

Dansk Fartøjsforsikring A/S
CVR-nr. 32 47 19 35

Halvårsrapport for perioden
1. januar - 30. juni 2014

Indholdsfortegnelse**Side**

Selskabsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Ledelsesberetning	3
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2014	10
Balance pr. 30.06.2014	12
Noter	14

Selskabsoplysninger

Selskab

Dansk Fartøjsforsikring A/S
Havnegade 15
9400 Nørresundby
CVR-nr.: 32 47 19 35
Hjemstedskommune: Aalborg

Telefon: +45 96 31 85 85
Telefax: +45 98 13 72 29
Internet: www.dfff.dk

Bestyrelse

Statsautoriseret revisor Peter Gammelvind, formand
Fiskeskipper Peter Ole Holm, næstformand
Fiskeskipper Kaj Møller Jensen
Fiskeskipper Peter Jensen
Fiskeskipper Søren Jacobsen
Direktør Per Kristian Henriksen

Direktion

Per Wistisen

Revision

Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2014 for Dansk Fartøjsforsikring A/S.

Halvårsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2014 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2014.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Halvårsrapporten har ikke været genstand for revision eller review.

Nørresundby, den 29. august 2014

Direktion

Per Wistisen
Administrerende direktør

Bestyrelse

Peter Gammelvind
formand

Peter Ole Holm
næstformand

Kaj Møller Jensen

Peter Jensen

Søren Jacobsen

Per Kristian Henriksen

Ledelsesberetning

Indledning

Denne halvårsrapport er baseret på selskabets aktiviteter i perioden 1. januar - 30. juni 2014.

Hovedaktivitet

Selskabets aktiviteter består i forsikring af fiskefartøjer med tilhørende redskaber, lystfartøjer med tilhørende ulykkes-, retshjælps- og ansvarsdækning samt forsikring af andre erhvervsfartøjer, som ikke har tilknytning til fiskeri. Endvidere tegnes arbejdsskade-, ulykkes-, produktansvars- og sundhedsforsikring på 100 % formidlings- og provisionsbasis i samarbejde med andre forsikrings-selskaber, som har koncession hertil.

Økonomisk udvikling

Periodens resultat for Dansk Fartøjsforsikring A/S udgør et underskud på 914 t.kr. mod et underskud på 336 t.kr. for samme periode sidste år. Resultatet anses for mindre tilfredsstillende.

Perioden har været præget af en tilfredsstillende tilgang af lyst- og erhvervsfartøjsforsikringer. På baggrund af selskabets iværksatte vækststrategi ses der således en stigning i selskabets portefølje for lyst- og erhvervsfartøjer. Tilgangen modsvarer dog ikke helt den afgang, der har været i antallet af forsikrede fiskefartøjer, rent præmieindtægtsmæssigt. Endvidere har selskabet haft tilgang af en række forsikringsdækninger, som selskabet formidler på provisionsbasis. Begge dele har positivt medvirket til den igangsatte strategi, som på sigt skal medføre den ønskede vækst i selskabets portefølje.

Antallet af anmeldte skader i perioden har været på niveau med tilsvarende periode sidste år. Der har været 2 totalforlis mod ingen totalforlis i tilsvarende periode sidste år, hvilket har påvirket skadesprocenten.

Investeringsresultat

Investeringsresultatet udviser et overskud på 1.385 t.kr. mod et overskud på 121 t.kr. i samme periode sidste år. Investeringsresultatet er positivt påvirket af den generelle finansielle situation i perioden, hvor både aktier og obligationer har givet et positivt afkast.

Risikostyring

Finansielle risici

Investeringer i værdipapirer foretages i overensstemmelse med en af bestyrelsen fastlagt investeringspolitik, som indeholder retningslinjer for sammensætning af selskabets investeringer for at begrænse den totale risiko i forhold til selskabets finansielle styrke. Der foretages løbende opfølgning og overvågning af risikomål og afkast af investeringerne.

Forretningsmæssige risici

Selskabets acceptpolitik indeholder regler for indtegning af forsikringsmæssige risici, som er begrænset til alene at omfatte direkte tegning af forsikringer af fiskefartøjer, erhvervsfartøjer og lystfartøjer mod tab, som dækkes af de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser, herunder rederansvar for såvel tings- som personskade samt diverse interesser i forbindelse med fiskeriet efter bestyrelsens skøn.

