

BORNHOLMS BRANDFORSIKRING A/S
CVR 15 46 59 72

ÅRSRAPPORT

2021



INDHOLDSFORTEGNELSE

SELSKABSOPLYSNINGER.....	4
LEDELSESBERETNING	5
ÅRSREGNSKAB	17
LEDELSESPÅTEGNING.....	17
DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING.....	18
RESULTATOPGØRELSE	22
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE.....	23
RESULTATDISPONERING.....	23
BALANCE.....	24
EGENKAPITALOPGØRELSE	26
NOTER	27

SELSKABSOPLYSNINGER

SELSKAB

Bornholms Brandforsikring A/S
Tornegade 8
3700 Rønne
CVR-nr. 15 46 59 72

HJEMSTEDSKOMMUNE

Bornholms Regionskommune

BESTYRELSE

Direktør Per Eiler Hansen, formand
Koncerndirektør Brian Rothemejer Jacobsen, næstformand
Chefaktuar Carsten Dam Pedersen
Økonomidirektør Henrik Edvard Munk
Direktør Hans Hansen

DIREKTION

Morten Holten

REVISION

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36
2000 Frederiksberg

Godkendt på selskabets generalforsamling den 16. marts 2022

Dirigent:

LEDELSESBERETNING

Aktiviteter

Selskabets aktiviteter består i direkte tegning af skadeforsikring på Bornholm. Selskabet har desuden agentur for Topdanmark, hvortil blandt andet pensionsordninger og andre produkter, som selskabet ikke selv udbyder, formidles.

Årets resultat

Resultatet for Bornholms Brandforsikring A/S i 2021 udgør efter skat 15,0 mio. kr. mod 22,2 mio. kr. i 2020.

Resultatet er dermed stort set som budgetteret, hvor forventningen var 14,8 mio. kr.

Det forsikringstekniske resultat i 2021 udgør 12,7 mio. kr. mod 19,2 mio. kr. i 2020. Det ligger under budget og væsentligt under 2020. Det skyldes nogle særlige poster, blandt andet en hensættelse til et forventet krav fra DFIM i forbindelse med en konkurs, hvor branchen forholdsmæssigt set hæfter solidarisk for en række udenlandske krav. Endvidere har vi noteret en stigning i vores udgift til reassurance på 0,8 mio. kr., en større erstatningshensættelse som følge af et øget forretningsomfang samt flere større åbentstående skader, og så har vi i løbet af 2021 styrket vores erstatningshensættelser med 2,4 mio. kr.

Selskabet har i 2021 haft et overskud på investeringer på 5,9 mio. kr., mod 8,6 mio. kr. i 2020, men samlet set er afkastet tilfredsstillende.

Ledelsen betragter derfor resultatet som tilfredsstillende.

Bestyrelsen foreslår, at der udbetales udbytte for regnskabsåret 2021 på 70 mio. kr.

Begivenheder i 2021

Det forgangne år har været et begivenhedsrigt år på mange områder.

Udover at pandemien også i 2021 har medført restriktioner og nedlukning af samfundet, har medarbejderne også i år bidraget til en flot udvikling i selskabet både målt på kundefastholdelse og tilgang af nye kunder.

Det betyder, at selskabet også i 2021 kan konstatere en meget positiv udvikling i såvel antal policer som bruttopræmie.

Antallet af policer er steget fra 55.315 policer ultimo 2020 til 58.522 policer ultimo 2021, svarende til en stigning på 5,8 % og en vækst i bruttopræmieindtægterne på 7,7 %.

Udviklingen er i høj grad båret af en stærk positionering på Bornholm samtidig med høj aktivitet på boligmarkedet, som har givet flere potentielle skiftepositioner for eksisterende og nye kunder, lige som distributionsaftale med Nordea har bidraget positivt til væksten.

Væksten er funderet i både privat- og erhvervsforretningen.

På skadeområdet kan der konstateres store udsving fra kvartal til kvartal, som skyldes flere forskellige begivenheder. På Bornholm ramte vintervejret i uge 6. Det medførte flere ekstraordinære skader både på hus og biler, og 1. kvartal sluttede med en større skade.

2021 har samtidig været kendetegnende ved flere

FORSIKRING MED INDBYGGET TRYGHED



IDENTITETSTYVERI

Hjælp ved identitetstyveri er en service, du automatisk har adgang til, med vores Familieforsikring



PSYKOLOGISK KRISEHJÆLP

Hos Bornholms Brandforsikring er du sikret psykologisk krisehjælp, hvis du oplever en akut psykisk krise.



TRANSPORT UDGIFTER TIL LEDSAGER

Transportudgifter til ledsager i akutte ulykkestilfælde hvor tilskadekomne ikke kan behandles på Bornholm er automatisk dækket med 5.000 kr. med vores ulykkesforsikring.

personskader under ansvarsforsikringer, som har vist sig mere omfattende, hvorfor det har været nødvendigt at styrke skadereserver og hensættelser til denne type af skader.

Målt på såkaldte vejrligsskader, altså relateret til vejrhændelser, kunne vi også konstatere skybrudshændelser helt frem i november/december måned, som også har påført selskabet øgede skadeudgifter.

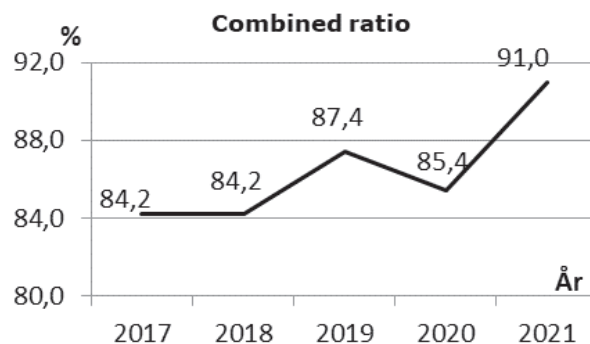
Selskabet har de sidste par år arbejdet på at forny produkter på erhvervsområdet. Dette arbejde blev færdiggjort i 2021, og dermed startede arbejdet med at omtage kunder til de nye produkter. Produkterne indeholder nye dækninger, og det er systemmæssigt bedre understøttet. Det giver nogle besparelser rent administrativt.

Forsikringsteknisk resultat

Det forsikringstekniske resultat for 2021 er, henset til de særlige poster, som trækker resultatet ned, tilfredsstillende. Resultatet udgør 12,7 mio. kr. mod 19,2 mio. kr. i 2020.

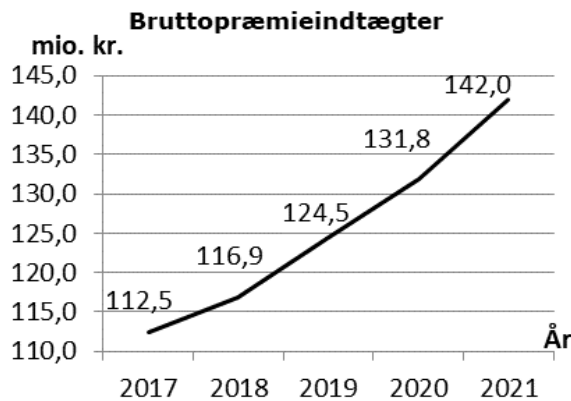
Combined ratio, som er et udtryk for de samlede udgifter til skader, genforsikring samt forsikringsmæssige driftsomkostninger set i forhold til præmieindtægterne, udgjorde i 2021 91,10 % mod 85,4 % i 2020.

Nedenstående figur viser selskabets combined ratio de seneste 5 år.



Præmieindtægter

Bruttopræmieindtægten i 2021 udgjorde i alt 142,0 mio. kr., mod 131,8 mio. kr. i 2020.



Bruttopræmieindtægten i 2021 viser en stigning på 7,7 %. Væksten i antallet af forsikringer er på 5,8 %.

Sammenholdes dette med selskabets i forvejen høje markedsandel og befolkningsudviklingen på Bornholm, betegner ledelsen væksten i antallet af policer og bruttopræmieindtægten som meget tilfredsstillende. Tallene indikerer tydeligt, at selskabet fortsat er konkurrencedygtigt på pris, dækning og service i forhold til konkurrenterne, hvilket er helt i tråd med selskabets strategi.

