



Rapport om solvens og finansiell situation

2025

SAMMENDRAG

Domus Forsikring A/S påbegyndte sine forsikringsaktiviteter efter modtagelse af Finanstilsynets koncession den 2/11-2018.

Selskabets væsentligste risiko er forsikringsrisici. Risikoen er holdt på et acceptabelt niveau gennem et genforsikringsprogram, der beskytter selskabet mod store tab.

Selskabets investeringsstrategi anses for at være forsigtig, idet den er begrænset til investering i korte, lavrisiko obligationer i DKK.

Resultat før skat blev i 2025 et overskud på MDKK 3,5.

Selskabets forretningsmodel var fra selskabets start baseret på indtegning af byggeskade- og ejerskifteforsikringer gennem agenten Frida Forsikring Agentur A/S. Som led i dette samarbejde, indgik Domus Forsikring A/S og agenturet en 10-årig aftale om agenturets varetagelse af indtegning, policeadministration, skadebehandling samt løbende rapportering til Domus Forsikring A/S om indtegnede forsikringskontrakter.

Den 24. august 2023 blev der afsagt konkursdekret over Frida Forsikring Agentur A/S, som få dage forinden selv havde indgivet konkursbegæring. Som konsekvens af konkursen hjemtog Domus Forsikring A/S skadebehandling og overtog derfor en række af de medarbejdere, der var ansat i Frida Forsikring Agentur A/S. Der er ikke siden konkursdagen udstedt nye forsikringstilbud på vegne af Domus Forsikring A/S. Selskabets aktiviteter er midlertidigt begrænset til skadebehandling i forhold til selskabets forpligtelser samt forberedelse af et salg af porteføljen inden for en kortere årrække.

Selskabets solvenskapitalkrav er pr. 31. december 2025 opgjort til MDKK 29,0 og minimumskapitalkravet er opgjort til MDKK 30,0. Med selskabets kapitalgrundlag på MDKK 54,0 er der således en overdækning på MDKK 25,0 og en dækning af solvenskapitalkravet på 180 ultimo 2025.

Kapitalgrundlagets niveau og balancens generelle størrelse betyder, at solvensdækningen i højere grad end tidligere vil være følsom overfor udsving i forhold til det forventede udgiftsniveau, eksempelvis ændringer i værdiansættelse af tilgodehavender eller højere skadeudgifter. Under forudsætning af et forløb i overensstemmelse med selskabets budget, forventer selskabet en dækning af solvenskapitalkravet på over 150% ved udgangen af 4. kvartal 2026.

A. Virksomhed og resultater

A.1 Virksomhed

a) Selskabets navn og juridisk form

Domus Forsikring A/S (CVR-nr. 39414996) er et dansk aktieselskab.

b) Tilsynsmyndighed

Finanstilsynet

Strandgade 29

1401 København K

E-mail: finanstilsynet@ftnet.dk

c) Ekstern revisor

PwC

Strandvejen 44

2900 Hellerup

Statsautoriseret revisor Claus Christensen

d) Kvalificeret ejer

- Capital Four - Strategic Lending Fund K/S, Sundkrogsgade 21, 2100 København Ø

e) Koncernforhold

Selskabet indgår ikke i en koncern.

f) Selskabet udbød frem til 24. august 2023 skadeforsikring indenfor

- Klasse 9: Andre skader på ejendom
- Klasse 13: Alm. ansvarsforsikring

Selskabet tegnede byggeskadeforsikringer, ejerskifteforsikringer og sælgeransvarsforsikringer i forbindelse med nyopførelse af private boliger og ejerskifte på private boliger. Forsikringerne blev udbudt geografisk i Danmark.

g) Væsentlige begivenheder i rapporteringsperioden

Domus har gennem flere år haft et udestående med Garantifonden for Skadesforsikringselskaber vedrørende udbetaling af ristorno for de byggeskadeforsikringer, der blev gentegnet hos Domus Forsikring efter Qudos Insurance A/S' konkurs i december 2018. For at sikre tilgodehavendet mod forældelse har selskabet den 6. februar 2025 været nødsaget til at indgive stævning mod fonden. Sagen bliver hovedforhandlet den 22 og 23 april 2026 i Lyngby Byret.

A.2 Forsikringsresultater

Selskabets aktiviteter og resultat blev igen i 2025 omsætningsmæssigt påvirket af selskabets beslutning i august 2023 om midlertidigt at standse udstedelsen af nye forsikringstilbud. Selskabets forsikringstekniske resultat for 2025 udgjorde et overskud på MDKK 2,2 mod et underskud på MDKK 20,1 i 2024. Det forsikringstekniske resultat for 2025 er tilfredsstillende.

Ved indregning og måling er der taget hensyn til at selskabet de sidste 7 kvartaler har et samlet positivt afløbsresultat. Der er et nul afløbsresultat i Q2 til Q4 2025 og der er et positivt afløbsresultat for 2025 på 2,9 mio.kr.

Som følge af det midlertidige stop for indtegning af forsikringer og deraf faldende antal skadeanmeldelser foretages der løbende en vurdering af bemanning samt fokus på omkostningsbesparelser for at nedbringe de fremadrettede administrationsomkostninger.

Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. januar – 31. december

	<u>Note</u>	2025	2024
Bruttopræmier		-263.455	-358.455
Afgivne forsikringspræmier		80.491	92.386
Ændring i præmiehensættelser	4	52.542.007	78.187.891
Ændring i fortjenstmargen og risikomargen		846.739	1.069.502
Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelsen		-15.131.773	-23.861.656
Præmieindtægter f.e.r. i alt		38.074.009	55.129.669
Udbetalte erstatninger	5	-41.698.862	-72.852.428
Modtaget genforsikringsdækning		10.283.595	18.138.419
Ændring i erstatningshensættelser		17.698.506	16.676.210
Ændring i risikomargen		270.061	282.074
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser		-3.957.815	-5.064.165
Erstatningsudgifter f.e.r. i alt		-17.404.516	-42.819.890
Erhvervelsesomkostninger		-12.107.113	-17.812.971
Administrationsomkostninger		-14.032.792	-21.255.733
Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber		7.692.462	6.613.468
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt		-18.447.443	-32.455.236
Forsikringsteknisk resultat		2.222.050	-20.145.458

A.3 Investeringsresultater

Resultatet af investeringsvirksomheden for 2026 ses specificeret i tabellen herunder:

	<u>Note</u>	2025	2024
Renteindtægter og udbytter		271.624	3.156.424
Kursreguleringer	6	1.013.256	-1.221.026
Renteudgifter		0	787.500
Investeringsafkast, i alt		1.284.880	2.722.898
Note 6	Kursreguleringer	2025	2024
	Urealiserede gevinster/(tab) på obligationer i behold	2.194.901	2.969.006
	Realiserede gevinst/(tab) ved salg af obligationer	383.670	573.719
	Urealiseret gevinst/(tab) ved diskontering	-1.565.315	-4.763.751
	Investeringsafkast i alt	1.013.256	-1.221.026

Selskabets investeringer er alene placeret i obligationer med en allokering som omtalt i C.2. Der er ikke ført gevinster eller tab på investeringer direkte på egenkapitalen.

A.4 Resultater af andre aktiviteter

Selskabet har ikke væsentlige indtægter og udgifter udover dem, som er forbundet med forsikring og investering.

A.5 Andre oplysninger

Der er ikke andre væsentlige aktivitetsområder eller væsentlige oplysninger, der påvirker forsikringsselskabets virksomhed eller resultater.

B. Ledelsessystemet

Bestyrelsen vælges af generalforsamlingen og består af:

- Søren Boe Mortensen, bestyrelsesformand
- Charlotte Møller
- Jesper Mørch Sørensen
- Steen B Jørgensen

Direktionen er udpeget af bestyrelsen og består af:

- Steen Gram-Hanssen, adm. direktør, tiltrådt 01.12.2024

Nøglepersoner er udpeget af direktionen og bestyrelse og består af:

- Veli Kaya, aktuar
- Steen Gram-Hanssen, compliance
- Steen Gram-Hanssen, risikostyring
- Niels Henrik Lehde Pedersen, intern audit

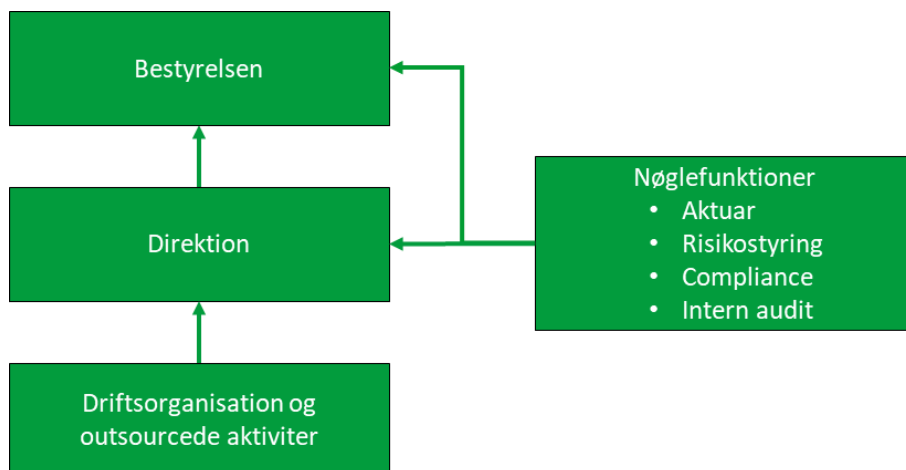
B.1 Generelle oplysninger om ledelsessystemet

a) Organisation

Domus Forsikring A/S startede sine forsikringsaktiviteter 2. november 2018.