Ledelsesberetning (fortsat)

På 100 % formidlingsbasis og mod provisionsindtægt tegner selskabet forsikringer via samarbejdspartnere på brancherne arbejdsskadeforsikring, sundhedsforsikring og andre personskadeforsikringer til selskabets medlemmer.

Usikkerheder ved indregning og måling

Selskabets investeringsaktiver er sikkert værdifastsat, da der primært er tale om danske realkreditobligationer, aktier samt investeringsforeningsbeviser.

Med hensyn til de forsikringsmæssige hensættelser, hviler disse på et konkret skøn i hver enkel sag. Usikkerheden minimeres ved løbende overvågning af hver enkelt sag, samt at afløbsresultatet nøje følges.

Fremtiden

Selskabet fortsætter den igangsatte vækststrategi. Der fokuseres fortsat på markedsføring af selskabet, opsøgende salg af egne forsikringsprodukter, samt forsikringsprodukter, der formidles via samarbejdspartnere til nye potentielle kunder såvel som mersalg til bestående kunder.

Ledelsen fortsætter med at følge udviklingen i Solvens-II forberedelserne, således at selskabet kan løfte kravene, når de træder i kraft.

Begivenheder efter halvårsregnskabet udløb

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed med tilhørende bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret fra foregående år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige ricisi og tab, der fremkommer, inden halvårsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsperioden.

Resultat af forsikringsvirksomhed

Præmieindtægter f.e.r.

Præmieindtægter f.e.r. omfatter periodens opkrævede præmier med fradrag af de til genforsikringen afgivne præmier reguleret for udbetalte og opgjorte ristornobeløb samt med fradrag af afskrivninger på uerholdelige præmier.

Præmieindtægten er periodiseret i overensstemmelse med forsikringernes dækningsperiode, som alle udløber på statutidspunktet.

Forsikringsteknisk rente f.e.r.

Af det samlede resultat af investeringsvirksomheden overføres et beregnet renteafkast (forsikringsteknisk rente) til resultat af forsikringsvirksomhed.

Forsikringsteknisk rente f.e.r. indeholder et beregnet renteafkast af den forsikringsmæssige drift, som fremkommer som følge af tidsmæssig forskydning mellem ind- og udbetalinger. Renteafkastet beregnes på grundlag af periodens gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser. Som rentesats anvendes periodens gennemsnitlige obligationsrente for obligationer med kort løbetid.

Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Erstatningsudgifter f.e.r.

Erstatningsudgifter f.e.r. omfatter periodens udbetalte ertatninger med fradrag af de fra genforsikringen refunderede erstatninger reguleret for bevægelserne i erstatningshensættelser svarende til kendte og forventede erstatningsudgifter vedrørende regnskabsperioden.

Endvidere indgår forskellen (afløbsresultatet) mellem de i regnskabsperioden udbetalte og hensatte erstatninger vedrørende skader indtruffet i tidligere år og erstatningshensættelserne ved regnskabsperiodens begyndelse. I erstatningsudgifterne indgår endvidere direkte og indirekte omkostninger til skadesbehandling. Indirekte omkostninger henføres på baggrund af et skønnet ressourceforbrug.

Bonus og præmierabatter f.e.r.

Bonus og præmierabatter f.e.r. omfatter betalte og hensatte beløb vedrørende no claim - bonus.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. omfatter de omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere virksomhedens bestand af forsikrings- og investeringskontrakter, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, udgifter til kontorartikler og kontorhold, afgifter til offentlige myndigheder, driftsomkostninger vedrørende domicilejendom sam af- og nedskrivninger på domicilejendom, inventar, edb-anlæg og automobiler.

Den andel af de forsikringsmæssige omkostninger f.e.r., der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden, opføres under erhvervelsesomkostninger. Samtlige erhvervelsesomkostninger udgiftsføres ved forsikringernes tegning.

Husleje mv. vedrørende selskabets hovedkontor opføres under administrationsomkostninger, mens husleje mv. vedrørende selskabets agenturer udgiftsføres under erhvervelsesomkostninger.

