

Gartnerne Forsikring

ÅRSRAPPORT 2023





INDHOLDSFORTEGNELSE

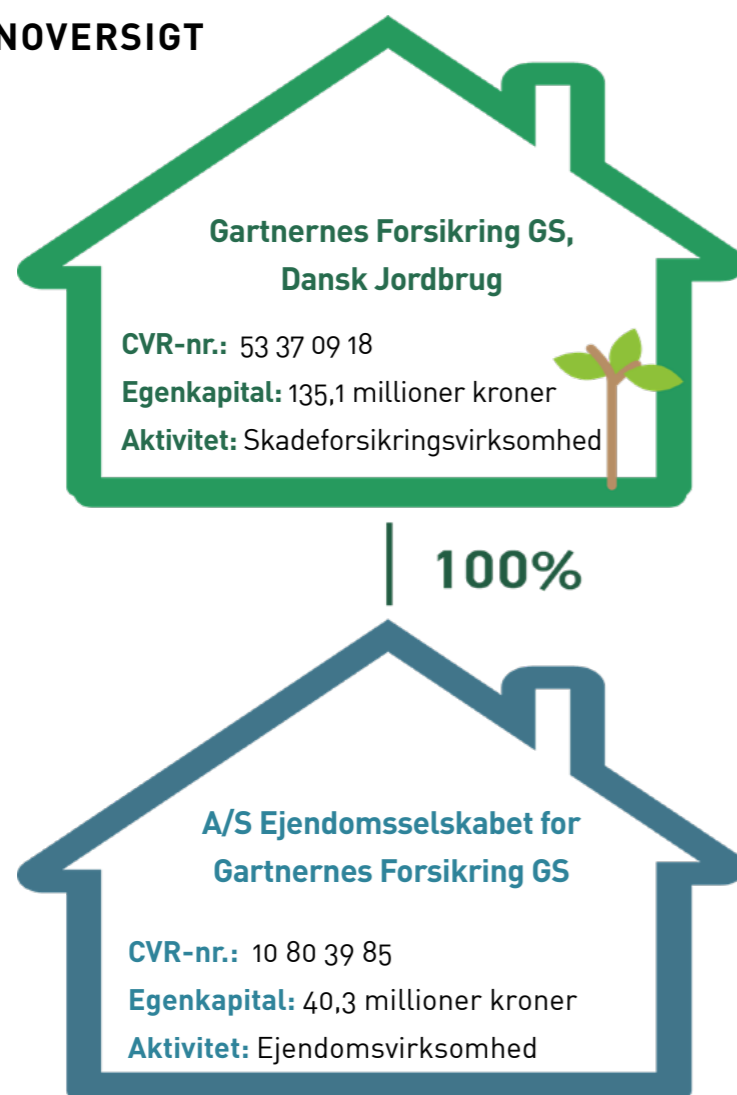
LEDELSESBERETNING	4
Koncernoversigt	4
Begivenheder i 2023	6
Årets resultat	20
Selskabsledelse og organisation	26
Vurdering af egen risiko og solvens	32
Risikostyring	34
Forventninger til 2024	36
LEDELSESPÅTEGNING	38
DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING	41
RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE	47
BALANCE PR. 31.12	48
EGENKAPITALOPGØRELSE	49
NOTER	50
ORDFORKLARING	70

LEDELSESBERETNING

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

Årsrapporten 2023 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 forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.



“

Lønsom økonomisk vækst er forudsætningen for investeringer i selskabets udvikling – til gavn for vores kunder og medarbejdere. Vi skal desuden have en størrelse, der gør os i stand til at møde de krav, som kunder, myndigheder og det omkringliggende samfund stiller.”

BEGIVENHEDER I 2023

115 ÅR

Gartnernes Forsikring har en lang og stolt tradition. Den 9. november 2023 var det 115 år siden, at selskabet blev stiftet i 1908. En gruppe gartnere gik dengang sammen om at tilvejebringe en kapital på 10.000 kr., som blev starten på et forsikringselskab, som skulle forsikre dem mod ulykker i deres erhverv. Navnet blev "Alm. Dansk Gartnerforenings Gensidige Ulykkesforsikringselskab". Police nr. 1 blev håndskrevet den 23. juni 1909 og udstedt til handelsgartner Julius Bøgh i Vanløse. Forsikringen omfattede én person, og policen bærer påtegningen "Policepenge en gang for alle 2 kr.". Det var dengang!


Selvom vi har stolte traditioner, er vi ikke et selskab, som hviler på laurbærerne. Der er sket rigtig meget siden 1908, og udviklingen går hurtigere end nogensinde. I dag er Gartnernes Forsikring et moderne forsikringselskab. Vi driver en sund virksomhed i et meget konkurrencebetonet marked.

Væksthusgartnerier og andre grønne erhverv er fortsat vores nøglekunder. Det er vi stolte af. Men vi er også stolte af, at vi er et moderne forsikringselskab i tiden. Vores forretningsgrundlag er udvidet, så vi i dag også forsikrer andre kundegrupper – såvel privatkunder som erhvervsvirksomheder.

STRATEGIPLAN 2026

Gartnernes Forsikring fortsatte i 2023 den rejse, som blev påbegyndt i 2019, som skulle sikre vækst og cementere selskabets plads i en foranderlig forsikringsverden. I 2023 blev selskabets strategiplan opdateret, og hvor de første år har været præget af store forandringer på alle områder i selskabet og et årligt vækst mål på 5 %, som skulle tage højde for en forandringsproces samtidig med den almindelige drift, er ambitionerne skruet op i den nye strategiperiode.

Vores overordnede strategiske mål er fortsat at øge bestandspræmierne. Lønsum økonomisk vækst er forudsætningen for investeringer i selskabets udvikling – til gavn for vores kunder og medarbejdere. Vi skal desuden have en størrelse, der gør os i stand til at møde de krav, som kunder, myndigheder og det omkringliggende samfund stiller, herunder krav om nye forsikringer og dækninger, digitalisering, implementering og efterlevelse af lovgivning, it-sikkerhed og bæredygtighed.



“Hvor de første år har været præget af store forandringer på alle områder i selskabet og et vækst mål, som tog højde for en forandringsproces samtidig med den almindelige drift, er ambitionerne skruet op i den nye strategiperiode.”

INFLATION

Selskabet varslede i lighed med mange andre forsikringselskaber præmieforhøjelser i 2023. Vi fulgte løbende med i udviklingen i inflationen og oplevede, at vores præmieindtægt ikke kunne følge med de stigende erstatningsudgifter, som var en direkte følge af den ekstraordinære inflation i samfundet.

Da vi er et kundeføjet selskab, er vores målsætning ikke et stort forsikringsteknisk overskud. Vi går efter en sund balance mellem præmieindtægter, erstatningsudgifter og omkostninger. For at genskabe balance i forsikringsdriften

varslede vi præmiestigninger over for udvalgte privatforsikringer, mens vi i videst muligt omfang valgte at friholde vores erhvervskunder.

Planen er, at vi har genskabt den sunde balance senest i 2025. Vi forventer således løbende at reducere underskuddet på forsikringsdriften i 2024 og fremad, indtil balancen er genskabt.

EKSTREMT VEJR

2023 bød på flere rekorder i ekstremt vejr. Danmark blev ramt af stormen Otto den 17. februar 2023, stormen Hans den 8. august 2023, stormen den 2.-4. oktober 2023 og stormen Pia den 21.-22. december 2023.

Udover storme løbende hen over året bød sommeren 2023 på ekstremt vejr i hele Europa, herunder skovbrande i Sydeuropa og store haglbyger i Italien.

Ekstremt vejr går oftest hårdere ud over nogle geografiske områder end andre. Som et mindre landsdækkende forsikringselskab har vi en fordel ved, at vores risici er godt spredt ud over landet. Vores niche inden for gartnerier udgør til gengæld en ekstra risiko, når det kommer til ekstremt vejr, og særligt ved uvejr som storm, orkaner og haglvejr, hvor glaskonstruktioner er ekstra udsatte.



“ Den bedste kundeoplevelse giver vi ved at være i øjenhøjde med de mennesker, som kontakter os. Derfor er kravet til os, at vi forstår deres behov og finder løsninger. Den opgave ligger i hænderne på vores engagerede og dygtige medarbejdere. ”

KUNDEOplevelser

Kundeoplevelser er fortsat et afgørende strategisk omdrejningspunkt. Gartnernes Forsikring er et selvstændigt og 100 % kundeejet forsikringselskab, og kunder, der har tegnet forsikring hos os, er vores ejere.