Selskabets organisering er, under hensyntagen til selskabets størrelse, opbygget med en klar ledelses- og rapporteringsstruktur, der samtidig tager hensyn til funktionsadskillelse for at undgå interessekonflikter i de enkelte funktioner.

Selskabets ledelsesstruktur er organiseret som skitseret nedenstående:



Nøglefunktionerne er etableret således, at de har reference til nøglepersonerne. Nøglepersonerne refererer som udgangspunkt til direktionen, dog bestyrelsen når det er den administrerende direktør der er nøgleperson, så funktionsadskillelse opretholdes. Både nøglefunktioner og nøglepersoner har mulighed for at rapportere direkte til bestyrelsen.

Bestyrelsen

Bestyrelsen har det overordnede ansvar for selskabets ledelse og udstikker selskabets strategi i form af politikker og retningslinjer for selskabets risikopåtagelse og styring.

Bestyrelsens delegering af opgaver til direktionen sker skriftligt, ligesom rapporteringen om udførelsen af opgaver og opfyldelsen af rammer sker skriftligt til bestyrelsen.

Den samlede bestyrelse besidder de nødvendige faglige og personlige kompetencer til at:

- Forstå og tilpasse forretningsmodellen under hensyn til de risici, der følger af den valgte forretningsmodel
- Udfordre og kontrollere den daglige ledelse ud fra møder og rapporter om den daglige drift
- Opfange og forstå de signaler fra omverdenen, der kan gøre en kursændring for selskabet nødvendig.

Bestyrelsesmedlemmernes viden og kompetencer supplerer hinanden, så den samlede bestyrelse opfylder de nødvendige krav. Bestyrelsen gennemfører hvert år en selvevaluering, herunder evaluering af bestyrelsen samlede kompetencer.

Bestyrelsen har nedsat et revisionsudvalg, bestående af den samlede bestyrelse med Søren Boe Mortensen som formand.

Revisionsudvalgets opgaver er:

- Overvågning af regnskabsaflæggelsesprocessen
- Overvågning af, om virksomhedens interne kontrolsystem, risikostyringssystemer og nøglefunktioner fungerer effektivt
- Overvågning af den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.
- Overvågning og kontrol af revisors uafhængighed, jf. § 24 i revisorloven, herunder særligt leveringen af yderligere tjenesteydelser til virksomheden.

Direktionen

Direktionen har ansvar for, at selskabet lever op til kravene, der stilles af henholdsvis bestyrelsen og relevante myndigheder.

Derudover, er det direktionens ansvar, at relevante opgaver i selskabet bliver uddelegeret så selskabet styres på forsvarlig vis. Direktionens delegering af rammer til medarbejdere sker skriftligt, så medarbejdere har klarhed over de til dem uddelegerede beføjelser og kan rapportere herom.

Nøglefunktioner

Risikostyrings-, aktuar-, compliance- og intern audit funktion er indarbejdet i organisationen.

Funktionerne har til formål at understøtte ledelse og bestyrelse gennem uafhængige kontroller af selskabets vurdering af om risikostyringen samt det interne kontrolsystem er tilstrækkeligt og effektivt.

Nøglepersonerne for funktionerne er ansatte i selskabet. Nøglepersonerne sikrer, at opgaverne udføres og rapporteres i overensstemmelse med aftaler, politikker og retningslinjer.

b) Ændringer til ledelsessystemet i rapporteringsperioden
Bestyrelsens sammensætning er uændret i rapporteringsperioden.

Selskabets direktion er adm. direktør er Steen Gram-Hanssen der er tiltrådt den 1. december 2024. CFO Morten Ørsted havde sidste arbejdsdag 31. december 2025. CFO opgaverne varetages fra 1. januar 2026 af Steen Gram-Hanssen.

c) Oplysninger om aflønningspolitik

(i) Principper

Bestyrelsen har fastlagt en lønpolitik for bestyrelse og direktion, som har til formål at medvirke til at fremme en sund og effektiv risikostyring, og som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Lønpolitikken er godkendt af generalforsamlingen. Lønpolitikken skal være medvirkende til at sikre selskabets forretningsstrategi og -værdier, og aflønningen må ikke være af en størrelse eller have en sammensætning, som indebærer risiko for interessekonflikter. Selskabets bestyrelse aflønnes som udgangspunkt med et fast honorar og direktion med en fast løn og er ikke omfattet af nogen former for incitaments- eller performanceafhængig aflønning. Det er målsætningen, at honoraret er på et niveau, som er markedskonformt. Bestyrelsen kontrollerer mindst en gang om året, at lønpolitikken overholdes, samt at lønpolitikken tilpasses selskabets udvikling.

(ii) Aktieoptioner m.m.

Der forekommer ikke tildeling af aktieoptioner, aktier eller variable lønkomponenter i selskabet.

(iii) Tillægspensionsordninger eller ordning for tidlig pensionering

Der opereres ikke med tillægspensionsordninger. I forbindelse med en direktørs fratrædelse tildes den i kontrakten aftalte fratrædelsesgodtgørelse og kun såfremt opsigelsen ikke skyldes direktørens misligholdelse af kontrakten.

d) Oplysninger om væsentlige transaktioner

Der har ikke været væsentlige transaktioner i rapporteringsperioden med aktionærer, med personer, som udøver en betydelig indflydelse på selskabet samt med medlemmer af administrations-, ledelses-, og tilsynsorganet.

B.2 Egnetheds- og hæderlighedskrav

a) Færdigheder, viden og ekspertise

Selskabets politik for egnethed og hæderlighed identificerer, hvem der er omfattet af kravene og hvilke færdigheder, viden og ekspertise, der skal være til stede.

Selskabets bestyrelse har besluttet, at politikken omfatter følgende personer:

- Medlemmer af selskabets bestyrelse
- Medlemmer af selskabets direktion
- Nøglepersoner i risikostyrings-, compliance-, aktuar- og intern audit funktion

For at bestride funktionen som direktør er der ingen formelle krav om en akademisk uddannelse, men opgaverne er af en sådan kompleksitet, at en akademisk uddannelse eller hermed ligestillet erfaring er nødvendig.

For så vidt angår krav om færdigheder til besættelse af nøglepersoner afgør bestyrelsen og ledelsen indledningsvis, om de relevante kompetencer er til stede. Den endelige vurdering foretages af Finanstilsynet.

Vurdering af den enkeltes egnethed og hæderlighed afspejler følgende krav:

- Kompetence og kapacitet
- Ærlighed, integritet og omdømme
- Finansiell soliditet

Desuden skal bestyrelsen kollektivt besidde relevante kvalifikationer, erfaring og viden herunder viden om ikke mindst:

- Forsikring og finansielle markeder
- Forretningsstrategi og forretningsmodel
- Risikostyring og risikovurdering
- Finansielle og aktuarmæssige analyser
- Markedet
- Kendskab til IT

b) Proces

Bestyrelsen har fastlagt en politik for ledelsesmedlemmer og nøglepersoners opfyldelse af egnethed- og hæderlighed. Politikken indebærer, at de enkelte personers forhold indhentes af compliancefunktionen og indstilles til bestyrelsens eller direktionens godkendelse.

Bestyrelsen og direktionen foretager ved udpegning en vurdering af personer, der skal indtage post som nøgleperson, medlem af direktionen og bestyrelsesmedlem, om vedkommende er egnet og hæderlig, ligesom der foretages en vurdering af erfaring og uddannelse i forhold til den post, som skal varetages. Finanstilsynet foretager tillige fit & proper vurdering af de pågældende personer. Vurderingen foretages med udgangspunkt i bestyrelsens politik for vurdering af egnethed og hæderlighed.

Direktionen og bestyrelsen foretager en vurdering af personer i nøglefunktionerne for at sikre deres egnethed og hæderlighed.

Bestyrelsen foretager endvidere en evaluering af direktionens og bestyrelsens samlede færdigheder, viden og ekspertise, som grundlag for en samlet bedømmelse af kompetencesammensætningen, herunder til anvendelse ved kommende ændringer i ledelsesorganer.

B.3 Risikostyringssystem, herunder vurderingen af egen risiko og solvens

Risikostyringssystemet i selskabet er fastlagt i politik for risikostyring samt i politikker og retningslinjer for de underliggende risici.

Politik for risikostyring definerer målene og rammerne for de processer og aktiviteter, som er nødvendige for identifikation og styring af selskabets risici. Politikken fastlægger rammer, der sikrer, at risici identificeres, måles, styres, overvåges og rapporteres hensigtsmæssigt og i overensstemmelse med selskabets forretningsmodel og strategi.

Risikostyringssystemet dækker de risici, som indgår i beregningen af solvenskapitalkravet (dvs. forsikringsrisici, markedsrisici, modpartsrisici og operationelle risici) samt øvrige risici, som ikke kan kvantificeres.

Risikostyringssystemet dækker følgende områder:

- a) Forsikringsrisici
- b) Markedsrisici
- c) Kreditrisici
- d) Operationelle risici
- e) Øvrige risici f.eks. lovgivning og konkurrence

Bestyrelsen har fastlagt politik og retningslinjer for risikopåtagelse inden for hvert område. Direktionen rapporterer løbende om udviklingen og om overholdelsen af risikorammerne.

Risikostyringssystemet overvåges af Risikostyringsfunktionen, som tilsvarende inddrages i tilfælde af ændringer i forretningsmodellen eller selskabets strategi.

Risikostyringsfunktionen sikrer overblikket over selskabets risici og risikoeksponeringer for at vurdere om processerne og styringen er tilstrækkelig. Eventuelle forslag til forbedringer, samt input til selskabets egen vurdering af risiko rapporteres til funktionens nøgleperson og direktionen.

Risikostyringsfunktionen organiserer

Funktionens opgaver udføres af nøglepersonen for risikostyring.