Erstatningsudgifter

Bruttoerstatningsudgifterne i 2021 udgør 93,7 mio. kr. mod 79,6 mio. kr. i 2020. Det skal blandt andet ses i lyset af, at 2020 stort set var på niveau med året før, og ikke afspejlede den fortsatte stigning i porteføljen, vi også så i 2020, delvist forklaret af en Covid-19 effekt i foråret 2020.

Antallet af anmeldte skader ligger ca. 5,2 % højere end 2020, når der bortses fra oprettet vejassistance.

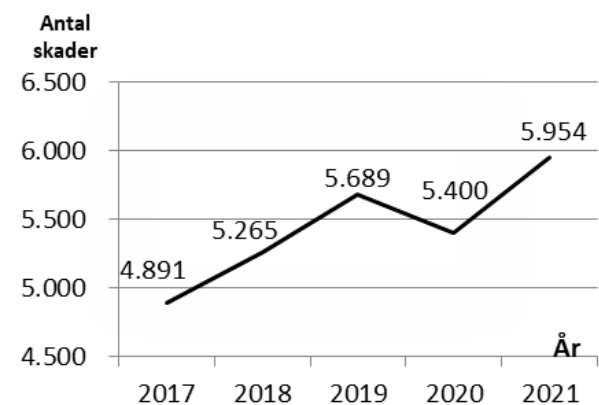
Stigningen svarer således godt til udviklingen i porteføljen, og når det samtidig tages i betragtning, at antallet i 2020 var præget af en periode med færre anmeldte skader under corona nedlukning, så vurde-

res skadefrekvensen, henset til de senere års vækst, som tilfredsstillende.

I erstatningsudgifterne indgår alle omkostninger af såvel direkte som indirekte karakter, som er forbundet med behandling af indtrufne skader.

Selskabets samlede erstatningsudgifter, reguleret for ændring i erstatningshensættelser og risikomargen, er 93,7 mio. kr. i 2021 mod 79,6 mio. kr. i 2020.

Det svarer til en bruttoerstatningsprocent på 66,0 % i 2021 mod 60,4 % i 2020.

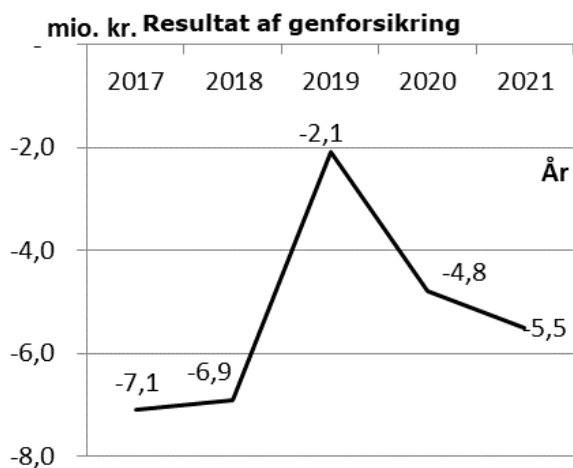


Genforsikring

Nettoresultatet af genforsikringen (afgivet forretning) viser en udgift på 5,5 mio. kr. i 2021 mod en udgift på 4,8 mio. kr. i 2020.

Nettoresultatet er et udtryk for den præmie, selskabet betaler for genforsikringsprogrammet med fradrag af modtagne erstatninger via samme genforsikring.

Nettoudgiften til genforsikring er højere i 2021 i forhold til 2020, hvilket dels hænger sammen med færre større skader, der har udløst en genforsikringsdækning, samt en generel højere pris for vores genforsikringsdækning, henset til den stigende portefølje.



Selskabet har for en del af kontrakterne indgået 2-årige genforsikringskontrakter, der dækker 2021 og 2022.

Det giver mindre administration og større sikkerhed for en fornøden genforsikringskapacitet.

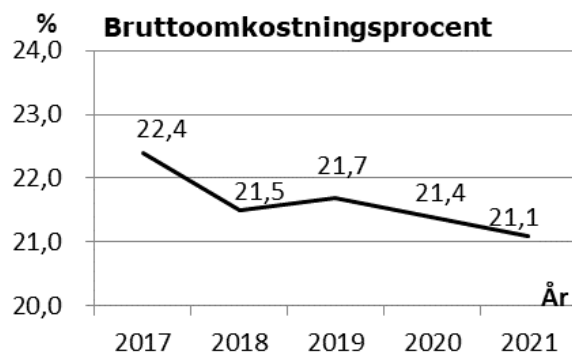
Til trods for en ellers historisk god skadeudvikling på reinsuranceprogrammet har selskabet ved de seneste forhandlinger oplevet stigende præmier for de kommende år, hvilket skal tilskrives selskabets vækst, men også den større usikkerhed på genforsikringsmarkedet bidrager til stigende priser.

Omkostninger

Bornholms Brandforsikring A/S har i 2021 beskæftiget svarende til 35,4 fuldtidsbeskæftigede, hvilket er en lille stigning i forhold til 34,9 i 2020.

De forsikringsmæssige driftsomkostninger udgjorde i 2021 i alt 29,8 mio. kr. svarende til en omkostningsprocent på 21,1 % mod en omkostningsprocent på 21,4 % i 2020.

Omkostningsprocenten var i budget 20,5, og den højere omkostningsprocent skal primært findes i højere erhvervsomkostninger i forhold til budget. Det kan tilskrives den høje vækst, selskabet har oplevet de seneste år.



Ledelsen er meget opmærksom på, at en god styring af administrative omkostninger - og dermed et kontinuerligt fokus på omkostningsprocenten - er et vigtigt led i fortsat at kunne have konkurrencedygtige præmier.

Investeringsvirksomhed

Resultatet af investeringsvirksomheden efter forsikringsteknisk rente udgør for 2021 en gevinst på 5,9 mio. kr. mod en gevinst på 8,6 mio. kr. i 2020.

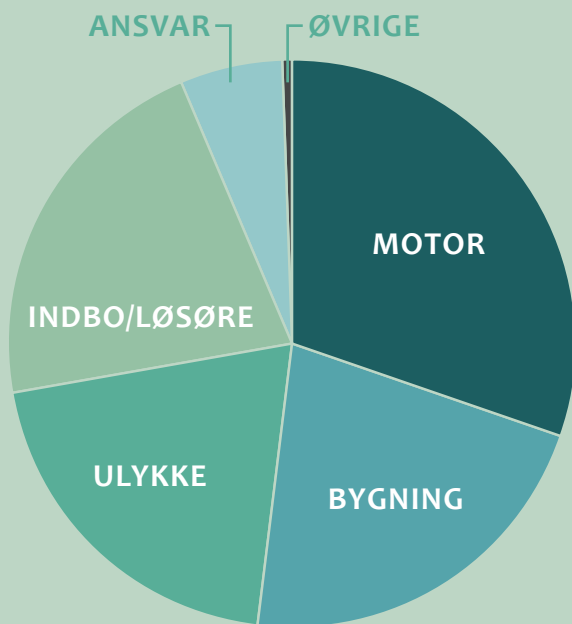
Resultatet er tilfredsstillende. Selskabet har generelt en forsigtig investeringspolitik, og 2021 har været et år præget af udsving på markederne og ingen, eller lave afkast på obligationer. Det betyder også, at med en lav aktiebeholdning, så er selskabet kun begrænset eksponeret, når aktiemarkedene er i fald, men modsat også kun opnår en lille gevinst, når aktiemarkedene stiger. Og særligt aktiemarkedene sluttede året med stigninger.

Følgende figur viser resultatet af investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente for de seneste 5 år.



2021

ANTAL POLICER FORDELT PÅ FORSIKRINGSTYPER



ANTAL FORSIKRINGER

58.557

ERSTATNINGSUDGIFTER

93,7
MIO. KR.

PRÆMIEINDTÆGT

142,0
MIO. KR.

2.501

VEJHJÆLPFORSIKRINGER
SIDEN 1. JULI 2020

COMBINED RATIO

91%

37 MEDARBEJDERE

På kontoret i Rønne sidder 37 engagerede medarbejdere, der hver dag hjælper vores kunder med kundeservice, skadesbehandling, besigtigelser, policer og administration.

Egenkapital

Efter overførsel af overskuddet på 15,0 mio. kr. for 2021 udgør selskabets egenkapital 286,9 mio. kr. pr. 31. december 2021.

