



BILAG TIL SFCR-RAPPORT 2016

BILAG TIL SFCR-RAPPORTEN 2016

S.02.01: Balance

S.05.01: Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche

S.17.01: Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring

S.19.01: Skadesforsikringserstatninger

S.23.01: Kapitalgrundlag

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

S.28.01: Minimumskapitalkrav — Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed
eller udelukkende skadesforsikrings- eller skadesgenforsikringsvirksomhed

S.02.01: Balance

Always view C0020? SAND

Account number **Fondsnummer**
Aktiver

10010000	Goodwill
10020000	Udskudte anskaffelsesomkostninger
10030000	Immaterielle aktiver
10040000	Udskudte skatteaktiver
10050000	Pensionsmæssigt overskud
10060000	Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug
10070000	Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)
10070010	Ejendomme (bortset fra til eget brug)
10070020	Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser
10070030	Aktier
10070040	Aktier — noterede
10070050	Aktier — unoterede
10070060	Obligationer
10070070	Statsobligationer
10070080	Erhvervsobligationer
10070090	Strukturerede værdipapirer
10070100	Sikrede værdipapirer
10070110	Kollektive investeringsinstitutter
10070120	Derivater
10070130	Indskud, bortset fra likvider
10070140	Øvrige investeringer
10080000	Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler

10090000	Lån, herunder realkreditlån
10090010	Policelån
10090020	Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer
10090030	Andre lån, herunder realkreditlån
10100000	Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:
10100010	Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring
10100020	Skadesforsikring undtagen sygeforsikring
10100030	Sygeforsikring svarende til skadesforsikring
10100040	Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked
10100050	Sygeforsikring svarende til livsforsikring
10100060	Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked
10100070	Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked
10110000	Indskud til cedenter
10120000	Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere
10130000	Tilgodehavender fra genforsikring
10140000	Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)
10150000	Egne aktier (som besiddes direkte)
10160000	Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt
10170000	Likvider
10180000	Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds
11000000	Aktiver i alt

Forpligtelser

20010000	Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring
20020000	Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)
20020010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
20020020	Bedste skøn
20020030	Risikomargin
20030000	Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)
20030010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
20030020	Bedste skøn
20030030	Risikomargin
20040000	Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)
20050000	Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)
20050010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
20050020	Bedste skøn
20050030	Risikomargin
20060000	Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)
20060010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
20060020	Bedste skøn
20060030	Risikomargin
20070000	Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked
20070010	Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et
20070020	Bedste skøn
20070030	Risikomargin
20080000	Andre forsikringsmæssige hensættelser
20090000	Eventualforpligtelser
20100000	Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser
20110000	Pensionsforpligtelser
20120000	Indskud fra genforsikringselskaber
20130000	Udskudte skatteforpligtelser
20140000	Derivater
20150000	Gæld til kreditinstitutter
20160000	Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter
20170000	Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere
20180000	Forpligtelser vedrørende genforsikring
20190000	Forpligtelser (handel, ikke forsikring)
20200000	Efterstillet gæld
20200010	Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget
20200020	Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget
20210000	Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds
21000000	Passiver i alt
30000000	Overskydende aktiver i forhold til passiver

Solvens II-værdi	
C0010	
R0010	
R0020	
R0030	0
R0040	0
R0050	0
R0060	5.902.387
R0070	133.041.912
R0080	19.400.000
R0090	0
R0100	27.220.009
R0110	0
R0120	27.220.009
R0130	4.789.211
R0140	0
R0150	4.789.211
R0160	0
R0170	0
R0180	81.632.693
R0190	0
R0200	0
R0210	0
R0220	0
R0230	0
R0240	0
R0250	0
R0260	0
R0270	6.866.017
R0280	6.866.017
R0290	6.809.897
R0300	56.120
R0310	0
R0320	0
R0330	0
R0340	0
R0350	0
R0360	1.744.001
R0370	86.688
R0380	644.768
R0390	0
R0400	0
R0410	553.777
R0420	4.271
R0500	148.843.821

Solvens II-værdi

R0510	48.565.215
R0520	36.414.213
R0530	0
R0540	35.413.040
R0550	1.001.173
R0560	12.151.002
R0570	0
R0580	11.674.556
R0590	476.446
R0600	0
R0610	0
R0620	0
R0630	0
R0640	0
R0650	0
R0660	0
R0670	0
R0680	0
R0690	0
R0700	0
R0710	0
R0720	0
R0730	
R0740	0
R0750	0
R0760	0
R0770	0
R0780	1.644.035
R0790	0
R0800	150.000
R0810	3.047.979
R0820	0
R0830	34.267
R0840	3.100.530
R0850	0
R0860	0
R0870	0
R0880	0
R0900	56.542.026
R1000	92.301.795

S.23.01: Kapitalgrundlag

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	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	0	0	0	0
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0	0	0	0
Overskuds kapital	R0070	84.183.526	84.183.526	0	0
Præferenceaktier	R0090	0	0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0	0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	8.118.269	8.118.269	0	0
Efterstillet gæld	R0140	0	0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	0	0	0	0
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

I alt	
C0010	
R0220	0

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 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

