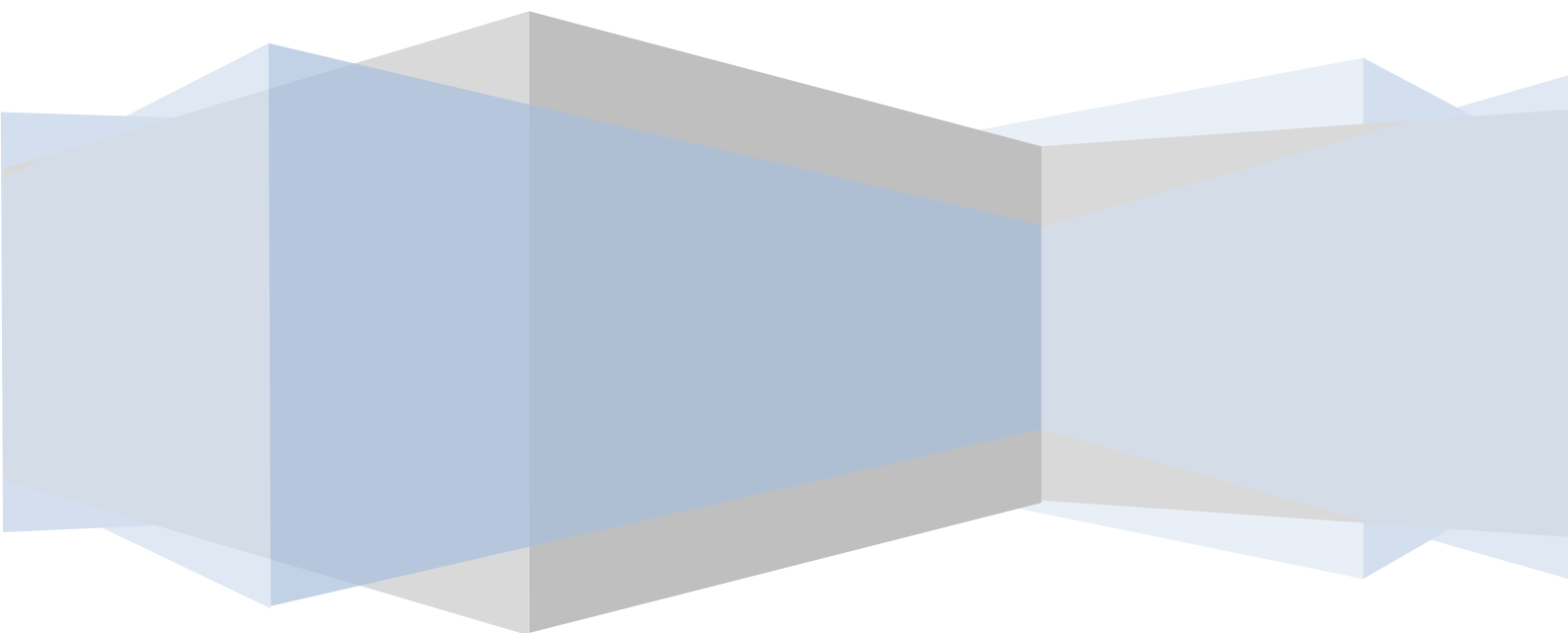


Solventsuse ja finantsseisundi aruanne 2023

AS Inges Kindlustus



Sisukord

Kokkuvõte.....	3
A. Äritegevus ja tulemused.....	4
A.1 Äritegevus.....	4
A.2 Kindlustustehnilised tulemused	6
A.3 Investeerimistulemused	8
A.4 Muu tegevuse tulemused.....	8
A.5 Mis tahes muu teave	8
B. Juhtimissüsteem.....	9
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta.....	9
B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	11
B.3 Riskijuhtimissüsteem, sh oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA).	12
B.4 Sisekontrollisüsteem	13
B.5 Siseauditi funktsioon	15
B.6 Aktuaarifunktsioon.....	15
B.7 Funktsiooni või tegevuste edasiandmine.....	17
B.8 Mis tahes muu teave	17
C. Riskiprofiil.....	18
C.1 Kindlustusrisk.....	19
C.2 Investeerimisrisk.....	24
C.3 Tururisk.....	24
C.4 Krediidirisk.....	25
C.5 Likviidsusrisk.....	27
C.6 Operatsioonirisk	27
C.7 Muud olulised riskid	28
C.8 Mis tahes muu teave	28
D. Hindamine solventsuse eesmärgil.....	31
D.1 Varad	31
D.2 Tehnilised eraldised.....	33
D.3 Muud kohustised.....	40
D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid	42
D.5 Mis tahes muu teave	42
E. Kapitalijuhtimine	43
E.1 Omavahendid	43

E.2	Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue	46
E.3	Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel .	48
E.4	Erinevused standarvalemi ja mistahes kasutatud sisemudeli vahel	48
E.5	Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine.....	49
E.6	Mis tahes muu teave	49
F.	Lisad - kvantitatiivsed aruanded.....	50

Kokkuvõte

AS Inges Kindlustus (edaspidi käesolevas aruandes Selts) on Eestis alates 1992. aastast kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts, kelle peamine pakutav toode on liikluskindlustus. Lisaks pakub Selts väikses mahus reisikindlustust ja tervisekindlustust ning vedaja vastutuskindlustust.

Käesolev aruanne kajastab Seltsi aruandlusperioodi 01.01.2023-31.12.2023.