Den gennemsnitlige egenkapital i 2021 blev forrentet med 5,4 %, hvilket er tilfredsstillende.

Grundet selskabets kapitalstyrke er der foreslået udbytte på 70 mio. kr. til ejer-selskaberne, som er Bornholms Brand A.m.b.a. med en ejerandel på 73 % og Topdanmark Forsikring A/S med en ejerandel på 27 %.

Vidensressourcer

Bornholms Brandforsikring er det eneste forsikringsselskab på Bornholm, som udelukkende har medarbejderne ansat lokalt og udfører således alle funktioner fra kontoret i Rønne. Med en anslået markedsandel over 50 % er selskabet meget opmærksom på vigtigheden af et godt omdømme.

Det ønsker vi at værne om, og derfor sætter vi en ære i at møde vores kunder med en faglig tyngde, en professionel behandling og relevante produkter.

Derfor er det vigtigt, at kompetencerne hos medarbejderne løbende vedligeholdes, så de faglige rammer altid er ajour med gældende lovgivning på forsikringsområdet.

Løbende videreuddannelse af medarbejderne prioriteres derfor højt, f.eks. via uddannelse på Forsikringsakademiet. Ved valg af faste leverandører af videreuddannelse skabes kontinuitet i de faglige værktøjer, medarbejderstaben dagligt bruger til at løse hverdagens forsikringsopgaver med.

Strategi og forventninger til fremtiden

Selskabet har følgende formål og mål:

Formål:

Vi sikrer, at den brede del af de bornholmske hus-

stande og virksomheder har en selvstændig og lokalt forankret forsikringsleverandør, som både i service, pris og kvalitet matcher bornholmernes behov for skadesforsikringer.

Mål:

Vi vil fortsætte med at udbygge vores position som bornholmernes foretrukne leverandør af forsikringsydelser inden for de områder, som vi vælger at ville forsikre.

Målet er udmøntet i følgende delmål, der også fungerer som strategiske pejlemærker:

- Vi vil vækste på lønsomme kunder og segmenter. Væksten skal ske gennem fastholdelse af bestående kunder samt ved at tiltrække nye kunder.
- Vor lokale kundebetjening skal være tilgængelig, effektiv og kompetent.
- Vore forsikringsprodukter skal være konkurrencedygtige på både vilkår og pris.

Selskabet arbejder efter ovenstående pejlemærker og har fortsat fokus på at øge antallet af kunder og policer. Først og fremmest ved at fastholde eksisterende kunder og dernæst ved at tiltrække nye lønsomme kunder. Det er derfor forventningen, at selskabet også i 2022 vil se en fortsat positiv udvikling i porteføljen.

Det eksekveres blandt andet gennem en strategisk markedsføringsindsats, et bredt engagement i øens aktiviteter og et tillidsfuldt samarbejde med en række lokale samarbejdspartnere.

Selskabet har ydermere fokus på at fastholde den lokale, personlige og effektive kundebetjening, som er hele grundstenen i selskabets styrkeposition på Bornholm. At selskabet årligt har omkring 5.000 personlige henvendelser på kontoret i Rønne understreger med al tydelighed, hvor stort behovet for at

kunne henvende sig personligt til sit forsikrings-selskab er – og hvor vigtigt dette er for selskabets lokale forankring.

Omkostningerne forventes de næste par år at fastholdes på det nuværende niveau, kun påvirket af generelle pristalsreguleringer. Det vil have en ønsket og forventet positiv effekt på omkostningsprocenten, når der tages højde for den fortsatte forventede vækst i præmieindtægten.

Selskabet har de seneste år investeret i IT- og produktforbedringer, hvilket fortsætter de kommende år i kraft af et fokus på at øge den positive oplevelse hos kunderne, når de digitalt er i kontakt med selskabet. Dette dog også med henblik på at minimere manuelle forretningsgange i selskabet.

Der er for 2022 budgetteret med et resultat før skat på i alt 18,1 mio. kr. Investeringsvirksomheden er budgetteret meget forsigtigt, men dog med et overskud i 2022.

Lokal forankring fordrer lokal ansvarlighed

Bornholms Brandforsikring A/S besidder en stor kendskabsgrad i det bornholmske lokalsamfund i kraft af sin store, lokale markedsandel. De mange, loyale kunder er derfor vigtige ambassadører for selskabet.

En tilgang af nye kunder, der også vægter lokal tilgængelighed, saglige fagkompetencer og lokal forankring, har ydermere styrket denne position.

I Bornholms Brandforsikring A/S er vi bevidste om, at kendskab betyder indflydelse, hvilket fordrer ansvar. Derfor betyder selskabets lokale forankring et fokus på at bidrage til øens fortsatte udvikling.

Eksempelvis beskæftiger selskabet 37 medarbejdere lokalt på Bornholm, hvilket indirekte bidrager til værdiskabelse via skat, detailhandel, brug af øens øvrige erhvervsdrivende og engagement i foreningslivet.

LOKALE FORDELE



ET MENNESKE I RØRET

Medarbejderne i vores kundeservice giver dig svar og hjælper dig hurtigt videre, når skaden er sket eller du har spørgsmål til dine forsikringer.



BORNHOLMERNES FORETRUKNE SELSKAB

Vi har gode dækninger og priser, der matcher konkurrenternes. Derfor er 1 ud af 2 bornholmere forsikret hos os.



KUNDESERVICE PÅ DIN MÅDE

Du kan altid ringe, skrive eller møde op på vores kontor i Rønne. Foretrækker du digital selvbetjening, kan du bruge Mine Sider til at anmelde en skade og få overblik over dine forsikringer.

I Bornholms Brandforsikring A/S fylder vores lokale ansvar meget i vores bevidsthed, og vi tager derfor aktivt del i øens udvikling, hvilket kommer alle bornholmere – også dem, der ikke er vores kunder – til gode.

Det gør vi særligt via moderselskabet Bornholms Brand A.m.b.a., men også i Bornholms Brandforsikring A/S har vi fokus på at favne hele Bornholm i form af følgende tiltag:

- Sponsoraftaler med lokale foreninger og klubber.
- Medlemskab af Interforce
(et samarbejde ml. forsvaret, den private og offentlige sektor vedr. forsvarets brug af reserven og Hjemmeværnets frivillige, samlet benævnt Reservestyrken, red.).
- Beskæftigelse af en finanselev samt en medarbejder i fleksjob internt i selskabet.
- Fokus på, at skadeindkøb i videst muligt omfang foretages lokalt og ikke via centrale indkøbssamarbejder, hvorfor kunderne kan handle frit og lokalt - og ikke tvinges til indkøb via landsdækkende indkøbsportaler.
- Fokus på - hvor det er muligt – at foretage egne indkøb lokalt, f.eks. ved ejendomsvedligehold, reklameartikler, inventar mv.
- Et stort engagement i øens tilflytterindsats og deltagelse i styregruppen bag funktionen.

Det er desuden vores ønske fortsat at bidrage til øens udvikling og fortsat at støtte op om øens erhvervsliv via beskæftigelsesfremmende initiativer og andre tiltag, der bidrager til at gøre Bornholm til et godt sted at bo og leve, hvilket i sagens natur styrker vores eget kundegrundlag.

Selskabet følger den aktuelle dialog om manglende arbejdskraft tæt og oplever selv vanskeligheder i at tiltrække kvalificeret arbejdskraft. Det vil være et fokusområde også i de kommende år, herunder vil selskabet løbende vurdere, hvordan vi kan understøtte denne udvikling sammen med andre dele af det bornholmske erhvervsliv.

Vi og hjælpen er lige om hjørnet

Det er ikke nok 'bare' at kalde sig et lokalt forsikrings-selskab. Kunderne skal konkret opleve dette som en merværdi i deres kontakt med og brug af Bornholms Brandforsikring.

