

Gartnerne Forsikring GS

Dansk Jordbrug

Struergade 24, 2630 Taastrup

CVR-nr. 53 37 09 18



Årsrapport 2021

Godkendt på selskabets generalforsamling den 23. marts 2022

Peter Larsen-Ledet - Dirigent

Indholdsfortegnelse

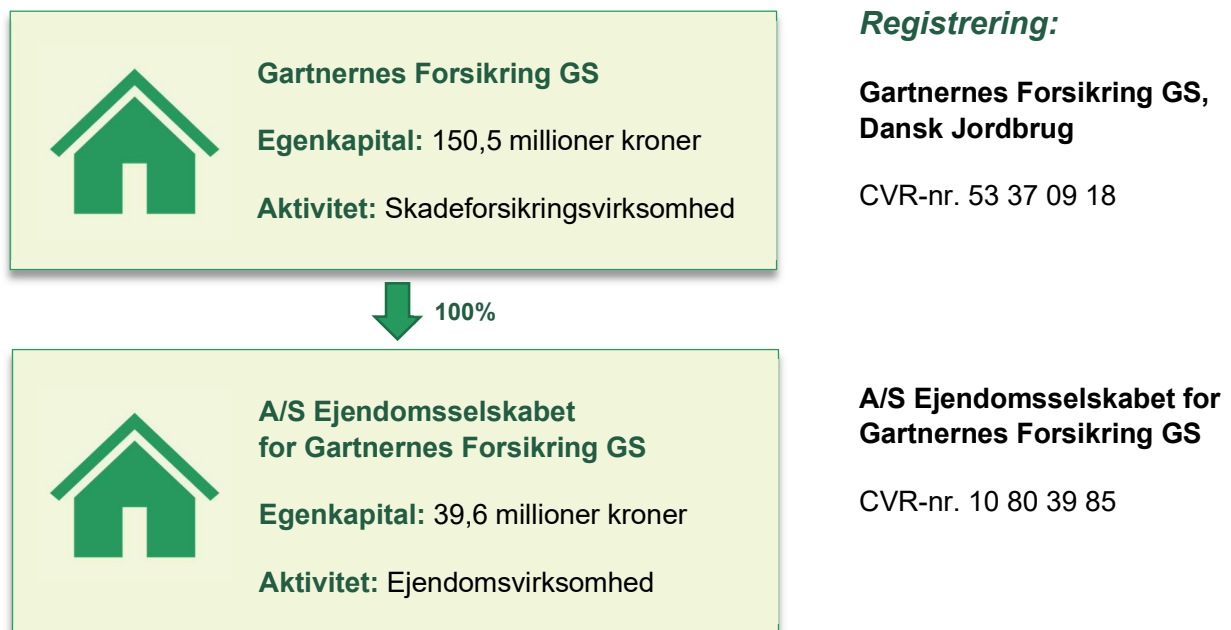
Ledelsesberetning	3
Koncernoversigt	3
Begivenheder i 2021	4
Årets resultat	6
Selskabsledelse og organisation	11
Vurdering af egen risiko og solvens	15
Risikostyring	15
Forventninger til 2022	17
Ledelsespåtegning	18
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	19
Konklusion.....	19
Grundlag for konklusion	19
Uafhængighed	19
Valg af revisor	19
Centrale forhold ved revisionen	19
Udtalelse om ledelsesberetningen	20
Ledelsens ansvar for regnskaberne	20
Revisors ansvar for revisionen af regnskaberne	20
Resultat- og totalindkomstopgørelse	23
Balance pr. 31.12	24
Egenkapitalopgørelse	25
Noter	26
Ordforklaring	44

Ledelsesberetning

Gartnerne Forsikring GS er et selvstændigt kundeføjet forsikringsselskab, som driver skadeforsikringsvirksomhed i Danmark for såvel private som erhvervsdrivende. Selskabet driver endvidere skadeforsikringsvirksomhed i Sydsverige for væksthusgartnerier.

Årsrapporten 2021 omfatter moderselskabet Gartnerne Forsikring GS og datterselskabet A/S Ejendomsselskabet for Gartnerne Forsikring GS (herefter Ejendomsselskabet).

Koncernoversigt



Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Begivenheder i 2021

Vi besluttede i 2019 en ny strategi. Målet var tiltrækning af flere kunder og stigende bestandspræmier. Vi ville endvidere cementere vores plads i en foranderlig forsikringsverden. Ved afslutningen af 2021 kan vi se tilbage på endnu et begivenhedsrigt år med stigende bestandspræmier samt omfattende forandringer både udadtil i forhold til selskabets kunder og indadtil i forhold til kultur og medarbejdere.

Kundeoplevelse som strategisk omdrejningspunkt

Gartnernes Forsikring GS er et selvstændigt og 100 % kundejet forsikringsselskab. Det betyder, at vores kunder er vores ejere, og derfor er det ærligt og oprigtigt, når vi siger, at vi kun har ét mål, og det er tilfredse kunder.

I 2019 besluttede vi en ny strategisk retning, hvor omdrejningspunktet er gode kundeoplevelser, som medarbejderne skaber sammen med kunderne. Vi er overbeviste om, at gode kundeoplevelser spredt sig som ringe i vandet. Det betyder flere kunder, højere medarbejdertilfredshed og dermed bedre trivsel i selskabet, som igen skaber gode kundeoplevelser og flere nye kunder.

Gode kundeoplevelser kommer ikke af sig selv, og gode kundeoplevelser kan ikke kopieres 1:1 fra andre succesfulde virksomheder. Vi har de første år af strategiperioden arbejdet på at skabe det fundament, der skal være til stede for, at medarbejderne kan yde de kundeoplevelser, som skaber glade og tilfredse kunder. Den ene del af det fundament handler om, at vi har skullet finde ind til vores kerneværdier. Vi har analyseret vores stærke og svage sider, og vi er hjulpet godt på vej af mere end 100 års erfaring med kundeværdi med udspring i Dansk Gartneri. Den anden del handler om at vælge de værktøjer og skabe de rammer samt det mindset, der skal til, for at vores medarbejdere kan skabe gode kundeoplevelser sammen med kunderne. Det har været et spændende og omfattende arbejde og en stor forandringsproces ved siden af den almindelige drift og har krævet en del af medarbejderne.

Forandringerne har bl.a. omfattet:

- En organisationsændring, som binder selskabet sammen på tværs af afdelinger. Alle medarbejdere skal opleve, at de er en vigtig del af helheden.
- En ny organisationskultur, hvor alle medarbejdere helt naturligt tager ansvar for kundeoplevelsen.
- Indførelse af kundetilfredshedsundersøgelser ved brug af Net Promoter Score, som giver en bedre indsigt i, hvad der skaber værdi for vores kunder, og gør os i stand til at arbejde målrettet og effektivt med optimering af kunderelationer. Vi tager en personlig samtale med kunder, der ikke er helt tilfredse for at blive klogere på, hvad vi kan gøre bedre.
- Generelle procesoptimeringer, automatiserede processer og øget beslutningskompetence til vores dygtige medarbejdere, som skal sikre hurtig og kompetent hjælp og rådgivning til vores kunder, uanset om det drejer sig om en ny kunde, der vil tegne en forsikring, eller en kunde, der har haft en skade.
- Tilstedeværelse på de sociale medier i form af digitale kampagner og en digital kommunikationsplatform for de kunder, der ønsker det. Vi tester løbende, hvilke digitale kampagner der fungerer i forhold til selskabets værdier og produkter.
- Et ensartet og let genkendeligt udtryk i vores kommunikation de steder, hvor kunderne møder os, herunder på vores hjemmeside, i vores kampagner, i nyhedsbreve og i den almindelige kommunikation med kunderne. Kommunikationen er målrettet kunder, der lægger mere vægt på kvalitet og personlig betjening end pris.
- Omtagning af privatprodukter, således at vi fremadrettet har ét sæt forsikringsbetingelser pr. produkttype. Vi ønsker, at alle vores kunder har de samme gode og opdaterede dækninger.

Udvikling af nye produkter og tilpasning af eksisterende produkter

Én af forudsætningerne for gode kundeoplevelser er gode produkter med de bedst mulige dækninger, og vi arbejder løbende med udvikling af nye produkter og tilpasning af eksisterende produkter.

Vi lancerede i 2021 en ny studieforsikring med en kombineret indbo- og ulykkesforsikring målrettet unge mennesker, der bor til leje. Vi ønsker at tage vores kunder ved hånden gennem hele livet – fra de bor hjemme, til de flytter hjemmefra, stifter familie og får arbejde, evt. etablerer en virksomhed, og til de påbegynder pensionistlivet.

Selskabets kunder har ligesom den resterende del af befolkningen taget godt imod el- og hybridbiler. Selskabets bilforsikring blev i 2021 opdateret, så den er konkurrencedygtig også, for så vidt angår el- og hybridbiler. Samtidig blev den opdateret med andre dækninger, herunder en parkeringsskadedækning, i én samlet pakke. Som noget unikt har vores bilforsikring fortsat fri kilometer, således at prisen er den samme, uanset hvor stort vores kunders årlige kørselsforbrug er.

Samfundsansvar og dataetik

Gartnerne Forsikring GS er ikke omfattet af lovgivningsmæssige krav om redegørelse for samfundsansvar og dataetik. Vi har tidligere investeret i en række enkeltområder, og i 2021 besluttede bestyrelsen en politik for samfundsansvar og en politik for dataetik.

Samfundsansvar betyder, at selskabet skal drives på en måde, som fastholder vores værdier, viser respekt for mennesker, samfund og miljø samt imødekommer de forventninger, som vores interessenter og samfundet har til os.

Selskabets arbejde med samfundsansvar er opdelt i tre områder:

1. Arbejdspladsen – Gartnerne Forsikring GS

- Medarbejderforhold
- Ledelse og diversitet
- Leverandører/samarbejdspartnere
- Miljøhensyn

2. Selskabets ydelser

- Kundeservice og rådgivning
- Sundhed/forebyggelse
- Datasikkerhed

3. Investeringer

- Investeringsmål/rammer og ESG-politik
- Miljøet og lokalsamfundet

Selskabets politik om dataetik omhandler vores tilgang til god dataetik og de principper, der er gældende for, hvordan vi behandler data etisk korrekt, ansvarligt og transparent. Vi følger Dataetisk Råds Ekspertgruppes anbefalinger og Forsikring&Pensions dataetiske principper i forsikrings- og pensionsbranchen, som omfatter transparens, personalisering, forebyggelse og datasikkerhed.

