

Årsrapport 2021



AROS
FORSIKRING



Aros Forsikring – Gensidigt forsikringselskab
Viby Ringvej 4B, 8., 8260 Viby J
CVR-nr. 35 99 27 15

Årsrapport for 2021
101. regnskabsår

Ledelsesberetning	4
Selskabsoplysninger	12
Ledelsespåtegning	14
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	16
Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse for 2021	21
Balance pr. 31.12.2021	23
Egenkapitalopgørelse for 2021	25
Noter	27

Indledning

2021 blev igen et år præget af COVID-19, og den store effekt det har på at drive virksomhed. Netop som samfundet havde åbnet op, og arbejdsforholdene næsten havde normaliseret sig i august/september, lukkede vi ned igen.

Efter enhver stor krise er der evidens for, at der kommer vedvarende forandringer i samfundet - i købsmønstre - i måden at drive virksomhed på. Det erfarer man senest efter Finanskrisen i 2008, og det kommer også til at ske, når samfundet er ude af denne 'pandemi-krise'.

Allerede efter 1. fase af nedlukningen erfarer vi, at efterspørgslen efter hjemmebesøg af en assurandør var markant nedadgående, og at kundetilfredsheden og loyalitet var på samme niveau, uagtet om kunderne blev betjent ved fysisk møde eller via online- eller telefonmøde. Det afgørende var at have en fast kontaktperson, der var tilgængelig og nærværende. Aros Forsikring besluttede derfor i 2021 at stoppe med at have kørende assurandører (også set i lyset af at dette ikke er en bæredygtig løsning), og måtte derfor desværre sige farvel til ca. 10 kollegaer, der ikke takkede ja til muligheden for at blive kontorassurandører.

2021 var også året, hvor Aros Forsikring kunne fejre sit 100 års jubilæum. En markering vi brugte til at rebrande vores selskab med en ny tagline:

Vær sikker på mere

For der er så meget, man ikke kan være helt sikker på i livet, men det kan kunderne være sikre på, at vi har deres ryg, og at deres forsikringer er i gode hænder ved Aros Forsikring.

Vi brugte samtidig rebrandingen til at skærpe vores purpose, så det står endnu mere klart, hvad vi som kundejet forsikringsselskab er til for:

Det er selskabets purpose at blive det mest anbefalede forsikringsselskab i Danmark

Med det purpose som pejlemærke kommer vi til at forøge markedsføringen i de kommende år markant, og derfor har vi både en ambition og forventning om stor stigning i tilgangen af kunder i de kommende år.

Ved at vokse mere end omkostningerne stiger, vil selskabet opnå en faldende omkostningsprocent. Faldende omkostninger og stordriftsfordele, vil gøre os i stand til at kunne give endnu mere tilbage til vores kunder i form af bedre service, bedre skadebehandling og bedre vilkår. Alt sammen helt i tråd med det at være et kundejet forsikringsselskab.

Selskabets resultater måles i 4 perspektiver, illustreret ved nedenstående model:



På de følgende sider fremgår et samlet billede af virksomhedens overordnede mål, udviklingsindsatser og resultater.



Med selskabets purpose in mente tydeliggøres det, at alt hvad vi foretager os, tager afsæt i kundernes interesser. Vi skal kontinuerligt stræbe efter at gøre det bedre, men glæder os naturligvis over, at vi har nogle af Danmarks absolut mest tilfredse kunder.

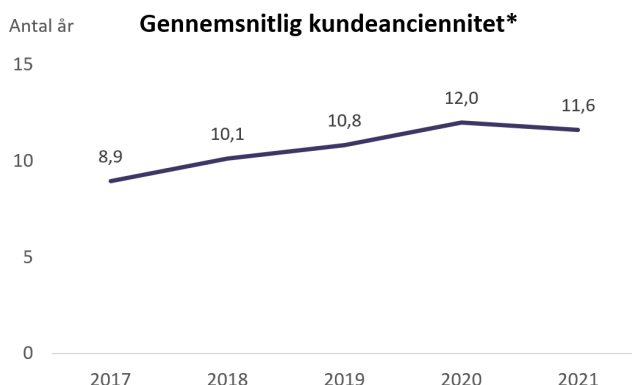
I 11 ud af 12 måneder har vi eksempelvis ligget nr. 1 på Trustpilot blandt samtlige forsikringsselskaber i Danmark, og ligger pt. på en 2. plads. Vi bestræber os altid på at gå i dialog med utilfredse kunder og sikre en fair og god oplevelse – også i de situationer, der måske ikke altid er helt nemme.

Kundelojalitet

Hvor lang tid kunderne i gennemsnit er forsikret i Aros Forsikring, er den overordnede indikator for, hvor loyale kunder vi har.

I 2021 var kunderne i gennemsnit i 11,6 år hos selskabet, og det høje niveau fra 2020 blev dermed fastholdt, hvilket også var målet.

Det er et meget tilfredsstillende resultat og som forventet. Det meget lille fald i forhold til 2020 tilskrives tilfældighed, og selskabet har som mål at fastholde den høje kundelojalitet i årene fremover.



* Kundeancienniteten er beregnet på baggrund af den konstaterede afgang i hvert enkelt år (afgangen er opgjort inkl. alt = alle udgåede kundenumre). Dog indgår kunder, der alene har korttidforsikringer på leasingbiler via samarbejdspartnere, ikke i tallene.

Proaktiv kundekontakt og digital convenience

Selskabet har meget stor fokus på proaktiv kontakt, for vi ved, at kunders behov løbende ændres igennem livet. Familier stiftes, børn flytter hjemmefra, seniortilværelse

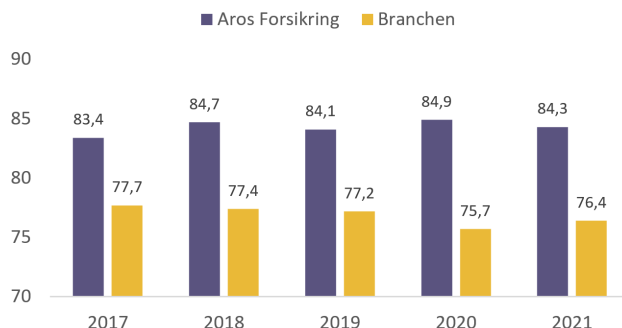
står for døren. Alle eksempler på, at ens behov for forsikringsdækninger forventeligt ændres – og der skal vi proaktivt være tilstede og tilpasse og justere kundernes forsikringer.

Verden bliver mere og mere digitaliseret - det sikkert og vist. Også her investerer Aros Forsikring markant i at sikre vores kunder de bedste og mest intuitive IT- løsninger, der kan gøre det nemmere at være kunde. Vi kalder det digital convenience. For målet er ikke besparelser via automatisering og robotbetjening, men i stedet at understøtte og hjælpe der hvor kunderne ønsker det – og altid med mulighed for at tale med et fast kontakt person. Dette ud fra tanke-sættet om, at forsikring ofte er både kompliceret og svært at forstå, og derfor ofte kræver en personlig forklaring.

Topplacering i kundetilfredshedsmåling 6 år i træk

I 2021 opnåede selskabet for 6. år i træk en topplacering i den uafhængige, store landsdækkende kundetilfredsheds-måling, EPSI Rating. Vi har ikke alene fastholdt det høje niveau, vi fik i 2021 en flot 3. plads, og er dermed fortsat det højest rangerede forsikringsselskab, der er både landsdækkende og tilgængeligt for alle.

EPSI Rating Tilfredshedsscore



EPSI-målingen bedømmer forsikringsselskaber ud fra vigtige kriterier såsom image (bl.a. pålidelighed og samfundsansvar), servicekvalitet og proaktiv kundekontakt, samt effektiv skadebehandling og fast kontaktperson. Studiet fastslår, at de mest succesfulde forsikringsselskaber er dem, der forstår deres kunder, og som formår at sikre den gode relation til kunderne – en kerneværdi man netop finder hos Aros Forsikring. Det er den unikke balance mellem selskabets digitale selvbetjeningsløsninger og muligheden for en ærlig, nærværende og personlig service, som igen har været med til at sikre Aros Forsikring en topplacering i årets EPSI-måling.

