

Årsrapport 2023

For perioden 1. januar 2023 - 31. december 2023

Sønderjysk Forsikring G/S
Jens Terp-Nielsens Vej 13
6200 Aabenraa
CVR: 22 60 23 14

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 23. april 2024.

Dirigent: Advokat Kenneth Cramer.



743,8 mio. kr.

Bruttopræmieindtægt



107,1 mio. kr.

Årets resultat



110,0

Combined ratio



-73,1 mio. kr.

Forsikringsteknisk resultat



24,3 mio. kr.

Investeringsresultat



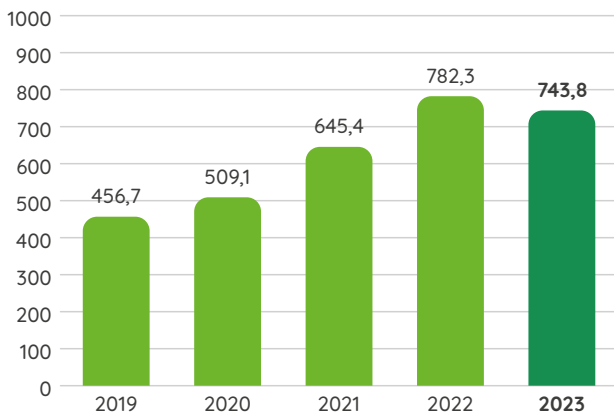
192,3 mio. kr.

Andre nettoindtægter

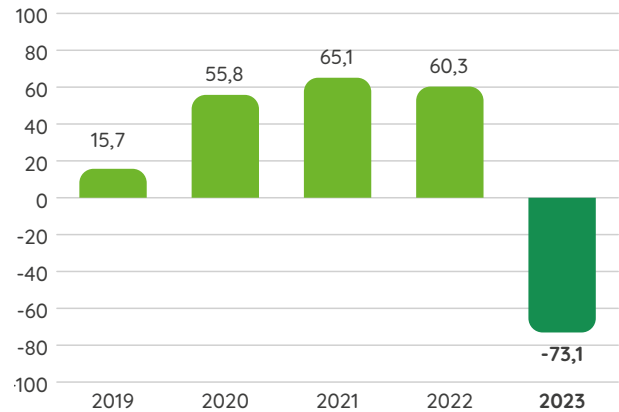
Udvikling

De seneste 5 år

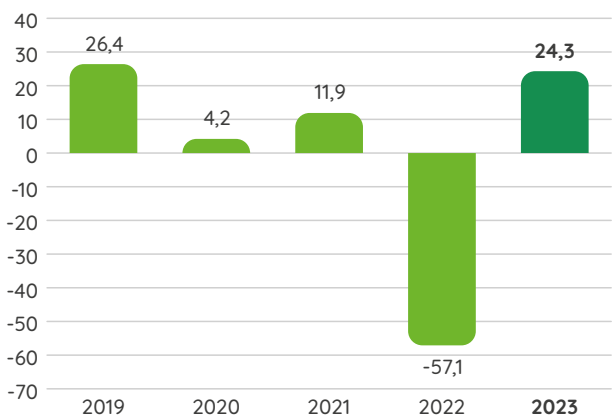
Bruttopræmieindtægt



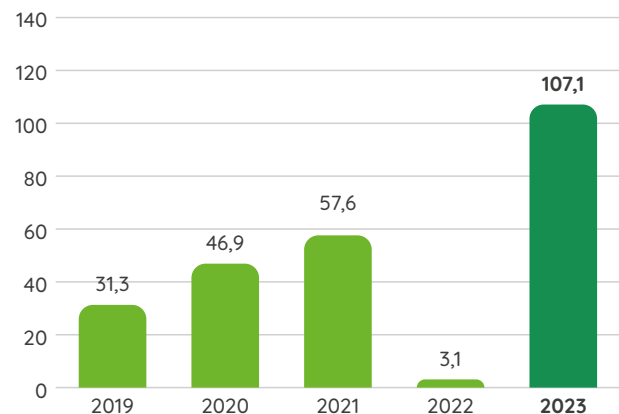
Forsikringsteknisk resultat



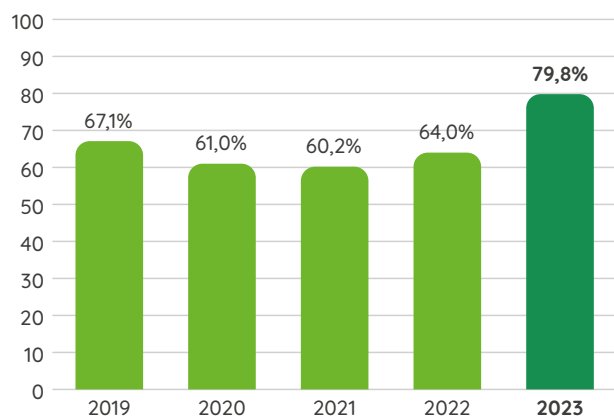
Investeringsafkast



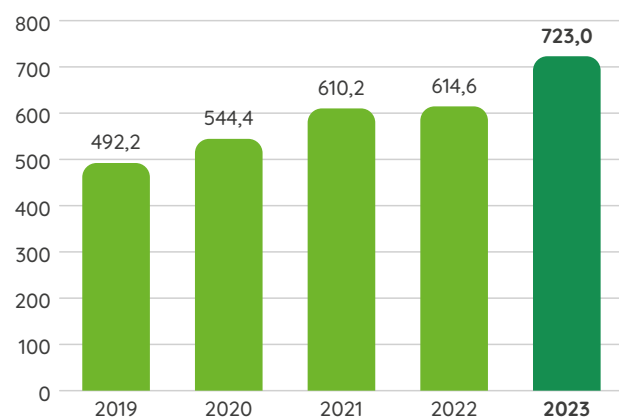
Årets resultat



Erstatningsprocent



Egenkapital



7

Beretning

- Ledelsesberetning
- Bæredygtighed

18

Påtegninger

- Ledespåtegning
- Den uafhængige revisors revisionspåtegning

24

Hovedtal, nøgletal og solvensoplysninger

- Hovedtal og nøgletal
- Solvensoplysninger

26

Årsregnskab

- Resultatopgørelse
- Totalindkomstopgørelse
- Balance
- Egenkapitalopgørelse
- Anvendt regnskabspraksis
- Øvrige noter

49

Ledelse og organisation

- Virksomhedsoplysninger
- Koncerndiagram og organisationsplan
- Delegerede



”

Året har særligt været præget af to ting. Det er frasalget af erhvervsporteføljen, der giver os mulighed for at fokusere endnu mere på privatkunderne i hele landet. Men også et usædvanligt højt antal skader, hvor vi har oplevet mange naturskader samt et øget antal skader på biler.”

Frank Abel, Adm. direktør



”

Året 2023 har fortsat haft fokus på ”hos os er du aldrig alene”. Bl.a. gennem fællesskabspuljen, hvor der er uddelt støtte til kundernes egne frivillige fællesskaber.

Men også gennem medarbejdernes helt afgørende indsats i de svære vejr-situationer, som mange af vores kunder har oplevet med hagl, skybrud, storme og stormflod. Jeg er stolt over den hurtige respons, samt hjælp og empati, som kunderne er blevet mødt med.”

Marianne Hvid, Bestyrelsesformand



AUJ Andst U14



Røde Kors, Sønderborg



Fodboldklubben BNS

Beretning

Ledelsesberetning

Selskabets hovedaktivitet

Sønderjysk Forsikring G/S er et dansk registreret gensidigt forsikringsselskab (CVR 22602314) med hovedsæde beliggende Jens Terp-Nielsens Vej 13, 6200 Aabenraa.

Ved et gensidigt forsikringsselskab forstås, at ejerne er selskabets kunder og forsikringstagere, hvorfor ingen person eller juridisk enhed besidder kvalificeret flertal i selskabet.

Selskabets hovedaktivitet er at drive skadesforsikringsvirksomhed i Danmark og tegne skadesforsikringer for private kunder. Før 1. september 2023 tegnede selskabet også skadesforsikringer for erhvervsdrivende.

Årets resultat

Resultatet af forsikringsforretningen blev i 2023 et underskud på 73,1 mio. kr. mod et overskud i 2022 på 60,3 mio. kr. Det forsikringstekniske resultat for 2023 er ikke tilfredsstillende, og året betegnes som usædvanligt på flere områder.

Afkastet af koncernens investeringer i 2023 blev positivt med 24,3 mio. kr. mod et negativt afkast i 2022 på 57,1 mio. kr. Afkastet i 2023 anses for tilfredsstillende set i forhold til selskabets valgte investeringsstrategi og ligger på det forventede niveau ved indgangen til året.

Det samlede koncernresultat efter skat i 2023 blev et overskud på 107,1 mio. kr. mod 3,1 mio. kr. året før, og resultatet er i 2023 væsentligt påvirket af frasalget af selskabets erhvervsportefølje til Gjensidige.

Resultat for koncernen:

Resultat	2023	2022	2021
Fors.tek. resultat	-73.138	60.272	65.087
Investeringsafkast	24.262	-57.109	11.922
Andre netto indt.	192.284	3.091	-2.997
Resultat før skat	143.408	6.254	74.012
Skat	-36.279	-3.125	-16.369
Resultat efter skat	107.129	3.129	57.643

Beløb i tusinde kroner.

Begivenheder i 2023

Den altovervejende begivenhed for selskabet i 2023 var frasalget af erhvervsporteføljen til Gjensidige. I slutningen af marts måned kunne selskaberne sammen offentliggøre, at der var indgået aftale om overdragelse af selskabets erhvervsportefølje på ca. 200 mio. kr. i årlig præmie.

Gennemførelse af handlen blev aftalt til 1. september 2023, så de nødvendige myndighedsgodkendelser kunne indhentes samt formalia og forberedelser for overdragelsen kunne gennemføres til mindst mulig gene for kunderne. Sammen med porteføljeoverdragelsen af erhvervs-kunder overtog Gjensidige samtidig erstatningshensættelserne på erhvervs- og arbejdsskadeprodukter samt de tilhørende reas-suranceandele svarende til ca. 50 mio.kr.

For selskabet var det en vigtig strategisk beslutning at frasælge erhvervsdelen i forhold til den ønskede forretningsmodel i selskabet. Den nye forretningsmodel giver nu mulighed for at selskabet kan fokusere på privatmarkedet og dermed tilpasse ressourcerne og styrke udviklingen af produkter, automatisering og digitale løsninger til gavn for privatkunderne.

Frasalget af erhvervsporteføljen bidrog også til at mindske selskabets forsikringsrisici i væsentligt omfang, som havde den positive effekt, at fornyelsen af selskabets reassurancekontrakter for 2024 kunne gennemføres uden væsentlige præmiestigninger eller udvidelser i selvbehold, som har været kendetegnet ved fornyelserne de senere år.

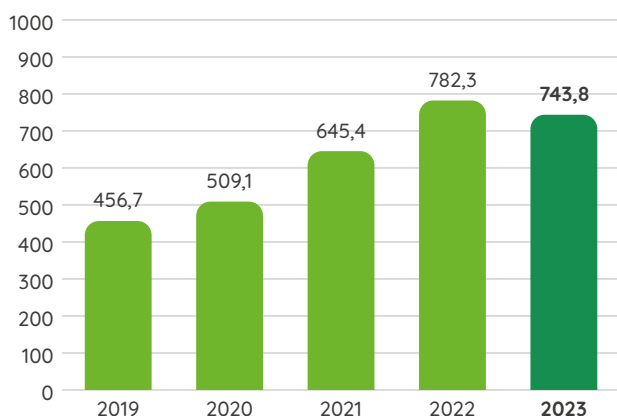
Året var præget af en del svære vejr-situationer – med bl.a. et helt usædvanligt og kraftigt haglvejr midt i sommerferieperioden i Italien, der resulterede i mange totalskadede biler og strandede kunder. Samtidig bød året også på mange naturskadebegivenheder i Danmark og særligt anden halvdel af året var meget vådt med en del skybrud og storme. Herudover oplevede vi også en historisk voldsom stormflod i oktober, hvor medarbejderne ydede en stor indsats på vegne af Naturskaderådet, der administrerer stormflodsordningen, i at hjælpe kunderne godt igennem en svær situation ved at stå til rådighed døgnet rundt, da det var allerværst.

I 2023 fik selskabet sig yderligere etableret i hele landet med udvidelse af assurandørteamet på Sjælland og med udvidelse af kundecentret i Odense og kontoret i København.

I løbet af året er der arbejdet med ”hos os er du aldrig alene” – både i forhold til at udvide kundeuniverset med flere fordele og rabatter, der er med til at give kunderne endnu mere tryghed i hverdagen. Men også i forhold til en bedre kundekommunikation med onboardingproces og servicemail samt mulighed for at booke onlinemøde. Samtidig har vi fortsat vores Fællesskabspulje, hvor kunderne kan søge støtte til egne frivillige fællesskaber. Samlet set har vi gennem året støttet 100 forskellige fællesskaber.

Bruttopræmieindtægt

Udviklingen i præmieindtægten de seneste fem år er vist i nedenstående graf:



Beløb i millioner kr. / år

Bruttopræmieindtægten for 2023 udgør i alt 743,8 mio. kr. mod 782,3 mio. kr. sidste år, hvilket svarer til en negativ udvikling på -4,9%. Udviklingen i året skal ses i lyset af selskabets frasalg af erhvervsporteføljen pr. 1. september 2023 til Gjensidige, som udgjorde lidt over 200 mio. kr. i årlig præmie.

Udviklingen fordelt på selskabets hovedområder kan vises således:

Udvikling	2023	2022	2021
Privat	4,2%	10,6%	9,0%
Erhverv	-31,3%	9,3%	13,1%
Motor	-4,5%	35,6%	31,6%
Ulykke	0,6%	15,3%	20,7%
Arbejdsskade	-25,1%	22,7%	13,8%
Lønsikring*	16,4%	7,7%	-
Samlet	-4,9%	21,2%	26,8%

*) Udviklingen for lønsikring i 2021 kan ikke beregnes, da indtegnning heraf først begyndte i 2021.

Erstatningsudgifter

Bruttoerstatningsprocenten for 2023 udgør 79,8% mod 64,0% i 2022, og ligger dermed væsentligt højere end de forventninger, der normalt er til erstatningsniveauet for et enkelt år.