Den merværdi, vi kan tilbyde som bornholmernes lokale forsikringsselskab, er blandt andet:

- **Nærhed**
Vi forsikrer kun værdier på Bornholm. Vi kender derfor vores kunders forsikringsbehov i dybden og stræber efter at imødekomme disse på stadig mere optimal vis, f.eks. via produktudvikling.
- **Tilgængelighed**
Vores kontor i Rønne er tilgængeligt for alle kunder. Vælger du at ringe til os, får du også 'et rigtigt menneske' i røret.
Når du får en skade, er det desuden vores egne taksatorer, der besøger dig, hvis der er behov for det – og på Bornholm er vi aldrig mere end 35 minutter væk.
- **Troværdighed**
Det forpligter at være et lokalt forsikringsselskab, for vi møder vores kunder ved køledisken i det lokale supermarked, i foreningslivet mm.
Derfor kan vores kunder regne med, at den information, de får via en snak med en ansat i selskabet uden for arbejdstid, harmonerer med den besked de får, når vores ansatte er på arbejde.
- **Lokal-aktiv**
Vi er en del af det bornholmske samfund og bidrager til foreningsliv, turisme og i det hele taget til den fortsatte udvikling af Bornholm.

Vi vil fortsat arbejde på at styrke vores personlige kontakt til vores kunder. I en tid, hvor stadig flere er vant til at navigere egenhændigt digitalt, vil vi derfor også styrke vores digitale løsninger, hvor det giver mening. Kunderne skal have valgmuligheden, hvilket

vi mener styrker den samlede, positive kundeoplevelse.

Selskabet forventer desuden en øget digitalisering i branchen generelt i de kommende år og følger udviklingen tæt.

En sund arbejdsplads

Uden medarbejderne – intet Bornholms Brandforsikring A/S. Det er således på mange måder medarbejderne, som binder selskabet sammen i dagligdagen, både internt og eksternt.

Derfor er det vigtigt, at medarbejderne oplever deres arbejdsplads som god og arbejdsmiljøet som sundt. Bornholms Brandforsikring kerer sig om sine medarbejdere og tilstræber at prioritere den sociale bæredygtighed i selskabet.

Dette er nødvendigt af flere årsager: Dels er et sundt arbejdsmiljø godt for det enkelte menneske, dels er det godt for det kollegiale fællesskab, der skal arbejde og præstere som et hold.

Ydermere viser efterhånden mange undersøgelser, at et sundt arbejdsmiljø også er sundt for bundlinjen. For glade medarbejdere er mindre syge og mere effektive.

Men et fokus på den sociale bæredygtighed handler også om at fastholde og tiltrække nye, kompetente medarbejdere. Både i nær og fjernere fremtid. Derfor vil vi i Bornholms Brandforsikring A/S også på dette område gå forrest, når det kommer til at prioritere et moderne, sundt og bæredygtigt arbejdsmiljø.

Kapital- og solvensforhold

Selskabet anvender standardmodellen fra EIOPA til beregning af solvenskapitalkravet.

Solvenskapitalkravet afspejler selskabets risikoprofil og viser kravet til selskabets kapitalgrundlag. Solvenskapitalkravet er opgjort på baggrund af selskabets

virksomhedsområde og risikoprofil med de for selskabet identificerede risici.

Solvenskapitalkravet er opgjort til det beløb, der er nødvendigt for, at selskabet med 99,5 % sandsynlighed, kan afdække risikoen på eksisterende og ny forretning for de kommende 12 måneder. Opgørelsen tager således højde for de budgetterede forventninger.

Solvensdækning

Kapitalgrundlaget udgjorde 216,9 mio. kr. ved udgangen af 2021 mod 272,0 mio. kr. ved udgangen af 2020. Det skal holdes op mod et solvenskapitalkrav på 71,0 mio. kr. Der er således en solvensoverdækning på 145,9 mio. kr. Dette svarer til, at selskabets kapitalgrundlag pr. 31. december 2021 dækker det opgjorte solvenskapitalkrav 3 gange.

Nedenfor fremgår solvensdækning for de seneste fem regnskabsår til sammenligning:

Mio. kr.	2021	2020	2019	2018	2017
Kapitalgrundlag	216,9	272,0	249,8	234,4	225,5
Kapitalkrav (SCR)	71,0	67,1	57,1	62,8	65,8
Solvensdækning	305%	405%	437%	373%	343%

Selskabet har udarbejdet følsomhedsanalyser pr. 31/12 2021 til Finanstilsynet. Disse kan findes på selskabets hjemmeside www.bornbrand.dk.

Lønpolitik

Bestyrelsen har fastlagt en lønpolitik for bestyrelse og direktion, som har til formål at medvirke til at fremme en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Lønpolitikken er godkendt af generalforsamlingen.

Lønpolitikken skal medvirke til at sikre selskabets forretningsstrategi og -værdier, og lønnen må ikke være af en størrelse eller have en sammensætning, som indebærer risiko for interessekonflikter.

Selskabets bestyrelse aflønnes med et fast honorar og direktionen med en fast løn og er ikke omfattet af nogen former for incitaments- eller performanceafhængig aflønning. Det er målet, at honoraret er på et niveau, som er markedskonformt.

Bestyrelsen kontrollerer mindst en gang om året, at lønpolitikken overholdes, samt at lønpolitikken tilpasses selskabets udvikling.

Selskabets lønpolitik kan ses på selskabets hjemmeside www.bornbrand.dk.

Whistleblower ordning

Selskabet har etableret en whistleblower ordning, hvor selskabets ansatte kan indberette overtrædelser af eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering, dvs. de regler, der er underlagt Finanstilsynets kontrol.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

I weekenden den 29./30. januar blev Danmark og herunder Bornholm ramt af en kraftig storm som fik navnet Malik.

Stormen har medført 220 anmeldte skader og et samlet skadekrav på 1,7 mio. kr. Omfanget forventes ikke væsentligt at påvirke resultatet for 2022 eller i øvrigt udløse dækning under selskabets reassurance-program.

Der er herudover ikke indtruffet betydningsfulde hændelser fra balancedagen og frem til i dag, som vil forrykke vurderingen af årsrapporten.

Direktionens og bestyrelsens ledelsesposter

Den samlede bestyrelse varetager revisionsudvalgets opgaver.

Ud over at bestride ledelsesposter i Bornholms Brandforsikring A/S varetager direktionen og bestyrelsen følgende ledelsesposter i andre selskaber:

DIREKTION**Morten Holten**

Direktør for Bornholms Brand A.m.b.a.

BESTYRELSE**Direktør Per Eiler Hansen, formand**

Direktør i:

BH Fisk Svaneke APS

Fish Partners A/S

Brilliant Caviar A/S

Medlem af bestyrelsen i:

Schulz Krydderfedt A/S

SJ Bornholm ApS (formand)

Fish Partners A/S

BH Fisk Svaneke ApS

Brilliant Caviar A/S

Fonden for E. Marcussens Feriehuse

Restaurantgruppen ApS (formand)

Bornholms Brand A.m.b.a. (formand)

**Brian Rothemejer Jacobsen (Topdanmark),
næstformand**

Medlem af bestyrelsen i:

Forsikringsakademiet A/S

Finanssektorens Arbejdsgiverforening

Chefaktuar Carsten Dam Pedersen (Topdanmark)**Økonomidirektør Henrik Edvard Munk**

Medlem af bestyrelsen i:

Bornholms Mosteri A/S

Bornholms Brand A.m.b.a.

Direktør Hans Hansen

Direktør i:

Lehnsgaard Rapsolie A/S

Bornholms Oliemølle A/S

Lykkesvej 11 B ApS

Medlem af bestyrelsen i:

Lehnsgaard Rapsolie A/S

Lehnsgaard Holding ApS

Bornholms Oliemølle A/S

Bornholms Landbrug og Fødevarer

Bornholms Brand A.m.b.a.



ÅRSREGNSKAB

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 for Bornholms Brandforsikring A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af re-

sultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Rønne, den 16. marts 2022

Direktion:

Morten Holten

Bestyrelse:

Per Eiler Hansen
Formand

Brian Rothemejer Jacobsen
Næstformand

Carsten Dam Pedersen

Henrik Edvard Munk

Hans Hansen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til kapitalejerne i Bornholms Brandforsikring A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Bornholms Brandforsikring A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

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

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

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit ”Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet”. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

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

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

Valg af revisor

Vi blev første gang valgt som revisor for Bornholms Brandforsikring A/S den 18. marts 2020 for regnskabsåret 2020. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 2 år frem til og med regnskabsåret 2021.

Centrale forhold ved revisionen

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

Vi har opfyldt vores ansvar, som beskrevet i afsnittet ”Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet”, 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 årsregnskabet. Resultatet af vores revisionshandlinger, herunder de revisionshandlinger vi har udført for at behandle nedennævnte forhold, danner grundlag for vores konklusion om årsregnskabet som helhed.

