

Bilag til rapport om solvens og finansiel situation 2022

Amorta Arbejdsskadesforsikringsselskab

CVR nr. 39997673

Amorta

Arbejdsskadesforsikringsselskab A/S

Indholdsfortegnelse

	Side
Skema S.02.01.02 – Balance	1
Skema S.05.01.01 – Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche	3
Skema S.12.01.01 – Forsikringsmæssige hensættelser for Livsforsikring SLT hensættelser	4
Skema S.17.01.01 – Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring	6
Skema S.19.01.01 – Skadesforsikringserstatninger	8
Skema S.22.01.01 – Virkning af langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger	9
Skema S.23.01.01 – Kapitalgrundlag	10
Skema S.25.01.21 – Solvenskapitalkrav – for selskaber, der udelukkende anvender standardformlen	11
Skema S.28.01.01 – Minimumskapitalkrav	12

Aktiver		Solvens II-værdi
		C0010
Goodwill	R0010	
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020	
Immaterielle aktiver	R0030	0
Udskudte skatteaktiver	R0040	2.235
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0
Ejendomme og immaterielle anlægsaktiver til virksomhedens eget brug	R0060	0
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0070	577.350
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	463.564
Statsobligationer	R0140	0
Erhvervsobligationer	R0150	463.564
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Investeringsforeninger	R0180	90.291
Derivater	R0190	23.496
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	35.994
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	0
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	0
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	0
Livsforsikring og sundhedsforsikring beregnet på et grundlag magen til livsforsikring, ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0310	35.994
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	35.994
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	0
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	3.585
Egne aktier	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	49.390
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	12.400
Aktiver i alt	R0500	680.955

Forpligtelser		Solvens II-værdi
Skadesforsikringsforpligtelser	R0510	108.667
Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	R0520	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
Bedste skøn	R0540	0
Risikomargin	R0550	0
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	R0560	108.667
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
Bedste skøn	R0580	105.547
Risikomargin	R0590	3.120
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0600	364.712
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag magen til livsforsikring	R0610	364.712
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0
Bedste skøn	R0630	354.241
Risikomargin	R0640	10.471
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	0
Derivater	R0790	35.839
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	0
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	0
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	0
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	840
Passiver i alt	R0900	510.058
Overskydende aktiver i forhold til passiver		Solvens II-værdi
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	170.897

S.12.01

Forsikringsmæssige hensættelser for livsforsikring og SLT-sygeforsikring

Tusind

		Forsikring med gevinstandele	Indeksreguleret og unit-linked forsikring		Anden livsforsikring			
				Aftaler uden optioner eller garantier	Kontrakter med optioner og garantier		Aftaler uden optioner eller garantier	Kontrakter med optioner og garantier
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0010	0	0			0		
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0020	0	0			0		
Livsforsikringsforpligtelser beregnet som summen af bedste skøn og risikotillæg (Ikke-replikerende portefølje)								
Bedste skøn								
Bedste bruttoskøn	R0030	0		0	0		0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0080	0		0	0		0	0
Bedste skøn fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	R0090	0		0	0		0	0
Risikomargin	R0100	0	0			0		
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser								
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0110	0	0			0		
Bedste skøn	R0120	0		0	0		0	0
Risikomargin	R0130	0	0			0		
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	R0200	0	0			0		

S.17.01

Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring

Tusind

		Direkte virksomhed og accept					
		Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	Forsikring vedrørende indkomstsikring	Arbejdsskadeforsikring	Motoransvarsforsikring	Anden motorforsikring	Sø-, luftfarts- og transportforsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0010	0	0	0	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0050	0	0	0	0	0	0
Livsforsikringsforpligtelser beregnet som summen af bedste skøn og risikotillæg (Ikke-replikerende portefølje)							
Bedste skøn							
Præmiehensættelser							
Brutto - I alt	R0060	0	0	0	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0140	0	0	0	0	0	0
Bedste nettoskøn over præmiehensættelser	R0150	0	0	0	0	0	0
Erstatningshensættelser							
Brutto - I alt	R0160	0	0	105.547	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0240	0	0	0	0	0	0
Bedste nettoskøn over erstatningshensættelser	R0250	0	0	105.547	0	0	0
Bedste skøn i alt - Brutto	R0260	0	0	105.547	0	0	0
Bedste nettoskøn i alt - Netto	R0270	0	0	105.547	0	0	0
Risikomargin	R0280	0	0	3.120	0	0	0
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser							
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0290	0	0	0	0	0	0
Bedste skøn	R0300	0	0	0	0	0	0
Risikomargin	R0310	0	0	0	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt							
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	R0320	0	0	108.667	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0330	0	0	0	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	R0340	0	0	108.667	0	0	0

