

S.02.01: Balance

C0020 altid synlig? SAND

Aktiver

Goodwill
Udskudte anskaffelsesomkostninger
Immaterielle aktiver
Udskudte skatteaktiver
Pensionsmæssigt overskud
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)
Ejendomme (bortset fra til eget brug)
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser
Aktier
Aktier — noterede
Aktier — unoterede
Obligationer
Statsobligationer
Erhvervsobligationer
Strukturerede værdipapirer
Sikrede værdipapirer
Kollektive investeringsinstitutter
Derivater
Indskud, bortset fra likvider
Øvrige investeringer
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler
Lån, herunder realkreditlån
Policelån
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer
Andre lån, herunder realkreditlån
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked
Sygeforsikring svarende til livsforsikring
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked
Indskud til cedenter
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere
Tilgodehavender fra genforsikring
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)
Egne aktier (som besiddes direkte)
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt
Likvider
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds
Aktiver i alt

AR0009

Solvens II-værdi	Regnskabsmæssig værdi
C0010	C0020
	5.000.000
	0
0	0
0	0
0	0
15.442.036	15.442.036
222.843.421	222.843.421
0	0
0	0
34.267.726	34.267.726
13.665.653	13.665.653
20.602.073	20.602.073
14.660.599	14.660.599
0	0
14.660.599	14.660.599
0	0
0	0
173.915.096	173.915.096
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
2.336.365	2.372.365
2.336.365	2.372.365
492.503	500.503
1.843.862	1.871.862
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
918.711	918.711
129.211	129.211
3.604.135	3.604.135
0	0
0	0
36.355.059	36.355.059
712.778	712.778
282.341.717	287.377.717

Forpligtelser

Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
Bedste skøn
Risikomargin
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)

Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
Bedste skøn
Risikomargin
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
Bedste skøn
Risikomargin

AR0509

44.300.531	44.322.660
27.755.630	27.721.086
0	
26.296.630	
1.459.000	
16.544.901	16.601.573
0	
15.832.901	
712.000	
0	0
0	0
0	
0	
0	

Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)

 Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et

 Bedste skøn

 Risikomargin

Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked

 Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et

 Bedste skøn

 Risikomargin

Andre forsikringsmæssige hensættelser

Eventualforpligtelser

Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser

Pensionsforpligtelser

Indskud fra genforsikringsselskaber

Udskudte skatteforpligtelser

Derivater

Gæld til kreditinstitutter

Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter

Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere

Forpligtelser vedrørende genforsikring

Forpligtelser (handel, ikke forsikring)

Efterstillet gæld

 Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget

 Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget

Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds

Passiver i alt

Overskydende aktiver i forhold til passiver

R0650	0	0
R0660	0	
R0670	0	
R0680	0	
R0690	0	0
R0700	0	
R0710	0	
R0720	0	
R0730		0
R0740	0	0
R0750	0	0
R0760	0	0
R0770	0	0
R0780	11.044	11.044
R0790	0	0
R0800	57.179.317	57.179.317
R0810	0	0
R0820	52.203	52.203
R0830	516.022	516.022
R0840	2.751.799	2.751.799
R0850	0	0
R0860	0	0
R0870	0	0
R0880	18.547	18.546
R0900	104.829.463	104.851.591
R1000	177.512.254	182.526.126

S.05.01: Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche

Tegnede præmier

Brutto — Direkte virksomhed
 Brutto — Accepteret proportional genforsikring
 Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring
 Genforsikringsandel
 Netto

Præmieindtægter

Brutto — Direkte virksomhed
 Brutto — Accepteret proportional genforsikring
 Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring
 Genforsikringsandel
 Netto

Erstatningsudgifter

Brutto — Direkte virksomhed
 Brutto — Accepteret proportional genforsikring
 Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring
 Genforsikringsandel
 Netto