Selskabet har en ikke alene forventning om, at kundetilfredsheden vil kunne fastholdes blandt de bedste i branchen i årene fremover. Vi har som purpose at være det mest anbefalede forsikringsselskab i Danmark.



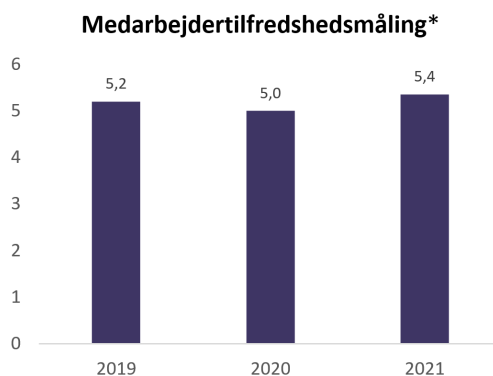
Hos Aros Forsikring er vores værdier:

Nærvær og hæderlighed

dobbeltrittede, hvilket betyder, at den måde vi ønsker at være overfor vores kunder på, også er den måde, vi ønsker at være overfor hinanden på.

Meget høj medarbejdertilfredshed

Selskabets medarbejdertilfredshed er steget markant fra 2020 til 2021 og ligger på dette højeste niveau nogensinde i selskabet – og set i forhold til andre sammenlignelige selskaber, også på et meget højt niveau. Vi er særlig tilfredse med dette resultat set i lyset af de vanskelige forhold, som vi alle arbejdede under (hjemsendelse, restriktioner på arbejdspladsen mv.) som følge af Corona Pandemien.



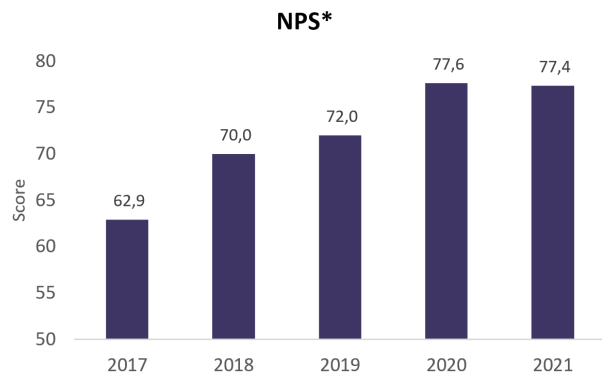
* Medarbejdertilfredsheden måles på en scala fra 1-6.

Selskabet har medarbejdertilfredshed og arbejdsglæde allerøverst på agendaen. Derfor har selskabet et mål og forventning om, at medarbejdertilfredsheden fastholdes på det høje niveau i 2022 og årene fremover.

Net Promotor Score (NPS) på 77,4%

Selskabet måler den løbende kundetilfredshed ved i enhver kundekontakt at stille kunderne et simpelt spørgsmål:

*Hvor sandsynligt er det, at du vil anbefale
Aros Forsikring?*



* Kunder, der alene har korttidsforsikringer på leasingsbiler via samarbejdspartnere, indgår ikke i tallene.

Selskabets NPS-måling landede i 2021 på 77,4%, og fastholdt dermed det meget høje niveau fra 2020, hvilket vi er særdeles tilfredse med også set i lyset af den organisationsændring vi gennemførte medio 2021.

Den høje kundetilfredshed bunder fortsat især i, at medarbejderne gør en forskel gennem nærværende service, højt engagement og hæderlighed.

Selskabet bestræber sig fortsat på at tage en personlig samtale med alle selskabets kunder, der ikke er anbefalere, for derved at få eventuel kritik håndteret og dermed tage læring derfra.

Da vores purpose er at være det mest anbefalede forsikringsselskab i Danmark, har vi også en klar forventning og ambition om, at NPS-scoren fastholdes blandt de bedste i branchen i årene fremover.

Uddannelse og kompetenceudvikling er højeste prioritet

Fordi vi anerkender at forsikringer ofte kan være både komplicerede og svære at forstå, er det også vores mål at have de mest kompetente medarbejdere.

Det sikrer vi gennem en læringskultur, hvor alle medarbejdere kontinuerligt dels uddannes og videreuddannes gennem Forsikrings Akademiet, dels via intern uddannelse på 'Aros Akademiet'.

For fundamentet for at fuldføre selskabets purpose om at blive det mest anbefalede forsikringsselskab i Danmark er kompetente medarbejdere. I et jobmarked der er særlig udfordret i disse år, har vi lagt ekstra fokus ind på at tiltrække og fastholde medarbejdere blandt andet ved at kunne tilbyde kompetenceudviklende uddannelse og en læringskultur.



Forbedrede produkter og kundeoplevelser

Som kundejet forsikringsselskab skal vi ikke profitmaksimere, men give tilbage til vores kunder i form af bedre vilkår og processer, for at optimere kundetilfredsheden.

Markant forbedret tilgængelighed

I 2021 udvidede Aros Forsikring sin tilgængelig markant, så vi alle hverdage (minus fredag) har åbent for professionel og nærværende kunderådgivning fra kl. 8.00 til kl. 20.00.

Kundeanalyser viser, at tilgængelighed og muligheden for at tale med sin kontorassurandør også på skæve tidspunkter betyder rigtig meget for kundetilfredsheden, hvorfor vi naturligvis har investeret i øget tilgængelighed - helt efter kundernes ønske.

For de kunder der ønsker at chatte med os, er det naturligvis også muligt 'hele døgnet'. Og ønsker kunder at kontakte os online på 'Mit Aros', har vi løbende udbygget det for at gøre det nemmest og mest muligt tilgængeligt (IT convenience) at være kunde i Aros Forsikring.

Selskabet forventer at udbygge online relevante og efterspurgte løsninger betydeligt i de kommende år, og investerer kraftigt i IT løsninger hertil, igen med det formål at give tilbage til kunderne, her i form af bedre processer.

FN verdensmål og bæredygtighed

Aros Forsikring støtter den grønne omstilling og ønsker at tage et samfundsansvar.

I Aros forsikrings CSR politik har vi nedskrevet mål og handlinger for de 6 indsatsområder af FN's 17 verdensmål, hvor selskabet vurderer, at vi kan bidrage bedst - herunder målet om at støtte den grønne omstilling.

Bæredygtighed indgår i dagligdagen som en væsentlig del af Aros Forsikring i alt fra produktudvikling til arbejdsprocesser mv. Det er også begrundelsen for, at selskabet fra og med 2020 har besluttet at udarbejde et egentligt klimaregnskab. Det gør det muligt for selskabet at arbejde med konkrete mål for reduktion af CO2e forbruget i tråd med branchens (Forsikring & Pension) klimapolitiske udspil. Aros Forsikrings klimaregnskab er udarbejdet med afsæt i GHG-protokollen, og kan ses på vores hjemmeside.



Forsikringsteknisk resultat med meget flot vækst

I 2021 har selskabet opnået en vækst i porteføljen på 11,6%. Porteføljen er steget fra 225,1 til 251,2 mio. kr., hvilket er på niveau med det forventede og særdeles tilfredsstillende.



Med den meget høje kundeloyalitet, kunde- og medarbejdertilfredshedsmåling, øget markedsføring og øgede investeringer i IT og procesoptimering, er det selskabets forventninger, at væksten vil fortsætte på samme høje niveau i 2022.

Væksten er meget vigtig for Aros Forsikring, da den skal sikre en lav omkostningsprocent og dermed muligheden for i endnu højere grad at give tilbage til kunderne.

Combined ratio blev i 2021 på 95,1 imod 97,6 i 2020, hvilket er bedre end forventet.

Selskabet anser det forsikringstekniske resultat for 2021 som meget tilfredsstillende.

Selskabet forventer en combined ratio og et forsikringsteknisk resultat i 2022 på tilsvarende niveau.

Erstatningsudgifter under det forventede

Selskabets bruttoerstatningsudgifter for egen regning udgør 162,4 mio. kr. i 2021, mod 153,6 mio. kr. i 2020. Selskabets erstatningsprocent udgør efter effekten af genforsikring 67,9 i 2021 imod 72,4 i 2020, hvilket er væsentligt under det forventede. Heri indgår et afløb på minus 0,9 mio. kr.