Centrale forhold ved revisionen

Måling af hensættelser til forsikringskontrakter

Hensættelser til forsikringskontrakter udgør 58,8 mio. kr. pr. 31. december 2021.

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

Vi henviser til ledelsens beskrivelser i anvendt regnskabspraksis og årsregnskabet's note 18 om beskrivelse af usikkerheder og skøn for måling af hensættelserne.

Hvordan forholdet blev 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, samt testet de talmæssige oplysninger heri.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

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

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

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

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

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

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

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

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandling som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandling, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af 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 årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om 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 årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomheden eller forretningsaktiviteterne i selskabet til brug for at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre revisionen. 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 årsregnskabet 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 16. marts 2022

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Rhod Søndergaard
statsautoriseret revisor
mne28632

Allan Lunde Pedersen
statsautoriseret revisor
mne34495

RESULTATOPGØRELSE

Note	2021 t.kr	2020 t.kr
Forsikringsvirksomhed		
2 Bruttopræmier	146.122	134.944
7 Afgivne forsikringspræmier	-11.222	-9.289
2 Ændring i præmiehensættelser	-4.105	-3.095
7 Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser	0	0
Præmieindtægter f.e.r., i alt	130.795	122.560
3 Forsikringsteknisk rente	-219	-260
Udbetalte erstatninger	-79.710	-76.651
7 Modtaget genforsikringsdækning	3.607	7.252
Ændring i erstatningshensættelser	-14.433	-2.467
Ændring i risikomargen	403	-479
7 Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	2.100	-2.750
Erstatningsudgifter f.e.r., i alt	-88.033	-75.095
5 Erhvervsomkostninger	-9.248	-8.511
6 Administrationsomkostninger	-20.555	-19.447
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt	-29.803	-27.958
Forsikringsteknisk resultat	12.740	19.247

RESULTATOPGØRELSE

Note	2021 t.kr	2020 t.kr
Renteindtægter og udbytter mv.	7.264	5.305
8 Kursreguleringer	-1.032	3.833
Renteudgifter	-178	-249
Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed	-649	-782
Investeringsafkast, i alt	5.405	8.107
Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser	485	509
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser	5.890	8.616
Andre indtægter	660	558
Resultat før skat	19.290	28.421
9 Skat	-4.330	-6.260
Perioden resultat	14.960	22.161

TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Årets resultat	14.960	22.161
Anden totalindkomst	0	0
Totalindkomst, i alt	14.960	22.161

RESULTATDISPONERING

Årets resultat	14.960	22.161
Overført fra tidligere år	246.954	224.793
Til disposition	261.914	246.954
Årets resultat	-55.040	22.161
Foreslået udbytte	70.000	0
Overført til næste år	246.954	224.793
I alt	261.914	246.954

BALANCE

Note	2021 t.kr.	2020 t.kr.
Aktiver		
10 Driftsmidler	546	734
11 Domicilejendomme	9.440	9.470
Materielle aktiver, i alt	9.986	10.204
Kapitalandele	2.747	5
Investeringsforeningsandele	83.419	66.283
Obligationer	290.932	282.974
Andre finansielle investeringsaktiver, i alt	377.098	349.262
Investeringsaktiver, i alt	377.098	349.262
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser	5.803	3.738
Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter, i alt	5.803	3.738
Tilgodehavende hos forsikringstagere	2.936	1.998
Tilgodehavende hos forsikringsvirksomheder	0	109
Andre tilgodehavender	204	557
Tilgodehavender, i alt	3.140	2.664
Likvide beholdninger	14.722	12.109
Andre aktiver, i alt	14.722	12.109
Tilgodehavende renter	1.507	961
Andre periodeafgrænsningsposter	106	141
Periodeafgrænsningsposter, i alt	1.613	1.102
Aktiver, i alt	412.362	379.079

BALANCE

Note	2021 t.kr.	2020 t.kr.
Passiver		
Egenkapital		
12 Aktiekapital	25.000	25.000
Overført overskud	191.914	246.954
Foreslået udbytte	70.000	0
Egenkapital, i alt	286.914	271.954
Præmiehensættelser	55.535	51.211
Erstatningshensættelser	58.772	44.857
Risikomargen på skadesforsikringskontrakter	2.600	3.003
Hensættelser til forsikringskontrakter, i alt	116.907	99.071
Udsudte skatteforpligtelser	19	23
Hensatte forpligtelser, i alt	116.926	99.094
Gæld i forbindelse med direkte forsikring	694	707
Gæld i forbindelse med genforsikring	1.886	897
Gæld til tilknyttede virksomheder	389	400
Aktuelle skatteforpligtelser	1.239	596
Anden gæld	4.314	5.431
Gæld, i alt	8.522	8.031
Passiver, i alt	412.362	379.079
4 Afløbsresultat		
13 Gældsforpligtelser		
14 Nærtstående parter		
15 Aktionærforhold		
16 Brancheregnskab		
17 Risikoforhold		
18 Anvendt regnskabspraksis		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	AKTIE- KAPITAL t.kr	OVER- FØRT RESULTAT t.kr.	FORE- SLÅET UDBYTTE t.kr.	TOTAL t.kr
Egenkapital primo 2020	25.000	224.793	8.000	257.793
Årets resultat 2020		22.161	0	22.161
Årets totalindkomst		22.161	0	22.161
Udbetalt udbytte			-8.000	-8.000
Egenkapital ultimo 2020	25.000	246.954	0	271.954
Årets resultat 2021		-55.040	70.000	14.960
Årets totalindkomst		-55.040	70.000	14.960
Udbetalt udbytte			0	0
Egenkapital ultimo 2021	25.000	191.914	70.000	286.914

NOTER

NOTE 1 HOVED- OG NØGLETAL (5 ÅRS OVERSIGT)

Hovedtal (t.kr.)	2021	2020	2019	2018	2017
Bruttopræmieindtægter	142.017	131.849	124.515	116.932	112.477
Bruttoerstatningsudgifter	-93.740	-79.597	-79.727	-66.503	-62.384
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt	-29.803	-27.958	-26.826	-24.961	-24.931
Resultat af genforsikring	-5.515	-4.787	-2.123	-6.899	-7.142
Forsikringsteknisk resultat	12.740	19.247	15.660	18.415	17.876
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	5.890	8.616	14.161	-3.747	9.487
Årets resultat	14.960	22.161	23.379	11.793	21.668
Afløbsresultat brutto	-2.871	-10.661	1.011	722	1.003
Afløbsresultat f.e.r.	-1.599	-7.136	971	335	564
Forsikringsmæssige hensættelser, i alt	116.907	99.071	93.285	79.217	77.544
Forsikringsaktiver, i alt	5.803	3.738	6.494	2.481	2.330
Egenkapital, i alt	286.914	271.954	257.793	237.414	267.621
Aktiver, i alt	412.362	379.079	360.073	323.434	352.563
Gennemsnitlig antal fuldtidsbeskæftigede	35,4	34,9	34,3	31,8	31,2
Foreslået udbytte	70.000	0	8.000	3.000	42.000
Nøgletal					
Bruttoerstatningsprocent	66,0%	60,4%	64,0%	56,8%	55,5%
Bruttoomkostningsprocent	21,1%	21,4%	21,7%	21,5%	22,4%
Resultat af genforsikring i procent	3,9%	3,6%	1,7%	5,9%	6,3%
Combined ratio	91,0%	85,4%	87,4%	84,2%	84,2%
Operating ratio	91,0%	85,4%	87,4%	84,2%	84,1%
Relativt afløbsresultat	-4,1%	-20,0%	3,3%	1,0%	1,8%
Egenkapitalens forrentning	5,4%	8,4%	9,4%	4,7%	8,4%

Hoved- og nøgletal er udarbejdet efter bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