Erstatningsprocenterne på hovedområderne udgør følgende:

Erstatning	2023	2022	2021
Privat	73,1%	50,8%	47,8%
Erhverv	24,7%	62,3%	68,0%
Motor	93,1%	77,1%	67,9%
Ulykke	97,6%	64,6%	66,9%
Arbejdsskade	69,7%	54,2%	69,7%
Lønsikring	58,6%	29,7%	26,8%
Samlet	79,8%	64,0%	60,2%

Som det fremgår af ovenstående tabel, er det særligt erstatningsniveauerne på motor og ulykke, der er høje i 2023. Herudover ligger erstatningsprocenten på privat også over det forventede niveau.

Årsagen til de højere erstatningsniveauer i 2023 skyldes flere faktorer. Et ugunstigt forløb på skader fra tidligere årgange, hvor der er registreret et negativt afløb på samlet 36,2 mio. kr., svarende til 4,9% af præmieindtægterne. Heraf udgør motor alene 29,5 mio. kr., som dels skyldes en markant stigning i efteranmeldelser i 2023 og dels usædvanligt mange opjusteringer på større skader i løbet af året.

Herudover er 2023 også påvirket af en øget frekvens af naturskader, hvor der i årets løb er registreret 10 større naturbegivenheder. Normalen for selskabet ligger med en frekvens på omkring to årligt. Samlet udgør disse naturskader i 2023 ca. 3%-point af præmieindtægten og er således en fordobling i forhold til tidligere.

Erstatningsniveauet for indeværende skadesårgang ligger højere end forventet, hvilket skyldes en kombination af antallet af skader, og ikke mindst stigning i gennemsnitsskaden, som i det væsentligste er drevet af inflationen. Herudover har ulykke i 2023 været ramt af flere større skader end forventeligt og samtidig er der registreret et stigende antal anmeldelser herunder.

Sammenfaldet af ovenstående hændelser og begivenheder har således medvirket til et højt erstatningsniveau i 2023 og samtidig medført at selskabet har styrket hensættelserne i niveauet 40 mio. kr.

Omkostninger

Bruttoomkostningsprocenten for 2023 udgør 26,8%, hvilket er en stigning i forhold til 2022, hvor omkostningsprocenten var 22,7%.

Den høje omkostningsprocent i 2023 skal ses i lyset af frasalget af selskabets erhvervsportefølje med lidt over 200 mio.kr. i præmie. Tilpasning af selskabets omkostningsniveau blev delvist taget i forbindelse med overdragelsen, hvor 27 medarbejdere samtidig fik ansættelse hos Gjensidige. Herudover blev der forud for overdragelsen iværksat organisatoriske ændringer og effektiviseringer der bidrog til et reduceret omkostningsniveau.

Effekten af disse tiltag kunne ikke til fulde opveje reduktionen i præmieniveauet, hvorfor omkostningerne i 2023 lå over det generelle niveau, men på et forventeligt niveau i forhold beslutningen om frasalget af erhvervsporteføljen.

Det er fortsat koncernens målsætning, at omkostningsprocenten skal reduceres i de kommende år gennem effektiviseringer og vækst. Særligt skal den fortsatte investering i selskabets forsikringsapplikation samt generel digitalisering og automatisering bidrage til en forbedret omkostningsprocent og ikke mindst en forbedret kundeservice.

Genforsikring

De samlede genforsikringspræmier udgør for 2023 i alt 66,7 mio. kr. mod 77,7 mio. kr. for 2022. Dette svarer til, at selskabet for 2023 har afgivet 9,0% af de samlede præmieindtægter til genforsikring mod 9,9% i 2022. Den relative ændring i de afgivne præmier kan i al væsentlighed tilskrives en mindre kvoteafgivelse i 2023 end 2022 på Lønsikring.

Genforsikringens andel af erstatningsudgifterne udgør for 2023 i alt 34,3 mio. kr. mod 16,8 mio. kr. i 2022. Herudover er der modtaget provisioner og gevinstandele på 6,8 mio. kr. i 2023 mod 15,7 mio. kr. i 2022.

Det samlede resultat af afgiven forretning udgør således en omkostning i 2023 på 25,6 mio. kr. svarende til 3,4% af den samlede præmieindtægt i 2023. Til sammenligning udgjorde nettoudgiften 5,8% i 2022.

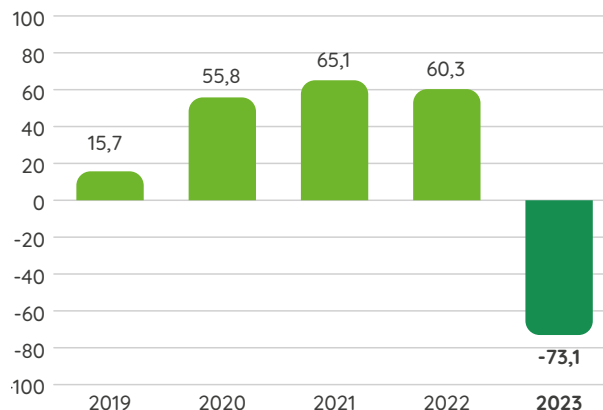
Ved indgangen til 2023 var forventningen, at nettoudgiften til genforsikring ville udgøre 5,9% af præmieindtægterne.

Forsikringsteknisk resultat

I 2023 realiserede koncernen et negativt forsikringsteknisk resultat på 73,1 mio. kr. mod et positivt resultat på 60,3 mio. kr. i 2022.

Combined ratio, som måler forholdet mellem præmieindtægter og udgifter, lå i 2023 på 110,0 mod 92,5 i 2022. Koncernens strategiske målsætning er en combined ratio på maksimalt 95, og resultatet i 2023 er derfor ikke tilfredsstillende.

Udviklingen i det forsikringstekniske resultat de seneste fem år kan vises således:



Beløb i millioner kr. / år.

Som det fremgår, er det forsikringstekniske resultat i 2023 væsentligt anderledes end de foregående år, hvor selskabet opnåede positive forsikringstekniske resultater mellem 15- 65 mio. kr.

Investeringer

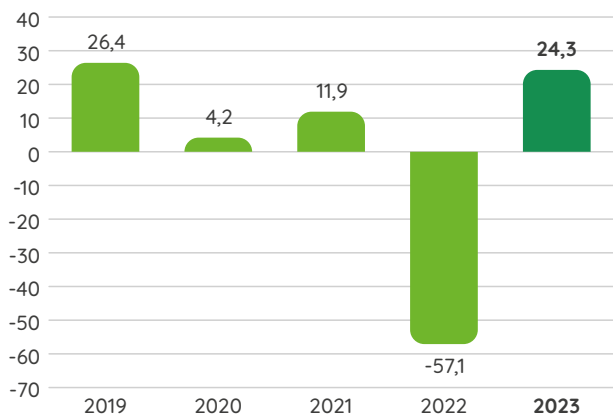
2023 blev et udfordrende år på de finansielle markeder med geopolitiske uroligheder, herunder den fortsatte krig i Ukraine, handelskonflikten mellem Vesten og Kina og ikke mindst krigen, som brød ud sidst på året i Mellemøsten mellem Hamas og Israel. Inflationen og frygten for recession, som prægede starten af året, blev særligt sidst på året fjernet, da de finansielle markeder blev overbevist om, at centralbankerne fik styr på inflationen og dermed kvitterede med rentenedsættelser. Samlet blev 2023 således et ganske fornuftigt investeringsår.

Selskabets samlede investeringsresultat efter forrentning og kursregulering af de forsikringsmæssige hensættelser udgjorde en gevinst på 24,3 mio. kr. mod et tab sidste år på 57,1 mio. kr. Samtlige aktivklasser bidrog til det positive resultat i 2023.

Igennem 2023 har selskabet haft to forvaltere tilknyttet med samme mandater. Herudover forvaltes selskabets likviditetsportefølje internt i selskabet og placeres i korte danske realkreditobligationer.

Koncernens investeringer i domicilejendomme gennem det tilknyttede datterselskab Sønderjysk Finans A/S gav et overskud på 3,1 mio. kr. Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S bidrog med et underskud på 2,4 mio. kr.

Investeringsafkastet de seneste 5 år kan vises således:



Beløb i millioner kr. / år.

Andre indtægter og udgifter

I 2023 udgjorde andre indtægter og udgifter en nettoindtægt på 192,3 mio. kr. mod 3,1 mio. kr. i 2022. Under posten andre indtægter er opført nettoindtægten fra salget af erhvervsporteføljen til Gjensidige på 196,2 mio. kr. Under andre omkostninger indgår hensættelsen til selskabets forventede andel af Gefion Finans A/S' konkurs, hvor selskabet hæfter solidarisk igennem DFIM-samarbejdet.

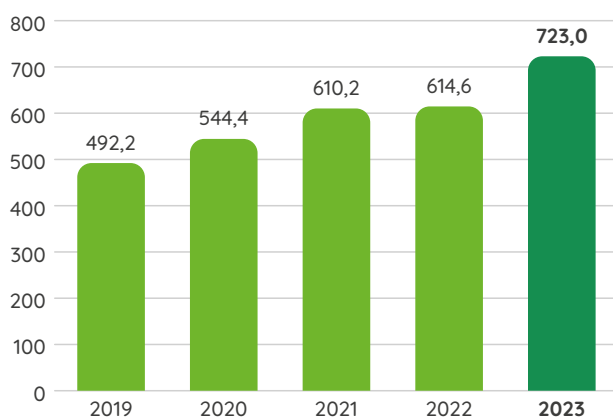
Egenkapital

Koncernens nettoresultat for 2023 udgør et overskud på 107,1 mio. kr. og en totalindkomst på 108,4 mio. kr.

Den samlede koncernegenkapital pr. 31. december 2023 udgør 723,0 mio. kr., hvoraf minoritetsinteresser udgør 17,4 mio. kr.

Med baggrund i årets resultat på 107,1 mio. kr. er egenkapitalen i 2023 forrentet med 16,0% efter skat mod en forrentning sidste år på 0,5%.

Egenkapitalens udvikling kan vises således:



Beløb i millioner kr. / år.

Det er meget betryggende, at koncernens egenkapital viser ovennævnte positive udvikling.

Med en egenkapital og dermed et kapitalgrundlag jf. note 24, der overstiger kapitalkravet knap 3,5 gange, er Sønderjysk Forsikring en meget kapitalstærk forsikringsleverandør.

Prognoser for den kommende fem-års-periode viser, at koncernen også fremover står økonomisk godt rustet.

Kapitalgrundlag og solvensdækning

Selskabets solvenskapitalkrav og kapitalgrundlag er opgjort i henhold til bekendtgørelse nr. 1164 af 31. oktober 2017 og bekendtgørelse nr. 620 af 1. juni 2017.

Efter standardmodellen i Solvens II udgør selskabets solvenskapitalkrav 196,5 mio. kr. den 31. december 2023, og med et kapitalgrundlag på 683,3 mio. kr. udgør solvensdækningen 347,7% mod 275,9% ultimo 2022. Udviklingen i solvensdækningen er primært en følge af frasalget af erhvervsporteføljen til Gjensidige.

I hoved- og nøgletaloversigten under solvensoplysninger vises udviklingen i selskabets kapitalkrav samt solvensdækning de seneste fem år.

Der er ikke ændret i metoder og forudsætninger til opgørelse af solvenskapitalkravet i forhold til sidste år.

Følsomhederne af selskabets kapitalforhold er offentliggjort på selskabets hjemmeside.

Vurdering af egen risiko og solvens

I henhold til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv. skal selskabets bestyrelse mindst én gang årligt foretage en vurdering af egen risiko og solvens, herunder vurdere den anvendte model til opgørelse af solvenskapitalkravet.

Bestyrelsen har besluttet at anvende de metoder og parametre, som anvendes i standardmodellen til opgørelse af solvenskapitalkravet.

Det er bestyrelsens vurdering, at standardmodellen giver et retvisende billede af selskabets risiko og solvenskapitalkrav, og det er bestyrelsens opfattelse, at modellen både på forudsætninger og metoder repræsenterer den risikoprofil, som selskabet har.

Selskabet frasolgte i 2023 sin erhvervsportefølje, og tegner derfor udelukkende skadesforsikringer for private kunder fra og med den 1. september 2023. Investeringspolitikken er tilrettelagt med henblik på en god samlet porteføljediversifikation og omfatter alene investeringer i gængse investeringsaktiver samt ejendomme.

I tillæg hertil har bestyrelsen foretaget en risikovurdering af alle væsentlige risici, som selskabet er eller kan blive, mødt med i selskabets strategiske planlægningsperiode, der er 5 år.

Herudover er der foretaget en vurdering af, om det beregnede solvensbehov har taget tilstrækkelig højde for alle væsentlige risicis virkning indenfor de kommende 12 måneder.

Selskabets væsentlige risici er fastlagt således:

- Forsikringsrisici
- Markedsrisici
- Modpart/Kreditrisici
- Operationelle risici
- Strategiske risici
- Compliancerisici
- Cyberrisici

Som mere sekundære risici er fastlagt følgende:

- Omdømmerisici
- Koncentrationsrisici
- Likviditetsrisici
- Juridiske risici

Selskabets risikostyring sker på baggrund af politikker og retningslinjer fastlagt af bestyrelsen. Disse indeholder klare rammer og grænser for selskabets risikopåtagelse.

Selskabet har udarbejdet en kapitalplan, som indeholder en 5-årig prognose for selskabets udvikling i præmievolumen, omkostninger, investeringsresultat, forsikringsteknisk resultat, nettoresultat og egenkapital. Med baggrund i prognosen er tillige beregnet et forventet solvenskapitalkrav, som er holdt op mod det prognosticerede kapitalgrundlag. Kapitalplanen indeholder tillige følsomhedsberegninger, ligesom der er udarbejdet en række stresstest.

Med baggrund i de udarbejdede prognoser og beregninger med tilhørende følsomhedsanalyser er det bestyrelsens klare vurdering, at selskabets kapital-situation er meget betryggende både i den kommende 12-måneders periode og gennem hele den 5-årige prognoseperiode.