Store skader ramte selskabet i højere grad end forventet i 2021. Den samlede effekt heraf var dog relativt begrænset, da skaderne i stort omfang blev dækket af selskabets genforsikringsprogram. I 2021 fik selskabet væsentligt færre frekvensskader end forventet på især motor, indbo og rejseskader. En udvikling der i overvejende grad tager sit afsæt i nedlukningen af samfundet grundet COVID-19.

Sammenfattende betød de færre frekvensskader, og det forhold at storskaderne i høj grad var dækket af selskabets genforsikringsprogram, lavere erstatningsudgifter end forventet.

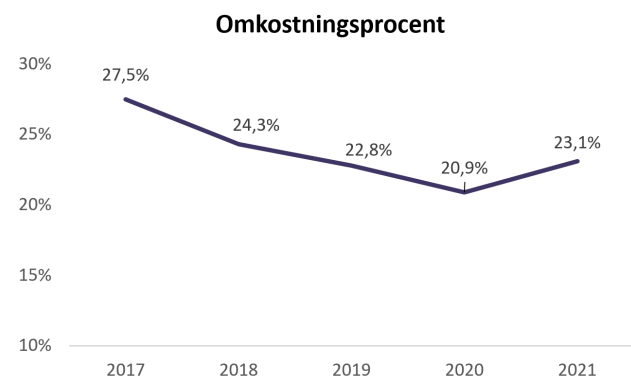
I 2022 forventes skadeprocenten på et normaliseret niveau.

Omkostninger som forventet

I 2021 steg selskabets omkostningsprocent som forventet fra 20,9 % i 2020 til 23,1 % i 2021, grundet 2 forhold. Engangsomkostninger forbundet med omstilling af selskabs salgsorganisation og store investeringer i rebranding af selskabet, som skete med afsæt i selskabets 100 års jubilæum.

Investeringerne i rebrandingen har som mål at øge større kendskab til Aros Forsikring, for at sikre fortsat høj vækst i årene fremover.

I 2022 forventes omkostningsprocenten reduceret til et niveau omkring 2020, for, i overensstemmelse med selskabets strategi, at falde yderligere i årene fremover.



Meget tilfredsstillende investeringsresultat

Selskabets samlede investeringsresultat for 2021 blev på 23,7 mio. kr., hvilket vurderes at være et meget tilfredsstillende resultat.

Den historisk høje indtjeningsvækst i 2021 lagde et solidt fundament for de markante kursstigninger. Stigende inflation betød stigende renter, men de ligger dog fortsat på et særdeles lavt niveau med negative realrenter. Dette betød, at årets afkast på indeståender i pengeinstitutter og danske obligationer blev negativt på 1,2%, hvilket ligger forholdsvis tæt på det forventede ved årets indgang.

Selskabets overordnede investeringsstrategi er fortsat at handle strategisk og placere dets investeringsaktiver i forhold til et fastlagte risikoniveau.

Det er selskabets politik ikke at komme med bud på investeringsresultatet for det kommende år, idet resultatet heraf i høj grad er afhængigt af udviklingen på de finansielle markeder.

Samfundsansvar i investeringerne

Aros Forsikring inddrager miljø, sociale forhold og god selskabsledelse (ESG) i selskabets investeringsbeslutninger. I praksis sker det ved, at selskabets investeringsforvalter har tilsluttet sig og efterlever FN's principper for ansvarlige investeringer (UNPRI) eller FN-principperne i UN Global Compact.

Selskabet har stor fokus på samfundsansvarlighed i selskabets investeringer i årene fremover.

Årets resultat

Selskabets samlede resultat efter skat udviser et overskud på 27,7 mio. kr.

Resultatet er meget tilfredsstillende, især set i lyset af, at vi samtidigt både opnåede en meget stor vækst samt fastholdte selskabets høje kundetilfredshed.

Egenkapital

Efter disponering af årets resultat, udgør selskabets egenkapital 281,7 mio. kr. Selskabet har således styrket den i forvejen meget velkonsoliderede position, i forhold til de høje kapitalkrav, der gælder for forsikringselskaber.

Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Ved udarbejdelse af årsregnskabet for Aros Forsikring er der anvendt skøn og vurderinger, som påvirker størrelsen af aktiver og forpligtigelser og dermed resultatet for indværende og kommende regnskabsperiode. Væsentlige skøn foretages primært i forbindelse med opgørelse af erstatningshensættelserne.

Hensættelser til indtrufne, endnu ikke betalte skader afsættes som bedst mulige skøn ved udgangen af en given regnskabsperiode. På opgørelsestidspunktet er der ikke kendskab til alle nødvendige oplysninger, hvorfor der vil komme afvigelser mellem de faktiske erstatninger og de foretagne hensættelser i form af enten afløbstab (for lidt afsat) eller afløbsgevinster (for meget afsat). Hensættelsesrisikoen er særlig stor på brancher med lang afviklingstid såsom motoransvar og ulykke.

Lønpolitik

Der henvises til selskabets lønpolitik. Lønpolitikken forefindes på selskabets hjemmeside: <https://www.aros-forsikring.dk/om-os/generel-information/loenpolitik/>

Revisionsudvalg

I henhold til lovgivningen har selskabet etableret et revisionsudvalg. Revisionsudvalgets funktioner udøves af den samlede bestyrelse.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatdisponering

Årets resultat på 27.696 t.kr. foreslås overført til dispositionsfonden jf. resultatdisponeringen i umiddelbar forlængelse af resultatopgørelsen.

Opgørelse af selskabets solvenskapitalkrav og kapitalgrundlag

Selskabet har opgjort sit solvenskapitalkrav ved anvendelse af standardmodellen i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014. Selskabet har pr. 31. december 2021 opgjort sit solvenskapitalkrav (SCR) til 129,2 mio. kr. (2020: 110,0 mio. kr.). Selskabets kapitalgrundlag udgør 277,6 mio. kr. Overdækningen udgør således 148,4 mio. kr. Selskabets fulde kapitalgrundlag består af Tier 1 kapital, svarende til en overdækning på 215 % (2020: 228 %, 2019: 244%, 2018: 247%, 2017: 258%, 2016: 245%). Selskabets minimumskapitalkrav (MCR) er opgjort til 31,2 mio. kr.

Oplysninger om følsomhed over for risici Selskabets gengivelse af de analyser, der foretages i henhold til § 126g (robustheds- og følsomhedsanalyser) i Lov om finansiel virksomhed forefindes på selskabets hjemmeside: [aros-forsikring.dk/om-os/generel-information/regnskaber/](https://www.aros-forsikring.dk/om-os/generel-information/regnskaber/)

Er du *helt sikker*
på, at du kender
vores purpose?

Vi vil være det
mest anbefalede
forsikringselskab
i Danmark



AROS FORSIKRING

Vær sikker på mere

Selskab

Aros Forsikring – Gensidigt forsikringsselskab

Viby Ringvej 4B, 8.

8260 Viby J

CVR-nr.: 35 99 27 15

Hjemstedskommune: Aarhus

Telefon: 7010 4222

Internet: www.aros-forsikring.dk

E-mail: aros@aros-forsikring

Aros Forsikring GS delegerede (stemmeberettigede ved generalforsamlingen)

Jan Thomasen

Lærkevej 32

8400 Ebeltoft

Palle Jacobsen

Marselis Boulevard 38, 2.

