



S.02.01: Balance

C0020 altid synlig? SAND

		Solvens II-værdi	Regnskabsmæssig værdi
		C0010	C0020
Aktiver			
Goodwill	R0010	0	0
Udsudte anskaffelsesomkostninger	R0020	0	0
Immaterielle aktiver	R0030	0	0
Udsudte skatteaktiver	R0040	0	0
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0	0
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug	R0060	20.462.318	20.462.318
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)	R0070	203.191.631	203.191.631
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0	0
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser	R0090	0	0
Aktier	R0100	85.807.377	85.807.377
Aktier — noterede	R0110	16.026.281	16.026.281
Aktier — unoterede	R0120	69.781.096	69.781.096
Obligationer	R0130	9.213.738	9.213.738
Statsobligationer	R0140	0	0
Erhvervsobligationer	R0150	9.213.738	9.213.738
Strukturerede værdipapirer	R0160	0	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0	0
Kollektive investeringsinstitutter	R0180	108.170.516	108.170.516
Derivater	R0190	0	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0	0
Øvrige investeringer	R0210	0	0
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler	R0220	0	0
Lån, herunder realkreditlån	R0230	0	0
Policelåen	R0240	0	0
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer	R0250	0	0
Andre lån, herunder realkreditlån	R0260	0	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	3.769.071	3.769.071
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	3.769.071	3.769.071
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	1.232.933	1.232.933
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	2.536.138	2.536.138
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0310	0	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0	0
Indskud til cedenter	R0350	0	0
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere	R0360	1.135.210	1.135.210
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	1.010.027	1.010.027
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	151.540	151.540
Egne aktier (som besiddes direkte)	R0390	0	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0	0
Likvider	R0410	40.945.862	40.945.862
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	216.950	216.950
Aktiver i alt	R0500	270.882.609	270.882.609
Forpligtelser			
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	46.395.443	46.395.443
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	28.425.615	28.425.615
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0	0
Bedste skøn	R0540	26.784.615	26.784.615
Risikomargin	R0550	1.641.000	1.641.000
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)	R0560	17.969.828	17.969.828
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0	0
Bedste skøn	R0580	17.211.828	17.211.828
Risikomargin	R0590	758.000	758.000
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)	R0600	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0610	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0	0
Bedste skøn	R0630	0	0
Risikomargin	R0640	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0650	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0	0
Bedste skøn	R0670	0	0
Risikomargin	R0680	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0690	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0	0
Bedste skøn	R0710	0	0
Risikomargin	R0720	0	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	0	0
Eventualforpligtelser	R0740	0	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0	0
Indskud fra genforsikringselskaber	R0770	0	0
Udsudte skatteforpligtelser	R0780	29.296	29.296
Derivater	R0790	0	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	38.913	38.913
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	1.192.661	1.192.661
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	4.912.938	4.912.938
Eftertillet gæld	R0850	0	0
Eftertillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0	0
Eftertillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	40.553	40.553
Passiver i alt	R0900	52.609.804	52.609.804
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	218.272.805	218.272.805

S.05.01: Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche

Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring							Skadesforsikringsforpligtelser i alt
Forsikring vedrørende indkomstsikring	Motoransvarsforsikring	Anden motorforsikring	Brand og andre skader på ejendom	Almindelig ansvarsforsikring			
C0020	C0040	C0050	C0070	C0080	C0200		
Tegnede præmier							
Brutto — Direkte virksomhed	R0110	9.713.029	2.968.424	18.835.962	32.460.078	2.201.501	66.178.994
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0120	0	0	0	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0130						0
Genforsikringsandel	R0140	623.234	175.366	556.532	3.487.254	85.101	4.927.486
Netto	R0200	9.089.795	2.793.058	18.279.430	28.972.824	2.116.401	61.251.508
Præmieindtægter							
Brutto — Direkte virksomhed	R0210	9.745.238	3.034.078	19.092.903	32.272.997	2.227.739	66.372.954
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0220	0	0	0	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0230						0
Genforsikringsandel	R0240	623.234	175.366	556.532	3.487.254	85.101	4.927.486
Netto	R0300	9.122.005	2.858.712	18.536.371	28.785.743	2.142.638	61.445.468
Erstatningsudgifter							
Brutto — Direkte virksomhed	R0310	3.592.636	3.299.397	13.988.193	14.555.067	384.476	35.819.770
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0320	0	0	0	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0330						0
Genforsikringsandel	R0340	-98.812	-93.133	-83.231	-76.236	49.110	-302.302
Netto	R0400	3.691.449	3.392.530	14.071.424	14.631.304	335.366	36.122.071
Omkostninger	R0550	2.966.554	1.063.969	7.158.649	11.816.521	664.941	23.670.633