Omkostninger

Balance - other technical expenses/income

Total technical expenses

AR0109

R0110
 R0120
 R0130
 R0140
 R0200

AR0209

R0210
 R0220
 R0230
 R0240
 R0300

AR0309

R0310
 R0320
 R0330
 R0340
 R0400
 R0550
 R1210
 R1300

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
10.588.933	3.070.007	19.893.871	34.895.076	2.256.287	70.704.172
0	0	0	0	0	0
					0
685.134	191.323	649.138	3.962.543	32.873	5.521.012
9.903.798	2.878.683	19.244.734	30.932.532	2.223.413	65.183.161
10.470.146	3.003.153	19.481.158	34.312.493	2.256.061	69.523.010
0	0	0	0	0	0
					0
685.134	191.323	649.138	3.962.543	32.873	5.521.012
9.785.011	2.811.830	18.832.020	30.349.950	2.223.187	64.001.998
1.463.426	5.643.145	15.369.565	17.025.903	-702.901	38.799.139
0	0	0	0	0	0
					0
-377.006	8.203	-85.526	-37.858	-256.756	-748.943
1.840.432	5.634.942	15.455.091	17.063.761	-446.145	39.548.082
1.742.814	631.811	4.662.457	7.931.590	412.858	15.381.529
					274.192
					15.655.721

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 gensidiglignende 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

Fradrag

Fradrag vedrørende kapitalinteresser i andre finansielle selskaber, herunder ikkeregulerede selskaber, der udøver finansielle aktiviteter
Heraf fratrullet i henhold til artikel 228 i direktiv 2009/ 138/EF
Fradrag vedrørende kapitalinteresser, hvor informationer mangler (artikel 229)

	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	172.512.254	172.512.254			
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	0	0	0	0	0
R0210	0	0	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

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

Fradrag i alt

R0260	0	0	0	0	0
R0270	0	0	0	0	0
R0280	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	177.512.254	177.512.254	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

Non available ancillary own funds to be deducted at group level

Andre former for supplerende kapitalgrundlag

Samlet supplerende kapitalgrundlag

	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

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

	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

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

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)

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)

	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
R0520	177.512.254	177.512.254	0	0	0
R0560	177.512.254	177.512.254	0	0	0

Til rådighed stående kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav

Anerkendt kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav

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)

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)

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)

R0530	177.512.254	177.512.254	0	0	
R0570	177.512.254	177.512.254	0	0	
R0800	0	0	0	0	0
R0810	0	0	0	0	0
R0660	177.512.254	177.512.254	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

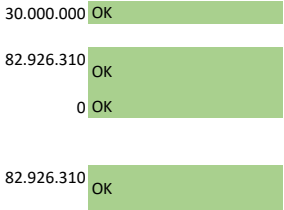
Ratio of Eligible own funds (R0570) to Minimum Consolidated Group SCR (R0610)

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	84.684.784
R0610	30.000.000
R0860	0
R0590	82.926.310
R0670	0
R0830	0
R0680	82.926.310
R0630	209,62%
R0650	591,71%
R0840	0,00%
R0850	0,00%
R0690	214,06%



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

Afstemningsreserve

	C0060
R0700	177.512.254
R0710	0
R0720	0
R0730	177.512.254
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
			C0030	C0040	C0050
Markedsrisici	R0010	69.082.540	69.082.540	0	
Modpartsrisici	R0020	8.189.439	8.189.439	0	
Livsforsikringsrisici	R0030	0	0	0	
Sygeforsikringsrisici	R0040	7.827.770	7.827.770	0	
Skadesforsikringsrisici	R0050	17.437.206	17.437.206	0	
Diversifikation	R0060	-21.696.335	-21.696.335		
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	0		
Primært solvenskapitalkrav	R0100	80.840.620	80.840.620		

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100
Justering som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0120	0
Operationelle risici	R0130	2.085.690
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	82.926.310
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	82.926.310

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	30.000.000
--	-------	------------

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-administrationselskaber	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

