

Årsrapport 2023

Storstrøm Forsikring g/s

Grønsundvej 699
4793 Bogø By

1. januar til 31. december 2023
CVR nr. 18 77 30 15

Penneo dokumentnøgle: NLEOT-EXJWL-IBH5N-AC1DZ-N4UJK0-QOCGT

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

Dirigent:



Storstrøm
Forsikring

Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	2
Selskabsoplysninger.....	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	8
Anvendt regnskabspraksis.....	14
Hoved- og nøgletal	19
Resultatopgørelse 1. januar til 31. december	21
Totalindkomstopgørelse 1. januar til 31. december	22
Balance pr. 31. december.....	23
Egenkapitalopgørelse	25
Noter til årsrapporten	26

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten 2023 for Storstrøm Forsikring G/S, omfattende ledelsespåtegning, ledelsesberetning, anvendt regnskabspraksis, hoved- og nøgletal, resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, for såvel koncernen som selskabet.

Årsrapporten for Storstrøm Forsikring G/S aflægges efter Lov om finansiel virksomhed. Det er vores opfattelse, at den valgte regnskabspraksis er hensigtsmæssig, og 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 2023. Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i koncernens og selskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen og selskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Bogø, den 26. marts 2024

Direktion

Per Gulbrandsen

Bestyrelse

Jørgen Hansen
Formand

Claus Winther Larsen
Næstformand

Nils Bo Larsen

Maj-Britt Aslund

Kurt Nicolaisen

Gorm Petersen

Steen W. Jørgensen

Jakob Jørgensen

Selskabsoplysninger

Selskabet	Storstrøm Forsikring G/S Grønsundvej 699, Farø 4693 Bogø By
	Telefon: 55 55 88 88 Hjemmeside: www.storstrom.dk E-mail: post@storstrom.dk CVR-nr.: 18 77 30 15 Regnskabsår: 1. januar – 31. december Hjemstedskommune: Vordingborg
Bestyrelse	Jørgen Hansen, (formand) Claus Winther Larsen (næstformand) Steen W. Jørgensen Nils Bo Larsen Maj-Britt Aslund Kurt Nicolaisen Jakob Jørgensen Gorm Petersen
Direktion	Per Gulbrandsen
Revision	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Strandvejen 44 2900 Hellerup

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til medlemmerne i Storstrøm 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 Storstrøm Forsikring G/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 omfatter anvendt regnskabspraksis, hoved- og nøgletal, resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter ("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 Storstrøm Forsikring G/S den 21. april 2015 for regnskabsåret 2015. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på ni 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	Hvordan vi har behandlet det centrale forhold ved revisionen
<p>Måling af erstatningshensættelser</p> <p>Erstatningshensættelser udgør i alt TDKK 59.123, hvilket udgør 34 % af koncernens samlede balancesum.</p> <p>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.</p> <p>Regnskabsmæssige skøn over erstatningshensættelser er et erfaringsbaseret skøn ved anvendelse af historiske skadesdata og komplekse aktuariemæssige metoder og modeller, hvori indgår betydelige forudsætninger om frekvens og omfang af forsikringsbegivenheder i henhold til forsikringskontrakterne. Vi fokuserede på målingen af erstatningshensættelser, 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 regnskabets omtale af "Regnskabsmæssige skøn" og "Erstatningshensættelser" under "Anvendt regnskabspraksis" samt "afløb af tidligere års hensættelser" i note 4.</p>	<p>Vi udførte risikovurderingshandlinger med henblik på at opnå en forståelse af it-systemer, forretningsgange og relevante interne kontroller vedrørende skadesbehandling og opgørelse af erstatningshensættelser.</p> <p>Vi anvendte vores egne aktuarer til at vurdere de af koncernen anvendte aktuariemæssige metoder og modeller samt anvendte forudsætninger og foretagne beregninger. For en stikprøve af erstatningshensættelser testede vi beregningen og anvendte data til underliggende dokumentation.</p> <p>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 erstatningshensættelser.</p> <p>Vi testede stikprøvevist beregningen af de opgjorte erstatningshensættelser.</p> <p>Vi vurderede om oplysningerne om erstatningshensættelserne var passende.</p>

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 tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige 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 26. marts 2024
PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 3377 1231

Claus Christensen
statsautoriseret revisor
mne33687

Casper Larsen
statsautoriseret revisor
mne45855

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktivitetsområder

Storstrøm Forsikring er et regionalt og kundejet selskab med rødder tilbage til 1845. Selskabets hovedaktivitet er at drive skadesforsikringsvirksomhed i Region Sjælland. I dette område sælges de forsikringstyper, som selskabet har koncession til.

Med udgangspunkt i selskabets vision, mission og værdigrundlag sættes fokus på at skabe et unikt og langsigtet forhold til kunden, hvor kundens behov altid er i centrum.

Selskabet driver desuden investeringsvirksomhed, hvor målet er at sikre kundernes interesser ved at investere i aktiver med lav til middel risiko, der modsvarer de forsikringsmæssige forpligtelser.

Årets resultat

Det samlede resultat efter skat for koncernen viser et underskud på 22.835 TDKK i 2023 mod et underskud på 18.819 TDKK i 2022.

I 2023 blev det forsikringstekniske resultat negativt påvirket med ca. 8 millioner kroner på grund af usædvanlige vejrforhold i selskabets markedsområde, herunder stormen Pia, stormflod og tredobbelte skybrudsskader, og er endvidere præget af yderligere styrkelse af selskabets IBNR- og IBNER-reserver. Selskabets niveau af IBNR-hensættelser vurderes af selskabets ledelse som passende og betryggende.

Koncernresultatet er i 2023 negativt påvirket af resultat af kapitalandele i Stofo Ejendomme på 15.799 TDKK. På en ordinær inspektion har Finanstilsynet vurderet, at domicilejendommen har en skønnet dagsværdi på 12 mio. kr. hvilket er lagt til grund ved værdireguleringen af domicilejendommen pr. 31. december 2023.

Årets resultat anses for ikke tilfredsstillende og under det forventede.

Underskuddet er sammensat af et forsikringsteknisk resultat samt af et investeringsresultat. Det forsikringstekniske resultat udviser et underskud på 20.641 TDKK i 2023 for koncernen imod et underskud på 10.072 TDKK i 2022.

Investeringsresultatet udgør -6.751 TDKK i 2023 imod -14.429 TDKK i 2022.

Om udviklingen i præmieindtægterne

Præmiearter i TDKK	2023	2022	2021	2020	2019
· Bruttopræmier	121.657	122.023	102.436	77.943	69.108
· Bruttopræmieindtægter	121.720	120.867	96.484	76.083	69.245
· Præmieindtægter f.e.r.	107.408	110.190	86.713	68.399	62.358

Tabel 1. Illustration af 5 års udvikling i præmievolumen.

Bruttopræmierne blev i 2023 på 121.657 TDKK imod 122.023 TDKK i 2022.

Bruttopræmieindtægterne er steget til 121.720 TDKK fra 120.867 TDKK i 2022.

Præmieindtægterne for egen regning, altså efter at reassuranceomkostningerne er betalt, landede på 107.408 TDKK i 2023 imod 110.190 TDKK i 2022.

Forslag til resultatdisponering

Resultatet overgår i sin helhed til egenkapitalen.

Resultatet betyder, at koncernens egenkapital udgør 72.327 TDKK ved regnskabsårets afslutning.

Ledelsesberetning

Opgørelse af solvenskapitalkrav, kapitalgrundlag og solvensdækning

Solvenskapitalkravet er opgjort til 49.292 TDKK i 2023, mod 47.945 TDKK i 2022, og omfatter de risici, der er beskrevet under risikooplysninger i note 22. Kapitalgrundlaget, der dækker; egenkapitalen fratrukket de immaterielle anlægsaktiver, er opgjort til 69.046 TDKK i 2023 jf. note 18.

Selskabets solvensdækning, der er forholdet mellem kapitalgrundlaget og solvenskapitalkravet, kan opgøres til 1,4 i 2023 mod 1,9 i 2022. Selskabet kan således dække det opgjorte solvenskapitalkrav 1,4 gange.

Solvensdækning 2023 – 1,4

Solvensdækning 2022 – 1,9

Solvensdækning 2021 – 2,3

Solvensdækning 2020 – 2,9

Solvensdækning 2019 – 3,1

Skadesbegivenheder i 2023

Vejrligsskader

I 2023 blev det forsikringstekniske resultat negativt påvirket med ca. 8 millioner kroner på grund af usædvanlige vejrforhold i selskabets markedsområde, herunder stormen Pia, stormflod og tredobbelte skybrudsskader.