S.23.01: Kapitalgrundlag

Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)
Non-available called but not paid in ordinary share capital to be deducted at group level

Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital

Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglikende selskaber

Efterstillede gensidige medlemskonti
Non-available subordinated mutual member accounts to be deducted at group level

Overskudskapital
Non-available surplus funds to be deducted at group level

Præferenceaktier
Non-available preference shares to be deducted at group level

Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier
Non-available share premium account related to preference shares to be deducted at group level

Afstemningsreserve

Efterstillet gæld
Non-available subordinated liabilities to be deducted at group level

Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto
The amount equal to the value of net deferred tax assets not available to be deducted at the group level

Andre, ikke ovenfor angivne kapitalgrundlagselementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden.
Non-available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority to be deducted

Minority interests at group level
Non-available minority interests to be deducted at group level

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

Frdrag

Frdrag vedrørende kapitalinteresser i andre finansielle selskaber, herunder ikkeregulerede selskaber, der udøver finansielle aktiviteter

Heraf fratrukket i henhold til artikel 228 i direktiv 2009/ 138/EF

Frdrag vedrørende kapitalinteresser, hvor informationer mangler (artikel 229)

Deduction for participations included via Deduction and Aggregation method when a combination of methods is used

Total of non-available own funds to be deducted

Frdrag i alt

Samlet basiskapitalgrundlag efter frdrag

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 gensidiglikende 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

Non available ancillary own funds to be deducted at group level

Andre former for supplerende kapitalgrundlag

Samlet supplerende kapitalgrundlag

Kapitalgrundlag i andre finansielle sektorer

Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund managers, UCITS management companies

Arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser

Non-regulated undertakings carrying out financial activities

Kapitalgrundlag i alt i andre finansielle sektorer

Own funds when using the Deduction and Aggregation method (D&A), exclusively or in combination with method 1

Own funds aggregated when using the Deduction and Aggregation method and combination of methods

Own funds aggregated when using the Deduction and Aggregation method and combination of methods net of IGT

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	0	0		0	
R0020	0	0		0	
R0030	0	0		0	
R0040	5.000.000	5.000.000		0	
R0050	0		0	0	0
R0060	0		0	0	0
R0070	179.711.977	179.711.977			
R0080	0	0			
R0090	0		0	0	0
R0100	0		0	0	0
R0110	0		0	0	0
R0120	0		0	0	0
R0130	0	0			
R0140	0		0	0	0
R0150	0		0	0	0
R0160	0				0
R0170	0				0
R0180	0	0	0	0	0
R0190	0	0	0	0	0
R0200	33.560.828	33.560.828	0	0	0
R0210	33.560.828	33.560.828	0	0	0

	I alt
	C0010
R0220	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230	0	0	0	0	0
R0240	0	0	0	0	
R0250	0	0	0	0	0
R0260	0	0	0	0	0
R0270	33.560.828	33.560.828	0	0	0
R0280	33.560.828	33.560.828	0	0	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	184.711.977	184.711.977	0	0	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	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
R0380	0			0	0
R0390	0			0	0
R0400	0			0	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0410	0	0	0	0	
R0420	0	0	0	0	
R0430	0	0	0	0	
R0440	0	0	0	0	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0450	0	0	0	0	0
R0460	0	0	0	0	0