NOTER

	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
2. Bruttopræmier		
Bruttopræmier	146.122	134.944
Ændring i præmiehensættelser	-4.105	-3.095
Årets bruttopræmieindtægter	142.017	131.849
<p>Årets bruttopræmieindtægter vedrører alene direkte forsikring i Danmark</p>		
3. Forsikringsteknisk rente		
<p>Forsikringsteknisk rente er et beregnet renteafkast af årets gennemsnitlige præmiehensættelser f.e.r. Som rentesatser anvendes de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.</p>		
Forrentning af præmiehensættelser	219	260
	219	260
4. Afløbsresultat		
Afløbsresultat excl. diskontering		
Bruttoforretning	-2.871	-10.661
Afgiven forretning	1.272	3.525
Afløbsresultat for egen regning	-1.599	-7.136
5. Erhvervsomkostninger		
Forsikringskonsulenter, anvisningsprovision mv.	7.599	6.835
Besigtigelsesomkostninger	1.124	998
Markedsføringsomkostninger	525	678
	9.248	8.511

NOTER

	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
6. Administrationsomkostninger		
Lønninger, pensioner og bestyrelseshonorar mv.	17.685	16.851
Personale- og mødeudgifter	860	651
Repræsentation mv.	11	4
Kursus og uddannelse	280	704
Lokaleomkostninger	942	840
Kontorholdsudgifter incl. småanskaffelser, inventar mv.	1.837	1.767
IT udgifter	6.809	5.603
Anden ekstern assistance mv.	670	377
Øvrige administrationsomkostninger	381	418
Diverse opkrævningsgebyrer mv.	-1.024	-727
Overført til skadeomkostninger	-7.896	-7.041
	20.555	19.447

Samlet honorar til revisionsvirksomhed indgår i koncernregnskabet for Bornholms Brand A.m.b.a., hvortil der henvises i overensstemmelse med § 108 stk. 2 i regnskabsbekendtgørelsen.

Personaleudgifter

I forsikringsmæssige driftsomkostninger indgår følgende personaleudgifter:

Lønninger og gager	20.223	20.231
Pensionsbidrag	2.827	2.692
Udgifter til social sikring	385	360
Lønsumsafgift	3.674	3.621
Øvrige ydelser, kørsel mv.	412	467
I alt personaleudgifter mv.	27.521	27.371

Vederlag til bestyrelse:

Per Eiler Hansen, formand	184	180
Brian Rothemejer Jacobsen, næstformand	0	0
Carsten Dam Pedersen (tiltrådt 2020)	0	0
Hans Thomassen (fratrådt 2020)	0	0
Henrik Munk	63	62
Hans Hansen	63	62
Vederlag til bestyrelse i alt	310	304
Vederlag til direktion	1.451	1.422
Værdi af fri bil og telefon	109	125
Vederlag mv. til direktion i alt	1.560	1.547
Samlet vederlag mv. til bestyrelse og direktion	1.870	1.851

Selskabet har ingen væsentlige risikotagere udover direktionen.

Selskabet har i gennemsnit haft 35,4 fuldtidsbeskæftigede medarbejdere mod 34,9 i 2020.

NOTER

	2021	2020
	t.kr	t.kr
7. Resultat af afgiven forretning		
Afgivne forsikringspræmier	-11.222	-9.289
Modtaget genforsikringsdækning	3.607	7.252
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	2.100	-2.750
	-5.515	-4.787
8. Kursreguleringer		
Realiserede kursreguleringer investeringsaktiver		
Kapitalandele	78	0
Investeringsforeninger	32	960
Obligationer	-914	-1.504
Valuta	-693	713
	-1.497	169
Urealiserede kursreguleringer investeringsaktiver		
Ejendomme	0	0
Kapitalandele	-229	0
Investeringsforeninger	4.216	3.047
Obligationer	-3.299	875
Valuta	-223	-258
	465	3.664
I alt	-1.032	3.833
9. Skat		
Aktuel skat	4.303	6.260
Regulering vedrørende tidligere år	31	0
Ændring i udskudt skat	-4	0
	4.330	6.260
Betalte skatter i alt	2.970	5.569
Udskudt skat hviler på:		
Driftsmidler	-19	-23
I alt	-19	-23
Afstemning af årets skat:		
Beregnet skat af årets resultat	22,0	22,0
Regulering vedrørende tidligere år	0,3	0,0
Effektiv skatteprocent	22,3	22,0

NOTER

	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
10. Driftsmidler		
Kostpris 1. januar	2.068	2.068
Årets tilgang	311	0
Årets afgang	-534	0
Kostpris 31. december	<u>1.845</u>	<u>2.068</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	1.334	1.125
Årets af- og nedskrivninger	214	209
Tilbageført afskrivning på afgang	-249	0
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>1.299</u>	<u>1.334</u>
Bogført værdi 31. december	<u>546</u>	<u>734</u>
11. Domicilejendomme		
Omvurderet værdi 1. januar	13.470	13.470
Årets tilgang	0	0
Anskaffelsessum 31. december	<u>13.470</u>	<u>13.470</u>
Værdireguleringer 1. januar	-2.989	-2.989
Årets værdireguleringer (resultatpåvirkning)	0	0
Værdireguleringer 31. december	<u>-2.989</u>	<u>-2.989</u>
Afskrivninger primo	-1.011	-981
Årets afskrivninger	-30	-30
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>-1.041</u>	<u>-1.011</u>
Bogført værdi 31. december	<u>9.440</u>	<u>9.470</u>

Selskabet ejer kun en ejendom. Den bogførte værdi på ejendommen anser ledelsen for at svare til markedsværdien. Ved fastsættelse af ejendommens markedsværdi er anvendt en afkastprocent på 6,75 % (2020: 6,75 %).

Der har været anvendt input fra ekstern vurderingsmand ved måling af selskabets domicilejendom.

NOTER

	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
12. Aktiekapital		
Aktiekapitalen består af:		
23 stk. á kr. 1.000.000	23.000	23.000
1 stk. á kr. 750.000	750	750
1 stk. á kr. 250.000	250	250
10 stk. á kr. 100.000	1.000	1.000
Aktiekapital	25.000	25.000
Aktierne er ikke opdelt i klasser.		
Kapitalgrundlag		
Egenkapital i alt	286.914	271.954
Fradrag for foreslået udbytte	-70.000	0
Kapitalgrundlag	216.914	271.954

13. Gældsforpligtelser

Al gæld forfalder inden 5 år

I anden gæld indgår valutaterminskontrakter med en negativ værdi på 223 tkr. (2020: 258 tkr.)

Valutaterminskontrakter afdækker kursudsving i:

Norske kroner - restløbetiden udgør 1 måned (2020 4 måneder), med en nominel hovedstol på 10.500.000 DKK (2020 10.300.000 DKK).

US dollar - restløbetiden udgør 5 måneder, med en nominel hovedstol på 1.150.000 DKK.

NOTER

14. Nærtstående parter

Bornholms Brand A.m.b.a. er nærtstående part med bestemmende indflydelse på Bornholms Brandforsikring A/S.

Transaktioner mellem Bornholms Brand A.m.b.a. og Bornholms Brandforsikring A/S i regnskabsåret har været følgende:

- kvartalsvis udfakturering af omkostninger.
- køb af forsikringer.

Oplysninger om løn og vederlag til bestyrelse og direktion fremgår af note 6.

Direktionen og flere bestyrelsesmedlemmer samt deres nærtstående har tegnet forsikringsaftaler med Bornholms Brandforsikring A/S. Forsikringsaftalerne er tegnet på selskabets normale forsikringsbetingelser.

Øvrige nærtstående parter omfatter Topdanmark Forsikring A/S.

Transaktioner med øvrige nærtstående parter i regnskabsåret har været følgende:

- transaktioner med Topdanmark Forsikring A/S udgør modtagne provisioner i forbindelse med agentur.
- køb af lægeydelser
- afgivne provisioner

15. Aktionærforhold

Følgende aktionærer ejer mere end 5 % af selskabets aktiekapital:

- Bornholms Brand A.m.b.a., Rønne
- Topdanmark Forsikring A/S, Ballerup

Regnskabet for Bornholms Brandforsikring A/S indgår i koncernregnskabet Bornholms Brand A.m.b.a. Koncernregnskabet kan findes på www.bornbrand.dk.