Risikostyringsfunktionens ansvarsområde og væsentligste opgaver

Risikostyringsfunktionen har det overordnede ansvar for at have det samlede overblik over selskabets risici og solvens og skal bistå direktionen med at sikre risikostyringssystemets effektivitet.

De væsentligste opgaver er:

- Overvåge risikostyringssystemet, herunder sikre at alle væsentlige risici samt risici der går på tværs af selskabets organisation identificeres, måles, overvåges, styres og rapporteres.
- Overvåge selskabets generelle risikoprofil som helhed.
- Sikre, at risikoeksponeringer i outsourcete aktiviteter og funktioner indgår i vurderingen af det samlede risikobillede.
- Identificere og vurdere nye risici.
- Deltage aktivt i udarbejdelse af virksomhedens risikostrategi og sikre, at risikoprofilen svarer til selskabets størrelse, forsikrings-/produkt- udbud og investeringsstrategi og- målsætninger.

Risikoappetit og risikotolerance

Selskabets overordnede risikoappetit er fastlagt ud fra størrelsen af selskabets kapitalgrundlag. Risikoappetitten er maksimeret til MDKK 5 pr. risiko. Risikoappetitten er fastlagt på grundlag af selskabets enkle forretningsmodel, hvor påtagelse af risiko sker kontrolleret indenfor selskabets nicheområde – byggeskade og ejerskifte.

Selskabets øvrige rammer for risikoappetit og risikopåtagelse er defineret i selskabets retningslinjer. Det omfatter i al væsentlighed acceptpolitik for påtagelse af forsikringsrisiko indenfor ejerskifte med maksimum købesum på MDKK 15 og indenfor byggeskade med maksimum på MDKK 100 samt investeringspolitikken.

I alle retningslinjer og forretningsgange tages hensyn til risici for tilsigtede eller utilsigtede fejl ved etablering af kontroller eller andre tiltag til risikobegrænsning.

Risikokategorier

Styring af Forsikringsrisici

Selskabet tegner ikke ny forretning mere.

Historisk er forsikringsrisici styret gennem indtegningen og kontrol af hensættelsesrisikoen.

Katastroferisikoen styres ved optagelse af reassurance. Reassuranceaftalerne er indgået med en løbetid der matcher forsikringsaftaler, hvorved selskabet ikke er særskilt eksponeret for afvigelser i reassurancens løbetid udover almindelige kreditrisici overfor reassurandøren.

I selskabets indtegningsregler for ejerskifte er der fastlagt kvantitative og tekniske grænser for, hvilke risici der må indtegnes. Al indtegning er geografisk afgrænset til Danmark.

I selskabets indtegningsregler for byggeskade er der fastlagt soliditetsmæssige, kvantitative og tekniske grænser for hvilke risici, der må indtegnes. Al indtegning er geografisk afgrænset til Danmark.

Hensættelsesrisikoen overvåges blandt andet af aktuarfunktionen, der forholder sig til metoder, kontroller og data ved opgørelsen af hensættelserne.

Styring af markedsrisici

Bestyrelsen har fastsat en risikoappetit og kvantitative grænser for selskabets investeringsaktiver. Den overordnede risikoappetit er opdelt efter de kvantitative grænser for, hvor store markedsrisici selskabet ønsker at påtage sig, maksimeret til 10% af selskabets kapitalgrundlag, grænse for koncentration på udstedere samt afbalancering af investeringsaktivers varighed og rating.

Ved udøvelsen af selskabets investeringsstrategi har bestyrelsen i investeringspolitikken fastlagt den primære målsætning at sikre match af varigheden på aktiver og passiver. Sekundært søges at skabe det højeste risikojusterede investeringsafkast i aktiver i overensstemmelse med "prudent person" princippet.

Selskabet har outsourcet porteføljeforvaltning til en ledende kapitalforvalter. Efter outsourcing aftalen skal kapitalforvalter efterleve investeringspolitikken og give regelmæssig rapportering til selskabet.

Der rapporteres løbende på overholdelsen af rammerne, og eventuelle overskridelser rapporteres til ledelsen.

Styring af modpartsrisici (herunder kreditrisici)

Selskabet har kreditrisiko fra følgende områder:

- Pengeinstitutter
- Reassurandører
- Regreskrav (skadevolder og dennes eventuelle forsikrings-selskab)
- Udeståender hos kunder

Risikoen fra pengeinstitutter og reassurandører søges minimeret ved kun at indgå samarbejder med reassurandører, der har mindst en A- rating samt ved at benytte pengeinstitutter, som er udpeget som SIFI-institut (systemisk vigtige).

Der er en ramme for den maksimale eksponering mod det enkelte pengeinstitut på MDDK 25.

Selskabet har under indtegning af byggeskadeforsikring foretaget løbende kreditvurdering af forsikringstagere. Forsikringstagers kreditvurdering indgår ved fastlæggelse af præmien. Selskabet anvender anerkendt og markedsledende eksternt kreditvurderingsbureau. Selskabet vurderer minimum

årligt forsikringstageres rating med henblik på at kunne vurdere behovet for justering af præmiehensættelsen på grundlag af ændringer i kreditvurderingen.

Mulige regreskrav forfølges hurtigt og effektivt. Eventuel forsikringsdækning sikres så hurtigt som muligt.

Udeståender begrænses mest muligt. Hvis et udestående undtagelsesvis måtte opstå, forfølges det hurtigt og effektivt.

Styring af operationel risiko

Operationelle risici omfatter de kategorier af fejl, som skyldes fejl begået af ansatte, outsourcing leverandører m.v.

Der er identificeret følgende kilder til operationelle risici:

- Interne og eksterne IT-risici
- Outsourcing
- Tab som følge af uregelmæssigheder
- Kontrolrisici
- Nøglemedarbejdere
- Omdømme

IT-risiciene er søgt minimeret ved brug af standardssystemer og ved at outsource en stor del af området til CuraIT A/S, Albertslund, der løbende overvåger IT-systemerne og rapporterer herom til selskabet.

Selskabets øvrige, fremadrettede outsourcete hovedområder er kapitalforvaltning, intern audit, compliance samt risikostyrings- og aktuarfunktioner. Derudover er skadebehandling delvist outsourcet. Risikoen ved outsourcing søges minimeret gennem løbende rapportering og kontroller samt ved at outsource til parter med betydelig og mangeårig erfaring.

Risikoen for uregelmæssigheder og kontrolrisiko søges minimeret ved en effektiv funktionsadskillelse, forretningsgange, systemmæssige begrænsninger og tæt opfølgning. Der er som led i kontrolsystemet og forretningsgangene indarbejdet hændelsesrapportering ved konstaterede afvigelser, som har påført selskabet tab. Denne hændelsesrapportering er ligeledes indarbejdet i agentens kontrolsystem og forretningsgange.

Risikoen ved fratrædelse af én eller flere nøglemedarbejdere søges minimeret gennem plan for opgave- og videndeling.

Selskabets risiko ved dårligt omdømme søges minimeret gennem direktionens dialog med omverdenen – herunder pressen – samt selskabets klagefunktion, der varetager alle kundeklager til sikring af bedst mulig identifikation og afdækning af kundeforhold, som potentielt kan skade selskabets omdømme. Selskabet har tillige fokus på at overholde god skik reglerne, efterleve afgørelser fra Ankenævnet og overholdelse af lovgivningen i øvrigt.

Styring af øvrige risici f.eks. lovgivning og konkurrence.

Området overvåges løbende med henblik på etablering af interne kontroller eller afdækning ved kapital. Denne risiko kategori omfatter de risici, der ikke umiddelbart dækkes af Solvens II standardmodellen, for eksempel risici, der endnu ikke er aktuelle, compliance risici, juridiske eller konkurrencemæssige risici.

Risikoidentifikation

Risikoidentifikation sker løbende i kraft af den daglige overvågning af skadebehandling af lederen herfor. Desuden indhenter og overvåger risikostyringsfunktionen løbende data på indtegnning og skadebehandling og kontrollerer herved, at skadedata udvikler sig i overensstemmelse med forudsætningerne i de af bestyrelsen vedtagne politikker m.v.

Løbende udføres der kvalitetskontrol af selskabets skadebehandling. Resultatet heraf rapporteres til selskabets CEO.

På baggrund af den stedfundne risikoidentifikation vurderer bestyrelsen om risici med hensyn til type og størrelse er indeholdt i den ordinære opgørelse af solvenskapitalkravet. Solvenskapitalkravet opgøres løbende og rapporteres til bestyrelsen.

Denne identifikation opdateres minimum en gang årligt i forbindelse med vurderingen af egen risiko og kapital (ORSA) eller ved væsentlige forandringer i selskabets forretningsmodel.

Risikoovervågning

Risikostyringen identificerer, kvantificerer, måler og kontrollerer risikoeksponeringen for hver type risiko. Dette er indbygget i rapporteringen af rammer og solvenskapitalkrav til direktionen og bestyrelsen.

Risikostyringsfunktionen påser og kontrollerer samtidig opgørelsen af minimumskapitalkrav, solvenskapitalkrav samt risiko- og stresstests.

Risikostyringsfunktionen rapporterer desuden på overholdelse af delegerede risikorammer, f.eks. på investeringsområdet.

Vurdering af egen risiko og solvenskrav (ORSA)

Processen

Bestyrelsens arbejde med vurderingen af egen risiko og dermed selskabets ORSA-rapport foregår løbende hen over året.

Processen tilrettelægges, så alle relevante elementer i ORSA-rapporten er behandlet, diskuteret og bearbejdet på bestyrelsesmøder i løbet af året. Denne proces sikrer, at direktionen og funktionerne kan besvare spørgsmål fra bestyrelsen og kan komme med input. Herved sikres, at ORSA-rapporten udtrykker bestyrelsens vurdering af den samlede egen risiko og det dertil hørende solvenskapitalkrav ud fra strategi og forretningsmodel.

