

Forpligtelser			Solvens II-værdi
20010000	Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	126.031.974
20020000	Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	71.881.859
20020010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
20020020	Bedste skøn	R0540	70.338.255
20020030	Risikomargin	R0550	1.543.604
20030000	Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)	R0560	54.150.115
20030010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
20030020	Bedste skøn	R0580	51.109.955
20030030	Risikomargin	R0590	3.040.160
20040000	Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)	R0600	49.718.152
20050000	Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0610	0
20050010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0
20050020	Bedste skøn	R0630	0
20050030	Risikomargin	R0640	0
20060000	Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0650	49.718.152
20060010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0
20060020	Bedste skøn	R0670	46.221.525
20060030	Risikomargin	R0680	3.496.627
20070000	Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0690	0
20070010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0
20070020	Bedste skøn	R0710	0
20070030	Risikomargin	R0720	0
20080000	Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
20090000	Eventualforpligtelser	R0740	0
20100000	Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0
20110000	Pensionsforpligtelser	R0760	0
20120000	Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0
20130000	Udskudte skatteforpligtelser	R0780	1.074.553
20140000	Derivater	R0790	0
20150000	Gæld til kreditinstitutter	R0800	0
20160000	Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0
20170000	Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	0
20180000	Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	0
20190000	Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	7.375.313
20200000	Efterstillet gæld	R0850	0
20200010	Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0
20200020	Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0
20210000	Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	1.138.942
21000000	Passiver i alt	R0900	185.338.934
30000000	Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	139.309.625

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

	Forsikring med gevinstandele	deksreguleret og unit-linked forsikring				Anden livsforsikring		Annuiteter hidrørende fra skadesforsikringsaftaler og
		C0030	Aftaler uden optioner eller garantier	Aftaler med optioner eller garantier	C0060	Aftaler uden optioner eller garantier	Aftaler med optioner eller garantier	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under € R0010	0	0			0			0
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 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	46.221.525
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
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
Beløb, der kan tilbagekræves fra SPV'er, inden justering for forventede tab R0060	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
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
Bedste skøn minus beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance R0090	0		0	0		0	0	46.221.525
Risikomargin R0100	0	0			0			3.496.627

Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser

Forsikringsmæssige hensættelser beregnet un	R0110	0	0			0			0
Bedste skøn	R0120	0		0	0		0	0	0
Risikomargin	R0130	0	0			0			0
Forsikringsmæssige hensættelser — i alt	R0200	0	0			0			49.718.152
Forsikringsmæssige hensættelser minus beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance — i alt	R0210	0	0			0			49.718.152
Bedste skøn for produkter med en genkøbsoptik	R0220	0	0			0			0
Bedste bruttoskøn for cash flow									
<i>Udgående cashflow</i>									
Fremtidige garanterede og diskretionære yt	R0230		0			0			0
Fremtidige garanterede ydelser	R0240	0							
Fremtidige diskretionære ydelser	R0250	0							
Fremtidige udgifter og andre udgående casl	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.19.01: Skadesforsikringserstatninger

Basis: 1: Ulykkesår

Udbetalte bruttoerstatninger (ikkekumulativt)

(absolut beløb)

År	Udviklingsår										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
Tidligere											21.638
N-9	36.079.848	16.551.511	5.972.012	3.142.895	636.012	240.829	52.467	225.970	59.547	0	
N-8	43.752.068	18.378.568	5.774.608	829.498	830.517	243.984	3.486.438	-261.699	1.460.592		
N-7	43.522.354	18.123.822	5.916.406	2.641.256	1.809.574	370.215	136.059	-161.768			
N-6	36.929.052	18.820.117	6.275.171	4.112.632	1.475.910	1.708.944	2.706.196				
N-5	49.961.733	46.730.322	9.256.530	3.588.218	4.351.333	1.805.538					
N-4	44.402.602	25.234.401	8.599.224	4.667.752	1.274.469						
N-3	50.203.555	28.472.303	10.329.921	2.910.470							
N-2	42.675.797	17.384.560	4.646.230								
N-1	41.750.192	15.694.452									
N	50.388.901										

I	Sum af år
indeværende	(kumulativt)
21.638	21.638
0	62.961.091
1.460.592	74.494.575
-161.768	72.357.916
2.706.196	72.028.022
1.805.538	115.693.673
1.274.469	84.178.448
2.910.470	91.916.249
4.646.230	64.706.587
15.694.452	57.444.644
50.388.901	50.388.901
I alt 80.746.719	746.191.744

Bedste skøn over erstatningshensættelser, brutto, udiskonteret

(absolut beløb)

År	Udviklingsår										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
Tidligere											215.246
N-9	38.693.500	19.715.660	12.351.114	5.539.950	4.754.320	2.297.615	2.116.657	1.679.415	1.548.753	90.470	
N-8	34.583.610	16.033.090	6.954.119	6.208.623	6.593.286	6.363.181	4.355.574	3.818.309	1.261.902		
N-7	35.848.549	17.449.508	11.029.425	5.435.657	3.459.596	1.982.327	1.602.477	1.311.639			
N-6	38.968.109	18.773.507	10.846.472	5.317.773	4.575.244	1.854.003	1.145.133				
N-5	59.886.566	26.022.823	13.508.777	6.337.217	2.220.785	2.248.415					
N-4	43.596.664	17.289.766	10.435.166	6.336.158	4.807.775						
N-3	47.542.927	20.399.596	8.911.830	2.921.491							
N-2	35.421.211	16.766.833	8.325.707								
N-1	42.358.583	19.690.998									
N	32.376.844										