Total available own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sectors and own funds from undertakings included via D&A method)	R0520	184.711.977	184.711.977	0	0	0
Total eligible own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sectors and own funds from undertakings included via D&A method)	R0560	184.711.977	184.711.977	0	0	0
Til rådighed stående kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav	R0530	184.711.977	184.711.977	0	0	
Anerkendt kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav	R0570	184.711.977	184.711.977	0	0	
Total eligible own funds to meet the consolidated group SCR (including own funds from other financial sectors, excluding own funds from undertakings included via D&A method)	R0800	0	0	0	0	0
Total eligible own funds to meet the group SCR (excluding own funds from other financial sectors, including own funds from undertakings included via D&A method)	R0810	0	0	0	0	0
Total eligible own funds to meet the total group SCR (including own funds from other financial sectors and own funds from undertakings included via D&A method)	R0660	184.711.977	184.711.977	0	0	0

Consolidated part of the Group SCR (excluding CR for other financial sectors and SCR for undertakings included via D&A method)
Koncernens konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav
Capital requirements (CR) from other financial sectors
Consolidated Group SCR (including CR for other financial sectors, excluding SCR for undertakings included via D&A method)
SCR for undertakings included via D&A method
Group SCR (excluding CR for other financial sectors, including SCR for undertakings included via D&A method)
Total Group SCR (including CR for other financial sectors and SCR for undertakings included via D&A method)
Ratio of Eligible own funds (R0560) to the consolidated part of the Group SCR (R0820) - ratio excluding other financial sectors and undertakings included via D&A method
Ratio of Eligible own funds (R0570) to Minimum Consolidated Group SCR (R0610)
Ratio of Eligible own funds (R0800) to the Consolidated group SCR (R0590) - ratio including other financial sectors, excluding undertakings included via D&A method
Ratio of Eligible own funds (R0810) to the Group SCR (R0830) - ratio excluding other financial sectors, including undertakings included via D&A method
Ratio of Total Eligible own funds (R0660) to the Total group SCR (R0680) - ratio including other financial sectors and undertakings included via D&A method

	C0010	
R0820	78.348.699	
R0610	27.750.000	27.750.000 OK
R0860	0	
R0590	78.348.699	78.348.699 OK
R0670	0	0 OK
R0830	0	
R0680	78.348.699	78.348.699 OK
R0630	235,76%	
R0650	665,63%	
R0840	0,00%	
R0850	0,00%	
R0690	235,76%	

Afstemningsreserve

Overskydende aktiver i forhold til passiver
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer
Andre basiskapitalgrundlagselementer
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde
Andet ikke til rådighed stående kapitalgrundlag

	C0060	
R0700	218.272.805	218.272.805 OK
R0710	0	0 OK
R0720	0	
R0730	218.272.805	
R0740	0	
R0750	0	
R0760	0	

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier

	C0060	
R0770	0	
R0780	0	
R0790	0	

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

Artikel 112		Z0010 2: Regelmæssig indberetning		Only relevant for public disclosure		
		Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav	Fordeling af justeringer som følge af ring-fenced fonde og matchtilpasningsporteføljer	Forenklinger	Selskabsspecifikke parametre
		C0030	C0040	C0050	C0120	C0090
Markedsrisici	R0010	63.975.353	63.975.353	0		
Modpartsrisici	R0020	9.215.085	9.215.085	0		
Livsforsikringsrisici	R0030	0	0	0		
Sygeforsikringsrisici	R0040	7.946.171	7.946.171	0		
Skadeforsikringsrisici	R0050	17.193.063	17.193.063	0		
Diversifikation	R0060	-21.972.162	-21.972.162			
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	0			
Primært solvenskapitalkrav	R0100	76.357.510	76.357.510			