8000 Aarhus C

Lars Dahl-Nielsen

Jomfru Ingefreds Vej 31

7100 Vejle

Jesper Smed

Terosevej 33

8541 Skødstrup

Karin Buhl Slæggerup

Kalkærparken 96

8270 Højbjerg

Jens Christian Hundahl

Ellegårdsvej 9

7173 Vonge

Michael Gunni Busck

Junovej 7B

8270 Højbjerg

Thomas Hermann

Himmerlandsgade 42, 22

9600 Aars

Hanne Knörr

Fyrrevej 21

4000 Roskilde

Jimmy Viedemann

Fåretoften 11

9900 Frederikshavn

Henrik Oluf Jensen

Degnevænget 49, Bjergby

9800 Hjørring

Niels Peter Rosenkrands

Kirsebærvej 6

4720 Præstø

Henri Hüttel Klaaborg

Skåde Skovvej 24

8270 Højbjerg

Niels Erik Nielsen

Lassensvej 6

6300 Gråsten

Vibeke Thougård Nielsen

Emil Bøgghs Vej 3B

8230 Åbyhøj

Jens Ole Pedersen

Helgenæsvej 16

8940 Randers SV

Erik Kristensen

Hejlskovparken 104

6040 Egtved

Bestyrelse

Lars Dahl-Nielsen, Vejle (formand)
Michael Gunni Busck, Højbjerg (næstformand)
Henri Hüttel Klaaborg, Højbjerg
Niels Peter Rosenkrands, Præstø
Rene Højgaard Berthelsen, Rønde (medarbejdervalgt)
Berit Larsen, Mårslet (medarbejdervalgt)

Revisionsudvalg

Bestyrelsen har etableret revisionsudvalg og besluttet, at udvalgets funktioner udøves af den samlede bestyrelse:

Lars Dahl-Nielsen, Vejle (formand)
Michael Gunni Busck, Højbjerg (næstformand)
Henri Hüttel Klaaborg, Højbjerg
Niels Peter Rosenkrands, Præstø
Rene Højgaard Berthelsen, Rønde (medarbejdervalgt)
Berit Larsen, Mårslet (medarbejdervalgt)

Direktion

Morten Dissing

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Øvrige ledelseshverv

Selskabets direktør, Morten Dissing er medlem af bestyrelsen i følgende virksomheder:

- Insurance EDP Cooperation A/S (formand)
- Aros Capital Fondsmæglerselskab A/S

Bestyrelsens andre hverv

Lars Dahl-Nielsen (formand)

- Dansk Caravan Tilbehør A/S
- Rørtoften A/S (formand)
- Codex Advokater, Advokatpartnerselskab
- Codex Advokaters Komplementar Advokatpartsselskab
- MDN Consultant ApS
- Grosserer Jens Lindes Familiefond
- Tilia Invest ApS
- Tilia Fonden (formand)

Michael Gunni Busck (næstformand)

- SCP Invest VI A/S
- MACHIC ApS

Henri Hüttel Klaaborg

- Komplementarselskabet Stuttgart III ApS
- Njord Management
- K/S Stuttgart III ApS

Niels Peter Rosenkrands

- Knudsen Extrusion ApS
- Flexvalve Control ApS
- S/I Erhvervshus Sjælland
- HNC Group A/S
- Melitek A/S
- Svaneberg Rosenkrands Holding ApS
- Saniflow ApS

Rene Højgaard Berthelsen

- Ingen øvrige hverv

Berit Larsen

- Ingen øvrige hverv

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. januar – 31. december 2021 for Aros Forsikring – Gensidigt forsikrings-selskab.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med 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 perioden 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 væsentlige risici og usikkerhedsfaktorer, som selskabet står overfor.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus, den 24. februar 2022

Direktion:



Morten Dissing

Bestyrelse:



Lars Dahl-Nielsen
formand



Michael Gunni Busck
næstformand



Henri Hüttel Klaaborg



Niels Peter Rosenkrands



Rene Højgaard Berthelsen
medarbejdervalgt



Berit Larsen
medarbejdervalgt

Ny kommunikation

Nye samarbejds- partnere



Er du
helt sikker på,
at det er en
god idé?



Der er så meget, du ikke kan være sikker på.
Men du kan altid være sikker på os.

Aros Forsikring A/S, 1000 København Ø, 2100 København Ø
Tilsluttet til den danske Erstatning
Tilsluttet til den danske Erstatning

AROS FORSIKRING

Vær sikker på mere

HENT DIN BILLET
GRATIS PÅ SHOP.AGF.DK

18. OKTOBER I KL. 19.00

AGF-AaB



KAMPE
DONALD

Gratis

I SAMARBEJDE MED:

AROS FORSIKRING

MEDIEPARTNER:
Århus Stiftstidende



AROS FORSIKRING

Til kapitalejerne i Aros Forsikring GS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Aros Forsikring GS for regnskabsåret 01.01.2021– 31.12.2021, 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. 31.12.2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2021 – 31.12.2021 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". 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. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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

Vi blev første gang valgt som revisor for Aros Forsikring GS den 26.04.2008 for regnskabsåret 2008. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 14 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 01.01.2021 – 31.12.2021. 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.

Erstatningshensættelser	Forholdet er behandlet således i revisionen
<p>Erstatningshensættelserne udgør pr. 31.12.2021 97.631 t. kr. vedrørende skadeforsikringer.</p> <p>Opgørelsen af erstatningshensættelserne er kompleks og er i et betydeligt omfang påvirket af ledelsens skøn baseret på vurderinger og antagelser. Vi har vurderet, at de væsentligste risici kan henføres til ændringer i antagelser, ligesom de anvendte metoder samt modeller kan have væsentlig indflydelse på målingen af hensættelserne til indtrufne skader og det forsikringsstekniske resultat. Som følge heraf er der risiko for, at erstatningshensættelserne ikke måles med anvendelse af passende modeller og realistiske antagelser.</p> <p>Følgende elementer er særligt komplekse og/eller er i betydeligt omfang påvirket af ledelsesmæssige skøn, vurderinger og metoder, hvor selv mindre ændringer kan have væsentlig betydning:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bedste skøn over fremtidige udbetalinger på indtrufne skader og deres forfaldstidspunkter, herunder især for større porteføljer med længerevarende afvikling • Direkte og indirekte omkostninger til afvikling af erstatningshensættelser. <p>Ledelsen har nærmere beskrevet principper og forudsætninger for opgørelse af erstatningshensættelserne i noten anvendt regnskabspraksis.</p>	<p>Baseret på vores risikovurdering har vi revideret den af ledelsen foretagne måling af erstatningshensættelserne.</p> <p>Vores revisionshandling har omfattet følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vurdering og test af design, implementering samt operationel effektivitet for relevante kontroller tilknyttet opgørelsen erstatningshensættelserne • Uafhængig aktuarmæssig vurdering af de anvendte data, metoder, modeller samt antagelser i forhold til almindeligt accepterede aktuarmæssige standarder, den historiske udvikling og tendenser • Udfordring af ændringer til de anvendte antagelser og modeller i forhold til sidste år og udviklingen i branchestandarder og praksis • Genberegning af erstatningshensættelser til forsikringskontrakter på udvalgte brancher ved anvendelse af selskabets skadedata.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, 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 et årsregnskab 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. Fejlinformation 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 regnskabsbrugerne 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 revisionshandlingerne 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 revisionshandlingerne, 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 konklusioner 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

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 det 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.

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.

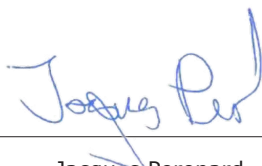
Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

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

Aarhus, den 24. februar 2022

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56



Jacques Peronard
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne16613



Casper Young Roed Guldman
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne41366

Vær sikker på mere

Der er så meget, du ikke kan være sikker på. Men du kan altid være sikker på os. Der findes ingen garantier for fremtiden, og du kan ikke være sikker på et langt og lykkeligt liv. Men du kan være sikker på, at vi altid har din ryg - med lidt mere forståelse og meget mere engagement end det, der står skrevet med småt.

For forsikringer skal ikke være enkle. De skal være sikre. Og forsikringer er ofte både komplekse og svære at forstå. Ikke mindst fordi de handler om alt det uforudsigelige - alle de uønskede situationer. Vi ser det derfor som den største tillidserklæring, når vores kunder overlader ansvaret for det uforståelige og usikre til os.

Hver eneste dag gør vi os ekstra umage for at leve op til tilliden. Hver eneste dag gør vi lidt mere for at give dig sikker rygdækning til at leve livet, som det er uforudsigeligt, usikkert og en lille smule magisk. Og skulle uheldet være ude, kan du være sikker på, at vi tager telefonen, når du ringer.

Vi kender hinanden godt nok til at vide, at du ikke gjorde det med vilje. Det gør vi til gengæld. Med den største vilje hjælper vi dig med personlig rådgivning, bedre dækninger og billigere løsninger. Og med den bedste vilje giver vi hvert år alle vores kunder meget mere sikkerhed for pengene. Det kan du være sikker på, for vi har hverken aktionærer eller kapitalfonde. Til gengæld har vi landets mest tilfredse kunder.