Som kundeejet selskab er det strategiske omdrejningspunkt vores løfte til kunderne om, at de er i centrum for vores fulde opmærksomhed. Vores kunder skal opleve, at vi tilbyder en høj service, som placerer os blandt de bedste i branchen. Det gælder for eksisterende kunder, som har brug for rådgivning eller anmelder en skade, og det gælder for nye kunder, som gerne vil have et godt tilbud.

Den bedste kundeoplevelse giver vi ved at være i øjenhøjde med de mennesker, som kontakter os. Derfor er kravet til os, at vi forstår deres behov og finder løsninger. Den opgave ligger i hænderne på vores engagerede og dygtige medarbejdere. Det er vores medarbejdere, som skaber de gode oplevelser i smidig og hjælpsom dialog med kunderne.

Vi ved af erfaring, at vores fokus på kundeoplevelser er en positiv spiral, som betyder flere kunder. Men det styrker også vores medarbejdertilfredshed og bidrager til endnu bedre trivsel i organisationen som helhed. En medarbejder, som oplever at være en del af en succes, vil yde sit yderste for den gode kundeoplevelse, og den synergi betyder også flere nye kunder.

Gode kundeoplevelser opstår ikke af sig selv. De skabes, og opskriften på succes er ikke nødvendigvis den samme fra en virksomhed til en anden. Vi skal skabe vores egen opskrift på gode kundeoplevelser.

Det første skridt var at skabe et fundament for, at vores medarbejdere kan yde de kundeoplevelser, som skaber glade og tilfredse kunder. I 2023 har vi bygget videre på det fundament og forfinet den måde, vi gør tingene på.

Vi har i 2023 fortsat vores arbejde med bl.a.:

- At videreudvikle en kultur, hvor kundeoplevelsen indtænkes i alle aspekter af vores hverdag og daglige gøremål, og hvor ikke bare medarbejdere med direkte kundekontakt, men medarbejdere i alle hjørner af organisationen naturligt tager et ansvar for kundeoplevelsen.
- En systematisk og stadigt mere strategisk anvendelse af NPS-målinger til at opnå en bedre forståelse af, hvordan vi kan skabe mest muligt værdi for vores kunder og derved optimere kunderelationer. Vi monitorerer såvel den enkeltstående kontakt som de længere og mere komplekse forløb, og vi går konsekvent i dialog med de kunder, som ikke har været helt tilfredse med vores service, så vi kan blive klogere på, hvordan vi kunne have givet den konkrete kunde en bedre oplevelse

- og derved, hvordan vi kan forbedre kundeoplevelsen for vores andre kunder fremadrettet.
- Løbende optimering og automatisering af processer på de områder, hvor det er relevant og til gavn for kunden, så vi kan sikre hurtig og gnidningsfri sagsbehandling samt kompetent rådgivning i alle de situationer, hvor vores kunder har brug for os.
- Netværksorganisering, hvor medarbejdere inddrages i projekter på tværs af organisationen og derved i en periode bidrager med kompetencer på en ny måde.
- En relevant og nærværende tilstedeværelse på de sociale og digitale platforme, hvor vores kunder er til stede og forventer at kunne interagere med os. Vi afsøger løbende, hvilke platforme der er relevante for os at være til stede på, så vi kan møde vores nuværende og kommende kunder der, hvor de er.
- Vores pressestrategi, hvor vi løbende sender relevante artikler til udvalgte medier med gode råd om skadesforebyggelse og forsikring samt tendenser inden for skadeforsikringsområdet.
- En målrettet og ensartet kommunikation understøttet af et let genkendeligt visuelt udtryk, der tager udgangspunkt i nærværet og er særligt målrettet de kunder, som vægter kvalitet og personlig betjening højere end lave priser og 24/7 kundeservice.
- Udvikling af et nyt design og en brugerflade til vores selvbetjeningsunivers for såvel privat- som erhvervs kunder med afsæt i kundeoplevelsen og derved et utvetydigt fokus på brugervenlighed og kundens behov.
- Løbende tilpasning af vores forsikringsprodukter og services, så de lever op til vores kunders krav og behov samt ændringer i lovgivningen og praksis. I 2023 lancerede vi som eksempel en ny, moderne og konkurrencedygtig erhvervs- og produktansvarsforsikring til vores erhvervs kunder.

DONATION TIL DEN DANSKE NATURFOND

For hver 100 kunder, der er forsikret i Gartnernes Forsikring, køber vi hvert år 20 m² natur gennem Den Danske Naturfond. I 2023 kunne vi med vores donation opkøbe hele 2.995 m², som vil blive vekslet til vild natur i forbindelse med fondens kommende natursikringsprojekter.

Siden vi begyndte at støtte Den Danske Naturfond tilbage i 2021, har vi sikret næsten 8.000 m² vild natur i Danmark, og for hvert år kan vi glæde os over, at vi er med til at sikre en lille bid mere af Danmarks natur for de kommende generationer. Vi har således med vores støtte allerede været med til at sikre store og unikke naturområder som Engelsholm Sønderskov i Vejle Ådal og Ulkestrup Lyng i Store Åmose.

“ Siden vi begyndte at støtte Naturfonden tilbage i 2021 har vi sikret næsten 8.000 m² vild natur i Danmark, og for hvert år kan vi glæde os over, at vi er med til at sikre en lille bid mere af Danmarks natur for kommende generationer.”

BÆREDYGTIGHED

Bæredygtighed er et strategisk fokusområde og bliver tænkt ind i de forskellige dele af vores forretning.

Vi er ikke omfattet af lovgivningens krav om redegørelse for samfundsansvar eller på anden måde omfattet af reglerne for rapportering af bæredygtighed, herunder Taksonomiforordningen og CSRD.

Vi skal imidlertid rapportere på klima efter den branchehenstilling, som hele forsikringsbranchen vedtog i 2021. Branchehenstillingen gælder skadeforsikringssselskaber i gruppe 1, og her er der to obligatoriske målepunkter – CO₂-udledning i scope 1 og 2 – samt en række frivillige målepunkter.

Opgørelsen af CO₂-udledning anbefales opgjort i henhold til forslaget til "ESG hoved- og nøgletaloversigt i årsrapporten" udgivet af Finansforeningen, FSR - danske revisorer og Nasdaq Copenhagen, hvilket selskabet har valgt at følge. Denne nøgletaloversigt indeholder – udover klimadata – også sociale data samt data vedrørende governance.

Der er udarbejdet måltal på de obligatoriske hoved- og nøgletal samt udvalgte, frivillige, hoved- og nøgletal.

Nedenstående tabel illustrerer udviklingen i de udvalgte hoved- og nøgletal samt måltal ultimo 2026 for koncernen.

Udvikling i perioden 2021 til 2023					
Klimarapportering (følg eller forklar)	Enhed	Måltal 2026	2023	2022	2021
CO ₂ e, scope 1	Ton	30	40	42	43
CO ₂ e, scope 2	Ton	10	13	15	19
Vandforbrug	M ³	375	369	345	395
Dialoger med kunder om energiforbedringer	Antal	-	-	-	-
Udbetalinger til skadeforebyggelse	%	-	-	-	-
Bæredygtighedsrapportering (frivillig)					
ENVIRONMENTAL – KLIMADATA					
CO ₂ e, scope 3	Ton	45	59	67	46
SOCIAL – SOCIALE DATA					
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	45	39	39	40
Kønsdiversitet ledelse	%	33	50	50	50
Ligeløn mellem køn	Gange	1,20	1,21	1,22	1,23
Sygefravær	%	2	2	3	1
Medarbejderomsætningshastighed	%	8	5	8	12
Fastholdelse af kunder	%	90	90	91	92
GOVENANCE – LEDELSESDATA					
Kønsdiversitet bestyrelsen	%	25	25	25	25
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	95	98	98	98
Lønforstel adm. direktør og medarbejdere	Gange	-	2,77	2,84	2,72

Klimarapportering – følg eller forklar

Udledningen af CO₂ i scope 1 omfatter direkte udledning fra egne biler (ejede som leasede) samt firmabetalt kørsel i privatejede biler og har i perioden været gradvist faldende. Udledningen i 2021 er positivt påvirket af nedlukninger i forbindelse med COVID-19 og ville med normalt kørselsmønster have været højere. Faldet i udledning forventes at fortsætte i takt med den løbende udskiftning af biler fra fossil- til el-drevne biler.

