskabet for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021, 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 2021 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 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 "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 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.

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 29. april 2022
Rigsrevisionen
CVR-nr. 77 80 61 13

Marie Katrine Bisgaard Lindeløv
kontorchef

Michael Guldberg Andersen
chefkonsulent

Ledelsesberetning

Baggrund og lovgrundlag

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

I efteråret 2016 gik det liechtensteinske skadesforsikringselskab Gable Insurance AG konkurs. Liechtenstein har ikke en garantiordning i lighed med den danske Garantifond for skadesforsikringselskaber, 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 skadesforsikringselskaber 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 skadesforsikringselskaber 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 skadesforsikringselskabers 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 skadesforsikringselskab 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.

Den 7. 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 forsikringselskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed. Garantifonden har samtidig overtaget administrationen af de arbejdsulykkesforsikringsbestande, som Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring 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 vil blive finansieret ved, at arbejdsskadeforsikringselskaberne skal indbetale et beløb til Garantifonden pr. sikrede under en arbejdsulykkesforsikring. Økonomien i arbejdsskadedelen er udskilt fra resten af Garantifonden, der har hovedfokus på forbrugerforsikringer.

Finanstilsynet meddelte den 8. oktober 2021, 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 2022. Herudover skal Garantifonden til dækning af de forpligtelser, som Garantifonden har i forhold til arbejdsulykkesforsikringer og til etablering af Garantifondens formue på 200 mio. kr., opkræve 30 kr. pr. fuldtidssikrede under en arbejdsulykkesforsikring. Opkrævningen af selskaberne er påbegyndt 1. januar 2022 og vil ske kvartalsvis på tilsvarende måde, som skadesforsikringselskaberne i dag opkræves et bidrag i forbindelse med nytegning/fornyelse af bestemte typer af forbrugerforsikringer.

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 fem bestyrelsesmøder i 2021. På bestyrelsesmødet den 24. marts 2021 blev Garantifondens årsrapport for regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2020 godkendt.

Medlemskab af Garantifonden

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.

Pr. 31. december 2021 var der 321 medlemmer af Garantifonden, 55 danske og 266 udenlandske. I 2021 modtog Garantifonden 4,5 mio. kr. i engangsbidrag og 324,4 mio. kr. i løbende bidrag.

Det har siden 1. januar 2019 været et krav, at alle skadesforsikringselskaber med tilladelse fra Finanstilsynet til at drive forsikringsvirksomhed i Danmark skal være medlem af Garantifonden for skadesforsikringselskaber. Skadesforsikringselskaber med hjemsted uden for Danmark, som pr. den 1. januar 2019 var registreret i Finanstilsynet med tilladelse til at drive skadesforsikringsvirksomhed i Danmark enten via filial eller via grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed hos Finanstilsynet, blev ved lovens ikrafttræden pr. 1. januar 2019 medlem af og bidragspligtig til Garantifonden.

Garantifonden stævnedes i december 2020 en lang række UK-forsikringselskaber, der trods henvendelser fra såvel Finanstilsynet som Garantifonden ikke havde indbetalt indmeldelsesbidrag og evt. lovpligtigt løbende bidrag til Garantifonden og heller ikke havde indsendt de lovpligtige erklæringer eller i øvrigt ladet sig registrere i Garantifondens it-system. På baggrund af ovennævnte stævninger har Garantifonden modtaget indmeldelsesbidrag fra 26 UK-forsikringselskaber.

Efter Brexit pr. 31. januar 2020 er det ikke længere muligt for UK-baserede forsikringselskaber at være medlem af Garantifonden og Garantifonden har derfor deaktiveret alle UK-forsikringselskabers medlemskab af Garantifonden.

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. 85 (2020: ca.100) åbne skader. Af disse er der to sager, som verserer i Ankenævnet, og der er fem retssager.