I fjerde kvartal udarbejder direktionen et udkast til selve ORSA-rapport, som gennemgås, diskuteres og tilrettes med bestyrelsens bemærkninger, inden den godkendes af bestyrelsen i sin endelige form.

Der er til brug i ORSA-processen opstillet et risikorammeværk med de identificerede risici, hvori afdækning af risici gennem genforsikring, samt plan for kapitalmæssig dækning af det beregnede solvenskapitalkrav er detaljeret beskrevet.

Rapporten indeholder en beskrivelse af forretningsmodellen og risikoprofilen. Herunder blandt andet en beskrivelse af, hvordan investeringsrammerne er fastlagt.

Selskabet opgør solvenskapitalkravet efter standardmodellen og de specifikationer, der fremgår af EU-forordningen samt af Bekendtgørelse om opgørelse af solvenskapitalkravet ved anvendelse af

standardmodellen. Risikobegrænsende foranstaltninger, som primært omfatter reinsurance, fratrækkes i det opgjorte solvenskapitalkrav, hvor forordningen giver mulighed for det.

I ORSA-processen tages stilling til, om de i standardmodellen anvendte parametre, er retvisende for selskabets risici. Denne efterprøvning er foretaget for de forsikringsmæssige risici og viser, at standardmodellen er retvisende for selskabets risici.

Bestyrelsens vurdering af den gennemførte vurdering af egen risiko og solvenskapitalkrav

Ud fra den gennemførte proces for vurdering af egen risiko og solvenskapitalkrav, er det bestyrelsens opfattelse, at det opgjorte solvenskrav (SCR) og minimumskapitalkrav (MCR) tager tilstrækkeligt højde for alle væsentlige risici virkning indenfor de kommende 12 måneder og gennem hele den 3-årige prognoseperiode. Selskabet vurderes ikke efterfølgende at have påtaget sig risici, der vil kunne ændre dette billede væsentligt.

Bestyrelsen vurderer minimum en gang årligt som led i ORSA-processen, hvorvidt den finder grundlag for ændringer af risikotolerancegrænser eller omfang i den fastlagte risikoappetit.

Risikostyringsfunktionen overvåger løbende overholdelsen af de fastlagte risikotolerancegrænser for risikopåtagelse.

B.4 Internt kontrolsystem

Bestyrelsen har udarbejdet politik og retningslinjer for den interne kontrol i selskabet. Formålet med politikken og retningslinjer er at sikre, at selskabet har et effektivt internt kontrolsystem, en intern kontrolstruktur, passende rapporteringsrutiner på alle niveauer i selskabet og en compliancefunktion.

Tre forsvarslinjer

Det interne kontrolsystem består af 3 forsvarslinjer:

- Første forsvarslinje er ansvarlig for at etablere interne kontroller for at begrænse væsentlige risici og sikre, at gældende lovgivning og interne retningslinjer efterleves.
- Anden forsvarslinje, der er organiseret uafhængigt af den operationelle ledelse, overvåger, analyserer og kontrollerer, at udførelsen af kontrollen er effektiv. Compliancefunktionen påser, at relevant gældende lovgivningen, markedsstandarder og interne regelsæt overholdes. Risikostyringsfunktionen påser, at der sker en effektiv udførelse af kontrollen over væsentlige risici og dertil hørende rapporteringsopgaver, og at finansiell og ikke-finansiell rapportering er pålidelig. Aktuarfunktionen overvåger de interne risikomodeller og forsikringsmæssige hensættelser.
- Tredje forsvarslinje vurderer intern auditfunktionen, om kontrolsystemet er hensigtsmæssigt og virker betryggende samt foretager revision af funktionerne i 2. forsvarslinje.

Funktionsadskillelse

Selskabets politik for intern kontrol foreskriver endvidere, at der for alle væsentlige områder etableres funktionsadskillelse for at undgå interessekonflikter – eksempelvis

- At der er adskillelse mellem personer, der accepterer risici og personer, der godkender skader.
- At der er adskillelse mellem personer, der tilrettelægger udbetaling, og personen, der godkender og frigiver betalingen.
- At der i situationer, hvor intern kontrol ikke er tilstrækkelig til imødegåelse af operationelle risici, anvendes beredskabsplaner til sikring af risikoafdækningen. Dette gælder for eksempel inden for IT-drift eller sikring af genoptagelse af arbejde, hvis der ikke er adgang til selskabets kontorer.

I de situationer, hvor antallet af medarbejdere gør det vanskeligt at etablere funktionsadskillelse, etableres der tilstrækkelige kompenserende foranstaltninger.

Gennemsigtighed og åbenhed om mulige interessekonflikter mindsker risikoen og muliggør effektiv kontrol.

Compliancefunktionen

Compliancefunktionen udgør en del af det interne kontrolsystem. Funktionen overvåger og vurderer, om selskabet har metoder og procedurer til identifikation, kontrol og rapportering af compliancerisici, herunder:

- Overholdelse af relevant lovgivning
- Implementering af ny lovgivning og nye administrative regler
- Opdatering af interne regelsæt og retningslinjer samt krav i forretningsordner, vedtægter, regulativer, politikker, retningslinjer fra bestyrelsen osv.
- At beføjelser er videregivet skriftligt
- Efterlevelse af interne regelsæt, retningslinjer og videregivne beføjelser
- At der findes skriftlige forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

B.5 Intern auditfunktion

Selskabet har ansat en ekstern ansvarlig nøgleperson jf. afsnit B.1. Intern auditfunktionens opgaver er følgende:

- Vurdere tilstrækkeligheden og effektiviteten af det interne kontrolsystem.
- I samarbejde med direktionen og nøglepersonen at udarbejde og opretholde en intern auditplan, der indeholder det auditarbejde, der skal udføres i de kommende år. Der skal tages højde for alle selskabets aktiviteter og hele ledelsessystemet. Den interne audit plan dækker de kommende år og opdateres årligt.
- Sikre den interne auditplan bygger på en metodisk analyse af risici, og at der anvendes en risikobaseret tilgang i fastlæggelsen af prioriteringer.
- Gennemføre auditplanen.
- Dokumentere udført arbejde med henblik på at vurdere funktionens effektivitet og muliggøre gennemgang af den foretagne interne audit og resultaterne heraf.
- Udstede henstillinger baseret på resultatet af det arbejde, der er udført i overensstemmelse med auditplanen og kontrollere ledelsens afhjælpning af de identificerede mangler.
- Udarbejde årlig rapport, der opsamler resultatet af årets auditaktivitet for selskabet. Rapporten kan bruges til fremlæggelse for direktionen og bestyrelsen efter aftale med den ansvarlige nøgleperson. Rapporten indeholder en frist til at afhjælpe eventuelle mangler, angiver hvem der er ansvarlige for at afhjælpe disse samt oplyser om status på anbefalinger, der ikke var afhjulpnet ved afgivelsen af den foregående auditrapport.
- Rapportering af særligt risikofyldte forhold direkte til bestyrelsen efter koordinering og aftale med den ansvarlige nøgleperson for intern audit.

B.6 Aktuarfunktionen

Selskabet har outsourcet aktuarfunktionen til ekstern aktuar og udpeget samme til ansvarlig nøgleperson jf. afsnit B.1. Aktuarfunktionens opgaver er følgende:

- Vurdere om de metoder, underliggende modeller og antagelser, der anvendes og lægges til grund ved opgørelsen af forsikringsmæssige hensættelser, er betryggende.
- Afgive udtalelse om tegningspolitik og genforsikringsarrangementer.
- Vurdere om anvendte data er af nødvendig og tilstrækkelig kvalitet.
- Forklare enhver væsentlig konsekvens af ændringer i data, metoder eller antagelser imellem tidspunkter for værdiansættelse af de forsikringsmæssige hensættelser.
- Komme med indstillinger om interne procedurer til forbedring af datakvaliteten, hvor det er relevant.
- Udarbejde årlig skriftlig rapport til den ansvarlige nøgleperson, direktion og bestyrelse.

Aktuarfunktionen udfører sine opgaver i overensstemmelse med Domus Forsikring A/S' politikker og lovgivningens krav til aktuarfunktionen. I forbindelse med dette sikrer aktuarfunktionen sig mod interessekonflikter samt sikring af, at de udførende og kontrollerende medarbejdere er kvalificerede og uafhængige.

I tilknytning til arbejdet fremkommer aktuarfunktionen med anbefalinger, som ledelsen adresserer for at sikre korrekte og tilstrækkelige hensættelser.

B.7 Outsourcing

Bestyrelsen træffer beslutning om outsourcing af væsentlige eller afgørende aktivitetsområder og vurderer løbende, om opgaveløsningen sker tilfredsstillende.

Bestyrelsen har udstedt retningslinjer for de kontroller, der skal gennemføres inden indgåelse af betydende outsourcing aftaler, samt de kontroller, der foretages og rapporteres til bestyrelsen i forbindelse med leverancen af outsourcing ydelserne.

Domus Forsikring har indgået aftaler om outsourcing af følgende aktiviteter og følgende parter:

- Danske Bank (porteføljeforvaltning)
- Cura IT (drift af IT-infrastruktur)

Selskabet har som led i godkendelse af hver enkelt aftale om outsourcing foretaget en vurdering af leverandørernes evne, kapacitet og tilladelser til at udøve de nødvendige aktiviteter under hensyntagen til Domus Forsikring A/S' mål og behov.