Udledningen af CO₂ i scope 2 omfatter udledning relateret til energiforbrug i domicilejendommen i Taastrup, inklusive varmemeforbrug i udlejede lokaler. Der er i perioden løbende implementeret forskellige energiforbedrende tiltag, som kombineret med fokus på adfærd har bidraget til en løbende nedbringelse af CO₂ udledningen. Dette til trods for, at der i perioden er udlejet et antal kvm, som tidligere var uudlejede og dermed mindre energikrævende. Udviklingen forventes fortsat i takt med yderligere energireducerende tiltag, samt den løbende reduktion af CO₂ udledning vedrørende fjernvarmeforbruget i takt med leverandørens implementerede energiforbedringer.

Forbruget af vand er begrænset og mulighederne for yderligere reduktioner ligeså – og relateret til adfærdsregulerende tiltag. Periodens vandforbrug er faldende til trods for en stigning i antal brugere (medarbejdere og lejere) og forventes at kunne fastholdes på det nuværende niveau på trods af, at antallet af brugere i ejendommen forventes at stige.

Dialog med kunder om energiforbedrende tiltag foretages løbende som en naturlig del af skadebehandlingen, ligesom forsikringstagerne løbende modtager råd og vejledning om forebyggelse af skader via nyhedsbreve og tilbud om forskellige skadeforebyggende anordninger til reducerede priser. Fælles for begge er, at der historisk ikke har været en systematisk registrering af disse, hvorfor der ikke er opgjort tal for disse parametre.

Bæredygtighedsrapportering – frivillig

Environment - miljødata

Den beregnede udledning af CO₂ scope 3 omfatter alene indirekte udledning vedrørende egne biler samt medarbejdernes pendling til og fra arbejde. Udledningen i 2021 var påvirket af effekten af COVID-19 nedlukninger. Udledningen forventes reduceret i takt med den generelle CO₂ reduktion i de anvendte transportmidler, som medarbejderne anvender i forbindelse med pendling.

Social – sociale data

Det gennemsnitlige antal fuldtidsmedarbejdere har i perioden ligget stabilt omkring 40 medarbejdere. Frem mod udløbet af strategiperioden i 2026 forventes medarbejderantallet at stige i takt med, at forsikringsforretningen vækster.

Grundet selskabets størrelse har selv få ændringer i medarbejdersammensætningen stor indflydelse på den procentuelle fordeling af medarbejdere og bestyrelse opdelt på køn. Selskabet tilstræber at sikre en

ligelig repræsentation af begge køn generelt samt i selskabets ledelse og bestyrelse. En ligelig fordeling anses at være til stede, når det underrepræsenterede køn udgør mindst 40 % for alle medarbejdere og 33 % for ledelsen bestående af 6 personer.

Kønsdiversiteten blandt alle medarbejdere er i perioden faldet fra 50 % til 43 % i forbindelse med genplacering af fratrådte medarbejdere og overstiger i hele perioden målet for kønsdiversitet.

Kønsdiversiteten i ledergruppen er i perioden 50 % og overstiger i hele perioden målet for kønsdiversitet.

Aflønning af alle medarbejdere fastsættes efter principperne lige løn for lige arbejde. Det betyder, at lønnen fastsættes på baggrund af medarbejderens arbejdsopgaver og kompetencer og uden skelen til køn, etnicitet eller andre forhold.

Forskellen mellem aflønning af mandlige og kvindelige medarbejdere har et mindre fald i perioden.

Tilfredse og engagerede medarbejdere er fundamentet for at kunne levere gode kundeoplevelser. Kundetilfredsheden måles med NPS-målinger, og medarbejdertilfredsheden i den løbende dialog mellem medarbejder og leder, udviklingsamtaler og en årlig anonym trivselsmåling. Utilfredse medarbejdere vil også kunne aflæses i højt generelt sygefravær og medarbejderomsætningshed, og kundetilfredsheden i fastholdelsesprocenten af kunder.

Sygefraværet i perioden har generelt været på et lavt niveau.

Medarbejderomsætningen var i 2021 højere end gennemsnittet for perioden som følge af organisationsændringer i forbindelse med implementering af selskabets strategiplan.

Selskabet har en målsætning om en kundefastholdelsesgrad på minimum 90 %, hvilket er opfyldt i hele perioden.

Governance - ledelsesdata

Kønsdiversiteten blandt de generalforsamlingsvalgte 4 bestyrelsesmedlemmer er i perioden 25 % og i overensstemmelse med målsætningen.

Deltagelse på bestyrelsesmøder er højt prioriteret af bestyrelsen. I perioden har der kun været i gennemsnit et afbud om året, svarende til et fremmøde på 98 %.

Den adm. direktør aflønnes med fast løn og pension, som reguleres efter samme principper som selskabets øvrige ansatte. Lønforskellen mellem den adm. direktør og median løn øvrige medarbejdere ligger af samme årsag stabilt i perioden.



“ **Bæredygtighed er et strategisk fokusområde og bliver tænkt ind i de forskellige dele af vores forretning.** ”

Måltal

Der forventes en fortsat reduktion af CO₂e udledninger vedrørende scope 1 i takt med, at den eksisterende bilpark udskiftes fra fossil- til el-drevne køretøjer. Det gælder for såvel de af selskabet ejede og leasede biler, som de medarbejderejede privatbiler, som anvendes til firmakørsel.

CO₂e udledningen relateret til scope 2 omfattende fjernvarme og strøm forventes at falde yderligere til trods for en forventet øget udnyttelsesgrad af domicilejendommens lokaler. Dette skal ske ved yderligere energibesparende tiltag samt fokus på brugernes adfærd.

Vandforbruget forventes at kunne opretholdes på nuværende niveau, hvor forbruget som følge af flere brugere skal kompenseres med adfærdsregulerende og tekniske tiltag.

Udledninger vedrørende scope 3 omfattende indirekte udledning fra egne biler samt udledning relateret til medarbejdernes pendling til og fra arbejde forventes at falde yderligere som følge af den løbende udskiftning af biler samt energiforbedringer i den offentlige transport.

Frem mod 2026 forventes fuldtidsarbejdsstyrken at vokse med 4-6 personer svarende til en vækst på 10-15 %, hvilket kan påvirke både ligeløn mellem køn og kønsdiversiteten i selskabet.

Ligelig fordeling mellem køn ved nyansættelser og genbesættelse af ledige stillinger skal sikre, at de eksisterende mål for diversitet for medarbejdere og ledelse opfyldes.

Fortsat fokus på lige løn mellem kønnene for lige arbejde er en forudsætning for at kunne tiltrække og fastholde kompetent arbejdskraft. Målt på tværs af organisationen vil der kunne være lønforskelle, men disse forskelle må ikke forekomme grundet køn.

Medarbejdertrivsel og kundetilfredshed er to helt grundlæggende mål i selskabets strategiplan. De ambitiøse mål for sygefravær og kundefastholdelse bibeholdes uændret.

Kønsdiversitet i bestyrelsen er af samme vigtighed som i resten af organisationen. Af samme årsag bibeholdes målet om, at begge køn skal være repræsenteret blandt de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsesmøder planlægges i god tid, og prioritering af deltagelse herpå har altid haft høj prioritet hos bestyrelsesmedlemmerne. Målet for tilstedeværelse på bestyrelsesmøderne afspejler dette forhold.

Aflønningen af den adm. direktør er fast og uden variable elementer. Reguleringen af lønnen foretages efter samme principper som de øvrige ansatte, hvorfor den adm. direktørs aflønning i højere grad varierer grundet ændringer i medarbejdersammensætningen generelt end i ændringer i den adm. direktørs aflønning. Der er derfor ikke fastsat et mål for dette punkt.

Anvendt regnskabspraksis

Hoved- og nøgletal opgøres efter FSR – danske revisorer, Nasdaq og Finansforeningens vejledning.

CO₂e, scope 1

CO₂e, scope 1 er direkte emissioner fra koncernens egen forbrænding af brændsler og materialer. Emissionerne beregnes baseret på hver enkelt brændselstype og deres tilknyttede konverteringsfaktorer.

CO₂e, scope 2

CO₂e, scope 2 er indirekte emissioner, der stammer fra energi brugt til elektricitet og fjernvarme, som koncernen har købt af tredjepart til koncernens brug. Emissionerne beregnes pr. købt MWh elektricitet og fjernvarme, som omregnes med de dertilhørende konverteringsfaktorer.