Garantifonden stævnedes i oktober 2018 bestyrelsen og direktionen i det tidligere Husejernes Forsikrings Agentur for et tab på 96 mio. kr. Tabet er påført Garantifonden som følge af den ansvarspådragende tilsidesættelse af de pligter, der påhvilede bestyrelsen og ledelsen af Husejernes Forsikrings Agentur i de perioder, hvor de var medlem af bestyrelsen/direktionen. Allerede forud for dette havde Garantifonden stævnet Gable Insurance AG under konkurs, Barbican Specialty Reinsurance Company Ltd samt Gables svenske forsikringsmægler Howden Insurance Brokers AB, og de to sager køres nu samlet.

I oktober 2020 udskilte Østre Landsret spørgsmålet om værneting til særskilt behandling, og i januar 2021 afsagde Østre Landsret en dom, hvorefter der er dansk værneting for kravet mod Howden, mens der efter en konkret vurdering ikke var værneting for kravet mod Barbican og Gable. Sagen er nu forliget og som en del af forliget har den tidligere ledelse i Husejernes Assurance Agentur betalt en del af det samlede forligsbeløb.

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. 3.000 (2020:ca. 6.000) 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.

I forbindelse med Alpha Insurance A/S' konkurs afviste den danske Garantifond at have dækningspligt over for norske arbejdstagere, som gennem Alpha Insurance A/S' norske filial Alpha Insurance NUF havde tegnet en arbejdsskadebæring. Den norske garantiordning anlagde herefter sag mod Garantifonden. Sagen blev ført i Østre Landsret og i december 2021 blev Garantifonden frifundet. Den norske garantiordning har anket dommen til Højesteret, som har berammet hovedforhandling i december 2022.

Alpha Insurance A/S havde også en dansk arbejdsulykkesforsikringsbestand, der i forbindelse med konkursen blev overdraget til varetagelse hos Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring (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. Garantifonden er indtrådt i AES's krav mod konkursboet.

Der er 283 åbne arbejdsulykkesager. Der betales løbende ydelser på 188 sager.

Garantifonden har ultimo 2021 modtaget 422,4 mio. kr. fra konkursboet. Garantifonden er den største enkeltkreditor i konkursboet, og det er utvivlsomt, at Garantifonden vil have et stort krav ved boets afslutning. Betalingen er sket med et fuldt tilbagesøgningsforbehold, samt med et supplerende vilkår om en garanti-stillelse fra Garantifondens bankforbindelse, og vil blive modregnet i Garantifondens endelige dividende i konkursboet

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. 4.000 (2020: ca. 6.000) 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 byggeskadebæring. Aftalen er udmøntet ved lov nr. 1374 af 13. december 2019.

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

Garantifonden har i august 2021 indgået forlig med Patrona Underwriting Limited. Sagen drejede sig om en irsk forsikringsagent, der havde anmeldt et returpræmiekrav i Garantifonden vedrørende ca. 21.000 forsikringsaftaler. Garantifonden bestred størrelsen på Patronas krav på dækning. Forliget indebærer en mindre betaling fra Garantifonden.

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. 200 åbne skader, der stadig håndteres. Topdanmark varetager på vegne af Garantifonden kontrol med udbetalinger, som skal dækkes af Garantifonden.

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. Finansstilsynet 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 udestår behandling af ca. 150 skader.

Resultatet og egenkapital for 2021

Garantifondens indtægter i perioden består af garantifondsbidrag på i alt 328,9 mio. kr. Garantifondsbidrag kan henføres til engangsbidrag som følge af udenlandske selskabers indmeldelse i Garantifonden i 2021 med 4,5 mio. kr. samt indbetaling af policebidrag på i alt 324,4 mio. kr., jf. omtale under lovgrundlag.

Erstatningsomkostninger m.v. sammensætter sig af afløb af hensættelser og udgifter m.v. i forbindelse med konkursboerne. I nettotabet er indregnet, at Garantifonden får dækket en væsentlig del af de forventede udbetalte erstatninger via de registrerede aktiver i konkursboerne efter Alpha Insurance A/S og Qudos Insurance A/S. Der henvises til note 2 og note 7 for en omtale af den skønsmæssige usikkerhed ved det opgjorte nettotab.

