

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 08-04-2022 (Publiceret)
Q4 2021 Årsindberetning

Aktiver		Solvens II-værdi
		C0010
Goodwill	R0010	
Udsudte anskaffelsesomkostninger	R0020	
Immaterielle aktiver	R0030	0
Udsudte skatteaktiver	R0040	0
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0
Ejendomme og immaterielle anlægsaktiver til virksomhedens eget brug	R0060	5.995.813
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0070	609.846.682
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0
Dattervirksomheder eller strategiske associerede virksomheder	R0090	23.784.117
Aktier	R0100	650.238
Aktier - type 1	R0110	625.528
Aktier - type 2	R0120	24.710
Obligationer	R0130	217.580.254
Statsobligationer	R0140	0
Erhvervsobligationer	R0150	217.580.254
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Investeringsforeninger	R0180	367.832.073
Derivater	R0190	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0
Øvrige investeringer	R0210	0
Aktiver holdt for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0220	0
Realkreditlån og lån	R0230	85.191
Policelån	R0240	0
Realkreditlån og lån til individer	R0250	0
Andre realkreditlån og lån	R0260	85.191
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	42.746.468
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	42.746.468
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	18.412.984
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	24.333.483
Livsforsikring og sundhedsforsikring beregnet på et grundlag magen til livsforsikring, ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0310	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0
Indskud til cedenter	R0350	0
Tilgodehavender tilknyttet forsikring	R0360	5.492.000
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	1.561.000
Egne aktier	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	1.455.747
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	2.384.000
Aktiver i alt	R0500	669.566.900

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 08-04-2022 (Publiceret)
Q4 2021 Årsindberetning

Forpligtelser		Solvens II-værdi
Skadesforsikringsforpligtelser	R0510	271.828.992
Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	R0520	179.125.280
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
Bedste skøn	R0540	173.009.416
Risikomargin	R0550	6.115.865
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	R0560	92.703.712
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
Bedste skøn	R0580	89.193.004
Risikomargin	R0590	3.510.707
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0600	0
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag magen til livsforsikring	R0610	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0
Bedste skøn	R0630	0
Risikomargin	R0640	0
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0650	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0
Bedste skøn	R0670	0
Risikomargin	R0680	0
Livsforsikringsforpligtelser for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0690	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0
Bedste skøn	R0710	0
Risikomargin	R0720	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
Eventualforpligtelser	R0740	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	1.353.000
Derivater	R0790	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	16.670.000
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	20.523.000
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	0
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	8.470.000
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	0
Efterstillet gæld	R0850	0
Ansvarlig lånekapital ikke indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0
Ansvarlig lånekapital indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	0
Passiver i alt	R0900	318.844.992
Overskydende aktiver i forhold til passiver		Solvens II-værdi
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	350.721.908