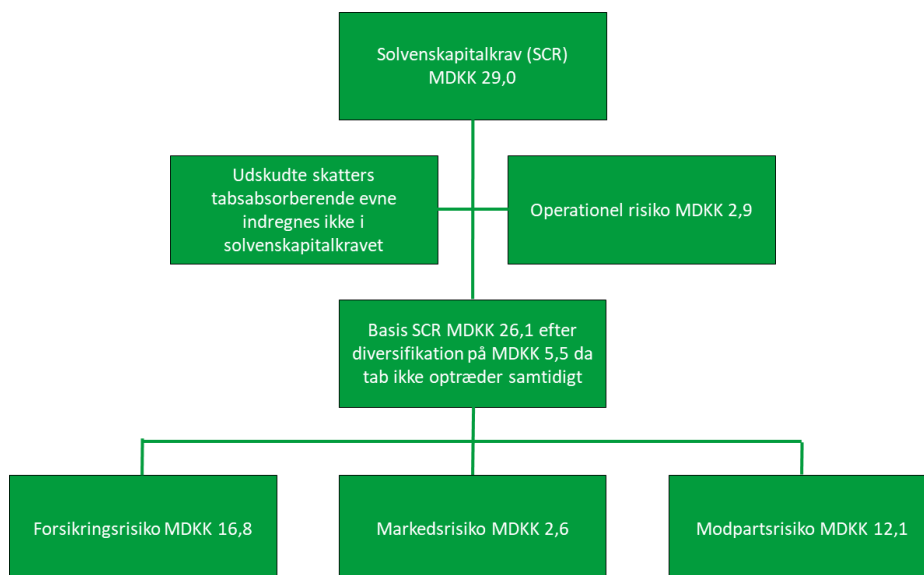
B.8 Andre oplysninger

Det er bestyrelsens og direktionens opfattelse, at selskabets ledelsessystem er fyldestgørende i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af de risici, der forbundet med selskabets virksomhed. I de situationer, hvor antallet af medarbejdere gør det vanskeligt at etablere funktionsadskillelse, etableres der tilstrækkelige kompenserende foranstaltninger.

C. Risikoprofil

De væsentligste risici i selskabet kan henføres til forsikringsaktivitet samt den markedsrisiko placeringen af midler som kapitalgrundlaget og forsikringsaktiviteten skaber.

Selskabets solvenskapitalbehov sammensætter sig således:



C.1 Forsikringsrisici

Selskabets risikoprofil tager afsæt i de retningslinjer og rammer for risikopåtagelse, som bestyrelsen har vedtaget.

Selskabet tegner ikke nyt og har dermed ikke mulighed for at sprede risikoen over yderligere forsikringsklasser.

Selskabet har – indtil indtegningen midlertidigt blev standset – tegnet forsikringer i forbindelse med opførelse af boliger og ejerskifte af boliger omfattet af forbrugerbeskyttelseslovgivningen på området. Lovgivningen fastlægger omfanget af dækningen på selskabets hovedprodukter byggeskadeforsikring og ejerskifteforsikring. For ejerskifteforsikringer med udvidet dækning fastlægger selskabet omfanget af de dækningsmæssige udvidelser for produktet.

Ved selskabets indtegnning af byggeskadeforsikringer er der foretaget en grundig gennemgang af bygningstegninger, bygningsbeskrivelser samt en soliditetsvurdering af bygherres økonomiske forhold.

Ved selskabets indtegnning af ejerskifteforsikringer foretages en grundig gennemgang af de tilstands- og elsynsrapporter, udarbejdet af byggesagkyndige. I det omfang kritiske forhold gør det relevant, tages forbehold herfor ved udstedelse af policer eller det nægtes at tegne ejerskifteforsikring på boligen.

Selskabet har stor fokus på løbende at optimere forholdet mellem risici og præmieindtægter, under hensyntagen til at produkterne løbetid og risikoprofil.

For visse risici har selskabet ikke ønsket at bære den fulde risiko, og indtegning må derfor alene accepteres under forudsætning af risikobegrænsning ved hjælp af reinsurance.

Selskabets reinsuranceprogram har siden 2019 været sammensat af Quota Share, Surplus og Excess of Loss afdækning samt afdækning mod katastrofer. Selskabet reinsurancekontrakter sikrer, at selskabets maksimale risiko per risiko udgør MDKK 5. Selskabets politik for forsikringsmæssige risici fastlægger en minimumrating til reinsurance-selskaber på A-.

Ved aflæggelsen af regnskaber foretager selskabet en fordeling af den oppebårne forudbetalte præmie over den dækningsperiode, som præmien vedrører. Præmiefordelingen bygger på erfaringer omkring den tidsmæssige fordeling af skaderne.

Ved aflæggelsen af regnskaber afsætter selskabet en skadeshensættelse, som dækker de forventede omkostninger til skader, som er anmeldt, men ikke afsluttede. Skadeshensættelser sker på baggrund af individuelle sagsreserver baseret på taksators vurdering og ved brug af aktuarbaserede modeller.

Risikokonzentration

Selskabets produkter er begrænset til byggeskade-, ejerskifte- og sælgeransvarsforsikringer, med hovedvægten på ejerskifteforsikringer.

De væsentligste forsikringsmæssige risici for selskabet er storskader og kumulskader, samt en generelt forøget skadefrekvens og skadeprocent. Da skader dækket af byggeskadeforsikringer og ejerskifteforsikringer pr. definition er sket på overtagelsestidspunktet, men endnu ikke opdaget, har selskabet ingen katastroferisiko i forbindelse med vejr, brand, terror el.lign.

C.2 Markedsrisici

Selskabet har investeringsaktiver, som skal dække forsikringsmæssige hensættelser. Disse aktiver skal alene omfatte lavrisiko obligationer (stats- og realkreditobligationer) og kun i DKK.

Investeringer i obligationer medfører følgende risici:

- Kreditrisiko
- Renterisiko

For at mindske renterisikoen har selskabet fastsat en maksimumafvigelse i varigheden i forhold varigheden for de forsikringsmæssige hensættelser.

Selskabet investerer alene i DKK.

C.3 Modpartsrisici (herunder kreditrisici)

Selskabet har alene tegnet forsikringer med forudbetalt præmie, hvorfor selskabet alene er eksponeret for kreditrisici som omtalt i afsnit B.3.

C.4 Likviditetsrisici

Selskabets likvide beholdninger kan alene placeres i en række af bestyrelsen godkendte pengeinstitutter, der alle af Finanstilsynet er udpeget som systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) i Danmark. Herudover

har bestyrelsen fastlagt en maksimal øvrige grænse for indestående pr. pengeinstitut. Øvrige midler skal investeres i obligationer indenfor rammerne beskrevet i afsnit C.2.

C.5 Operationelle risici

Operationelle risici omfatter de kategorier af fejl, som skyldes fejl begået af ansatte, outsourcing leverandører m.v.

Interne og eksterne IT-risici

Selskabets gør brug af standardssystemer til administration af policer og skader.

Store dele af IT-området er outsourcet til CuraIT A/S, Albertslund, der løbende overvåger IT-systemerne og rapporterer herom til selskabet.

Selskabet har foretaget en detaljeret kortlægning af sine risici og foranstaltninger på området og har sikret at outsourcing partnere har implementeret tilstrækkelige backuprutiner og beredskabsplaner i overensstemmelse med denne kortlægning.

Outsourcing

Selskabets bruger ekstern assistance til skadebehandling, IT og kapitalforvaltning. Aftalerne er lavet med partnere med betydelig og mangeårig erfaring. Der foregår løbende rapportering og kontrol med de ydelser som leveres af eksterne parter.

Tab som følge af uregelmæssigheder og kontrolrisici

Selskabet har et effektivt ledelsessystem og et internt kontrolsystem, ligesom selskabet har indført en effektiv funktionsadskillelse og forretningsgange.

Nøglemedarbejdere

På grund af selskabets størrelse, er selskabet eksponeret for ekstra udgifter, såfremt én eller flere nøglemedarbejdere frivilligt eller ufrivilligt forlader eller har længerevarende fravær fra selskabet.

Omdømme

Selskabet har en klagefunktion, der varetager alle kundeklager til sikring af bedst mulig identifikation og afdækning af kundehenvendelser, som potentielt kan skade selskabets omdømme.

Selskabet har endvidere fokus på at overholde god skik reglerne, efterleve afgørelser fra Ankenævnet og overholdelse af lovgivningen i øvrigt.

C.6 Andre væsentlige risici

Selskabet er ikke eksponeret for andre væsentlige risici.

D. Værdiansættelse til solvensformål

D.1 Aktiver

Selskabets balance omfatter følgende aktiver:

- Investeringsaktiver - obligationer
- Likvide beholdninger
- Genforsikringsandele
- Tilgodehavende hos forsikringstagere (Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber)
- Andre tilgodehavender
- Andre periodeafgrænsningsposter

Selskabets aktiver værdiansættes ved anvendelse af nedenstående principper og metoder til måling:

Investeringsaktiver - obligationer

Beholdningen af noterede obligationer og investeringsforeningsandele måles til dagsværdi på balance-tidspunktet senest noterede officielle kurs for alle handler. Udtrukne obligationer indregnes til kurs 100.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger udgøres af bankindeståender, som optages til dagsværdi svarende til nominel værdi.

Genforsikringsandele

Genforsikringsandele af erstatningshensættelser er opgjort til de beløb, som i henhold til indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikringsselskaber.

Genforsikringens andel af de forsikringsmæssige hensættelser måles til diskonteret værdi, hvis det er af væsentlig betydning. Hensættelserne er diskonteret med de af EIOPA offentliggjorte rentekurver.