Seltsi üldine strateegia 2023. aastal on olnud hoida stabiilsust, on hoidutud suurematest muudatustest ja suurematest riskidest, eesmärgiga viia lõpuni ettevõtte müügiotsus.

2023. aastal sõlmitud lepingu alusel müüsid Seltsi senised enamusaktsionärid 2024. aastal oma aktsiad OÜ-le R-Holding. Seltsi 2023. aasta tulemust mõjutasid negatiivselt üksikud suured kahjujuhtumid, varasemate perioodide edasikindlustuskomisjoni ümberarvestus ja üldine edasikindlustuskulu kasv, valuutakursi muutustest tulenev kahjum. 2023. aastal ei kasutanud Selts proportsionaalset edasikindlustust, mis mõjutas Seltsi riskiprofiili. Samas alustati aktiivsemalt investeringute juhtimisega, uute kindlustusliikide pakkumiseks valmistumisega, tuleviku muudatusi arvestava põhjalikuma edasikindlustusvajaduse hindamise ning töökeskkonna parendamisega.

Muid olulisi sündmusi või muudatusi Seltsi äritegevuses ja tulemustes, juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventsuse eesmärgil hindamises ja kapitalijuhtimises ei toimunud.

2023. aastal jätkas Selts varasemat investeerimispoliitikat hajutatuna mitmesse varaklassi investeerides tähtjalistesse hoiustesse ja võlakirjadesse. 2023. aasta esimeses kvartalis loobus selts investeringust välisvaluutasse, mis vähendas oluliselt vastavat riski, kuna valuuta väärtus oli kõrge volatiilsusega. Alates kolmandast kvartalist asus selts senisest aktiivsemalt investeerimisportfelli juhtima, mis võimaldas lisaks riskide põhjalikumale analüüsile ka paremat tootlust võrreldes varasema taktikaga investeerida vaid tähtjalistesse hoiustesse.

Seltsi tegevust juhtisid 2023. aastal kolmeliikmeline juhatus ja viieliikmeline nõukogu. 2024. aasta veebruaris toimunud omanikevahetuse tagajärjel vahetusid nii nõukogu kui juhatuse koosseis, juhatuses kaks ja nõukogus kolm liiget. Seltsis on määratud kõigi võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud.

Seltsi peamiseks riskiks on kahjukindlustuse kindlustusrisk liikluskindlustusest, teiseks oluliseks riskiks on tururisk.