	Forsikring vedrørende udgifter til helbelsbehandling	Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring											Accepteret ikkeproportional genforsikring				alt
		Forsikring vedrørende indkomstsikring	Arbjædskadeforsikring	Motoransvarsforsikring	Anden motorforsikring	Sø-, luftfarts- og transportforsikring	Brænd og andre skader på ejendom	Almindelig ansvarsforsikring	Kredit- og kauforsikring	Retshjælpsforsikring	Assistance	Diverse økonomiske tab	Ikkeproportional sygegenforsikring	Ikkeproportional dykkesgenforsikring	Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	Ikkeproportional ejendomsgenforsikring	
	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
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
Livsforpligtelsesforpligtelser beregnet som summen af bedste skøn og risikotillæg (ikke-replikerende portefølje)																	
Bedste skøn																	
Præmiehensættelser																	
Brutto - i alt	R0060	0	10.365.323	4.767.191	5.259.449	33.100.520	448.055	41.406.616	6.312.618	0	449.379	2.128.480	0	0	0	0	104.237.631
Totalt tilgodehavende fra genforsikring og SPV'er før justering for forventet tab som følge af modparts konkurs	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedste nettoskøn over præmiehensættelser	R0150	0	10.365.323	4.767.191	5.259.449	33.100.520	448.055	41.406.616	6.312.618	0	449.379	2.128.480	0	0	0	0	104.237.631
Erstatningshensættelser																	
Brutto - i alt	R0160	0	44.329.160	29.731.330	22.762.729	8.405.148	147.262	41.850.531	8.644.820	0	1.375.948	7.717.861	0	0	0	0	157.964.799
Totalt tilgodehavende fra genforsikring og SPV'er før justering for forventet tab som følge af modparts konkurs	R0200	0	548.419	23.785.064	1.948.743	14.733	0	14.180.455	1.898.110	0	370.943	0	0	0	0	0	42.746.468
Bedste nettoskøn over erstatningshensættelser	R0250	0	43.780.741	5.946.266	20.813.987	8.390.415	147.262	27.670.075	8.748.710	0	1.005.004	7.717.861	0	0	0	0	115.218.321
Bedste skøn i alt - Brutto	R0260	0	54.894.483	34.498.521	28.022.178	41.505.668	595.317	83.257.147	14.957.438	0	1.825.327	2.846.341	0	0	0	0	262.202.420
Bedste nettoskøn i alt - Netto	R0270	0	54.146.064	10.713.457	26.073.436	41.490.935	595.317	69.076.891	13.059.328	0	1.454.383	2.846.341	0	0	0	0	219.455.952
Risikomargin	R0280	0	2.588.315	922.352	2.178.229	397.447	24.573	2.852.051	625.683	0	92.539	45.341	0	0	0	0	9.626.572
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser																	
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedste skøn	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risikomargin	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt																	
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	R0320	0	57.282.798	35.420.914	30.200.408	41.903.116	619.890	86.109.198	15.483.121	0	1.917.866	2.891.682	0	0	0	0	271.828.992
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0330	0	548.419	23.785.064	1.948.743	14.733	0	14.180.455	1.898.110	0	370.943	0	0	0	0	0	42.746.468
Forsikringsmæssige hensættelser fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	R0340	0	56.734.379	11.635.849	28.251.665	41.888.382	619.890	71.928.742	13.585.011	0	1.546.923	2.891.682	0	0	0	0	229.082.524

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 08-04-2022 (Publiceret) Q4 2021 Årsindberetning

Branche	Z0010	Z: Forsikring vedrørende indkomstaikring
Ulykkesår / Forsikringsår	Z0020	1: Ulykkesår
Valuta	Z0030	DKK
Valutaomregning	Z0040	Z: Indberetningsvaluta

Udbetalte bruttoerstatninger (ikkekumulativt)

Ar		Udviklingsår															I indevarende år	Sum af år (kumulativt)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150			C0160	C0170	C0180
Tidligere	R0100																		0	0	0
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	R0130	1.144.954	4.639.614	2.913.315	1.261.829	401.402	67.174	79.690	34.025	20.375	0	0	0	0	0	0	0	0	1.250	1.250	10.563.628
N-11	R0140	1.184.738	3.873.712	5.422.505	799.093	429.859	94.358	100.604	39.849	4.319	0	625	11.681							11.681	11.961.344
N-10	R0150	815.844	4.655.789	3.656.821	1.739.151	793.665	288.958	1.750	1.043	14.587	23.026	26.553								26.583	12.017.197
N-9	R0160	2.138.696	4.221.817	7.350.104	1.883.482	1.013.483	638.134	171.799	12.331	1.275	23.496									23.496	17.454.617
N-8	R0170	1.161.729	2.954.499	4.951.339	2.630.100	1.082.488	343.037	195.639	885	0										0	13.319.716
N-7	R0180	1.637.433	10.251.366	6.978.970	1.569.309	338.426	859.965	10.000	55.128											55.128	21.700.596
N-6	R0190	1.456.288	7.876.732	5.742.725	1.648.157	490.196	79.747	79.219												79.219	18.053.064
N-5	R0200	1.722.736	7.654.257	5.958.309	6.015.537	595.660	815.929													815.929	22.762.428
N-4	R0210	2.081.592	8.276.883	9.406.632	4.153.864	1.168.526														1.168.526	25.087.497
N-3	R0220	2.310.474	10.819.413	7.493.358	1.182.252															1.182.252	21.805.497
N-2	R0230	3.651.353	8.266.320	7.100.742																7.100.742	19.018.415
N-1	R0240	3.094.309	8.862.967																	8.862.967	11.957.276
N	R0250	1.612.641																		1.612.641	1.612.641
I alt																				21.620.412	207.313.914