Vi arbejder med øget digitalisering for at leve op til fremtidens krav til et moderne forsikringsselskab og for at gøre selskabet endnu mere relevant for kunderne. Vi vil i stigende grad benytte nye digitale løsninger og teknologier til at styrke vores service og rådgivning, øge selvbetjeningsmulighederne og effektivisere sagsbehandlingen – uden at det går ud over den personlige kontakt. Der skal være en menneskelig balance til den teknologiske udvikling. Et sted, hvor man ikke er ladt alene med online løsninger, chatbots og lign. Det er smart, når det bruges rigtigt, men det kan ikke stå alene.

De kommende år vil vi fortsætte og udbygge arbejdet med både samfundsansvar og dataetik.

Årets resultat

Resultatet efter skat blev i 2021 et overskud på 3,4 mio. kr. mod 6,1 mio. kr. året før. Resultatet efter skat er ikke væsentlig påvirket af situationen omkring COVID-19 og svarer til forventningerne til 2021.

Resultatet før skat er sammensat af et forsikringsteknisk overskud på 0,9 mio. kr. og et investeringsafkast på 2,9 mio. kr.

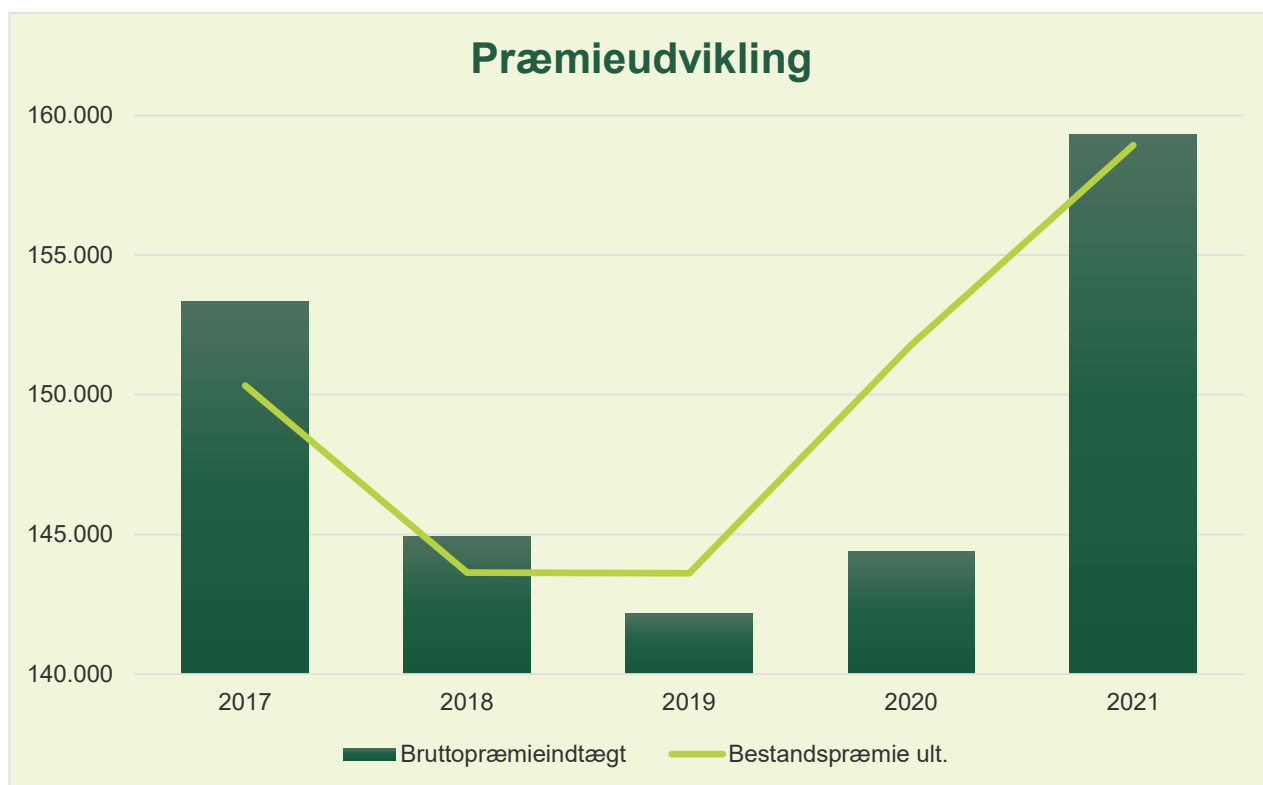
Ledelsen betragter resultatet som tilfredsstillende.

Præmieindtægter

Bruttopræmieindtægten for 2021 udgør i alt 158,4 mio. kr. mod 144,4 mio. kr. året før, hvilket svarer til en vækst på 9,7 %.

Vi kan med afslutningen på 2021 konstatere, at de strategiske investeringer og tiltag, som selskabet igangsatte i 2019, har vendt den negative udvikling i bestandspræmien – og det til trods for det faldende aktivitetsniveau som følge af den delvise nedlukning af samfundet i løbet af året som følge af COVID-19.

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



Erstatningsudgifter

Bruttoskadeprocenten for 2021 udgør 64,3 % mod 59,5 % i 2020. Bruttoskadeprocenten for 2021 svarer til de forventninger, der normalt er til erstatningsniveauet for et enkelt år.

Skadeforløbet i 2021 var præget af to større brande, hvoraf den ene var en væksthushand og den anden brand af en erhvervsmæssig halbygning.

Selskabet er ligesom andre medlemmer af Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring (DFIM) forpligtet til at bidrage til dækning af tabet efter konkursen i Gefion Insurance A/S. Vi har hensat et beløb svarende til vores forventede andel af tabet.

Der er i 2021 ikke indtruffet større naturskadebegivenheder.

Skadeprocenten for egen regning udgør 67,2 % mod 62,8 % i 2020. Korrigeret for afløbsresultat er skadeprocenten for egen regning 71,0 % mod 68,0 % i 2020.

Afgiven forretning

Afgivne præmier til selskabets genforsikringsprogram udgjorde 16,5 mio. kr. i 2021 svarende til 10,4 % af bruttopræmierne og er lidt lavere end året før.

Genforsikringens andel af årets erstatningsudgifter udgjorde 6,5 mio. kr.

Nettoudgiften til selskabets genforsikringsprogram udgjorde 6,4 % af bruttopræmieindtægterne, hvilket er lavere end i 2020, hvor den var 7,5 %. Genforsikringen i 2021 har bidraget med en større andel af skadeudgifterne end året før.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

Bruttoomkostningsprocenten for 2021 udgør 28,8 %, hvilket er et fald i forhold til 2020, hvor omkostningsprocenten udgjorde 32,7 %.

Selskabets forretningsmodel bygger på personlig kundebetjening på hele kunderejsen, og dette afspejles i omkostningsprocenten. Herudover har vi de seneste år haft ekstraordinære omkostninger til strategiske investeringer og tiltag. Bruttoomkostningsprocenten vil blive nedbragt de kommende år ved en kombination af stigende præmieindtægter og en reduktion i de strategiske investeringer.

Selskabets forsikringsmæssige omkostninger består primært af løn til medarbejdere og omkostninger til it.

Forsikringsteknisk resultat

Det forsikringstekniske resultat udgør 0,9 mio. kr. i 2021 mod 0,4 mio. kr. i 2020.

Combined ratio udgjorde i 2021 99,4 mod 99,7 i 2020. Som gensidigt forsikringsselskab er det vores mål, at den gennemsnitlige combined ratio skal udgøre 97-98. Combined ratio er helt som forventet højere i 2020 og 2021 som følge af ekstraordinære omkostninger til strategiske investeringer og tiltag og forventes nedbragt de kommende år.

Investeringsresultat

Det samlede investeringsresultat efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser udgør en gevinst på 2,9 mio. kr. mod 7,3 mio. kr. i 2020.

2021 var ligesom 2020 præget af større udsving på værdipapirmarkedene. Vi har i 2021 haft tab på rentebærende investeringsaktiver som følge af rentestigninger drevet af forventninger til en stigende inflation. Tabet på rentebærende investeringsaktiver er til gengæld blevet modsvaret af gevinster på selskabets investeringer i aktier.

Vi har også i 2021 fulgt udviklingen på investeringsmarkederne tæt og løbende været i dialog med vores porteføljeforvalter om udviklingen i selskabets investeringer. Vi har i perioden vurderet, at niveauet af selskabets risikoappetit var det rigtige.

Ejendomsselskabet

Resultatet af det 100 % ejede Ejendomsselskab er et overskud på 0,9 mio. kr. og på samme niveau som året før. Ejendomsselskabet ejer Gartnernes Forsikring GS' domicilejendom i Høje Taastrup.

Skatteforhold

Gartnernes Forsikring GS er sambeskattet med Ejendomsselskabet. Skat af årets resultat udgør 0,4 mio. kr. på koncernbasis.

Egenkapital

Med baggrund i årets resultat på 3,4 mio. kr. er egenkapitalen i 2021 forrentet med 2 % efter skat mod en forrentning i 2020 på 4 %.

Egenkapitalen udgør pr. 31. december 2021 i alt 150,5 mio. kr. mod 147,2 mio. kr. sidste år, hvilket svarer til en stigning på 2,3 %.

Prognoser for de kommende år viser, at selskabet også fremover står økonomisk godt rustet.

Kapitalforhold og solvensdækning

Selskabets solvenskapitalkrav og kapitalgrundlag er opgjort i henhold til standardmodellen i Solvens II. Der er ikke ændret i metoder og forudsætninger til opgørelse af solvenskapitalkravet i forhold til sidste år.

Solvenskapitalgrundlaget er opgjort som egenkapitalen tillagt forventet fremtidigt overskud (FFO) på indgåede forsikringskontrakter og fratrukket værdien af immaterielle anlægsaktiver.

Mio. kr.	2021	2020	2019	2018
Egenkapital	150,5	147,2	141,0	140,5
Immaterielle aktiver	- 2,1	- 2,9	- 3,6	- 4,4
FFO	5,4	4,7	5,0	3,2
Solvenskapital	153,8	149,0	142,4	139,3
Solvenskapitalkrav	62,9	62,2	61,3	51,5
Solvensdækning SCR	244 %	239 %	233 %	270 %
Solvensdækning MCR	557 %	540 %	516 %	505 %

Følsomhederne af selskabets kapitalforhold er offentliggjort på selskabets hjemmeside <https://www.garfors.dk/privat/om-os/finansiel-information#c2643>

Selskabets vidensressourcer

Selskabet beskæftigede gennemsnitligt 40 fuldtidsmedarbejdere i 2021.