NOTE 16 BRANCHEREGNSKAB

	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
BRAND- OG LØSØREFORSIKRING (PRIVAT)		
Optrævet bruttopræmie	62.144	58.949
Bruttopræmieindtægter	60.785	57.706
Bruttoerstatningsudgifter	-39.601	-27.534
Ændring i risikomargen	171	-167
Bruttodriftsomkostninger	-13.019	-12.213
Resultat af bruttoforretning	8.336	17.792
Resultat af afgiven forretning	-2.743	-4.477
Forsikringsteknisk rente	-96	-114
Forsikringsteknisk resultat	5.498	13.201
Antallet af erstatninger	2.605	2.758
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	14	9
Erstatningsfrekvens	11,9	13,2
BRAND- OG LØSØREFORSIKRING (ERHVERV)		
Optrævet bruttopræmie	18.373	17.113
Bruttopræmieindtægter	18.050	16.807
Bruttoerstatningsudgifter	-7.469	-6.963
Ændring i risikomargen	35	-42
Bruttodriftsomkostninger	-3.779	-3.546
Resultat af bruttoforretning	6.837	6.256
Resultat af afgiven forretning	-1.954	-558
Forsikringsteknisk rente	-28	-33
Forsikringsteknisk resultat	4.856	5.665
Antallet af erstatninger	269	284
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	26	18
Erstatningsfrekvens	10,4	11,2

NOTE 16 BRANCHEREGNSKAB

	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
MOTORKØRETØJSFORSIKRING, KASKO		
Optrævet bruttopræmie	35.682	31.657
Bruttopræmieindtægter	34.026	30.665
Bruttoerstatningsudgifter	-26.467	-16.385
Ændring i risikomargen	141	-171
Bruttodriftsomkostninger	-6.991	-6.559
Resultat af bruttoforretning	709	7.550
Resultat af afgiven forretning	126	-1.012
Forsikringsteknisk rente	-51	-61
Forsikringsteknisk resultat	784	6.477
Antallet af erstatninger	2.282	1.867
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	11	9
Erstatningsfrekvens	18,2	16,2
ANDEN FORSIKRING		
Optrævet bruttopræmie	29.924	27.225
Bruttopræmieindtægter	29.156	26.671
Bruttoerstatningsudgifter	-20.606	-28.236
Ændring i risikomargen	56	-99
Bruttodriftsomkostninger	-6.013	-5.640
Resultat af bruttoforretning	2.593	-7.304
Resultat af afgiven forretning	-945	1.260
Forsikringsteknisk rente	-44	-52
Forsikringsteknisk resultat	1.604	-6.096
Antallet af erstatninger	1.451	1.088
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	15	18
Erstatningsfrekvens	4,5	3,6

NOTE 17 RISIKOFORHOLD

Risikovurdering

Selskabets bestyrelse foretager årligt sin egen risikovurdering af selskabets væsentligste risici. Risikovurderingen bygger på Solvens II-principperne. Risikovurderingen opsummeres i en årlig risikorapport (ORSA), der indsendes til Finanstilsynet.

Risikovurderingen er således en vigtig og løbende proces, som involverer organisationen, ledelse og bestyrelse og strækker sig over hele året. Ud over en vurdering af de væsentligste risici, indeholder risikovurderingen en vurdering af, om det beregnede solvenskrav er tilstrækkeligt og giver et retvisende billede af selskabets risikoprofil. Rapporten indeholder ligeledes en bedømmelse af selskabets fremadrettede kapitalbehov i den strategiske planlægningsperiode.

Risikostyring

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

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

Selskabet har opbygget et risikostyringsystem, som involverer alle niveauer i organisationen bestående af flere såkaldte forsvarslinjer, hvor organisationens ledelse udgør første forsvarslinje, selskabets risikostyringsfunktionen anden linje og intern audit udgør tredje linje.

Hver måned afholdes der møder i selskabets risikokomité, hvor resultatet af de løbende kontroller afrapporteres, og eventuelle nye væsentlige risici eller hændelser behandles.

De væsentligste risici, som selskabet påtager sig, udgøres dels af forretningsmæssige risici forbundet med driften af den egentlige forsikringsdrift dels af finan-

sielle risici forbundet med håndtering af selskabets betydelige likviditetsflow og investeringsvirksomhed. Dertil kommer operationelle risici, som er risici for tab på grund af utilstrækkelige eller fejlbehæftede interne procedurer.

Oversigt over selskabets væsentligste risici

Selskabets væsentligste risici er inden for følgende risikoklasser:

- Skadeforsikringsrisici
- Finansielle risici
- Operationelle risici

Forsikringsrisici

Bornholms Brandforsikring A/S tegner skadeforsikringer for privatkunder, nedlagte landbrug samt erhvervsvirksomheder. Det fremgår af selskabets acceptpolitik hvilke områder, hvilke typer og hvilke størrelser af risici, der kan indtegnes.

Med henblik på at reducere risikoen for tab ved forsikringsbegivenheder, samt begrænse størrelsen af udsving i det forsikringstekniske resultat, tegnes genforsikring.

Genforsikringsprogrammet skal sikre, at en enkelt skadebegivenhed eller en tilfældig ophobning af større skader ikke kan medføre et uacceptabelt tab af kapital.

Genforsikringsprogrammet, som bl.a. indeholder hvilke typer af forretning, der skal tegnes genforsikring på og fastlægger selskabets selvbehold ved forskellige skadebegivenheder, forelægges årligt bestyrelsen til godkendelse. Selskabets program er tegnet for en 2-årig periode frem til 31. december 2022.

Selskabets selvbehold vurderes med udgangspunkt i, hvad der er økonomisk forsvarligt og under skyldig hensyntagen til kapitalgrundlag mv.

Finansielle risici

Finansielle aktiver placeres således, at selskabet til

enhver tid kan opfylde sine forpligtelser overfor forsikringstagerne.

De finansielle risici, som selskabet er eksponeret overfor, er den generelle renteutvikling samt kursudvikling på selskabets beholdning af værdipapirer.

Der er af bestyrelsen fastsat rammer for investeringer i finansielle aktiver, og disse er nærmere beskrevet i selskabets investeringspolitik. I investeringspolitikken er selskabets ønskede maksimale risiko fastsat efter VaR princippet. Således tilsiger investeringspolitikken en vis spredning i selskabets investeringer, for derved at imødekomme de konjunkturmæssige udsving.

Udviklingen i selskabets investeringsportefølje forelægges løbende bestyrelsen til orientering.

Inden for rammerne af selskabets investeringspolitik er selve forvaltningen af investeringsporteføljen outsourcet til to eksterne kapitalforvaltere.

Generelt kan siges, at anbringelse af finansielle aktiver i forsikringsselskabet sker i mere kortvarige og mindre risikofyldte værdipapirer.

Bestyrelsen har i investeringspolitikken endvidere henstillet til, at selskabets valgte kapitalforvaltere udviser ansvarlig adfærd i placeringen af investeringer. Med ansvarlig adfærd menes investeringer, der foregår med respekt for miljø og samfund, i overensstemmelse med det generelle omgivende samfunds normer for god skik og etik, herunder med inspiration fra internationale principper som f.eks. FN Global Compacts principper for samfundsansvar og bæredygtighed, FN's retningslinjer for menneskerettigheder og Erhverv samt OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Operationelle risici

Operationelle risici er risici for tab på grund af utilstrækkelige eller fejlbehæftede interne procedurer.

Operationelle risici omhandler også selskabets risici indenfor IT-området, herunder cyber relaterede risici, og samlet set udgør IT risici et væsentligt element i selskabets samlede risikobillede og følges af den grund tæt.

Selskabet udvikler og tilpasser løbende virksomhedens systemer, forretningsgange og interne procedurer. Ansvar for risikostyringen i denne forbindelse ligger hos de ansvarlige ledere.

I forbindelse med alle projekter udarbejdes en risikovurdering med risici, mulige konsekvenser samt tiltag til begrænsning af disse risici. Forretningsgange og procedurer i alle kritiske områder gennemgås løbende med henblik på vurdering af risikoelementer samt tiltag til begrænsning af risikoen.

NOTE 18 ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder den af Finanstilsynet udsendte bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til 2020.

Generelt

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

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.

Koncerninterne transaktioner

Koncerninterne ydelser afregnes på markedsvilkår eller omkostningsdækkende basis. Løbende mellemværender forrentes på markedsbaserede vilkår.

Regnskabsmæssige skøn

Opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med et skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De væsentligste skøn vedrører forsikringsmæssige hensættelser. De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige.

Resultatopgørelse

Præmieindtægter for egen regning

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

Forsikringsteknisk rente

Forsikringsteknisk rente er opgjort som et beregnet renteafløb af årets gennemsnitlige præmiehensættelser f.e.r.