Selskabet vurderer løbende sine genforsikringsaktiver for værdiforringelse. Hvis der er en klar indikation af værdiforringelse, nedskrives den regnskabsmæssige værdi af aktivet. Den anvendte værdiansættelsesmetode til brug for hhv. regnskab og solvensformål er ens.

Tilgodehavender og periodeafgrænsningsposter

Tilgodehavender måles til dagsværdi, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab. Periodeafgrænsningsposter modsvarer den del af en afholdt udgift, der forholdsmæssig dækker en fremtidig periode.

Selskabets balance indeholder ikke aktiver der værdiansættes efter forordningens (2015/35) artikel 263 om alternative værdiansættelsesmetoder.

D.2 Forsikringsmæssige hensættelser

Oversigt

De forsikringsmæssige hensættelser er opgjort separat for produkterne Ejerskifteforsikringer og Byggeskadeforsikringer. Begge produkter er dels solgt som ny portefølje i almindelig nysalg og dels er kunder fra Qudos blevet tilbudt en forsikring på den udestående restperiode de havde ved Qudos' konkurs. Der er ikke forskel i opgørelsesmetoderne bag hensættelserne til de to typer portefølje for hvert produkt, der ses i tabellen nedenfor.

Forsikringsmæssige hensættelser						
1.000 kr.	Ejerskifte		Byggeskade		I alt	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
IBNER	21.544	35.477	5.314	2.149	26.858	37.626
Sagshensættelser	22.995	35.109	7.724	2.544	30.719	37.653
Diskontering - erstatninger *	-1.724	-1.824	0	0	-1.724	-1.824
Erstatningshensættelser regnskab	42.815	68.762	13.038	4.693	55.853	73.455
Risikomargin *	3.796	4.386	0	0	3.796	4.386
Præmiehensættelser brutto	63.870	111.929	15.726	22.504	79.596	134.433
Erhvervsomkostninger	-15.711	-28.280	-7.567	-10.797	-23.278	-39.077
Fortjenstmargen	0	0	0	0	0	0
Diskontering - præmie	-2.066	-3.641	-598	-838	-2.664	-4.479
Præmiehensættelser regnskab	46.093	80.008	7.561	10.869	53.654	90.877
Genforsikringsandel - erstatninger	9.205	17.388	8.309	3.188	17.514	20.576
Genforsikringsandel - præmie	16.648	29.630	6.305	9.061	22.953	38.691

* Fordeles ikke mellem ejerskifte og byggeskade. Placeret 100% under ejerskifte

Opgørelsesmetoder mv.

Præmiehensættelser opgøres som nutidsværdien af bedste skøn af de forventede fremtidige betalinger til de indgåede forsikringskontrakter inklusiv direkte og indirekte omkostninger i tilknytning hertil. Idet selskabet fremover forventer en combined ratio ikke under 100 under afvikling af forpligtelserne, indregner selskabet fra august 2023 ikke længere en fortjenstmargen i hensættelserne.

Erstatningshensættelser opgøres som nutidsværdien af bedste skøn af forventede betalinger til forsikringsbegivenheder, der *har* fundet sted. Hensættelserne består dels af individuelle reserver, hvor der afsættes på grundlag af en sag-for-sag vurdering, dels en modelbaseret hensættelse til indtrufne, men utilstrækkeligt oplyste skader (IBNER). I erstatningshensættelserne indgår desuden direkte og indirekte omkostninger forbundet med afvikling af erstatningsforpligtelserne.

Selskabet anvender den af EIOPA fastsatte risikofri rentekurve til diskontering af både præmie- og erstatningshensættelserne.

Risikomargen beregnes ud fra Solvens II reglerne Metode 2.

Antagelser

Den væsentligste antagelse ved beregning af erstatningshensættelserne er, at taksatorerne er i stand til at estimere skaderne, og at datagrundlaget ved brug af aktuarbaserede modeller er tilstrækkeligt og retvisende i forhold til det fremtidige afviklingsmønster.

Den væsentligste antagelse om præmiehensættelserne knytter sig til selve skadeanmeldelsesmønsteret. Opsamling af erfaring vil over tid bidrage til at understøtte antagelsen og reducere usikkerheden.

Usikkerhed

På grund af selskabets relativt korte historik og tilsvarende begrænsede datagrundlag, er beregningerne af hensættelserne – både erstatningshensættelser og præmiehensættelser – behæftet med betydelig usikkerhed, hvilket ikke er unormalt for et selskab af denne størrelse og forretningsomfang.

Selskabets aktuarfunktion har derfor designet en række scenarier, hvor antagelser og forudsætninger er ændret på forskellig vis. Scenarierne viste på den ene side stor følsomhed over for centrale forudsætninger i hensættelsesberegningerne og på den anden side, at selskabet er polstret til at modstå negative afvigelser i antagelser og forudsætninger i betydeligt omfang.

Regnskab vs. Solvens

I al væsentlighed anvender selskabet samme forudsætninger og antagelser for henholdsvis Solvens II opgørelser og regnskabsopgørelser.

Rentekurve

Selskabet foretager ikke egen ekstrapolering af den risikofri rente, matchtilpasning eller volatilitetsjustering.

Andet

Selskabet har ingen beløb, der kan tilbagekræves i henhold til SPV'er (Special Purpose Vehicles). Selskabet anvender ikke SPV'er.

Der er ingen væsentlige ændringer i antagelser eller beregningsmetoder ud over de allerede nævnte ovenfor.

D.3 Andre forpligtelser

Selskabet har ikke væsentlige ikke-balanceførte aktiver eller forpligtelser, der ikke er indberettet i skema S.03.01 som defineret i den gennemførelsesmæssige tekniske standard, i skemaerne for indsendelse af oplysninger til tilsynsmyndighederne.

Selskabet kan i den forbindelse henvise til beskrivelsen i SFCR-rapporten 2019, afsnit E.1 og E.2.

D.4 Alternative værdiansættelsesmetoder

Selskabet anvender ikke alternative værdiansættelsesmetoder.

D.5 Andre oplysninger

Domus har gennem flere år haft et udestående med Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber vedrørende udbetaling af ristorno for de byggeskadeforsikringer, der blev gentegnet hos Domus Forsikring efter Qudos Insurance A/S' konkurs i december 2018.

Hovedparten af kravet er udbetalt fra Garantifonden til Domus i 2020. Om den resterende del, 12,79 mio.kr., verserer der en tvist mellem Garantifonden og Domus. Beløbet er opgjort som forskellen mellem det allerede modtagne beløb og den samlede præmie for de gentegnede policer, dvs. den risiko Domus har overtaget fra Garantifonden efter Qudos' konkurs.

Understøttet af en vurdering fra en ekstern rådgiver er det Domus' vurdering, at også det resterende krav er fuldt berettiget hvorfor tilgodehavendet er værdiansat til pari. For at sikre tilgodehavendet mod

forældelse har selskabet den 6. februar 2025 været nødsaget til at indgive stævning mod fonden. Sagen bliver hovedforhandlet i Lyngby byret 22. og 23. april 2026.

I forbindelse med opgørelsen af selskabets solvenskapitalkrav behandles tilgodehavendet som en Type 2-modpartsrisiko med maksimalt "stød" grundet tilgodehavendets alder.

Derudover er der ikke andre oplysninger af væsentlig karakter om værdiansættelsesmetoder.

E. Kapitalforvaltning

E.1 Kapitalgrundlag

Formålet med selskabets kapitalplan er at sikre, at selskabets kapitalgrundlag vil være tilstrækkeligt til at dække de risici, som selskabet kan forventes at blive udsat for i forbindelse med selskabets drift.

Det fremtidige kapitalgrundlag kan eventuelt dækkes af fremtidig indtjening, kapitaludvidelse eller risikooverførsel f.eks. via genforsikring. Som led i forvaltningen af kapitalgrundlaget, vurderes dette hvert kvartal i forbindelse med udarbejdelse af kvartalsrapportering. Kapitalgrundlaget fremskrives årligt i forbindelse med udarbejdelse af budget for selskabet for de kommende tre år.

Selskabets kapitalgrundlag til rådighed for dækning af kapitalbehov udgør MDKK 54,0 pr. 31. december 2025. Kapitalgrundlaget er sammensat af:

Tier I basiskapital MDKK	54,0
Samlet kapitalgrundlag MDKK	54,0 (til rådighed for dækning af kapitalkravet)

Selskabets solvenskapitalkrav (SCR) er opgjort til MDDK 29,0 ved udgangen af 2025. Selskabets solvensgrad udgør 180 ved beregning på MCR.

I selskabets kapitalplan har bestyrelsens fastsat grænseværdier, som selskabets kapitalgrundlag løbende skal opfylde i forhold til selskabets beregnede solvenskapitalkrav.

Selskabet tilstræber til enhver tid at have en solvensgrad på 130% eller derover. Selskabets kapitalplan fastlægger at selskabets kapitalnødplan skal iværksættes, hvis solvensgraden kommer under 125%. Endvidere fastlægger kapitalplanen, at der ikke kan ske udbyttebetaling.