Medarbejdernes primære fokus er og skal fortsat være at skabe værdi for kunderne og at give dem fuld opmærksomhed gennem velkvalificeret og imødekomende personlig service under hele kunderejsen ved alle former for kontakt. For at medarbejderne skal være klædt på til at skabe mest mulig værdi for selskabets kunder, har ledelsen fokus på løbende opkvalificering og uddannelse af medarbejdere samt at skabe optimale rammer for engagement og motivation hos medarbejderne.

Det er ligeledes vigtigt at opretholde effektive processer, hvilket stiller krav til selskabets understøttende it-værktøjer.

Betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets udløb

Efter regnskabsperiodens udløb ramte stormen Malik med vind af orkanstyrke Danmark den 29.-30. januar 2022, og der har været betydelige kursfald på investeringsmarkederne i starten af 2022. Stormen Malik er ikke af et omfang, som ændrer forventningerne til det forsikringstekniske resultatet for 2022, mens kursfaldene vil have en negativ effekt på det forventede resultat for 2022, såfremt prissætningen på de finansielle markeder ikke retter sig i løbet af året.

Der er herudover ikke indtrådt begivenheder efter regnskabsperiodens udløb, der væsentligt påvirker årsrapportens resultat, eller som er af væsentlig betydning for vurderingen af selskabets økonomiske stilling.

Resultatdisponering

Bestyrelsen foreslår årets resultat overført til selskabets egenkapital.

Selskabsledelse og organisation

Gartnerne Forsikring GS er et gensidigt selskab og ejes således af selskabets kunder. Der er ingen person eller juridisk enhed, der besidder kvalificeret flertal i selskabet.

Generalforsamling og delegeretforsamlingen

Generalforsamlingen, som er Gartnerne Forsikring GS' øverste myndighed, består af 28 delegerede valgt af og blandt selskabets kunder. Der vælges 28 delegerede og 14 suppleanter.

Kreds region Nordjylland og Midtjylland

Henning Pedersen	8362 Hørning
Per Kjærgaard	8370 Hadsten
Morten Andersen	9620 Aalestrup
Erwin Frederik Hansen	8370 Hadsten
Henning Roed	8920 Randers NV
Søren Kjeldgaard	9300 Sæby
Poul Sørensen	9500 Hobro
Peter Kjær	9800 Hjørring

Kreds region Syddanmark og uden for Danmark

Ole Snogdal	5200 Odense V
Torben Moth Madsen	5220 Odense SØ
Jan Knudsen	5240 Odense NØ
Peter Larsen-Ledet	5230 Odense M
Anett Madsen	5270 Odense N
Poul Riber	5270 Odense N
Keld Augustinussen	5270 Odense N
Per Hansen	5270 Odense N
Christel Kniep	5462 Morud
Kirsten Telling Nielsen	5462 Morud
Steen Juul Thomsen	5462 Morud
Flemming Aaby	5884 Gudme
Hans Thomsen	6440 Augustenborg
Steen Uldal Pedersen	6740 Bramming

Kreds region Sjælland og hovedstaden

Henrik Hyldgaard Hansen	2640 Hedehusene
Dennis Vesterager	2765 Smørum
Johnny E. Petersen	3000 Helsingør
Jacob Søegaard	4000 Roskilde
Claus Christensen	4632 Bjæverskov
Kurt Christiansen	4632 Bjæverskov

Bestyrelsen

Bestyrelsen varetager den overordnede og strategiske ledelse af selskabet og skal sikre en forsvarlig organisation af selskabet.

Bestyrelsen vælges på den ordinære generalforsamling for 2 år. På den ordinære generalforsamling vælges endvidere blandt de delegerede to suppleanter for 1 år. Efter forslag fra bestyrelsen vælger generalforsamlingen et yderligere bestyrelsesmedlem, der er uafhængig af selskabet og har kvalifikationer inden for forsikring, ledelse eller økonomi. Bestyrelsen suppleres herudover med de bestyrelsesmedlemmer, som efter gældende lovbestemmelser kan kræves udpeget af og blandt selskabets medarbejdere.

Bestyrelsen skal have tilstrækkelig kollektiv viden, faglige kompetencer og kvalifikationer samt erfaring for at kunne lede selskabet og forstå de med selskabet forbundne risici. Bestyrelsen i Gartnernes Forsikring GS har vedtaget en politik for mangfoldighed, hvis formål er at fremme tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

Bestyrelsen foretager minimum én gang årligt en selvevaluering, som har til formål at identificere nødvendige kompetencer og kvalifikationer for den samlede bestyrelse på baggrund af selskabets forretningsmodel og risikoprofil. Selvevalueringen skal afdække, om der er grundlag eller behov for yderligere uddannelse af ét eller flere bestyrelsesmedlemmer og/eller en ændring af sammensætningen af bestyrelsen, således at der fortsat sikres de rette kvalifikationer og erfaring i bestyrelsen.

Bestyrelsesudvalg

Bestyrelsen har nedsat et Revisionsudvalg, som overvåger og kontrollerer forhold i relation til regnskabsudarbejdelse, revision og risikostyring. Revisionsudvalgets funktioner varetages af den samlede bestyrelse.

Lønpolitik

Bestyrelsen har besluttet en lønpolitik, der gælder for bestyrelsen, den adm. direktør og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil.

Selskabets lønpolitik har til formål at sikre, at selskabets aflønning af ledelsen og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil, ikke fører til risikotagning, som overstiger selskabets risikotolerancer, men derimod fremmer god og effektiv risikostyring. Aflønningen skal være i overensstemmelse med selskabets forretnings- og risikostyringsstrategi, risikoprofil, mål og risikostyringspraksis samt selskabets langsigtede interesser og resultater som helhed. Aflønningen må endvidere ikke være af en sådan størrelse eller sammensætning, som indebærer risiko for interessekonflikter, eller som ikke harmonerer med selskabets ønsker om særligt at beskytte kunderne.

Følgende personer er omfattet af selskabets lønpolitik:

- Bestyrelsen
- Den adm. direktør
- Andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil (væsentlige risikotagere)

Bestyrelsen anser følgende personer for at være væsentlige risikotagere:

- Den ansvarlige for risikostyringsfunktionen
- Den ansvarlige for compliancefunktionen
- Den ansvarlige for aktuarfunktionen

- Den ansvarlige for intern auditfunktionen

Bestyrelsen blev i 2021 aflønnet med et fast honorar samt diæter for mødedeltagelse til bestyrelsesmedlemmer, som er valgt af generalforsamlingen. Formanden for Revisionsudvalget aflønnes endvidere med et fast honorar.

Den adm. direktør og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil, oppebar i 2021 alene en fast løn og pension, som blev fastsat med udgangspunkt i almindelige ansættelsesvilkår. Selskabet benytter sig ikke af lønelementer eller godtgørelser, der kan sidestilles med variabel løn.

Der har ikke været væsentlige transaktioner i 2021 med personer, som udøver en betydelig indflydelse på selskabet samt med medlemmer af bestyrelsen og direktionen.

Ledelseshverv

Medlemmer af bestyrelse og direktions øvrige ledelseshverv i danske og udenlandske erhvervsvirksomheder

Selskabet benytter ikke variabel aflønning af bestyrelse, direktion eller øvrige medarbejdere, der kan påføre selskabet væsentlige risici.

Bestyrelsens sammensætning og aflønning vedrørende bestyrelsesarbejde

Hanne Bender

Formand for bestyrelsen og medlem af revisionsudvalget

- Bender - Advokatfirma. Advokat
- A/S Ejendomsselskabet for Gartnernes Forsikring GS, Formand

Ole Snogdal

Næstformand for bestyrelsen og formand for revisionsudvalget

- Ole Snogdal, Selvstændig økonomikonsulent
- Snogdal Holding ApS, Direktion
- SSC19 ApS, Direktør
- SSE21 ApS, Direktør
- Egehoj A/S, Formand
- Egehoj Group A/S, Formand
- Gartneriet Møllerhøj A/S, Bestyrelsesmedlem
- Gartneriet Tvillingegården A/S, Formand
- A/S Ejendomsselskabet for Gartnernes Forsikring GS, Næstformand

Erwin Frederik Hansen

Bestyrelsesmedlem og medlem af revisionsudvalget

- Svalen Haveservice, Direktør
- A/S Ejendomsselskabet for Gartnernes Forsikring GS, Bestyrelsesmedlem

Jacob Søegaard

Bestyrelsesmedlem og medlem af revisionsudvalget

- Søegaard Gartneri ApS. Direktør
- Gartner Jacob Søegaard Nielsen. Direktør
- Roskilde byråd.
- A/S Ejendomsselskabet for Gartnernes Forsikring GS. Bestyrelsesmedlem

Michael Strange

Bestyrelsesmedlem (valgt af medarbejderne) og medlem af revisionsudvalget

- Ingen øvrige ledelseshverv

Orhan Yilmaz

Bestyrelsesmedlem (valgt af medarbejderne) og medlem af revisionsudvalget

- Ingen øvrige ledelseshverv

Direktion**Irene Andreassen**

Adm. direktør og ansvarlig for compliance- og risikostyringsfunktionen

- A/S Ejendomsselskabet for Gartnernes Forsikring GS, Direktør
- Delegeret i AP Pension
- Bestyrelsesmedlem i Forsikringsforeningen af 1923

Væsentlige risikotagere**Mikkel Prehn**

Økonomichef og ansvarlig for aktuarfunktionen

- Ingen øvrige ledelseshverv

Jens Bærentsen

Ansvarlig for den interne auditfunktion

- Ingen øvrige ledelseshverv

Vurdering af egen risiko og solvens

Bestyrelsen foretager minimum én gang årligt – eller hvis selskabets strategi eller risikoprofil ændres væsentligt – en vurdering af egen risiko og solvens, herunder en vurdering af den anvendte model til opgørelse af selskabets solvenskapitalkrav, med udgangspunkt i selskabets forretningsmodel, risikoprofil og risikotolerancegrænser.