Vær sikker på mere

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse for 2021

Resultatopgørelse

		2021	2020
	Note	kr.	kr.
Præmieindtægter			
Bruttopræmier		239.091.145	216.141.600
Afgivne forsikringspræmier		(10.034.072)	(9.193.901)
Ændring i præmiehensættelser		241.679	(4.058.607)
Præmieindtægter f.e.r.		229.298.752	202.889.092
Forsikringsteknisk rente			
		(458.931)	(356.798)
Erstatningsudgifter			
Udbetalte erstatninger		(145.876.498)	(156.107.822)
Modtaget genforsikringsdækning		4.219.667	2.102.592
Ændring i erstatningshensættelser		(23.884.284)	(406.898)
Ændring i risikomargen		(869.533)	(217.000)
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser		3.979.562	1.039.829
Erstatningsudgifter f.e.r.		(162.431.085)	(153.589.300)
Forsikringsmæssige driftsomkostninger			
Erhvervsomkostninger		(33.304.679)	(26.296.688)
Administrationsomkostninger		(21.882.351)	(17.927.203)
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.	3	(55.187.030)	(44.223.891)
Forsikringsteknisk resultat		11.221.706	4.719.103

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse for 2021

		2021	2020
	Note	kr.	kr.
Investeringsafkast			
Indtægter fra associerede virksomheder	11	(109.129)	(252.432)
Indtægter af investeringsejendomme		4.532.356	4.439.585
Renteindtægter og udbytter mv.	5	3.965.263	3.800.152
Kursreguleringer	6	16.898.583	5.633.779
Renteudgifter		(693.645)	(478.273)
Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed		(2.019.809)	(2.017.592)
Investeringsafkast		22.573.619	11.125.217
Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser			
		1.120.427	419.764
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente		23.694.046	11.544.981
Andre indtægter		442.081	409.974
Resultat før skat		35.357.833	16.674.058
Skat	7	(7.661.806)	(3.509.181)
Årets resultat		27.696.027	13.164.877
Disponering			
Overført til dispositionsfond		27.696.027	13.164.877
Overført til reserve for nettoopskrivning af resultatandele		-	-
I alt		27.696.027	13.164.877
Totalindkomst			
Periodens resultat		27.696.027	13.164.877
Anden totalindkomst		-	-
Skatteeffekt heraf		-	-
Totalindkomst		27.696.027	13.164.877

Aktiver

		2021	2020
	Note	kr.	kr.
Immaterielle aktiver	8	4.091.500	2.686.743
Driftsmidler	9	1.270.251	1.580.400
Materielle aktiver, i alt		1.270.251	1.580.400
Investeringsjendomme	10	120.816.256	120.721.392
Investeringsjendomme, i alt		120.816.256	120.721.392
Kapitalandele i associerede virksomheder, i alt	11	12.269	121.398
Kapitalandele		28.584.536	25.433.746
Investeringsforeningsandele		298.309.239	207.989.377
Andre finansielle investeringsaktiver, i alt		326.893.775	233.423.123
Investeringsaktiver, i alt	15	447.722.300	354.265.913
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser		6.681.137	2.701.575
Genforsikringsandele af de forsikringsmæssige hensættelser, i alt		6.681.137	2.701.575
Tilgodehavender hos forsikringstagere		6.964.666	5.746.194
Tilgodehavender hos forsikringstagere i alt		6.964.666	5.746.194
Andre tilgodehavender		2.199.546	1.047.086
Andre tilgodehavender, i alt		2.199.546	1.047.086
Tilgodehavender, i alt		15.845.349	9.494.855
Aktuelle skatteaktiver		0	718.824
Likvide beholdninger		17.999.903	64.630.014
Andre aktiver, i alt		17.999.904	65.348.838
Aktiver, i alt		486.929.304	433.376.750

Balance pr. 31.12.2021

Passiver

		2021	2020
	Note	kr.	kr.
Grundfond		15.000.000	15.000.000
Reservefond		4.000.000	4.000.000
Dispositionsfond		262.722.058	235.026.031
Egenkapital, i alt		281.722.058	254.026.031
Præmiehensættelser		72.322.694	72.564.373
Erstatningshensættelser		97.631.166	73.746.881
Hensættelse til risikomargen		2.901.533	2.032.000
Hensættelser til forsikringskontrakter, i alt		172.855.393	148.343.255
Udskudte skatteforpligtigelser	12	12.436.236	11.815.714
Hensatte forpligtigelser, i alt		12.436.236	11.815.714
Gæld i forbindelse med genforsikring		655.780	444.006
Aktuelle skatteforpligtigelser		5.813.067	0
Anden gæld		13.446.770	18.747.745
Gæld, i alt		19.915.618	19.191.751
Passiver, i alt		486.929.304	433.376.750

Egenkapitalopgørelse

	Grundfond	Reservefond	Dispositionsfond	Reserve for netto- opskrivning efter indre værdis metode	I alt
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Saldo 01.01.2020	15.000.000	4.000.000	221.861.154	-	240.861.154
Årets resultat 2020	-	-	13.164.877	-	13.164.877
Saldo 01.01.2021	15.000.000	4.000.000	235.026.031	-	254.026.031
Årets resultat 2021	-	-	27.696.027	-	27.696.027
Saldo 31.12.2021	15.000.000	4.000.000	262.722.058	-	281.722.058

Er du *helt sikker*
på, hvor du står,
når det gælder?

Vi står lige her.

Og vi er kun et
opkald væk

Vi kender hinanden godt nok til at vide, at du ikke gjorde det med vilje. Vi gør det til gengæld med den største vilje, når vi hjælper dig med personlig rådgivning, hæderlig skadebehandling og ordentlige løsninger.

Der er så meget, vi ikke kan være sikre på, men sammen kan vi være sikre på lidt mere.



Vær sikker på mere

1. Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder de af Finanstilsynet udsendte bekendtgørelser om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Den anvendte regnskabspraksis i årsrapporten for 2021 er uændret i forhold til årsrapporten for 2020.

Generelt om indregning og måling

Et aktiv indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

En forpligtelse indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved indregning og måling på aktiver og forpligtelser er der taget hensyn til oplysninger, der fremkommer efter balancedagen, men inden årsrapporten udarbejdes, hvis – og kun hvis – oplysningerne be- eller afkræfter forhold, som er opstået senest på balancedagen.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der kan henføres til dette regnskabsår. Værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser indregnes i resultatopgørelsen, medmindre andet er anført nedenfor.

Resultatopgørelsen

Præmieindtægter f.e.r.

Præmieindtægter f.e.r. omfatter bruttopræmier reguleret for afgivne genforsikringspræmier og forskydning i præmiehensættelser.

Posten "Bruttopræmier" omfatter beløb, selskabet i regnskabsåret har modtaget eller har fået til gode for direkte og indirekte forsikringskontrakter, hvis forsikringsperioden er påbegyndt før regnskabsårets afslutning. Bruttopræmier opføres med fradrag af ristornerede præmiebeløb, bonus og præmierabatter, der ydes forsikringstagere uafhængigt af skade forløbet, samt eksklusive afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmierne.

Forsikringsteknisk rente

Forsikringsteknisk rente er opgjort som et beregnet afkast af årets gennemsnitlige præmiehensættelser. Som rentesats anvendes den relevante sats på EIOPA's offentliggjorte risikofrie rentekurve uden volatilitetsjustering.

Erstatningsudgifter f.e.r.

Erstatningsudgifter f.e.r. omfatter beløb, der i regnskabsåret er betalt for forsikringskader, reguleret for ændring i erstatningshensættelser med fradrag af genforsikringsandele.

Posten "Udbetalte erstatninger" omfatter interne og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skaderne, udgifter til bekæmpelse og begrænsning af indtrufne skader samt øvrige direkte og indirekte omkostninger forbundet med behandlingen af indtrufne skader. Udbetalte erstatninger opføres efter fradrag af beløb, der er modtaget som følge af virksomhedens overtagelse af forsikrede værdier eller indtræden i forsikrede rettigheder ved erstatningens udbetaling.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. omfatter de omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere selskabets bestand af forsikringskontrakter, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, udgifter til kontorartikler og kontorhold samt af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver.

Den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af bestanden af forsikringskontrakter, opgøres under posten "Erhvervelsesomkostninger".

Indtægter fra associerede virksomheder

Indtægter fra associerede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af resultat efter skat i den associerede virksomhed.