Usikkerhed ved indregning og måling

Fastsættelsen og opgørelsen af selskabets erstatningshensættelser, dvs. hensættelser til afvikling af indtrufne skadebegivenheder, er behæftet med en vis usikkerhed. Det bemærkes dog i forbindelse med den samlede vurdering, at selskabets genforsikringsprogram vil opfange en væsentlig del af den ovennævnte usikkerhed.

Ejendomme måles til dagsværdi, hvortil der tillige er knyttet usikkerhed.

Risikostyring

Styring af Sønderjysk Forsikrings risici er et væsentligt ledelsesmæssigt fokusområde, da en uforudset udvikling heri kan påvirke selskabets resultater og egenkapital væsentligt.

Bestyrelsen fastsætter og godkender den overordnede politik for selskabets risikopåtagelse, ligesom bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer herfor samt den nødvendige rapportering.

De væsentligste risici, som selskabet påtager sig, udgøres dels af forretningsmæssige risici forbundet med den egentlige forsikringsdrift, dels af finansielle risici forbundet med håndteringen af selskabets betydelige pengestrømme og investeringsvirksomhed.

Forsikringsrisici

Selskabet tegner udelukkende skadesforsikringer for private kunder fra og med 1. september 2023.

Bestyrelsen har fastsat retningslinjer for accept af forsikringer. Disse indeholder regler for hvilke typer og hvilke størrelser af risici, der kan indtegnes. Med henblik på at reducere risikoen for tab ved forsikringsbegivenheder tegnes genforsikring.

Genforsikringsprogrammet skal sikre, at en enkelt skadebegivenhed eller en tilfældig ophobning af større skader ikke kan medføre et uacceptabelt tab af kapital. Genforsikringsprogrammet, som bl.a. indeholder fastlæggelsen af selskabets selvbehold ved forskellige skadebegivenheder, vedtages hvert år af bestyrelsen og direktionen. Programmet for 2023 blev tegnet efter stort set de samme principper som i 2022 og har indeholdt afdækning af såvel privat- som erhvervsrisici. Gældende for 2024 indeholder selskabets hovedreassuranceprogram udelukkende afdækning af private kunder.

Finansielle risici

Selskabets finansielle investeringer styres med henblik på optimering af afkastet under hensyntagen til selskabets risikomål. Rammerne for selskabets investeringer er fastlagt af bestyrelsen. I disse rammer er fastlagt grænser for positionstagning i de enkelte aktivtyper, ligesom der er fastlagt rapporteringsrutiner omkring påtagne positioner samt opnåede resultater. Resultaterne sammenholdes med valgte benchmark.

De risici, som selskabet påtager sig, omfatter både udsving i renten, udsving i aktiekurser og prisudviklingen på ejendomsmarkedet. Hertil kommer en valutakursrisiko som følge af investeringer i udenlandske værdipapirer.

Selskabets vidensressourcer

Sønderjysk Forsikrings vidensressourcer er tæt knyttet til selskabets medarbejdere og ledelse.

Faglig ekspertise og personlige kompetencer hos hver enkelt medarbejder er grundlaget for at kunne yde den gode rådgivning og personlige service, som er grundelementet i selskabets værdigrundlag og dermed konkurrencekraften. Dette søges løbende fastholdt og udbygget gennem uddannelses- og udviklingsaktiviteter.

Personlig og kompetent skadebehandling baseret på indlevelse i kundens situation udgør for Sønderjysk Forsikring en særlig kernekompetence.

Selskabets ledelse og organisation

Sønderjysk Forsikring er et gensidigt selskab. På side 50 er vist en oversigt over selskabets bestyrelse, direktion og ledende medarbejdere, samt den generalforsamlingsvalgte revision. På side 51 er vist selskabets organisation og koncernstruktur.

Direktionens og bestyrelsens ledelsesposter

Ud over at bestride ledelsesposter i Sønderjysk Forsikring G/S samt det 100% ejede datterselskab Sønderjysk Finans A/S varetager direktionen og bestyrelsen følgende ledelsesposter i andre selskaber:

Forkortelser:

- BF – Formand for bestyrelse
- BM – Medlem af bestyrelse
- DIR – Adm. direktør/Direktør
- DE – Delegeret
- NF – Næstformand

Administrerende direktør Frank Abel

- Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S (DIR)
- AP Pension (DE)

Bestyrelsesformand Marianne Hvid

- Marianne Hvid Holding ApS (DIR)
- Als Kloster ApS (DIR)
- Ma'am ApS (DIR)
- Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S (BF)
- Ma'am ApS (BF)

Bestyrelsesmedlem Hans-Christian Ohrt (næstformand)

- Lijlegren A/S (BF)
- Thorsen A/S (BF)
- Global Evolution Holding ApS (NF)
- Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S (NF)
- Global Evolution Financial ApS (NF)
- Thorsen Ejendomme ApS (BM)
- Speditør Andresens Mindefond (BM)
- Luise Andresens Fond (BM)
- Andresen Invest A/S (BM)
- Aktieselskabet Presenco (BM)
- Duralys A/S (BM)
- Kirk & Thorsen A/S (BM)
- Duralamp Danmark A/S (BM)
- Andersen Partners Advokatpartnerselskab (BM)
- Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S (BM)

Bestyrelsesmedlem Ole Jespersen

- Elfirma N.H Jespersen A/S (DIR)
- Soloju Holding ApS (DIR)
- Pehama Productions A/S (BF)
- Holdingselskabet P.P A/S (BF)
- AFAL A/S (Auto Lindvang A/S) (BF)
- Elfirma N.H Jespersen A/S (BM)

Bestyrelsesmedlem Brian Foged Birkegaard

- Birke 1 ApS (DIR)
- Birke 2 ApS (DIR)
- B.B Invest ApS (DIR)
- Sylvestershop.dk ApS (DIR)
- Ejendomsselskabet BIDA ApS (DIR)
- Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S (BM)

Bestyrelsesmedlem Kaj Asmussen

- KB Asmussen Invest ApS (DIR)
- Digital Fighters ApS (DIR)

Bestyrelsesmedlem Thomas Kragh

- W. Kragh A/S, Statsautoriserede revisorer (DIR)
- HOI Tønder ApS (DIR)
- Good Group Holding ApS (DIR)
- Good Group Ejendomme ApS (DIR)
- Good Group Holding II ApS (DIR)
- Intercargo Coldstores Holding ApS (DIR)
- Good Group Holding III ApS (DIR)
- Intercargo forrest ApS (DIR)
- Good Group Revision ApS (DIR)

- Revisionscentret Haderslev Godkendt Revisionsaktieselskab (BF)
- Statsautoriseret Revisionsaktieselskab Rådgivning og revision (BF)
- Intercargo Coldstores ApS (BF)
- Aabenraa Frysehus Holding ApS (BF)
- Aabenraa Frysehus A/S (BF)
- W. Kragh A/S, Statsautoriserede revisorer (BM)
- Fischer 2022 ApS (BM)

Bestyrelsesmedlem Suzette Nielsen

- Prana Management ApS (DIR)
- Suzla Invest ApS (DIR)
- NSM A/S (BM)
- Vejen Varmeværk a.m.b.a. (BM)

Øvrige bestyrelsesmedlemmer varetager ikke ledelsesposter i andre selskaber.

Hændelser efter regnskabsårets udløb

Der er ikke indtruffet begivenheder efter regnskabsårets udløb, der væsentligt påvirker årsrapportens resultat, eller som er af væsentlig betydning for vurderingen af selskabets eller koncernens økonomiske stilling.

Forventninger til 2024

Efter et anderledes 2023, hvor selskabets forretningsmodel skiftede fra at have fokus på både privat og erhvervskunder til, i 2024, udelukkende at have fokus på det private segment, har bestyrelsen opdateret strategien for den resterende strategiperiode frem til og med 2025.

Strategien fortsætter med fokus på vækst i præmieindtægterne, som overstiger den generelle udvikling i markedet for skadesforsikringer. Væksten skal drives gennem organisk vækst, hvor samarbejdsaftaler og indgåelse og udvidelse af strategiske partnerskaber er de drivende elementer. Udvikling af selskabets IT-plattform og digitale løsninger skal understøtte væksten og bidrage til en forbedret kundeoplevelse i både indtegningen, serviceringen samt skadebehandling. I løbet af 2024 vil selskabet yderligere tilpasse produktpaletten til markedet.

Samlet forventes et forsikringsteknisk resultat i 2024 i niveauet 25-35 mio. kr.

Forventningerne til investeringsafkastet ligger på niveau med resultaterne for 2023, men er fortsat behæftet med en del usikkerhed. Med baggrund i den valgte investeringsstrategi, hvor en væsentlig del af selskabets investeringsportefølje er placeret i obligationer med relativ kort varighed forventes et investeringsafkast i niveauet 15-25 mio. kr.

Det samlede nettoresultat efter skat for 2024 forventes at udgøre 25-35 mio. kr., og egenkapitalen forventes ved udgangen af 2024 at udgøre 725-740 mio. kr.

Denne markante kapitalstyrke er vigtig for selskabet, idet den giver råderum til investeringer og sikkerhed for kunderne.

Bæredygtighed

Bæredygtighedsrapporteringen er, i lighed med sidste år, udarbejdet i overensstemmelse med branchehenstillingen fra Forsikring & Pension som i 2021 blev vedtaget af hele forsikringsbranchen.

Branchehenstillingen gælder skadesforsikrings-selskaber i gruppe 1, og her er der to obligatoriske målepunkter – CO₂-udledning i scope 1 og 2 – samt en række frivillige målepunkter.

Opgørelsen af CO₂-udledning anbefales opgjort i henhold til forslaget til ”ESG hoved- og

nøgletaloversigt i årsrapporten” udgivet af Finansforeningen, FSR - danske revisorer og Nasdaq Copenhagen, hvilket koncernen har valgt at følge. Denne nøgletaloversigt indeholder – udover klimadata – også sociale data samt data på governance.

Der er udarbejdet måltal på de obligatoriske hoved- og nøgletal samt udvalgte, frivillige, hoved- og nøgletal med 2019 som basisår, og opstillet pr. ultimo 2025. Måltallene tager udgangspunkt i de realiserede tal for perioden 2019-2023.

Udvikling i perioden 2019-2023

Nedenstående tabel illustrerer udviklingen i de udvalgte hoved- og nøgletal for perioden 2019 til 2023 samt måltal ultimo 2025.

	Enhed	Mål 2025	2023	2022	2021	2020	2019
Environment - Miljødata							
CO ₂ e, scope 1	Tons	70	127	138	118	93	91
CO ₂ e, scope 2	Tons	69	68	69	81	78	108
Vandforbrug	M ³	800	937	798	707	866	913
Social - Sociale data							
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	175	196	181	158	128	127
Kønsdiversitet	%	40	36	40	42	43	45
Antal medlemmer i øvrige ledelseslag	Antal		7	9	10	7	6
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag	%	40	43	33	40	43	33
Lønforskel mellem køn	Gange	1,0	1,1	1,1	1,0	0,8	0,9
Governance - Ledelsesdata							
Antal bestyrelsesmedlemmer	Antal		9	8	9	8	9
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	33	33	13	11	13	22
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	98	99	98	96	99	99

Udledningen af CO₂ e i scope 1 har været faldende fra 2022 til 2023, hvilket særligt skyldes at vi har omstillet en del af bilparken til hybridbiler i stedet for fossilbiler. Omstillingen af bilparken er påbegyndt i 2023 og vil fortsætte i 2024 indtil hele bilparken er omstillet til hybrid- eller el-biler.

Udledningen af CO₂ e i scope 2 har været faldende fra 2019 til 2023, og det skyldes, at koncernen har fået færre fysiske lokationer samt et øget fokus på adfærdsændringer og energibesparende tiltag.

Vandforbruget er steget markant i 2023, hvilket skyldes at vi har øget vores bemanning på eksisterende lokationer og dette har, som forventet, medført et øget vandforbrug. Vi arbejder hen mod måltallet i 2025 ved at have et fortsat fokus på vandbesparende tiltag.

Udviklingen i fuldtidsarbejdsstyrken er en naturlig konsekvens af den foregående samt den igangværende strategiperiode, hvor der er, og har været, fokus på betydelig vækst i forsikringsforretningen. Vi forventer dog et lavere antal FTE'er fremover. Se nærmere omtale under afsnittet "Måltal".

Det er koncernens politik at tilstræbe en god og afbalanceret kønsmæssig sammensætning med begge køn repræsenteret i både koncernens ledelseslag, men også i den øvrige medarbejderstyrke. Koncernens ledelseslag udgøres af direktionen samt koncernledelsen.

I forbindelse med besættelse af stillinger vil der være fokus på ønsket om en ligelig repræsentation af begge køn, og koncernen anser en ligelig fordeling for at være til stede, når det underrepræsenterede køn udgør 40% eller derover.

I perioden 2019-2022 har kønsdiversiteten i den øvrige medarbejderstyrke været faldende, men holder sig dog indenfor målsætningen. I 2023 er kønsdiversiteten faldet yderligere, hvorfor den nu er udenfor vores målsætning. Årsagen til faldet i kønsdiversiteten skal findes i en kombination af den naturlige udvikling i medarbejderstyrken med til- og fratrædelser, overdragelse af en større medarbejderstyrke til Gjensidige, samt organisationsmæssige omstruktureringer i 2023. Koncernen vil, i 2024, fortsat have fokus på en ligelig repræsentation af begge køn i forbindelse med besættelse af stillinger.

I øvrige ledelseslag har kønsdiversiteten ligget på begge sider af måltallet, hvilket skyldes at dette nøgletal er udtryk for kønsdiversiteten i en relativt smal personkreds, og derfor er tallet letpåvirkeligt af ændringer i denne. I 2019 og 2022 ligger kønsdiversiteten under måltallet, mens det i 2020, 2021 og 2023 ligger på eller over måltallet. Målsætningen for 2025 er derfor nået.

Lønforskellen mellem kønnene har i perioden fra 2019 til 2023 ændret sig fra, at de kvindelige medarbejders medianløn lå højere end mændenes medianløn i 2019 og 2020, mens de kvindelige medarbejders medianløn lå under mændenes medianløn i perioden 2021-2023. Lønforskellen ligger dog i hele perioden meget tæt på målsætningen på 1,0, som er udtryk for fuldstændig ligeløn mellem kønnene.