Som rentesatser anvendes de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.

Erstatningsudgifter for egen regning

Erstatningsudgifter f.e.r. omfatter årets udbetalte erstatninger med fradrag af de fra genforsikringen refunderede erstatninger reguleret for bevægelserne i erstatningshensættelser.

Erstatningsudgifterne f.e.r. omfatter således kendte og forventede erstatningsudgifter vedrørende regnskabsåret. Endvidere indgår direkte og indirekte omkostninger forbundet med skadebehandlingen. Ved indirekte skadesbehandlingsudgifter forstås lønninger til skadesmedarbejdere, taksatorer og andel

af fællesomkostninger. Indirekte omkostninger er opgjort efter en skønsmæssig fordeling af de enkelte omkostningstyper.

Herudover indgår forskellen (afløbsresultatet) mellem de i regnskabsåret udbetalte og hensatte erstatninger vedrørende skader indtruffet i tidligere år og erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning

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 årets afskrivninger på inventar, it, biler mv.

Driftsomkostninger vedrørende domicilejendom opføres under administrationsomkostninger. Der indregnes ikke husleje vedrørende selskabets domicilejendom.

Renter og udbytter mv.

Renteindtægter og udbytter mv. indeholder de i regnskabsåret optjente renter samt modtagne udbytter af kapitalandele.

Kursreguleringer

Kursreguleringer omfatter såvel realiserede som urealiserede gevinster og tab ved salg og værdiregulering af aktiver, som henhører under gruppen investeringsaktiver i balancen.

Kursgevinster og -tab på værdipapirer opgøres som forskellen mellem salgssummen og den bogførte værdi primo regnskabsåret eller anskaffelsessummen, såfremt de afhændede værdipapirer er erhver-

vet i regnskabsåret. Kurtage, provision og lignende behandles som en del af anskaffelsessummen/salgssummen, og beløbene indgår således resultatmæssigt i gevinster og tab.

Skat

Skat indeholder årets skat, der består af årets aktuelle skat, forskydning i udskudt skat samt regulering vedrørende tidligere år. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesats indregnes ligeledes i posten.

Aktuelle skatteaktiver og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for tidligere års fremførte skattemæssige underskud.

Der indregnes udskudt skat efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser. Det revurderes på hver balancedag, hvorvidt det er sandsynligt, at der i fremtiden vil blive frembragt tilstrækkelig skattepligtig indkomst til, at det udskudte skatteaktiv vil kunne udnyttes.

Balance

Driftsmidler

Driftsmidler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages line-

ære afskrivninger, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Inventar og andet driftsmateriel	5 år
IT	3 år
Biler	5 år

Ved indikation af værdiforringelse nedskrives den regnskabsmæssige værdi til en eventuel lavere genindvindingsværdi.

Domicilejendom

Domicilejendom er ejendomme, som benyttes til egen drift og måles til omvurderet værdi, som er dagsværdien på omvurderingstidspunktet, med fradrag af efterfølgende akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse. Dagsværdien opgøres efter afkastmetoden. Omvurdering foretages så hyppigt, at den regnskabsmæssige værdi ikke afviger væsentlig fra domicilejendommens dagsværdi på balancedagen.

Domicilejendommen afskrives lineært på grundlag af den omvurderede værdi baseret på en vurdering af brugstiden (50 år) og forventet scrapværdi.

Finansielle investeringsaktiver

Børsnoterede obligationer og investeringsforeningsandele samt kapitalandele mv. måles til lukkekurs på balancedagen. Er der ikke noteret nogen lukkekurs, anvendes anden registreret offentlig kurs, som må antages bedst at svare hertil. Udtrukne obligationer måles til kurs pari.

Finansielle poster indregnes i balancen med udgangspunkt i afregningsdatoen.

Genforsikringsandele

Genforsikringsandele af præmiehensættelser udgøres af den del af betalte genforsikringspræmier, som ud fra risikoens fordeling over dækningsperioden kan henføres til perioden efter regnskabsårets udgang.

Genforsikringsandele af erstatningshensættelser er opgjort til de beløb, som i henhold til indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikringselskaber.

Genforsikringens andel af de forsikringsmæssige hensættelser måles til diskonteret værdi, hvis det er af væsentlig betydning. Hensættelserne er diskonteret med de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.

Selskabet vurderer løbende sine genforsikringsaktiver for værdiforringelse. Hvis der er en klar indikation af værdiforringelse, nedskrives den regnskabsmæssige værdi af aktivet.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris - sædvanligvis svarende til nominel værdi, med fradrag for hensættelse til tabsrisici, opgjort på grundlag af en individuel gennemgang af tilgodehavenderne.

Præmiehensættelser

Præmiehensættelserne opgøres som summen af de beløb, som selskabet inden for hver bestand af forsikringer, der dækker samme risici, efter bedste skøn må forventes at skulle betale i anledning af forsikringsbegivenheder, som må forventes at finde sted efter balancedagen, og som er dækket af de forsikringskontrakter, selskabet har indgået.

Præmiehensættelser udgør dog som minimum et beløb svarende til en periodisering af de opkrævede præmier.

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelserne opgøres som summen af erstatninger for hver enkelt bestand af forsikringer, som selskabet efter bedste skøn må forventes at skulle betale i anledning af forsikringsbegivenheder, som har fundet sted indtil balancedagen ud over de beløb, som allerede er betalt i anledning af sådanne begivenheder.

Erstatningshensættelserne opgøres som summen af de forventede erstatningsbeløb og omkostninger efter:

- en sag for sag vurdering af anmeldte forsikringsbegivenheder, der omfatter alle anmeldte forsikringsbegivenheder,
- et erfaringsbaseret skøn over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for sag for sag vurdering,
- et erfaringsbaseret skøn over anmeldte forsikringsbegivenheder, der ikke har været genstand for sag for sag vurdering og
- et erfaringsbaseret skøn over forsikringsbegivenheder, som er indtruffet inden balancedagen, men som er uanmeldte på tidspunktet for regnskabet's udarbejdelse.

Statistisk baserede skøn fastsættes ved hjælp af aktuar-mæssige modeller, primært baseret på Chain-Ladder og Bornhuetter-Ferguson.

Ved diskontering af hensættelserne er anvendt de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.

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

Ved opgørelse af erstatningshensættelserne er der taget hensyn til de indtægter og omkostninger, som måtte forekomme i forbindelse med overtagelse og realisation af aktiver og rettigheder, som selskabet opnår ved erstatningens udbetaling.

Risikomargen på skadesforsikringskontrakter

Risikomargen på skadesforsikringskontrakter udgør det beløb, som selskabet forventes at skulle betale til

en erhverver af forsikringsbestanden, for at overtage risikoen for at de faktiske omkostninger ved afvikling af de forsikringsmæssige hensættelser afviger fra bedste skøn. Selskabet anvender metode 2.

Andre finansielle forpligtelser

Øvrige gældsposter måles til amortiseret kostpris.

Anden gæld

Gæld måles til pålydende værdi på balancedagen. Anden gæld inkluderer feriepengeforpligtelser, øvrige omkostninger i forbindelse med lønudbetaling samt valutaterminsforretning.

Brancheregnskab

Brancheregnskaberne viser en specifikation af det forsikringstekniske resultat fordelt på selskabets væsentligste forsikringsklasser (brancher). I modsætning til opstillingen i resultatopgørelsen, hvor præmieindtægter og erstatningsudgifter mv. opføres for egen regning, fordeles disse poster på bruttoforretning og afgiven forretning ved opstillingen af brancheregnskaberne. Det samlede forsikringstekniske resultat i brancheregnskaberne er således identisk med beløbet herfor i resultatopgørelsen.

Resultat af afgiven forretning omfatter afgivne genforsikringspræmier, modtaget genforsikringsdækning samt modtagne provisioner og gevinstandele fra genforsikringen. Posterne periodiseres efter samme principper, som anvendes for de tilsvarende bruttoposter.

De i regnskaberne anførte forsikringsmæssige bruttodriftsomkostninger er fordelt på grundlag af bruttopræmieindtægten for de enkelte brancher.

FOTOKREDITERING

FORSIDE: DESTINATION BORNHOLM / FOTOGRAF: KRISTOFFER LINUS / LOKATION: HAMMEREN

SIDE 15: DESTINATION BORNHOLM