Den positive udvikling kan henføres til det indgåede forlig i konkursboet efter Gable Insurance A/S samt afløbsgevinster i konkursboet efter Qudos Insurance. Modsat har Garantifondens overtagelse af arbejdsulykkesforsikringsbestandene fra hhv. Alpha Insurance A/S og CBL Insurance Europe Dac medført en betydelig styrkelse af erstatningshensættelserne med tilsvarende negativ resultat effekt i årsregnskabet for 2021.

Garantifondens løbende driftsomkostninger udgør 6,4 mio. kr., mens de finansielle poster i år blev negative med 1,6 mio. kr.

Dermed blev årets resultat et overskud på 323,8 mio. kr., og egenkapitalen er negativ ultimo 2021 med 1.268,5 mio. kr.

Resultat og egenkapital er som følge af lovændringen pr. 1. juli 2021 opdelt i dækning af forbrugerforsikringer og arbejdsulykkesforsikringer. Der henvises til note 11. Årets resultat på 323,8 mio. kr. fordeles på Forbrugerforsikringsordningen med 644,9 mio. kr. og Arbejdsulykkesordningen med -321,1 mio. kr. Egenkapitalen på -1.268,5 mio. kr. fordeles på Forbrugerforsikringsordningen med -947,4 mio. kr. og Arbejdsulykkesordningen med -321,1 mio. kr.

Garantifonden skal i henhold til loven have en samlet formue på 500 mio. kr. Beløbet er hævet med 200 mio. kr. i forbindelse med Garantifondens overtagelse af dækningen af erstatningskrav, når et forsikrings-selskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed. Med henblik på en re-etablering 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 skal der fra 1. januar 2022 endvidere opkræves 30 kr. pr. fuldtidssikrede under arbejdsulykkesforsikring. Det må forventes, at Finanstilsynet også de kommende år vil anmode Garantifonden om at opkræve løbende bidrag fra medlemmerne af Garantifonden, indtil egenkapitalen er re-etableret.

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 2021.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

Note	t.kr.	2021	2020
	Indtægter		
	Garantifondsbidrag, indmeldelse	4.500	3.800
	Garantifondsbidrag, kvartalsvise	324.395	306.414
		<u>328.895</u>	<u>310.214</u>
	Erstatningsomkostninger ved konkurser, netto		
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gable Insurance AG	118.678	-253
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Alpha Insurance A/S	-289.681	-123.678
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Qudos Insurance A/S	184.986	-174.267
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. CBL Insurance Europe dac	-5.813	-16.647
4	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gefion Insurance A/S	-5.285	0
	Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Plus Forsikring	25	0
		<u>2.910</u>	<u>-314.845</u>
	Erstatningsomkostninger ved konkurser, netto		
		331.805	-4.631
	Driftsomkostninger		
5	Administrationsomkostninger	-6.410	-5.847
		<u>325.395</u>	<u>-10.478</u>
	Driftsresultat		
6	Finansielle poster	-1.608	-1.006
		<u>323.787</u>	<u>-11.484</u>
	Årets resultat		
		<u>323.787</u>	<u>-11.484</u>
	Fordeling af årets resultat		
11	Forbrugerforsikringer	644.887	-11.484
11	Arbejdsulykkeforsikringer	-321.100	0
		<u>323.787</u>	<u>-11.484</u>

Årets resultat foreslås fremført til næste år. Egenkapitalen er negativ med 1.268.461 t.kr.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