Vurderingen foretages ud fra en going concern-forudsætning både på kort og langt sigt og indeholder en vurdering af, om det opgjorte solvenskapitalkrav har taget tilstrækkeligt højde for alle væsentlige risici virkning inden for de kommende 12 måneder. Vurderingen indeholder endvidere en vurdering af selskabets mulighed for at overholde solvenskapitalkravet, både inden for en tidshorisont på 12 måneder og i en periode, der mindst svarer til selskabets strategiske planlægningsperiode.

Bestyrelsen har besluttet at anvende de metoder, forudsætninger og parametre, som anvendes i standardmodellen til opgørelse af solvenskapitalkravet. Ved beregning af solvenskapitalkravet anvendes softwareprogrammet SolvencyTool, som er valideret af revisionsfirmaet Deloitte. Det er bestyrelsens vurdering, at standardmodellen giver et retvisende billede af selskabets risiko og solvenskapitalkrav.

Risikostyring

Risikostyring er et væsentligt ledelsesmæssigt fokusområde, da en uforudset udvikling kan påvirke selskabets resultater og egenkapital væsentligt.

Bestyrelsen fastsætter og godkender den overordnede politik for selskabets risikopåtagelse og fastlægger de overordnede rammer herfor samt den nødvendige rapportering. Den adm. direktør fastlægger på baggrund heraf den operationelle risikostyring. Den adm. direktør har nedsat Solvensgruppen, som håndterer alle aspekter af risici, herunder solvensopgørelser og kapitalplaner, inden for de rammer, som bestyrelsen og den adm. direktør har fastsat. Afdelingslederne for de enkelte forretningsområder styrer og kontrollerer alle væsentlige risici hørende til afdelingens aktiviteter og rapporterer til den adm. direktør.

Selskabet har effektive og robuste procedurer, der sikrer, at væsentlige nuværende og fremtidige risici identificeres, kvalificeres eller kvantificeres, håndteres, overvåges, kontrolleres og kommunikeres. De risici, der er forbundet med selskabets aktiviteter, afdækkes eller begrænses til et sådant niveau, at selskabet uanset selv en meget ugunstig udvikling kan opretholde en normal drift og gennemføre planlagte aktiviteter.

Selskabets risikostyringssystem, herunder risikostyringsproces, er integreret i organisationsstrukturen og selskabets beslutningsprocesser og understøtter selskabets strategi gennem fremme af en sund risikokultur i selskabet, som er kendetegnet ved, at medarbejderne er bevidste om de risici, der er forbundet med den enkeltes opgaver og agerer hensigtsmæssigt i forhold til disse risici. Risikostyringssystemet dækker de risici, der indgår i beregningen af solvenskapitalkravet og øvrige risici, der ikke eller ikke til fulde indgår i denne beregning.

Selskabets væsentligste risici er forbundet med selskabets forsikrings- og investeringsforretning og kan kategoriseres på følgende måde:	
Forsikringsrisiko	Risikoen for tab i forbindelse med den egentlige forsikringsdrift.
Præmierisiko	Risikoen for, at de opkrævede præmier ikke i tilstrækkelig grad dækker de erstatninger, som selskabet er forpligtet til at udbetale, når skaden er sket.
Erstatningshensættelsesrisiko	Risikoen for, at de hensættelser, som selskabet har afsat til at dække betalingen for skader, der er indtruffet, er for lave. Beløbet skal dække betaling for kendte (anmeldte) skader, som endnu ikke er (fuldt) betalt, samt betaling for ukendte skader, som er indtruffet, men endnu ikke anmeldt.
Katastroferisiko	Risikoen for ekstreme hændelser som fx naturkatastrofer som orkaner/storme og menneskeskabte katastrofer som fx terror, som kan involvere mange policer i samme begivenhed.
Markedsrisiko	Risikoen for tab som følge af, at værdien af aktiver og passiver ændres på grund af udsving og forandringer i de finansielle markedsforhold.
Renterisiko	Risikoen for tab på en renteesponering som følge af, at renten stiger eller falder.
Aktierisiko	Risikoen for tab som følge af ændringer i aktiemarkedet.
Ejendomsrisiko	Risikoen for tab som følge af ændringer i priserne på fast ejendom.
Valutarisiko	Risikoen for tab som følge af ændringer i kursen på fremmede valutaer i forhold til danske kroner.
Kreditspændrisiko	Risikoen for tab på et rentebærende investeringsaktiv i forbindelse med, at det underliggende aktiv mister sin værdi.
Koncentrationsrisiko	Risikoen som følge af, at selskabets investeringer er koncentreret på få udbydere.
Kredit- og modpartsrisiko	Risikoen for, at en modpart ikke kan overholde sine forpligtelser. Denne risiko kan opstå i relation til reassurandører, tilgodehavender hos forsikringstagere eller finansielle modparter.
Likviditetsrisiko	Risikoen for, at selskabet ikke kan opfylde sine forpligtelser som følge af manglende adgang til likviditet på et givent tidspunkt.
Operationel risiko	Risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici og ændringer i lovgivningen.
Compliancerisiko	Risikoen for, at selskabet ikke overholder gældende love og interne regler.

Forventninger til 2022

Gartnerne Forsikring GS er et helt andet sted ved indgangen til 2022, end da den nye strategi og retning for selskabet blev lagt i 2019. Der forestår fortsat udvikling og forandringer, men vi har et rigtigt godt afsæt til virkelig at kunne udnytte vores potentiale. Med dette afsæt ser vi frem til et spændende år.

I 2022 fortsætter vi arbejdet med at skabe gode kundeoplevelser sammen med vores kunder. Fundamentet er lagt, og i de kommende år skal vi bygge ovenpå fundamentet. Dette indebærer et fortsat arbejde med kundeoplevelser, udvikling af vores it-plattform og digitale løsninger samt procesoptimeringer og automatiserede processer. Vi vil endvidere løbende udvikle og opdatere vores produkter.

Der er til stadighed stor opmærksomhed på it-sikkerhed. Vi har allerede et solidt beredskab og en høj sikkerhed, men kravene til området ændrer sig løbende, hvorfor arbejdet med området også i 2022 vil have stor fokus.

Vi forventer i 2022 en vækst i præmieindtægterne på 5 %, som tager højde for, at vi er i en forandringsproces, som skal varetages ved siden af den almindelige drift. Vi har valgt et moderat vækst mål for at sikre en sund balance mellem præmieindtægter og erstatningsudgifter, ligesom vi skal tage hensyn til, at den daglige forretning, som varetages af et stort set uændret antal medarbejdere, fortsat skal kunne følge med udviklingen.

Det samlede resultat efter skat i 2022 forventes at udgøre mellem 5 og 7 mio. kr. med forbehold for forholdene beskrevet i afsnittet "Betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets udløb" på side 9.

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 for Gartnernes Forsikring GS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og moderselskabets aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 og resultat af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Høje Taastrup, den 2.marts 2022

DIREKTION: Irene Andreassen
Adm. direktør

BESTYRELSE: Hanne Bender
Formand

Ole Snogdal
Næstformand

Jacob Søgaard

Erwin Frederik Hansen

Michael Strange

Orhan Yilmaz

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til medlemmerne i Gartnernes Forsikring G/S. Dansk Jordbrug

Konklusion

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Gartnernes Forsikring Gs. Dansk Jordbrug for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapital-opgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

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

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision 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 koncernregnskabet og årsregnskabet" (herefter benævnt "regnskaberne"). 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 revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

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 af revisor

Vi blev første gang valgt som revisor for Gartnernes Forsikring Gs. Dansk Jordbrug den 22. april 2021 for regnskabsåret 2021.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskaberne for regnskabsåret 2021. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskaberne som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

Vi har opfyldt vores ansvar, som beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for revisionen af regnskaberne", herunder i relation til nedennævnte centrale forhold ved revisionen. Vores revision har omfattet udformning og udførelse af revisionshandlinger som reaktion på vores vurdering af risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskaberne. Resultatet af vores revisionshandlinger, herunder de revisionshandlinger vi har udført for at behandle nedennævnte forhold, danner grundlag for vores konklusion om regnskaberne som helhed.

Måling af hensættelser til forsikringskontrakter

Hensættelser til forsikringskontrakter udgør 183 mio. kr. pr. 31. december 2021.

Hensættelser til forsikringskontrakter indebærer væsentlige ledelsesmæssige skøn, omfattende forventede udbetalinger på indtrufne skader vedrørende indeværende og tidligere år, såvel kendte som ukendte skader (IBNR- og IBNER-hensættelser).

Vi henviser til ledelsens beskrivelser i anvendt regnskabspraksis (note 1) om beskrivelse af usikkerheder og skøn for måling af hensættelserne.

Hvordan forholdet er behandlet ved revisionen

Vores revisionshandlinger, der er udført i samarbejde med vores aktuaruddannede specialister, har blandt andet omfattet følgende:

- Vurdering af design og test af operationel effektivitet af nøglekontroller i processer for skadebehandling og hensættelser vedrørende anmeldte skader samt anvendte aktuarmæssige modeller til opgørelse af IBNR- og IBNER-hensættelser
- Sammenholdelse af de anvendte data, metoder og antagelser med almindeligt accepterede aktuarmæssige standarder samt den historiske udvikling og tendenser
- Vurdering og analyser af vurdering af udvikling i afløbsresultater og ændringer i anvendte modeller og antagelser i forhold til sidste år og udviklingen i branchestandarder og markedspraksis
- Stikprøvevis kontrol af underliggende datas nøjagtighed og fuldstændighed samt stikprøvevis efterregning af erstatningshensættelser på udvalgte brancher.

Vi har endvidere vurderet, hvorvidt noteoplysninger vedrørende hensættelsernes usikkerheder opfylder de relevante regnskabsregler.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af regnskaberne, 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 regnskaberne uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskaberne 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 regnskaberne 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.

Ledelsens ansvar for regnskaberne

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af regnskaberne, 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 regnskaberne uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskaberne 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 regnskaberne 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 regnskaberne

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

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskaberne, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandling 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 revisionshandling, 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.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskaberne 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 regnskaberne eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskaberne, herunder noteoplysningerne, samt om regnskaberne 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 bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

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 regnskaberne 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, eller i de yderst sjældne tilfælde, hvor vi fastslår, at forholdet ikke skal kommunikeres i vores revisionspåtegning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed ville kunne forventes at veje tungere end de fordele, den offentlige interesse har af sådan kommunikation.

