

Topdanmark Livsforsikring koncernen

Resultatopgørelse

1.000 kr.	Hele 2003	9 måneder 2003	9 måneder 2004
Præmier			
Bruttopræmier	2.024.590	1.407.876	1.723.358
Afgivne genforsikringspræmier	-4.348	-2.866	-3.433
Præmier f.e.r.	2.020.242	1.405.010	1.719.925
Overført investeringsafkast f.e.r.	1.050.479	841.227	846.477
Forsikringsydelse			
Udbetalte ydelser	-826.232	-616.523	-729.463
Modtaget genforsikringsdækning	133.962	138.175	5.536
Ændring i erstatningshensættelser	-10.385	-5.299	2.966
Forsikringsydelse f.e.r.	-702.655	-483.647	-720.961
Ændring i livsforsikringshensættelser			
Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser	-1.338.686	-968.849	-1.283.960
Ændring i genforsikringsandel	-131.015	-130.184	181
Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r.	-1.469.701	-1.099.033	-1.283.779
Bonus			
Ændring i kollektivt bonuspotentiale	-381.345	-264.426	-185.189
Ændring i hensættelser for unit-linked forsikringer			
Ændring i bruttohensættelser for unit-linked forsikringer	-215.512	-146.509	-137.168
Ændring i genforsikringsandel	0	-87	0
Ændring i hensættelser for unit-linked forsikringer f.e.r.	-215.512	-146.596	-137.168
Forsikringsmæssige driftsomkostninger			
Erhvervelsesomkostninger	-130.207	-99.820	-76.361
Administrationsomkostninger	-108.238	-80.859	-91.319
Provisioner og gevinstandele fra genforsikr. selskaber	442	29	0
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt	-238.003	-180.650	-167.680
Teknisk resultat af livsforsikring	63.505	71.885	71.625
Teknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring	22.259	21.907	20.418
Indtægter af investeringsaktiver			
Indtægter fra associerede virksomheder	13.704	10.487	22.700
Indtægter af grunde og bygninger	209.636	162.407	144.140
Renter og udbytter m.v.	662.356	510.338	584.588
Realiserede gevinster på investeringsaktiver	90.683	36.242	0
Indtægter af investeringsaktiver i alt	976.379	719.474	751.428
Urealiserede gevinster på investeringsaktiver	506.491	382.003	461.021
Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver			
Administrationsomkostninger	-34.005	-15.464	-17.366
Renteudgifter	-98.310	-50.507	-125.330
Realiserede tab på investeringsaktiver	0	0	-27.554
Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver i alt	-132.315	-65.971	-170.250
Valutakursregulering	9.312	9.649	15.654
Pensionsafkastskat	-194.545	-112.721	-125.752
Investeringsafkast i alt	1.165.322	932.434	932.101
Investeringsafkast overført til:			
syge- og ulykkesforsikring	-21.893	-16.718	-16.812
livsforsikring	-1.050.479	-841.227	-846.477
Andre ordinære indtægter	349	194	882
Resultat før skat	179.063	168.475	161.737
Skat	-8.362	-28.298	-15.576
Periodens resultat	170.701	140.177	146.161