Note	t.kr.	2021	2020
	AKTIVER		
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
7	Tilgodehavender vedr. konkursboer	2.127.577	2.225.000
	Tilgodehavende garantifondsbidrag	53.432	54.945
		<u>2.181.009</u>	<u>2.279.945</u>
	Likvide beholdninger		
	Bankbeholdninger	4	2
	Omsætningsaktiver i alt	<u>2.181.013</u>	<u>2.279.947</u>
	AKTIVER I ALT	<u>2.181.013</u>	<u>2.279.947</u>
	PASSIVER		
	Egenkapital		
	Forbrugerforsikringer		
	Grundkapital	300.000	300.000
	Overført resultat 1. januar	-1.892.248	-1.880.764
11	Andel af resultat for perioden	644.887	-11.484
		<u>-1.247.361</u>	<u>-1.892.248</u>
	Egenkapital, Forbrugerforsikringer i alt	<u>-947.361</u>	<u>-1.592.248</u>
	Arbejdsulykkeforsikringer		
	Grundkapital	200.000	-
	Overført resultat 1. januar	0	-
	Overført til Grundkapital	-200.000	-
11	Andel af resultat for perioden	-321.100	-
		<u>-521.100</u>	<u>-</u>
	Egenkapital, Arbejdsulykkeforsikringer i alt	<u>-321.100</u>	<u>-</u>
	Egenkapital i alt	<u>-1.268.461</u>	<u>-1.592.248</u>
	Hensættelser		
7	Erstatningshensættelser m.v., brutto	2.621.830	2.783.025
	Gæld		
	Kassekredit, Danske Bank, maks. 2 mia. kr.	746.492	761.205
8	Anden gæld	81.152	327.965
		<u>827.644</u>	<u>1.089.170</u>
	PASSIVER I ALT	<u>2.181.013</u>	<u>2.279.947</u>

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Skønsmæssig usikkerhed
- 3 Going concern og likviditetsberedskab
- 9 Eventualforpligtelser- og aktiver
- 10 Sikkerhedsstillelser
- 11 Fordeling af resultat på de to ordninger

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Garantifonden for skadesforsikringselskaber for 2021 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 uændret i forhold til sidste år.

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 skadeforsikringselskaber 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. Andelen af Fællessekretariatets omkostninger indregnes i det år, de opkræves.

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 pålideligt, og det er sandsynligt, at de vil tilgå Garantifonden.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

For konkursboer vedrørende danske skadeforsikringselskaber med registrerede aktiver, hvor forsikrings-tagerne har fortrinsstilling i konkursboerne, optages Garantifondens skønnede andel af de registrerede ak-tiver i Garantifondens regnskab. Til grundlag herfor anvendes oplysninger om de registrerede aktiver i se-neste 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 skadeforsikringselskaber.

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 kon-kursboer primært administreret af kurator anvendes information i offentlige tilgængelige kuratorredegørel-ser m.v.

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 udbe-talinger.

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

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 overensstem-melse 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 kon-kurserne 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 om-kring 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 kon-kursboerne) er til brug for denne regnskabsaflæggelse foretaget af Garantifondens ledelse baseret på se-nest tilgængelige information for de to konkursboer (kuratorredegørelser og interne regnskaber fra selska-berne) tillige med overslag over omkostninger til afvikling af Garantifondens forpligtelser.

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

Som følge af ovenstående er opgørelse af bruttoerstatningsudgifter og tilgodehavende andel af registre-rede 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 mv. er estimeret til 2.621 mio. kr. pr. 31. december 2021. Den tilhørende andel af de registrerede aktiver i konkursboerne, som er optaget som tilgodehavende i regnskabet tillige med tilgodehavende forlig mv., er estimeret til 2.127 mio. kr. Egenkapitalen for Garantifonden er negativ og udgør 1.268 mio. kr. pr. 31. december 2021.

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 derunder Garantifonden. Der er i 2021 modtaget 422 mio. kr. i acontobetaling med fuld tilbagesøgningsforbehold vedr. Alpha Insurance. Det modtagne beløb er modregnet i tilgodehavenders andel af registrerede aktiver i konkursboet Alpha Insurance. Det er ikke muligt at estimere, hvornår yderligere acontoudbetalinger fra boerne kan forventes.

Garantifonden må derfor påregne at skulle udbetale betydelige beløb til forsikringstagerne, forinden acontobetaling 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 har for 2021 fastsat, at forsikringselskaberne skal betale et bidrag på 40 kr. pr. police (forbrugerforsikringer). Finanstilsynet vil i henhold til loven årligt fastsætte bidrag til opkrævning, indtil egenkapitalen på 500 mio. kr. er reetableret for såvel Forbrugerforsikringer som Arbejdsulykkesforsikringer. Bidraget for Forbrugerforsikringer udgør for 2022 40 kr. police og for Arbejdsulykkesforsikringer 30 kr. pr. fuldtidssikrede som defineret i lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber. Dette svarer til en forventet indtægt for Garantifonden i niveauet 375 mio. kr.