Vandforbrug

Vandforbrug er summen af alt forbrugt vand opgjort i m³.

Fuldtidsarbejdsstyrke (FTE)

Fuldtidsarbejdsstyrken er udtryk for fuldtidsansatte samt deltidsansatte omregnet til fuldtidsansatte.

Kønsdiversitet

Kønsdiversitet opgøres som kvindelige fuldtidsansatte i forhold til fuldtidsarbejdsstyrken.

Kønsdiversitet ledelse

Kønsdiversitet opgøres som kvindelige fuldtidsansatte i ledergruppe i forhold til fuldtidsarbejdsstyrken i ledergruppen.

Ligeløn mellem køn

Median løn mandlige medarbejdere i forhold til kvindelige medarbejdere. Aflønning til direktionen holdes ude for beregningen.

Sygefravær

Antal sygedage egne medarbejdere i forhold til samlede antal arbejdsdage egne medarbejdere.

Medarbejderomsætningshastighed

Antal fratrådte i perioden i forhold til antal fuldtidsmedarbejdere.

Fastholdelse af kunder

Antal kunder ved afslutningen af perioden fratrukket nye kunder i perioden, sat i forhold til antal kunder ved begyndelse af perioden.

Kønsdiversitet bestyrelsen

Kønsdiversitet opgøres som kvindelige generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer i forhold til alle generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder

Antal bestyrelsesmøder med fremmøde (opgjort pr. bestyrelsesmedlem) i forhold til antal bestyrelsesmøder i alt, gange med antal bestyrelsesmedlemmer i alt.

Lønforskel adm. direktør og medarbejdere

Aflønning adm. direktør i forhold til median løn øvrige medarbejdere.

ÅRETS RESULTAT

Resultatet efter skat blev i 2023 et overskud på 7,0 mio. kr. mod et underskud på 22,5 mio. kr. året før.

Resultatet er sammensat af et negativt forsikringsteknisk resultat på 4,2 mio. kr. og et positivt investeringsafkast på 13,4 mio. kr.

Det negative forsikringstekniske resultat for året er som forventet. Den ekstraordinære inflation i 2022 medførte stigende løn- og materialeomkostninger, hvilket har medført øgede erstatningsudgifter. De varslede prisjusteringer på udvalgte forsikringer har en begrænset effekt i 2023, mens de får en større effekt i 2024 og fuld effekt i 2025.

Forventningerne til året var en combined ratio på 103, men endte en smule lavere på 102 – om end over selskabets strategiske målsætning om en combined ratio på 95-98 i 2026.

Forventningerne til investeringsresultatet for 2023 var forbundet med stor usikkerhed og forsigtig optimisme oven på det historisk dårlige afkast i 2022. Efter et moderat positivt afkast på investeringerne i årets tre første kvartaler, sluttede årets sidste kvartal med betragtelige kursstigninger på såvel aktier som obligationer, og årets investeringsresultat blev således højere end forventet.

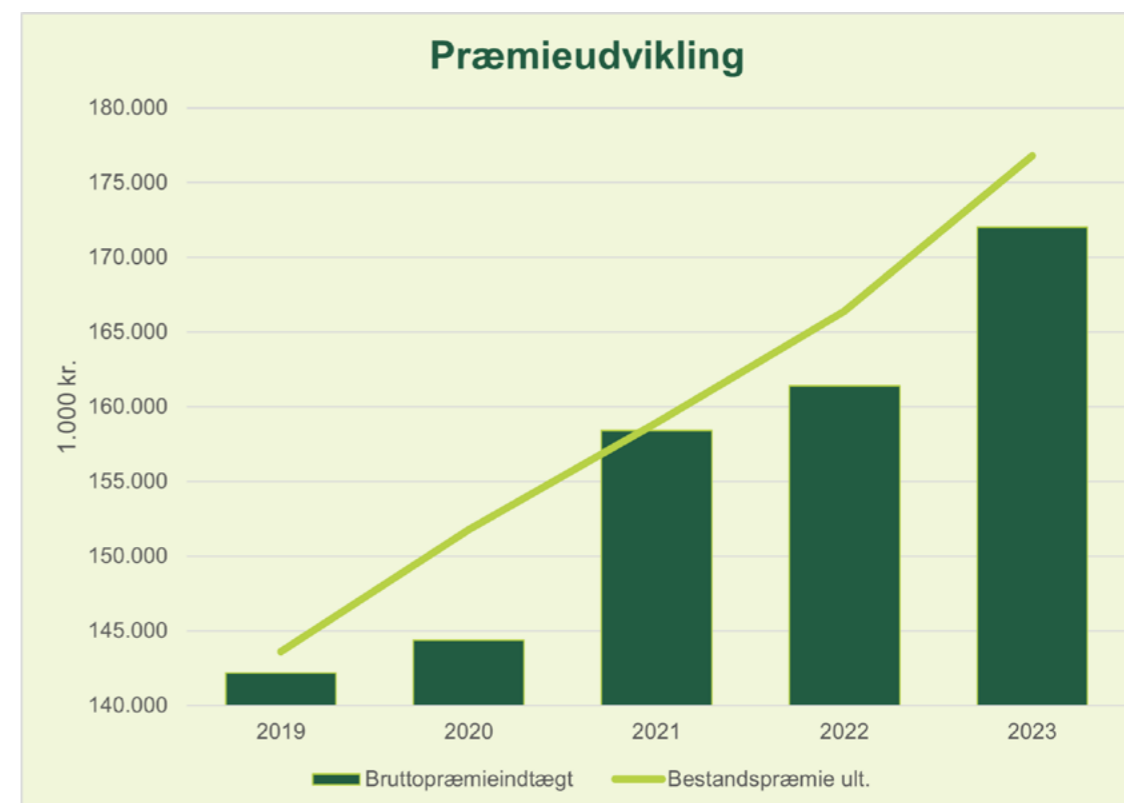
Et samlet resultat efter skat på 7 mio.kr. ligger dermed over forventningerne til årets resultat, som var på mellem 0 og 5 mio. kr.

PRÆMIEINDTÆGTER

Selskabets bestandspræmier pr. 31. december 2023 udgør 176,6 mio. kr. mod 166,4 mio. kr. året før, hvilket svarer til en stigning på 6 %.

Bruttopræmieindtægten for 2023 udgør i alt 172,0 mio. kr. mod 161,4 mio. kr. året før, hvilket svarer til en vækst på knap 7 %, og udviklingen er i overensstemmelse med målet i selskabets strategiplan om et årligt vækst mål på 5 %.

Udviklingen i præmieindtægten de seneste fem år er vist i grafen på næste side.



ERSTATNINGSUDGIFTER

Bruttoerstatningsprocenten for 2023 udgør 64 % mod 67 % i 2022 og er lavere end budgetteret.

2023 var præget af ekstremt vejr i Danmark såvel som i resten af verden. De voldsomme begivenheder til trods var de enkelte begivenheder af et omfang, som betød, at selskabets reinsuranceprogram ikke blev aktiveret. De mange begivenheder har medført en stigning i antallet af anmeldte skader på 16 % i forhold til året før.

Stigninger i materialepriser som følge af den ekstraordinært høje inflation i 2022 samt de efterfølgende heraf afledte lønstigninger har medført en stigning i skadeudgifterne generelt – og i særdeleshed i relation til autoskader.

Der blev i 2023 alene anmeldt få og mindre brandskader, hvilket er en medvirkende

årsag til faldet i skadeprocenten i forhold til året før. Der blev ligeledes kun anmeldt få større personskader i 2023, mens antallet af anmeldte ulykkesskader havde en stigning i forhold til tidligere år.

Erstatningsprocenten for egen regning udgør 71 % mod 73 % i 2022.

AFGIVEN FORRETNING

I 2022 faldt kapaciteten i reassurancemarkedet bl.a. som følge af stigende renter samtidig med, at den globale efterspørgsel på reassurance til katastroferebegivenheder steg. Dette medførte, at reassurancemarkedet gik fra "blødt" til "hårdt". Selskabet blev under reassurancefornyelsen – i lighed med resten af branchen – mødt med krav om højere rater og selvbehold.

Afgivne præmier til selskabets genforsikringsprogram udgjorde 21,1 mio. kr. i 2023 svarende til 12 % af bruttopræmierne mod 11 % året før.

Genforsikringens andel af årets erstatningsudgifter udgjorde 3,1 mio. kr. mod 4,1 mio. kr. året før og skyldes primært, at brandskader og vejrbegebenheder har været for egen regning.