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100
Justering som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0120	0
Operationelle risici	R0130	1.991.189
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	0
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	0
Solvenskapitalkrav eksklusive kapitaltillæg	R0200	78.348.699
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0
Solvenskapitalkrav for selskaber, der anvender den konsoliderede metode	R0220	78.348.699

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

Below this line only groups need to hand in information		
Koncernens konsoliderede minimumsolvenskapitalkrav	R0470	27.750.000

Oplysninger om andre enheder		
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav)	R0500	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Kreditinstitutter, investeringselskaber og finansieringsinstitutter, forvaltere af alternative investeringsfonde og UCITS-administrationsselskaber	R0510	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser	R0520	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Kapitalkrav for ikkeregulerede enheder, der udøver finansielle aktiviteter	R0530	0
Kapitalkrav for kapitalandele i ikkekontrollerede selskaber	R0540	0
Kapitalkrav for resterende selskaber	R0550	0
Capital requirement for collective investment undertakings or investments packaged as funds	R0555	0

Samlet solvenskapitalkrav		
Solvenskapitalkrav for selskaber omfattet af metoden med fradrag og aggregering	R0560	0
Solvenskapitalkrav	R0570	78.348.699

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)

		Before the shock	After the shock	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600	0	0	
DTA carry forward	R0610	0	0	
DTA due to deductible temporary differences	R0620	0	0	
DTL	R0630	0	0	
LAC DT	R0640			0
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650			0
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660			0
LAC DT justified by carry back, current year	R0670			0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680			0
Maximum LAC DT	R0690			0

S.26.01: Solvenskapitalkrav — Markedsrisici

Artikel 112	20010	2: Regelmæssig indberetning
-------------	-------	-----------------------------

Anvendte forenklinger	C0010	
Forenklinger — Kreditspændrisici på obligationer og lån — Simplification for Article 104	R0012	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Kreditspændrisici på obligationer og lån — Simplifications for Article 105a	R0012	2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications market concentration risk – Simplifications for Article 105a	R0014	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger for captiveselskaber — Renterisici	R0020	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger for captiveselskaber — Kreditspændrisici på obligationer og lån	R0030	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger for captiveselskaber — Markedskoncentrationsrisici	R0040	2: Forenklinger ikke anvendt

	Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød				
	Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser (efter justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Nettosolvenskapitalkrav	Forpligtelser (før justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Markedsrisici — Grundlæggende oplysninger							
Renterisici	R0100				2.454.159		2.454.159
Stød i form af rentefald	R0110	75.984.500	37.831.740	79.255.760	39.251.131	0	39.251.131
Stød i form af rentestigning	R0120	75.984.500	37.831.740	72.040.522	36.341.921	2.454.159	36.341.921
Aktierisici	R0200				54.814.486		54.814.486
Type 1-aktier	R0210	51.152.242	0	30.457.223	0	0	20.695.020
Type 1-aktier	R0221	51.152.242		30.457.223			
Strategiske kapitalandele (type 1-aktier)	R0230	0		0			
Long-term equity investments	R0231	0		0			
Løbetidsbaseret (type 1-aktier)	R0240	0		0			
Type 2-aktier	R0250	74.431.742	0	36.875.199	0	37.556.544	0
Type 2-aktier	R0261	74.431.742		36.875.199			
Strategiske kapitalandele (type 2-aktier)	R0270	0		0			
Long-term equity investments	R0271	0		0			
Løbetidsbaseret (type 2-aktier)	R0280	0		0			
Qualifying infrastructure corporate equities	R0291	0	0	0	0	0	0
Other	R0293	0		0			
Strategic participations	R0294	0		0			
Long-term equity investments	R0295	0		0			
Qualifying infrastructure equities other than corporate	R0292	0	0	0	0	0	0
Other	R0296	0		0			
Strategic participations	R0297	0		0			
Long-term equity investments	R0298	0		0			
Ejendomsrisici	R0300	19.750.000	0	14.812.500	0	4.937.500	0
Kreditspændrisici	R0400					3.256.669	3.256.669
Obligationer og lån	R0410	76.384.757	0	73.141.092	0	3.243.665	0
Qualifying infrastructure corporate investment	R0414	0	0	0	0	0	0
Qualifying investment infrastructure other than infrastructure corporate	R0413	0	0	0	0	0	0
Other than qualifying investment infrastructure and infrastructure corporate	R0412	76.384.757	0	73.141.092	0	3.243.665	0
Kreditderivater	R0420					0	0
Stød i nedadgående retning for kreditderivater	R0430	0	0	0	0	0	0
Stød i opadgående retning for kreditderivater	R0440	0	0	0	0	0	0
Securitiseringspositioner	R0450	13.004	0	0	0	13.004	0
Senior STS securitisation	R0461	0	0	0	0	0	0
Non-senior STS securitisation	R0462	0	0	0	0	0	0
Resecuritiseringer	R0480	13.004	0	0	0	13.004	0
Other securitisation	R0481	0	0	0	0	0	0
Transitional type 1 securitisation	R0482	0	0	0	0	0	0
Guaranteed STS securitisation	R0483	0	0	0	0	0	0
Markedskoncentrationsrisici	R0500	221.718.742				9.298.865	9.298.865
Valutarisici	R0600					6.845.478	6.845.478
Stigning i værdien af den udenlandske valuta	R0610	0	0	0	0	0	0
Fald i værdien af den udenlandske valuta	R0620	264.599.811	0	257.754.333	0	6.845.478	0
Diversifikation inden for markedsrisikomodulet	R0700					-17.631.805	-17.631.805
Markedsrisiko i alt	R0800					63.975.353	63.975.353