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

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

t.kr.	2021	2020
4 Erstatningsomkostninger m.v.		
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gable Insurance AG		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-2.304	-7.757
Advokathonorarer i Garantifonden	-1.432	-2.962
Sagsbehandlingsomkostninger	-3.016	-3.234
	<u>-6.752</u>	<u>-13.953</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger, tilgodehavender m.v.	125.430	-13.953
	<u>118.678</u>	<u>-27.906</u>
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Alpha Insurance A/S		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-227.734	-251.103
Ristornoudbetalinger	-534	-20.680
Advokathonorarer i Garantifonden	-3.191	-1.918
Sagsbehandlingsomkostninger	-6.222	-12.977
	<u>-237.681</u>	<u>-286.678</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger m.v.	-487.000	323.000
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver i boet	435.000	-160.000
	<u>-52.000</u>	<u>163.000</u>
	<u>-289.681</u>	<u>-123.678</u>
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Qudos Insurance A/S		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-191.621	-343.878
Ristornoudbetalinger	-37.692	-144.091
Advokathonorarer i Garantifonden	-1.262	-1.167
Sagsbehandlingsomkostninger	-4.439	-8.131
	<u>-235.014</u>	<u>-497.267</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af erstatningshensættelse	830.000	363.000
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver i boet	-410.000	-40.000
	<u>420.000</u>	<u>323.000</u>
	<u>184.986</u>	<u>-174.267</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

t.kr.	2021	2020
4 Erstatningsomkostninger m.v. (fortsat)		
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. CBL Insurance Europe Dac		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-2.697	-6.245
Advokathonorarer i Garantifonden	-201	-633
Sagsbehandlingsomkostninger	-55	-169
	<u>-2.953</u>	<u>-7.047</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger m.v.	-2.860	-9.200
	<u>-5.813</u>	<u>-16.247</u>
Erstatningsomkostninger m.v. vedr. Gefion Insurance A/S		
Afholdte udgifter:		
Bruttoerstatninger (udbetalte)	-430	-
Advokathonorarer i Garantifonden	-450	-
Sagsbehandlingsomkostninger	-5	-
	<u>-885</u>	<u>-</u>
Regulering af hensættelser og tilgodehavender i konkursboet:		
Regulering af hensættelser til erstatninger, omkostninger m.v.	-4.400	-
	<u>-5.285</u>	<u>-</u>
5 Administrationsomkostninger		
Bestyrelses- og formandshonorarer	-60	-152
Gager og løn	-113	-144
	<u>-173</u>	<u>-296</u>
Bestyrelsesansvarsforsikring	-21	-18
Udvikling og drift af indbetalingssystem	-154	-535
Tilsynsudgifter	-152	-149
Porto, fotokopieringsmaterialer og kontorudgifter	-76	-57
Fællessekretariatet, administration	-4.871	-4.569
Møde- og rejseudgifter m.v.	-18	-35
Revision og regnskabsmæssig assistance	-251	-188
Advokatomkostninger, ej direkte henførbare til konkursboer	-522	0
Ankesager, arbejdsskade	-172	0
	<u>-6.237</u>	<u>-5.551</u>
	<u>-6.410</u>	<u>-5.847</u>

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

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

t.kr.	2021	2020
6 Finansielle poster		
Renter af kassekredit.	-418	-205
Garantiprovision til statskassen	-1.142	-801
Øvrige garantiprovisioner	-48	0
	<u>-1.608</u>	<u>-1.006</u>
7 Tilgodehavender og Erstatningshensættelser m.v. vedr. konkursboer		
Tilgodehavender sammensætter sig således:		
Tilgodehavende, registrerede aktiver i konkursboet Alpha Insurance A/S efter acontoudbetaling	1.102.577	915.000
Tilgodehavende, registrerede aktiver i konkursboet Qudos Insurance A/S	900.000	1.310.000
Tilgodehavender vedr. konkursboet Gable Insurance	125.000	0
	<u>2.127.577</u>	<u>2.783.025</u>
Erstatningshensættelser mv. vedr. konkursboer sammensætter sig således:		
Plus Forsikring A/S	100	125
Gable Insurance AG	33.870	34.300
Alpha Insurance A/S	1.539.000	877.000
Qudos Insurance A/S	1.032.000	1.862.000
CBL Insurance Europe Dac	12.460	9.600
Gefion Insurance A/S	4.400	0
	<u>2.621.830</u>	<u>2.783.025</u>