Bestyrelsen har fastsat et måltal og vedtaget en politik for kønsmæssig sammensætning. Målet har i

perioden 2019-2022 været, at andelen af kvindelige bestyrelsesmedlemmer skal udgøre minimum 12,5%, hvilket har været opfyldt i tre ud af fire år.

Årsagen til at målet ikke har været nået i alle årene er, at det ikke har været muligt at identificere et tilstrækkeligt antal kvindelige kandidater med de rette kompetencer.

I 2023 opfylder bestyrelsens sammensætning Erhvervsstyrelsens definition af ligelig kønsfordeling. Bestyrelsen har for perioden frem mod 2025 fastsat et nyt måltal på 33%. Se nærmere omtale herom under afsnittet "Måltal".

Bestyrelsesmedlemmernes tilstedeværelse på bestyrelsesmøderne i selskabet har i hele perioden 2019-2023 ligget meget højt med en tilstedeværelse på mellem 96% og 99%. Isoleret for 2023 er tilstedeværelsesprocenten på 99 %, hvorfor måltallet er opnået.

Måltal

Der forventes en reduktion af CO₂ e-udledningen fra firmabiler, da hele bestanden af fossildrevne biler forventes udskiftet med enten hybrid- eller el-biler over perioden 2023-2025. Denne proces er igangsat i begyndelsen af 2023. El-forbruget på hybrid-og el-biler rapporteres under scope 2, mens fossile brændstoffer til hybridbiler fortsat rapporteres under scope 1.

Udledningen af CO₂ e fra el- og varmemeforbrug forventes uændret i forhold til 2022-niveauet trods en udvidelse af antal kvadratmeter i perioden 2023-2025. I 2023 er lejemålene i både Odense og København udvidet med markant flere kvadratmeter. Energibesparende tiltag som f.eks. solceller og LED-belysning skal kompensere for udvidelsen af antal kvadratmeter. På trods af, at vi har nået måltallet for 2025 allerede i 2023, fastholder vi måltallet, da det øgede antal kvadratmeter i Odense og København ikke har haft effekt i hele 2023. Vi anser det derfor fortsat som ambitiøst at holde udledningen på 2022-niveauet.

Vandforbruget fastholdes uændret i forhold til 2022-niveau. Dette anser vi som et ambitiøst, men realistisk mål.

Henset til at koncernen har overdraget en større medarbejderstyrke til Gjensidige, samt gennemført organisationsmæssige omstruktureringer, i 2023, er måltallet for fuldtidsarbejdsstyrken i 2025 korrigeret fra 205 til 175 FTE'er.

Kønsdiversiteten i medarbejderstyrken fastholdes, og det forventes opnået via ligelig fordeling af køn ved nyansættelser, hvis afdækning af kompetencer muliggør dette.

Kønsdiversiteten i øvrige ledelseslag forventes at følge samme fordeling som blandt øvrige medarbejdere.

Lønnen skal til enhver tid afspejle kompetencer, indsatser og ikke mindst resultater, og der skal på ingen måde være forskel mellem mænd og kvinder.

Bestyrelsen har fokus på at øge antallet af kvinder i bestyrelsen frem mod 2025, så måltallet for kønsdiversitet i bestyrelsen øges fra 22% til 33%, svarende til en ligelig kønsfordeling i henhold til Erhvervsstyrelsens definition.

De enkelte bestyrelsesmedlemmers tilstedeværelse på bestyrelsesmøder forventes at være på et uændret højt niveau med plads til 1-2 afbud til bestyrelsesmøder om året, da det vil være urealistisk at forvente 100% fremmøde.

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Hoved- og nøgletallene opgøres efter FSR – danske revisorer, Nasdaq og Finansforeningens vejledning medmindre andet er nævnt.

CO₂ e, Scope 1

CO₂ e, Scope 1 er direkte emissioner fra selskabets forbrænding af egne brændsler og materialer. CO₂ e, Scope 1 emissionerne beregnes baseret på hver enkelt brændselstype og deres tilknyttede konverteringsfaktorer.

CO₂ e, Scope 2

CO₂ e, Scope 2 er indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der er brugt til elektricitet, fjernvarme og fjernkøling som selskabet har købt af en 3. part til selskabets brug. CO₂ e, Scope 2 emissionerne beregnes pr. købt MWh af elektricitet og pr. købt GJ af fjernvarme/fjernkøling, som omregnes med de dertilhørende konverteringsfaktorer.

Vandforbrug

Vandforbrug er summen af alt forbrugt vand opgjort i m³.

Fuldtidsarbejdsstyrke

Fuldtidsarbejdsstyrken er udtryk for fuldtidsansatte tillagt midlertidig arbejdskraft i form af omregnede timeansatte og midlertidigt ansatte.

Kønsdiversitet

Kønsdiversitet opgøres som kvindelige fuldtidsansatte i forhold til fuldtidsarbejdsstyrken.

Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag

Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag opgøres som kvindelige ledere i forhold til alle ledere i koncernledelsen samt direktionen. Dette er en præcisering i forhold til sidst års praksis, hvor det næste ledelseslag også indgik i tallene. Sammenligningstal er tilpasset.

Lønforskell mellem køn

Lønforskell mellem køn opgøres som den mandlige medianløn i forhold til den kvindelige medianløn.

Bestyrelsens kønsdiversitet

Bestyrelsens kønsdiversitet opgøres ikke efter de almindelige regler i FSR – danske revisorer, Nasdaq og Finansforeningens vejledning, men er i stedet tilpasset til Regnskabsbekendtgørelsen, hvorfor medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer indgår i datagrundlaget.

Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder

Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder opgøres som summen af antal bestyrelsesmøder hvor medlemmet har været til stede (opgjort pr. bestyrelsesmedlem) i forhold til antal bestyrelsesmøder i alt, gange antal bestyrelsesmedlemmer i alt.



Ulkebøl Badminton



Tønder SF - U10



Nordborg Roklub

Påtegninger

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Sønderjysk Forsikring G/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse af udviklingen i koncernens og selskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen henholdsvis selskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

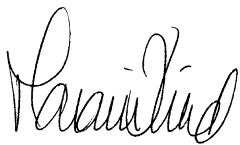
Aabenraa, den 21. marts 2024

Direktionen



Frank Abel, adm. direktør

Bestyrelsen



Marianne Hvid, formand



Hans-Christian Ohrt



Ole Jespersen



Kaj Asmussen



Brian Foged Birkegaard



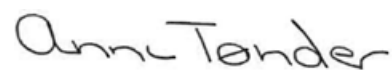
Thomas Kragh



Suzette Nielsen



Torben Brandt



Anni Tønder

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til de delegerede i Sønderjysk Forsikring G/S

Konklusion

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Hvad har vi revideret

Koncernregnskabet og årsregnskabet for Sønderjysk Forsikring G/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

Grundlag for konklusion

Vi udførte vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision (ISA) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit Revisors ansvar for revisionen af regnskabet.

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

Uafhængighed

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

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Valg

Vi blev første gang valgt som revisor for Sønderjysk Forsikring G/S den 28. april 2021 for regnskabsåret 2021. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på tre år frem til og med regnskabsåret 2023.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskabet for 2023. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Centralt forhold ved revisionen

Måling af hensættelser til forsikringskontrakter

Koncernens hensættelser til forsikringskontrakter udgør i alt 463,4 mio. kr., hvilket udgør 37% af koncernens samlede balancesum.

Præmiehensættelser opgøres som nutidsværdien af beløb, som efter bedste skøn må forventes at skulle afholdes til forsikringsbegivenheder efter balancedagen vedrørende forsikringer der er i kraft pr. statusdagen, inklusiv en risikomargen og direkte og indirekte omkostninger i tilknytning hertil.

Fortjenstmargen opgøres som den forventede fortjeneste i de ikke-forløbne dele af risikoperioderne for de forsikringskontrakter, der er i kraft pr. statusdagen.

Erstatningshensættelserne opgøres som nutidsværdien af de betalinger, som koncernen efter bedste skøn må forventes at skulle afholde i anledning af forsikringsbegivenheder, som har fundet sted til og med balancedagen, ud over de beløb, som allerede er betalt pr. balancedagen i anledning af sådanne begivenheder. Herudover indgår direkte og indirekte omkostninger i forbindelse med afviklingen af erstatningsforpligtelserne.

Regnskabsmæssige skøn over hensættelser til forsikringskontrakter er et erfaringsbaseret skøn ved anvendelse af historiske skadesdata og komplekse aktuarmæssige metoder og modeller, hvori indgår betydelige forudsætninger om frekvens og omfang af forsikringsbegivenheder i henhold til forsikringskontrakterne.

Vi fokuserede på målingen af hensættelser til forsikringskontrakter, fordi det regnskabsmæssige skøn i sin natur er komplekst og påvirket af subjektivitet og dermed forbundet med høj grad af skønsmæssig usikkerhed.

Der henvises til regnskabet's omtale af "Regnskabsmæssige skøn og vurderinger", "Præmiehensættelser", "Fortjenstmargen", "Erstatningshensættelser" og "Risikomargen" i note 1 "Anvendt regnskabspraksis" samt "Afløbsresultat" i note 7.

Hvordan vi har behandlet det centrale forhold ved revisionen

Vi udførte risikovurderingshandlinger med henblik på at opnå en forståelse af it-systemer, forretningsgange og relevante interne kontroller vedrørende skadesbehandling og opgørelse af hensættelser til forsikringskontrakter. For kontrollerne vurderede vi, om de var designet og implementeret til effektivt at adressere risikoen for væsentlig fejlinformation. For udvalgte kontroller, som vi planlagde at basere os på, testede vi, om de var udført på konsistent basis.

Vi anvendte vores egne aktuarer til at vurdere de af koncernen anvendte aktuarmæssige metoder og modeller samt anvendte forudsætninger og foretagne beregninger. For en stikprøve af skadesager testede vi beregningen af hensættelsen og anvendte data til underliggende dokumentation.

Vi vurderede og udfordrede de anvendte metoder, modeller og betydelige forudsætninger ud fra vores erfaring og branchekendskab med henblik på at sikre, at disse er i overensstemmelse med regulatoriske og regnskabsmæssige krav. Dette omfattede en vurdering af kontinuiteten i grundlaget for opgørelsen af hensættelser til forsikringskontrakter.

Vi testede stikprøvevist beregningen af de opgjorte hensættelser til forsikringskontrakter.

Vi vurderede om oplysningerne om hensættelserne til forsikringskontrakter var passende.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet 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 lov om finansiel virksomhed.

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

Ledelsens ansvar for regnskabet

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

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

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet 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 ISA 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 brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA 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 regnskabet, 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 koncernens og selskabets 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 regnskabet 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 koncernens og selskabets 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 regnskabet 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 koncernen og selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Opnår vi et tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne og forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er eneansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.


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.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed og, hvor dette er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af regnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres.

Hellerup, den 21. marts 2024

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33771231



Jesper Otto Edelbo
Statsautoriseret revisor
mne10901



Claus Christensen
Statsautoriseret revisor
mne33687



Esbjerg HK U17



Tirslund Krolf

Hovedtal, nøgletal og solvensoplysninger

Hovedtal

	Sønderjysk Forsikring					Koncern				
	2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019
Bruttopræmieindtægter	744.015	782.461	645.567	509.274	456.964	743.830	782.256	645.368	509.062	456.688
Bruttoerstatningsudgifter	593.828	501.014	388.845	310.854	306.726	593.390	500.536	388.500	310.594	306.479
Forsikringsmæssige driftsomkostninger i alt	193.681	184.964	158.067	118.016	110.655	198.024	176.249	153.605	119.266	109.945
Resultat af genforsikring	-25.554	-45.199	-38.176	-22.521	-24.010	-25.554	-45.199	-38.176	-22.521	-24.010
Forsikringsteknisk resultat	-69.048	51.284	60.479	57.044	15.015	-73.138	60.272	65.087	55.842	15.696
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	22.233	-52.642	13.618	2.513	26.095	24.262	-57.109	11.922	4.236	26.434
Resultat før skat	145.469	1.478	71.100	60.411	41.885	143.408	6.254	74.012	60.932	42.905
Årets resultat	108.718	725	56.484	47.441	31.270	107.129	3.129	57.643	46.853	31.270
Afløbsresultat	-36.157	-1.963	-8.778	6.017	12.910	-36.157	-1.963	-8.778	6.087	12.971
Forsikringsmæssige hensættelser i alt	463.351	480.158	406.186	297.615	229.604	463.351	480.158	406.186	297.615	229.604
Egenkapital i alt	705.585	595.581	593.570	540.925	492.237	723.004	614.589	610.174	544.370	492.237
Forsikringsaktiver i alt	159.538	180.849	137.224	85.986	44.519	159.538	180.849	137.224	85.986	44.519
Aktiver i alt	1.235.666	1.158.661	1.094.179	909.966	784.456	1.257.822	1.180.769	1.117.135	955.801	803.828

Nøgletal

	Sønderjysk Forsikring					Koncern				
	2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019
Bruttoerstatningsprocent	79,8%	64,0%	60,2%	61,0%	67,1%	79,8%	64,0%	60,2%	61,0%	67,1%
Bruttoomkostningsprocent	26,0%	23,6%	24,5%	23,2%	24,2%	26,8%	22,7%	24,1%	23,7%	24,3%
Resultat af genforsikring i procent	-3,4%	-5,8%	-5,9%	-4,4%	-5,3%	-3,4%	-5,8%	-5,9%	-4,4%	-5,3%
Combined ratio	109,2	93,4	90,6	88,6	96,6	110,0	92,5	90,2	89,1	96,7
Operating ratio	109,2	93,4	90,6	88,8	96,7	110,0	92,5	90,2	89,2	96,8
Relativt afløbsresultat	-13,3%	-0,8%	-3,9%	2,9%	6,9%	-13,3%	-0,8%	-3,9%	2,9%	7,0%
Egenkapitalforrentning før skat i procent	22,4%	0,2%	12,5%	11,7%	8,8%	21,4%	1,0%	12,8%	11,8%	9,0%
Egenkapitalforrentning efter skat i procent	16,7%	0,1%	10,0%	9,2%	6,6%	16,0%	0,5%	10,0%	9,1%	6,6%

Sammenligningstal for 2019-2020 er ikke tilpasset efter ændringen i anvendt regnskabspraksis i 2022, da indvirkningen på tallene er minimal, og det er forbundet med en uforholdsmæssig stor arbejdsbyrde.