Seltsi miinimumkapitalinõue oli 2023. aastal 4,0 mln eurot, solventsuskapitalinõue 4,3 mln eurot ning omavahendeid 5,6 mln eurot. Solventsuskapitali katmiseks kasutab Selts vaid esimese taseme omavahendeid.

Selts täitis 2023. aastal kõik regulatiivsed nõuded ja vastas seaduses sätestatud solventsus- ja miinimumkapitali tagamise nõuetele.

A. Äritegevus ja tulemused

A.1 Äritegevus

Ärinimi - AS Inges Kindlustus, rg-kood 10089395.

Järelevalveasutus – Finantsinspeksioon, Sakala 4, Tallinn, Eesti.

Välisaudiitor – Ernst & Young Baltic AS, Rävälä puiestee 4, 10143 Tallinn.

Olulist osalust omavad aktsionärid - Seisuga 31.12.2023 - OÜ Unix-V 49 %, Nataliia Sobgaida 11,85%, Olaksandr Sobgaida 11,85%, Anatoli Vaino 11,85%, Tatjana Vaino 11,85%. Alates 06.02.2024 OÜ R-Holding – 96,4 %.

Aruandeperioodi jooksul olulisi tehinguid aktsionäridega, kindlustusandja suhtes märkimisväärsed mõju avaldavate isikutega ning haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmetega ei tehtud.

Finantsauditi 2023. aasta kohta teostab audiitorfirma Ernst & Young Baltic AS.

2023. aasta majandustegevuse tulemused

Andmed on kajastatud IFRS 4 põhjal.

Kindlustusmakseid kogus Selts 2023. aastal 6 866 136 eurot, 2022. aastal 7 809 675 eurot. Seltsi oluliseimaks kindlustusliigiks on liikluskindlustus. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2023 oli 95,8% (2022. majandusaasta lõpul 96,5%).

Reisikindlustuse makseid koguti 149 651 eurot, 2022. aastal 140 150 eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 2023. aastal 142 041 eurot, 2022. aastal 134 754 eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2023. aastal 6 574 344 eurot, 2022. aastal 7 534 287 eurot.

Selts tegutseb vaid Eesti kindlustusturul. Alljärgnev tabel illustreerib Seltsi müügitulemusi kindlustusliigiti:

	Brutopreemiad	Osatähtsus
Liikluskindlustus	6 574 343.5	95.75%
Reisikindlustus	149 651.2	2.18%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	142 041.4	2.07%
Transporditavate kaupade kindlustus	100.0	0.00%

2023. majandusaasta jooksul hüvitas Selts kahjusid kokku 5 891 082 euro ulatuses. Aastal 2022 maksis Selts kahjudena välja 5 044 912 eurot. Väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse kõikide kindlustusliikide lõikes 2023. aastal oli 85,8%. Aastal 2022 oli vastav näitaja 64,6% ning aastal 2021 88,9%.

Alltoodud tabelis on esitatud Seltsi peamised näitajad netona edasikindlustusest:

	2023	2022
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	6 866 136	7 809 675
Bruto teenitud preemiad	7 551 752	6 719 325
Bruto tekkinud kahjud	7 121 551	6 743 457
Bruto kulud	1 701 879	1 640 006
Neto kahjusuhe	85.4%	90.5%
Neto kulusuhe	28.8%	21.1%
Neto kombineeritud suhe	114.2%	111.6%
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	21 765 145	20 694 935
Finantsinvesteeringud	10 673 000	11 537 696
Investeeringute osatähtsus varades	49.0%	55.8%

Bruto teenitud preemiad	Brutopreemiad + EPE muutus
Bruto tekkinud kahjud	Kahjunõuete kogusumma + RNE muutus
Bruto kulud	Kahjukäsitluskulud + sõlmimiskulud + sõlmimiskulude muutus + administratiivkulud
Neto kahjusuhe	(esinevad kahjunõuded netona edasikindlustusest + tehniliste eraldiste muutus netona edasikindlustusest) / (teenitud preemiad netona edasikindlustuses)
Neto kulusuhe	(sõlmimiskulud + admin.kulud - edasik.komisjonitasutulu + LKFi liikmemaks) / (teenitud preemiad netona edasik.-st)
Neto kombineeritud suhe	Neto kahjusuhe + neto kulusuhe