S.26.02: Solvenskapitalkrav — Modpartsrisici

Artikel 112	Z0010	2: Regelmæssig indberetning
-------------	-------	-----------------------------

Anvendte forenklinger	C0010	
Forenklinger: Simplification pooling arrangements, article 109	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification grouping single name exposures, article 110	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification of the LGD for reinsurance arrangements, article 112a	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification for type 1 exposures, article 112b	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification for the risk-mitigating effect of reinsurance arrangements, article 111	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt

Modpartsrisici — Grundlæggende oplysninger

Type 1-eksponeringer

- Enkeltnavnseksponering 1
- Enkeltnavnseksponering 2
- Enkeltnavnseksponering 3
- Enkeltnavnseksponering 4
- Enkeltnavnseksponering 5
- Enkeltnavnseksponering 6
- Enkeltnavnseksponering 7
- Enkeltnavnseksponering 8
- Enkeltnavnseksponering 9
- Enkeltnavnseksponering 10

Type 2-eksponeringer

Tilgodehavender fra mæglere, som har været forfaldne i over tre måneder

Alle andre type 2-eksponeringer end tilgodehavender fra mæglere, som har været forfaldne i over tre måneder

Diversifikation inden for modpartsrisikomodulet

Modpartsrisici i alt

Navn på enkeltnavnseksponering	Kode for enkeltnavnseksponering	Kodetype for enkeltnavnseksponering	Tab givet misligholdelse	Sandsynlighed for misligholdelse	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0100						8.898.106
Sparekassen Danmark	549300L1IEXYJ2NUV45	1: LEI-kode	40.944.002	0,500%		
Gen Re	391200QTD6VW500K0Z35	1: LEI-kode	2.000.566	0,010%		
Forenet Kredit FMBA		9: Ingen	751.838	4,200%		
Cash		9: Ingen	651.356	0,049%		
Hannover Rueck SE	529900KIN5BE45V5KB18	1: LEI-kode	414.625	0,010%		
Danske Bank A/S		9: Ingen	251.023	4,200%		
Bank of New York		9: Ingen	141.310	0,050%		
Scor Re	213800A1PT5R11FGW746	1: LEI-kode	115.645	0,050%		
Expected Restitution		9: Ingen	90.051	4,200%		
Nordea Bank Abp		9: Ingen	51.399	4,200%		
R0300						417.131
			463.479			
			0			
						-100.151
R0400					9.215.085	9.215.085

