

S.02.01

Balance

Tusind

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2024
(Kladde) SFCR bilag 2023

Aktiver		Solvens II-værdi	Forpligtelser		Solvens II-værdi
		C0010	Skadesforsikringsforpligtelser	R0510	341.192
Goodwill	R0010		Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	R0520	197.503
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020		Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
Immaterielle aktiver	R0030	0	Bedste skøn	R0540	189.722
Udskudte skatteaktiver	R0040	13.766	Risikomargin	R0550	7.782
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0	Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	R0560	143.689
Ejendomme og immaterielle anlægsaktiver til virksomhedens eget brug	R0060	7.509	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0070	554.338	Bedste skøn	R0580	140.002
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0	Risikomargin	R0590	3.687
Dattervirksomheder eller strategiske associerede virksomheder	R0090	17.986	Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0600	0
Aktier	R0100	671	Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag magen til livsforsikring	R0610	0
Aktier - type 1	R0110	209	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0
Aktier - type 2	R0120	462	Bedste skøn	R0630	0
Obligationer	R0130	212.029	Risikomargin	R0640	0
Statsobligationer	R0140	0	Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0650	0
Erhvervsobligationer	R0150	212.029	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0
Strukturerede værdipapirer	R0160	0	Bedste skøn	R0670	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0	Risikomargin	R0680	0
Investeringsforeninger	R0180	323.652	Livsforsikringsforpligtelser for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0690	0
Derivater	R0190	0	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0	Bedste skøn	R0710	0
Øvrige investeringer	R0210	0	Risikomargin	R0720	0
Aktiver holdt for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0220	0	Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
Realkreditlån og lån	R0230	91	Eventualforpligtelser	R0740	0
Policelån	R0240	0	Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0
Realkreditlån og lån til individer	R0250	0	Pensionsforpligtelser	R0760	0
Andre realkreditlån og lån	R0260	91	Indskud fra genforsikringselskaber	R0770	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	67.748	Udskudte skatteforpligtelser	R0780	0
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	67.748	Derivater	R0790	0
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	14.126	Gæld til kreditinstitutter	R0800	2.572
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	53.622	Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	21.800
Livsforsikring og sundhedsforsikring beregnet på et grundlag magen til livsforsikring, ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0310	0	Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0	Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	13.473
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0	Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0	Efterstillet gæld	R0850	0
Indskud til cedenter	R0350	0	Ansvarlig lånekapital ikke indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0
Tilgodehavender tilknyttet forsikring	R0360	8.756	Ansvarlig lånekapital indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0	Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	657	Passiver i alt	R0900	379.037
Egne aktier	R0390	0	Overskydende aktiver i forhold til passiver		
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0	Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	279.757
Likvider	R0410	1.071			
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	4.858			
Aktiver i alt	R0500	658.794			

	Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring												Accepteret ikkeproportional genforsikring				I alt	
	Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	Forsikring vedrørende indkomstskatning	Arbejdsskade-forsikring	Motorarsvars-forsikring	Anden motorforsikring	Sø-, luftfarts- og transportforsikring	Brand og andre skader på ejendom	Årindelig ansvarsforsikring	Kredit- og kautionforsikring	Rettshjælpforsikring	Assistance	Diverse økonomiske tab	Ikkeproportional sygegenforsikring	Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	Ikkeproportional ejendomsforsikring		C0180
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Livsforpligtelser beregnet som summen af bedste skøn og risikotillæg (ikke-replikerende portefølje)																		
Bedste skøn																		
Præmiehensættelser																		
Brutto - I alt	R0060	0	10.100	5.715	5.400	32.052	442	46.069	5.741	0	427	2.196	0	0	0	0	0	108.142
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedste nettoskøn over præmiehensættelser	R0150	0	10.100	5.715	5.400	32.052	442	46.069	5.741	0	427	2.196	0	0	0	0	0	108.142
Erstatningshensættelser																		
Brutto - I alt	R0160	0	58.319	65.868	29.221	10.088	303	47.034	8.620	0	1.557	573	0	0	0	0	0	221.582
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0240	0	928	52.694	2.605	0	0	11.465	55	0	0	0	0	0	0	0	0	67.748
Bedste nettoskøn over erstatningshensættelser	R0250	0	57.392	13.174	26.615	10.088	303	35.568	8.565	0	1.557	573	0	0	0	0	0	153.834
Bedste skøn i alt - Brutto	R0260	0	68.420	71.583	34.620	42.140	745	93.102	14.361	0	1.985	2.769	0	0	0	0	0	329.724
Bedste nettoskøn i alt - Netto	R0270	0	67.492	18.889	32.015	42.140	745	81.637	14.306	0	1.985	2.769	0	0	0	0	0	261.976
Risikomargin	R0280	0	2.854	833	1.406	1.793	47	3.764	553	0	78	141	0	0	0	0	0	11.468
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt																		
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	R0320	0	71.274	72.415	36.026	43.933	791	96.867	14.914	0	2.062	2.910	0	0	0	0	0	341.192
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0330	0	928	52.694	2.605	0	0	11.465	55	0	0	0	0	0	0	0	0	67.748
Forsikringsmæssige hensættelser fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	R0340	0	70.346	19.721	33.421	43.933	791	85.401	14.859	0	2.062	2.910	0	0	0	0	0	273.445

S.23.01

Kapitalgrundlag

Tusind

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2024
(Kladde) SFCR bilag 2023

