

Balance

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 22-04-2019 (Kladde) ETU Forsikring 2018

Fondsnummer	
Aktiver	Solvens II-værdi
Goodwill	
Udskudte anskaffelsesomkostninger	
Immaterielle aktiver	0
Udskudte skatteaktiver	784
Pensionsmæssigt overskud	0
Ejendomme og immaterielle anlægsaktiver til virksomhedens eget brug	2.726
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	114.235
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	0
Dattervirksomheder eller strategiske associerede virksomheder	114.235
Aktier	0
Aktier - type 1	0
Aktier - type 2	0
Obligationer	0
Statsobligationer	0
Erhvervsobligationer	0
Strukturerede værdipapirer	0
Sikrede værdipapirer	0
Investeringsforeninger	0
Derivater	0
Indskud, bortset fra likvider	0
Øvrige investeringer	0
Aktiver holdt for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	0
Realkreditlån og lån	1.334
Policelån	0
Realkreditlån og lån til individer	0
Andre realkreditlån og lån	1.334
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	23.631
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	23.631
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	19.624
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	4.008
Livsforsikring og sundhedsforsikring beregnet på et grundlag magen til livsforsikring, ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	0
Indskud til cedenter	0
Tilgodehavender tilknyttet forsikring	7.562
Tilgodehavender fra genforsikring	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	0
Egne aktier	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	0
Likvider	26.942
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	6.347
Aktiver i alt	183.560
Forpligtelser	Solvens II-værdi
Skadesforsikringsforpligtelser	96.873
Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	68.416

Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0
Bedste skøn	65.274
Risikomargin	3.142
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	28.456
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0
Bedste skøn	26.637
Risikomargin	1.819
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	0
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag magen til livsforsikring	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0
Bedste skøn	0
Risikomargin	0
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0
Bedste skøn	0
Risikomargin	0
Livsforsikringsforpligtelser for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0
Bedste skøn	0
Risikomargin	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	
Eventualforpligtelser	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	0
Pensionsforpligtelser	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	495
Udskudte skatteforpligtelser	0
Derivater	0
Gæld til kreditinstitutter	22
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	2.234
Forpligtelser vedrørende genforsikring	5.314
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	5.456
Efterstillet gæld	19.320
Ansvarlig lånekapital ikke indregnet i basiskapitalgrundlaget	0
Ansvarlig lånekapital indregnet i basiskapitalgrundlaget	19.320
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	259
Passiver i alt	129.971
	Solvens II-værdi
Overskydende aktiver i forhold til passiver	53.589

Forsikringsmæssige hensættelser for skadeforsikring

APS: APS 22-04-2019 (Klæde) ETU Forsikring 2018 Årsindberetning (1)

	Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring											Accepteret ikkeproportional genforsikring				I alt
	Forsikring vedrørende udgifter til legebehandling	Forsikring vedrørende indkomstskikning	Arbejdsskadeforsikring	Motoransvarforsikring	Anden motorforsikring	Se-, luftfarts- og transportforsikring	Brand og andre skader på ejendom	Almindelig ansvarsforsikring	Kredit- og kautionsforsikring	Retshjælpforsikring	Assistance	Diverse økonomiske tab	Ikeproportional sygegenforsikring	Ikeproportional ulykkesgenforsikring	Ikeproportional luftfarts-, se- og transportgenforsikring	
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Livsforsikringsforpligtelser beregnet som summen af bedste sken og risikotillæg (ikke-replikerende portefølje)																
Bedste sken																
Premiehensættelser																
Brutto - I alt	0	1.433	521	2.300	7.900	0	6.304	6.036	0	0	93	0	0	0	0	24.587
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	0	0	468	187	1.171	0	0	4.928	0	0	0	0	0	0	0	6.762
Bedste nettosken over premiehensættelser	0	1.433	54	2.113	6.729	0	6.304	1.110	0	0	93	0	0	0	0	17.836
Erstatningshensættelser																
Brutto - I alt	0	14.050	10.633	18.757	7.096	0	12.371	4.410	0	0	6	0	0	0	0	67.324
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	0	0	3.540	2.339	3.360	0	4.335	3.306	0	0	0	0	0	0	0	16.879
Bedste nettosken over erstatningshensættelser	0	14.050	7.094	16.418	3.736	0	8.037	1.104	0	0	6	0	0	0	0	50.445
Bedste sken i alt - Brutto	0	15.483	11.155	21.057	14.996	0	18.676	10.446	0	0	99	0	0	0	0	91.911
Bedste nettosken i alt - Netto	0	15.483	7.147	18.531	10.465	0	14.341	2.214	0	0	99	0	0	0	0	68.280
Risikomargin	0	1.035	784	1.382	523	0	912	325	0	0	0	0	0	0	0	4.961
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser																
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedste sken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risikomargin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt																
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	0	16.518	11.938	22.439	15.519	0	19.587	10.771	0	0	99	0	0	0	0	96.873
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	0	0	4.008	2.526	4.531	0	4.335	8.232	0	0	0	0	0	0	0	23.631
Forsikringsmæssige hensættelser fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	0	16.518	7.931	19.913	10.988	0	15.253	2.539	0	0	99	0	0	0	0	73.242