Resultat af investeringsvirksomhed

Renteindtægter og udbytter mv.

Renteindtægter og udbytter mv. indeholder de i regnskabsperioden indtjente renter samt modtagne udbytter af investeringsforeningsandele.

Kursreguleringer

Resultat af investeringsvirksomhed omfatter realiserede og urealiserede gevinster og -tab ved salg og udtræk af investeringsaktiver.

Realiserede kursgevinster og -tab ved salg af værdipapirer opgøres som forskellen mellem salgssummen og den bogførte værdi primo regnskabsperioden eller anskaffelsessummen, såfremt de afhændede værdipapirer er erhvervet i regnskabsperioden.

Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Renteudgifter

Renteudgifter omfatter renteomkostninger til kreditorer samt tillæg og renter vedrørende restskat.

Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed

Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver indeholder handelsomkostninger ved køb og salg af investeringsaktiver samt gebyrer og andre omkostninger, som er direkte forbundet med forvaltningen af investeringsaktiverne.

Skat

Periodens skat, som består af periodens aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til periodens resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af periodens skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet Dansk Fartøjsforening f.m.b.a. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Driftsmidler

Driftsmidler omfattende automobiler, inventar og edb-anlæg måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende brugstider for aktiverne:

Immaterielle anlægsaktiver, EDB	5 år
Automobiler	5 år
Inventar	5 år

Anvendt regnskaspraksis (fortsat)

Domicilejendom

Domicilejendommen værdiansættes til omvurderet værdi svarende til dagsværdi på vurderingstidspunktet med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Dagsværdien opgøres på grundlag af Finanstilsynets retningslinjer om afkastmetoden, hvilket betyder, at ejendommen værdiansættes på grundlag af ejendommens forventede ordinære driftbudget og et af ledelsen fastsat afkastkrav.

Der foretages afskrivning af ejendommen over dennes skønnede brugstid, som er fastsat til 22,5 år, svarende til lejeperioden i henhold til den lejeaftale, der er indgået for den grund, hvorpå domicilejendommen er beliggende.

Opskrivning af ejendommens værdi indgår direkte i posten opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen, med mindre opskrivningen modsvarer tidligere nedskrivninger, som er foretaget over resultatopgørelsen. Nedskrivninger, som ikke modsvarer tidligere opskrivninger, føres via resultatopgørelsen.

Obligationer samt kapitalandele og investeringsforeningsandele

Børsnoterede obligationer, kapitalandele og investeringsforeningsandele måles til den på balancetidspunktet senest noterede børskurs for alle handler. Udtrukne obligationer måles til dagsværdi.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter indregnes på afregningsdagen. Såfremt afregningsdatoen ligger efter balancedagen, optages forpligtelsen i balancen svarende til værdien af afregningsprisen.

Andre udlån

Andre udlån omfatter ansvarligt lån og måles til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender optages til nominel værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af forventet tab på baggrund af en individuel vurdering.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger måles til nominel værdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter omfatter tilgodehavende renter samt udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører efterfølgende regnskabsperiode. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelser omfatter beløb, der ved regnskabsperiodens slutning er hensat til dækning af kendte og forventede, men endnu ikke udbetalte erstatninger, samt beløb til indtrufne, men endnu ikke anmeldte skader (IBNR-hensættelse). Hensættelserne opgøres som sag for sagshensættelser ud fra erfaringsmæssige skøn baseret på de tilgængelige oplysninger på opgørelsestidspunktet. Herudover hensættes beløb til dækning af forventede erstatningsudgifter som følge af utilstrækkeligt oplyste skader (IBNER-hensættelse).

I erstatningshensættelserne indgår endvidere omkostninger, som efter skøn forventes at skulle afholdes i forbindelse med afvikling af erstatningsforpligtelserne.

Ved opgørelsen modregnes provenuer fra tredjemand, såfremt beløbet er indgået til selskabet før halvårsrapportens færdiggørelse, eller på anden måde kan betragtes som sikkert.

Hensættelser til bonus- og præmierabatter

Bonus- og præmierabatter omfatter hensættelser til udbetaling af no-claim-bonus til forsikringsdeltagere.

