

Topdanmark Livsforsikring koncernen

Resultatopgørelse

1.000 kr.	Hele 2002	9 måneder 2002	9 måneder 2003
Præmier			
Bruttopræmier	1.659.954	1.199.692	1.407.876
Afgivne genforsikringspræmier	-3.272	-2.256	-2.866
Præmier f.e.r.	1.656.682	1.197.436	1.405.010
Overført investeringsafkast f.e.r.	463.273	46.892	841.227
Forsikringsydelse			
Udbetalte ydelser	-887.197	-694.946	-616.523
Modtaget genforsikringsdækning	13.442	9.416	138.175
Ændring i erstatningshensættelser	-5.323	-9.822	-5.299
Forsikringsydelse f.e.r.	-879.078	-695.352	-483.647
Ændring i livsforsikringshensættelser			
Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser	-1.253.634	-859.036	-968.849
Ændring i genforsikringsandel	-15.643	-10.587	-130.184
Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r.	-1.269.277	-869.623	-1.099.033
Bonus			
Ændring i kollektivt bonuspotentiale	406.544	565.619	-264.426
Ændring i hensættelser for unit-linked forsikringer			
Ændring i bruttohensættelser for unit-linked forsikringer	-118.749	-109.406	-146.509
Ændring i genforsikringsandel	185	0	-87
Ændring i hensættelser for unit-linked forsikringer f.e.r.	-118.564	-109.406	-146.596
Forsikringsmæssige driftsomkostninger			
Erhvervsomkostninger	-95.675	-67.871	-99.820
Administrationsomkostninger	-96.032	-69.809	-80.859
Provisioner og gevinstandele fra genforsikr. selskaber	6	0	29
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt	-191.701	-137.680	-180.650
Teknisk resultat af livsforsikring	67.879	-2.114	71.885
Teknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring	-3.838	-3.652	21.907
Indtægter af investeringsaktiver			
Indtægter fra tilknyttede virksomheder	7	0	0
Indtægter fra associerede virksomheder	45.620	9.863	10.487
Indtægter af grunde og bygninger	178.922	130.178	162.407
Renter og udbytter m.v.	528.206	405.564	510.338
Realiserede gevinster på investeringsaktiver	137.161	34.615	36.242
Indtægter af investeringsaktiver i alt	889.916	580.220	719.474
Urealiserede gevinster på investeringsaktiver	0	0	382.003
Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver			
Administrationsomkostninger	-32.864	-16.041	-15.464
Renteudgifter	-10.191	-7.423	-50.507
Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver i alt	-43.055	-23.464	-65.971
Urealiserede tab på investeringsaktiver	-366.102	-589.905	0
Valutakursregulering	48.969	41.565	9.649
Pensionsafkastskat	-7.775	46.050	-112.721
Investeringsafkast i alt	521.953	54.466	932.434
Investeringsafkast overført til:			
syge- og ulykkesforsikring	-6.843	-345	-16.718
livsforsikringsvirksomhed	-463.273	-46.892	-841.227
Andre ordinære indtægter	80	80	194
Resultat før skat	115.958	1.543	168.475
Skat	-36.795	-30.358	-28.298
Periodens resultat	79.163	-28.815	140.177