Alljärgnevalt on toodud Seltsi muud olulisemad kulud ja tulud:

Kulu/tulu	2023	2022
Finantstulud ja –kulud	134 902	191 020
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	-488 899	218 137
Muud äritulud	385 005	369 541
Sõlmimiskulud	-543 327	-670 964
Administratiivkulud	-454 075	-320 008
Muud ärikulud	-932 048	-293 934

2023. aastal läks selts üle IFRS 4 raamatupidamisstandardilt IFRS 17 standardile. Muid seadusandlusest tulenevaid Seltsi mõjutavaid olulisemaid muudatusi 2023. aastal ei olnud.

A.2 Kindlustustehnilised tulemused

Üldteave

Selts on toodete ja riskide ülesehitamisel konservatiivne. Uute kindlustustoodete kindlustusportfelli lisamisel või müüгимahu suurendamisel välditakse kiiret laienemist ning vähem tuntud riskide võtmist.

Tulemused ja kindlustusportfelli areng

Seltsi neto kahjusuhe oli 2023. aastal 85,3%, 2022. aastal oli sama näitaja 90,5%. Seltsi neto kulusuhte oli 2023. aastal 27,5%, 2022. aastal oli see 23,9%. Kulusuhte suurenemise põhjuseks on neto tegevuskulude suurenemine 66,2% ning kindlustusmaksete kogumahu vähenemine 12,1%. Teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest kindlustusliigiti olid 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga järgmised:

Teenitud preemiad netona edasikindlustusest	2023	2022
Liikluskindlustus	5 721 203	4 464 497
Reisikindlustus	154 323	142 670
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	145 048	132 843
Transporditavate kaupade kindlustus	100	484

Kindlustusliigiti teenitud preemiate osatähtsus netona edasikindlustusest:

Teenitud preemiad netona edasikindlustusest	2023	2022
Liikluskindlustus	5 721 203	4 464 497
Reisikindlustus	154 323	142 670
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	145 048	132 843
Maismaasõidukite kindlustus	0	0
Transporditavate kaupade kindlustus	100	484
Varakindlustus	0	0

Esinenud kahjunõuded kindlustusliigiti 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga olid järgmised:

Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	2023	2022
Liikluskindlustus	5 091 553	4 267 219
Reisikindlustus	6 500	6 416
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	43 653	16 465
Maismaasõidukite kindlustus	0	-310

2023. aastal oli kindlustusliigiti esinenud kahjunõuete osatähtsus järgmine:

Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	2023	2022
Liikluskindlustus	5 091 553	4 267 219
Reisikindlustus	6 500	6 416
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	43 653	16 465
Maismaasõidukite kindlustus	0	-310
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0
Varakindlustus	0	0

Kahjusuhted kindlustusliigiti olid 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga järgmised:

Kahjusuhe	2023	2022
Liikluskindlustus	89.0%	95.6%
Reisikindlustus	4.2%	4.5%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	30.1%	12.4%
Transporditavate kaupade kindlustus	0.0%	0.0%

ning kombineeritud suhted olid järgmised:

Kombineeritud suhe	2023	2022
Liikluskindlustus	118.6%	116.6%
Reisikindlustus	18.3%	24.7%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	44.3%	36.0%
Transporditavate kaupade kindlustus	14.5%	28.0%

Liikluskindlustusportfelli iseloomustus

Seltsi liikluskindlustuse portfelli vähenes kindlustusmaksete alusel 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga 12,7%, samas väljamakstud hüvitiste maht suurenes 16,7%.

Liikluskindlustuses kahjujuhtumite arv vähenes. Keskmine makstav kahjusumma jäi sarnasele tasemele olles 2023. aastal 1 817 eurot (2022. aastal oli vastav näitaja 1 801 eurot).

