

## Balance

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2021 Q4 2020 (SFCR)

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	4.820.365
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0070	552.355.609
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0
Dattervirksomheder eller strategiske associerede virksomheder	R0090	18.148.000
Aktier	R0100	537.392
Aktier - type 1	R0110	512.682
Aktier - type 2	R0120	24.710
Obligationer	R0130	191.448.238
Statsobligationer	R0140	2.145.860
Erhvervsobligationer	R0150	189.302.378
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Investeringsforeninger	R0180	342.221.980
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	88.152
Policelån	R0240	0
Realkreditlån og lån til individer	R0250	0
Andre realkreditlån og lån	R0260	88.152
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	29.370.206
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	29.370.206
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	17.913.725
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	11.456.481
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	9.777.081
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	303.305
Egne aktier	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	1.041.363
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	1.332.198
<b>Aktiver i alt</b>	<b>R0500</b>	<b>599.088.280</b>

## Balance

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2021 Q4 2020 (SFCR)

Forpligtelser		Solvens II-værdi
Skadesforsikringsforpligtelser	R0510	260.657.501
Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	R0520	189.053.589
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
Bedste skøn	R0540	182.892.725
Risikomargin	R0550	6.160.865
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	R0560	71.603.912
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
Bedste skøn	R0580	68.093.204
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
Livforsikringsforpligtelser 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	0
Derivater	R0790	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	3.185.512
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	0
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	5.626.531
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	28.570.352
<b>Passiver i alt</b>	<b>R0900</b>	<b>298.039.896</b>
Overskydende aktiver i forhold til passiver		Solvens II-værdi
<b>Overskydende aktiver i forhold til passiver</b>	<b>R1000</b>	<b>301.048.384</b>



## Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring

APS: APS 08-04-2021 Q4 2020 (SFCR)

		Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring													Accepteret ikkeproportional genforsikring				I alt
		Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	Forsikring vedrørende indkomstskat	Arbejdsskadeforsikring	Motoransvarforsikring	Anden motorforsikring	Se- luftfarts- og transportforsikring	Brand og andre skader på ejendom	Almindelig ansvarsforsikring	Kredit- og kautionsforsikring	Retshjælpsforsikring	Assistance	Diverse økonomiske tab	Ikkeproportional sygegenforsikring	Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	Ikkeproportional ejendomsgenforsikring		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
<b>Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et</b>	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs</b>	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Livsforsikringsforpligtelser beregnet som summen af bedste skøn og risikotillæg (ikke-replikerende portefølje)</b>																			
<b>Bedste skøn</b>																			
<b>Præmiehensættelser</b>																			
Brutto - I alt	R0060	0	10.614.100	4.143.284	23.348.358	14.781.291	459.348	40.767.220	7.286.735	0	453.227	2.198.666	0	0	0	0	0	104.052.229	
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	
<b>Bedste nettoskøn over præmiehensættelser</b>	R0150	0	10.614.100	4.143.284	23.348.358	14.781.291	459.348	40.767.220	7.286.735	0	453.227	2.198.666	0	0	0	0	0	104.052.229	
<b>Erstatningshensættelser</b>																			
Brutto - I alt	R0160	0	39.322.534	14.013.286	33.092.376	6.038.151	373.326	44.012.952	7.986.348	0	1.405.889	688.840	0	0	0	0	0	146.933.700	
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0240	0	245.853	11.210.628	2.562.984	30.031	0	12.884.627	2.026.772	0	409.311	0	0	0	0	0	0	29.370.206	
<b>Bedste nettoskøn over erstatningshensættelser</b>	R0250	0	39.076.681	2.802.657	30.529.392	6.008.120	373.326	31.128.325	5.959.576	0	996.578	688.840	0	0	0	0	0	117.563.494	
<b>Bedste skøn i alt - Brutto</b>	R0260	0	49.936.634	18.156.570	56.440.734	20.819.441	832.673	84.780.172	15.273.083	0	1.859.116	2.887.506	0	0	0	0	0	250.985.929	
<b>Bedste nettoskøn i alt - Netto</b>	R0270	0	49.690.781	6.945.941	53.877.750	20.789.410	832.673	71.895.545	13.246.311	0	1.449.805	2.887.506	0	0	0	0	0	221.615.722	
<b>Risikomargin</b>	R0280	0	2.588.315	922.392	2.178.229	397.447	24.573	2.897.051	525.683	0	92.539	45.341	0	0	0	0	0	9.671.572	
<b>Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser</b>																			
<b>Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et</b>	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Bedste skøn</b>	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Risikomargin</b>	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Forsikringsmæssige hensættelser - i alt</b>																			
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	R0320	0	52.524.950	19.078.962	58.618.963	21.216.889	857.247	87.677.223	15.798.766	0	1.951.655	2.932.847	0	0	0	0	0	260.657.501	
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0330	0	245.853	11.210.628	2.562.984	30.031	0	12.884.627	2.026.772	0	409.311	0	0	0	0	0	0	29.370.206	
Forsikringsmæssige hensættelser fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	R0340	0	52.279.097	7.868.334	56.055.979	21.186.858	857.247	74.792.596	13.771.994	0	1.542.344	2.932.847	0	0	0	0	0	231.287.294	