Solvensoplysninger

	2023	2022	2021	2020	2019
Solvenskapitalkrav	196.534	215.706	180.236	139.301	141.220
Solvensdækning	347,7%	275,9%	330,1%	360,6%	325,7%



Sønderborg Garden



Dalby GF Fodbold



FDf Bredebro Spejderne

Årsregnskab

Resultatopgørelse

	Note	Moderselskab		Koncern	
		2023	2022	2023	2022
Præmieindtægter					
Bruttopræmier	2	744.108	832.094	743.923	831.889
Afgivne forsikringspræmier	9	-66.653	-77.727	-66.653	-77.727
Ændring i præmiehensættelser	3	-8.454	-32.233	-8.454	-32.233
Ændring i fortjenstmargen og risikomargen	10	8.361	-17.400	8.361	-17.400
Præmieindtægter f.e.r. i alt		677.362	704.734	677.177	704.529
Erstatningsudgifter					
Udbetalte erstatninger	5	626.747	467.973	626.309	467.495
Modtaget genforsikringsdækning	9	-64.642	-11.048	-64.642	-11.048
Ændring i erstatningshensættelser	6	-30.433	30.916	-30.433	30.916
Ændring i risikomargen	10	-2.486	2.125	-2.486	2.125
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	8	30.309	-5.785	30.309	-5.785
Erstatningsudgifter f.e.r. i alt		559.495	484.181	559.057	483.703
Forsikringsmæssige driftsomkostninger					
Erhvervsomkostninger	11	112.747	97.587	101.920	72.901
Administrationsomkostninger	11	80.934	87.377	96.104	103.348
Provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber	9	-6.766	-15.695	-6.766	-15.695
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt		186.915	169.269	191.258	160.554
Forsikringsteknisk resultat		-69.048	51.284	-73.138	60.272
Indtægter af investeringsaktiver					
Indtægter fra tilknyttede virksomheder		-538	5.360	-	-
Indtægter af investeringsejendomme		0	0	2.023	2.032
Renteindtægter og udbytter m.v.		10.906	10.249	10.374	9.349
Kursreguleringer	13	31.325	-73.896	31.325	-73.896
Renteudgifter		-832	-861	-832	-1.094
Adm.omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed		-2.609	-2.196	-2.609	-2.202
Investeringsafkast i alt		38.252	-61.344	40.281	-65.811
Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser	14	-16.019	8.702	-16.019	8.702
Investeringsafkast efter forr. og kursreg. af forsikringsmæssige hens.		22.233	-52.642	24.262	-57.109
Andre indtægter		196.206	3.636	196.206	3.891
Andre omkostninger		-3.922	-800	-3.922	-800
Resultat før skat		145.469	1.478	143.408	6.254
Skat	23	-36.751	-753	-36.279	-3.125
Årets resultat		108.718	725	107.129	3.129
Årets resultat fordeles således:					
Sønderjysk Forsikrings andel af årets resultat		108.718	725	108.718	725
Minoritetsinteressernes andel af årets resultat		-	-	-1.589	2.404
I alt		108.718	725	107.129	3.129

Totalindkomstopgørelse

	Moderselskab		Koncern	
	2023	2022	2023	2022
Årets resultat	108.718	725	107.129	3.129
Anden totalindkomst				
Værdiregulering af domicilejendomme	1.286	1.286	1.286	1.286
Skat vedrørende anden totalindkomst	0	0	0	0
Anden totalindkomst i alt	1.286	1.286	1.286	1.286
Årets totalindkomst	110.004	2.011	108.415	4.415
Årets totalindkomst fordeles således:				
Sønderjysk Forsikrings andel af årets totalindkomst	110.004	2.011	110.004	2.011
Minoritetsinteressernes andel af årets totalindkomst	-	-	-1.589	2.404

Balance

Aktiver

	Note	Moderselskab		Koncern	
		2023	2022	2023	2022
Immaterielle aktiver	15	67.977	66.460	94.977	97.460
Materielle aktiver					
Driftsmidler	16	9.912	10.464	10.515	11.398
Domicilejendomme	17	0	0	68.000	68.000
Brugsretsejendomme (domicil)	17	10.156	8.579	10.156	8.579
Materielle aktiver i alt		20.068	19.043	88.671	87.977
Investeringsaktiver					
Investeringsejendomme	18	0	0	0	0
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	19	83.656	82.908	-	-
Udlån til tilknyttede virksomheder	20	20.000	30.000	-	-
Investeringer i tilknyttede virksomheder i alt		103.656	112.908	-	-
Kapitalandele		17.116	17.682	17.334	17.900
Investeringsforeningsandele		310.224	288.585	310.224	288.585
Obligationer		453.515	455.979	453.515	455.979
Andre finansielle investeringsaktiver i alt		780.855	762.246	781.073	762.464
Investeringsaktiver i alt		884.511	875.154	781.073	762.464
Tilgodehavender					
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser	8	14.506	44.815	14.506	44.815
Genforsikringsandele af hens. til forsikringskontrakter i alt		14.506	44.815	14.506	44.815
Tilgodehavende hos forsikringstagere		133.315	126.445	133.315	126.445
Tilgodehavende hos forsikringsvirksomheder		11.717	9.589	11.717	9.589
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder		4.393	86	-	-
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag	23	770	3.179	0	0
Andre tilgodehavender		9.821	822	9.933	1.078
Tilgodehavender i alt		174.522	184.936	169.471	181.927
Andre aktiver					
Aktuelle skatteaktiver	23	19.356	5.129	19.356	5.129
Likvide beholdninger		57.296	986	92.169	38.686
Andre aktiver i alt		76.652	6.115	111.525	43.815
Periodeafgrænsningsposter					
Tilgodehavende renter		4.063	2.514	4.063	2.514
Andre periodeafgrænsningsposter		7.873	4.439	8.042	4.612
Periodeafgrænsningsposter i alt		11.936	6.953	12.105	7.126
Aktiver i alt		1.235.666	1.158.661	1.257.822	1.180.769

Balance

Passiver

	Note	Moderselskab		Koncern	
		2023	2022	2023	2022
Egenkapital					
Grundfond		5.000	5.000	5.000	5.000
Opskrivningshenlæggelser		0	0	13.604	12.318
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		35.806	35.058	0	0
Overført overskud		664.779	555.523	686.981	578.263
Egenkapital i alt	22	705.585	595.581	705.585	595.581
Minoritetsinteresser		-	-	17.419	19.008
Koncernegenkapital		-	-	723.004	614.589
Hensættelser					
Præmiehensættelser	3	155.631	147.177	155.631	147.177
Fortjenstmargen på skadesforsikringskontrakter	10	36.966	45.392	36.966	45.392
Erstatningshensættelser	6	257.130	271.544	257.130	271.544
Risikomargen på skadesforsikringskontrakter	10	13.624	16.045	13.624	16.045
Hensættelser til forsikringskontrakter i alt		463.351	480.158	463.351	480.158
Forpligtelser					
Udskudte skatteforpligtelser	23	6.083	9.918	6.920	10.505
Hensatte forpligtelser i alt		6.083	9.918	6.920	10.505
Gæld					
Gæld i forbindelse med genforsikring		5.283	10.926	5.283	10.926
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	3.116	-	-
Skyldig sambeskatningsbidrag	23	1.492	0	0	0
Anden gæld		53.872	58.962	59.264	64.506
Gæld i alt		60.647	73.004	64.547	75.432
Periodeafgrænsningsposter					
Periodiserede indtægter		0	0	0	85
Periodeafgrænsningsposter i alt		0	0	0	85
Passiver i alt		1.235.666	1.158.661	1.257.822	1.180.769

Øvrige noteoplysninger

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 4 Bruttopræmieindtægt
- 7 Afløbsresultat
- 12 Vederlag til bestyrelse, direktion og ansatte med væsentlig indflydelse
- 21 Finansielle aktiver og forpligtelser til dagsværdi (koncern)
- 24 Kapitalgrundlag
- 25 Kautions- og garantforpligtelser, sikkerhedsstillelse samt eventualposter mv.
- 26 Brancheregnskab
- 27 Risikooplysninger
- 28 Nærtstående parter
- 29 5-års-oversigt

Egenkapitalopgørelse

	Grundfond	Opskrivnings- henlæggelser	Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	Overført overskud	Minoritets- interesser	Egenkapital i alt
Sønderjysk Forsikring						
Egenkapital primo 2022	5.000	0	28.412	560.158	0	593.570
Årets resultat	0	0	5.360	-4.635	0	725
Anden totalindkomst	0	0	1.286	0	0	1.286
Egenkapital ultimo 2022	5.000	0	35.058	555.523	0	595.581
Årets resultat	0	0	-538	109.256	0	108.718
Anden totalindkomst	0	0	1.286	0	0	1.286
Egenkapital ultimo 2023	5.000	0	35.806	664.779	0	705.585
Koncern						
Egenkapital primo 2022	5.000	11.032	0	577.538	16.604	610.174
Årets resultat	0	0	0	725	2.404	3.129
Anden totalindkomst	0	1.286	0	0	0	1.286
Egenkapital ultimo 2022	5.000	12.318	0	578.263	19.008	614.589
Årets resultat	0	0	0	108.718	-1.589	107.129
Anden totalindkomst	0	1.286	0	0	0	1.286
Egenkapital ultimo 2023	5.000	13.604	0	686.981	17.419	723.004



Rødekro Tri og Motion



SønderjyskE Håndbold

Noter

Noter

Note 1. Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsrapporten for Sønderjysk Forsikring G/S er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder den af Finanstilsynet udstedte bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Årsregnskabet for 2023 er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Principper for indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilfalde koncernen og selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå koncernen og selskabet, og forpligtelsernes værdi kan måles pålideligt.

Aktiver og forpligtelser måles ved første indregning til kostpris. Finansielle instrumenter indregnes ved første måling til dagsværdi. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der kan henføres til regnskabsåret. Værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi, indregnes i resultatopgørelsen, medmindre andet er anført i regnskabspraksis.

Regnskabsmæssige skøn og vurderinger

Regnskabsaflæggelsen omfatter regnskabsmæssige skøn og vurderinger, som har en væsentlig indflydelse på resultat og egenkapital. De væsentligste skøn og dermed den største usikkerhed vedrører målingen af de forsikringsmæssige hensættelser samt domicil- og investeringsejendomme.

Regnskabsmæssige skøn vedrørende forsikringsmæssige hensættelser foretages af ledelsen på baggrund af historiske erfaringer og en række forudsætninger i form af skøn over tidsmæssig placering og omfang af fremtidige udbetalinger af erstatninger. Som følge af skønnes natur kan de anvendte forudsætninger vise sig at være ufuldstændige, ligesom

uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, eksempelvis ved ændringer i lovgivning, afgørelser ved domstolene eller nye lægelige vurderinger, som kan medføre betydelige ændringer af den endelige erstatning.

Herunder vil andre kunne komme frem til andre skøn. Det er ledelsens opfattelse, at de udøvede skøn er forsvarlige og realistiske.

Det bemærkes i forbindelse med den samlede vurdering, at selskabets genforsikringsprogram vil opfange en væsentlig del af den ovennævnte usikkerhed.

Koncernens ejendomme samt unoterede kapitalandele måles til dagsværdi i regnskabet. Der er tillige en vis usikkerhed knyttet til målingen af disse poster. Værdien af koncernens ejendomme er opgjort med udgangspunkt i en afkastbaseret model, hvor der er usikkerhed forbundet med estimering af afkastkravet og markedsløje. Værdien af unoterede kapitalandele er opgjort på basis af modtagne regnskabsoplysninger.

Koncernregnskab

Årsregnskabet for koncernen omfatter moderselskabet Sønderjysk Forsikring G/S, samt de tilknyttede selskaber Sønderjysk Finans A/S og Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S.

Koncernregnskabet er udarbejdet ved sammenlægning af ensartede poster fra de enkelte selskabers resultatopgørelser og balancer. I disse tal er foretaget eliminering af udgifter, indtægter samt mellemværender og aktiebesiddelser selskaberne imellem.

I koncernregnskabet indregnes dattervirksomhedernes regnskabsposter 100%. Minoritetsinteressernes andel af årets resultat og egenkapitalen i dattervirksomheder, der ikke ejes 100%, indgår i koncernens resultat og egenkapital, men præsenteres separat.

Præmieindtægt for egen regning

Præmieindtægter for egen regning omfatter bruttopræmier reguleret for forskydning i præmiehensættelser samt i fortjenstmargen og risikomargen, med fradrag af afgivne genforsikringspræmier.

Posten "bruttopræmie" omfatter beløb, selskabet i regnskabsåret har modtaget eller har fået til gode for direkte og indirekte forsikringskontrakter, hvis forsikringsperiode er påbegyndt før regnskabsårets afslutning. Bruttopræmier opføres med fradrag af

ristornerede præmiebeløb, bonus og præmierabatter, der ydes forsikringstagere uafhængigt af skadeforløbet, samt eksklusive afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmierne.

Erstatningsudgifter for egen regning

Erstatningsudgifter for egen regning omfatter beløb, der i regnskabsåret er betalt for forsikringskader, reguleret for ændring i erstatningshensættelser med fradrag af genforsikringsandele.

Posten "Udbetalte erstatninger" omfatter interne og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skader, udgifter til bekæmpelse og begrænsning af indtrufne skader samt øvrige direkte og indirekte omkostninger forbundet med behandlingen af indtrufne skader. Udbetalte erstatninger opføres efter fradrag af beløb, der er modtaget som følge af virksomhedens overtagelse af forsikrede værdier eller indtræden i forsikredes rettigheder ved erstatningens udbetaling. Endvidere indgår gevinst eller tab på afvikling af tidligere års erstatningshensættelser.

Ændringen i risikomargen indgår i erstatningsudgifterne, opgjort som forskellen mellem risikomargen ved regnskabsårets slutning og begyndelse vedrørende selskabets erstatningshensættelser. Der henvises til beskrivelse af opgørelsen af risikomargen under afsnittet "Risikomargen" nedenfor.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning

Forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning omfatter omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere selskabets bestand af forsikringskontrakter, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, driftsomkostninger vedrørende domicilejendom, udgifter til kontorartikler og kontorhold samt af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver.