København, den 2. marts 2022

EY

Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Allan Lunde Pedersen
statsaut. revisor
mne34495

Thomas Hjortkjær Petersen
statsaut. revisor
mne33748

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Koncern (1.000 kr.)			Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	NOTE	2021	2020
FORSIKRINGSVIRKSOMHED				
149.932	157.007		157.007	149.932
- 16.167	- 16.530		- 16.530	- 16.167
- 5.896	2.424		2.424	- 5.896
349	- 998		- 998	349
0	0		0	0
128.218	141.903		141.903	128.218
Præmieindtægter f.e.r. i alt				
- 90.393	- 96.706		- 96.706	- 90.393
868	407		407	868
4.230	- 5.613		- 5.613	4.230
237	488		488	237
4.475	6.057		6.057	4.475
- 80.583	- 95.367		- 95.367	- 80.583
Erstatningsudgifter f.e.r. i alt				
- 11.234	- 12.078	4	- 12.078	- 11.234
- 36.016	- 33.582	5	- 34.106	- 36.647
- 47.250	- 45.660		- 46.184	- 47.881
385	876		352	- 246
Forsikringsteknisk resultat				
INVESTERINGSVIRKSOMHED				
-	-	6	856	895
- 70	0		-	-
1.852	1.805	7	1.805	1.852
7.470	- 600	8	- 928	6.891
- 102	- 75		- 56	- 77
- 50	- 169		- 169	- 50
9.100	961		1.508	9.511
- 1.767	1.928	9	1.928	- 1.767
7.333	2.889		3.436	7.744
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser				
7.718	3.765		3.788	7.498
- 1.580	- 411	10	- 434	- 1.360
6.138	3.354		3.354	6.138
Årets resultat				
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE				
6.138	3.354		3.354	6.138
0	0		0	0
6.138	3.354		3.354	6.138
Totalindkomst i alt				

Balance pr. 31.12

Koncern (1.000 kr.)			Gartneres Forsikring GS (1.000 kr.)		
2020	2021	NOTE		2021	2020
AKTIVER					
2.877	2.127	11	Immaterielle aktiver	2.127	2.877
2.277	1.864	12	Driftsmidler	1.864	2.277
24.000	24.250	13	Domicilejendom	-	-
26.277	26.114		Materielle aktiver i alt	1.864	2.277
-	-	14	Kapitalandele i tilknyttet virksomhed	39.614	38.758
21	22		Kapitalandele	22	21
82.847	76.640		Investeringsforeningsandele	76.640	82.847
189.318	198.649		Obligationer	198.649	189.318
8.066	4.786		Indlån i kreditinstitutter	4.786	8.066
280.252	280.097		Andre finansielle investeringsaktiver i alt	280.097	280.252
280.252	280.097	15	Investeringsaktiver i alt	319.711	319.010
14.099	20.156		Genforsikringsandele af erstatningshensættelser	20.156	14.099
14.099	20.156		Genforsikringsandele af hensættelser i alt	20.156	14.099
990	1.895		Tilgodehavender hos forsikringstagere	1.895	990
1.638	364		Andre tilgodehavender	535	1.827
2.628	2.259		Tilgodehavender i alt	2.430	2.817
0	304		Aktuelle skatteaktiver	392	0
242	378	10	Udskudte skatteaktiver	378	242
14.284	7.437		Likvide beholdninger	5.672	10.086
14.526	8.119		Andre aktiver i alt	6.442	10.328
481	405		Tilgodehavende renter	405	481
894	896		Andre periodeafgrænsningsposter	896	894
1.375	1.301		Periodeafgrænsningsposter i alt	1.301	1.375
342.034	340.173		AKTIVER I ALT	354.031	352.783

Balance pr. 31.12

Koncern (1.000 kr.)			Gartneres Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	NOTE	2021	2020
PASSIVER				
30.000	30.000		30.000	30.000
2.697	2.697		2.697	2.697
-	-		2.260	1.404
114.484	117.838		115.578	113.080
147.181	150.535	16	150.535	147.181
45.633	43.209		43.209	45.633
5.990	6.953		6.953	5.990
85.384	95.066		95.066	85.384
35.874	29.868		29.868	35.874
8.071	7.618		7.618	8.071
180.952	182.714		182.714	180.952
1.894	1.658		1.658	1.894
1.074	615		615	1.074
715	0		0	528
-	-		14.028	11.134
10.180	4.651	17	4.481	9.982
13.863	6.924		20.782	24.612
38	0		0	38
342.034	340.173		354.031	352.783
PASSIVER I ALT				
ØVRIGE NOTER – SIDE 43				
Note 18 Nærtstående parter				
Note 19 Sikkerhedsstillelser				
Note 20 Eventualforpligtigelser				
Egenkapitalopgørelse				
141.043	147.181		147.181	141.043
6.138	3.354		2.498	5.243
-	-		856	895
147.181	150.535		150.535	147.181

Noter

Note 1

Brancheregnskab

Brancheregnskab						
(1.000 kr.)						
	Ulykke	Auto kasko	Brand og løsøre (privat)	Anden direkte forsikring	2021	2020
Optrævet bruttopræmie	17.889	29.182	46.080	63.856	157.007	149.932
Bruttopræmieindtægt	18.978	28.079	45.123	66.253	158.433	144.385
Bruttoerstatningsudgift	- 14.943	- 19.678	- 24.087	- 43.123	- 101.831	- 85.926
Bruttodriftsomkostninger	- 5.045	- 7.739	- 12.024	-20.852	- 45.660	- 47.250
	- 1.010	662	9.012	2.278	10.942	11.209
Res. af afgiven forretning	- 1.285	0	- 2.320	- 6.461	- 10.066	- 10.824
FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT	- 2.295	662	6.692	- 4.183	876	385
Antallet af skader	398	2.534	1.308	1.473	5.713	5.324
Gns. erstatning for indtrufne skader	47	8	19	27	18	17
Erstatningsfrekvens (procent)	4	26	10	4	9	9
Bruttopræmieindtægt						
Danmark					157.685	143.480
Andre EU-lande					748	905
					158.433	144.385

Note 2

Femårsoversigt

Femårsoversigt - koncern					
HOVEDTAL (1.000 KR.)	2021	2020	2019	2018*	2017*
Bruttopræmieindtægter	158.433	144.385	142.170	144.935	153.340
Bruttoerstatningsudgifter	101.831	85.926	92.371	82.389	93.895
Forsikringsmæssige driftsomk.	45.660	47.251	44.566	40.891	38.143
Resultat af afgiven forretning	- 10.066	- 10.824	- 9.337	- 13.706	- 11.548
Forsikringsteknisk resultat	876	385	- 4.104	7.950	9.755
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	2.889	7.334	4.794	- 3.113	10.269
Årets resultat	3.354	6.138	558	4.078	16.111
Afløbsresultat brutto	405	1.896	10.265	12.641	3.314
Afløbsresultat f.e.r.	4.905	6.057	9.332	13.468	4.122
Fors.mæssige hensættelser	182.714	180.952	178.109	179.857	196.062
Forsikringsaktiver	22.051	15.089	11.852	8.795	8.501
Egenkapital	150.535	147.181	141.043	140.485	136.407
Aktiver i alt	340.173	342.034	329.811	329.027	339.422
NØGLETAL					
Bruttoerstatningsprocent	64	60	65	57	61
Nettogenforsikringsprocent	6	7	7	10	8
Bruttoomkostningsprocent	29	33	31	28	25
Combined ratio	99	100	103	95	94
Operating ratio	99	100	103	95	94
Relativt afløbsresultat	0	2	8	9	2
Egenkapitalforrentning i procent	2	4	0	3	13

* Ændring af regnskabspraksis vedrørende leasingkontrakter er indarbejdet i 5 års oversigten for årene 2019-2021, men ikke korrigeret for årene 2017-2018.

Note 2 (fortsat)

Femårsoversigt – Gartneres Forsikring GS					
HOVEDTAL (1.000 KR.)	2021	2020	2019	2018*	2017*
Bruttopræmieindtægter	158.433	144.385	142.170	144.935	153.340
Bruttoerstatningsudgifter	101.831	85.926	92.371	82.389	93.895
Forsikringsmæssige driftsomkostninger	46.184	47.881	45.564	41.736	39.084
Resultat af afgiven forretning	- 10.066	- 10.824	- 9.337	- 13.706	- 11.548
Forsikringsteknisk resultat	352	- 246	- 5.102	7.105	8.813
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	3.436	7.744	5.503	- 2.174	10.893
Årets resultat	3.354	6.138	558	4.078	16.111
Afløbsresultat brutto	405	1.896	10.265	12.641	3.314
Afløbsresultat f.e.r.	4.905	6.057	9.332	13.468	4.122
Fors.mæssige hensættelser	182.714	180.952	178.109	179.857	196.062
Forsikringsaktiver	22.051	15.089	11.852	8.795	8.501
Egenkapital	150.535	147.181	141.043	140.485	136.407
Aktiver i alt	354.031	352.783	338.571	328.820	338.862
NØGLETAL					
Bruttoerstatningsprocent	64	60	65	57	61
Nettogenforsikringsprocent	6	7	7	10	7
Bruttoomkostningsprocent	30	33	32	28	26
Combined ratio	100	100	104	95	94
Operating ratio	100	100	104	95	94
Relativt afløbsresultat	0	2	8	9	2
Egenkapitalforrentning i procent	2	4	0	3	13

* Ændring af regnskabspraksis vedrørende leasingkontrakter er indarbejdet i 5 års oversigten for årene 2019-2021, men ikke korrigeret for årene 2017-2018.

Note 3

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed samt Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

De anvendte principper for indregning og måling, der er beskrevet efterfølgende, er uændrede i forhold til sidste år.

Usikkerhed ved indregning og måling

Opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtigelser er forbundet med skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker disse. De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige, men som er usikre eller uforudsigelige. De faktiske resultater kan således afvige fra de foretagne skøn.

De væsentligste skøn og vurderinger opgørelsen af forsikringsmæssige hensættelser samt fastsættelsen af dagsværdien af koncernens domicilejendom. Usikkerhed ved indregning og måling, af de væsentlige aktiver og forpligtigelser, beskrevet nedenfor.