Pensionsforpligtelse

Pensionsforpligtelse opgøres som den tilbagediskonterede værdi af selskabets fremtidige pensionsudbetalinger til fratrådt direktør.

Gæld i forbindelse med genforsikring

Gæld i forbindelse med genforsikring omfatter mellemværende med reassurandøren. Gæld i forbindelse med genforsikring måles til nominel værdi.

Gæld til forsikringstagere

Gæld til forsikringstagere omfatter beløb hensat til dækning af efterfølgende ristornoudbetalinger i forbindelse med oplægninger. Gæld til forsikringstagere måles til nominel værdi.

Anden gæld

Anden gæld indregnes til nominel værdi.

Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2014

	<u>Note</u>	2014 6 mdr. <u>kr.</u>	2013 6 mdr. <u>t.kr.</u>
Forsikringsvirksomhed			
Præmieindtægter:			
Bruttopræmier	1	5.535.789	6.032
Afgivne forsikringspræmier	2	<u>-2.805.565</u>	<u>-2.848</u>
Præmieindtægter f.e.r, i alt		<u>2.730.224</u>	<u>3.183</u>
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	3	<u>4.500</u>	<u>2</u>
Erstatningsudgifter:			
Udbetalte erstatninger		-3.410.680	-3.354
Modtaget genforsikringsdækning	2	1.367.926	1.334
Ændring i erstatningshensættelser		-1.243.267	1.032
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	2	<u>495.070</u>	<u>-416</u>
Erstatningsudgifter f.e.r., i alt		<u>-2.790.951</u>	<u>-1.405</u>
Forsikringsmæssige driftsomkostninger:			
Erhvervelsesomkostninger	4	-761.481	-1.192
Administrationsomkostninger	5	-2.455.105	-1.855
Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskab	2	<u>727.723</u>	<u>711</u>
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e., i alt		<u>-2.488.863</u>	<u>-2.336</u>
Forsikringsteknisk resultat		<u>-2.545.090</u>	<u>-555</u>

Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2014

	<u>Note</u>	2014 6 mdr. kr.	2013 6 mdr. t.kr.
Investeringsvirksomhed			
Renteindtægter og udbytter mv.	6	654.913	967
Kursreguleringer	7	733.071	-846
Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed		<u>-2.514</u>	<u>0</u>
Investeringsafkast, i alt		1.385.470	121
Forrentning af forsikringsmæssige hensættelser	3	<u>-4.500</u>	<u>-2</u>
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente		<u>1.380.970</u>	<u>119</u>
Resultat før skat		-1.164.120	-436
Skat af periodens resultat	8	<u>250.243</u>	<u>100</u>
Periodens resultat		<u>-913.877</u>	<u>-336</u>
Totalindkomstopgørelse:			
Periodens resultat		-913.877	-336
Anden totalindkomst		<u>-</u>	<u>-</u>
Periodens totalindkomst		<u>-913.877</u>	<u>-336</u>
Der disponeres således:			
Overført til næste periode		<u>-913.877</u>	

Balance pr. 30.06.2014

	<u>Note</u>	30.06. 2014 kr.	30.06. 2013 t.kr.
Immaterielle anlægsaktiver	9	<u>1.065.079</u>	<u>791</u>
Immaterielle anlægsaktiver, i alt		<u>1.065.079</u>	<u>791</u>
Driftsmidler	10	1.420	6
Domicilejendom	11	<u>1.118.833</u>	<u>1.179</u>
Materielle aktiver, i alt		<u>1.120.253</u>	<u>1.186</u>
Kapitalandele og investeringsforeningsandele		9.340.054	9.422
Obligationer		<u>28.679.092</u>	<u>29.488</u>
Andre finansielle investeringsaktiver, i alt		<u>38.019.146</u>	<u>38.910</u>
Investeringsaktiver, i alt		<u>38.019.146</u>	<u>38.910</u>
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser		<u>1.374.123</u>	<u>654</u>
Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter, i alt		<u>1.374.123</u>	<u>654</u>
Tilgodehavender hos forsikringstagere		<u>99.610</u>	<u>208</u>
Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringskontrakter, i alt		<u>99.610</u>	<u>208</u>
Tilgodehavender i forbindelse med genforsikring		<u>-</u>	<u>-</u>
Andre tilgodehavender		<u>49.507</u>	<u>41</u>
Tilgodehavender, i alt		<u>1.523.240</u>	<u>902</u>
Aktuelle skatteaktiver		77.153	80
Udskudte skatteaktiver		1.749.091	1.114
Likvide beholdninger		<u>170.349</u>	<u>34</u>
Andre aktiver, i alt		<u>1.996.593</u>	<u>1.227</u>
Tilgodehavende renter		200.885	248
Andre periodeafgrænsningsposter		<u>-</u>	<u>-</u>
Periodeafgrænsningsposter, i alt		<u>200.885</u>	<u>248</u>
Aktiver, i alt		<u>43.925.196</u>	<u>42.473</u>

