

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2025 (Publiceret) Bornholm A/S - 2024 årsrappe (PD)		
Aktiver		Solvens II-værdi
		C0010
Goodwill	R0010	
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020	
Immaterielle aktiver	R0030	0
Udskudte skatteaktiver	R0040	0
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0
Ejendomme og immaterielle anlægsaktiver til virksomhedens eget brug	R0060	12.618
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0070	388.238
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0
Dattervirksomheder eller strategiske associerede virksomheder	R0090	0
Aktier	R0100	0
Aktier - type 1	R0110	0
Aktier - type 2	R0120	0
Obligationer	R0130	197.832
Statsobligationer	R0140	5.500
Erhvervsobligationer	R0150	192.332
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Investeringsforeninger	R0180	190.406
Derivater	R0190	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0
Øvrige investeringer	R0210	0
Aktiver holdt for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0220	0
Realkreditlån og lån	R0230	0
Policelån	R0240	0
Realkreditlån og lån til individer	R0250	0
Andre realkreditlån og lån	R0260	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	4.211
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	4.211
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	4.211
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	0
Livsforsikring og sundhedsforsikring beregnet på et grundlag magen til livsforsikring, ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0310	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0
Indskud til cedenter	R0350	0
Tilgodehavender tilknyttet forsikring	R0360	1.555
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	67
Egne aktier	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	12.373
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	-319
Aktiver i alt	R0500	418.742
Forpligtelser		Solvens II-værdi
Skadesforsikringsforpligtelser	R0510	141.981
Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	R0520	109.072
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
Bedste skøn	R0540	103.432
Risikomargin	R0550	5.639
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	R0560	32.909
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
Bedste skøn	R0580	31.139
Risikomargin	R0590	1.770
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0600	0
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag magen til livsforsikring	R0610	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0
Bedste skøn	R0630	0
Risikomargin	R0640	0
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0650	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0
Bedste skøn	R0670	0
Risikomargin	R0680	0
Livsforsikringsforpligtelser for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0690	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0
Bedste skøn	R0710	0
Risikomargin	R0720	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
Eventualforpligtelser	R0740	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	56
Derivater	R0790	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	400
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	675
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	3.077
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	5.252
Efterstillet gæld	R0850	0
Ansvarlig lånekapital ikke indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0
Ansvarlig lånekapital indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	0
Passiver i alt	R0900	151.441
Overskydende aktiver i forhold til passiver		Solvens II-værdi
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	267.301

[illegible]

[illegible]

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2025
(Publiceret) Bornholm A/S - 2024 årsrapport (PD)

Basiskapitalgrundlag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	25.000	25.000		0	
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	0	0		0	
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber	R0040	0	0		0	
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0		0	0	0
Overskudskapital	R0070	0	0			
Præferenceaktier	R0090	0		0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0		0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	217.301	217.301			
Efterstillet gæld	R0140	0		0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	0				0
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	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	R0220	0
--	-------	---

Fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter	R0230	0	0	0	0	0

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag	R0290	242.301	242.301	0	0	0

Supplerende kapitalgrundlag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt	R0300	0			0	
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt	R0310	0			0	
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	R0320	0			0	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	
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	
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	R0500	242.301	242.301	0	0	0
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0510	242.301	242.301	0	0	

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	242.301	242.301	0	0	0
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	242.301	242.301	0	0	

Solvenskapitalkrav	R0580	119.303
Minimumskapitalkrav	R0600	29.826
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	203,097%
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	812,389%

Afstemningsreserve		I alt
		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	267.301
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	25.000
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	25.000
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	217.301
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 - For selskaber, der anvender standardformlen

Tusind

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2025 (Publiceret)
Bornholm A/S - 2024 årsrapport (PD)

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen		Bruttosolvenskapitalkrav	Forenklinger
		C0110	C0120
Markedsrisici	R0010	79.430	
Modpartsrisici	R0020	7.148	
Livsforsikringsrisici	R0030	0	
Sygeforsikringsrisici	R0040	14.860	
Skadesforsikringsrisici	R0050	54.568	
Diversifikation	R0060	-41.800	
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	
Primært solvenskapitalkrav	R0100	114.206	
			Selskabsspecifikke parametre

		C0090
Livsforsikringsrisici	R0030	
Sygeforsikringsrisici	R0040	
Skadesforsikringsrisici	R0050	

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100
Operationelle risici	R0130	5.097
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	0
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF (overgangsforanstaltninger)	R0160	0
Standard solvensbehov, eksklusiv kapitaltillæg	R0200	119.303
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	R0220	119.303
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

		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)
Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660	
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	
Maximum LAC DT	R0690	

S.28.01

Minimumskapitalkrav - Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed eller udelukkende

Tusind

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 08-04-2025 (Publiceret) Bornholm A/S - 2024 årsrapport (PD)

Lineært formelelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser		MCR komponenter	
		C0010	
MCR resultat, skade	R0010	25.162	
		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	R0020	0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring	R0030	31.139	21.502
Arbejdsskadeforsikring	R0040	0	0
Motoransvarsforsikring	R0050	15.478	9.081
Anden motorforsikring	R0060	20.991	41.344
Sø-, luftfarts- og transportforsikring	R0070	0	0
Brand og andre skader på ejendom	R0080	61.449	80.544
Almindelig ansvarsforsikring	R0090	1.304	3.506
Kredit- og kautionsforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring	R0110	0	0
Assistance	R0120	0	0
Diverse økonomiske tab	R0130	0	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R0140	0	0
Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	R0150	0	0
Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	R0160	0	0
Ikkeproportional ejendomsgenforsikring	R0170	0	0
Lineært formelelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser		MCR komponenter	
		C0040	
MCR resultat, liv	R0200	0	
		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 overskudsdeling - garanterede ydelser	R0210	0	
Forpligtelser med overskudsdeling - fremtidige bonuspotentialer	R0220	0	
Index-linked og unit-linked forsikringsforpligtelser	R0230	0	
Andre (re)assurance forpligtelser for liv og Sundhedsforsikring	R0240	0	
Kapital i risiko for alle liv (re)assurance forpligtelser	R0250		0
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav		MCR komponenter	
		C0070	
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	25.162	
Solvenskapitalkrav	R0310	119.303	
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	53.686	
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	29.826	
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	29.826	
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	29.800	
Minimumskapitalkrav	R0400	29.826	