Samlet solvenskapitalkrav

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

Approach based on average tax rate

C0109

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

Markedsrisici — Grundlæggende oplysninger

Renterisici	R0100
Stød i form af rentefald	R0110
Stød i form af rentestigning	R0120
Aktierisici	R0200
Type 1-aktier	R0210
Type 1-aktier	R0221
Strategiske kapitalandele (type 1-aktier)	R0230
Long-term equity investments	R0231
Løbetidsbaseret (type 1-aktier)	R0240
Type 2-aktier	R0250
Type 2-aktier	R0261
Strategiske kapitalandele (type 2-aktier)	R0270
Long-term equity investments	R0271
Løbetidsbaseret (type 2-aktier)	R0280
Qualifying infrastructure corporate equities	R0291
Other	R0293
Strategic participations	R0294
Long-term equity investments	R0295
Qualifying infrastructure equities other than corporate	R0292
Other	R0296
Strategic participations	R0297
Long-term equity investments	R0298
Ejendomsrisici	R0300
Kreditspændrisici	R0400
Obligationer og lån	R0410
Qualifying infrastructure corporate investment	R0414
Qualifying investment infrastructure other than infrastructure corporate	R0413
Other than qualifying investment infrastructure and infrastructure corporate	R0412
Kreditderivater	R0420
Stød i nedadgående retning for kreditderivater	R0430
Stød i opadgående retning for kreditderivater	R0440
Securitiseringspositioner	R0450
Senior STS securitisation	R0461
Non-senior STS securitisation	R0462
Resecuritiseringer	R0480
Other securitisation	R0481
Transitional type 1 securitisation	R0482
Guaranteed STS securitisation	R0483
Markedskoncentrationsrisici	R0500
Valutarisici	R0600
Stigning i værdien af den udenlandske valuta	R0610
Fald i værdien af den udenlandske valuta	R0620
Diversifikation inden for markedsrisikomodulet	R0700
Markedsrisiko i alt	R0800

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
R0100				3.356.881		3.356.881
R0110	87.890.380	38.551.397	91.315.915	0	39.393.782	0
R0120	87.890.380	38.551.397	83.704.175	3.356.881	37.722.073	3.356.881
R0200				59.518.098		59.518.098
R0210	59.490.998	0	34.589.708	0	0	24.901.290
R0221	59.490.998		34.589.708			
R0230	0		0			
R0231	0		0			
R0240	0		0			
R0250	74.276.517	0	35.758.765	0	0	38.517.752
R0261	74.276.517		35.758.765			
R0270	0		0			
R0271	0		0			
R0280	0		0			
R0291	0	0	0	0	0	0
R0293	0		0			
R0294	0		0			
R0295	0		0			
R0292	0	0	0	0	0	0
R0296	0		0			
R0297	0		0			
R0298	0		0			
R0300	14.632.000	0	10.974.000	0	0	3.658.000
R0400				4.072.804		4.072.804
R0410	87.892.785	0	83.831.781	0	0	4.061.004
R0414	0	0	0	0	0	0
R0413	0	0	0	0	0	0
R0412	87.892.785	0	83.831.781	0	4.061.004	4.061.004
R0420				0		0
R0430	0	0	0	0	0	0
R0440	0	0	0	0	0	0
R0450	11.800	0	0	11.800	0	11.800
R0461	0	0	0	0	0	0
R0462	0	0	0	0	0	0
R0480	11.800	0	0	11.800	0	11.800
R0481	0	0	0	0	0	0
R0482	0	0	0	0	0	0
R0483	0	0	0	0	0	0
R0500	236.292.301			9.496.660		9.496.660
R0600				8.901.529		8.901.529
R0610	0	0	0	0	0	0
R0620	274.640.517	0	265.738.987	0	0	8.901.529
R0700				-19.921.433		-19.921.433
R0800				69.082.540		69.082.540