I 2023 blev Danmark ramt af det vådeste år nogensinde, med en rekordhøj nedbørsmængde på 965 millimeter, sammenlignet med den gennemsnitlige årlige nedbør på 759 millimeter i perioden 1991-2020 ifølge klimanormalen.

Januar og juli brød begge rekorder for nedbør, med henholdsvis 124,5 og 140,8 millimeter, hvilket markerede de mest nedbørrige måneder der er målt. Den 3. oktober blev også præget af det kraftigste oktober-skybrud, der nogensinde er registreret i Danmark.

En kombination af kraftige regnskyl og stormlavtryk, der medførte en stormflod natten til den 21. oktober, førte til betydelige mængder regn. På landsplan faldt der 20,2 millimeter regn inden for 48 timer. Disse ekstreme vejrforhold resulterede i oversvømmelser flere steder i selskabets markedsområde. På Falster og Møn konstateredes tredobbelte skybrud, i et omfang som aldrig tidligere målt.

Det vådeste år i dansk vejrhistorie er en del af en tendens, der strækker sig over de seneste 50 til 70 år. Nedbørsmængden i Danmark har været generelt stigende siden starten af 1900-tallet, men siden 1960'erne har der været en markant stigning i den årlige nedbørsmængde. I løbet af de seneste 25 år er indtruffet hele syv af de ti vådeste år, der nogensinde er blevet registreret.

Ulykkesskader

Selskabet har igennem de seneste år konstateret en øget skadesfrekvens på ulykkesproduktet, ligesom antallet af efteranmeldte skader og forhøjelser af tidligere anmeldte skader, er steget over tid. Som en konsekvens af dette, har selskabet afsat yderligere og passende reserver til at imødegå denne stigning, ligesom der primo 2024 er gennemført en modsvarende justering af ulykkestarriffen. Det forventes herefter, at ulykkesforretningen er bragt i balance, for de kommende år.

Autoskader

Selskabet har på samme måde oplevet en faldende lønsomhed i autoporteføljen, primært baseret på en øget skadesfrekvens, og derfor udvikledes der i 2023 en helt ny autotarif, hvor en lang række risikofaktorer, blev lagt til grund for præmieberegningen. Porteføljen vil løbende blive omtegnet til den nye tarif, primært ifm. bilskifte. Der er afledt af dette, både kunder som vil stige i pris og kunder der vil falde i pris, men nettoeffekten vil bidrage yderligere til forøget lønsomhed i autoporteføljen og selskabet generelt.

Ledelsesberetning

Klimarapportering

Af hensyn til selskabets størrelse, og kompleksiteten forbundet med at indsamle oplysninger om klimapåvirkninger har selskabet endnu ikke implementeret branchehenstillingen fra Forsikring & Pension.

Erstatningsudgifter og reserver

Bruttoerstatningerne udgør 113.846 TDKK i 2023 imod 94.784 TDKK i 2022. Skadesprocenten for egen regning er således steget fra 80% til 94%, hvilket er over budget og derfor ikke tilfredsstillende.

Selskabets skadesfrekvens har stabiliseret sig i 2023 efter at være steget i 2022, og efter at have været uændret i de seneste regnskabsår før 2022.

I 2024 budgetteres med en skadesprocent på 71,5%. Der forventes ikke en gentagelse af 200-årsbegivenhederne i 2024.

Ledelsen og medarbejderne arbejder med offensiv sanering af ikke lønsomme kunder, herunder tilpasning af præmieniveau, dækningsomfang og sikringsforanstaltninger. Forebyggelse er et fokusområde i selskabet.

Nyt domicil

Koncernen købte i 2021 en ny og væsentligt større domicilejendom, beliggende på Farø, umiddelbart ved motorvejsafkørsel 42. Bygningen blev medio 2023 taget i brug som det fremtidige samlingspunkt for alle koncernens aktiviteter.

Stof Ejendomme ApS

Stof Ejendomme ApS ejer selskabets domicilejendom, og er et 100% ejet datterselskab af Storstrøm Forsikring. Selskabet betaler husleje for at bo i ejendommen, som drives af Stof Ejendomme. Årets resultat for Stof Ejendomme overføres til Storstrøm Forsikrings investeringsresultat.

Organisering

Selskabet er organiseret således at kravene jf. lovgivningen om tilsynsførende funktioner opfyldes forsvarligt. Dette medfører at der ud over de grundlæggende salgs-, police-, skades-, og kundeservicefunktioner, også forefindes en intern audit-funktion, en aktuarfunktion, en risikostyringsfunktion og en compliancefunktion. Bemanding af disse lovpligtige funktioner, medfører krav om akademiske kompetencer på disse områder. Selskabets ledelse vurderer at den nuværende medarbejderstab er tilstrækkelig både ift. kvantitet og kvalitet. Derudover råder selskabet over en kompetent it- og økonomifunktion, og det vurderes at selskabet er godt rustet ift. at udleve den aktuelle lønsomhedsstrategi.

Personalesammensætning

Selskabet understøtter en personalesammensætning, der afspejler den erhvervsaktive del af befolkningen i Danmark.

Omkostningsudvikling

Selskabets strategi blev i Q1 2023 justeret fra en fokuseret vækststrategi, til en lønsomhedsstrategi, og der er således tale om en turn around-strategi. Det blev tydeligt, at vækststrategien blev presset af inflationen i 2022, stigende byggepriser og reparationspriser og herunder kravet om reserveforøgelse betinget af væksten. Udviklingen i vejrligsskader, gjorde en tilpasning af strategien nødvendig. Afledt af dette blev der foretaget en organisationsændring i februar måned 2023, hvor en række personalemæssige og it-betingede omkostninger blev nedbragt.

Administrationsomkostningerne er nedbragt til under 25%, som er selskabets øjeblikkelige målsætning.

Ledelsesberetning

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

Bruttoomkostningsprocenten udgør 23% i 2023, hvilket er under 2022, hvor omkostningsprocenten var 27%. Der budgetteres med 23,5% i omkostningsprocent.

Usikkerhed ved indregning og måling

Efter taksation, besigtigelse eller anden ekspertvurdering fastsættes reserverne efter et bedste skøn-princip. Der er ingen ændringer i den praksis, som selskabet historisk har haft på dette område. Udover estimering i forbindelse med den daglige reserveafsættelse beregner selskabet et ekstra lag reserver efter Chain-Ladder-metoden. Det såkaldte IBNR-tillæg medfører, at alle kan være sikre på, at der altid er 'penge nok i kassen'. Selskabet har valgt at forøge IBNR-hensættelserne meget betydeligt. Dette sker også for at mitigere risikoen ift. indtaget af nye kunder i nye områder. Selskabets niveau af IBNR-hensættelser vurderes af selskabets aktuar og ledelse som passende og betryggende. Selskabets ansættelse af skadesreserver, herunder IBNR-hensættelserne, bliver månedligt gennemgået internt af selskabets aktuar og aktuarfunktion.

Følsomhedsoplysninger

Nedenfor er anført den samlede effekt, som en given hændelse vil have på egenkapitalen efter beregning på hændelsens samlede indvirkning på aktiver og forpligtelser. Påvirkningen af de enkelte hændelser i skemaet beregnes ud fra en alt-andet-lige betragtning ud fra årsrapportens ultimo balance. Der forudsættes, at de enkelte hændelser indtræder med øjeblikkelig virkning og ikke over tid.

	2023	2022
	TDKK	TDKK
Påvirkning af egenkapitalen		
Hændelse:		
• Rentestigning på 1,0 pct. point	-3.249	-3.263
• Rentefald på 1,0 pct. point	3.277	3.291
• Aktiekursfald på 12 pct.	-2.631	-5.266
• Ejendomsprisfald på 8 pct.	-960	-1.423
• Valutakursændringer (VaR 99%)	-218	-568
• Tab på modparter på 8 pct.	-2.244	-3.936

Afgiven forretning

De i 2023 benyttede reassurance partnere er blandt verdens ledende reassuranceselskaber, og alle er minimum A-ratede, hvilket giver en maksimal grad af sikkerhed i en katastrofesituation.