Topdanmark Livsforsikring koncernen

Aktiver

1.000 kr.	31. december 2003	30. september 2003	30. september 2004
Investeringsaktiver			
Grunde og bygninger	2.655.907	2.646.077	2.626.466
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder			
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	18.474	18.474	18.474
Kapitalandele i associerede virksomheder	86.672	83.455	109.372
Udlån til associerede virksomheder	147.750	181.750	129.750
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder	252.896	283.679	257.596
Andre finansielle investeringsaktiver			
Kapitalandele	2.499.594	2.414.090	2.748.140
Investeringsforeningsandele	62.823	62.146	3.748
Obligationer	9.430.191	9.423.777	9.353.107
Pantesikrede udlån	153.725	167.389	114.563
Policelån	83	125	43
Andre udlån	2.835	2.331	2.716
Indlån i kreditinstitutter	1.543.000	1.663.000	3.615.000
Afledte finansielle instrumenter	422.718	377.904	460.378
Andre finansielle investeringsaktiver i alt	14.114.969	14.110.762	16.297.695
Genforsikringsdepoter	14.795	14.795	14.795
Investeringsaktiver i alt	17.038.567	17.055.313	19.196.552
Investeringsaktiver tilknyttet unit-linked forsikringer	332.783	263.678	470.494
Tilgodehavender			
Tilgodehavender hos forsikringstagere	15.508	5.016	27.397
Tilgodehavender hos forsikringsselskaber	4.122	4.590	4.783
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	166.666	242	7.034
Andre tilgodehavender	48.694	50.237	78.423
Tilgodehavender i alt	234.990	60.085	117.637
Andre aktiver			
Driftsmidler	2.017	1.587	1.840
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender	161.754	136.826	117.724
Skatteaktiv	6.939	3.844	7.311
PAL-aktiv	2.708	4.411	0
Øvrige	724	1.401	2.490
Andre aktiver i alt	174.142	148.069	129.365
Periodeafgrænsningsposter			
Tilgodehavende renter samt optjent leje	222.065	155.738	142.807
Andre periodeafgrænsningsposter	20.960	20.078	20.934
Periodeafgrænsningsposter i alt	243.025	175.816	163.741
Aktiver i alt	18.023.507	17.702.961	20.077.789

Topdanmark Livsforsikring koncernen

Passiver

1.000 kr.	31. december 2003	30. september 2003	30. september 2004
Egenkapital			
Aktiekapital	19.000	19.000	22.000
Overkurs ved emission	0	0	523.000
Overført overskud	1.330.644	1.300.120	236.832
Egenkapital i alt	1.349.644	1.319.120	781.832
Efterstillede kapitalindskud	300.000	300.000	601.145
Forsikringsmæssige hensættelser			
Præmiehensættelser vedr. syge- og ulykkesforsikring			
Bruttohensættelser	10.041	20.378	29.145
Præmiehensættelser vedr. syge- og ulykkesforsikring f.e.r.	10.041	20.378	29.145
Livsforsikringshensættelser			
Garanterede ydelser	7.386.068	7.480.626	8.159.665
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	4.947.027	4.703.723	5.350.932
Bonuspotentiale på fripolicer	1.803.100	1.581.899	1.908.737
Genforsikringsandel	-27.242	-28.073	-27.242
Livsforsikringshensættelser f.e.r. i alt	14.108.953	13.738.175	15.391.910
Erstatningshensættelser			
Bruttohensættelser	372.084	327.984	426.340
Genforsikringsandel	-11.517	-6.309	-13.785
Erstatningshensættelser f.e.r. i alt	360.567	321.675	412.555
Kollektivt bonuspotentiale	769.860	652.941	955.049
Hensættelser til bonus og præmierabatter vedr. syge- og ulykkesforsikring f.e.r.	482	2.931	21.694
Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. i alt	15.249.903	14.736.100	16.810.353
Hensættelser for unit-linked forsikringer			
Bruttohensættelser	334.376	265.373	471.544
Hensættelser for unit-linked forsikringer f.e.r.	334.376	265.373	471.544
Hensættelser til andre risici og omkostninger			
Hensættelser til skatter	0	405	0
Andre hensættelser	727	811	463
Hensættelser til andre risici og omkostninger i alt	727	1.216	463
Genforsikringsdepoter	13.865	7.750	18.908
Gæld			
Gæld i forbindelse med genforsikring	722	2.399	1.859
Konvertible gældsbreve	363.334	387.802	341.830
Gæld til kreditinstitutter	10.198	15.870	10.674
Gæld til tilknyttede virksomheder	24.460	434.615	643.643
Afledte finansielle instrumenter	54.317	30.524	47.592
Selskabsskat	0	10.366	1
Anden gæld	233.799	157.860	311.691
Gæld i alt	686.830	1.039.436	1.357.290
Periodeafgrænsningsposter	88.162	33.966	36.254
Passiver i alt	18.023.507	17.702.961	20.077.789