Nærmere oplysninger om realkreditlån

Tab som følge af type 2-realkreditlån

Samlet tab som følge af realkreditlån

0
0

S.26.04: Solvenskapitalkrav — Sygeforsikringsrisici

Artikel 112	Z0010	2: Regelmæssig indberetning
-------------	-------	-----------------------------

Anvendte forenklinger		C0010
Forenklinger — Dødelighedsrisici for sygeforsikringer	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Levetidsrisici for sygeforsikringer	R0020	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Invaliditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer — Udgifter til lægebehandling	R0030	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Invaliditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer — Indkomstsikring	R0040	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Optionsrisici for SLT-sygeforsikring: Simplification for the Article 102	R0050	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Optionsrisici for SLT-sygeforsikring: Simplification for the Article 102a	R0050	2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications — NSLT lapse risk: Simplification for the Article 96a	R0051	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Omkostningsrisici for sygeforsikringer	R0060	2: Forenklinger ikke anvendt

Oprindelige absolutte værdier før stød			Absolutte værdier efter stød				
Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser (efter justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Nettosolvenskapitalkrav	Forpligtelser (før justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Bruttosolvenskapitalkrav	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
SLT-sygeforsikringsrisici							
Dødelighedsrisici for sygeforsikringer	R0100	0	0	0	0	0	
Levetidsrisici for sygeforsikringer	R0200	0	0	0	0	0	
Invaliditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer	R0300						
Udgifter til lægebehandling	R0310						
Stigning i udgifter til lægebehandling	R0320	0	0	0	0	0	
Fald i udgifter til lægebehandling	R0330	0	0	0	0	0	
Indkomstsikring	R0340	0	0	0	0	0	
Optionsrisici for SLT-sygeforsikringer	R0400						
Risici for stigning i optionsintensiteten	R0410	0	0	0	0	0	
Risici for fald i optionsintensiteten	R0420	0	0	0	0	0	
Masseoptionsrisici	R0430	0	0	0	0	0	
Omkostningsrisici for sygeforsikringer	R0500	0	0	0	0	0	
Genoptagelsesrisici for sygeforsikringer	R0600	0	0	0	0	0	
Diversifikation inden for SLT-sygeforsikringsrisici	R0700						
SLT-sygeforsikringsrisici i alt	R0800						

Selskabsspecifikke parametre	
C0090	
Nærmere oplysninger om genoptagelsesrisici	
Anvendt faktor ved stød for genoptagelsesrisici	R0900 0,00%

Selskabsspecifikke parametre									
Standardafvigelse for præmierisici				Standardafvigelse for erstatningshensættelsesrisici		Mængdeangivelse for præmie- og erstatningshensættelsesrisici			
Standardafvigelse	Standardafvigelse, brutto/ netto	Justeringsfaktor for ikkeproportional genforsikring			Vprem	Vres	Geografisk diversifikation		V
C0100	C0110	C0120	C0130		C0140	C0150	C0160		C0170
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for NSLT-sygeforsikring									
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling, herunder proportional genforsikring	R1000	5,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	5,70%	0	0	0,00%	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring, herunder proportional genforsikring	R1010	8,50%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	14,00%	10.440.743	13.307.619	100,00%	23.748.362
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	R1020	9,60%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	11,00%	0	0	0,00%	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R1030	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	17,00%	0	0	0,00%	0
Samlet mængdeangivelse	R1040								23.748.362
Kombineret standardafvigelse	R1050	10,24%							

Selskabsspecifikke parametre	
C0180	
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for NSLT-sygeforsikring	R1100 7.294.388

Optionsrisici for NSLT-sygeforsikringer
Optionsrisici for NSLT-sygeforsikringer

	Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød		
	Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser	Solvenskapitalkrav
	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
R1200	0	0	0	0	0

Diversifikation inden for NSLT-sygeforsikringsrisici
NSLT-sygeforsikringsrisici i alt