Reisikindlustuse iseloomustus

Seltsi reisikindlustuse kindlustusmaksete maht suurenes 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga 6,8%, samas väljamakstud kahjude maht vähenes 1,3%. Sellest tulenevalt paranes reisikindlustuse kahjusuhe 0,4 protsendipunkti võrra, kombineeritud suhe paranes, olles 2023. aastal 18,3% (2022. aastal oli vastav näitaja 24,7%) tänu reisikindlustuse tegevuskulude vähenemisele.

Maismaasõidukite valdaja vastutuskindlustuse iseloomustus

Maismaasõidukite valdaja vastutuskindlustuse kindlustusmaksete maht suurenes 2023. aastal võrreldes 2022. aastaga 5,4%, kahjude kogumaht suurenes 59,2%.

Maismaasõidukite valdaja vastutuskindlustuses kahjujuhtumite arv kahanes. Keskmine väljamakstav kahju oli 2023. aastal 7 525 eurot, 2022. aastal oli vastav näitaja 3 151 eurot.

A.3 Investeerimistulemused

Seltsi finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2023 oli 10 673 000 eurot (2022: 11 537 696 eurot). Investeeringutest saadud intressitulud olid 2023. aastal 324 758 eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 50 795 eurot. Vabad vahendid on paigutatud vaid tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse ning võlakirjadesse. Tähtajalistes hoiustes oli Seltsi varasid 9 000 000 eurot, 2021. aastal 11 537 696 eurot. 2023. aastal investeeris Selts ka finantsasutuste võlakirjadesse, mille maht 2023. aasta lõpus oli 1 673 000 eurot. Nõudmiseni hoiuseid oli Seltsil 2023. aastal 1 918 995 eurot, 2022. aastal 1 555 921 eurot.

Investeeringuportfelli jaotus 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga:

Investeeringuportfelli jaotus	2023	Osatähtsus	2022	Osatähtsus
Deposiidid	9 000 000	71.5%	11 537 696	88.1%
Võlakirjad	1 673 000	13.3%	0	0.0%
Raha arvelduskontol	1 918 995	15.2%	1 555 921	11.9%
KOKKU	12 591 995	100.0%	13 093 617	100.0%

Kõik Seltsi investeeringud on 2023. aasta lõpus eurodes, 2023. aasta lõpu seisuga valuutariski seltsil ei ole.

Seltsi intressitulu ja -kulu ning valuutakursi muutusest tulenev tulu ja kulu mõjutavad otseselt omakapitali suurus. Kahjum tähtajalistesse hoiustesse paigutatud valuutakursi muutusest oli 2023. aastal 189 856 eurot, 2022. aastal oli tähtajalistesse hoiustesse paigutatud valuutakursi muutusest kahjum summas 285 978 eurot. 2023. aastal loobus Selts investeeringutest teistesse valuutadesse, et vähendada riske, mis tulenevad valuutakursside muutumisest ja et oleks tagatud varade ja kohustuste tasakaal valuuta lõikes.

Muid investeerimismeetodeid Selts ei kasuta.

A.4 Muu tegevuse tulemused

Selts tegeleb vaid kindlustustegevusega, muid tegevusi Seltsil ei ole.

A.5 Mis tahes muu teave

Seltsil ei ole muud olulist teavet lisada.

B. Juhtimissüsteem

B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta

Selts rakendab tõhusat juhtimissüsteemi, mis on aluseks Seltsi äritegevuse kindlale ja usaldusväärsele juhtimisele. Kindel ja usaldusväärne juhtimine sisaldab endas muu hulgas valitsemise, riskijuhtimise ja sisekontrolli järjepidevat kohaldamist üle terve Seltsi. Juhtimissüsteem on vastavuses Seltsi äritegevuse iseloomu, ulatuse ja keerukusega. Eesmärgiks on ettevõtte tõhus juhtimine ja strateegia täideviimine parimal mõistlikul viisil.