Indtægter af investeringsejendomme

Indtægter af investeringsejendomme omfatter overskud eller underskud ved drift af selskabets investeringsejendomme. Regulering af investeringsejendommenes værdi opføres ikke under denne post, men under posten "Kursreguleringer".

Renteindtægter og udbytter mv.

Renteindtægter og udbytter mv. omfatter renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender. Endvidere opføres under denne post udbytter af kapitalandele, medmindre beløbene henhører under posten "Indtægter fra associerede virksomheder".

Kursreguleringer

Kursreguleringer omfatter den samlede værdiregulering, herunder valutakursregulering, samt nettogevinster og nettotab ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen. Undtaget herfra er værdireguleringer vedrørende associerede virksomheder.

Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser

Posten består af forsikringsteknisk rente overført fra forsikringsdriften samt løbetidsforkortelse og ændring i den anvendte diskonteringsrate ved diskonteringen af selskabets forsikringsmæssige hensættelser.

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der vedrører egenkapitalbevægelser. Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Immaterielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger foretages lineært over 5 år fra ibrugtagningstidspunktet.

Driftsmidler

Driftsmidler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på nedenstående vurdering af brugstiderne og scrapværdierne:

	Brugstid	Scrapværdi
IT-anlæg og lign.	4 år	0%
Inventar, biler mv.	5 år	0%

Investeringsejendomme

Investeringsejendomme måles til dagsværdi efter afkastmetoden i henhold til regnskabsbekendtgørelsens retningslinjer. Afkastmetoden indebærer, at dagsværdien af investeringsejendommene fastsættes med udgangspunkt i en årlig vurdering af hver enkelt ejendom ud fra forventede fremtidige driftsafkast og et forrentningskrav (afkastprocent) til den enkelte ejendom.

Ejendomme, der er i besiddelse med henblik på udlejning, og hvor den af selskabet benyttede andel af det samlede etageareal ikke overstiger 20%, klassificeres som investeringsejendomme.

Kapitalandele i associerede virksomheder

Kapitalandele i associerede virksomheder måles til selskabets andel af den associerede virksomheds regnskabsmæssige egenkapital ifølge den senest aflagte årsrapport.

Andre finansielle investeringsaktiver

For andre finansielle investeringsaktiver anvendes afviklingsdagen som indregningskriterium.

Børsnoterede obligationer og kapitalandele måles til dagsværdi ud fra lukkekursen på balancedagen.

Dagsværdien af udtrukne børsnoterede obligationer opgøres dog som nutidsværdien af obligationerne (sædvanligvis kurs pari).

Unoterede kapitalandele måles til dagsværdi. Dagsværdien fastlægges ved hjælp af en værdiansættelsesteknik, der har til formål at fastlægge den transaktionspris, som ville fremkomme i en handel på balancedagen mellem uafhængige parter, der anlægger normale forretningsmæssige betragtninger.

Andre udlån måles til dagsværdi, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til dagsværdi, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Tilgodehavender hos genforsikringsselskaber vedrørende genforsikringsselskabernes andele af præmie- og erstatningshenlæggelser opgøres med udgangspunkt i de indgåede kontrakter.

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.

Præmiehensættelserne udgør mindst den andel af bruttopræmien, der svarer til den del af forsikringsperioden, der forløber efter balancedagen (selskabet anvender metoden i § 69 a til opgørelse af præmiehensættelserne).

Direkte og indirekte omkostninger, der efter bedste skøn skal afholdes efter balancedagen i forbindelse med administration og skadebehandling af de indgåede forsikringskontrakter, vurderes at være indeholdt i præmiehensættelserne. Såfremt dette ikke vurderes at være tilfældet, hensættes yderligere beløb til dækning af disse omkostninger.

Der er ikke foretaget diskontering af præmiehensættelserne, idet hensættelserne maksimalt løber i et år fra balancedagen og hovedparten mindre end et år.

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelser opgøres som summen af de beløb, 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:

1. En sag-for-sag vurdering af anmeldte forsikringsbegivenheder, der omfatter alle anmeldte forsikringsbegivenheder,
2. Et erfaringsbaseret skøn over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for sag-for-sag vurdering,
3. Et erfaringsbaseret skøn over anmeldte forsikringsbegivenheder, der ikke har været genstand for sag-for-sag vurdering,
4. Et erfaringsbaseret skøn over forsikringsbegivenheder, som er indtruffet inden balancedagen, men som er uanmeldte på tidspunktet for årsrapportens udarbejdelse.

Erstatningshensættelserne indeholder endvidere de beløb, som selskabet efter bedste skøn må forventes 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 i forbindelse med overtagelse og realisation af aktiver og retigheder, som selskabet opnår ret til ved erstatningernes udbetaling.

Erstatningshensættelser for brancher, hvor skaderne har en gennemsnitlig afviklingstid over ét år, diskonteres, hvis diskonteringseffekten er væsentlig.

Der foretages diskontering af erstatningshensættelserne ved anvendelse af et skønnet cash flow.

Ved diskonteringen anvendes rentesatserne i EIOPA's offentligtgjorte risikofrie rentekurve uden volatilitetsjustering.

Risikomargen på skadeforsikringskontrakter

Risikomargen er det beløb, som selskabet forventeligt vil skulle betale en anden forsikringsvirksomhed for, at denne vil overtage risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle selskabets skadeforsikringsforpligtelser afviger fra de beløb, der faktisk er afsat til præmie- og erstatningshensættelser.

Risikomargen beregnes ved brug af metode 3 i EIOPA's retningslinjer for værdiansættelse af forsikringsmæssige hensættelser. Risikomargen indregnes alene for erstatningshensættelserne, i det omfang præmiehensættelserne opgjort efter § 69 a er tilstrækkelige til at indeholde risikomargen.

Skat

Aktuel skat vedrørende regnskabsåret og tidligere regnskabsår, i det omfang den ikke er betalt, indregnes som en forpligtelse. Er den skat, der er betalt, større end den aktuelle skat for regnskabsåret og tidligere regnskabsår, indregnes forskellen som et aktiv.

Hensættelse til udskudte skatteforpligtelser beregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier bortset fra midlertidige forskelle, som opstår på anskaffelsestidspunktet for aktiver og forpligtelser, og som hverken påvirker resultat eller den skattepligtige indkomst.

Er den midlertidige forskel negativ, og er det sandsynligt, at den vil kunne udnyttes til at nedbringe den fremtidige skat, indregnes et udskudt skatteaktiv.

Gæld

Gæld måles til dagsværdi, hvilket normalt svarer til den nominelle værdi.

Det er vores medarbejdere, der gør forskellen

Vores medarbejdere arbejder hver dag for at gøre en forskel for vores kunder, vores kollegaer og vores samfund.



AROS FORSIKRING

2. 5 års oversigt

Hovedtal	t.kr.	2021	2020	2019	2018	2017
Bruttopræmieindtægter		239.333	212.083	187.316	170.047	161.990
Bruttoerstatningsudgifter		(170.630)	(156.732)	(135.867)	(130.161)	(109.970)
Forsikringsmæssige driftsomkostninger		(55.187)	(44.224)	(42.753)	(41.260)	(44.535)
Resultat af genforsikring		(1.835)	(6.051)	(6.968)	(8.362)	(2.274)
Forsikringsteknisk resultat		11.222	4.719	1.427	(9.950)	4.985
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser		23.694	11.545	22.667	12.415	12.894
Årets resultat		27.696	13.165	19.157	(2.472)	14.024
Afløbsresultat brutto		(5.332)	(2.877)	(747)	(4.817)	(3.579)
Afløbsresultat f.e.r.		(864)	(1.086)	805	(4.900)	1.865
Forsikringsmæssige hensættelser		172.855	148.343	134.770	129.381	119.051
Forsikringsaktiver		6.681	2.702	1.662	110	2.446
Egenkapital		281.722	254.026	240.861	221.704	224.176
Aktiver		486.929	433.377	400.268	370.945	362.161

Nøgletal

Bruttoerstatningsprocent	71,3	73,9	72,5	76,5	67,9
Bruttoomkostningsprocent	23,1	20,9	22,8	24,3	27,5
Combined ratio	95,1	97,6	99,1	105,7	96,8
Operating ratio	95,3	97,8	99,2	105,9	96,9
Relativt afløbsresultat i %	(7,2)	(4,5)	(1,2)	(8,6)	(5,7)
Egenkapitalforrentning i %	10,3	5,3	8,2	(1,1)	6,5