S.22.01

Virkning af langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger

Tusind

		Virkning af de langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger (trinvis metode)				
		Beløb med langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger	Virkning af overgangsforanstaltning er vedrørende forsikringsmæssige hensættelser	Virkning af overgangsforanstaltning er vedrørende rentesatsen	Virkning af volatilitetsjustering sat til nul	Virkning af matchtilpasning sat til nul
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Forsikringsmæssige hensættelser	R0010	473.379	0	0	7.757	0
Basiskapitalgrundlag	R0020	170.897	0	0	-5.794	0
Anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0050	170.897	0	0	-5.794	0
Solvenskapitalkrav	R0090	76.150	0	0	1.134	0
Anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0100	168.662	0	0	-5.794	0
Minimumskapitalkrav	R0110	27.565	0	0	0	0

S.23.01

Kapitalgrundlag

Tusind

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	1.290	1.290			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
Overskudskapital	R0070	155.648	155.648			
Præferenceaktier	R0090	0		0		0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0		0		0
Afstemningsreserve	R0130	11.723	11.723			
Efterstillet gæld	R0140	0		0		0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	2.235				2.235
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

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag	R0290	170.897	168.662		0	2.235

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
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	R0330	0				0
Rembuser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0340	0				0
Rembuser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0350	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
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	0				0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	0				0
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0500	170.897	168.662		0	2.235
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0510	168.662	168.662		0	
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	170.897	168.662		0	2.235
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	168.662	168.662		0	

Solvenskapitalkrav	R0580	76.150
Minimumskapitalkrav	R0600	27.565
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	224,422%
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	611,869%

Afstemningsreserve		I alt
		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	170.897
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	159.173
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	11.723
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

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen		Bruttosolvenskapitalkrav	Forenklinger
		C0110	C0120
Mærkedrisici	R0010	42.473	
Modpartsrisici	R0020	3.976	
Livsforsikringsrisici	R0030	0	
Sygeforsikringsrisici	R0040	46.068	
Skadesforsikringsrisici	R0050	0	
Diversifikation	R0060	-21.128	
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	
Primært solvenskapitalkrav	R0100	71.389	

		Selskabsspecifikke parametre	
		C0090	
Livsforsikringsrisici	R0030		
Sygeforsikringsrisici	R0040		
Skadesforsikringsrisici	R0050		

Beregning af solvenskapitalkravet		C0100	
Operationelle risici	R0130	4.760	
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	76.150	
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0	
Solvenskapitalkrav	R0220	76.150	
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

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0010	
MCR resultat, skade	R0010	11.294	
		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	0	0
Arbejdsskadeforsikring	R0040	105.547	0
Motoransvarsforsikring	R0050	0	0
Anden motorforsikring	R0060	0	0
Sø-, luftfarts- og transportforsikring	R0070	0	0
Brand og andre skader på ejendom	R0080	0	0
Almindelig ansvarsforsikring	R0090	0	0
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 formelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0040	
MCR resultat, liv	R0200	6.683	
		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	318.247	
Kapital i risiko for alle liv (re)assurance forpligtelser	R0250		0
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav			
		MCR komponenter	
		C0070	
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	17.977	
Solvenskapitalkrav	R0310	76.150	
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	34.267	
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	19.037	
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	19.037	
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.565	
Minimumskapitalkrav	R0400	27.565	