Kapitalgrundlag

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 08-04-2022 (Publiceret)
Q4 2021 Årsindberetning

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	25.000.000	25.000.000			0
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	0	0			0
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglikende selskaber	R0040	0	0			0
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0		0	0	0
Overskudskapital	R0070	335.255.156	335.255.156			
Præferenceaktier	R0090	0		0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0		0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	-9.533.248	-9.533.248			
Efterstillet gæld	R0140	0		0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	0				0
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 kreditinstitutter	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	350.721.908	350.721.908	0	0	0

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 gensidiglikende 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
Rembuser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0340	0				0
Rembuser 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	350.721.908	350.721.908	0	0	0
--	-------	-------------	-------------	---	---	---

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0510	350.721.908	350.721.908	0	0	0
---	-------	-------------	-------------	---	---	---

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	350.721.908	350.721.908	0	0	0
---	-------	-------------	-------------	---	---	---

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	350.721.908	350.721.908	0	0	0
--	-------	-------------	-------------	---	---	---

Solvenskapitalkrav	R0580	156.369.879				
Minimumskapitalkrav	R0600	46.259.740				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	224,29%				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	758,158%				

Afstemningsreserve		I alt
		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	350.721.908
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	360.255.156
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	-9.533.248
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

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 08-04-2022 (Publiceret) Q4 2021

Årsindberetning

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen		Bruttosolvenskapitalkrav
		C0040
Markedsrisici	R0010	99.619.887
Modpartsrisici	R0020	6.815.995
Livsforsikringsrisici	R0030	0
Sygeforsikringsrisici	R0040	28.165.135
Skadesforsikringsrisici	R0050	69.495.323
Diversifikation	R0060	-57.921.489
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0
Primært solvenskapitalkrav	R0100	146.174.852

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100
Operationelle risici	R0130	10.195.028
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	0
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF (overgangsforanstaltninger)	R0160	0
Standard solvensbehov, eksklusiv kapitaltillæg	R0200	156.369.879
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
Solvenskapitalkrav	R0220	156.369.879
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	3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)	
Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes		Before the shock	LAC DT
			C0130
LAC DT	R0640		
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650		
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660		
LAC DT justified by carry back, current year	R0670		
LAC DT justified by carry back, future years	R0680		
Maximum LAC DT	R0690		

Minimumskapitalkrav - Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed eller udelukkende skadesforsikrings- eller skadesgenforsikringsvirksomhed

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 08-04-2022 (Publiceret) Q4 2021 Årsindberetning

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0010	
MCR resultat, skade	R0010	46.259.740	
		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	54.146.064	33.902.357
Arbejdsskadeforsikring	R0040	10.713.457	7.340.681
Motoransvarsforsikring	R0050	26.073.436	98.827.654
Anden motorforsikring	R0060	41.490.935	13.841.892
Sø-, luftfarts- og transportforsikring	R0070	595.317	1.846.386
Brand og andre skader på ejendom	R0080	69.076.691	96.198.337
Almindelig ansvarsforsikring	R0090	13.059.328	16.899.587
Kredit- og kautionsforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring	R0110	1.454.383	1.175.202
Assistance	R0120	2.846.341	6.750.938
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 ejendomsgenforsikring	R0170	0	0
Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0040	
MCR resultat, liv	R0200	0	
		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	46.259.740	
Solvenskapitalkrav	R0310	156.369.879	
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	70.366.446	
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	39.092.470	
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	46.259.740	
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.565.000	
Minimumskapitalkrav	R0400	46.259.740	