Sammenligningstallene er korrigeret

Topdanmark Livsforsikring koncernen

Aktiver

1.000 kr.	31. december 2002	30. september 2002	30. september 2003
Investeringsaktiver			
Grunde og bygninger	2.648.632	2.589.958	2.646.077
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder			
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	18.474	18.467	18.474
Kapitalandele i associerede virksomheder	72.968	37.086	83.455
Udlån til associerede virksomheder	196.250	196.250	181.750
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder	287.692	251.803	283.679
Andre finansielle investeringsaktiver			
Kapitalandele	1.902.707	1.804.280	2.414.090
Investeringsforeningsandele	56.986	51.584	62.146
Obligationer	8.712.201	8.622.360	9.423.777
Pantesikrede udlån	228.637	240.989	167.389
Policelån	125	125	125
Andre udlån	1.835	1.499	2.331
Indlån i kreditinstitutter	797.000	73.000	1.663.000
Afledte finansielle instrumenter	479.586	496.746	377.904
Andre finansielle investeringsaktiver i alt	12.179.077	11.290.583	14.110.762
Genforsikringsdepoter	14.795	14.795	14.795
Investeringsaktiver i alt	15.130.196	14.147.139	17.055.313
Investeringsaktiver tilknyttet unit-linked forsikringer	105.504	105.557	263.678
Tilgodehavender			
Tilgodehavender hos forsikringstagere	32.434	15.079	5.016
Tilgodehavender hos forsikringsselskaber	5.846	6.398	4.590
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	235.030	242	242
Andre tilgodehavender	25.576	37.535	50.237
Tilgodehavender i alt	298.886	59.254	60.085
Andre aktiver			
Driftsmidler	1.896	2.014	1.587
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender	225.408	119.968	136.826
PAL-aktiv	92.084	132.789	4.411
Skatteaktiv	4.393	7.425	3.844
Øvrige	3.764	2.933	1.401
Andre aktiver i alt	327.545	265.129	148.069
Periodeafgrænsningsposter			
Tilgodehavende renter samt optjent leje	132.155	130.652	155.738
Andre periodeafgrænsningsposter	19.040	18.444	20.078
Periodeafgrænsningsposter i alt	151.195	149.096	175.816
Aktiver i alt	16.013.326	14.726.175	17.702.961

Topdanmark Livsforsikring koncernen

Passiver

1.000 kr.	31. december 2002	30. september 2002	30. september 2003
Egenkapital			
Aktiekapital	19.000	20.000	19.000
Overført overskud	1.159.943	1.350.965	1.300.120
Egenkapital i alt	1.178.943	1.370.965	1.319.120
Efterstillede kapitalindskud	300.000	0	300.000
Forsikringsmæssige hensættelser			
Præmiehensættelser			
Bruttohensættelser	6.774	15.231	20.378
Præmiehensættelser f.e.r. i alt	6.774	15.231	20.378
Livsforsikringshensættelser			
Garanterede ydelser	7.706.221	7.652.455	7.480.626
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	3.879.642	3.570.716	4.703.723
Bonuspotentiale på fripolicer	1.246.224	1.214.317	1.581.899
Genforsikringsandel	-158.257	-163.313	-28.073
Livsforsikringshensættelser f.e.r. i alt	12.673.830	12.274.175	13.738.175
Erstatningshensættelser			
Bruttohensættelser	241.287	228.319	327.984
Genforsikringsandel	-3.250	-2.581	-6.309
Erstatningshensættelser f.e.r. i alt	238.037	225.738	321.675
Kollektivt bonuspotentiale	388.514	229.440	652.941
Hensættelser til bonus og præmierabatter f.e.r.	3.634	3.077	2.931
Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. i alt	13.310.789	12.747.661	14.736.100
Hensættelser for unit-linked forsikringer			
Bruttohensættelser	118.864	109.522	265.373
Genforsikringsandel	-185	0	0
Hensættelser for unit-linked forsikringer f.e.r.	118.679	109.522	265.373
Hensættelser til andre risici og omkostninger			
Udskudt pensionsafkastskat	0	3	0
Hensættelser til skatter	16	16.200	405
Andre hensættelser	1.069	1.150	811
Hensættelser til andre risici og omkostninger i alt	1.085	17.353	1.216
Genforsikringsdepoter	135.968	139.587	7.750
Gæld			
Gæld i forbindelse med genforsikring	6.106	4.669	2.399
Konvertible gældsbreve	0	0	387.802
Gæld til kreditinstitutter	762.679	28.748	15.870
Gæld til tilknyttede virksomheder	20.426	97.399	434.615
Afledte finansielle instrumenter	20.368	9.323	30.524
Selskabsskat	0	42.900	10.366
Anden gæld	124.196	141.241	157.860
Gæld i alt	933.775	324.280	1.039.436
Periodeafgrænsningsposter	34.087	16.807	33.966
Passiver i alt	16.013.326	14.726.175	17.702.961