Gable Insurance AG's portefølje:

Topdanmark Forsikring A/S har som administrator af afviklingen på vegne af Garantifonden opgjort en erstatningshensættelse på 34 mio. kr. inkl. hensættelse til sagsbehandlingsomkostninger ultimo 2021.

Erstatningshensættelserne for de resterende sager er foretaget efter en individuel opgørelse sag for sag med fradrag af estimeret selvrisiko. Hensættelsen er afsat på grundlag af sagsbehandlereerfaring 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 2022 udsendt en kuratorreddegørelse. På baggrund af denne, drøftelser med kurator samt de af Garantifonden udbetalte erstatninger og ristornokrav, der endnu ikke er anmeldt i konkursboet, er der foreløbigt skønsmæssigt estimeret et samlet forventet tab for Garantifonden på 1.145 mio. kr. Tabet sammensætter sig af forventede udbetalinger og sagsbehandlingsomkostninger m.v. i niveauet 2.670 mio. kr. og Garantifondens forventede andel af de registrerede aktiver i konkursboet på 1.525 mio. kr. Der er foretaget udbetalinger i år og tidligere år i niveauet 1.130 mio. kr. Resthensættelsen i regnskabet udgør dermed 1.539 mio. kr.

Udviklingen fra 2020 til 2021 kan tilskrives, at Garantifonden pr. 1. juli 2021 overtog dækningen af erstatningskrav, når et forsikringselskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, og herunder overtog 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 skadeforsikringselskaber er med lovændringen i 2021 indtrådt i selskabernes krav mod konkursboet på i alt 320 mio. kr. Den forventede dækning på dette krav er optaget under "tilgodehavende, registrerede aktiver i konkursboet Alpha Insurance A/S" og hensat med samme beløb under hensættelser.

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 kuratorredøgørelse. Skønnet er derfor behæftet med betydelig usikkerhed.

Qudos Insurance A/S

Kurator har senest 13. april 2022 udsendt en kuratorredøgørelse. På baggrund af denne, drøftelser med kurator samt de af Garantifonden udbetalte erstatninger og ristornokrav, der endnu ikke er anmeldt i konkursboet, er der foreløbigt skønsmæssigt estimeret et samlet forventet tab for Garantifonden på 1.380 mio. kr.

Tabet sammensætter sig af forventede udbetalinger og sagsbehandlingsomkostninger m.v. i niveauet 2.280 mio. kr. og Garantifondens forventede andel af de registrerede aktiver i konkursboet på 900 mio. kr. Der er foretaget udbetalinger i år og tidligere år i niveauet 1.248 mio. kr. Resthensættelsen i regnskabet udgør dermed 1.032 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 kuratorredøgørelse. 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 12 mio. kr. inkl. hensættelse til sagsbehandlingsomkostninger ultimo 2021.

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 sagsbehandlerefaring med tilsvarende sager i Caplin. Hensættelserne til skadebehandleromkostninger 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 4 mio. kr. inkl. hensættelse til sagsbehandlingsomkostninger ultimo 2021.

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 sagsbehandlerefaring med tilsvarende sager i CCN. Hensættelserne til skadebehandleromkostninger er foretaget af CCN.