Nettoudgiften til selskabets genforsikringsprogram udgjorde 10,4 % af bruttopræmieindtægterne mod 8,6 % året før.

FORSIKRINGSMÆSSIGE DRIFTSOMKOSTNINGER

Bruttoomkostningsprocenten for 2023 udgør 28,0 % og er 0,6 % lavere end bruttoomkostningsprocenten i 2022.

Selskabets forretningsmodel bygger på personlig kundebetjening på hele kunderejsen, og dette afspejles i omkostningsprocenten. Selskabet arbejder på at bringe omkostningsprocenten ned, og den 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 er negativt med 4,2 mio. kr. i 2023 og forbedret med 2,8 mio. kr. i forhold til 2022.

Combined ratio udgjorde i 2023 102 mod 104 i 2022, og for begge år over det strategiske mål om en combined ratio på mellem 95-98. Den forhøjede combined ratio skyldes primært den ekstraordinære inflation, som har medført øgede løn- og

erstatningsudgifter. Som nævnt ovenfor valgte vi at varsle præmiestigninger over for udvalgte privatforsikringer, mens vi i videst muligt omfang valgte at friholde vores erhvervskunder. Vi forventer at have genskabt balancen mellem præmieindtægter, erstatningsudgifter og omkostninger senest i 2025. Som gensidigt forsikringselskab er det vores mål, at den gennemsnitlige combined ratio i et "normalt år" skal udgøre 95-98.

INVESTERINGSRESULTAT

Det samlede investeringsresultat efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser er positivt med 13,4 mio. kr. mod et negativt afkast på 22,1 mio. kr. i 2022.

Forventninger om faldende renter i løbet af 2024 affødte kursstigninger på såvel obligationer og aktier i specielt 4. kvartal 2023. De stigende kurser og generelt højere forrentning af obligationer har betydet, at det ekstraordinært dårlige investeringsafkast i 2022 er delvist dækket af gevinster i 2023. Investeringsresultatet for 2022 og 2023 samlet er dog stadig negativt med knap 9 mio. kr.

EJENDOMSSELSKABET

Resultatet af det 100 % ejede Ejendomsselskab er på 0,0 mio. kr. mod et overskud på 0,7 mio. kr. i 2022. Ejendomsværdien er i 2023 nedskrevet med 0,8 mio. kr. primært som følge af opjustering af afkastkravet fra 5,75 % til 6,0 %.

Ejendomsselskabet ejer Gartnernes Forsikring GS' domicilejendom i Høje Taastrup.

SKATTEFORHOLD

Gartnernes Forsikring GS er sambeskattet med Ejendomsselskabet. Årets resultat medfører en skatteudgift på 2,2 mio. kr. relateret til ændring i udskudt skat som følge af modregning i det fremførselsberettigede underskud fra 2022, som herefter udgør skatteaktiv i alt 4,8 mio. kr., herfra udgør værdi af fremført underskud 3,7 mio. kr. ultimo 2023.

Underskuddet forventes at kunne anvendes fuldt ud inden for de kommende 3 år.

EGENKAPITAL

Med baggrund i årets resultat på 7,0 mio. kr. er egenkapitalen i 2023 forrentet med 5 % efter skat mod en forrentning i 2022 på minus 16 %.

Egenkapitalen udgør pr. 31. december 2023 i alt 135,1 mio. kr. mod 128,1 mio. kr. sidste år.

RESULTATDISPONERING

Bestyrelsen foreslår årets resultat overført til selskabets egenkapital.

KAPITALFORHOLD OG SOLVENS DÆKNING

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.

Solvenskapitalkravet stiger løbende i takt med, at selskabet vækster. I 2023 er solvenskapitalkravet steget væsentligt som følge af ændringer i selskabets reassurancedækninger gældende fra 2024. Den ændrede reassurancedækning medfører, at selskabets solvenskapitalkrav til katastroferisici samt modpartsrisici øges og solvensdækningen falder.

Solvenskapitalgrundlaget er opgjort som egenkapitalen tillagt værdien af fortjenstmargen efter skat på indgåede forsikringskontrakter og fratrukket værdien af immaterielle anlægsaktiver.

Mio. kr.	2023	2022	2021	2020	2019
Egenkapital	135,1	128,1	150,5	147,2	141,0
Immaterielle aktiver	- 0,6	- 1,4	- 2,1	- 2,9	- 3,6
Fortjenstmargen	5,2	3,3	5,4	4,7	5,0
Solvenskapital	139,7	130,0	153,8	149,0	142,4
Solvenskapitalkrav	74,5	63,8	62,9	62,2	61,3
Solvensdækning SCR	188 %	204 %	244 %	239 %	233 %
Solvensdækning MCR	489 %	450 %	557 %	540 %	516 %

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

SELSKABETS VIDENSRESSOURCER

Selskabet beskæftigede gennemsnitligt 39 fuldtidsmedarbejdere i 2023.

Medarbejdernes primære fokus er og skal fortsat være at skabe værdi for kunderne og at give dem fuld opmærksomhed gennem velkvalificeret og imødekommende 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.

“ **Medarbejdernes primære fokus er og skal fortsat være at skabe værdi for kunderne og at give dem fuld opmærksomhed gennem velkvalificeret og imødekommende personlig service under hele kunderejsen ved alle former for kontakt.** ”

SELSKABSLEDELSE OG ORGANISATION

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



KREDS REGION NORDJYLLAND & MIDTJYLLAND

Henning Pedersen, 8362 Hørning
Per Kjærgaard, 8370 Hadsten
Morten Andersen, 9620 Aalestrup
Erwin Frederik Hansen, 8370 Hadsten
Henning Roed, 9820 Randers NV
Søren Kjeldgaard, 9300 Sæby
Poul Sørensen, 9500 Hobro
Peter Kjær, 9800 Hjørring



KREDS REGION SYDDANMARK & UDEN FOR DK

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 Uldahl Pedersen, 6740 Bramming



KREDS REGION SJÆLLAND & HOVEDSTADEN

Henrik Hyldegaard Hansen, 2640 Hedehusene
Dennis Vesterager, 2765 Smørum
Lars Christiansen, 2670 Greve
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. Bestyrelsen består af 4-5 personer, hvoraf mindst halvdelen skal være delegerede. På den ordinære generalforsamling vælges endvidere blandt de delegerede to suppleanter for 1 år. 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 2023 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 2023 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 2023 med personer, som udøver en betydelig indflydelse på selskabet samt med medlemmer af bestyrelsen og direktionen.

LEDELSESHVERV

Bestyrelsens sammensætning og aflønning vedrørende bestyrelsesarbejde

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



BESTYRELSE



DIREKTION



VÆSENTLIGE RISIKOTAGERE

MEDLEMMER AF BESTYRELSE OG DIREKTIONS ØVRIGE LEDELSESHVERV I DANSKE OG UDENLANDSKE ERHVERVSVIRKSOMHEDER

HANNE BENDER

Formand for bestyrelsen og medlem af revisionsudvalget

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

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, Bestyrelsesformand
- Egehoj Group A/S, Bestyrelsesformand
- Gartneriet Møllerhøj A/S, Bestyrelsesmedlem
- 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
- FORS A/S, Bestyrelsesmedlem
- FORS Holding, Bestyrelsesmedlem
- Dansk Gartneri, Bestyrelsesmedlem
- 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

IRENE ANDREASEN

Adm. direktør og ansvarlig for compliancefunktionen

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

MIKKEL PREHN

Økonomichef og ansvarlig for aktuar- og risikostyringsfunktionen

- 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 lang sigt og indeholder en vurdering af, om det opgjorte solvenskapitalkrav har taget tilstrækkeligt højde for alle væsentlige risici's 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. Det er bestyrelsens vurdering, at standardmodellen giver et retvisende billede af selskabets risiko og solvenskapitalkrav.



“ Vi ved af erfaring, at vores fokus på kundeoplevelser er en positiv spiral, som betyder flere kunder. Men det styrker også vores medarbejdertilfredshed og bidrager til endnu bedre trivsel i organisationen som helhed. ”

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.

Tabel 1.1

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.
Klimarisiko	Risikoen for, at klimarelaterede risici påvirker selskabets forsikrings-, markeds- og operationelle risiko.
Nye og emergerende risici	Nye og emergerende risici omfatter både nye risici og kendte risici, som ændrer sig.