Indtægter fra tilknyttede virksomheder

Indtægter fra tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af resultat efter skat samt andre værdireguleringer i de tilknyttede virksomheder.

Renteindtægter og udbytter m.v.

Renteindtægter og udbytter omfatter renter og lignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender. Endvidere opføres under denne post udbytter af kapitalandele,

medmindre beløbene henhører under posten "Indtægter fra tilknyttede virksomheder".

Kursreguleringer

Kursreguleringer omfatter den samlede værdiregulering, herunder valutakursregulering, samt nettogevinster og nettotab ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen. Undtaget herfra er værdireguleringer vedrørende tilknyttede virksomheder.

Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser

Under denne post indgår den del af ændringen i de forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., som kan henføres til løbetidsforkortelse, valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonteringsrate.

Andre indtægter og omkostninger

Andre indtægter omfatter provision for brancher tegnet på agenturbasis, samt omkostninger forbundet med indtegning af disse og omkostninger, der ikke kan henføres til selskabets primære aktiviteter.

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der indregnes i anden totalindkomst eller direkte på egenkapitalen.

Immaterielle aktiver

IT-udviklingsprojekter

Måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger foretages lineært over 5-10 år fra ibrugtagningstidspunktet.

Porteføljekøb

Merpris ved anskaffelse af kapitalandele i tilknyttede virksomheder henført til porteføljekøb afskrives lineært over 10 år fra erhvervelsestidspunktet. Aktiverne testes for værdiforringelse en gang om året. Hvis der konstateres værdiforringelse, foretages nedskrivning til den lavere værdi.

Driftsmidler

Driftsmidler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Driftsmidler afskrives lineært over den forventede brugstid på grundlag af kostprisen baseret på nedenstående vurdering af brugstiderne og restværdierne:

	Brugstid i år	Restværdi
IT-udstyr, o.lign.	3 år	0%
Inventar, biler m.v.	5 år	0%

Leasingkontrakter

Leasingkontrakter, hvor selskabet har brugsretten og de økonomiske fordele ved brugen af aktivet i kontraktperioden, optages og indregnes i balancen, under forudsætning af at kontrakten løber i mere end 12 måneder, og/eller selskabet har en forventning om, at udnytte brugsretten til aktivet i mere end et år.

Ved første indregning måles leasingaktivet til nutidsværdien af de fremtidige leasingydelse. Ved beregning af nutidsværdien anvendes leasingaftalens interne rentefod som diskonteringsfaktor. Leasingaktiver behandles herefter som virksomhedens øvrige anlægsaktiver.

Den kapitaliserede restleasingforpligtelse indregnes i balancen som en gældsforpligtelse, og leasingydelsens rentedel indregnes over kontraktens løbetid i resultatopgørelsen.

Domicilejendomme og investeringsejendomme

Domicilejendomme måles til omvurderet værdi, som er dagsværdien på omvurderingstidspunktet med fradrag af efterfølgende akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse.

Domicilejendommene afskrives lineært på grundlag af den omvurderede værdi baseret på en brugstid på 50 år og en scrapværdi på 0%. Afskrivningen indregnes i resultatopgørelsen.

Stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes i anden totalindkomst og overføres under posten "Opskrivningshenlæggelser" under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen.

Fald i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes i resultatopgørelsen, medmindre faldet modsvarer en værdistigning, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst. I så fald indregnes værdifaldet i

anden totalindkomst og overføres som en reduktion i "Opskrivningshenlæggelser".

Ejendomme, der besiddes med henblik på udlejning og ikke benyttes af koncernen i væsentligt omfang, klassificeres som investeringsejendomme.

Investeringsejendomme måles til dagsværdi. Ændringer i dagsværdien indregnes i resultatopgørelsen.

Dagsværdien for domicilejendomme og for investeringsejendomme fastsættes ved anvendelse af afkastmetoden og beregnes på baggrund af ejendommens driftsafkast og et til ejendommen knyttet forrentningskrav.

Til validering af modellernes resultater indhentes løbende, dog ikke årligt, vurderinger fra eksterne ejendomsmæglere.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder måles til selskabets andel af de tilknyttede virksomheders regnskabsmæssige egenkapital ifølge den senest aflagte årsrapport (indre værdis metode). Ved erhvervelse af virksomheder opgøres merpris (goodwill) på anskaffelsestidspunktet som forskellen mellem anskaffelsessummen og nettoaktivernes dagsværdi. Den del af merprisen, der ikke kan verificeres ved en impairment test, nedskrives og udgiftsføres i anskaffelsesåret under afskrivninger.

Finansielle investeringsaktiver

Børsnoterede obligationer, investeringsforeningsandele og kapitalandele måles til dagsværdi ud fra lukkekursen på balancedagen og indregnes efter afregningsdato.

Dagsværdien af udtrukne børsnoterede obligationer opgøres dog som nutidsværdien af obligationerne – sædvanligvis kurs pari.

Unoterede kapitalandele måles til dagsværdi. Dagsværdien fastlægges ved hjælp af en værdiansættelsesteknik, der har til formål at fastlægge den transaktionspris, som ville fremkomme i en handel på balancedagen mellem uafhængige parter, der anlægger normale forretningsmæssige betragtninger.

Genforsikringsandele

Genforsikringens andel af de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort som de beløb, som i henhold til indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikringselskaber.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter (aktiver og passiver)

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter betalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår samt tilgodehavende renter. Periodeafgrænsningsposter, indregnet under passiver, omfatter modtagne indtægter vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Præmiehensættelser

Præmiehensættelser opgøres i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 71 som nutidsværdien af beløb, som efter bedste skøn må forventes at skulle afholdes til forsikringsbegivenheder efter balancedagen vedrørende forsikringer der er i kraft pr. statusdagen, inklusiv en risikomargen og direkte og indirekte omkostninger i tilknytning hertil.

Fortjenstmargen

Fortjenstmargen opgøres som den forventede fortjeneste i de ikke-forløbne dele af risikoperioderne for de forsikringskontrakter, der er i kraft pr. statusdagen.

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelserne opgøres som nutidsværdien af de betalinger, som selskabet efter bedste skøn må forventes at skulle afholde i anledning af forsikringsbegivenheder, som har fundet sted indtil balancedagen ud over de beløb, som allerede er betalt i anledning af sådanne begivenheder. Erstatningshensættelserne opgøres som summen af de forventede erstatningsbeløb og omkostninger efter:

En sag-for-sag vurdering af hver enkelt anmeldt forsikringsbegivenhed.

Et erfaringsbaseret skøn over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for en sag-for-sag vurdering.

Et erfaringsbaseret skøn over anmeldte forsikringsbegivenheder, der ikke har været genstand for sag-for-sag vurdering

Et erfaringsbaseret skøn over forsikringsbegivenheder, som er indtruffet inden balancedagen, men som er uanmeldte på tidspunktet for regnskabs udarbejdelse.

Erstatningerne indeholder endvidere de beløb, som selskabet efter bedste skøn må forventes at skulle afholde til direkte og indirekte omkostninger i forbindelse med afvikling af erstatningsforpligtelserne.

Ved opgørelsen af erstatningshensættelserne er der taget hensyn til de indtægter og omkostninger i forbindelse med overtagelse og realisation af aktiver og rettigheder, som selskabet opnår ret til ved erstatningernes udbetaling.

Risikomargen

Risikomargen opgøres som det beløb, selskabet må forvente at skulle betale til en erhverver af forsikringsbestanden for at overtage risikoen for, at de faktiske omkostninger ved afvikling af erstatningshensættelserne afviger fra bedste skøn. Risikomargen opgøres på baggrund af cost of capital-metoden.

Skatteforpligtelser

Aktuel skat vedrørende regnskabsåret og tidligere regnskabsår, i det omfang den ikke er betalt, indregnes som en forpligtelse. Er den skat, der er betalt, større end den aktuelle skat for regnskabsåret og tidligere regnskabsår, indregnes forskellen som et tilgodehavende.

Hensættelsen til udskudt skat beregnes med 26% af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssige værdier bortset fra midlertidige forskelle, som opstår på anskaffelsestidspunktet for aktiver og forpligtelser, og som hverken påvirker resultat eller den skattepligtige indkomst. Er den midlertidige forskel negativ, og er det sandsynligt, at den vil kunne udnyttes til at nedbringe den fremtidige skat, indregnes et udskudt skatteaktiv.

Gæld

Gæld måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til den nominelle værdi ultimo året.

Koncerninterne transaktioner

Koncerninterne transaktioner består af leje af lokaler til moderselskabet til drift af forsikringsvirksomheden, honorar for udførelse af administrative ydelser, udlån og renter, provision samt forsikring af domicil- og investeringsejendomme. Afregning sker på markedsbaserede vilkår.

Definition af nøgletal

Nøgletal er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse. De i hoved- og nøgletaloversigten anførte nøgletal er beregnet således:

Bruttoerstatningsprocent

Forholdet mellem bruttoerstatningsudgifter og bruttopræmieindtægter.

Bruttoomkostningsprocent

Forholdet mellem forsikringsmæssige driftsomkostninger og bruttopræmieindtægter. De forsikringsmæssige driftsomkostninger opgøres til summen af erhvervsomkostninger og administrationsomkostninger.

Resultat af genforsikring i procent

Resultat af genforsikring i procent af bruttopræmieindtægter.

Combined ratio

Forholdet mellem summen af bruttoerstatningsudgifter, forsikringsmæssige driftsomkostninger, resultat af genforsikring og summen af bruttopræmieindtægter.

Operating ratio

Beregnes som combined ratio.

Relativt afløbsresultat

Forholdet mellem afløbsresultatet og erstatningshensættelser primo.

Egenkapitalforrentning før skat i procent

Årets resultat før skat i forhold til årets gennemsnitlige egenkapital.

Egenkapitalforrentning efter skat i procent

Årets resultat efter skat i forhold til årets gennemsnitlige egenkapital.

	Morderselskab		Koncern	
	2023	2022	2023	2022
Note 2. Bruttopræmier				
Bruttopræmier	744.108	832.094	743.923	831.889
Bruttopræmier egne brancher	744.108	832.094	743.923	831.889
Note 3. Ændring i præmiehensættelse	2023	2022	2023	2022
Præmiehensættelse ultimo	155.631	147.177	155.631	147.177
Præmiehensættelse primo	147.177	114.944	147.177	114.944
Ændring i præmiehensættelse	-8.454	-32.233	-8.454	-32.233
Note 4. Bruttopræmieindtægt	2023	2022	2023	2022
Bruttopræmier jf. note 2	744.108	832.094	743.923	831.889
Ændring i præmiehensættelse jf. note 3	-8.454	-32.233	-8.454	-32.233
Ændring i fortjenstmargen og risikomargen vedr. præmiehensættelser, jf. note 10	8.361	-17.400	8.361	-17.400
Bruttopræmieindtægt	744.015	782.461	743.830	782.256
Præmieindtægtens fordeling på aktivitetsområder				
Privatforsikring	198.157	190.249	198.157	190.249
Erhvervsforsikring	57.080	83.110	56.927	82.942
Lønsikring	45.329	38.948	45.329	38.948
Bilforsikring	322.885	338.196	322.885	338.189
Ulykkesforsikring	85.125	84.657	85.125	84.657
Arbejdsskadeforsikring	35.439	47.301	35.407	47.271
Bruttopræmieindtægt	744.015	782.461	743.830	782.256
<i>Der indtegnes udelukkende risici beliggende i Danmark</i>				
Note 5. Udbetalte erstatninger	2023	2022	2023	2022
Årets udbetalte erstatninger	626.747	467.973	626.309	467.495
Udbetalte erstatninger i alt	626.747	467.973	626.309	467.495
Note 6. Ændring i erstatningshensættelser	2023	2022	2023	2022
Erstatningshensættelse ultimo	257.130	271.544	257.130	271.544
Erstatningshensættelse primo	271.544	249.330	271.544	249.330
Ændring vedrørende løbetidsforkortelse og diskonteringsssats	-16.019	8.702	-16.019	8.702
Ændring i erstatningshensættelser	-30.433	30.916	-30.433	30.916
Note 7. Afløbsresultat	2023	2022	2023	2022
Erstatningshensættelser primo	271.544	249.330	271.544	249.330
Udbetalt erstatning vedrørende tidligere år	-242.437	-130.312	-242.437	-130.312
Erstatningshensættelser ultimo	-81.283	-112.279	-81.283	-112.279
Effekt af løbetidsforkortelse og diskonteringsssats	16.019	-8.702	16.019	-8.702
Afløbsresultat	-36.157	-1.963	-36.157	-1.963
Genforsikringens andel af afløbsresultatet	19.762	0	19.762	0
Afløbsresultat f.e.r.	-16.395	-1.963	-16.395	-1.963

	Moderselskab		Koncern	
	2023	2022	2023	2022
Note 8. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser				
Genforsikringsandel af erstatningshensættelser ultimo	14.506	44.834	14.506	44.834
Genforsikringsandel af erstatningshensættelser primo	44.834	39.081	44.834	39.081
Ændring vedrørende løbetidsforkortelse og diskonteringsats	0	0	0	0
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	-30.328	5.753	-30.328	5.753
Skyldig reinstatement præmie ultimo	0	19	0	19
Skyldig reinstatement præmie primo	19	51	19	51
Ændring i skyldig reinstatement præmie	19	32	19	32
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser i alt	-30.309	5.785	-30.309	5.785
Note 9. Resultat af afgiven forretning	2023	2022	2023	2022
Afgivne genforsikringspræmier	-66.653	-77.727	-66.653	-77.727
Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser	0	0	0	0
Afgivne forsikringspræmier	-66.653	-77.727	-66.653	-77.727
Genforsikringsandel af udbetalte skader	64.642	11.048	64.642	11.048
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshens. jf. note 8	-30.328	5.753	-30.328	5.753
Ændring i skyldig reinstatement jf. note 8	19	32	19	32
	34.333	16.833	34.333	16.833
Genforsikringsprovisioner	6.760	12.146	6.760	12.146
Gevinstandele	6	3.549	6	3.549
Resultat af afgiven forretning	-25.554	-45.199	-25.554	-45.199
Note 10. Ændring i fortjenstmargen og risikomargen	2023	2022	2023	2022
Risikomargen ultimo	13.624	16.045	13.624	16.045
Fortjenstmargen på skadesforsikringskontrakter ultimo	36.966	45.392	36.966	45.392
Risikomargen primo	16.045	13.386	16.045	13.386
Fortjenstmargen på skadesforsikringskontrakter primo	45.392	28.526	45.392	28.526
Ændring i fortjenstmargen og risikomargen	-10.847	19.525	-10.847	19.525
Heraf vedrørende præmiehensættelser	-8.361	17.400	-8.361	17.400
Heraf vedrørende erstatningshensættelser	-2.486	2.125	-2.486	2.125