	2021	2020
	kr.	kr.
3. Forsikringsmæssige driftsomkostninger		
Provisioner til assurandører	9.166.740	12.142.407
Øvrige erhvervsomkostninger	24.137.939	14.154.281
Administrationsomkostninger	21.882.351	17.927.203
	55.187.030	44.223.891
I forsikringsmæssige driftsomkostninger og erstatningsudgifter indgår følgende personaleudgifter:		
Løn	37.488.048	34.269.573
Pension	5.380.267	5.489.709
Andre udgifter til social sikring	497.370	378.514
Lønsumsafgift	6.701.796	6.078.393
	50.067.481	46.216.189
I forsikringsmæssige driftsomkostninger indgår følgende til bestyrelse, repræsentantskab, direktion og øvrige ansatte med indflydelse på virksomhedens risikoprofil:		
Bestyrelse	775.000	775.000
Repræsentantskab	91.000	98.000
Direktion (inkl. pension og værdi af fri bil)	2.400.759	2.453.979
Øvrige ansatte med indflydelse på virksomhedens risikoprofil	4.271.525	3.890.607
	7.538.284	7.217.586
For året 2021 modtog selskabets bestyrelsesformand 225.000 kr. i honorar, næstformanden modtog 150.000 kr. i honorar og de øvrige bestyrelsesmedlemmer modtog hver 100.000 kr. i honorar.		
Direktionen består af 1 person og øvrige ansatte med indflydelse på virksomhedens risikoprofil består af 3 personer i 2021 (uændret fra 2020).		
Variabel andel af direktionens løn udgør 100 t.kr. og variabel andel af øvrige ansattes løn med indflydelse på virksomhedens risikoprofil udgør 300 t.kr.		
Gennemsnitligt antal ansatte	65	59
I forsikringsmæssige driftsomkostninger indgår følgende honorarer til den generalforsamlingsvalgte revisor.		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	318.750	312.500
Andre erklæringer med sikkerhed	17.500	17.500
Honorar for skatterådgivning	3.625	24.250
	339.875	354.250

Andre erklæringer med sikkerhed omfatter erklæring på bidrag til Garantifonden for skadeforsikringselskaber.

4. Branchefordeling

	Ulykkes- forsikring t.kr.	Motorkøretøjs- forsikring, kasko t.kr.	Brand- og løsøreforsikring (privat) t.kr.	Anden direkte forsikring t.kr.	I alt t.kr.
2021					
Bruttopræmier	41.069	72.062	96.928	29.033	239.091
Bruttopræmieindtægter	41.363	70.938	98.206	28.826	239.333
Bruttoerstatningsudgifter	(32.490)	(45.949)	(67.763)	(24.429)	(170.630)
Bruttodriftsomkostninger	(9.538)	(16.357)	(22.645)	(6.647)	(55.187)
Resultat af afgiven forretning	(259)	-	256	(1.832)	(1.835)
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	(79)	(138)	(186)	(56)	(459)
Forsikringsteknisk resultat	(1.002)	8.493	7.868	(4.137)	11.222
Antallet af erstatninger	1.128	8.011	5.581	993	15.713
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader	29	6	12	25	11
Erstatningsfrekvensen	3,6%	30,9%	17,8%	3,5%	17,5%
2020					
Bruttopræmier	38.624	59.166	92.087	26.265	216.142
Bruttopræmieindtægter	37.940	57.834	90.945	25.364	212.083
Bruttoerstatningsudgifter	(28.631)	(40.046)	(72.325)	(15.730)	(156.732)
Bruttodriftsomkostninger	(7.911)	(12.060)	(18.964)	(5.289)	(44.224)
Resultat af afgiven forretning	1.712	-	(3.739)	(4.024)	(6.051)
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	(64)	(97)	(153)	(43)	(357)
Forsikringsteknisk resultat	3.046	5.631	(4.236)	278	4.719
Antallet af erstatninger	1.038	6.338	6.253	742	14.371
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader	28	6	12	21	11
Erstatningsfrekvensen	3,7%	29,1%	21,1%	3,1%	17,7%

Samtlige forsikringer i selskabet er tegnet i Danmark.

	2021	2020
	kr.	kr.
5. Renteindtægter og udbytter mv.		
Aktieudbytter	3.965.263	3.800.152
	3.965.263	3.800.152
6. Kursreguleringer		
Andre finansielle investeringsaktiver	16.803.719	5.633.779
Ejendomme	94.864	-
	16.898.583	5.633.779
7. Skat		
Aktuel skat	7.022.516	2.848.595
Ændring i udskudt skat	620.522	656.951
Ændring vedrørende tidligere år	18.768	3.635
	7.661.806	3.509.181
Specifikation af skatteomkostninger		
Selskabsskat, 22% af resultat før skat	7.778.723	3.668.293
Ikke-skattepligtige indtægter og ikke-fradragsberettigede udgifter	103.083	60.888
Bundfradrag i skattepligtig indkomst	(220.000)	(220.000)
	7.661.806	3.509.181
8. Immaterielle anlægsaktiver		
Anskaffelsessum 01.01	3.168.507	1.364.038
Årets tilgang	2.089.901	1.804.469
Årets afgang	-	-
Anskaffelsessum 31.12	5.258.408	3.168.507
Afskrivninger 01.01	(481.764)	(175.911)
Årets afskrivninger	(685.144)	(305.853)
Årets afgang	-	-
Afskrivninger 31.12	(1.166.908)	(481.764)
Regnskabsmæssig værdi 31.12	4.091.500	2.686.743

	2021	2020
	kr.	kr.
9. Driftsmidler		
Anskaffelsessum 01.01	3.954.091	3.498.193
Årets tilgang	404.040	679.845
Årets afgang	(708.700)	(223.947)
Anskaffelsessum 31.12	3.649.431	3.954.091
Afskrivninger 01.01	(2.373.691)	(2.014.707)
Årets afskrivninger	(496.201)	(469.596)
Årets afgang	490.712	110.612
Afskrivninger 31.12	(2.379.180)	(2.373.691)
Regnskabsmæssig værdi 31.12	1.270.251	1.580.400
10. Investeringsejendomme		
Dagsværdi 01.01	120.721.392	120.721.392
Årets tilgang	-	-
Årets værdiregulering til dagsværdi	94.864	-
Dagsværdi 31.12	120.816.256	120.721.392

Det vægtede gennemsnit af afkastprocenten for investeringsejendomme anvendt ved værdiansættelsen udgør 5,32% (2020: 5,48%).

Der har ikke været tilknyttet ekstern assistance ved måling af investeringsejendommene.

	2021	2020
	kr.	kr.
11. Kapitalandele i associerede virksomheder		
Anskaffelsessum 01.01	483.563	377.018
Årets tilgang	-	119.045
Årets afgang	-	(12.500)
Anskaffelsessum 31.12	483.563	483.563
Nedskrivninger 01.01	(362.165)	(111.507)
Årets regulering	(109.129)	(252.432)
Årets afgang	-	1.774
Nedskrivninger 31.12	(471.294)	(362.165)
Regnskabsmæssig værdi 31.12	12.269	121.398

Selskabet ejer 33,3% af aktierne i Insurance EDP Cooperation A/S. Egenkapitalen ifølge den seneste aflagte årsrapport for 2020 udgør 455.400 kr. for Insurance EDP Cooperation A/S. Årets resultat for 2020 udgør -693.519 kr.