BETYDNINGSFULDE HÆNDELSER EFTER REGNSKABSÅRETS UDLØB

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

FORVENTNINGER TIL 2024

Bestyrelsen vedtog i 2023 en ny strategiplan. I indeværende strategiperiode bygger vi videre på det fundament, vi allerede har lagt. Selskabet er aktør i et dynamisk samfund under stadig forandring. Forsikringsbranchen er under konstant udvikling, og kravene til skadeforsikring vokser i forhold til, hvad forsikringerne skal dække, og hvordan kunderne ønsker at blive betjent. Det gælder, uanset om vi taler om personlig betjening, digitalisering eller selvbetjeningsløsninger. Udviklingen er både genereret af forsikringsbranchen selv og det omkringliggende samfunds krav til bl.a. selvbetjeningsløsninger og bæredygtighed.

I strategien beskriver vi vores vision, mission og værdier samt vores finansielle og ikke-finansielle mål, herunder bæredygtighed og ESG. Kort og godt hvad der skal til i de kommende år for, at vi lykkes med strategien.

Den røde tråd er som i 2019 lønsom vækst og høj kundetilfredshed baseret på nærvær i kombination med engagerede medarbejdere og en virksomhedskultur, der skaber kundeoplevelser.

Vi vil fortsat arbejde med kundeoplevelser på baggrund af de erfaringer, vi har gjort os med hensyn til kundeadfærd, kundetilfredshed, synlighed, emnegenerering, distribution og differentiering i markedet. Den nye strategi bygger på en videreudvikling af alt det, vi i forvejen er gode til. I den forbindelse er medarbejdernes kompetencer og engagement en vigtig byggesten. ESG, bæredygtighed, etik og mangfoldighed vil fortsat spille en stor rolle for den måde, vi vil definere os selv på, og de mål vi har sat os i den nye strategiperiode frem til 2026.

De gode kundeoplevelser og den personlige kontakt i både salg og kundeservice er fortsat vores vigtigste fokus. Det fundament vil vi fortsætte med at udvikle. Den gode kundeoplevelse kræver, at selskabet investerer i medarbejderudvikling, udvikling af it-plattform og digitale løsninger samt arbejdet med procesoptimeringer og automatiserede processer.

Mere end nogensinde er der stor opmærksomhed på it-sikkerhed. Vi har allerede et solidt beredskab og en høj sikkerhed, men kravene til området ændrer sig løbende. I 2024 vil vi fortsætte arbejdet med implementering af DORA-forordningen, som stiller krav til it-risikostyring, indberetning af større it-relaterede hændelser til myndighederne, test af cybersikkerhed, styring af it-tredjepartsrisici mv.

Vi tror på fremtiden for et kundejet forsikringselskab som Gartnernes Forsikring samtidig med, at vi har begge ben solidt plantet i realiteternes verden.

De samfundsøkonomiske udsigter for 2024 indeholder store usikkerheder. Det kan være, at det kommer til at gå bedre, end man kunne frygte, eller værre end man kunne håbe. Nationaløkonomernes prognoser er bekymrende. Det kan være, at 2024 bliver et år med lav vækst, reallønsnedgang eller evt. recession i Danmark. Uanset hvor ambitiøse vi er, vil det også påvirke vores virksomhed og de resultater, vi er i stand til at skabe i 2024.

Selskabet forventer i 2024 et resultat efter skat på mellem 4 og 8 mio. kr. forudsat et investeringsresultat på niveau med Afkastrådets forventninger.

“ **Vi tror på fremtiden for et kundejet forsikringselskab som Gartnernes Forsikring samtidig med, at vi har begge ben solidt plantet i realiteternes verden.** ”

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 for Gartnerne Forsikring GS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lovgivningens krav.

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 2023 og resultat af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023.

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 28. februar 2024

DIREKTION:

Irene Andreasen
Adm. direktør

BESTYRELSE

Hanne Bender
Formand

Ole Snogdal
Næstformand

Jacob Søegaard

Erwin Frederik Hansen

Michael Strange

Orhan Yilmaz

“*De gode kundeoplevelser og den personlige kontakt i både salg og kundeservice er fortsat vores vigtigste fokus. Det fundament vil vi fortsætte med at udvikle.*”



“ *Den røde tråd er lønsom vækst og høj kundetilfredshed baseret på nærvær i kombination med engagerede medarbejdere og en virksomhedskultur, der skaber kundeoplevelser.* ”

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til medlemmerne i Gartnerne's Forsikring G/S. Dansk Jordbrug

KONKLUSION

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Gartnerne's Forsikring Gs. Dansk Jordbrug for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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 2023 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 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-revisionsydelse, 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. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 3 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 regnskaberne for regnskabsåret 2023. 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. For hvert af nedennævnte forhold er beskrivelsen af, hvordan forholdet blev behandlet ved vores revision, givet i denne sammenhæng.

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 188 mio. kr. pr. 31. december 2023.

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 3) 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 aktuar-mæssige modeller til opgørelse af IBNR- og IBNER-hensættelser
- Sammenholdelse af de anvendte data, metoder og antagelser med almindeligt

accepterede aktuar-mæssige 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 er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af regnskaberne er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskaberne 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 den relevante lovgivning.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskaberne og er udarbejdet i overensstemmelse med den relevante lovgivning. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

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 regnskabsbrugere 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 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.
- 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 28. februar 2024

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.)	
2022	2023	NOTE	2023	2022
FORSIKRINGSVIRKSOMHED				
164.924	173.264		173.264	164.924
- 17.950	- 21.075		- 21.075	- 17.950
- 5.768	- 3.118		- 3.118	- 5.768
2.265	1.893		1.893	2.265
0	0		0	0
143.471	150.964		150.964	143.471
- 96.950	- 114.253		- 114.253	- 96.950
8.929	5.584		5.584	8.929
- 12.248	5.569		5.569	- 12.248
812	- 1.464		- 1.464	812
- 4.822	- 2.453		- 2.453	- 4.822
- 104.279	- 107.017		- 107.017	- 104.279
- 13.058	- 12.994	4	- 12.994	- 13.058
- 33.124	- 35.110	5	- 35.533	- 33.934
- 46.182	- 48.104		- 48.527	- 46.992
- 6.990	- 4.157		- 4.580	- 7.800
INVESTERINGSVIRKSOMHED				
-	-	6	- 1	723
2.520	5.757	7	5.757	2.520
- 33.848	10.835	8	11.585	- 33.933
- 57	- 16		- 521	- 43
- 165	- 175		- 175	- 165
- 31.550	16.401		16.645	- 30.898
9.474	- 3.029	9	- 3.029	9.474
- 22.076	13.372		13.616	- 21.424
- 29.066	9.215		9.036	- 29.224
6.611	- 2.205	10	- 2.026	6.769
- 22.455	7.010		7.010	- 22.455
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE				
- 22.455	7.010		7.010	- 22.455
0	0		0	0
- 22.455	7.010		7.010	- 22.455

BALANCE PR. 31.12

Koncern (1.000 kr.)			Gartneres Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	NOTE	2023	2022
AKTIVER				
1.376	626	11	626	1.376
1.111	948	12	948	1.111
24.250	23.700	13	-	-
25.361	24.648		948	1.111
-	-	14	40.336	40.337
22	34		34	22
69.138	79.688		79.688	69.138
191.553	196.958		196.958	191.553
2.529	2.107		2.107	2.529
263.242	278.787		278.787	263.242
263.242	278.787	15	319.123	303.579
15.333	12.880		12.880	15.333
15.333	12.880		12.880	15.333
2.652	2.990		2.990	2.652
326	479		496	501
2.977	3.469		3.486	3.153
390	362		362	390
6.971	4.765	10	4.945	7.124
5.399	4.134		3.584	2.917
12.760	9.261		8.891	10.431
737	1.458		1.458	737
959	931		931	959
1.696	2.389		2.389	1.696
322.745	332.060		348.343	336.679