## Kapitalgrundlag

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2021 Q4 2020 (SFCR)

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 gensidiglignende selskaber	R0040	0	0		0	
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0		0	0	0
Overskudskapital	R0070	283.643.000	283.643.000			
Præferenceaktier	R0090	0		0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0		0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	-7.594.616	-7.594.616			
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
<b>Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag</b>	R0290	301.048.384	301.048.384	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 gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt	R0310	0			0	
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	R0320	0			0	0
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	R0330	0			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	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	0
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	0			0	0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	0			0	0

<b>Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet</b>	R0500	301.048.384	301.048.384	0	0	0
---	-------	-------------	-------------	---	---	---

<b>Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet</b>	R0510	301.048.384	301.048.384	0	0	
--	-------	-------------	-------------	---	---	--

<b>Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet</b>	R0540	301.048.384	301.048.384	0	0	0
--	-------	-------------	-------------	---	---	---

<b>Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet</b>	R0550	301.048.384	301.048.384	0	0	
---	-------	-------------	-------------	---	---	--

<b>Solvenskapitalkrav</b>	R0580	138.803.505
<b>Minimumskapitalkrav</b>	R0600	45.075.070
<b>Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav</b>	R0620	216,888%
<b>Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav</b>	R0640	667,882%

Afstemningsreserve		I alt
		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	301.048.384
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	308.643.000
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
<b>Afstemningsreserve</b>	R0760	-7.594.616
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Livsforsikring	R0770	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Skadesforsikring	R0780	0
<b>Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier</b>	R0790	0

## Solvenskapitalkrav - For selskaber, der anvender standardformlen

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2021 Q4 2020 (SFCR)

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen		Bruttosolvenskapitalkrav	Forenklinger
		C0110	C0120
Markedsrisici	R0010	82.038.305	
Modpartsrisici	R0020	2.352.437	
Livsforsikringsrisici	R0030	0	
Sygeforsikringsrisici	R0040	25.965.478	
Skadesforsikringsrisici	R0050	70.253.597	
Diversifikation	R0060	-51.828.144	
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	
<b>Primært solvenskapitalkrav</b>	<b>R0100</b>	<b>128.781.675</b>	

		Selskabsspecifikke parametre
		C0090
Livsforsikringsrisici	R0030	
Sygeforsikringsrisici	R0040	
Skadesforsikringsrisici	R0050	

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100
Operationelle risici	R0130	10.021.830
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
<b>Standard solvensbehov, eksklusiv kapitaltillæg</b>	<b>R0200</b>	<b>138.803.505</b>
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
<b>Solvenskapitalkrav</b>	<b>R0220</b>	<b>138.803.505</b>
<b>Andre oplysninger om solvenskapitalkravet</b>		
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		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**

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2021 Q4 2020 (SFCR)

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0010	
MCR resultat, skade	R0010	45.075.070	
Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)			
		C0020	C0030
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	R0020	0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring	R0030	49.690.781	35.380.569
Arbejdsskadeforsikring	R0040	6.945.941	6.765.904
Motoransvarsforsikring	R0050	53.877.750	14.875.032
Anden motorforsikring	R0060	20.789.410	99.483.374
Sø-, luftfarts- og transportforsikring	R0070	832.673	1.719.193
Brand og andre skader på ejendom	R0080	71.895.545	94.298.861
Almindelig ansvarsforsikring	R0090	13.246.311	18.377.606
Kredit- og kautionsforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring	R0110	1.449.805	1.145.758
Assistance	R0120	2.887.506	7.104.016
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 ejendoms-genforsikring	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)			
		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	45.075.070	
Solvenskapitalkrav	R0310	138.803.505	
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	62.461.577	
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	34.700.876	
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	45.075.070	
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.565.000	
<b>Minimumskapitalkrav</b>	R0400	45.075.070	