Investeringsaktiver

Indregning af aktiver som obligationer, aktier og likvide midler sker til markedsværdi baseret på en opgørelse fra selskabets kapitalforvalter og svarer til aktuelt tilgængelige kurser på opgørelsesdagen

Domicilejendom

Ved fastsættelse af dagsværdien for koncernens domicilejendom anvendes en afkastprocent og et forventet fremtidigt driftsresultat, som påvirker målingen af aktivet. Afkastprocenten fastlægges med udgangspunkt i observerbare markedsdata for tilsvarende aktiver.

Forsikringsmæssige hensættelser

Opgørelsen af selskabets forsikringsrisici, præmier og skader (udbetalinger og sagshensættelser), stammer fra selskabets forsikringssystemer som opgjort pr. 31. december 2021.

Oplysninger om udbetalinger, sagsreserver og skadebehandlingsomkostninger konsolideres efter skadeår og afløbskvartal opdelt efter de af Finanstilsynet krævede brancher. Ved hjælp af totaler på branche og årgangsniveau fra de to førnævnte systemer foretages kontrol af konsolideringerne, ligesom der via revisionsspor afstemmes til integrerede poster i bogføringssystemet. Der er således en høj grad af kontrol med kvaliteten af data, som anvendes til opgørelse af årsregnskabet, hvorfor usikkerheden ved indregning af posterne må forventes at være meget lille.

For så vidt angår beregning af selskabets fremtidige risici, opgøres præmiehensættelserne i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 69, hvor der skelnes mellem forfaldne og ikke-forfaldne præmier. Sidstnævnte medtages kun for så vidt, at de ikke kan opsiges på opgørelsestidspunktet, ligesom der forventes en vis afgang af disse policer som følge af opsigelser og ophør af risici. Denne afgang lader sig naturligvis ikke forudsige præcist, men er estimeret sådan, at der over tid må forventes både over- og underestimation. I tillæg hertil anvendes selskabets budgetter og historiske erfaringer til at vurdere

lønsomheden af den fremtidige forretning til eventuel afsættelse af yderligere midler til tabsgivende brancher. Der vil derfor være en usikkerhed forbundet med opgørelsen af præmiehensættelserne.

Opgørelsen af allerede afløben risiko falder i tre forskellige kategorier med forskellige usikkerheder. Dels er den vurdering af sagsreserver for allerede kendte skader naturligt forbundet med en usikkerhed vedrørende den endelige erstatningsudgift - særligt på person- og ansvarsskader. Disse revurderes årligt ved særlig gennemgang af udvalgte sagsreserver. Dels afsættes reserver for indtrufne men ikke-rapporterede skader (IBNR) og ikke fuldt rapporterede skader (IBNER) for alle brancher. Disse er i sagens natur behæftet med yderligere usikkerhed, som dog søges nedbragt gennem brug af aktuarmæssige metoder og sammenligning med historiske afløb, sådan at der ikke systematisk opstår afløbstab eller -gevinster. Endelig er selskabets beregning af hensættelser for løbende ydelser til arbejdsskadeforsikring påvirket af forventningen til den fremtidige ydelsesregulering, diskonteringsrente samt dødelighed. Alle tre forhold tages der højde for ved hjælp af enten lovbestemte (dødelighed og diskonteringsrente) eller bedste historiske gennemsnit (ydelsesregulering).

Generelt om indregning og måling

Principper for indregning

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

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes.

Koncernregnskabet

Koncernregnskabet omfatter moderselskabet Gartneres Forsikring GS og datterselskabet A/S Ejendomsselskabet for Gartneres Forsikring GS.

Koncernregnskabet er udarbejdet ved sammendrag af de reviderede årsrapporter for de enkelte selskaber. Der er ved sammendraget foretaget eliminering af koncerninterne mellemværender, aktiebesiddelser og transaktioner.

Koncerninterne transaktioner

Moderselskabet varetager administrationen af datterselskabet. Administrationsvederlaget afregnes på omkostningsdækkende basis. Øvrige ydelser, der leveres til koncerninterne aftagere, herunder intern husleje og forsikringsdækninger, afregnes på markedsvilkår.

Fremmed valuta

Aktiver og passiver i fremmed valuta indregnes til Danmarks Nationalbanks offentliggjorte valutakurs på balancedagen. Indtægter og udgifter i fremmed valuta indregnes til de på transaktionstidspunktet gældende valutakurser. Valutakursreguleringer indregnes i resultatopgørelsen.

Resultatopgørelsen

Præmieindtægter for egen regning

Præmieindtægter f.e.r. omfatter årets opkrævede præmier med fradrag af de til genforsikring afgivne præmier reguleret for bevægelser i præmiehensættelserne svarende til en periodisering efter forsikringernes dækningsperiode.

Erstatningsudgifter for egen regning

Erstatningsudgifter f.e.r. omfatter årets udbetalte erstatninger med fradrag af de fra genforsikring refunderede erstatninger reguleret for bevægelser i erstatningshensættelserne.

I erstatningsudgifterne indregnes direkte og indirekte omkostninger. Indirekte omkostninger opgøres med udgangspunkt i en skønnet ressourcefordeling baseret på træk af medarbejderressourcer.

Den del af erstatningsudgifterne, som kan henføres til diskontering, overføres til forsikringsteknisk rente, mens den del, der kan henføres til ændret diskonteringsrate, er overført til kursreguleringer.

Erstatningsudgifterne f.e.r. omfatter således kendte og forventede erstatningsudgifter vedrørende regnskabsåret. Endvidere indgår forskellen (afløbsresultatet) mellem de i regnskabsåret udbetalte og hensatte erstatninger f.e.r. vedrørende skader indtruffet i tidligere år og erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

Den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden, opføres under erhvervelsesomkostninger. Samtlige erhvervelsesomkostninger udgiftsføres ved forsikringernes ikrafttræden.

Administrationsomkostninger omfatter de periodiserede udgifter, der kan henføres til regnskabsåret, herunder afgifter til offentlige myndigheder, samt periodens afskrivninger på inventar, it, biler og domicilejendom.

Datterselskabets andel af fællesadministrationen modregnes i de forsikringsmæssige driftsomkostninger.

Den andel af administrationsomkostningerne, der er direkte eller indirekte relaterede til skadebehandlingsomkostninger, er overført til bruttoerstatninger.

Administrationsomkostninger vedrørende administration af selskabets investeringsaktiver er overført til investeringsafkast.

Indtægter fra dattervirksomhed

Indtægter og udgifter fra dattervirksomheden medtages i moderselskabets resultatopgørelse efter equity-metoden, hvilket medfører, at regnskabsårets nettoresultat i moderselskabet bliver identisk med koncernens nettoresultat, ligesom der vil være sammenfald mellem koncernens og moderselskabets egenkapital.

Investeringsresultat

Renteindtægter og udbytter mv.

Resultat af investeringsvirksomhed indeholder de i perioden indtjente renter samt modtagne udbytter af aktier.

Kursreguleringer

Såvel realiserede som urealiserede kursgevinster og –tab ved salg og værdiregulering af værdipapirer og ejendomme, samt realiserede og urealiserede valutakursgevinster og –tab indgår i investeringsafkastet. Opskrivning af domicilejendom, der ikke modsvarer tidligere nedskrivninger, føres direkte via egenkapitalen.

Kursgevinster og -tab på værdipapirer opgøres som forskellen mellem salgssummen og den bogførte værdi primo regnskabsåret eller anskaffelsessummen, hvis de afhændede værdipapirer er erhvervet i regnskabsåret.

Alle balanceposter i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter balancedagens valutakurs. Transaktioner i årets løb omregnes til transaktionsdagens valutakurs.

Transaktionsomkostninger er indeholdt i købs- og salgssummer.

Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed.

Depotgebyrer og andre omkostninger, som er direkte forbundet med forvaltningen af investeringsaktiverne, medtages under denne post i resultatopgørelsen. Endvidere indregnes den andel af koncernens administrationsomkostninger, der vedrører administration af investeringsporteføljen.

Skat

Aktuel skat af årets resultat er beregnet med udgangspunkt i årets resultat før skat korrigeret for ikke skattepligtige indtægter og omkostninger.

Selskabet er sambeskattet med datterselskabet A/S Ejendomsselskabet for Gartneres Forsikring GS. Der foretages fuld koncernintern fordeling af skat, således at selskabet skal betale for anvendelse af eventuelt negativ skattepligtig indkomst fra datterselskabet, ligesom selskabet modtager refusioner heraf for datterselskabets anvendelse af eventuelle skattemæssige underskud i moderselskabet.

Udskudt skat hensættes med 22 % af tidsmæssige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier. Negative forskelle (skatteaktiver) og skattemæssige underskud medtages i opgørelsen af udskudt skat, hvis det er overvejende sandsynligt, at disse kan udnyttes i fremtiden og kun med den værdi, hvortil de forventes udnyttet.

Balancen

Immaterielle aktiver

Software

Software måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger eller til eventuel lavere genindvindingsværdi. Software afskrives lineært over den forventede levetid dog højst 8 år. Afskrivningsperioden regnes fra ibrugtagelse.

Ved opgørelsen af kostprisen indregnes alle omkostninger, der kan henføres til udviklingen af software, og som sandsynligvis vil frembringe økonomiske fordele til koncernen. Alle øvrige omkostninger udgiftsføres løbende. Af- og nedskrivninger indregnes under administrationsomkostninger.

Materielle aktiver

Driftsmidler

Aktiverne måles til anskaffelsesværdi med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger foretages lineært over de forventede brugstider under hensyntagen til den forventede restværdi.

Leasede aktiver omfatter alene operationel leasing af biler og værdiansættes i henhold til den kontraktuelle nutidsværdi og afskrives lineært over kontraktens levetid.

De forventede brugstider vurderes at være følgende:

- Biler: 3 - 4 år
- Inventar: 5 – 8 år
- It: 4 år

Domicilejendom

Posten omfatter ejendomme, som selskabet helt eller delvis benytter til egen drift.

Domicilejendommen måles til omvurderet værdi svarende til dagsværdi på vurderingstidspunktet med fradrag af akkumulerede afskrivninger og værdireguleringer. Dagsværdien opgøres på grundlag af Finanstilsynets retningslinjer om afkastmetoden, hvilket betyder, at ejendommen værdiansættes på grundlag af ejendommens forventede ordinære driftsbudget og et af ledelsen fastsat afkastkrav.

Afskrivninger beregnes under hensyntagen til forventet brugstid, som antages at være 50 år, og restværdi.