Basiskapitalgrundlag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	25.000	25.000		0	
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	0	0		0	
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidigliørende selskaber	R0040	0	0		0	
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0		0	0	0
Overskudskapital	R0070	0	0			
Præferenceaktier	R0090	0		0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0		0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	240.991	240.991			
Efterstillet gæld	R0140	0		0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	13.766				13.766
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	R0180	0	0	0	0	0

Kapitalgrundlag jf. regnskabet, som ikke bør medregnes i afstemningsreserven, og som ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalgrundlag i henhold til Solvens II

Kapitalgrundlag jf. regnskabet, som ikke bør medregnes i afstemningsreserven, og som ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalgrundlag i henhold til Solvens II	R0220	0				
--	-------	---	--	--	--	--

Fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstutter	R0230	0	0	0	0	0

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag	R0290	279.757	265.991	0	0	13.766

Supplerende kapitalgrundlag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt	R0300	0				0
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidigliørende selskaber, som kan kræves indkaldt	R0310	0				0
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	R0320	0				0
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	R0330	0				0
Rebursurer og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0340	0				0
Rebursurer og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0350	0				0
Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	R0360	0				0
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	R0370	0				0
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	0				0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	0				0

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0500	279.757	265.991	0	0	13.766
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0510	265.991	265.991	0	0	

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	279.757	265.991	0	0	13.766
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	265.991	265.991	0	0	

Solvenskapitalkrav	R0580	155.424				
Minimumskapitalkrav	R0600	51.330				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	179,996%				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	518,199%				

Afstemningsreserve		I alt
		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	279.757
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	38.766
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	240.991
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Livsforsikring	R0770	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Skadesforsikring	R0780	0
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier	R0790	0

S.25.01

Solvenskapitalkrav - For selskaber, der anvender standardformlen

Tusind

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2024 (Kladde) SFCR
bilag 2023

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen		Bruttosolvenskapitalkrav	Forenklinger
		C0110	C0120
Markedsrisici	R0010	82.503	
Modpartsrisici	R0020	8.198	
Livsforsikringsrisici	R0030	0	
Sygeforsikringsrisici	R0040	35.476	
Skadesforsikringsrisici	R0050	83.446	
Diversifikation	R0060	-64.127	
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	
Primært solvenskapitalkrav	R0100	145.497	

		Selskabsspecifikke parametre	
		C0090	
Livsforsikringsrisici	R0030		
Sygeforsikringsrisici	R0040		
Skadesforsikringsrisici	R0050		

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100	
Operationelle risici	R0130	10.982	
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0	
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	-1.055	
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF (overgangsforanstaltninger)	R0160	0	
Standard solvensbehov, eksklusiv kapitaltillæg	R0200	155.424	
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0	
Solvenskapitalkrav	R0220	155.424	
Andre oplysninger om solvenskapitalkravet			
Kapitalkrav for delmodulet for løbetidsbaserede aktierisici	R0400	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for den resterende del	R0410	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde	R0420	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for matchtilpasningsporteføljer	R0430	0	
Diversifikationseffekter som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde med henblik på artikel 304	R0440	0	

		C0109	
Approach based on average tax rate	R0590	1: Ja	
Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes			LAC DT
			C0130
LAC DT	R0640		-1.055
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650		0
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660		-1.055
LAC DT justified by carry back, current year	R0670		0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680		0
Maximum LAC DT	R0690		0

S.28.01

Minimumskapitalkrav - Udelukkende livsforsikrings- eller livsgevingsforsikringsvirksomhed eller udelukkende

Tusind

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2024 (Kladde) SFCR bilag 2023

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgevingsforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0010	
MCR resultat, skade	R0010	51.330	
Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgevingsforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0020	
		Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/SPV'er)	Tegnede præmier de seneste 12 måneder, netto (dvs. med fradrag af genforsikring)
		C0020	C0030
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	R0020	0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring	R0030	67.492	34.140
Arbejdsskadesforsikring	R0040	18.889	9.574
Motoransvarsforsikring	R0050	32.015	15.227
Anden motorforsikring	R0060	42.140	103.535
Sø-, luftfarts- og transportforsikring	R0070	745	2.127
Brand og andre skader på ejendom	R0080	81.637	109.577
Almindelig ansvarsforsikring	R0090	14.306	19.774
Kredit- og kautionsforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring	R0110	1.985	1.210
Assistance	R0120	2.769	7.287
Diverse økonomiske tab	R0130	0	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R0140	0	0
Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	R0150	0	0
Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	R0160	0	0
Ikkeproportional ejendomsgegensforsikring	R0170	0	0
Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgevingsforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0040	
MCR resultat, liv	R0200	0	
Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgevingsforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0050	
		Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/SPV'er)	Samlet risikosum, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/SPV'er)
		C0050	C0060
Forpligtelser med overskudsdeling - garanterede ydelser	R0210	0	
Forpligtelser med overskudsdeling - fremtidige bonuspotentialer	R0220	0	
Index-linked og unit-linked forsikringsforpligtelser	R0230	0	
Andre (re)assurance forpligtelser for liv og Sundhedsforsikring	R0240	0	
Kapital i risiko for alle liv (re)assurance forpligtelser	R0250		0
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav			
		MCR komponenter	
		C0070	
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	51.330	
Solvenskapitalkrav	R0310	155.424	
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	69.941	
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	38.856	
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	51.330	
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	29.800	
Minimumskapitalkrav	R0400	51.330	