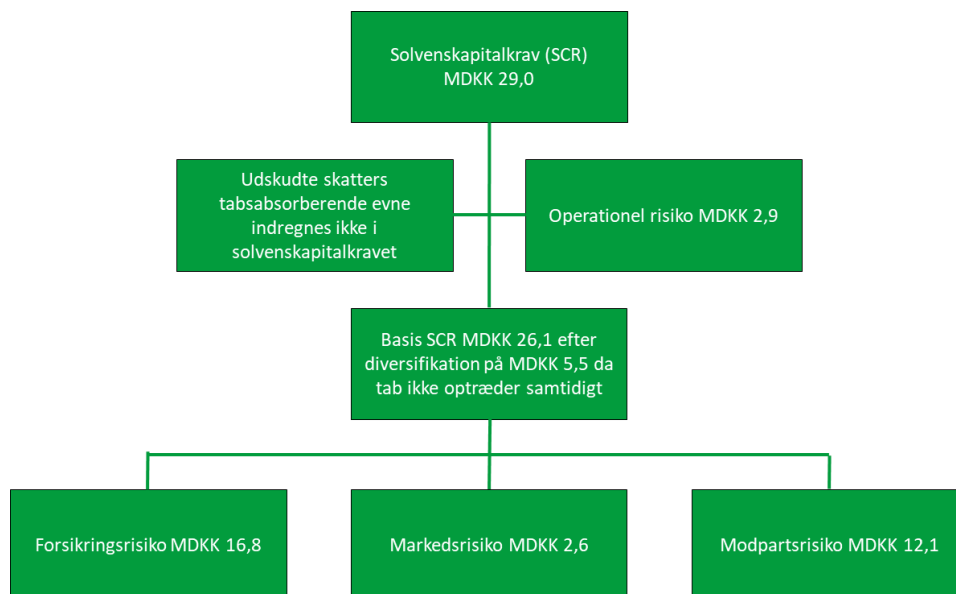
Selskabet udarbejder årligt budgetter med tilhørende prognose for selskabets strategiske planlægningsperiode, inkl. den forventede udvikling i selskabets kapitalgrundlag. Under forudsætning af et forløb i overensstemmelse med selskabets budget, forventer selskabet en dækning af solvenskapitalkravet på over 150% ved udgangen af 4. kvartal 2026.

E.2 Solvenskapitalkrav og minimumskapitalkrav

Solvenskapitalkrav opdelt efter risikomoduler i standardformlen

Selskabets solvenskapitalkrav var ved udgangen af 2025 opgjort til MDKK 29,0 og minimumskapitalkravet til MDKK 30,0.

Solvenskapitalkravets fordeling på risikomoduler er opgjort således:



E.3 Anvendelse af delmodulet for løbetidsbaseret aktierisici til beregningen af solvenskapitalkravet

Selskabet har ikke aktier og har ikke anvendt delmodulet for løbetidsbaserede aktierisici til beregningen af solvenskapitalkravet.

E.4 Forskellen mellem standardformlen og en intern model

Selskabet anvender standardformlen. Der er således ikke forskelle imellem standardmodellen og en intern model.

E.5 Manglende overholdelse af minimumskapitalkravet og solvenskapitalkravet

Selskabet har i hele perioden overholdt solvenskapitalkravet og minimumskapitalkravet.

E.6 Andre oplysninger

Der er ikke andre væsentlige oplysninger om kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav.

BILAG

Bilag 1: Skema S.02.01.02 om balance

Bilag 2: Skema S.05.01.02 om præmier, erstatningsudgifter og omkostninger, under anvendelse af selskabets værdiansættelses- og indregningsprincipper. Domus Forsikring A/S indtegner alene forsikringer i Danmark.

Bilag 3: Skema S.17.01.02 om forsikringsmæssige hensættelser for skadeforsikring

Bilag 4: Skema S.23.01.02 om kapitalgrundlaget

Bilag 5: Solvenskapitalkravet beregnet efter standardformlen

Bilag 6: Skema S.28.01.01 om minimumskapitalkravet

Bilag 1

ST Solvency II software, SolvencyTool

S.02.01: Balance

C0020 altid synlig? SAND

		Solvens II-værdi C0010	Regnskabsmæssig værdi C0020
Aktiver	AR0009		
Goodwill	R0010		0
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020		0
Immaterielle aktiver	R0030	0	0
Udskudte skatteaktiver	R0040	0	0
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0	0
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug	R0060	0	29.071
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)	R0070	111.973.645	111.980.579
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0	0
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser	R0090	0	0
Aktier	R0100	0	0
Aktier — noterede	R0110	0	0
Aktier — unoterede	R0120	0	0
Obligationer	R0130	23.924.656	23.924.269
Statsobligationer	R0140	0	0
Erhvervsobligationer	R0150	23.924.656	23.924.269
Strukturerede værdipapirer	R0160	0	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0	0
Kollektive investeringsinstitutter	R0180	88.048.988	88.056.310
Derivater	R0190	0	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0	0
Øvrige investeringer	R0210	0	0
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler	R0220	0	0
Lån, herunder realkreditlån	R0230	0	0
Police lån	R0240	0	0
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer	R0250	0	0
Andre lån, herunder realkreditlån	R0260	0	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	27.668.701	40.466.036
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	27.668.701	40.466.036
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	27.668.701	40.466.036
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	0	0
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0310	0	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0	0
Indskud til cedenter	R0350	0	0
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere	R0360	12.790.952	12.790.952
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	-298.129	2.647.458
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	0	0
Egne aktier (som besiddes direkte)	R0390	0	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0	0
Likvider	R0410	5.745.326	5.745.326
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	3.896.562	3.896.562
Aktiver i alt	R0500	161.777.056	177.555.984
Forpligtelser	AR0509		
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	102.037.990	113.299.910
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	102.037.990	113.299.910
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0	
Bedste skøn	R0540	98.241.505	
Risikomargin	R0550	3.796.485	
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)	R0560	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0	
Bedste skøn	R0580	0	
Risikomargin	R0590	0	
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)	R0600	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0610	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0	
Bedste skøn	R0630	0	
Risikomargin	R0640	0	
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0650	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0	
Bedste skøn	R0670	0	
Risikomargin	R0680	0	
Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0690	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0	
Bedste skøn	R0710	0	
Risikomargin	R0720	0	
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730		0
Eventualforpligtelser	R0740	0	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0	0
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	0	0
Derivater	R0790	0	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	70.000	70.000
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	0	0
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	0	0
Efterstillet gæld	R0850	0	0
Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0	0
Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	5.667.198	8.284.059
Passiver i alt	R0900	107.775.188	121.653.969
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	54.001.868	55.902.015

Bilag 2

 Solvency II software, SolvencyTool

S.05.01: Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche

		Direkte virksomhed og accepteret proportional		Skadesforsikringsforpligtelser i alt
		Brand og andre skader på ejendom	Almindelig ansvarsforsikring	
		C0070	C0080	C0200
Tegnede præmier	AR0109			
Brutto — Direkte virksomhed	R0110	0	0	0
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0120	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0130			0
Genforsikringsandel	R0140	0	0	0
Netto	R0200	0	0	0
Præmieindtægter	AR0209			
Brutto — Direkte virksomhed	R0210	45.598.363	7.528.731	53.127.094
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0220	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0230			0
Genforsikringsandel	R0240	12.295.102	2.756.181	15.051.282
Netto	R0300	33.303.261	4.772.551	38.075.812
Erstatningsudgifter	AR0309			
Brutto — Direkte virksomhed	R0310	10.192.704	4.578.866	14.771.570
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0320	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0330			0
Genforsikringsandel	R0340	721.002	5.604.778	6.325.780
Netto	R0400	9.471.702	-1.025.912	8.445.790
Omkostninger	R0550	21.231.045	6.172.719	27.403.763
<i>Administrationsomkostninger</i>	AR0609			
Brutto — Direkte virksomhed	R0610	12.273.875	1.758.917	14.032.792
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0620	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0630			0
Genforsikringsandel	R0640	0	0	0
Netto	R0700	12.273.875	1.758.917	14.032.792
<i>Udgifter til forvaltning af investeringer</i>	AR0709			
Brutto — Direkte virksomhed	R0710	0	0	0
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0720	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0730			0
Genforsikringsandel	R0740	0	0	0
Netto	R0800	0	0	0
<i>Udgifter til forvaltning af krav</i>	AR0809			
Brutto — Direkte virksomhed	R0810	6.230.337	2.725.983	8.956.320
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0820	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0830			0
Genforsikringsandel	R0840	0	0	0
Netto	R0900	6.230.337	2.725.983	8.956.320
<i>Erhvervsomkostninger</i>	AR0909			
Brutto — Direkte virksomhed	R0910	8.876.870	3.230.244	12.107.113
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0920	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0930			0
Genforsikringsandel	R0940	6.150.036	1.542.425	7.692.462
Netto	R1000	2.726.833	1.687.818	4.414.651
<i>Overheadomkostninger</i>	AR1009			
Brutto — Direkte virksomhed	R1010	0	0	0
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R1020	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R1030			0
Genforsikringsandel	R1040	0	0	0
Netto	R1100	0	0	0
Balance - other technical expenses/income	R1210			0
Total technical expenses	R1300			27.403.763