Værdireguleringer af domicilejendommen foretages direkte på egenkapitalen, dog foretages opskrivninger, der modsvarer tidligere nedskrivninger, via resultatopgørelsen. Nedskrivninger, som ikke modsvarer tidligere opskrivninger, føres ligeledes via resultatopgørelsen. Værdireguleringer foretages ved væsentlige ændringer i den beregnede værdi og under hensyntagen til, at den regnskabsmæssige værdi ikke afviger væsentligt fra markedsværdien på balancetidspunktet.

Investeringsaktiver

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder værdiansættes til den regnskabsmæssige indre værdi efter equity-metoden.

Dette medfører, at kapitalandelene optages i balancen til virksomhedernes indre værdi, og at resultatet medtages i resultatopgørelsen under investeringsvirksomhed.

Såfremt kapitalandelene i tilknyttede virksomheder opskrives til en højere værdi end anskaffessummen, henlægges via resultatdisponeringen et til opskrivningen svarende beløb til en særlig reserve for nettoopskrivning under egenkapitalen.

Andre finansielle investeringsaktiver

Finansielle instrumenter indregnes til dagsværdi på handelsdatoen. Såfremt afregningsdatoen ligger efter balancedagen, optages forpligtelsen i balancen svarende til værdien af afregningsprisen.

Børsnoterede obligationer og aktier værdiansættes til den på balancetidspunktet senest noterede børskurs.. Udtrukne obligationer værdiansættes til dagsværdi.

Unoterede kapitalandele værdiansættes til en skønnet markedsværdi baseret på det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

Andre udlån, herunder pantesikrede udlån, værdiansættes til en skønnet markedsværdi på balancetidspunktet.

Dagsværdi

Alle aktiver og forpligtigelser, der måles til dagsværdi, er kategoriseret efter dagsværdihierarkiet, som er beskrevet nedenfor.

Niveau 1

Værdi opgjort ud fra dagsværdien på tilsvarende aktiver/forpligtigelser på et velfungerende marked.

Niveau 2

Værdi opgjort ud fra anerkendte værdiansættelsesmetoder på baggrund af observerbare markedsinformationer.

Niveau 3

Værdi opgjort ud fra anerkendte værdiansættelsesmetoder, og rimelige skøn foretaget på baggrund af ikke-observerbare markedsinformationer. Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter

Genforsikringsandele af de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort som de beløb, som i henhold til indgåede forsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikringselskaber.

Genforsikringsandele optages til diskonteret værdi ved anvendelse af den af Finanstilsynet fastsatte variable rentestruktur.

Tilgodehavender

Tilgodehavender værdiansættes med fradrag for hensættelse til tabsrisici opgjort på grundlag af en individuel vurdering af tilgodehavenderne.

Hensættelser til forsikringskontrakter

Præmiehensættelser og fortjenstmargen

Præmiehensættelsen indregnes med udgangspunkt i skøn over forventede fremtidige udbetalinger for begivenheder i den resterende del af dækningsperioden.

Der er en væsentlig usikkerhed og skønsmæssig vurdering involveret i fastlæggelsen heraf. Præmiehensættelsen skal ses i sammenhæng med fortjenstmargen.

Fortjenstmargen på skadeforsikringskontrakter opgøres som den forventede fortjeneste på de ikke-forløbne dele af risikoperioderne for de skadeforsikringskontrakter, som selskabet har indgået.

Regnskabsmæssige skøn og vurderinger med effekt på årets resultat og egenkapital er primært relevante inden for brancher med combined ratio på niveau med eller over 100, hvor den modtagne præmie ikke er tilstrækkelig til at dække de forventede udbetalinger og en risikomargen, og der dermed skal hensættes til tab.

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelserne opgøres som summen af de beløb, som efter bedste skøn må forventes at skulle betales i anledning af forsikringsbegivenheder, som har fundet sted indtil balancedagen. Erstatningshensættelsen indeholder endvidere de direkte og indirekte omkostninger, som efter bedste skøn må forventes at skulle afholdes i forbindelse med afvikling af erstatningsforpligtigelserne.

Erstatningshensættelserne opgøres sag-for-sag ud fra erfaringsmæssige skøn baseret på de tilgængelige oplysninger på opgørelsestidspunktet.

Der foretages endvidere et erfaringsmæssigt skøn over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for en sag-til-sag vurdering, samt til forsikringsbegivenheder, som er indtruffet inden balancedagen, men som er uanmeldte på tidspunktet for regnskabets udarbejdelse. Hensættelserne estimeres med udgangspunkt i aktuarmæssige metoder anvendt på afløbstrekanter med indtrufne skader (udbetalinger og sagsreserver)

Erstatningshensættelserne diskonteres med den variable rentestruktur, som løbende fastsættes af EIOPA, uden volatilitetsjustering.

De væsentligste forudsætninger og skøn, der anvendes ved opgørelsen af erstatningshensættelserne, er foruden erstatningsbeløb betalingsstrøm ved udbetaling og forventede omkostninger til færdigbehandling af erstatningskravet.

Hensættelser for løbende ydelser for egen regning

Hensættelserne for løbende ydelser udgør såvel endeligt tilkendte som midlertidigt tilkendte erstatninger for erhvervsevnetab, som er tilkendt som løbende månedlig udbetaling.

Hensættelserne opgøres individuelt baseret på de aktuelle tilkendte ydelser med indregning af effekten af den forventede løntalsudvikling. Hensættelsen justeres derudover med forventning om dødelighed og levetidsforbedringer offentliggjort af Finanstilsynet.

Hensættelserne tillægges endvidere direkte og indirekte omkostninger, som efter bedste skøn må vurderes at skulle afholdes i forbindelse med afviklingen af erstatningsforpligtigheden.

Erstatningshensættelserne diskonteres med den variable rentestruktur, som løbende fastsættes af EIOPA, uden volatilitetsjustering.

Risikomargen

De forsikringsmæssige forpligtelser tillægges risikomargen svarende til det beløb, som selskabet måtte forventes at skulle betale en anden forsikringsvirksomhed for at påtage sig risikoen for afvigelser mellem bedste skøn og den endelige afvikling af de fremtidige betalingsstrømme.

Test af hensættelsernes tilstrækkelighed

Erstatningshensættelserne er opgjort efter aktuarmæssige metoder og under hensyntagen til at forsøge at undgå såvel afløbstab som afløbsgevinst. Hensættelserne udgør således på tidspunktet for deres opgørelse det bedste skøn over de fremtidige erstatningsudgifter vedrørende indeværende og tidligere skadesår.

Leasingforpligtelser

Leasingforpligtelser indregnes til kostprisen for de tilsvarende leasingaktiver og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)		
2020	2021		2021	2020
NOTE 4				
11.344	12.221	Provision, salgsmedarbejdere	12.221	11.344
- 110	- 143	Provision, andre selskaber	- 143	- 110
11.234	12.078	Erhvervelsesomkostninger	12.078	11.234
NOTE 5				
43.409	39.793	Administrationsomkostninger	41.348	45.110
5.740	5.549	Lønsumsafgift og bidrag m.v.	5.549	5.740
1.517	1.576	Afskrivninger	1.576	1.432
-	-	Refusion fra datterselskab	- 120	- 120
865	911	Resultat domicilejendom	-	-
0	0	Overførte investeringsomkostninger	0	0
- 15.515	- 14.247	Overførte skadebehandlingsomkostninger	- 14.247	- 15.515
36.016	33.582	Administrationsomkostninger	34.106	36.647
Samlet honorar til generalforsamlingsvalgte revisorer				
EY GODKENDT REVISIONSPARTNERSELSKAB I 2021				
DELOITTE REVISIONSPARTNERSELSKAB I 2020				
625	525	Lovpligtig revision	500	596
19	0	Skatterådgivning	0	19
19	19	Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	19	19
663	544		519	634
Der er i 2021 ikke udført andre revisionsydelser af EY.				
I administrations- og erhvervelsesomkostninger indgår følgende				
PERSONALEUDGIFTER:				
29.476	26.996	Løn	26.996	29.476
4.349	4.193	Pensioner	4.193	4.349
233	246	Udgifter til social sikring	246	233
5.039	5.037	Lønsumsafgifter	5.037	5.039
39.097	36.472		36.472	39.097

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	2021	2020
NOTE 5 (FORTSAT)			
AFLØNNING AF DIREKTION			
1.411	1.595	Løn	1.595 1.411
254	287	Pensionsbidrag	287 254
1.665	1.882	Løn og pension i alt	1.882 1.665
<p>Direktionen omfatter 1 person. Direktionen har herudover fri bil, multimedia m.m. stillet til rådighed. Den skattemæssige værdi heraf udgør 128 t.kr. i 2021 mod t.kr. 126 i 2020.</p>			
AFLØNNING AF BESTYRELSEN			
236	220	Bestyrelsesformand	220 236
179	167	Næstformand	167 179
294	306	Menige bestyrelsesmedlemmer (4 personer)	306 294
709	694	Løn og pension i alt	694 709
AFLØNNING AF ØVRIGE VÆSENTLIGE RISIKOTAGERE (2 PERSONER)			
1.403	1.457	Løn og pension i alt	1.457 1.403
<p>Selskabet benytter ikke variabel aflønning af bestyrelse, direktion eller øvrige medarbejdere, der kan påføre selskabet væsentlige risici. For yderligere specifikation henvises til afsnittet selskabsledelse i ledelsesberetningen.</p> <p>Selskabet har i gennemsnit haft 40 heltidsbeskæftigede medarbejdere samme som i 2020.</p>			
NOTE 6			
		Periodens resultat i Ejendomsselskabet, 100%	856 895
NOTE 7			
0	0	Renter, bank m.v.	0 0
1.535	1.520	Renter, obligationer	1.520 1.535
317	285	Udbytte investeringsforeninger	285 317
1.852	1.805	Renteindtægter og udbytter m.v.	1.805 1.852