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	S.19.01														
2	Skadesforsikringserstatninger														
3	APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 22-04-2019 (Kladde) ETU Forsikring 2018 Årsindberetning (1)														
4	Ulykkesår / Forsikringsår		1: Ulykkesår												
5															
6	Udbetalte bruttoerstatninger (ikkekumulativt)														
7	Udviklingsår														
8	År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	I indeværende år	Sum af år (kumulativt)	
9	Tidligere												-31	-31	-31
10	N-9	78.545	41.159	16.726	7.358	5.693	2.064	6.113	1.278	365	-4		0	159.296	
11	N-8	73.016	24.761	6.291	3.781	4.486	2.419	2.518	4.366	1.405			1.405	123.042	
12	N-7	60.173	16.948	6.922	2.321	1.284	322	164	341				341	88.476	
13	N-6	44.003	13.369	6.249	-316	2.037	3.028	1.279					1.279	69.649	
14	N-5	34.097	16.415	4.835	1.605	1.406	599						599	58.957	
15	N-4	31.772	9.522	2.657	997	624							624	45.573	
16	N-3	33.074	18.920	4.420	1.489								1.489	57.902	
17	N-2	37.873	18.578	4.848									4.848	61.298	
18	N-1	45.688	14.703										14.703	60.391	
19	N	57.307											57.307	57.307	
20	I alt												82.559	781.860	
21															

	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC
1	SolvencyTool													
2														
3														
4														
5														
6	Bedste skøn over erstatningshensættelser, brutto, udiskonteret													
7	Udviklingsår													
8	Ar	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Årets udgang (diskonterede data)	
9	Tidligere												-131	0
10	N-9	24.193	-1.977	-1.544	-6.657	-5.065	-1.023	-4.235	-3.395	-298	0			-2
11	N-8	27.567	-13.927	-1.085	-336	-6.275	-252	-572	-765	231				2.851
12	N-7	19.669	-9.908	-2.427	-2.176	-613	-1.216	-1.405	830					2.755
13	N-6	17.298	-9.548	-2.905	282	1.588	-3.752	-1.669						1.375
14	N-5	35.957	-22.819	-6.882	-1.781	-1.981	38							876
15	N-4	22.777	-13.300	-2.942	-1.845	-1.508								2.971
16	N-3	28.888	-18.794	-5.330	-227									2.552
17	N-2	33.210	-19.095	-1.983										10.736
18	N-1	23.929	-4.030											12.663
19	N	23.795												29.217
20	I alt													65.994
21														

Kapitalgrundlag

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 22-04-2019 (Kladde) ETU Forsikring 2018 Årsindberetning (1)

Basiskapitalgrundlag	I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	33.494	33.494		0	
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	0	0		0	
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber	0	0		0	
Efterstillede gensidige medlemskonti	0		0	0	0
Overskudskapital	21.184	21.184			
Præferenceaktier	0		0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	0		0	0	0
Afstemningsreserve	-1.873	-1.873			
Efterstillet gæld	19.320		0	19.320	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	784				784
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	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	0
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