Lønpolitik

Ifølge bekendtgørelse nr. 16 af 4. januar 2019 om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser i finansielle virksomheder, skal en finansiell virksomhed have en lønpolitik og en -praksis, der er i overensstemmelse med, og fremmer en sund og effektiv risikostyring. Selskabets lønpolitik har til formål at medvirke til, at selskabets aflønning af ledelse og ansatte, der har væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil, ikke fører til overdreven risikovillig adfærd. Lønpolitikken skal således medvirke til, at selskabets ledelse og væsentlige risikotagere arbejder for at fremme sund og effektiv risikostyring i selskabet. Lønnen skal være i overensstemmelse med selskabets forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

Ledelsesberetning

Følgende er omfattet af selskabets lønpolitik:

- Selskabets bestyrelse aflønnes med et fast honorar og er ikke omfattet af nogen form for incitaments- eller performanceafhængig aflønning. Honorarer fastsættes på et niveau, som er markedskonformt og som afspejler kravene til bestyrelsesmedlemmernes kompetence og indsats, i lyset af selskabets kompleksitet, arbejdets omfang, og antallet af bestyrelsesmøder.
- Selskabets direktør er ansat på almindelige ansættelsesvilkår. Direktørens løn består af en fast løn og pension og er ikke omfattet af nogle former for incitaments- eller performanceafhængig løn. Elementerne i direktionens aflønning fastsættes med udgangspunkt i markedspraksis og -niveau, samt i forhold til selskabets specifikke behov. Ud over den faste løn og pension oppebærer direktionen fri bil, mobiltelefon og internetopkobling. I forbindelse med direktørens fratrædelse tildeles ingen ekstraordinær fratrædelsesgodtgørelse. Direktøren er i henhold til sin kontrakt berettiget til løn i henhold til kontraktens opsigelsesvarsel.
- Selskabets nøglepersoner er i lighed med direktionen ansat på almindelige ansættelsesvilkår. Nøglepersoners løn består af en fast løn og pension og er ikke omfattet af nogle former for incitaments- eller performanceafhængig løn.
- Indholdet af lønpolitikken offentliggøres i nærværende årsrapport, hvor størrelsen af den samlede aflønning er offentliggjort i note 5, ligesom lønpolitikken bliver omtalt i formandens beretning på selskabets generalforsamling. Formandens beretning vil indeholde en omtale af lønpolitikken og en redegørelse for aflønning af bestyrelse og direktør.
- Vederlagspolitikken er vedtaget af selskabets bestyrelse, som har ansvaret for at foretage eventuelle nødvendige tilpasninger og foretage fornyet forelæggelse for generalforsamlingen. Lønpolitikken skal tages op til revision mindst en gang årligt med henblik på at tilpasse lønpolitikken til selskabets udvikling. Dette skal ske inden selskabets ordinære generalforsamling, så en eventuel ændring kan fremlægges til godkendelse.

Oplysninger om individuelle vederlag til direktionen og bestyrelsen er offentliggjort på selskabets hjemmeside på adressen www.storstrom.dk/vederlag.

Bestyrelsens medlemmer varetager følgende ledelsesposter:

- Bestyrelsesformand Jørgen Hansen, Ingen
- Bestyrelsesnæstformand Claus Winther Larsen, Ingen
- Gorm Petersen
Direktør i Gorm Petersen Holding ApS, cvr.nr. 26224969
Direktør i GoBriLux ApS, cvr.nr. 41781912
- Nils Bo Larsen, Ingen
- Maj-Britt Aslund, Ingen
- Kurt Nicolaisen, Ingen
- Jakob Jørgensen, Ingen
- Steen W. Jørgensen, Ingen

Usædvanlige forhold

Årsrapporten er ikke, efter ledelsens bedste skøn, påvirket af usædvanlige forhold, og der har ikke foreligget usikkerhed om årsrapporten eller dele heraf.

Ledelsesberetning

Revisionsudvalg

Selskabets har ikke noget egentligt revisionsudvalg, da opgaver der sædvanligvis henhører under et sådant udvalg varetages af bestyrelsen i overensstemmelse med kravene i bekendtgørelse nr. 1219 af 31. august 2022 § 31 (Revisorloven). Revisionsudvalget består af alle medlemmer af selskabets bestyrelse.

Disse opgaver er specificeret i politik for revisionsudvalget, der er udstedt af bestyrelsen.

Direktionens og bestyrelsens ledelseposter

Selskabets direktør varetager på selskabets vegne følgende ledelseerhverv: Delegeret i AP Pension.

Politik for dataetik

Der er ikke et lovgrundlag, der foreskriver, at bestyrelsen for Storstrøm Forsikring G/S skal udstede en politik for dataetik, men som led i implementeringen af Forsikring og Pensions dataetiske principper, der har karakter af en branchehenstilling, har bestyrelsen vurderet, at dette er hensigtsmæssigt og relevant.

Formål

Storstrøm Forsikring G/S arbejder med dataetik ud fra følgende tre principper:

1. Transparens
2. Personalisering og forebyggelse
3. Datasikkerhed

Selskabet ønsker at forholde sig aktivt til dataetik og vil sikre, at Selskabets kunder og øvrige interessenter får videst muligt ejerskab over sine egne data. Selskabet tilstræber ligeledes, at Selskabets kunder kan vælge at dele flere data om sig selv, når dette er i kundens egen interesse.

Ved implementering af nye systemer eller ændring af væsentlige kundevendte processer som f.eks. præmiefastsættelse skal principperne for dataetik inddrages.

Forankring i organisationen

Cybersikkerhed og persondatasikkerhed har Selskabets højeste fokus, og derfor er der ansat flere medarbejdere, der besidder særlig ekspertise på ovenstående områder, og som arbejder målrettet med at forankre dataetik og persondatasikkerhed i organisationen.

Selskabets forventninger til 2024

Der forventes en lav grad af vækst i 2024, i niveauet 5%. Der budgetteres med et svagt positivt driftsresultat og et samlet positivt afkast af forretningen i 2024 med et resultat i niveauet 1.500-2.500 TDKK.

Selskabet har løbende opstillet stress-scenarier, der viser, at uanset udviklingen i selskabets aktiebeholdning vil solvensen være god, betydeligt over minimumskravet, og selskabet er således solidt. Udviklingen følges på kvartalsbasis, og der tilvejebringes særlige opgørelser og analyser over udviklingen i investeringsporteføljen op til hvert ordinære bestyrelsesmøde.

Betydningsfulde hændelser efter regnskabsperiodens udløb

Selskabet har primo 2024 modtaget endelig inspektionsrapport fra Finanstilsynet. Herunder er forhold i inspektionsrapporten som påvirker regnskabsaflæggelsen indarbejdet i regnskabet for 2023.

Det er ledelsens forventning, at Storstrøm Forsikring G/S i løbet af 2024 vil afgive koncerntilskud til datterselskabet Stofa Ejendomme ApS.

Der er ikke indtruffet yderligere begivenheder efter regnskabsperiodens udløb, der væsentligt påvirker årsrapporten, eller, som er af væsentlig betydning for vurderingen af selskabets økonomiske stilling.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsregnskabet aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber (regnskabsbekendtgørelsen).

Den anvendte regnskabspraksis i årsregnskabet er uændret i forhold til sidste år. Alle tal i årsrapporten er i TDKK medmindre andet er angivet.

Generelt om indregning og måling

Indtægterne indregnes i resultatopgørelsen i takt med at de indtjenes. Omkostninger, som er afholdt for at opnå periodens indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser, indregnes i resultatopgørelsen.

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

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

Aktiver og forpligtelser måles ved første indregning til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Koncernregnskabet

Koncernregnskabet omfatter Storstrøm Forsikring G/S (modervirksomheden) og Stofo Ejendomme ApS (datterselskabet).

Modervirksomheden anses for at have kontrol, når den direkte eller indirekte ejer mere end 50% af stemmerettighederne eller på anden måde kan udøve eller faktisk udøver bestemmende indflydelse.

Konsolideringsprincipper

Koncernregnskabet udarbejdes på grundlag af regnskaber for Storstrøm Forsikring G/S (moderselskabet) og Stofo Ejendomme ApS (datterselskabet).

Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolideringen foretages eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger, interne mellemværender, samt fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med koncernens regnskabspraksis.

Regnskabsmæssige skøn

Opgørelse af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser opgøres ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Som følge af skønnenes natur kan de anvendte forudsætninger vise sig at være ufuldstændige, ligesom uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå. Herunder vil andre kunne komme frem til andre skøn. Det er ledelsens opfattelse, at skønnene er forsvarlige.

Anvendt regnskabspraksis

Der er regnskabsmæssige skøn forbundet med estimering af hensættelser til skader på koncernens forsikringskontrakter, i form af erstatningshensættelser samt ved værdiansættelse af ejendomme og visse aktier, hvorfor værdiansættelsen af disse poster er forbundet med en vis usikkerhed.

Erstatningshensættelser estimeres ved brug af individuelle sag til sag vurderinger samt statistiske fremskrivninger af erstatningerne. De væsentligste skøn og forudsætninger vedrører skøn over omfanget af fremtidige udbetalinger af erstatninger, som blandt andet baseres på historiske skadesdata.

Værdien af koncernens domicilejendom er opgjort med udgangspunkt i en afkastbaseret model, hvor der er usikkerhed forbundet med estimering af afkastkravet og fremtidigt lejeniveau.