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	2021	2020
NOTE 8			
BØRSNOTEREDE OBLIGATIONER			
- 215	- 1.690	Realiseret kursgevinst	- 1.690 - 215
1.679	- 5.057	Værdiregulering, ultimo	- 5.057 1.679
INVESTERINGSFORENINGER			
1.024	229	Realiseret kursgevinst	229 1.024
4.243	5.684	Værdiregulering, ultimo	5.684 4.243
IKKE BØRSNOTEREDE AKTIER			
0	0	Realiseret kursgevinst	0 0
0	2	Værdiregulering, ultimo	2 0
VALUTAKURSREGULERING			
0	0	Obligationer	0 0
0	0	Aktier	0 0
- 51	- 5	Investeringsforeninger	- 5 - 51
205	- 98	Likvider	- 91 211
EJENDOMME, VÆRDIREGULERING			
585	335	Domicilejendom (vedrørende tidligere nedskrivning)	- -
7.470	- 600	Kursreguleringer	- 928 6.891
Note 9			
- 1.779	1.755	Effekt ændring i diskonteringsrente	1.755 - 1.779
12	173	Effekt løbetidsforkortelse	173 12
- 1.767	1.928	Forrentning og kursreg. af forsikringsmæssige hensættelser	1.928 - 1.767

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	2021	2020
NOTE 10			
1.608	669	Aktuel skat	582 1.388
121	- 122	Regulering vedrørende tidligere år	- 12 121
- 149	- 136	Ændring af udskudt skat	- 136 - 149
1.580	411	Effektiv skat ifølge årsrapport	434 1.360
Effektiv skat			
1.698	841	22% af resultat før skat	846 1.650
Skat af reguleringer:			
-	-	Resultat af datterselskab	- 188 - 197
- 220	- 220	Bundfradrag	- 220 - 220
15	0	Udenlandsk ejendom	- -
87	- 210	Øvrige reguleringer	82 127
1.580	411	Effektiv skat ifølge årsrapport	434 1.360
Udskudt skat fordeles på følgende poster:			
16	3	Driftsmidler	3 16
- 633	- 468	Immaterielle aktiver	- 468 - 633
859	843	Periodeafgrænsningsposter	843 859
242	378	Balanceværdi, ultimo	378 242
NOTE 11			
IMMATERIELLE AKTIVER			
SOFTWARE			
5.594	5.594	Anskaffelsessum, primo	5.594 5.594
0	0	Årets tilgang	0 0
0	0	Årets afgang	0 0
5.594	5.594	Anskaffelsessum, ultimo	5.594 5.594
- 1.966	- 2.717	Af- og nedskrivninger, primo	- 2.717 - 1.966
- 751	- 750	Årets afskrivninger	- 750 - 751
0	0	Afskrivninger vedr. årets afgang	0 0
- 2.717	- 3.467	Af- og nedskrivninger, i alt	- 3.467 - 2.717
2.877	2.127	Balanceværdi, ultimo	2.127 2.877

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	2021	2020
NOTE 12			
DRIFTSMIDLER			
7.889	3.662	Anskaffelsessum, primo	3.662 7.519
1.656	413	Årets tilgang	413 1.656
- 5.883	- 196	Årets afgang	- 196 - 5.513
3.662	3.879	Anskaffelsessum, ultimo	3.879 3.662
- 6.586	- 1.385	Af- og nedskrivninger, primo	- 1.385 - 6.216
- 682	- 826	Årets af- og nedskrivninger	- 826 - 682
5.883	196	Afskrivninger vedr. årets afgang	196 5.513
- 1.385	- 2.015	Af- og nedskrivninger, ultimo	- 2.015 - 1.385
2.277	1.864	Balanceværdi, ultimo	1.864 2.277
1.067	609	Heraf balanceværdi leasede aktiver	609 1.067
NOTE 13			
DOMICILEJENDOM			
23.500	24.000	Omvurderet værdi (dagsværdi) primo	
0	0	Årets tilgang	
0	0	Årets afgang	
-85	-85	Afskrivninger	
585	335	Periodens værdiregulering via resultatopgørelse	
24.000	24.250	Omvurderet værdi (dagsværdi) ultimo	
16.800	16.975	Andel af balanceværdien, som koncernen benytter i egen drift	
<p>Ved fastsættelse af ejendommens dagsværdi er anvendt en afkastprocent på 5,75% i lighed med 2020. Der har ikke været anvendt eksterne eksperter i måling af ejendommens værdi.</p>			

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	2021	2020
NOTE 14		KAPITALANDELE I TILKNYTTET VIRKSOMHED	
	Anskaffelsessum, primo	37.354	37.354
	Årets tilgang	0	0
	Årets afgang	0	0
	Anskaffelsessum, ultimo	37.354	37.354
	Af- og nedskrivninger, primo	1.404	509
	Andel af årets resultat	856	895
	Udbytte	0	0
	Af- og nedskrivninger, ultimo	2.260	1.404
	Balanceværdi, ultimo	39.614	38.758
	A/S Ejendomsselskabet for Gartnerne Forsikring GS		
	Hjemsted: Taastrup		
	Ejerandel 100%.		

Note 15: Investeringer – koncern

2021	Markedspriser	Observerbare input	Ikke-observerbare input	I alt
Kapitalandele	0	0	22	22
Investeringsforeningsandele	76.640	0	0	76.640
Obligationer	198.649	0	0	198.649
Indlån i kreditinstitutter	4.786	0	0	4.786
I alt	280.075	0	22	280.097

2021	Værdi primo	Overførsler til/fra andre niveauer	Værdireguleringer indregnet i total indkomst	Køb og salg	Værdi ultimo
Kapitalandele	21	0	1	0	22
Investeringsforeningsandele	82.847	- 7.176	5.908	- 4.939	76.640
Obligationer	189.318	7.211	- 6.747	8.867	198.649
Indlån i kreditinstitutter	8.066	- 3.280	0	0	4.786
I alt	280.252	- 3.246	- 838	3.928	280.097

Aktiver til dagsværdi

Selskabets investeringsaktiver består hovedsagelig af aktiver i dagsværdihierarkiets niveau, hvor der stilles markedspriser dagligt.

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2020	2021	2021	2020
NOTE 16			
EGENKAPITAL			
30.000	30.000	Grundfond	30.000 30.000
2.697	2.697	Sikkerhedsfond	2.697 2.697
108.346	114.484	Overført resultat	114.484 108.346
6.138	3.354	Årets resultat	2.498 5.243
-	-	Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	856 895
114.484	117.838	Af- og nedskrivninger, ultimo	117.838 114.484
147.181	150.535	Balanceværdi, ultimo	150.535 147.181
NOTE 17			
ANDEN GÆLD			
400	329	A-skatter og arbejdsmarkedsbidrag	329 400
1.268	1.232	Sociale ydelser og andre afgifter	1.232 1.268
1.320	49	Feriepenge, pension og provision m.v.	49 1.320
3.872	1.147	Feriepengeforpligtelse, funktionærer	1.147 3.872
3.320	1.894	Skyldige omkostninger	1.724 3.122
10.180	4.651	Balanceværdi, ultimo	4.481 9.982

Note 18 – Nærtstående parter

Gartnernes Forsikring GS anser følgende som nærtstående parter:

- Selskabets direktion og bestyrelse samt disse personers familiemedlemmer
- Selskaber kontrolleret af medlemmer af direktion og bestyrelse
- Datterselskaber

Transaktioner og ansættelsesforhold med nærtstående parter er indgået på sædvanlige og markedsbaserede vilkår eller, hvor der ikke findes et entydigt marked, på omkostningsdækkende basis.

Vederlag til direktion og bestyrelse er i overensstemmelse med selskabets lønpolitik.

Note 19 – Risikoplysninger

Styring af alle Gartnernes Forsikrings risici har vedvarende fokus fra selskabets ledelse. Der henvises herom til side 15 og 16 i ledelsesberetningen.

Note 20 – Eventualforpligtelser

Selskabet er administrationselskab i en dansk sambeskatning. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber.

Ordforklaring

Afløbsresultat

Forskellen mellem erstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse (reguleret for valutaomregningsforskelle og diskonteringseffekter) og summen af udbetalte erstatninger i regnskabsåret og den del af erstatningshensættelserne ultimo, der vedrører skader indtruffet i tidligere regnskabsår.

Basiskapital

Udgør egenkapitalen fratrukket værdien af immaterielle aktiver/goodwill.

Bruttoerstatningsprocent

$$\frac{\text{Erstatningsudgifter brutto} * 100}{\text{Bruttopræmieindtægter}}$$

Bruttoomkostningsprocent

Er forholdet mellem forsikringsmæssige driftsudgifter brutto og bruttopræmieindtægter.

$$\frac{\text{Forsikringsmæssige driftsudgifter brutto} * 100}{\text{Bruttopræmieindtægter}}$$

Bruttopræmieindtægter

Udgør de reserveregulerede bruttopræmier (indtjent præmie) fratrukket bonus og præmierabatter.

Combined ratio

Er summen af bruttoerstatningsprocent, nettogenforsikringsprocent og bruttoomkostningsprocent.

Diskontering

Er et udtryk for, at forventede fremtidige betalinger kan afsættes til en lavere værdi i regnskabet end den nominelle, idet der i tiden frem til udbetaling sker en forrentning af det afsatte beløb. Størrelsen af diskonteringen afhænger af den anvendte markedsbestemte diskonteringsrente og den forventede tid til udbetaling.

Egenkapitalforrentning i procent

$$\frac{\text{Årets resultat} * 100}{\text{Gns. egenkapital}}$$

Solvenskapitalgrundlag

Udgør egenkapitalen fratrukket værdien af immaterielle aktiver og tillagt forventet fremtidigt overskud efter skat på indgåede forsikringskontrakter.

Nettogenforsikringsprocent

$$\frac{\text{Afgiven forretning netto} * 100}{\text{Bruttopræmieindtægter}}$$

Operating ratio

Er lig combined ratio, dog tillagt forsikringsteknisk rente i nævner.

$$\frac{\text{Bruttoerstatningsudgifter + forsikringsmæssige driftsudgifter brutto + resultat af genforsikring} * 100}{\text{Bruttopræmieindtægter + forsikringsteknisk rente}}$$

Relativt afløbsresultat

Afløbsresultat i forhold til erstatningshensættelserne primo året.

Risikomargen

Det beløb, som selskabet måtte forventes at skulle betale en anden forsikringsvirksomhed for at overtage risikoen for, at de faktiske omkostninger ved afvikling af de forsikringsmæssige hensættelser afviger fra bedste skøn.

Solvenskapitalkrav

Det kapitalgrundlag selskabet skal have til rådighed for med 99,5 % sikkerhed ikke at risikere konkurs de kommende 12 måneder. Beregnes i henhold til standardmodellen beskrevet i bekendtgørelse om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber.

Solvensdækning

Forholdet mellem solvenskapitalgrundlag og solvenskapitalkrav udtrykt i procent.