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

Nærmere oplysninger om realkreditlån

Tab som følge af type 2-realkreditlån

Samlet tab som følge af realkreditlån

	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							8.111.195
R0110	Sparekassen Danmark	549300L1IEXYJ2NUV45	1: LEI-kode	36.351.384	0,500%		
R0120	Everest Reinsurance Company (Ireland), dac	635400N7PMGBKMLM7Y30	1: LEI-kode	4.979.038	0,050%		
R0130	Swiss Re Europe S.A.	549300CJ7LW6QSGIL444	1: LEI-kode	3.679.169	0,010%		
R0140	Odyssey Reinsurance Company	549300MUCOXSPLYWKX65	1: LEI-kode	3.319.359	0,050%		
R0150	Shelter Reinsurance Company	5493007D5UEBL9Y1CY93	1: LEI-kode	2.240.567	0,050%		
R0160	DEVK Rueckversicherungs- und Beteiligungs-Aktiengesellschaft	529900UR49W5ROCER909	1: LEI-kode	2.101.489	0,050%		
R0170	Hannover Rueck SE	529900KIN5BE45V5KB18	1: LEI-kode	1.765.988	0,010%		
R0180	Cash		9: Ingen	1.726.927	0,050%		
R0190	Nacional de Reaseguros, S.A.	959800UJ9S4PM2NDNG09	1: LEI-kode	1.186.685	0,050%		
R0200	Gen Re	391200QTD6VW5OOK0Z35	1: LEI-kode	1.148.879	0,010%		
R0300							103.941
R0310				115.490			
R0320				0			
R0330							-25.697
R0400						8.189.439	8.189.439

	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	0	0
Levetidsrisici for sygeforsikringer	R0200	0	0	0	0	0	0	0
Invaliditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer	R0300					0		0
Udgifter til lægebehandling	R0310					0		0
Stigning i udgifter til lægebehandling	R0320	0	0	0	0	0	0	0
Fald i udgifter til lægebehandling	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Indkomstsikring	R0340	0	0	0	0	0	0	0
Optionsrisici for SLT-sygeforsikringer	R0400					0		0
Risici for stigning i optionsintensiteten	R0410	0	0	0	0	0	0	0
Risici for fald i optionsintensiteten	R0420	0	0	0	0	0	0	0
Masseoptionsrisici	R0430	0	0	0	0	0	0	0
Omkostningsrisici for sygeforsikringer	R0500	0	0	0	0	0	0	0
Genoptagelsesrisici for sygeforsikringer	R0600	0	0	0	0	0	0	0
Diversifikation inden for SLT-sygeforsikringsrisici	R0700					0		0
SLT-sygeforsikringsrisici i alt	R0800					0		0

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

		Selskabsspecifikke parametre			Mængdeangivelse for præmie- og erstatningshensættelsesrisici					
		Standardafvigelse for præmierisici		Standardafvigelse for erstatningshensættelsesrisici						
		Standardafvigelse	Standardafvigelse, brutto/ netto		Justeringsfaktor for ikkeproportional genforsikring	Vprem	Vres	Geografisk diversifikation	V	
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for NSLT-sygeforsikring		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
	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%	11.321.104	12.558.853	100,00%	23.879.957
	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								23.879.957
	Kombineret standardafvigelse	R1050	10,01%							

		C0180
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for NSLT-sygeforsikring	R1100	7.168.279

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	7.168.279

Sygeforsikringskatastroferisici

Masseulykkesrisici
Ulykkeskoncentrationsrisici
Pandemirisici
Diversifikation inden for sygeforsikringskatastroferisici
De samlede sygeforsikringskatastroferisici

	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0250	C0260
R1500	1.043.910	1.043.910
R1510	1.500.000	1.500.000
R1520	0	0
R1530	-716.412	-716.412
R1540	1.827.498	1.827.498

De samlede sygeforsikringsrisici

Diversifikation inden for sygeforsikringsrisikomodulet
De samlede sygeforsikringsrisici

	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0270	C0280
R1600	-1.168.007	-1.168.007
R1700	7.827.770	7.827.770