Værdien af noterede aktier er opgjort på basis af oplysninger modtaget fra modparten, suppleret med intern viden om modparten. For noterede aktier med begrænset handelsaktivitet på markedet kan der være en vis usikkerhed forbundet med opgørelse af dagsværdi, selvom den er baseret på noterede kurser.

Resultatopgørelsen

Præmier

Præmieindtægt for egen regning omfatter periodens opkrævede præmier med fradrag af præmier afgivet til genforsikringsselskaber reguleret med bevægelser i præmiehensættelserne.

Præmierne er opført med fradrag af ristorerede præmiebeløb, bonus og præmierabatter, som ydes uafhængigt af skadesforløbet, samt eksklusive afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmien.

Forsikringsteknisk rente

Forsikringsteknisk rente er beregnet af periodens gennemsnitlige præmiehensættelser for egen regning. Som rentesats er anvendt gennemsnittet af den af Københavns Fondsbørs, ved udgangen af hver måned i perioden, offentliggjorte effektive gennemsnitsobligationsrente før beskatning af samtlige obligationer, med en restløbetid på under 3 år.

Erstatningsudgifter

Erstatningsudgifter for egen regning omfatter periodens udbetalte erstatninger med fradrag af genforsikringsselskabers andele. Desuden indbefattes interne og eksterne udgifter til besigtigelse, vurdering, bekæmpelse og begrænsning af skaderne samt øvrige direkte og indirekte omkostninger forbundet med behandlingen af de indtrufne skader. Der er desuden reguleret for ændringer i risikomargin og bevægelser i erstatningshensættelserne.

Erhvervelses- og administrationsomkostninger

Forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning indeholder erhvervelsesomkostninger omfattende omkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden.

Administrationsomkostninger indeholder øvrige omkostninger inklusive afskrivninger på inventar, it-anlæg, bil, ejendom og udgifter til offentlige myndigheder.

Investeringsafkast

Investeringsvirksomhed indeholder alle rente- og udbytteindtægter samt øvrige renteudgifter. Endvidere opføres alle realiserede og urealiserede værdireguleringer, kursgevinster og kurstab på værdipapirer mv.

Anvendt regnskabspraksis

Andre omkostninger og Andre indtægter

Andre indtægter og omkostninger indeholder driftstilskud til drift af offentlige toiletter samt omkostninger til hensættelser til tab.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Selskabet er sambeskattet med datterselskabet. Der foretages fuld koncernintern fordeling af skat således, at selskabet skal betale for anvendelse af eventuelle negative skattepligtige indkomster fra datterselskabet, ligesom selskabet modtager refusion herfra for datterselskabets anvendelse af eventuelle skattemæssige underskud i selskabet.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen. Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Den udskudte skat beregnes med den gældende skattesats.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

IT-udviklingsprojekter, der er klart definerede og identificerbare, og hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og en potentiel fremtidig udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at anvende projektet, indregnes som immaterielle anlægsaktiver, såfremt der er sikkerhed for at kapitalværdien af den fremtidige indtjening kan dække administrationsomkostninger, samt selve udviklingsomkostningerne. IT-udviklingsprojekter måles ved indregning til kostpris.

Aktiverede udviklingsomkostninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger eller genindvindingsværdien, hvis den er lavere. Aktiverede udviklingsomkostninger afskrives fra tidspunktet for færdiggørelsen lineært over den periode, hvori det forventes at frembringe økonomiske fordele. Afskrivningsperioden udgør dog maksimalt 5 år.

Domicilejendomme og driftsmidler

Domicilejendommen er senest blevet valuarvurderet i 2023. Værdien er indregnet i regnskabet til omvurderet værdi på omvurderingstidspunktet, med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Opskrivninger med fradrag af hensættelse til udskudt skat indregnes direkte i posten opskrivnings-henlæggelser under egenkapitalen, medmindre opskrivningen modsvarer en tidligere nedskrivning, der er indregnet i resultatopgørelsen. Nedskrivning indregnes i resultatopgørelsen, medmindre nedskrivningen modsvarer en tidligere opskrivning ført på egenkapitalen.

Anvendt regnskabspraksis

Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen over ejendommens forventede brugstid. Afskrivningsgrundlaget er forskellen mellem den omvurderede værdi og den forventede restværdi ved brugstidens ophør. Den forventede brugstid og restværdi vurderes løbende. Ejendommen vurderes at have en brugstid på 25 år og en restværdi på 80 % af den omvurderede værdi. Der afskrives ikke på grunde.

Driftsmidler måles til anskaffelsessum med fradrag af lineære afskrivninger over aktivernes forventede brugstid. Afskrivninger kan foretages lineært over 5-10 år.
Aktiver med en kostpris på under 32 DKK omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter indre værdis metode, hvilket indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af de tilknyttede virksomheders regnskabsmæssige indre værdi. Kapitalandele med en negativ regnskabsmæssig værdi indregnes til DKK 0, hvis moderselskabet har en retslig eller faktisk forpligtigelse til at dække selskabets underbalance indregnes en hensat forpligtigelse hertil.

Andre finansielle investeringsaktiver

Andre finansielle investeringsaktiver der er børsnoterede, måles til de ved årets afslutning seneste noterede kurser. Der anvendes handelsdagen til registrering af selskabets finansielle investeringsaktiver.
Øvrige kapitalandele værdiansættes til skønnet markedsværdi pr. statusdagen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender og mellemværender måles til skønnet dagsværdi ved periodens afslutning, hvilket svarer til pålydende værdi med fradrag af eventuel nedskrivning til imødegåelse af tab.

Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder

Moderselskabets tilgodehavende hos datterselskabet forrentes med diskontorenten + 4%.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Præmiehensættelser

Præmiehensættelserne er opgjort til det beløb, der efter bedste skøn, vil skulle anvendes til betaling af forsikringsbegivenheder som forventes at finde sted efter balancedagen på de indgåede forsikringskontrakter inklusive direkte og indirekte omkostninger i forbindelse med administration og skadebehandling heraf, dog mindst et beløb svarende til den del af risikoperioden, der forløber efter balancedagen.

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelserne er opgjort efter en sag for sag vurdering, hertil er tillagt et erfaringsbaseret skøn:

1. over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for omtalte sag for sag vurdering samt (IBNER-hensættelser)
2. et erfaringsmæssigt skøn over forsikringsbegivenheder, som er indtruffet på balancedagen, men endnu ikke kommet til koncernens kendskab (IBNR-hensættelser)

Disse er i regnskabet samlet i én post.

Erstatningshensættelserne indeholder de direkte og indirekte omkostninger, der forventes afholdt, i forbindelse med afvikling af erstatningshensættelserne.

Anvendt regnskabspraksis

Risikomargen

Risikomargen udgør det beløb, som selskabet må forvente at skulle betale for at en trediepart vil overtage risikoen på selskabets forsikringsbestand. Risikomargen beregnes ved brug af metode 2 i EIOPA's retningslinjer for værdiansættelse af forsikringsmæssige hensættelser. Målingen tager udgangspunkt i principperne i Solvens II.

Andre hensættelser

Andre hensættelser måles til den nettoomkostning selskabet efter bedste skøn forventer at skulle udrede afledt af Gefion's konkurs.

Gældsforpligtelser

Gæld måles til skønnet dagsværdi, hvilket normalt svarer til den pålydende værdi.

HOVED- OG NØGLETAL

	Koncernen				
	2023	2022	2021	2020	2019
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
Resultatopgørelse					
Bruttopræmier	121.657	122.023	102.436	77.943	69.108
Bruttopræmieindtægter	121.720	120.867	96.484	76.083	69.245
Bruttoerstatningsudgifter	-113.846	-94.784	-63.722	-57.667	-39.657
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, brutto	-28.585	-32.827	-25.754	-23.764	-22.032
Resultat af afgiven forretning	-1.045	-4.404	-5.807	1.747	-5.665
Forsikringsteknisk resultat	-20.641	-10.072	1.161	-3.709	1.788
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering	-6.751	-14.429	8.971	4.654	7.696
Årets resultat	-22.835	-18.819	7.722	960	7.541
Afløbsresultat, netto (inkl. diskonterings effekt)	-6.285	-1.470	3.008	-2.133	2.020
Balance					
Forsikringsaktiver i alt	22.757	16.701	9.967	12.965	13.854
Aktiver i alt	174.065	180.391	184.626	162.998	156.742
Forsikringsmæssige hensættelser i alt	95.464	79.595	64.874	52.666	48.066
Egenkapital i alt	72.327	94.003	112.796	105.051	104.065
Nøgletal i %					
Erstatningsprocent, brutto	94	78	66	76	57
Erstatningsprocent f.e.r.	94	80	69	71	62
Omkostningsprocent, brutto	23	27	27	31	32
Nettogenforsikringsprocent	1	4	6	-2	8
Combined ratio	118	109	98	105	97
Operating ratio	116	107	97	104	96
Relativt afløbsresultat	-15	-4	11	-13	14
Egenkapitalens forrentning	-25	-19	7	1	8

Nøgletallene er udarbejdet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen.