Balance pr. 30.06.2014

	<u>Note</u>	30.06. 2014 kr.	30.06. 2013 t.kr.
Aktiekapital	12	25.000.000	25.000
Overført overskud		<u>12.180.132</u>	<u>14.110</u>
Egenkapital, i alt	13	<u>37.180.132</u>	<u>39.110</u>
Præmiehensættelser		665.101	-
Erstatningshensættelser		3.635.145	1.863
Hensættelser til bonus og præmierabatter		<u>28.800</u>	<u>-</u>
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt		<u>4.329.046</u>	<u>1.863</u>
Pensioner og lignende forpligtelser		<u>818.826</u>	<u>940</u>
Hensatte forpligtelser, i alt		<u>818.826</u>	<u>940</u>
Gæld i forbindelse med genforsikring		815.120	870
Gæld til forsikringstagere		152.799	26
Gæld til tilknyttede virksomheder		916	1
Anden gæld		<u>628.357</u>	<u>454</u>
Gæld, i alt		<u>1.597.192</u>	<u>1.351</u>
Passiver, i alt		<u>43.925.196</u>	<u>43.263</u>

Pant- og sikkerhedsstillelser samt eventualforpligtelser

14

Noter

	2014 6 mdr. kr.	2013 6 mdr. t.kr.
1. Brancheregnskab, søforsikring		
Bruttopræmier, Danmark	5.535.789	6.032
Bruttoerstatningsudgifter	-4.653.947	-2.322
Bruttodriftsomkostninger	<u>-3.266.585</u>	<u>-3.047</u>
	-2.384.743	663
Resultat af afgiven forretning	-205.845	-1.216
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	<u>4.500</u>	<u>2</u>
Forsikringsteknisk resultat	<u>-2.586.088</u>	<u>-551</u>
2. Resultat af afgiven forretning		
Afgivne forsikringspræmier	-2.805.565	-2.848
Modtaget genforsikringsdækning	1.367.926	1.334
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	495.070	-416
Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskab	<u>727.723</u>	<u>711</u>
	<u>-214.846</u>	<u>-1.220</u>
3. Forsikringsteknisk rente f.e.r.		
Periodens gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.	<u>2.168.675</u>	<u>1.517</u>
Anvendt rentesats (p.a.)	<u>0,21%</u>	<u>0,28%</u>
Forsikringsteknisk rente f.e.r.	<u>4.500</u>	<u>2</u>
4. Erhvervsomkostninger		
Gager, løn og honorarer	520.171	833
Andre agenturomkostninger	160.762	219
Husleje mv.	19.730	48
Lønsumsafgift	<u>60.818</u>	<u>92</u>
	<u>761.481</u>	<u>1.192</u>