S.26.05: Solvenskapitalkrav — Skadesforsikringsrisici

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

Anvendte forenklinger		C0010
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			Standardafvigelse for erstatningshensættelsesrisici				
		Standardafvigelse	Standardafvigelse, brutto/ netto	Justeringsfaktor for ikkeproportional genforsikring			Vprem	Vres	Geografisk diversifikation
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Motoransvarsforsikring	R0100	10,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	80,00%	9,00%	3.252.678	4.880.890	100,00%	8.133.568
Motorforsikring, andre klasser	R0110	8,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	8,00%	21.720.298	2.008.288	100,00%	23.728.586
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%	35.301.201	5.865.582	100,00%	41.166.784
Almindelig ansvarsforsikring	R0140	14,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	80,00%	11,00%	2.559.710	155.927	100,00%	2.715.638
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								75.744.575
Kombineret standardafvigelse	R0230	5,23%							

		C0100
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer	R0300	11.879.982

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

		C0160
Skadesforsikringskatastroferisici	R0500	10.135.082
Diversifikation inden for skadesforsikringsrisikomodulet	R0600	-4.577.858
De samlede skadesforsikringsrisici	R0700	17.437.206

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 42.129.531

Kapitalkravet for operationelle risici baseret på forsikringsmæssige hensættelser.

R0130 1.263.886

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 69.523.010

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 66.372.955

Kapitalkravet for operationelle risici baseret på præmieindtægter

R0260 2.085.690

Operationelle risici — beregning af solvenskapitalkravet

Kapitalkrav til dækning af operationelle risici før anvendelse af loft

R0300 2.085.690

Procent af det primære solvenskapitalkrav

R0310 24.252.186

Kapitalkrav til dækning af operationelle risici efter anvendelse af loft

R0320 2.085.690

Udgifter i forbindelse med unit linked virksomhed (seneste 12 måneder)

R0330 0

Samlet kapitalkrav for operationelle risici

R0340 2.085.690

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

Naturkatastroferisici

Storm

Jordskælv

Oversvømmelse

Hagl

Jordskred

Diversifikation mellem risici

Katastroferisici — Ikkeproportional ejendomsgenforsikring

Menneskeskabte katastroferisici

Motoransvarsforsikring

Søforsikring

Luftfartsforsikring

Brandforsikring

Ansvarsforsikring

Kredit- og kautionsforsikring.

Diversifikation mellem risici

Andre skadesforsikringskatastroferisici

Diversifikation mellem risici

Skadesforsikringskatastroferisici i alt før diversifikation

Diversifikation mellem delmoduler

Skadesforsikringskatastroferisici i alt efter diversifikation

	Solvenskapitalkrav før risikoreduktion	Risikoreduktion i alt	Solvenskapitalkrav efter risikoreduktion
	C0010	C0020	C0030
R0010	44.715.764	38.187.203	6.528.561
R0020	44.715.764	38.187.203	6.528.561
R0030	0		0
R0040	0		0
R0050	0		0
R0060	0		0
R0070	0	0	0
R0080	0	0	0
R0090	92.247.117	84.494.841	7.752.276
R0100	45.000.000	43.500.000	1.500.000
R0110	0	0	0
R0120	0	0	0
R0130	80.526.583	72.920.810	7.605.773
R0140	0	0	0
R0150	0	0	0
R0160	-33.279.466	-31.925.969	-1.353.497
R0170	0	0	0
R0180	0	0	0
R0190	136.962.881	122.682.044	14.280.837
R0200	-34.449.320	-30.303.565	-4.145.755
R0210	102.513.561	92.378.478	10.135.082

Sygeforsikringskatastroferisici — Oversigt

Sygeforsikringskatastroferisici

Masseulykkesrisici

Ulykkeskoncentrationsrisici

Pandemirisici

Diversifikation mellem delmoduler

	Solvenskapitalkrav før risikoreduktion	Risikoreduktion i alt	Solvenskapitalkrav efter risikoreduktion
	C0010	C0020	C0030
R0300	2.266.360	438.862	1.827.498
R0310	1.043.910	0	1.043.910
R0320	2.011.626	511.626	1.500.000
R0330	0	0	0
R0340	-789.176	-72.764	-716.412

S.32.01: Selskaber, der indgår i koncernen

[illegible]

[illegible]