	Moderselskab		Koncern	
	2023	2022	2023	2022
Note 11. Forsikringsmæssige driftsomkostninger				
Erhvervelsesomkostninger				
Provisioner m.v.	30.593	18.409	30.593	18.409
Andre erhvervelsesomkostninger	82.154	79.178	71.327	54.492
Erhvervelsesomkostninger i alt	112.747	97.587	101.920	72.901
Administrationsomkostninger				
Administrationsomkostninger	65.399	73.779	76.226	85.973
Afskrivninger m.m.	15.535	13.598	19.878	17.375
Administrationsomkostninger i alt	80.934	87.377	96.104	103.348
Forsikringsmæssige driftsomkostninger i alt	193.681	184.964	198.024	176.249
Omkostningsprocent	26,0%	23,6%	26,8%	22,7%
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	171,2	163,8	185,2	177,9
Heraf honorar til generalforsamlingsvalgt revision				
Lovpligtig revision	439	366	529	452
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	11	11	11	11
Skatterådgivning	18	0	18	0
Andre ydelser	0	0	0	0
<i>Andre erklæringsopgaver med sikkerhed omfatter erklæringsafgivelse vedr. garantifondsbidrag. Skatterådgivning omfatter momsmæssig assistance.</i>				
Personaleomkostninger				
Løn	124.986	109.221	132.674	116.229
Pension	12.929	12.013	13.752	12.832
Andre udgifter til social sikring	1.434	1.310	1.517	1.414
Lønsumsafgift	20.168	18.148	21.830	19.384
Personaleomkostninger i alt	159.517	140.692	169.773	149.859
Note 12. Vederlag til bestyrelse, direktion og ansatte med væsentlig indflydelse				
Bestyrelsen				
Antal	9	8	11	10
Fast vederlag	2.403	2.055	2.403	2.138
Variabelt vederlag	0	0	0	0
Vederlag i alt	2.403	2.055	2.403	2.138
<i>Selskabets lønpolitik kan findes på selskabets hjemmeside under www.soenderjysk.dk/regnskab</i>				
<i>Direktionen består af ét medlem og vederlaget oplyses derfor ikke i årsrapporten. Oplysninger om bestyrelsesmedlemmers og direktionens individuelle vederlag fremgår af vederlagsrapporten, der er tilgængelig på selskabets hjemmeside under www.soenderjysk.dk/regnskab</i>				
Ansatte med væsentlig indflydelse				
Antal ansatte	8,3	9,9	8,3	10,0
Antal fri bil	7,1	9,9	7,1	10,0
Skattemæssig værdi	876	994	876	994
Vederlag i alt	11.610	12.140	11.610	12.140

Ansatte med væsentlig indflydelse modtager ikke vederlag fra datterselskaber. Der er ingen forpligtelser til at yde pension til ansatte med væsentlig indflydelse ud over, hvad der indgår i det viste vederlag.

	Moderselskab		Koncern	
	2023	2022	2023	2022
Note 13. Kursreguleringer				
Kapitalandele	3.451	-5.816	3.451	-5.816
Investeringsforeningsandele	12.672	-27.649	12.672	-27.649
Obligationer	15.202	-40.431	15.202	-40.431
Kursreguleringer i alt	31.325	-73.896	31.325	-73.896
Note 14. Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser				
Ændring af diskontering - erstatningshensættelser	-16.019	8.702	-16.019	8.702
Forrentning og kursregulering af forsikringsmæs. hensættelser i alt	-16.019	8.702	-16.019	8.702
Note 15. Immaterielle aktiver				
Anskaffelsværdi primo	86.427	77.000	126.427	117.000
- Afgang	0	-2.875	0	-2.875
+ Tilgang	10.616	12.302	10.616	12.302
Anskaffelsværdi ultimo	97.043	86.427	137.043	126.427
Akkumulerede afskrivninger primo	19.967	12.335	28.967	17.335
Årets afskrivninger	9.099	7.632	13.099	11.632
Akkumulerede afskrivninger ultimo	29.066	19.967	42.066	28.967
Bogført værdi ultimo	67.977	66.460	94.977	97.460
Den bogførte værdi ultimo af immaterielle aktiver udgør:				
Kundeportefølje	8.067	9.262	35.067	40.262
IT-udviklingsomkostninger	59.910	57.198	59.910	57.198
Note 16. Driftsmidler				
Anskaffelsværdi primo	28.293	24.367	31.658	27.564
- Afgang	-4.761	-4.311	-4.761	-4.311
+ Tilgang	4.884	8.237	4.884	8.405
Anskaffelsværdi ultimo	28.416	28.293	31.781	31.658
Akkumulerede afskrivninger primo	17.829	17.949	20.260	20.053
Årets afskrivninger	2.229	2.018	2.560	2.345
- Afskrivninger på afhændede aktiver	-1.554	-2.138	-1.554	-2.138
Akkumulerede afskrivninger ultimo	18.504	17.829	21.266	20.260
Bogført værdi ultimo	9.912	10.464	10.515	11.398
Note 17. Domicilejendomme/Brugsretsejendomme				
Omvurderet værdi primo	0	0	68.000	68.000
	0	0	68.000	68.000
Årets afskrivning	0	0	-1.286	-1.286
Værdireguleringer, som i året er indregnet direkte i anden totalindkomst	0	0	1.286	1.286
Værdireguleringer i alt	0	0	1.286	1.286
Omvurderet værdi ultimo	0	0	68.000	68.000
Brugsretsejendomme er ejendomme som er anvendt i året som domicil	10.156	8.579	10.156	8.579
Vægtet gns. ved fastsættelsen af domicilejendommenes værdier	-	-	7,7%	7,6%
Heraf ejendomsinteresser hvori der drives forsikringsvirksomhed	10.156	8.579	78.156	76.579
<i>Der er ikke indhentet mæglervurderinger til understøttelse af værdiansættelserne.</i>				
<i>Brugsretsejendomme er lejede lokaler som er anvendt i året som domicil.</i>				

	Morderselskab		Koncern					
	2023	2022	2023	2022				
Note 18. Investeringsjendomme								
Dagsværdi primo	-	-	0	13.500				
- Afgang / overførsel	-	-	0	-13.500				
+ Tilgang	-	-	0	0				
Årets værdiregulering til dagsværdi	-	-	0	0				
Dagsværdi ultimo	-	-	0	0				
Vægtet gns. ved fastsættelse af investeringsjendommers værdier.			-	-				
Note 19. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	2023	2022	2023	2022				
Anskaffelsesværdi primo	47.850	47.850	-	-				
Anskaffelsesværdi ultimo	47.850	47.850	-	-				
Opskrivning primo	35.058	28.412	-	-				
Årets reguleringer +/-	748	6.646	-	-				
Opskrivninger ultimo på andele i behold	35.806	35.058	-	-				
Bogført værdi ultimo	83.656	82.908	-	-				
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder består af:								
	Ejerandel	Selskabskapital	Egenkapital	Resultat				
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	2023				
Sønderjysk Finans A/S	100%	10.000	57.527	3.132	57.527	54.395	-	-
Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S	60%	2.000	43.548	-3.973	26.129	28.513	-	-
					83.656	82.908	-	-
Note 20. Udlån til tilknyttede virksomheder	2023	2022	2023	2022				
Sønderjysk Finans A/S	20.000	30.000	0	0				
Heraf forfalder efter 5 år	20.000	30.000	0	0				
<i>Der er ikke taget sikkerhed for lånet.</i>								

Note 21. Finansielle aktiver og forpligtelser til dagsværdi (koncern)

	Niveau 1 Noterede priser	Niveau 2 Observerbare priser	Niveau 3 Ikke observerbare priser	Dagsværdi
2023				
Domicilejendomme	-	-	68.000	68.000
Kapitalandele	16.703	-	631	17.334
Investeringsforeningsandele	310.224	-	-	310.224
Obligationer	453.515	-	-	453.515
Aktiver i alt	780.442	-	68.631	849.073

2022				
Domicilejendomme	-	-	68.000	68.000
Kapitalandele	17.363	-	537	17.900
Investeringsforeningsandele	288.585	-	-	288.585
Obligationer	455.979	-	-	455.979
Aktiver i alt	761.927	-	68.537	830.464

Aktiver der måles til dagsværdi på basis af ikke-observerbare priser (Niveau 3):

	Domicilejendomme	Investerings- ejendomme	Kap.andele i ass.selskaber	Øvrige kapitalandele	Udlån
2023					
Primo	68.000	-	-	537	-
Til- og afgang	-1.286	-	-	-	-
Kursregulering indregnet i anden totalindkomst	1.286	-	-	-	-
Kursregulering indregnet i resultatopgørelsen	-	-	-	94	-
Ultimo	68.000	-	-	631	-
2022					
Primo	68.000	13.500	-	483	-
Til- og afgang	-1.286	-13.500	-	-	-
Kursregulering indregnet i anden totalindkomst	1.286	-	-	-	-
Kursregulering indregnet i resultatopgørelsen	-	-	-	54	-
Ultimo	68.000	-	-	537	-

Note 21 fortsat. Finansielle aktiver og forpligtelser til dagsværdi (koncern)

Finansielle aktiver og forpligtelser, som er indregnet i balancen til dagsværdi, er vist i ovenstående tabeller. Dagsværdien er den pris, der vil blive opnået ved salg af et aktiv eller betalt for at overdrage en forpligtelse ved en normal transaktion mellem markedsdeltagere på måletidspunktet i det primære marked, eller i dets fravær, det mest fordelagtige marked, som koncernen har adgang til.

Ved opgørelsen af dagsværdi anvendes værdiansættelseskategorier bestående af tre niveauer:

- Niveau 1: Officielle priser på et aktivt marked for identiske aktiver eller forpligtelser
- Niveau 2: Værdiansættelsesmodel primært baseret på observerbare markedsdata
- Niveau 3: Værdiansættelsesmodel, der i væsentligt omfang baseres på ikke-observerbare markedsdata.

For så vidt angår koncernens domicil- og investeringsejendomme opgøres dagsværdien på grundlag af afkastmetoden jf. note 1 om regnskabspraksis.

For noterede papirer fastsættes dagsværdien som den officielle kurs på markedet på balancedagen (Niveau 1).

	Moderselskab		Koncern	
	2023	2022	2023	2022
Note 22. Egenkapital				
Grundfond	5.000	5.000	5.000	5.000
Opskrivningshenlæggelser	0	0	13.604	12.318
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode				
Reserve for nettoopskrivning primo	35.058	28.412	0	0
Overført fra resultat- og totalindkomstopgørelse	748	6.646	0	0
Reserve for nettoopskrivning ultimo	35.806	35.058	0	0
Overført overskud				
Overført overskud primo	555.523	560.158	578.263	577.538
Overført fra resultatopgørelse	109.256	-4.635	108.718	725
Overført overskud ultimo	664.779	555.523	686.981	578.263
Egenkapital ultimo	705.585	595.581	705.585	595.581
Minoritetsinteresser	-	-	17.419	19.008
Koncernegenkapital	-	-	723.004	614.589
Note 23. Skatter	2023	2022	2023	2022
Skyldig/tilgodehavende aktuel skat primo	-5.129	349	-5.129	349
Betalte selskabsskatter i året	-54.091	-9.970	-54.091	-9.970
Aktuel skat af årets indkomst	40.586	1.311	39.864	4.490
Skyldig aktuel skat i dattervirksomheder	-722	3.179	0	0
Regulering af aktuel skat vedrørende tidligere år	0	2	0	2
Skyldig aktuel skat ultimo	-19.356	-5.129	-19.356	-5.129
Udskudt skat primo	9.918	10.478	10.505	11.875
Årets forskydning i udskudt skat	-3.835	-560	-3.585	-1.370
Udskudt skat ultimo	6.083	9.918	6.920	10.505
Fordeling af udskudt skat:				
Immaterielle aktiver	9.618	11.673	10.529	12.305
Materielle aktiver	-1.511	-974	-1.585	-1.019
Andre hensatte forpligtelser	-2.024	-781	-2.024	-781
Udskudt skat i alt	6.083	9.918	6.920	10.505
Årets skatteomkostning afstemmes således:				
Beregnet skat af årets totalindkomst før skat (25,2%/22,0%)	36.982	608	36.505	1.659
Bundfradrag	-252	-220	-252	-220
Skattefrie tab og gevinster	-212	-1.474	-24	-12
Regulering af udskudt skat vedr. forhøjelse af skatteprocenten	-118	1.526	-211	1.619
Andre skattemæssige forskydninger	351	313	261	79
Skat i alt	36.751	753	36.279	3.125
Note 24. Kapitalgrundlag	2023	2022		
Egenkapital	705.585	595.581		
Afstemningsreserve	-22.243	-516		
Kapitalgrundlag i alt	683.342	595.065		

Note 25. Kautions- og garantiforpligtelser, sikkerhedsstillelser samt eventualposter m.v.

Køb af IT-ydelser i perioden frem til 01.01.2027

Leje af lokaler til forsikringsvirksomheden frem til 01.01.2025.

Selskabet er sambeskattet med datterselskaberne Sønderjysk Finans A/S og Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S. Som administrationselskab hæfter selskabet ubegrænset og solidarisk med datterselskaberne for danske selskabsskatter mv. inden for sambeskatningskredsen.

Herudover påviler der ikke selskabet og koncernen pensions-, kautions- og garantiforpligtelser eller andre økonomiske forpligtelser, som ikke fremgår af balancen.

Morderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
17.141	15.319	17.141	15.319
4.075	4.318	0	0

Note 26. Brancheregnskab

	Brand- og løse- forsikring (privat)	Motorkøretøjs- forsikring (ansvar)	Motorkøretøjs- forsikring (kasko)	Øvrig direkte forsikring	I alt
2023					
Bruttopræmie	208.362	90.470	233.801	211.475	744.108
Bruttopræmieindtægt	196.069	91.110	231.775	225.061	744.015
Bruttoerstatningsudgifter	-143.453	-90.982	-209.645	-149.748	-593.828
Bruttodriftsomkostninger	-51.040	-23.718	-60.335	-58.588	-193.681
Resultat af afgiven forretning	-21.594	1.182	-1.775	-3.367	-25.554
Forsikringsteknisk resultat	-20.018	-22.408	-39.980	13.358	-69.048
Bruttoskadeprocent	73,2%	99,9%	90,5%	66,5%	79,8%
Antallet af erstatninger	10.626	2.671	25.431	6.252	44.980
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader (i hele kr.)	13.500	34.063	8.244	23.952	13.202
Erstatningsfrekvensen	19,1	3,9	38,5	7,9	16,7
2022					
Bruttopræmie	198.343	107.600	261.699	264.452	832.094
Bruttopræmieindtægt	188.034	98.903	239.293	256.231	782.461
Bruttoerstatningsudgifter	-96.616	-66.623	-194.064	-143.711	-501.014
Bruttodriftsomkostninger	-44.448	-23.379	-56.566	-60.571	-184.964
Resultat af afgiven forretning	-20.833	-2.645	-1.754	-19.967	-45.199
Forsikringsteknisk resultat	26.137	6.256	-13.091	31.982	51.284
Bruttoskadeprocent	51,4%	67,4%	81,1%	56,1%	64,0%
Antallet af erstatninger	9.559	2.858	24.765	5.915	43.097
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader (i hele kr.)	10.107	23.311	7.836	24.296	11.625
Erstatningsfrekvensen	18,3	4,5	41,3	8,3	17,3

Note 27. Risikooplysninger

Forsikringsrisici

Indtegning af forsikringsrisici sker i henhold til selskabets acceptpolitik, som er fastlagt af bestyrelsen jf. omtalen heraf i ledelsesberetningen.

Acceptpolitikken angiver klare regler for, hvilke risici der skal besigtiges af selskabets taksatorer, hvilke risici der ikke ønskes indtegnet, og hvilke der kun indtegnes på skærpede vilkår. Formålet hermed er at sikre kvaliteten i selskabets bestand.

Yderligere sker der en løbende overvågning af bestanden og de indtegnede risici. Gennem løbende opfølgning på anmeldte skader og de forsikringsmæssige hensættelser sikres tæt opfølgning på skadesudviklingen.

En realistisk fastsættelse af erstatningshensættelserne og løbende opfølgning herpå er et væsentligt element i styringen af selskabets forsikringsrisici. Dette sikres ved en kombination af en omhyggelig sagsbehandling og anvendelse af anerkendte og ajourførte modeller.

Selskabet har tegnet genforsikringsprogrammer, der vurderes at have en kapacitet, der fuldt ud afdækker de indtegnede risici. Programmet er i henhold til selskabets politik tegnet hos en kreds af store solide genforsikringssselskaber med en rating på minimum A-. Dermed er selskabet sikret mod særligt store nettoskadesudgifter i tilfælde af store naturskadebegivenheder og store enkeltskader. Selskabets selvbehold i forbindelse med skader udgør mellem 0,5 og 10,0 mio. kr. med tillæg af eventuel reinstatement præmie afhængig af skadestype.

Finansielle risici

Selskabets finansielle risici styres indenfor rammer fastlagt af bestyrelsen jf. omtalen heraf i ledelsesberetningen.

De fastlagte rammer giver mulighed for investering i danske og udenlandske stats- og realkreditobligationer, virksomhedsobligationer samt globale aktier.

Rammerne for selskabets risikomål er fastlagt af bestyrelsen og angiver risikoeksponeringen i de enkelte aktivtyper målt relativt i forhold til de forvaltede midler og/eller i forhold til fastsatte varighedsmål.

Yderligere er der fastlagt rapporteringsrutiner omkring de påtagne positioner samt opnåede resultater. Resultaterne sammenholdes med valgte benchmark, der afspejler de givne risikomål.

Selskabet har i 2023 haft aftale med 2 eksterne professionelle porteføljeforvaltere omkring den løbende disponering indenfor de fastlagte tolerancegrænser.

Aftalerne med forvalterne indeholder samme risikomål, og som udgangspunkt har de samme beholdning under forvaltning.

Selskabets likviditetsportefølje forvaltes internt i selskabet og placeres i korte danske realkreditobligationer.

I tillæg hertil har selskabet enkelte strategiske investeringer herunder investeringer i unoterede selskaber.

De samlede investeringer tilrettelægges med henblik på at opnå en god diversifikation og et optimalt afkast i forhold til den påtagne risiko, der er afstemt efter selskabets kapitalstyrke.

Note 28. Nærtstående parter

Koncernen har ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse.

Nærtstående parter med betydelig indflydelse omfatter bestyrelse og direktion samt disse personers relaterede familiemedlemmer. Oplysninger om vederlag til bestyrelse, direktion m.v. fremgår af note 12 "Vederlag til bestyrelse, direktion og ansatte med væsentlig indflydelse".

Alle transaktioner med nærtstående parter er foretaget på markedsvilkår.

Udover ovenstående har moderselskabet også nærtstående parter i form af dets datterselskaber. Der oplyses kun om transaktioner med nærtstående parter, der ikke er gennemført på normale markedsvilkår.

Alle transaktioner er gennemført på normale markedsvilkår.

Note 29. 5-års-oversigt

5-års-oversigten findes på side 25 under "Hovedtal" og "Nøgletal".



Ledelse og organisation

Virksomhedsoplysninger

Direktion

Adm. direktør

Frank Abel

Koncernledelsen

Salgsdirektør

Claus Dam

Økonomidirektør

Thomas Ryborg

Skadedirektør

Anette Vestergaard

Direktør for Pris, Produkt & Analyse

Morten Hald

HR-chef

Dorthe Mathiesen

Kommunikation og marketingdirektør

Bernadette Sparrevohn

Bestyrelsen

- Marianne Hvid, formand (2023-2026)
- Hans-Christian Ohrt, næstformand (2021-2024)
- Ole Jespersen (2021-2024)
- Brian Foged Birkegaard (2022-2025)
- Kaj Asmussen (2023-2026)
- Thomas Kragh (2021-2024)
- Suzette Nielsen (2023-2026)
- Torben Brandt (2022-2024) - medarbejdervalgt
- Anni Tønder (2023-2025) - medarbejdervalgt

Årstallet i parentes angiver den nuværende valgperiode for det enkelte bestyrelsesmedlem.

Revisionsudvalg

Bestyrelsen har etableret revisionsudvalg og besluttet, at udvalgets funktioner udøves af følgende bestyrelsesmedlemmer:

- Ole Jespersen
- Thomas Kragh
- Suzette Nielsen

Bestyrelsen har udpeget Ole Jespersen som det uafhængige medlem af revisionsudvalget med tilstrækkelige kvalifikationer inden for regnskabsvæsen og revision. Bestyrelsens vurdering af det uafhængige medlems kvalifikationer er foretaget på baggrund af Ole Jespersens uddannelse, tidligere beskæftigelse, økonomiske ansvarsområder og ledelsesansvar.

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Strandvejen 44
2900 Hellerup

Koncerndiagram og organisationsplan

Sønderjysk Forsikring G/S

CVR: 22602314
Egenkapital: 705,6 mio. kr. pr. 31.12.2023
Aktivitet: Skadeforsikringsvirksomhed
Hjemsted: Aabenraa

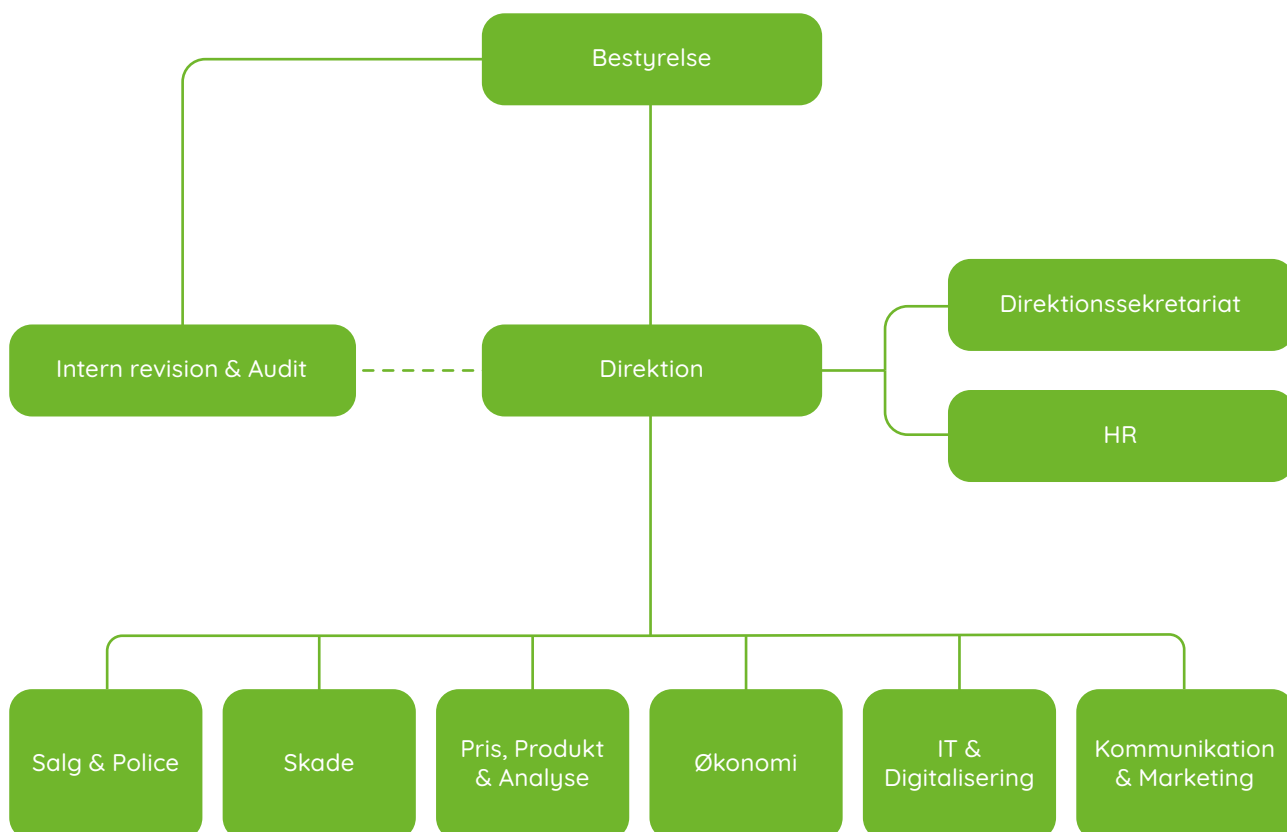
Sønderjysk Finans A/S (100%)

CVR: 19064808
Egenkapital: 57,5 mio. kr. pr. 31.12.2023
Aktivitet: Investeringsvirksomhed
Hjemsted: Aabenraa

Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S (60%)

CVR: 34723001
Egenkapital: 43,5 mio. kr. pr. 31.12.2023
Aktivitet: Forsikringsagentur
Hjemsted: Esbjerg

Procenterne i parentes angiver ejerandele af de respektive virksomheder pr. 31.12.2023. Sønderjysk Finans A/S samt Det Faglige Hus Forsikringsagentur A/S er datterselskaber til Sønderjysk Forsikring G/S.



Delegerede

Sønderjylland

Sønderborg

- Marianne Hvid - (2024-2026)
- Ole Jespersen - (2022-2024)
- Adam Vest - (2024-2026)
- Joan Held - (2024-2026)
- Kaj Asmussen - (2024-2026)
- Glenn Bernecker - (2023-2025)
- Henrik Kock Clausen - (2024-2026)
- Pia Yvonne Rasmussen - (2024-2026)
- Michael Kousgaard Snerling - (2024-2026)

Aabenraa

- Erik Meyenburg - (2022-2024)
- Palle Christensen - (2023-2025)
- Henning Matthiesen - (2023-2025)
- Per Hussmann - (2024-2026)

Øvrige region Syddanmark

Kolding

- Brian Foged Birkegaard - (2024-2026)
- Hans-Christian Ohrt - (2023-2025)
- Henning Mathiesen Hallum - (2024-2026)
- Jacob Larsen - (2024-2026)

Middelfart

- Brian Baltser Pedersen - (2024-2026)
- Joakim Bruun Ditlev - (2024-2026)

Vejen

- Suzette Nielsen - (2023-2025)

Øvrige Danmark

- Jens S. Christensen, Højbjerg - (2023-2025)
- Maria Calundan, Aalborg - (2023-2025)
- Tessa Salling, Horsens - (2023-2025)
- Michael Steen Andersen, Horsens - (2024-2026)
- Anders Nielsen, Roskilde - (2024-2026)
- Nils B. Ladefoged, Odder - (2024-2026)
- Nicolai Kaagaard, Viborg - (2024-2026)
- Markild Bakkegaard Iversen, Herning - (2024-2026)
- Mads Kristensen, Silkeborg - (2024-2026)
- Danni Leth Jensen, Svenstrup - (2024-2026)

Årstillene i parentes angiver den periode, de enkelte delegerede er valgt for. Valgperioden er 3 år regnet fra 01.01.

Tønder

- Christian Frisk - (2022-2024)
- Jan Adolf Müller - (2024-2026)
- Thomas Kragh - (2023-2025)
- Jørgen Hansen - (2024-2026)
- Lars Paulsen - (2022-2024)

Haderslev

- Mogens Broe-Andersen - (2022-2024)
- Henrik Løjborg-Hansen - (2023-2025)
- Allan Svane Nielsen - (2024-2026)
- Henrik Lauridsen - (2022-2024)

Esbjerg

- Frands Jensen - (2023-2025)
- Lars Kjøgøx - (2024-2026)
- John Jensen - (2024-2026)
- Lars Holm - (2022-2024)

Odense

- Henrik Welinder - (2022-2024)
- Jan Hansen - (2022-2024)

Hos os er du aldrig alene

Sønderjysk Forsikring G/S
Jens Terp-Nielsens Vej 13
6200 Aabenraa
CVR: 22 60 23 14

Telefon: 98 98 98 98
info@soenderjysk.dk
www.soenderjysk.dk