Noter

	2014 6 mdr. <u>kr.</u>	2013 6 mdr. <u>t.kr.</u>
5. Administrationsomkostninger		
Gager og honorarer mv. (inkl. ATP)	996.455	942
Survey- omkostninger (overført til erstatningsudgifter)	-46.500	-92
Modtaget legat	-50.000	-
Bestyrelsesmøder og generalforsamling	158.372	48
Andre administrationsomkostninger	1.104.744	774
Husleje mv.	31.856	46
Lønsumsafgift og AER	97.021	99
Afskrivninger	<u>163.157</u>	<u>39</u>
	<u>2.455.105</u>	<u>1.855</u>
Samlet vederlag til:		
Bestyrelsen	199.000	212
Direktionen	<u>510.391</u>	<u>615</u>
	<u>709.391</u>	<u>828</u>
6. Renteindtægter og udbytter mv.		
Renter, bank og girobeholdninger mv.	-	-
Renter, værdipapirer	311.216	382
Renter, diverse	506	0
Renter, præmierestancer	16.153	8
Udbytter, værdipapirer	<u>327.038</u>	<u>577</u>
	<u>654.913</u>	<u>967</u>
7. Kursreguleringer		
Gevinst/(tab) ved salg/udtræk af obligationer	25.560	-104
Gevinst/(tab) ved salg af investeringsforeningsandele	-41.735	54
Kursregulering, børsnoterede obligationer	559.234	-254
Kursregulering, investeringsforeningsandele og aktier	<u>190.012</u>	<u>-543</u>
	<u>733.071</u>	<u>-846</u>

Noter

	2014 6 mdr. kr.	2013 6 mdr. t.kr.
8. Skat af periodens resultat		
Aktuel skat		-
Forskydning i udskudt skat	-250.243	-100
	-250.243	-100
9. Immaterielle anlægsaktiver		
Anskaffelsessum 01.01.2014	2.362.196	1.516
Tilgang	-	333
Anskaffelsessum 30.06.2014	2.362.196	1.849
Afskrivninger 01.01.2014	-1.166.699	-1.058
Periodens afskrivninger	-130.418	-
Afskrivninger 30.06.2014	-1.297.117	-1.058
Regnskabsmæssig værdi 30.06.2014	1.065.079	791
10. Driftsmidler		
Anskaffelsessum 01.01.2014	660.020	997
Tilgang	-	-
Anskaffelsessum 30.06.2014	660.020	997
Afskrivninger 01.01.2014	-656.100	-982
Periodens afskrivninger	-2.500	-9
Afskrivninger 30.06.2014	-658.600	-991
Regnskabsmæssig værdi 30.06.2014	1.420	6
11. Domicilejendom		
Anskaffelsessum 01.01.2014	1.360.750	1.361
Anskaffelsessum 30.06.2014	1.360.750	1.361
Afskrivninger 01.01.2014	-211.677	-151
Periodens afskrivninger	-30.240	-30
Afskrivninger 30.06.2014	-241.917	-181
Omvurderet værdi 30.06.2014	1.118.833	1.179

Noter

	30.06 2014 kr.	31.12 2013 t.kr.
12. Aktiekapital		
Aktiekapitalen består af 25.000.000 aktier á 1,00 kr. Aktierne er ikke opdelt i klasser.		
13. Egenkapital		
Aktiekapital	<u>25.000.000</u>	<u>25.000</u>
Overført resultat primo	14.446.402	14.446
Overført af periodens resultat	<u>-913.877</u>	<u>-1.352</u>
Overført resultat ultimo	<u>13.532.526</u>	<u>13.094</u>
Egenkapital i alt	<u>38.532.526</u>	<u>38.094</u>
Selskabets beregnede basiskapital og solvenskrav udgør følgende beløb:		
Egenkapital	38.532.526	38.094
Værdien af immaterielle aktiver	-1.065.079	-1.195
Udskudt skatteaktiv	<u>-1.749.091</u>	<u>-1.499</u>
Basiskapital	<u>35.718.356</u>	<u>35.400</u>
Solvenskrav	<u>27.750.000</u>	<u>27.750</u>
14. Pant- og sikkerhedsstillelser samt eventualforpligtelser		
Aktiver registreret til sikkerhed for forsikringsmæssige hensættelser:		
Obligationer	5.352.365	2.947
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser	1.374.123	953
Genforsikringsandele af præmiehensættelser	<u>286.592</u>	<u>-</u>
	<u>7.013.080</u>	<u>3.900</u>

Selskabet har i 2010 indgået lejeaftale for leje af den grund, hvor kontordomicilet i Nørresundby er beliggende. Opsigelsesvarslet på dette lejemål indeholder en forpligtelse på 10.000 kr.