Årets udgang
(diskonteret)
215.338
90.509
1.262.444
1.313.543
1.147.399
2.255.548
4.820.772
2.929.904
8.349.699
19.754.652
32.460.339
I alt 74.600.147

S.23.01: Kapitalgrundlag

Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)
 Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital
 Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende
 basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og
 gensidiglignende selskaber
 Efterstillede gensidige medlemskonti
 Overskudskapital
 Præferenceaktier
 Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier
 Afstemningsreserve
 Efterstillet gæld
 Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver
 netto
 Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som
 basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden

	I alt	Tier 1 – Ubegrænset	Tier 1 – Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	0	0		0	
R0030	0	0		0	
R0040	30.000.000	30.000.000		0	
R0050	0		0	0	0
R0070	0	0			
R0090	0		0	0	0
R0110	0		0	0	0
R0130	109.309.625	109.309.625			
R0140	0		0	0	0
R0160	0				0
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

	I alt
	C0010
R0220	0

Frdrag

Frdrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter

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

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag

	I alt	Tier 1 – Ubegrænset	Tier 1 – Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	139.309.625	139.309.625	0	0	0

Supplerende kapitalgrundlag

Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt
 Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt
 Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt
 En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning
 Remburser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF
 Remburser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF
 Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF
 Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF
 Andre former for supplerende kapitalgrundlag
Samlet supplerende kapitalgrundlag

	I alt	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0040	C0050
R0300	0	0	
R0310	0	0	
R0320	0	0	0
R0330	0	0	0
R0340	0	0	
R0350	0	0	0
R0360	0	0	
R0370	0	0	0
R0390	0	0	0
R0400	0	0	0

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af

	I alt	Tier 1 – Ubegrænset	Tier 1 – Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0500	139.309.625	139.309.625	0	0	0
R0510	139.309.625	139.309.625	0	0	

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af

		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	139.309.625	139.309.625	0	0	0
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimum	R0550	139.309.625	139.309.625	0	0	
		C0010				
Solvenskapitalkrav	R0580	51.485.425				
Minimumskapitalkrav	R0600	27.602.000				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	270,58%				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	504,71%				
		C0060				
Afstemningsreserve						
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	139.309.625				
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0				
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0				
Andre basiskapitalgrundlagsselementer	R0730	30.000.000				
Justering for begrænsede kapitalgrundlagsselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0				
Afstemningsreserve	R0760	109.309.625				
		C0060				
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier – Livsforsikring	R0770	0				
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier – Skadesforsikring	R0780	4.111.795				
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier	R0790	4.111.795				

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

Artikel 112	Z0010	2: Regelmæssig indberetning
Ring-fenced fonde, matchtilpasningsportefølje eller resterende del	Z0020	
Fonds-/ porteføljenummer	Z0030	

		Nettosolvenskapitalkrav
		C0030
Markedsrisici	R0010	20.737.120
Modpartsrisici	R0020	3.765.915
Livsforsikringsrisici	R0030	0
Sygeforsikringsrisici	R0040	19.281.218
Skadesforsikringsrisici	R0050	34.485.468
Diversifikation	R0060	-25.658.616
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0
Primært solvenskapitalkrav	R0100	52.611.106

Beregning af solvenskapitalkravet

		C0100
Justering som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0120	0
Operationelle risici	R0130	4.371.320
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	-5.497.000
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF	R0160	0
Solvenskapitalkrav eksklusive kapitaltillæg	R0200	51.485.425
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
Solvenskapitalkrav for selskaber, der anvender den konsoliderede metode	R0220	51.485.425

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	2: Simplification at risk sub-module level
Fremtidige diskretionære nettoydelse	R0460	0

S.28.01: Minimumskapitalkrav

Udelukkende skadesforsikrings- eller skadesgenforsikringsvirksomhed

		C0010	
Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser		15.970.284	
		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	32.878.338	0
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	R0040	16.725.600	0
Motoransvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0050	67.439.229	0
Anden motorforsikring, herunder proportional genforsikring	R0060	8.620.117	0
Sø-, luftfarts- og transportforsikring, herunder proportional genforsikring	R0070	3.745	0
Brand og andre skader på ejendom, herunder proportional genforsikring	R0080	33.107.482	0
Almindelig ansvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0090	1.429.957	0
Kredit- og kautionsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0110	0	0
Assistance, herunder proportional genforsikring	R0120	1.263.249	0
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

		C0040	Suggested value
Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser		1.044.081	1.044.081

		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	49.718.152	
Risikosum i alt for alle livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser	R0250		0

		C0070
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav		
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	17.014.365
Solvenskapitalkrav	R0310	51.485.425
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	23.168.441
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	12.871.356
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	17.014.365
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.602.000
Minimumskapitalkrav	R0400	27.602.000