Skønnet er naturligt behæftet med usikkerhed.

t.kr.	2021	2020
8 Anden gæld		
Topdanmark Forsikring A/S, skyldige erstatningsudgifter, sagsbehandling og it-udgifter m.v.	71.949	324.417
Gæld tilknyttet arbejdsskade	7.020	0
Øvrige kreditorer	2.182	3.548
	<u>81.151</u>	<u>327.965</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

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 fonden at opgjøre et pålideligt skøn over en eventuel dividende. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå. DLA Piper i samarbejde med Garantifondens administrations-selskab Topdanmark Forsikring A/S er i dialog med repræsentanter for kurator i Liechtenstein i forhold til at afklare, om Topdanmarks administrationsudgifter helt eller delvis kan dækkes af Gable Insurances 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 opgjøre 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 opgjøre et pålideligt skøn over en eventuel dividende. Der er således ikke indregnet et tilgodehavende herpå.

Der er optaget forventet andel af de registrerede aktiver (lovgivning gældende på tidspunktet for selskabernes konkurs) i Alpha Insurance og Qudos Insurance på baggrund af 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.:

- Samspil med udenlandske garantiordninger og konkursboet, herunder retssager vedrørende dækning af Norsk Arbejdsskade
- Garantifondens eventuelle særlige retsstilling i konkursboerne vedr. såvel midler fra reassurancedækning som registrerede aktiver vedr. arbejdsskade. Garantifonden er indtrådt i AES's krav mod Alpha-konkursboet
- Der i disse boer af kurator er anlagt en række retssager, jf. kuratorredegørelser.

Ovenstående kan medføre yderligere aktiver og forpligtelser for Garantifonden.

10 Sikkerhedsstillelser

Garantifonden har stillet bankgaranti på 84 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 2021

t.kr.

	t.kr.
Forbrugerforsikringer	
Garantifondsbidrag	328.895
Erstatningsudgifter	
Erstatningsudbetalinger	-390.649
Ristornoudbetalinger	-38.226
Skadesbehandling	-13.154
Advokatomkostninger	-6.007
Regulering af erstatningshensættelser	982.755
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver m.v.	-214.000
Erstatningsudgifter i alt	320.719
Administrationsomkostninger	
Direkte administrationsomkostninger:	
Administration af garantifonden (50 %)	-3.119
Resultat af Forbrugerforsikringsordningen før finansielle poster	646.495
Arbejdsulykkeforsikringer	
Garantifondsbidrag	0
Erstatningsudgifter	
Erstatningsudbetalinger	-34.137
Skadesbehandling	-582
Advokatomkostninger	-530
Regulering af erstatningshensættelser	-646.560
Regulering af tilgodehavende andel af registrerede aktiver m.v.	364.000
	-317.809
Administrationsomkostninger	
Direkte administrationsomkostninger:	
Ankenævn for Arbejdsskade	-172
Indirekte administrationsomkostninger:	
Administration af Garantifonden (50 %)	-3.119
Resultat af Arbejdsulykkeforsikringsordningen før finansielle poster	-321.100
Resultat før finansielle poster, netto	325.395
Finansielle poster, netto	-1.608
Periodens resultat til fordeling	323.787

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

11 Resultatfordeling for perioden 1. januar - 31. december 2021 (fortsat)

	t.kr.
Finansielle poster:	
Som følge af at ordningen vedr. arbejdsulykkesforsikringer først er trådt i kraft i 1. juli 2021, og da der alene i begrænset omfang er udbetalt erstatninger under denne ordning i 2021, er alle finansielle omkostninger i 2021 henført til Forbrugerforsikringsordningen.	
Forbrugerforsikringsordningen	-1.608
Arbejdsulykkesforsikringsordningen	0
	<u>-1.608</u>

Resultatet 1. januar - 31. december 2021 fordeles herefter således:

Forbrugerforsikringsordningen	644.887
Arbejdsulykkesforsikringsordningen	-321.100
	<u>323.787</u>

Garantifondsbidrag for 2021 er fordelt med 40 kr. pr. police til Forbrugerforsikringsordningen. Der er i 2021 ikke opkrævet afgift til Arbejdsulykkesforsikringsordningen.

Driftsomkostninger, som kan henføres direkte til de to respektive ordninger, afholdes af hver af ordningerne. Fælles administrationsomkostninger, der ikke kan henføres til en af ordningerne, afholdes for 2021 med 50 % til hver af de to ordninger på baggrund af en skønsmæssig fordeling af ledelsen.