

S.02.01: Balance

		Solvens II-værdi C0010
Aktiver		
Goodwill	R0010	
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020	
Immaterielle aktiver	R0030	0
Udskudte skatteaktiver	R0040	6.970.983
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug	R0060	25.361.621
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)	R0070	261.555.245
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser	R0090	0
Aktier	R0100	22.110
Aktier — noterede	R0110	0
Aktier — unoterede	R0120	22.110
Obligationer	R0130	192.421.653
Statsobligationer	R0140	0
Erhvervsobligationer	R0150	192.421.653
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Kollektive investeringsinstitutter	R0180	69.111.482
Derivater	R0190	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0
Øvrige investeringer	R0210	0
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler	R0220	0
Lån, herunder realkreditlån	R0230	0
Policelån	R0240	0
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer	R0250	0
Andre lån, herunder realkreditlån	R0260	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	15.333.375
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	11.892.268
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	11.892.268
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	0
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0310	3.441.107
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	3.441.107
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0
Indskud til cedenter	R0350	0
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere	R0360	2.651.500
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	326.000
Egne aktier (som besiddes direkte)	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	7.926.459
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	1.243.947
Aktiver i alt	R0500	321.369.129

Forpligtelser		Solvens II-værdi
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	148.035.610
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	98.288.409
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Bedste skøn	R0530	0
Risikomargin	R0540	96.507.383
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)	R0550	1.781.027
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Bedste skøn	R0560	49.747.201
Risikomargin	R0570	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)	R0580	48.398.228
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0590	1.348.973
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Bedste skøn	R0600	35.721.016
Risikomargin	R0610	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0620	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Bedste skøn	R0630	0
Risikomargin	R0640	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0650	35.721.016
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Bedste skøn	R0660	0
Risikomargin	R0670	31.945.887
Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0680	3.775.129
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Bedste skøn	R0690	0
Risikomargin	R0700	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0710	0
Eventualforpligtelser	R0720	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
Pensionsforpligtelser	R0740	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0750	0
Udsbudte skatteforpligtelser	R0760	0
Derivater	R0770	0
Gæld til kreditinstitutter	R0780	1.114.584
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0790	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0800	0
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0810	0
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0820	1.878.651
Efterstillet gæld	R0830	0
Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0840	0
Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0850	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0860	0
Passiver i alt	R0870	0
	R0880	4.606.723
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0900	191.356.585
	R1000	130.012.544

S.12.01: Forsikringsmæssige hensættelser for livsforsikring og SLT-sygeforsikring

	Forsikring med gevinstandele	Indeksreguleret og unit-linked forsikring			Anden livsforsikring			Annuiteter hidrørende fra skadesforsikringsaftaler og relateret til
			Aftaler uden optioner eller garantier	Aftaler med optioner eller garantier		Aftaler uden optioner eller garantier	Aftaler med optioner eller garantier	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance efter justeringen for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse i forbindelse med forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0010	0	0			0		0
	R0020	0	0			0		0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet som summen af bedste skøn og risikomarginen								
Bedste skøn								
Bedste bruttoskøn	R0030	0	0	0	0	0	0	31.945.887
Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance inden justeringen for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse.	R0040	0	0	0	0	0	0	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring (undtagen fra SPV'er og finite reinsurance) inden justeringen for forventede tab	R0050	0	0	0	0	0	0	0
Beløb, der kan tilbagekræves fra SPV'er, inden justering for forventede tab	R0060	0	0	0	0	0	0	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til finite reinsurance, inden justering for forventede tab	R0070	0	0	0	0	0	0	0
Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance, efter justering for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse	R0080	0	0	0	0	0	0	3.441.107
Bedste skøn minus beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance	R0090	0	0	0	0	0	0	28.504.780
Risikomargin	R0100	0	0			0		3.775.129
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser								
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0110	0	0			0		0
Bedste skøn	R0120	0	0	0	0	0	0	0
Risikomargin	R0130	0	0			0		0
Forsikringsmæssige hensættelser — i alt	R0200	0	0			0		35.721.016
Forsikringsmæssige hensættelser minus beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite	R0210	0	0			0		32.279.909
Bedste skøn for produkter med en genkøbsoption	R0220	0	0			0		0
Bedste bruttoskøn for cash flow								
<i>Udgående cashflow</i>								
Fremtidige garanterede og diskretionære ydelser	R0230	0	0			0		0
Fremtidige garanterede ydelser	R0240	0	0			0		0
Fremtidige diskretionære ydelser	R0250	0	0			0		0
Fremtidige udgifter og andre udgående cashflows	R0260	0	0			0		0
<i>Indgående cashflow</i>								
Fremtidige præmier	R0270	0	0			0		0
Anden indgående cashflow	R0280	0	0			0		0
Procentdel af det bedste bruttoskøn beregnet ved hjælp af approksimative størrelser	R0290	0,0000%	0,0000%			0,0000%		0,0000%
Genkøbsværdi	R0300	0	0			0		0
Bedste skøn under hensyn til overgangsforanstaltninger vedrørende rentesatsen	R0310	0	0			0		0
Forsikringsmæssige hensættelser uden overgangsforanstaltninger vedrørende rentesatsen	R0320	0	0			0		0
Bedste skøn under hensyn til volatilitetsjustering	R0330	0	0			0		0
Forsikringsmæssige hensættelser uden volatilitetsjustering og uden andre overgangsforanstaltninger	R0340	0	0			0		0
Bedste skøn under hensyn til matchtilpasning	R0350	0	0			0		0
Forsikringsmæssige hensættelser uden matchtilpasning og uden alle de andre	R0360	0	0			0		0