HOVED- OG NØGLETAL

	Storstrøm Forsikring G/S				
	2023	2022	2021	2020	2019
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
Resultatopgørelse					
Bruttopræmier	121.657	122.023	102.436	77.943	69.108
Bruttopræmieindtægter	121.720	120.867	96.484	76.083	69.245
Bruttoerstatningsudgifter	-113.846	-94.784	-63.722	-57.667	-39.657
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, brutto	-29.049	-32.356	-25.543	-23.764	-22.032
Resultat af afgiven forretning	-1.045	-4.404	-5.807	1.747	-5.665
Forsikringsteknisk resultat	-21.104	-9.601	1.372	-3.709	1.788
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering	-6.010	-14.574	8.853	4.654	7.696
Årets resultat	-22.835	-18.819	7.722	960	7.541
Afløbsresultat, netto (inkl. diskonterings effekt)	-6.285	-1.470	3.008	-2.133	2.020
Balance					
Forsikringsaktiver i alt	35.264	30.360	17.114	12.965	13.854
Aktiver i alt	173.384	180.238	184.662	162.998	156.742
Forsikringsmæssige hensættelser i alt	95.464	79.595	64.874	52.666	48.066
Egenkapital i alt	72.327	94.003	112.796	105.051	104.065
Nøgletal i %					
Erstatningsprocent, brutto	94	78	66	76	57
Erstatningsprocent f.e.r.	94	80	69	71	62
Omkostningsprocent, brutto	24	27	26	31	32
Nettogenforsikringsprocent	1	4	6	-2	8
Combined ratio	118	109	98	105	97
Operating ratio	116	107	97	104	96
Relativt afløbsresultat	-15	-4	11	-13	14
Egenkapitalens forrentning	-25	-19	7	1	8

Nøgletallene er udarbejdet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen.

RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR - 31. DECEMBER

	Note	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
		2023 TDKK	2022 TDKK	2023 TDKK	2022 TDKK
Præmieindtægter					
Bruttopræmier	2	121.657	122.023	121.657	122.023
Afgivne forsikringspræmier		-14.312	-10.677	-14.312	-10.677
Ændring i præmiehensættelser	2	63	-1.156	63	-1.156
Præmieindtægter f.e.r. i alt		107.408	110.190	107.408	110.190
Forsikringsteknisk rente	3	1.116	1.075	1.116	1.075
Erstatningsudgifter					
Udbetalte erstatninger		-98.534	-81.380	-98.534	-81.380
Modtaget genforsikringsdækning		8.250	260	8.250	260
Ændring i erstatningshensættelser		-14.488	-13.126	-14.488	-13.126
Ændring i risikomargen		-824	-278	-824	-278
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser		5.017	6.013	5.017	6.013
Erstatningsudgifter f.e.r. i alt	4	-100.579	-88.511	-100.579	-88.511
Forsikringsmæssige driftsomkostninger					
Erhvervsomkostninger		-11.381	-13.692	-11.381	-13.692
Administrationsomkostninger		-17.204	-19.135	-17.668	-18.664
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt	5	-28.585	-32.827	-29.049	-32.356
Forsikringsteknisk resultat	6	-20.641	-10.072	-21.104	-9.601
Investeringsafkast					
Renteindtægter og udbytter mv.	7	2.083	5.970	3.808	6.402
Kursreguleringer	8	-7.403	-19.073	7.413	-19.073
Resultat fra tilknyttede virksomheder	9	0	0	-15.799	-577
Administrationsomkostninger i.f.m. investeringsvirksomhed		-315	-250	-315	-250
Investeringsafkast i alt		-5.635	-13.353	-4.894	-13.498
Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser		-1.116	-1.075	-1.116	-1.075
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering af forretningsmæssige hensættelser		-6.751	-14.429	-6.010	-14.574
Andre indtægter		0	162	0	0
Resultat før skat		-27.392	-24.339	-27.114	-24.175
Skat	10	4.557	5.519	4.280	5.356
Årets resultat		-22.835	-18.819	-22.835	-18.819

TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Note	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023 TDKK	2022 TDKK	2023 TDKK	2022 TDKK
Årets resultat	-22.835	-18.819	-22.835	-18.819
Ændring i domicilejendommens omvurderede værdi via egenkapitalen	1.550	32	1.550	32
Skatteværdi heraf	-391	-7	-391	-7
Anden totalindkomst i alt	1.159	25	1.159	25
Totalindkomst i alt	-21.676	-18.794	-21.676	-18.794

BALANCE PR. 31. DECEMBER

	Note	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
		2023 TDKK	2022 TDKK	2023 TDKK	2022 TDKK
IT-udviklingsprojekter	11	3.281	1.668	3.281	1.668
Immaterielle aktiver i alt		3.281	1.668	3.281	1.668
Driftsmidler	12	459	74	147	74
Domicilejendomme	13	12.000	17.782	0	4.200
Materielle aktiver i alt		12.459	17.856	147	4.274
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	14	0	0	0	0
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt		0	0	0	0
Kapitalandele		28.127	22.947	28.127	22.947
Investeringsforeningsandele		93.662	108.945	93.662	108.945
Andre finansielle investeringsaktiver i alt		121.789	131.892	121.789	131.892
Investeringsaktiver i alt		121.789	131.892	121.789	131.892
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser		15.852	10.216	15.852	10.216
Genforsikringsandele af hensættelser i alt		15.852	10.216	15.852	10.216
Tilgodehavender hos forsikringstagere		3.057	3.580	3.057	3.580
Tilgodehavender hos forsikringsvirksomheder		1.651	1.454	1.651	1.454
Tilgodehavender ifm. direkte forsikringskontrakter i alt		4.708	5.034	4.708	5.034
Andre tilgodehavender		2.197	1.451	1.232	482
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	0	13.472	14.628
Andre tilgodehavender i alt		2.197	1.451	14.703	15.110
Tilgodehavender i alt		22.757	16.701	35.264	30.360
Aktuelle skatteaktiver	15	375	1.266	375	1.266
Udskudt skatteaktiv	16	7.204	3.038	6.764	2.875
Likvide beholdninger		5.307	7.564	4.928	7.524
Andre aktiver i alt		12.886	11.869	12.067	11.665
Andre periodeafgrænsningsposter		893	405	837	380
Periodeafgrænsningsposter i alt		893	405	837	380
Aktiver i alt		174.065	180.391	173.384	180.238

BALANCE PR. 31. DECEMBER

	Note	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
		2023 TDKK	2022 TDKK	2023 TDKK	2022 TDKK
Grundfond		7.000	7.000	7.000	7.000
Opskrivningshænlæggelse		0	2.140	0	2.140
Reserver i alt		7.000	9.140	7.000	9.140
Overført overskud		65.327	84.863	65.327	84.863
Egenkapital i alt		72.327	94.003	72.327	94.003
Præmiehensættelser		32.630	32.693	32.630	32.693
Erstatningshensættelser		59.123	44.015	59.123	44.015
Risikomargen på skadeforsikringskontrakter		3.711	2.887	3.711	2.887
Hensættelser til forsikringskontrakter i alt		95.464	79.595	95.464	79.595
Udskudt skat	16	0	0	0	0
Andre hensættelser	17	500	500	500	500
Hensatte forpligtelser i alt		500	500	500	500
Anden gæld		5.775	6.293	5.094	6.139
Gæld i alt		5.775	6.293	5.094	6.139
Passiver i alt		174.065	180.391	173.384	180.238
Hoved- og nøgletal	1				
Egenkapital og kapitalgrundlag	18				
Eventualforpligtelser	19				
Nærtstående parter	20				
Investeringsaktiver indregnet til dagsværdi	21				
Risikooplysninger	22				