Koncern (1.000 kr.)			Gartneres Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	NOTE	2023	2022
PASSIVER				
30.000	30.000		30.000	30.000
2.697	2.697		2.697	2.697
-	-		2.982	2.983
95.383	102.393		99.411	92.400
128.080	135.090	16	135.090	128.080
49.144	46.928		46.928	49.144
4.423	7.090		7.090	4.423
95.762	92.214		92.214	95.762
31.946	32.953		32.953	31.946
6.905	9.143		9.143	6.905
188.180	188.328		188.328	188.180
1.879	3.006		3.006	1.879
-	-		16.392	14.047
4.606	5.636	17	5.527	4.493
6.485	8.642		24.925	20.419
322.745	332.060		348.343	336.679
ØVRIGE NOTER				
Note 1 Brancheregnskab side 31				
Note 2 Femårsoversigt side 32				
Note 3 Anvendt regnskabspraksis side 34				
Note 18 Nærtstående parter side 48				
Note 19 Risikoplysninger side 48				
Note 20 Eventualforpligtigelser side 48				
Egenkapitalopgørelse				
150.535	128.080		128.080	150.535
- 22.455	7.010		7.011	- 23.178
-	-		- 1	723
128.080	135.090		135.090	128.080

NOTER

Note 1

Brancheregnskab koncern

2023					
(1.000 KR.)	Brand og løvsøre (erhverv)	Auto kasko	Brand og løvsøre (privat)	Anden direkte forsikring	2023
Bruttopræmier	23.558	32.467	51.468	65.771	173.264
Bruttopræmieindtægt	23.781	32.206	51.089	64.963	172.039
Bruttoerstatningsudgift	- 5.938	- 28.647	- 30.991	- 44.572	- 110.148
Bruttodriftsomkostninger	- 10.107	- 8.377	- 13.075	- 16.545	- 48.104
	7.736	- 4.818	7.023	3.846	13.787
Res. af afgiven forretning	- 12.693	0	- 2.492	- 2.759	- 17.944
FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT	- 4.957	- 4.818	4.531	1.087	- 4.157
Antallet af skader	141	3.383	1.742	2.309	7.575
Gns. erstatning for indtrufne skader	42	9	19	23	16
Erstatningsfrekvens (procent)	6	32	13	11	11
Bruttopræmieindtægt					
Danmark					171.249
Andre EU-lande					790
					172.039

2022					
(1.000 KR.)	Brand og løvsøre (erhverv)	Auto kasko	Brand og løvsøre (privat)	Anden direkte forsikring	2022
Opkrævet bruttopræmie	23.024	30.792	48.748	62.360	164.924
Bruttopræmieindtægt	22.846	30.497	46.075	62.003	161.421
Bruttoerstatningsudgift	- 8.681	- 20.373	- 36.805	- 42.527	- 108.386
Bruttodriftsomkostninger	- 9.493	- 8.193	- 12.160	- 16.336	- 46.182
	4.672	1.931	- 2.890	3.140	6.853
Res. af afgiven forretning	- 9.293	0	- 1.947	- 2.603	- 13.843
FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT	- 4.621	1.931	- 4.837	591	- 6.990
Antallet af skader	157	2.705	1.560	2.124	6.546
Gns. erstatning for indtrufne skader	69	7	16	22	16
Erstatningsfrekvens (procent)	6	26	12	5	9
Bruttopræmieindtægt					
Danmark					160.740
Andre EU-lande					681
					161.421

Note 2

Femårsoversigt

Femårsoversigt - koncern					
HOVEDTAL (1.000 KR.)	2023	2022	2021	2020	2019
Bruttopræmieindtægter	172.039	161.420	158.443	144.385	142.170
Bruttoerstatningsudgifter	110.148	108.386	101.831	85.926	92.371
Forsikringsmæssige driftsomk.	48.104	46.182	45.660	47.251	44.566
Resultat af afgiven forretning	- 17.944	- 13.843	- 10.066	- 10.824	- 9.337
Forsikringsteknisk resultat	- 4.157	- 6.990	876	385	- 4.104
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	13.372	- 22.076	2.889	7.334	4.794
Årets resultat	7.010	- 22.455	3.354	6.138	558
Afløbsresultat brutto	4.397	722	405	1.896	10.265
Afløbsresultat f.e.r.	5.730	3.730	4.905	6.057	9.332
Fors.mæssige hensættelser	188.328	188.180	182.714	180.952	178.109
Forsikringsaktiver	15.870	17.729	22.051	15.089	11.852
Egenkapital	135.090	128.080	150.535	147.181	141.043
Aktiver i alt	332.060	322.745	340.173	342.034	329.811
NØGLETAL					
Bruttoerstatningsprocent	64	67	64	60	65
Nettogenforsikringsprocent	10	9	6	7	7
Bruttoomkostningsprocent	28	28	29	33	31
Combined ratio	102	104	99	100	103
Operating ratio	102	104	99	100	103
Relativt afløbsresultat	3	1	0	2	8
Egenkapitalforrentning i procent	5	- 16	2	4	0

Note 2 (fortsat)

Femårsoversigt – Gartnernes Forsikring GS					
HOVEDTAL (1.000 KR.)	2023	2022	2021	2020	2019
Bruttopræmieindtægter	172.039	161.420	158.433	144.385	142.170
Bruttoerstatningsudgifter	110.148	108.386	101.831	85.926	92.371
Forsikringsmæssige driftsomkostninger	48.527	46.992	46.184	47.881	45.564
Resultat af afgiven forretning	- 17.944	- 13.843	- 10.066	- 10.824	- 9.337
Forsikringsteknisk resultat	- 4.580	- 7.800	352	- 246	- 5.102
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	13.616	- 21.424	3.436	7.744	5.503
Årets resultat	7.010	- 22.455	3.354	6.138	558
Afløbsresultat brutto	4.397	722	405	1.896	10.265
Afløbsresultat f.e.r.	5.730	3.730	4.905	6.057	9.332
Fors.mæssige hensættelser	188.328	188.180	182.714	180.952	178.109
Forsikringsaktiver	15.870	17.629	22.051	15.089	11.852
Egenkapital	135.090	128.080	150.535	147.181	141.043
Aktiver i alt	348.343	336.679	354.031	352.783	338.571
NØGLETAL					
Bruttoerstatningsprocent	64	67	64	60	65
Nettogenforsikringsprocent	10	9	6	7	7
Bruttoomkostningsprocent	28	29	30	33	32
Combined ratio	103	105	100	100	104
Operating ratio	103	105	100	100	104
Relativt afløbsresultat	3	1	0	2	8
Egenkapitalforrentning i procent	5	- 16	2	4	0

Note 3**Anvendt regnskabspraksis****GENERELT**

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed samt Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber 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 er knyttet til opgørelsen af forsikringsmæssige hensættelser samt fastsættelsen af dagsværdien af koncernens domicilejendom. Usikkerhed ved indregning og måling af de væsentlige aktiver og forpligtigelser er beskrevet nedenfor.

Forsikringsmæssige hensættelser

Opgørelsen af selskabets forsikringsrisici, præmier og skader (udbetalinger og sagshensættelser), stammer fra selskabets forsikringssystemer som opgjort pr. 31. december 2023.

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 lav.

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 afløbtab 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). Der er betydelig usikkerhed knyttet til opgørelse af erstatningshensættelser.

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. Der er begrænset usikkerhed som følge af tilgængelige kurser på anerkendte børser.

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 markedsdato for tilsvarende aktiver. Der er usikkerhed knyttet til fastsættelse af afkastkrav og forventet driftsresultat.

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 Gartnernes Forsikring GS og datterselskabet A/S Ejendomsselskabet for Gartnernes 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 diskonteringsats, 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 tilknyttet virksomhed

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 via anden totalindkomst.

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 Gartnernes 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 af tidsmæssige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier med de skattesatser, der er gældende på det tidspunkt, hvor udskudte skatter forventes at blive realiseret. 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 anskaffelsværdi 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.

Opskrivninger af domicilejendommen foretages direkte på egenkapitalen via anden totalindkomst, 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 anskaffelsessummen, 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 forpligtigelsen 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 genforsikringsselskaber.

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

Tilgodehavender

Tilgodehavender værdiansættes til amortiseret kostpris 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 erstatningsforpligtelserne.

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 aktuar-mæssige 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 erstatningsforpligtelsen.

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 aktuar-mæssige 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.