Bilag 3

Solvency II software, SolvencyTool

S.17.01: Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring

	Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring		Skadesforsikringsforpligtelser i alt	
	Brand og andre skader på ejendom C0080	Almindelig ansvarsforsikring C0090		
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et				
R0010	0	0	0	
Direkte virksomhed	R0020	0	0	
Accepteret proportional genforsikring	R0030	0	0	
Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0040	0	0	
<i>Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance efter justeringen for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse i forbindelse med forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et</i>	R0050	0	0	
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet som summen af bedste skøn og risikomarginen				
Bedste skøn				
Præmiehensættelser				
<i>Brutto — I alt</i>	R0060	35.592.976	6.795.566	42.388.542
Brutto — Direkte virksomhed	R0070	35.592.976	6.795.566	42.388.542
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0080	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0090	0	0	0
<i>Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance inden justeringen for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse.</i>	R0100	8.539.749	1.642.995	10.182.744
<i>Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring (undtagen fra SPV'er og finite reinsurance) inden justeringen for forventede tab</i>	R0110	8.539.749	1.642.995	10.182.744
<i>Beløb, der kan tilbagekræves fra SPV'er, inden justering for forventede tab</i>	R0120	0	0	0
<i>Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til finite reinsurance, inden justering for forventede tab</i>	R0130	0	0	0
<i>Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance, efter justering for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse</i>	R0140	8.527.354	1.640.363	10.167.718
Bedste nettoskøn over præmiehensættelser	R0150	27.065.621	5.155.203	32.220.824
Erstatningshensættelser				
<i>Brutto — I alt</i>	R0160	48.360.052	7.492.911	55.852.963
Gross discounted Best Estimate Claims Provisions for claim events occurred during the current financial year [Only for ECB reporting]	ER161	0	0	0
Brutto — Direkte virksomhed	R0170	48.360.052	7.492.911	55.852.963
Brutto — Accepteret proportional genforsikring	R0180	0	0	0
Brutto — Accepteret ikkeproportional genforsikring	R0190	0	0	0
<i>Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance inden justeringen for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse.</i>	R0200	11.901.398	5.612.734	17.514.132
<i>Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring (undtagen fra SPV'er og finite reinsurance) inden justeringen for forventede tab</i>	R0210	11.901.398	5.612.734	17.514.132
<i>Beløb, der kan tilbagekræves fra SPV'er, inden justering for forventede tab</i>	R0220	0	0	0
<i>Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til finite reinsurance, inden justering for forventede tab</i>	R0230	0	0	0
<i>Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance, efter justering for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse</i>	R0240	11.892.463	5.608.521	17.500.984
Bedste nettoskøn over erstatningshensættelser	R0250	36.467.589	1.884.391	38.351.980
Bedste skøn i alt — Brutto	R0260	83.953.028	14.288.477	98.241.505
Bedste nettoskøn i alt — Netto	R0270	63.533.210	7.039.593	70.572.804
Risikomargin	R0280	3.273.274	523.211	3.796.485
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser				
<i>Forsikringsmæssige hensættelser under et</i>	R0290	0	0	0
<i>Bedste skøn</i>	R0300	0	0	0
<i>Risikomargin</i>	R0310	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser — i alt				
<i>Forsikringsmæssige hensættelser — i alt</i>	R0320	87.226.301	14.811.688	102.037.990
<i>Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance, efter justering for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse — i alt</i>	R0330	20.419.817	7.248.884	27.668.701
<i>Forsikringsmæssige hensættelser minus beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/ fra SPV'er og finite reinsurance — I alt</i>	R0340	66.806.484	7.562.804	74.369.288
Branche: Yderligere segmentering (homogene risikogrupper)				
<i>Præmiehensættelser — Samlet antal homogene risikogrupper</i>	R0350	0	0	0
<i>Erstatningshensættelser — Samlet antal homogene risikogrupper</i>	R0360	0	0	0
Cash flow i forbindelse med bedste skøn over præmiehensættelser (brutto)				
<i>Udgående cashflow</i>				
<i>Fremtidige ydelser og krav</i>	R0370	0	0	0
<i>Fremtidige udgifter og andre udgående cashflows</i>	R0380	0	0	0
<i>Indgående cashflow</i>				
<i>Fremtidige præmier</i>	R0390	0	0	0
<i>Anden indgående cashflow (inklusive genindvunde beløb fra indtrædelsesrettigheder)</i>	R0400	0	0	0
Cash flow i forbindelse med bedste skøn over erstatningshensættelser (brutto)				
<i>Udgående cashflow</i>				
<i>Fremtidige ydelser og krav</i>	R0410	0	0	0
<i>Fremtidige udgifter og andre udgående cashflows</i>	R0420	0	0	0
<i>Gross claims paid in the current financial year relating to claims incurred before the current financial year [Only for ECB reporting]</i>	ER0421	0	0	0
<i>Gross claims paid in the current financial year relating to claims incurred in the current financial year [Only for ECB reporting]</i>	ER0422	0	0	0
<i>Indgående cashflow</i>				
<i>Fremtidige præmier</i>	R0430	0	0	0
<i>Anden indgående cashflow (inklusive genindvunde beløb fra indtrædelsesrettigheder)</i>	R0440	0	0	0
Procentdel af det bedste bruttoskøn beregnet ved hjælp af approksimative størrelser	R0450	0,0000%	0,0000%	
Bedste skøn under hensyn til overgangsforanstaltninger vedrørende rentesatsen	R0460	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser uden overgangsforanstaltninger vedrørende rentesatsen	R0470	0	0	0
Bedste skøn under hensyn til volatilitetsjustering	R0480	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser uden volatilitetsjustering og uden andre overgangsforanstaltninger	R0490	0	0	0
Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0500	0	0	0

Bilag 4

JT Solvency II software, SolvencyTool

S.23.01: Kapitalgrundlag

	I alt C0010	Tier 1 – Ubegrænset C0020	Tier 1 – Begrænset C0030
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	59.250.000	59.250.000
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	20.750.000	20.750.000
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber	R0040	0	0
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0	0
Overskudskapital	R0070	0	0
Præferenceaktier	R0090	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0	0
Afstemningsreserve	R0130	-25.998.132	-25.998.132
Efterstillet gæld	R0140	0	0
Et beløb svarende til værdien af afskudte skatteaktiver netto	R0160	0	0
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	R0180	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

	I alt C0010	
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 C0010	Tier 1 – Ubegrænset C0020	Tier 1 – Begrænset C0030
Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter	R0230	0	0

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag

	I alt C0010	Tier 1 – Ubegrænset C0020	Tier 1 – Begrænset C0030
	R0290	54.001.868	54.001.868

Supplerende kapitalgrundlag

	I alt C0010	
Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt	R0300	0
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt	R0310	0
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	R0320	0
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	R0330	0
Rembuser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/ 138/EF	R0340	0
Rembuser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/ 138/EF	R0350	0
Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/ 138/EF	R0360	0
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/ 138/EF	R0370	0
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	0

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet

	I alt C0010	Tier 1 – Ubegrænset C0020	Tier 1 – Begrænset C0030
	R0500	54.001.868	54.001.868

Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet

	R0510	54.001.868	54.001.868
--	-------	------------	------------

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet

	I alt C0010	Tier 1 – Ubegrænset C0020	Tier 1 – Begrænset C0030
	R0540	54.001.868	54.001.868
	R0550	54.001.868	54.001.868

Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet

	R0550	54.001.868	54.001.868
--	-------	------------	------------

Solvenskapitalkrav

	C0010	
	R0580	28.994.519
	R0600	30.000.000

Minimumskapitalkrav

	R0600	30.000.000
--	-------	------------

Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav

	R0620	186,25%
--	-------	---------

Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav

	R0640	180,01%
--	-------	---------

Afstemningsreserve

	C0060	
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	54.001.868
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	80.000.000
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	-25.998.132

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring

	C0060	
	R0770	0
	R0780	0

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring

	R0790	0
--	-------	---

Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier

	R0790	0
--	-------	---

Bilag 5

 Solvency II software, Domus Forsikring A/S

Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

[← Grundlæggende oplysninger — Generelt](#)

[← Minimumskapitalkrav](#)

[← Charts](#)

	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav	Fordeling af justeringer som følge af ring-fenced fonde og matchtilpasningsporteføljer
Markedsrisici	2.577.898	2.577.898	0
Modpartsrisici	12.138.405	12.138.405	0
Livsforsikringsrisici	0	0	0
Sygeforsikringsrisici	0	0	0
Skadesforsikringsrisici	16.821.440	16.821.440	0
Diversifikation	-5.490.469	-5.490.469	
Risici på immaterielle aktiver	0	0	
Primært solvenskapitalkrav	26.047.274	26.047.274	

Beregning af solvenskapitalkravet

Operationelle risici	2.947.245
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	0
Approach based on average tax rate	3: Not applicable as LAC DT is not used
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	0
Solvenskapitalkrav eksklusive kapitaltillæg	28.994.519

Bilag 6

ST Solvency II software, SolvencyTool

S.28.01: Minimumskapitalkrav — Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed elle

Lineært formelelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser	C0010	Foreslåede værdier
	R0010	6.697.200

	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, herunder proportional genforsikring	R0020	0	0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring, herunder proportional genforsikring	R0030	0	0	0
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	R0040	0	0	0
Motoransvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0050	0	0	0
Anden motorforsikring, herunder proportional genforsikring	R0060	0	0	0
Sø-, luftfarts- og transportforsikring, herunder proportional genforsikring	R0070	0	0	0
Brand og andre skader på ejendom, herunder proportional genforsikring	R0080	63.533.210	0	0
Almindelig ansvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0090	7.039.593	0	0
Kredit- og kauforsikring, herunder proportional genforsikring	R0100	0	0	0
Retshjælpsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0110	0	0	0
Assistance, herunder proportional genforsikring	R0120	0	0	0
Kredit- og kauforsikring, herunder proportional genforsikring	R0130	0	0	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R0140	0	0	0
Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	R0150	0	0	0
Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	R0160	0	0	0
Ikkeproportional ejendomsforsikring	R0170	0	0	0

Lineært formelelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser	C0040	Foreslåede værdier
	R0200	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)	
	C0050		C0060	
Forpligtelser med gevinstandele — Garanterede ydelser	R0210	0		
Forpligtelser med gevinstandele — Fremtidige diskretionære ydelser	R0220	0		
Forpligtelser i tilknytning til indeksreguleret og unit-linked forsikring	R0230	0		
Andre livs- og sygeforsikringsforpligtelser og livs- og sygegenforsikringsforpligtelser	R0240	0		
Risikosum i alt for alle livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser	R0250			0

Beregning af det samlede minimumskapitalkrav	C0070	Foreslåede værdier
	R0300	6.697.200
	R0310	28.994.519
	R0320	13.047.534
	R0330	7.248.630
	R0340	7.248.630
	R0350	30.000.000
Minimumskapitalkrav	R0400	30.000.000