	C0240
R1300	0
R1400	7.294.388

Sygeforsikringskatastroferisici

Masseulykkesrisici
Ulykkeskoncentrationsrisici
Pandemirisici
Diversifikation inden for sygeforsikringskatastroferisici
De samlede sygeforsikringskatastroferisici

	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0250	C0260
R1500	1.026.658	1.026.658
R1510	1.500.000	1.500.000
R1520	0	0
R1530	-708.960	-708.960
R1540	1.817.698	1.817.698

De samlede sygeforsikringsrisici

Diversifikation inden for sygeforsikringsrisikomodulet
De samlede sygeforsikringsrisici

	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0270	C0280
R1600	-1.165.916	-1.165.916
R1700	7.946.171	7.946.171

S.26.05: Solvenskapitalkrav — Skadesforsikringsrisici

Artikel 112 Z0010 2: Regelmæssig indberetning

Anvendte forenklinger

Forenklinger for captiveselskaber — Præmie- og erstatningshensættelsesrisici R0010 2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications used – non-life lapse risk: Simplification article 90a R0011 2: Forenklinger ikke anvendt

		Selskabsspecifikke parametre				Mængdeangivelse for præmie- og erstatningshensættelsesrisici			
		Standardafvigelse for præmierisici		Justeringsfaktor for ikkeproportional genforsikring	Standardafvigelse for erstatningshensættelsesrisici	Vprem	Vres	Geografisk diversifikation	V
	Standardafvigelse	Standardafvigelse, brutto/ netto							
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer									
Motoransvarsforsikring R0100	10,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	80,00%	9,00%	3.269.924	2.732.975	100,00%	6.002.899	
Motorforsikring, andre klasser R0110	8,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	8,00%	21.142.710	1.859.997	100,00%	23.002.707	
Sø-, luftfarts- og transportforsikring R0120	15,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	11,00%	0	0	0,00%	0	
Brand og anden skade på ejendom R0130	8,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	80,00%	10,00%	33.104.430	8.024.804	100,00%	41.129.234	
Almindelig ansvarsforsikring R0140	14,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	80,00%	11,00%	2.446.055	1.137.386	100,00%	3.583.441	
Kredit- og kautionsforsikring R0150	19,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	17,20%	0	0	0,00%	0	
Retshjælpsforsikring R0160	8,30%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	5,50%	0	0	0,00%	0	
Assistance R0170	6,40%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	22,00%	0	0	0,00%	0	
Diverse økonomiske tab R0180	13,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Ikkeproportional genforsikring — ejendom R0190	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Ikkeproportional genforsikring — ulykke R0200	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Ikkeproportional sø-, luftfarts- og transportgenforsikring R0210	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Samlet mængdeangivelse R0220								73.718.282	
Kombineret standardafvigelse R0230	5,23%								

Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer R0300 C0100 11.573.719

		Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød		
		Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser	Solvenskapitalkrav
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Skadesforsikringsoptionsrisici R0400		0	0	0	0	0

Skadesforsikringskatastroferisici R0500 C0160 10.145.833
Diversifikation inden for skadesforsikringsrisikomodulet R0600 -4.526.489
De samlede skadesforsikringsrisici R0700 17.193.063

S.26.06: Solvenskapitalkrav — Operationelle risici

Artikel 112 Z0010 2: Regelmæssig indberetning

Operationelle risici — Oplysninger om forsikringsmæssige hensættelser

Forsikringsmæssige bruttohensættelser for livsforsikring (eksklusive risikomargin)	R0100	0
Forsikringsmæssige bruttohensættelser for unit-linked livsforsikring (eksklusive risikomargin)	R0110	0
Forsikringsmæssige bruttohensættelser for skadesforsikring (eksklusive risikomargin)	R0120	43.996.443
Kapitalkravet for operationelle risici baseret på forsikringsmæssige hensættelser.	R0130	1.319.893