Kortfristede gældsforpligtelser

Kortfristede gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, gæld til associerede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 4			
13.209	13.150	13.150	13.209
- 151	- 156	- 156	- 151
13.058	12.994	12.994	13.058
Erhvervsomkostninger			
NOTE 5			
39.798	43.129	44.779	41.400
5.386	5.372	5.372	5.386
1.581	1.542	1.542	1.581
-	-	- 120	- 120
672	1.107	-	-
- 14.313	- 16.040	- 16.040	- 14.313
33.124	35.110	35.533	33.934
Administrationsomkostninger			
Samlet honorar til generalforsamlingsvalgte revisorer			
EY GODKENDT REVISIONSPARTNERSELSKAB			
572	579	551	546
25	47	47	25
0	61	0	0
0	0	0	0
597	687	598	571
I administrations- og erhvervsomkostninger indgår følgende			
PERSONALEUDGIFTER:			
27.254	28.050	28.050	27.254
4.108	4.258	4.258	4.108
345	272	272	345
4.826	4.995	4.995	4.826
36.533	37.575	37.575	36.533

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 5 (FORTSAT)			
AFLØNNING AF DIREKTION OG BESTYRELSE (7 PERSONER)			
2.759	2.913	2.913	2.759
Løn og pension i alt			
AFLØNNING AF ØVRIGE VÆSENTLIGE RISIKOTAGERE (2 PERSONER)			
1.438	1.478	1.478	1.438
Løn og pension i alt			
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 samt aflønningsspecifikation på selskabets hjemmeside www.garfors.dk/privat/om-os/finansiel-information			
Selskabet har i gennemsnit haft 39 heltidsbeskæftigede medarbejdere mod 40 i 2022.			
NOTE 6			
		Periodens resultat i Ejendomsselskabet, 100%	- 1 723
NOTE 7			
0	138	138	0
Renter, banker			
2.339	5.450	5.450	2.339
Renter, obligationer			
181	169	169	181
Udbytte investeringsforeninger			
2.520	5.757	5.757	2.520
Renteindtægter og udbytter m.v.			

Koncern (1.000 kr.)		Gartnernes Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 8			
BØRSNOTEREDE OBLIGATIONER			
- 5.812	430	430	- 5.812
- 18.506	4.045	4.045	- 18.506
INVESTERINGSFORENINGER			
- 26	3.301	3.301	- 26
- 9.231	3.784	3.784	- 9.231
IKKE BØRSNOTEREDE AKTIER			
0	12	12	0
VALUTAKURSREGULERING			
2	8	8	2
- 360	5	5	- 360
EJENDOMME, VÆRDIREGULERING			
85	- 750	-	-
- 33.848	10.835	11.585	- 33.933
Note 9			
9.408	- 1.549	- 1.549	9.408
66	- 1.480	- 1.480	66
9.474	- 3.029	- 3.029	9.474
Forrentning og kursreg. af forsikringsmæssige hensættelser			

Koncern (1.000 kr.)		Gartnernes Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 10			
- 6.134	2.450		
- 18	0		
- 459	- 245		
- 6.611	2.205		
		Aktuel skat	2.271 - 6.287
		Regulering vedrørende tidligere år	0 - 23
		Ændring af udskudt skat	- 245 - 459
		Effektiv skat ifølge årsrapport	2.026 - 6.769
Effektiv skat			
		22,0 % af resultat før skat	1.988 - 6.287
		3,2 % særskat finansielle virksomheder	289 -
Skat af reguleringer:			
		Resultat af datterselskab	0 - 159
		Bundfradrag	- 252 0
		Øvrige reguleringer	1 - 181
		Effektiv skat ifølge årsrapport	2.026 - 6.769
Udskudt skat fordeles på følgende poster:			
103	197	197	103
- 358	- 163	- 163	- 358
6.134	3.683	3.863	6.287
1.092	1.048	1.048	1.092
6.971	4.765	4.945	7.124
NOTE 11			
IMMATERIELLE AKTIVER			
SOFTWARE			
5.594	5.594	5.594	5.594
0	0	0	0
0	0	0	0
5.594	5.594	5.594	5.594
- 3.467	- 4.218	- 4.218	- 3.467
- 751	- 750	- 750	- 751
0	0	0	0
- 4.218	- 4.968	- 4.968	- 4.218
Af- og nedskrivninger, i alt			
1.376	626	626	1.376
Balanceværdi, ultimo			

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 12			
DRIFTSMIDLER			
3.879	3.634	3.634	3.879
77	673	673	77
- 322	- 243	- 243	- 322
3.634	4.064	4.064	3.634
- 2.015	- 2.523	- 2.523	- 2.015
- 830	- 790	- 790	- 830
322	197	197	322
- 2.523	- 3.116	- 3.116	- 2.523
1.111	948	948	1.111
234	435	435	234
NOTE 13			
DOMICILEJENDOM			
24.250	24.250		
0	285		
0	0		
-85	- 85		
85	- 750		
24.250	23.700		
16.975	16.590		

Andel af balanceværdien, som koncernen benytter i egen drift.

Ved fastsættelse af ejendommens dagsværdi er anvendt en afkastprocent på 6,00% hævet fra 5,75% i 2022. Der har ikke været anvendt eksterne eksperter i måling af ejendommens værdi.

En ændring i afkastkravet på + 0,25% påvirker ejendommenes værdi negativt med i alt 0,9 mio. kr., mens en ændring i afkastkravet på - 0,25 % påvirker ejendommens værdi positivt med i alt 1,0 mio. kr.

Koncern (1.000 kr.)		Gartnerne Forsikring GS (1.000 kr.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 14 KAPITALANDELE I TILKNYTTET VIRKSOMHED			
		37.354	37.354
		0	0
		0	0
		37.354	37.354
		2.983	2.260
		- 1	723
		0	0
		2.982	2.983
		40.336	40.337
		A/S Ejendomsselskabet for Gartnerne Forsikring GS	
		Hjemsted: Taastrup	
		Ejerandel 100%.	

Note 15: Investeringer – koncern

2023	Markedspriser	Observerbare input	Ikke-observerbare input	I alt
Kapitalandele	0	0	34	34
Investeringsforeningsandele	79.688	0	0	79.688
Obligationer	196.958	0	0	196.958
Indlån i kreditinstitutter	2.107	0	0	2.107
I alt	278.753	0	34	278.787

2023	Værdi primo	Overførsler til/fra andre niveauer	Værdireguleringer indregnet i resultatopgørelsen	Køb og salg	Værdi ultimo
Kapitalandele	22	0	12	0	34
Investeringsforeningsandele	69.138	13	7.093	3.444	79.688
Obligationer	191.553	- 6.811	4.475	7.741	196.958
Indlån i kreditinstitutter	2.529	- 427	5	0	2.107
I alt	263.242	- 7.225	11.585	11.185	278.787

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.)	
2022	2023	2023	2022
NOTE 16			
EGENKAPITAL			
30.000	30.000	Grundfond	30.000 30.000
2.697	2.697	Sikkerhedsfond	2.697 2.697
117.838	95.383	Overført resultat	95.383 117.838
- 22.455	7.010	Årets resultat	7.011 - 23.178
-	-	Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	- 1 723
95.383	102.393	Af- og nedskrivninger, ultimo	102.393 95.383
128.080	135.090	Balanceværdi, ultimo	135.090 128.080
SOLVENSKAPITAL			
128.080	135.090	Egenkapital	135.090 128.080
- 1.376	- 626	Immaterielle aktiver	- 626 - 1.376
3.308	5.247	Fortjensmargen efter skat	5.247 3.308
130.012	139.711	Solvenskapital	139.711 130.012
NOTE 17			
ANDEN GÆLD			
313	348	A-skatter og arbejdsmarkedsbidrag	348 313
1.094	1.141	Sociale ydelser og andre afgifter	1.141 1.094
69	401	Feriepenge, pension og provision m.v.	401 69
1.323	1.652	Feriepengeforpligtelse, funktionærer	1.652 1.323
238	436	Leasingforpligtigelser	436 238
1.569	1.658	Skyldige omkostninger	1.549 1.456
4.606	5.636	Balanceværdi, ultimo	5.527 4.493

NOTE 18 – NÆRTSTÅENDE PARTER

Gartnerne Forsikring GS anser følgende som nærtstående parter:

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

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 – RISIKOOPLYSNINGER

Styring af alle Gartnerne Forsikrings risici har vedvarende fokus fra selskabets ledelse. Der henvises herom til tabel 1.1 med væsentlige risici i ledelsesberetningen.

NOTE 20 – EVENTUALFORPLIGTELSE

Selskabet er administrationsselskab 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 valuta-omregningsforskelle 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.

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

$$\text{Bruttopræmieindtægter + forsikringsteknisk rente}$$

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 forsikringssselskaber.

SOLVENS DÆKNING

Forholdet mellem solvenskapitalgrundlag og solvenskapitalkrav udtrykt i procent.





**GARTNERNES
FORSIKRING**

GARTNERNES FORSIKRING GS

Dansk Jordbrug
Struergade 24, 2630 Taastrup
CVR: 53 37 09 18