S.23.01: Kapitalgrundlag

		Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	I alt C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	0	0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	0	0	0	0
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber	R0040	30.000.000	30.000.000	0	0
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0	0	0	0
Overskudskapital	R0070	0	0	0	0
Præferenceaktier	R0090	0	0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0	0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	94.156.145	94.156.145	0	0
Efterstillet gæld	R0140	0	0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	5.856.399	0	0	5.856.399
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	R0180	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

	I alt C0010
R0220	0

Fradrag

Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter

	I alt C0010	Tier 1 — Ubegrænset C0020	Tier 1 — Begrænset C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
R0230	0	0	0	0	0

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag

	I alt C0010	Tier 1 — Ubegrænset C0020	Tier 1 — Begrænset C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
R0290	130.012.544	124.156.145	0	0	5.856.399

Supplerende kapitalgrundlag

Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt

	I alt C0010	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
R0300	0	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
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

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet

	I alt C0010	Tier 1 — Ubegrænset C0020	Tier 1 — Begrænset C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
R0500	130.012.544	124.156.145	0	0	5.856.399
R0510	124.156.145	124.156.145	0	0	0

	I alt	Tier 1 – Ubegrænset	Tier 1 – Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	130.012.544	124.156.145	0	5.856.399
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	124.156.145	124.156.145	0	

		C0010
Solvenskapitalkrav	R0580	63.859.780
Minimumskapitalkrav	R0600	27.602.000
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	203,59%
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	449,81%

Afstemningsreserve		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	130.012.544
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	35.856.399
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	94.156.145

		C0060
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring	R0770	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring	R0780	5.423.038
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier	R0790	5.423.038

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

Artikel 112	Z0010	2: Regular reporting
		Nettosolvenskapitalkrav
		C0030
Markedsrisici	R0010	27.965.700
Modpartsrisici	R0020	3.170.863
Livsforsikringsrisici	R0030	0
Sygeforsikringsrisici	R0040	19.656.169
Skadesforsikringsrisici	R0050	40.456.962
Diversifikation	R0060	-29.123.990
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0
Primært solvenskapitalkrav	R0100	62.125.704

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100
Justering som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0120	0
Operationelle risici	R0130	4.910.441
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	-3.176.365
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	0
Solvenskapitalkrav eksklusive kapitaltillæg	R0200	63.859.780
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
Solvenskapitalkrav for selskaber, der anvender den konsoliderede metode	R0220	63.859.780

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
Metode anvendt til beregning af justeringen som følge af sammenlægning teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0450	4: No adjustment
Fremtidige diskretionære nettoydelse	R0460	0

S.28.01: Minimumskapitalkrav — Udelukkende skadesforsikring

Lineært formelelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser R0010		C0010	
		26.119.033	
		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, herunder proportional genforsikring	R0020	0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring, herunder proportional genforsikring	R0030	30.322.879	17.584.816
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	R0040	18.075.349	10.621.034
Motoransvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0050	15.067.961	14.159.211
Anden motorforsikring, herunder proportional genforsikring	R0060	12.470.777	28.518.285
Sø-, luftfarts- og transportforsikring, herunder proportional genforsikring	R0070	496.530	820.713
Brand og andre skader på ejendom, herunder proportional genforsikring	R0080	49.732.525	72.730.407
Almindelig ansvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0090	5.261.793	6.131.826
Kredit- og kautionsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0110	0	0
Assistance, herunder proportional genforsikring	R0120	1.585.529	3.525.202
Kredit- og kautionsforsikring, herunder proportional genforsikring	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 formelelement for livsforsikrings- og livs-genforsikringsforpligtelser R0200		C0040	
		598.600	
		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 gevinstandele — Garanterede ydelser	R0210	0	
Forpligtelser med gevinstandele — Fremtidige diskretionære ydelser	R0220	0	
Forpligtelser i tilknytning til indeksreguleret og unit-linked forsikring	R0230	0	
Andre livs- og sygeforsikringsforpligtelser og livs- og sygegenforsikringsforpligtelser	R0240	28.504.780	
Risikosum i alt for alle livsforsikrings- og livs-genforsikringsforpligtelser	R0250		0

Beregning af det samlede minimumskapitalkrav		C0070
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	26.717.634
Solvenskapitalkrav	R0310	63.859.780
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	28.736.901
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	15.964.945
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	26.717.634
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.602.000
Minimumskapitalkrav	R0400	27.602.000