Operationelle risici — Oplysninger om præmieindtægter

Bruttopræmieindtægter for livsforsikring (seneste 12 måneder)	R0200	0
Bruttopræmieindtægter for unit-linked livsforsikring (seneste 12 måneder)	R0210	0
Bruttopræmieindtægter for skadesforsikring (seneste 12 måneder)	R0220	66.372.954
Bruttopræmieindtægter for livsforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)	R0230	0
Bruttopræmieindtægter for unit-linked livsforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)	R0240	0
Bruttopræmieindtægter for skadesforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)	R0250	63.957.453
Kapitalkravet for operationelle risici baseret på præmieindtægter	R0260	1.991.189

Operationelle risici — beregning af solvenskapitalkravet

Kapitalkrav til dækning af operationelle risici før anvendelse af loft	R0300	1.991.189
Procent af det primære solvenskapitalkrav	R0310	22.907.253
Kapitalkrav til dækning af operationelle risici efter anvendelse af loft	R0320	1.991.189
Udgifter i forbindelse med unit linked virksomhed (seneste 12 måneder)	R0330	0
Samlet kapitalkrav for operationelle risici	R0340	1.991.189

S.27.01: Solvenskapitalkrav — Skades- og sygeforsikringskatastroferisici

Anvendte forenklinger

		C0001
Simplifications used – fire risk: Simplifications article 90c	R0001	2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b windstorm	R0002	2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b earthquake	R0002	
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b flood	R0002	
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b hail	R0002	
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b subsidence	R0002	

Skades- og sygeforsikringskatastroferisici — Oversigt

Skadesforsikringskatastroferisici — Oversigt

<i>Naturkatastroferisici</i>	
Storm	
Jordskælv	
Oversvømmelse	
Hagl	
Jordskred	
Diversifikation mellem risici	
<i>Katastroferisici — Ikkeproportional ejendomsgenforsikring</i>	
<i>Menneskeskabte katastroferisici</i>	
Motoransvarsforsikring	
Søforsikring	
Luftfartsforsikring	
Brandforsikring	
Ansvarsforsikring	
Kredit- og kautionsforsikring	
Diversifikation mellem risici	
<i>Andre skadesforsikringskatastroferisici</i>	
Diversifikation mellem risici	
<i>Skadesforsikringskatastroferisici i alt før diversifikation</i>	
<i>Diversifikation mellem delmoduler</i>	
Skadesforsikringskatastroferisici i alt efter diversifikation	

	Solvenskapitalkrav før risikoreduktion	Risikoreduktion i alt	Solvenskapitalkrav efter risikoreduktion
	C0010	C0020	C0030
R0010	44.030.727	37.519.457	6.511.270
R0020	44.030.727	37.519.457	6.511.270
R0030	0		0
R0040	0		0
R0050	0		0
R0060	0		0
R0070	0	0	0
R0080	0	0	0
R0090	93.081.171	85.300.343	7.780.829
R0100	45.000.000	43.500.000	1.500.000
R0110	0	0	0
R0120	0	0	0
R0130	81.480.700	73.845.826	7.634.874
R0140	0	0	0
R0150	0	0	0
R0160	-33.399.529	-32.045.484	-1.354.045
R0170	0	0	0
R0180	0	0	0
R0190	137.111.898	122.819.799	14.292.099
R0200	-34.141.954	-29.995.689	-4.146.265
R0210	102.969.944	92.824.111	10.145.833

Sygeforsikringskatastroferisici — Oversigt

Sygeforsikringskatastroferisici	
Masseulykkesrisici	
Ulykkeskoncentrationsrisici	
Pandemirisici	
Diversifikation mellem delmoduler	

	Solvenskapitalkrav før risikoreduktion	Risikoreduktion i alt	Solvenskapitalkrav efter risikoreduktion
	C0010	C0020	C0030
R0300	2.261.635	443.937	1.817.698
R0310	1.026.658	0	1.026.658
R0320	2.015.184	515.184	1.500.000
R0330	0	0	0
R0340	-780.207	-71.247	-708.960