EGENKAPITALOPGØRELSE

Koncernen	Grundfond	Opskrivnings-	Overført	I alt
	TDKK	henlæggelse	resultat	TDKK
2021				
Egenkapital pr. 31. december 2021	<u>7.000</u>	<u>2.115</u>	<u>103.681</u>	<u>112.796</u>
2022				
Årets resultat	0	0	-18.819	-18.819
Anden totalindkomst	<u>0</u>	<u>25</u>	<u>0</u>	<u>25</u>
Totalindkomst, i alt	<u>0</u>	<u>25</u>	<u>-18.819</u>	<u>-18.794</u>
Egenkapitalbevægelser i 2022, i alt	<u>0</u>	<u>25</u>	<u>-18.819</u>	<u>-18.794</u>
Egenkapital pr. 31. december 2022	<u>7.000</u>	<u>2.140</u>	<u>84.863</u>	<u>94.003</u>
2023				
Årets resultat	0	0	-22.834	-22.834
Anden totalindkomst	<u>0</u>	<u>-2.140</u>	<u>3.299</u>	<u>1.159</u>
Totalindkomst, i alt	<u>0</u>	<u>-2.140</u>	<u>-19.535</u>	<u>-21.675</u>
Egenkapitalbevægelser i 2023, i alt	<u>0</u>	<u>-2.140</u>	<u>-19.535</u>	<u>-21.675</u>
Egenkapital pr. 31. december 2023	<u>7.000</u>	<u>0</u>	<u>65.327</u>	<u>72.327</u>
<hr/>				
Storstrøm Forsikring G/S	Grundfond	Opskrivnings-	Overført	I alt
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
2021				
Egenkapital pr. 31. december 2021	<u>7.000</u>	<u>2.115</u>	<u>103.681</u>	<u>112.796</u>
2022				
Årets resultat	0	0	-18.819	-18.819
Anden totalindkomst	<u>0</u>	<u>25</u>	<u>0</u>	<u>25</u>
Totalindkomst, i alt	<u>0</u>	<u>25</u>	<u>-18.819</u>	<u>-18.794</u>
Egenkapitalbevægelser i 2022, i alt	<u>0</u>	<u>25</u>	<u>-18.819</u>	<u>-18.794</u>
Egenkapital pr. 31. december 2022	<u>7.000</u>	<u>2.140</u>	<u>84.863</u>	<u>94.003</u>
2023				
Årets resultat	0	0	-22.835	-22.835
Anden totalindkomst (total opskrivningshenlæggelse)	<u>0</u>	<u>-2.140</u>	<u>3.299</u>	<u>1.159</u>
Totalindkomst, i alt	<u>0</u>	<u>-2.140</u>	<u>-19.536</u>	<u>-21.676</u>
Egenkapitalbevægelser i 2023, i alt	<u>0</u>	<u>-2.140</u>	<u>-19.536</u>	<u>-21.676</u>
Egenkapital pr. 31. december 2023	<u>7.000</u>	<u>0</u>	<u>65.327</u>	<u>72.327</u>

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

1 Hoved- og nøgletal

Overigten over koncernens og selskabets hoved- og nøgletal for de seneste 5 regnskabsår kan findes på side 19 og 20.

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
2 Bruttopræmieindtægter				
Bruttopræmier egne brancher	121.657	122.023	121.657	122.023
<i>Ændring i præmiehensættelser</i>				
Præmiehensættelser ultimo	-33.337	-33.963	-33.337	-33.963
Heraf regulering for diskontering m.v.	707	1.389	707	1.270
Præmiehensættelser primo	33.963	31.562	33.963	31.562
Heraf regulering for diskontering m.v.	-1.270	-144	-1.270	-25
Ændring i præmiehensættelser	63	-1.156	63	-1.156
Bruttopræmieindtægter	121.720	120.867	121.720	120.867
<i>Geografisk fordeling af bruttopræmieindtægter:</i>				
Danmark	121.720	120.867	121.720	120.867
	121.720	120.867	121.720	120.867
3 Forsikringsteknisk rente				
Forrentning af præmiehensættelser	1.116	1.075	1.116	1.075
Forsikringsteknisk rente	1.116	1.075	1.116	1.075
Anvendt rentesats	3,347%	3,166%	3,347%	3,166%

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
4 Erstatningsudgifter f.e.r.				
Brutto erstatningsudgifter, indeværende år	-104.898	-88.678	-104.898	-88.678
Afløb af tidligere års hensættelser, brutto	-8.124	-5.828	-8.124	-5.828
Årets ændring i risikomargen	-824	-278	-824	-278
	-113.846	-94.784	-113.846	-94.784
Genforsikringsdækning, indeværende år	11.428	1.915	11.428	1.915
Afløb af tidligere års hensættelser, genforsikringsandel	1.839	4.358	1.839	4.358
Erstatningsudgifter f.e.r.	-100.579	-88.511	-100.579	-88.511
Udbetalte erstatninger	-98.534	-81.380	-98.534	-81.380
Modtaget genforsikringsdækning	8.250	260	8.250	260
Ændring i erstatningshensættelser	-14.488	-13.126	-14.488	-13.126
Ændring i risikomargin	-824	-278	-824	-278
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelserne	5.017	6.013	5.017	6.013
Erstatningsudgifter f.e.r.	-100.579	-88.511	-100.579	-88.511

Forebyggende foranstaltninger er betalt direkte på skaderne og indgår derfor i erstatningsudgifterne.

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
5 Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.				
Provision og kørsel	11.381	13.692	11.381	13.692
Andre erhvervsomkostninger	0	0	0	0
Erhvervsomkostninger, i alt	11.381	13.692	11.381	13.692
Administrationsomkostninger	17.204	19.135	17.668	18.664
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, brutto	28.585	32.827	29.049	32.356
Provisioner og gevinstandel fra genforsikringsselskaber	0	0	0	0
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.	28.585	32.827	29.049	32.356
Administrationsomkostninger:				
<i>I administrationsomkostninger indgår honorar til generalforsamlingsvalgte revisorer:</i>				
Lovpligtig revision	333	308	290	276
Erklæringsopgaver med sikkerhed	8	8	8	8
Andre ydelser	28	65	10	65
	369	381	308	349
PwC har ud over revision af koncern- og årsregnskabet samt afgivelse af årlig lovpligtig erklæring til Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber og ydet regnskabs- og aktuarmæssig rådgivning.				
<i>I de forsikringsmæssige driftsomkostninger indgår følgende personaleudgifter:</i>				
Gager og provision	16.054	16.217	16.054	16.217
Pensioner og gruppeliv	2.476	2.326	2.476	2.326
Andre udgifter til social sikring	236	254	236	254
Lønsumsafgift	2.918	2.899	2.918	2.899
	21.684	21.695	21.684	21.695
Gennemsnitlig antal beskæftigede medarbejdere	28	31	28	31

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
5 Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. (fortsat)				
I personaleudgifter indgår vederlag til bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere med følgende beløb:				
Direktion				
Fast løn	1.686	1.518	1.686	1.518
I alt	1.686	1.518	1.686	1.518
Antal medlemmer af direktionen ultimo året	1	1	1	1
Vederlag til direktionen består af løn, pension, fri telefon og fri bil.				
Bestyrelse				
Vederlag	798	661	798	661
I alt	798	661	798	661
Antal medlemmer af bestyrelsen ultimo året	8	8	8	8
Vederlag til bestyrelsen består af fast honorar, samt variabelt honorar som følge af ekstra bestyrelsesmøder.				
Øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil				
Vederlag	1.407	1.906	1.407	1.906
I alt	1.407	1.906	1.407	1.906
Antal ansatte med væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil ultimo året	3	4	3	4

Der er ikke udbetalt nogen form for incitamentsaflydning til direktion, bestyrelse og risikotagere.

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

6 Brancheregnskab (Moderselskabet)

	Brand- og løsøre- forsikring (privat)	Brand- og løsøre- forsikring (erhverv)	Motor- køretøjs- forsikring - Kasko	Motor- køretøjs- forsikring - Ansvar	Ulykke- forsikring	Anden Forsikring	I alt
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
2023							
Bruttopræmier	42.375	6.515	36.381	12.916	15.569	7.900	121.657
Bruttopræmieindtægter	42.839	5.988	35.465	14.070	15.635	7.722	121.720
Bruttoerstatningsudgifter	-43.225	-6.756	-24.163	-16.914	-19.106	-3.682	-113.846
Bruttodriftsomkostninger	-10.118	-1.556	-8.687	-3.084	-3.718	-1.886	-29.049
Resultat af afgiven forretning	-248	-58	-271	-119	-136	-213	-1.045
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	401	80	348	94	123	69	1.116
Forsikringsteknisk resultat	-10.351	-2.302	2.693	-5.953	-7.200	2.010	-21.104
Antal erstatninger	1.508	109	2.244	360	339	442	5.002
Gennemsnitlig erstatning i DKK	19.605	34.450	10.935	21.113	24.158	6.164	15.268
Erstatningsfrekvens	13,6	9,3	21,2	4,1	3,1	7,5	12,6
2022							
Bruttopræmier	49.126	1.959	34.489	14.755	15.827	5.867	122.023
Bruttopræmieindtægter	49.179	1.642	33.858	14.667	15.860	5.661	120.867
Bruttoerstatningsudgifter	-34.284	-4.815	-30.353	-7.993	-12.733	-4.606	-94.784
Bruttodriftsomkostninger	-13.026	-519	-9.145	-3.913	-4.197	-1.556	-32.356
Resultat af afgiven forretning	-1.593	-224	-1.410	-371	-592	-214	-4.404
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	401	60	305	128	121	61	1.075
Forsikringsteknisk resultat	678	-3.857	-6.746	2.519	-1.541	-654	-9.601
Antal erstatninger	1.542	75	2.389	412	393	437	5.248
Gennemsnitlig erstatning i DKK	15.327	77.932	11.101	13.414	14.339	8.626	13.516
Erstatningsfrekvens	12,4	7,3	20,1	4,1	3,3	7,0	12,0