	2021	2020
	kr.	kr.
12. Udskudte skatteforpligtigelse		
Udskudt skatteforpligtigelse vedrører følgende poster:		
Immaterielle anlægsaktiver	900.130	591.083
Investeringsjendomme	11.551.271	11.249.104
Driftsmidler	(15.165)	(24.473)
	12.436.236	11.815.714
13. Kapitalgrundlag		
Egenkapital	281.722.058	254.026.031
Immaterielle aktiver	(4.091.500)	(2.686.743)
Kapitalgrundlag	277.630.558	251.339.288
14. Leasingforpligtigelser		
For årene frem til 2021 er indgået operationelle leasingaftaler vedrørende kontormaskiner		
Samlet leasingforpligtigelse	-	41.805

	2021	2020
	kr.	kr.
15. Dagsværdimåling af investeringsaktiver		
Selskabet har følgende aktiver og forpligtigelser, der værdiansættes til dagsværdi:		
Investeringsforeningsandele:		
- Kapitalandele optaget til handel på reguleret marked	79.722.600	64.005.940
- Statsobligationer	29.660.896	22.373.477
- Realkreditobligationer	157.638.770	90.814.269
- Virksomhedsobligationer	25.345.458	25.185.681
- Indlån i kreditinstitutter	5.739.914	5.485.634
- Øvrige	201.601	124.376
Kapitalandele:		
- Unoterede kapitalandele	28.584.536	25.433.746
Investeringsejendomme	120.816.256	120.721.392
Aktiver til dagsværdi, i alt	447.710.031	354.144.515
Niveau 1		
Kapitalandele optaget til handel på reguleret marked	79.722.600	58.848.292
Statsobligationer	29.660.896	19.595.294
Realkreditobligationer	157.638.770	86.898.166
Virksomhedsobligationer	25.345.458	10.545.812
Indlån i kreditinstitutter	5.739.914	10.399.610
Øvrige	201.601	171.417
Niveau 1 aktiver til dagsværdi, i alt	298.309.239	186.458.591
Niveau 3		
Unoterede kapitalandele	28.584.536	16.247.635
Investeringsejendomme	120.816.256	120.721.392
Niveau 3 aktiver til dagsværdi, i alt	149.400.792	136.969.027

16. Dagsværdimåling af investeringsaktiver (fortsat)

Dagsværdi er den pris, der ville blive opnået ved salg af et aktiv eller betalt for at overdrage en forpligtelse i en normal transaktion mellem markedsdeltagerne på målingstidspunktet. Der er tre herakiniveauer af dagsværdimåling:

- Niveau 1 er baseret på officielle (ikke korrigerede) kurser på aktive markeder.
- Niveau 2 anvendes, hvor kursen ikke er noteret, men hvor anvendelse af en anden offentlig kurs antages bedst at svare til dagsværdien.
- Niveau 3 anvendes for finansielle aktiver og forpligtelser, hvor værdiansættelsen ikke kan baseres på observerbare data enten da disse ikke er tilgængelige eller ikke skønnes at være brugbare til fastsættelsen af dagsværdi. I stedet anvendes anerkendte teknikker, herunder diskonterede betalingsstrømme, og egne modeller og forudsætninger til fastsættelsen af dagsværdi.

Der overføres kun mellem kategorierne i værdiansættelseshierarkiet, såfremt der er ændringer i tilgængelige data til brug for værdiansættelse. Beholdningen gennemgås regelmæssigt for at undersøge, om der er ændringer i tilgængelige data, samt øvrige ændringer der kan have medført ny kategorisering.

Den samlede kursregulering på aktiver relateret til niveau 3 i 2021 udgør 3.246 t.kr.

Kapitalandele optaget til handel på et reguleret marked omfatter børsnoterede aktier, der værdiansættes til noterede priser. Selskabets unoterede aktier består primært af aktier i Nordic Solar Energi A/S, som værdiansættes ud fra en estimeret fair value. Værdiansættelsen tager udgangspunkt i hver enkelt solparks budgetterede pengestrømme. Målet er at foretage en realistisk, men konservativ, værdiansættelse af aktien. Kursen anvendes ved løbende kapitaludvidelser og ved eventuel tilbagesalg af aktier til Nordic Solar Energy A/S og skal således afspejle dagsværdien af egenkapitalen i selskabet. Kursen skal være fair for de eksisterende aktionærer, hvis aktieandel reduceres ved kapitaludvidelser, men også for nye investorer, der ønsker at blive medejere af selskabet.

Obligationer værdiansættes til noterede priser. Obligationer henføres som udgangspunkt til niveau 1, med mindre de betragtes som illikvide (obligationer der ikke handles regelmæssigt). Obligationer som ikke er handlet for nyligt henføres til niveau 2.

Investeringsejendomme, der omfatter 2 ejendomme i Aarhus, værdiansættes til dagsværdi efter en afkastbaseret metode i henhold til regnskabsbekendtgørelsen. Afkastmetoden indebærer, at dagsværdien af investeringsejendomme fastsættes med udgangspunkt i en årlig vurdering af hver enkelt ejendom ud fra forventede fremtidige driftsafkast og et forrentningskrav til den enkelte ejendom. Driftsafkastet fastsættes med udgangspunkt i konkrete driftsbudgetter imens afkastkravet fastsættes med udgangspunkt i de store erhvervsmæglerkæders rapporteringer baseret på handler i området i 2021.

17. Risikostyring

Risikostyring

At styre Aros Forsikrings risici har direktionens og bestyrelsens største bevågenhed. På det operationelle plan er det primært forsikringsrisikoen, der skal vurderes, mens det på det finansielle plan er investeringsrisikoen.

Acceptpolitik

Selskabets bestyrelse har vedtaget overordnede retningslinjer for selskabets påtagelse af branchemæssige risici og besluttet, at selskabet fortsat alene etablerer private skadeforsikringer. Disse retningslinjer er igen udmøntet i forskellige tegningspolitikker indenfor de enkelte risikotyper, der påtages. Tegningspolitikkerne er suppleret af forretningsgangsbeskrivelser, så hele organisationen er vidende om de gældende politikker.

Påtagelsen af de forsikringsmæssige risici, herunder pris-sætningen af de enkelte produkter, sker på grundlag af omfattende analyser. Her indgår dels statistisk materiale udarbejdet på egen portefølje og dels omfattende markedsdata. Det sikrer et så validt grundlag som muligt at træffe beslutninger på.

Erstatningshensættelser

Hensættelsesrisikoen er størst på brancher, hvor der indgår personskader, som f.eks. motoransvarsforsikring og ulykkesforsikring, idet der modsat f.eks. motorkasko og løsøre typisk går lang tid fra de anmeldes, til de afsluttes. Disse skader følges tæt og vurderes løbende individuelt, og der afsættes i fornødent omfang yderligere beløb til dækning af fremtidige udbetalinger, så hensættelsesrisikoen dermed begrænses.

Genforsikring

Et væsentligt element i risikostyringen inden for forsikringsforretningen er de principper for genforsikring, som er vedtaget af selskabets bestyrelse, og som tager sigte på at udligne store udsving i resultatudviklingen over en årrække. Det er i den forbindelse besluttet, at der i de etablerede genforsikringskontrakter skal tages højde for, at en enkelt skade maksimalt må eksponere selskabets egenkapital med 2%, mens den tilsvarende procentandel for en forsikringsbegivenhed er 7,5%. I 2021 påtager selskabet sig 1,5 - 3,0 mio. kr. for egen regning på de store brancher, hvad enten der er tale om en enkelt skade eller en forsikringsbegivenhed, hvilket svarer til under 2% af egenkapitalen ultimo.

For at mindske kreditrisiko i relation til de genforsikrings-selskaber, hvor genforsikringskontrakterne placeres, har bestyrelsen vedtaget, at der alene genforsikres i anerkendte genforsikringsselskaber, som har en rating hos Standard & Poors, svarende til minimum A-.

Investeringsrisiko

På investeringsområdet har selskabets bestyrelse vedtaget en overordnet investeringspolitik, som udstikker retningslinjerne for, hvor stor en procentdel de enkelte aktivtyper maksimalt må udgøre af de samlede investeringsaktiver. Investeringspolitikken er tilrettelagt således, at selskabets investeringer spredes mest muligt med henblik på at mindske risikoen for tab bedst muligt.

Investeringspolitikken beskriver rammerne for aktivtyperne, herunder rammerne for varighed og geografisk placering af de enkelte investeringer.

Ingen investering foretages uden en forudgående vedtagelse i selskabets bestyrelse.

Investeringsaktiverne værdiansættes løbende til markedsværdi, og i den forbindelse påvirkes værdien af selskabets investeringsaktiver af eksempelvis udsving i renten, aktiekurserne samt ejendomspriserne.

18. Nærtstående parter

Alle transaktioner med nærtstående parter er indgået på markedsmæssige vilkår.



AROS

FORSIKRING

Gensidigt forsikringselskab

Viby Ringvej 4B, 8.
8260 Viby J
Telefon +45 7010 4222

aros@aros-forsikring.dk
www.aros-forsikring.dk