Fradrag	I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter	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	72.909	52.805	0	19.320	784

Supplerende kapitalgrundlag	I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt	0			0	
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt	0			0	
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	0			0	0
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	0			0	0
Remburser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	0			0	
Remburser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	0			0	0
Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	0			0	
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	0			0	0
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	0			0	0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	0			0	0

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	72.909	52.805	0	19.320	784
-------------------------------------------------------------------------------------------	---------------	---------------	----------	---------------	------------

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	72.125	52.805	0	19.320	
--------------------------------------------------------------------------------------------	---------------	---------------	----------	---------------	--

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	72.909	52.805	0	19.320	784
--------------------------------------------------------------------------------	---------------	---------------	----------	---------------	------------

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	58.319	52.805	0	5.514	
---------------------------------------------------------------------------------	---------------	---------------	----------	--------------	--

Solvenskapitalkrav	41.193
Minimumskapitalkrav	27.570
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	176,992%
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	211,533%

Afstemningsreserve	I alt
Overskydende aktiver i forhold til passiver	53.589
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	55.462
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	0
Afstemningsreserve	-1.873
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Livsforsikring	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Skadesforsikring	1.832
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier	1.832

Solvenskapitalkrav - For selskaber, der anvender standardformlen

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 22-04-2019 (Kladde) ETU

Forsikring 2018 Årsindberetning (1)

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen	Bruttosolvenskapitalkrav	Forenklinger
Markedsrisici	25.140	
Modpartsrisici	3.819	
Livsforsikringsrisici	0	
Sygeforsikringsrisici	10.485	
Skadesforsikringsrisici	29.464	
Diversifikation	-20.873	
Risici på immaterielle aktiver	0	
Primært solvenskapitalkrav	48.035	
		Selskabsspecifikke parametre
Livsforsikringsrisici		
Sygeforsikringsrisici		
Skadesforsikringsrisici		
Beregning af solvenskapitalkravet		
Operationelle risici	4.777	
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	0	
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	-11.619	
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF (overgangsforanstaltninger)	0	
Standard solvensbehov, eksklusiv kapitaltillæg		
Allerede indførte kapitaltillæg	0	
Solvenskapitalkrav	41.193	
Andre oplysninger om solvenskapitalkravet		
Kapitalkrav for delmodulet for løbetidsbaserede aktierisici	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for den resterende del	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for matchtilpasningsporteføljer	0	
Diversifikationseffekter som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde med henblik på artikel 304	0	

Minimumskapitalkrav - Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed eller udelukkende skadesforsikrings- eller

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 22-04-2019 (Kladde) ETU Forsikring 2018 Årsindberetning (1)

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser	MCR komponenter		
MCR resultat, skade	16.581		
		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)
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling		0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring		15.483	14.495
Arbejdsskadeforsikring		7.147	175
Motoransvarsforsikring		18.531	20.604
Anden motorforsikring		10.465	43.623
Sø-, luftfarts- og transportforsikring		0	0
Brand og andre skader på ejendom		14.341	39.639
Almindelig ansvarsforsikring		2.214	2.711
Kredit- og kautionsforsikring		0	0
Retshjælpsforsikring		0	0
Assistance		99	611
Diverse økonomiske tab		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	MCR komponenter		
MCR resultat, liv	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)
Forpligtelser med overskudsdeling - garanterede ydelser		0	
Forpligtelser med overskudsdeling - fremtidige bonuspotentialer		0	
Index-linked og unit-linked forsikringsforpligtelser		0	
Andre (re)assurance forpligtelser for liv og Sundhedsforsikring		0	
Kapital i risiko for alle liv (re)assurance forpligtelser			0
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav	MCR komponenter		
Lineært minimumskapitalkrav	16.581		
Solvenskapitalkrav	41.193		
Loft for minimumskapitalkrav	18.537		
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	10.298		
Kombineret minimumskapitalkrav	16.581		
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	27.570		
Minimumskapitalkrav	27.570		