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
7 Renter og udbytter mv.				
Renter	148	-118	1.873	314
Aktieudbytter og storkundebidrag	1.935	6.087	1.935	6.087
Renter og udbytter mv. i alt	2.083	5.970	3.808	6.402
8 Kursreguleringer				
Realiseret kursgevinster og kurstab	-1.101	-1.227	-1.101	-1.227
Urealiseret kursgevinster og kurstab	-6.302	-17.846	8.514	-17.846
Kursreguleringer i alt	-7.403	-19.073	7.413	-19.073
9 Indtægter fra tilknyttede virksomheder				
Årets resultat fra Stofo Ejendomme ApS	0	0	-15.799	-577
Indtægter fra tilknyttede virksomheder i alt	0	0	-15.799	-577
10 Skat				
Selskabsskat	0	0	0	0
Regulering af tidligere års skat	0	0	0	-93
Regulering af udskudt skat	4.557	5.519	4.280	5.449
Skat i alt	4.557	5.519	4.280	5.356
<i>Specifikation skatteprocent:</i>				
Selskabsskat	25,20%	22,00%	25,20%	22,00%
Permanente og midlertidige forskydninger	-8,56%	0,68%	-9,42%	0,16%
Bundfradrag	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Faktisk skatteprocent	16,64%	22,68%	15,78%	22,16%

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
11 IT-udviklingsprojekter				
<i>Anskaffelsessum:</i>				
Saldo 1. januar	4.627	4.185	4.627	4.185
Tilgang i årets løb	2.461	442	2.461	442
Afgang i årets løb	0	0	0	0
Anskaffelsessum ultimo	7.088	4.627	7.088	4.627
<i>Af- og nedskrivninger:</i>				
Saldo 1. januar	2.959	2.030	2.959	2.030
Årets afskrivninger	848	929	848	929
Afskrivninger på afhændede og skrottede aktiver	0	0	0	0
Af- og nedskrivninger ultimo	3.807	2.959	3.807	2.959
Regnskabsmæssig værdi 31. december	3.281	1.668	3.281	1.668
12 Driftsmidler og inventar				
<i>Anskaffelsessum:</i>				
Saldo 1. januar	539	711	538	711
Tilgang i årets løb	494	0	155	0
Afgang i årets løb	0	-173	0	-173
Anskaffelsessum ultimo	1.032	538	693	538
<i>Af- og nedskrivninger:</i>				
Saldo 1. januar	464	550	464	550
Årets afskrivninger	109	87	83	87
Afskrivninger på afhændede og skrottede aktiver	0	-173	0	-173
Af- og nedskrivninger ultimo	573	464	547	464
Regnskabsmæssig værdi 31. december	459	74	146	74

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
13 Domicilejendomme				
<i>Anskaffelsessum:</i>				
Anskaffelsessum 1. januar	18.056	11.528	4.474	4.474
Årets tilgang	13.234	6.528	0	0
Årets afgang	-4.474	0	-4.474	0
Anskaffelsessum ultimo	26.816	18.056	0	4.474
<i>Afskrivninger og værdireguleringer:</i>				
Afskrivninger og værdireguleringer 1. januar	274	274	274	274
Årets afskrivninger	0	32	0	32
Årets værdiregulering til dagsværdi	-14.816	-32	1.550	-32
Afskrivninger på afhængende aktiver	-274	0	-1.824	0
Afskrivninger og værdireguleringer 31. december	-14.816	274	0	274
Omvurderet værdi 31. december	12.000	17.782	0	4.200

Ved opgørelse af afkastet tages udgangspunkt i den forventede lejeindtægt ved fuld udlejning. Forventede drifts-, administrations- og vedligeholdelsesomkostninger fratrækkes. Den herefter beregnede værdi korrigeres for indregnet tomgangsleje for en passende periode. Afkastkravet er fastsat med udgangspunkt i kendskab til ejendomsmarkedet. Ved fastsættelse af afkastkravet indgår parametre såsom beliggenhed, alder, vedligeholdelsestilstand, løbetid m.v. Den anvendte værdiansættelsesmetode er uændret i forhold til sidste år.

14 Kapitalandele i tilknyttede virksomhed

<i>Anskaffelsessum:</i>			
Anskaffelsessum primo		40	40
Årets tilgang		0	0
Anskaffelsessum ultimo		40	40
<i>Op- og nedskrivninger:</i>			
Nedskrivninger primo		-40	-40
Andel af årets resultat		-15.799	-577
Modregning af tilgodehavende		15.799	577
Op- og nedskrivninger ultimo		-40	-40
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt		0	0

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Stofo Ejendomme ApS, Stege, hvor Storstrøm Forsikring g/s ejer 100%.

Selskabets aktivitet består i drift af fast ejendom samt investering i fast ejendom.

Stofo Ejendomme ApS har som følge af Finanstilsynets påbud om nedskrivning af ejendommen til en værdi på 12 mio. DKK haft et kapitaltab. Kapitaltabet beløber sig til TDKK 15.799 og er indregnet i resultatopgørelsen som en nedskrivning af kapitalandel.

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

	Koncernen		Storstrøm Forsikring G/S	
	2023	2022	2023	2022
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
15 Aktuelle skatteaktiver				
Saldo 1. januar	1.266	1.731	1.266	1.731
Beregnet skat af årets resultat	0	0	0	0
Aconto skat	0	0	0	0
Skat vedrørende tidligere år	-1.266	-1.731	-1.266	-1.731
Betalt udbytteskat	375	1.266	375	1.266
Saldo 31. december	375	1.266	375	1.266
16 Udskudt skat				
Hensættelser	-126	-110	-126	-110
Driftsmidler	-92	-62	-92	-62
Unoterede værdipapirer	0	847	0	847
Immaterielle anlægsaktiver	95	270	95	270
Domicilejendomme	0	476	0	476
Skattemæssigt underskud	-7.081	-4.459	-6.641	-4.296
Udskudte skatteforpligtelser i alt	-7.204	-3.038	-6.764	-2.875
17 Andre hensættelser				
Hensat til tab på DFIM (Gefion)	500	500	500	500
Andre hensættelser i alt	500	500	500	500
18 Egenkapital og kapitalgrundlag				
Forskellen mellem den kapital, der anvendes til at dække solvenskapitalkravet og egenkapitalen udgør 3.281 TDKK og består af regnskabsmæssig værdi af immaterielle anlægsaktiver.				
Egenkapital	72.327	94.003	72.327	94.003
Immaterielle anlægsaktiver	-3.281	-1.668	-3.281	-1.668
	69.046	92.335	69.046	92.335

19 Eventualforpligtigelser

Øvrige forpligtigelser:

- Selskabet har indgået huslejekontrakt med Stofø Ejendomme ApS med et opsigelsesvarsel på 6 måneder. Der er en månedlig ydelse på TDKK 150 og en samlet forpligtelse på TDKK 900.
- Koncernen har indgået aftale om IT-ydelser med en årlig ydelse på TDKK 1.500.
- Selskabet har overfor datterselskabet Stofø Ejendomme ApS afgivet tilbagetrædelseserklæring på TDKK 30.139 samt støtteerklæring på nærmere fastlagte vilkår.
- Selskabet hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst mv. Koncernens danske selskaber hæfter endvidere solidarisk for danske kildeskatter i form af udbytteskat, royaltyskat og renteskat. Eventuelle senere korrektioner til selskabsskatter og kildeskatter kan medføre, at selskabets hæftelse udgør et større beløb end anført i regnskabet.
- Herudover påhviler der ikke koncernen eller selskabet pensions-, kautions- og garantiforpligtigelser eller andre økonomiske forpligtigelser, som ikke fremgår af balancen.

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

20 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse omfatter selskabets bestyrelse og direktion samt disse personers relaterede familiemedlemmer samt datterselskabet Stofo Ejendomme ApS. Bestyrelsesmedlemmer modtager rabat på private forsikringer på samme vilkår, som selskabets øvrige ansatte.

Oplysninger om vederlag til bestyrelse, direktion m.v. fremgår af note 5, "Forsikringsmæssige driftsomkostninger".

I 2023 har der ikke, udover ledelsesvederlag, betaling af husleje og mellemregning med Stofo Ejendomme ApS og forrentning heraf, været væsentlige eller usædvanlige transaktioner med nærtstående parter.