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag

I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	92.301.795	92.301.795	0	0

Supplerende kapitalgrundlag

Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt

I alt	
C0010	
R0300	0

Tier 2	Tier 3
C0040	C0050
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	0
---	---

Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt

R0320	0
-------	---

0	0
---	---

En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning

R0330	0
-------	---

0	0
---	---

Remburser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF

R0340	0
-------	---

0	0
---	---

Remburser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF

R0350	0
-------	---

0	0
---	---

Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF

R0360	0
-------	---

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	0
---	---

Andre former for supplerende kapitalgrundlag

R0390	0
-------	---

0	0
---	---

Samlet supplerende kapitalgrundlag

R0400	0
-------	---

0	0
---	---

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet

I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0500	92.301.795	92.301.795	0	0
R0510	92.301.795	92.301.795	0	0

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet

I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0540	92.301.795	92.301.795	0	0
R0550	92.301.795	92.301.795	0	0

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet

Solvenskapitalkrav

R0580	43.875.023
-------	------------

Minimumskapitalkrav

R0600	27.750.000
-------	------------

Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav

R0620	210,37%
-------	---------

Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav

R0640	332,62%
-------	---------

Afstemningsreserve

Overskydende aktiver i forhold til passiver

C0060	
R0700	92.301.795

92.301.795 OK

Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)

R0710	0
-------	---

0 OK

Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer

R0720	0
-------	---

Andre basiskapitalgrundlagselementer

R0730	84.183.526
-------	------------

Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med

R0740	0
-------	---

matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde

Afstemningsreserve

R0760	8.118.269
-------	-----------

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring

R0770	0
-------	---

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring

R0780	0
-------	---

Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier

R0790	0
-------	---

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

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

		Nettosolvkapitalkrav	Bruttosolvkapitalkrav	Fordeling af justeringer som følge af ring-fenced fonde og matchtilpasningsporteføljer
		C0030	C0040	C0050
Markedsrisici	R0010	0	0	0
Modpartsrisici	R0020	0	0	0
Livsforsikringsrisici	R0030	0	0	0
Sygeforsikringsrisici	R0040	0	0	0
Skadesforsikringsrisici	R0050	0	0	0
Diversifikation	R0060	-9.895.732	-9.895.732	
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	0	
Primært solvenskapitalkrav	R0100	42.462.395	42.462.395	

Beregning af solvenskapitalkravet

		C0100
Justering som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0120	0
Operationelle risici	R0130	0
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	43.875.023
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
Solvenskapitalkrav for selskaber, der anvender den konsoliderede metode	R0220	43.875.023

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	
Fremtidige diskretionære nettoydelse	R0460	0

Below this line only groups need to hand in information

Koncernens konsoliderede minimumsolvkapitalkrav	R0470	10.968.756
-------------------------------------------------	-------	------------

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

Solvenskapitalkrav for selskaber omfattet af metoden med fradrag og aggregering	R0560	0
Solvenskapitalkrav	R0570	43.875.023

S.28.01: Minimumskapitalkrav — Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed eller udeluk

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser

R0010

C0010
6.888.967

	C0020	C0030
	0	0
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling, herunder proportional genforsikring	11.618.436	3.931.148
Forsikring vedrørende indkomstsikring, herunder proportional genforsikring	0	0
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	10.678.872	8.386.857
Motoransvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	4.941.403	5.574.679
Anden motorforsikring, herunder proportional genforsikring	0	0
Sø-, luftfarts- og transportforsikring, herunder proportional genforsikring	12.326.985	17.267.342
Brand og andre skader på ejendom, herunder proportional genforsikring	655.883	203.713
Almindelig ansvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	0	0
Kredit- og kautionsforsikring, herunder proportional genforsikring	0	0
Retshjælpsforsikring, herunder proportional genforsikring	0	0
Assistance, herunder proportional genforsikring	0	0
Kredit- og kautionsforsikring, herunder proportional genforsikring	0	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	0	0
Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	0	0
Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	0	0
Ikkeproportional ejendomsgenforsikring	0	0

Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser

R0200

C0040
0

Suggested value
0

	C0050	C0060
	0	0
Forpligtelser med gevinstandele — Garanterede ydelser	0	0
Forpligtelser med gevinstandele — Fremtidige diskretionære ydelser	0	0
Forpligtelser i tilknytning til indeksreguleret og unit-linked forsikring	0	0
Andre livs- og sygeforsikringsforpligtelser og livs- og sygegenforsikringsforpligtelser	0	0
Risikosum i alt for alle livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser	0	0

Beregning af det samlede minimumskapitalkrav

Lineært minimumskapitalkrav
 Solvenskapitalkrav
 Loft for minimumskapitalkrav
 Bundgrænse for minimumskapitalkrav
 Kombineret minimumskapitalkrav
 Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav
Minimumskapitalkrav

R0300

C0070
6.888.967

Suggested value
0

R0310	43.875.023	43.875.023
R0320	19.743.760	19.743.760
R0330	10.968.756	10.968.756
R0340	10.968.756	10.968.756
R0350	27.750.000	27.750.000
R0400	27.750.000	27.750.000