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

21 Investeringsaktiver indregnet til dagsværdi (Koncernen)

Investeringsaktiver og finansielle forpligtelser indregnes til dagsværdi eller amortiseret kostpris jf. anvendt regnskabspraksis, er den pris, der kan opnås ved salg af et aktiv eller skal betales for overdragelse af en forpligtelse i en normal transaktion mellem uafhængige parter på målingstidspunktet. Dagsværdien bestemmes ud fra følgende hierarki:

Niveau 1 - Noterede priser

Noterede priser anvendes, hvor der eksisterer et aktivt marked for de enkelte aktiver. Som udgangspunkt anvendes lukkekursen på balancedagen.

Niveau 2 - Observerbare input

For noterede papirer hvor lukkekursen ikke afspejler dagsværdien, fastsættes dagsværdien ud fra noterede kurser på lignende aktiver eller forpligtelser eller ud fra andre værdiansættelsesmetoder, som er baseret på observerbare markedsinput, for eksempel input fra banker eller lignende. For afledte finansielle instrumenter anvendes vurderingsteknikker, som er baseret på observerbare markedsdata som rentekurver og valutakurser mv.

Niveau 3 - Ikke observerbare input

For en del af investeringerne kan værdiansættelsen ikke alene baseres på observerbare markedsdata. For disse aktiver anvendes værdiansættelsesmodeller, der kan indebære skøn over aktuelle markedsforhold og den fremtidige udvikling heri. I anvendt regnskabspraksis er de anvendte værdiansættelsesmetoder nærmere beskrevet.

2023	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
	TDKK	TDKK	TDKK
Finansielle aktiver			
Domicilejendomme	0	0	12.000
Kapitalandele	20.676	0	7.451
Investeringsforeningsandele	93.662	0	0
Finansielle aktiver i alt pr. 31. december 2023	114.338	0	19.451
Finansielle gældsposter			
Gæld til kreditinstitutter	0	0	0
Finansielle gældsposter i alt pr. 31. december 2023	0	0	0
Finansielle nettoaktiver i alt pr. 31. december 2023	114.338	0	19.451

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

21 Investeringsaktiver indregnet til dagsværdi (Koncernen) (fortsat)

2022	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
	TDKK	TDKK	TDKK
Finansielle aktiver			
Domicilejendomme	0	0	17.782
Kapitalandele	15.917	0	7.030
Investeringsforeningsandele	108.945	0	0
Finansielle aktiver i alt pr. 31. december 2022	124.862	0	24.812
Finansielle gældsposter			
Gæld til kreditinstitutter	0	0	0
Finansielle gældsposter i alt pr. 31. december 2022	0	0	0
Finansielle nettoaktiver i alt pr. 31. december 2022	124.862	0	24.812

2023	Værdi 1. januar 2023	Værdi- regulering	Køb/salg/ afvikling	Overførsel mellem niveauer	Værdi 31. december 2023
Domicilejendomme	17.782	-13.266	7.484	0	12.000
Kapitalandele	7.030	421	0	0	7.451
Total	24.812	-12.845	7.484	0	19.451

2022	Værdi 1. januar 2022	Værdi- regulering	Køb/salg/ afvikling	Overførsel mellem niveauer	Værdi 31. december 2022
Domicilejendomme	11.254	0	6.528	0	17.782
Kapitalandele	8.984	-4.162	2.208	0	7.030
Total	20.238	-4.162	8.736	0	24.812

Heraf indgår værdireguleringer under:

	2023	2022
	TDKK	TDKK
Anden totalindkomst	1.550	32
Administrationsomkostninger, afskrivninger	0	-32
Kursreguleringer	-14.395	-4.162
Total	-12.845	-4.162

For nærmere beskrivelse af værdiansættelsesteknikker og inputs henvises til anvendt regnskabspraksis samt note 13 Domicilejendomme.

NOTER TIL ÅRSRAPPORTEN

22 Risikoplysninger

Selskabets strategi for risikostyring er at minimere risikoen for unøvendige tab som følge af selskabets og koncernens aktiviteter. De væsentligste risikotyper identificeres løbende af selskabets bestyrelse som en del af risikovurderingen.

Bestyrelsen fastsætter selskabets risikorammer og acceptable risikoniveauer.

Selskabets og koncernens risici er beskrevet i en såkaldt årlig "ORSA rapport", til Finanstilsynet.

Håndtering af it-sikkerhed, beredskabsplaner samt selskabets forsikringsmæssige acceptpolitikker er en del af dette, og indgår som værktøjer i selskabets daglige drift. Følgende er identificeret som selskabets væsentligste risici:

Forsikringsrisici, herunder:

- Genforsikringsrisiko
- Underwritingrisiko
- Hensættelsesrisiko

Markedsrisici, herunder:

- Renterisiko
- Aktierisiko
- Valutarisiko
- Ejendomsrisiko
- Kredit- og modpartsrisiko

Operationelle- og andre risici, herunder:

- Strategisk risiko
- Vedrørende følsomheder henvises til oversigt **Påvirkning af egenkapital** side 11 i ledelsesberetningen.

Bestyrelsen forestår en løbende vurdering af selskabets og koncernens risici, herunder om selskabet besidder tilstrækkelige kompetancer og ressourcer. På baggrund af den løbende vurdering vedtager og ajourfører bestyrelsen de relevante politikker og beredskabsplaner. Rapporten indeholder ligeledes en bedømmelse af selskabets fremadrettede kapitalbehov i den strategiske planlægningsperiode.

Solvens- og kapitalstyring

Selskabets solvenskapitalkrav opgøres i overensstemmelse med standardmodellen i bekendtgørelse om opgørelse af solvenskapitalkravet ved anvendelse af standardformlen. Standardmodellen er baseret på et sikkerhedsniveau på 99,5%. Dette betyder, at modellen dækker de begivenheder, der kan forekomme i 199 ud af 200 år.

Det tilgængelige kapitalgrundlag er opgjort i henhold til bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlaget.

Solvenskapitalkravet og kapitalgrundlaget opgøres én gang i kvartalet. For at sikre tilstrækkelig solvensdækning foretages endvidere en række følsomhedsanalyser, der skal måle påvirkningen af solvenskapitalkravet eller kapitalgrundlaget ved en række af forskellige scenarier.

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

"Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument."

Per Lippert Guldbrandsen

Direktør

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: 9fc16e4b-8f45-49d9-82ff-a48f7b50a33c

IP: 80.162.xxx.xxx

2024-04-09 07:49:03 UTC



Jakob Jørgensen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: 2ac710ae-2509-4f90-89ec-f3204f7c1b8c

IP: 195.225.xxx.xxx

2024-04-09 08:15:43 UTC



Jørgen Eigil Hansen

Bestyrelsesformand

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: 9fff16d9-5257-4f04-9f2f-0fed68382840

IP: 80.208.xxx.xxx

2024-04-09 09:30:14 UTC



Kurt Nikolaisen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: 39d37c8c-7c21-4eef-8b63-e0a5a8de698d

IP: 128.76.xxx.xxx

2024-04-09 11:47:26 UTC



Gorm Villum Petersen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: c5db5eb3-603b-4825-a077-cb0db78f133

IP: 176.23.xxx.xxx

2024-04-10 07:11:33 UTC



Steen Westerholt Jørgensen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: ee88728a-6456-4583-a210-e85dd7d028cc

IP: 80.209.xxx.xxx

2024-04-11 18:50:50 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validator>

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

"Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument."

Navnet er skjult

Bestyrelsesnæstformand

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: cfb74a30-220a-427f-90e2-203a38b02eb5

IP: 80.208.xxx.xxx

2024-04-14 07:58:18 UTC



Maj-Britt Aslund

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: 8669963b-3d52-461e-ac5d-3a651b6e423a

IP: 80.208.xxx.xxx

2024-04-15 12:41:34 UTC



Nils Bo Larsen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Storstrøm Forsikring g/s

Serienummer: 589a3bee-5b10-41a9-b0e9-78b4e657978c

IP: 195.225.xxx.xxx

2024-04-23 12:52:00 UTC



Casper Larsen

PRICEWATERHOUSECOOPERS STATS AUTORISERET

REVISIONSPARTNERSELSKAB CVR: 33771231

Revisor

Serienummer: 8862205b-e2ce-4b12-9a9e-85917f2bef62

IP: 83.136.xxx.xxx

2024-04-23 13:46:00 UTC



Claus Christensen

PRICEWATERHOUSECOOPERS STATS AUTORISERET

REVISIONSPARTNERSELSKAB CVR: 33771231

Revisor

Serienummer: 38d1cd42-9bb3-4e35-a3b1-a418f626f656

IP: 83.136.xxx.xxx

2024-04-23 14:40:01 UTC



Penneo dokumentnøgle: NLE01-EJWJL-IBH5N-AC1DZ-N4UK0-QOCCGT

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validator>