2023. aastal tehti ka ettevalmistusi ja sõlmiti eelkõiguseid seoses juhtimissüsteemi muudatustega 2024. aastal - võtmefunktsioonide eest vastutavate isikute määramine väljastpoolt juhatus eesmärgiga tagada üksnes konkreetsele võtmefunktsiooni rollile keskendumine.

Seltsi valitsemise süsteem:

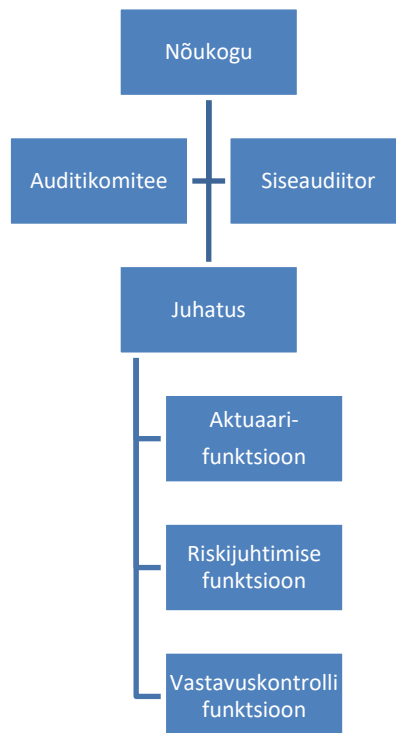
- loob, rakendab ja toetab ettevõtte kõigi vajalike tasemete vahelist tõhusat koostööd, sisemist aruandlust ja teabe edastamist;
- on selge ja hästi määratletud organisatsioonilise struktuuriga, mis omab selgeid, hästi määratletud, järjepidevaid ja dokumenteeritud vastutusalasid kogu organisatsioonis;
- veendub, et ametisse palgatud töötajad ning ametisse nimetatud või nimetatavad isikud omaksid vajalikke oskusi, teadmisi ja kogemusi, selleks et nad suudaksid täita nõuetekohaselt neile määratud kohustusi;
- veendub, et ametisse palgatud töötajad ning ametisse nimetatud või nimetatavad isikud oleksid teadlikud reeglitest, mis on vajalikud nende kohustuste korrektseks täitmiseks;
- kehtestab, rakendab ja toetab otsustusprotsessi;
- veendub, et mis tahes toiming ei takistaks ega tõenäoliselt takistaks toiminguga seotud isikuid täitmast konkreetset ülesannet usaldusväärse, ausal ja professionaalsel moel;
- loob infosüsteeme, mis tagavad piisava, usaldusväärse, järjepideva, õigeaegse ja asjakohase teabe kõikide tegevusalade, võetud kohustuste ja avatud riskide osas;
- peab asjakohaseid ja korrastatud registreid oma äritegevuse ja sise-eeskirjade osas;
- garanteerib teabe turvalisuse, terviklikkuse ja konfidentsiaalsuse, võttes sealjuures arvesse kõnealuse informatsiooni sisu;
- juurutab selged aruandluse liinid, mis võimaldavad teabe kiiret edastamist kõikidele isikutele kes seda vajavad ning viisil, mis võimaldab neil ära tunda selle tähtsust; loob ja toetab adekvaatset riskijuhtimist, nõuetele vastavust, siseauditi- ja akuaari funktsioone.

Seltsi juhatus tagab organisatsioonikultuuri, mis võimaldab ja toetab valitsemise tõhusat toimimist.

Selts lähtub organisatsiooni struktuuri kujundamisel ettevõtte valitsemisele kohanduvast proportsionaalsuse aspektist. Seltsi organisatsiooniline struktuur tagab valitsemissüsteemi, mis on proportsionaalne Seltsi äririskide laadi, ulatuse ja keerulisuse astmega.

Seltsi organisatsiooni struktuuris on Seltsi juhtorganid (juhatuse ja nõukogu), kes vastutavad Seltsi tegevuse vastavuse eest olemasolevatele õigusaktidele ja regulatsioonidele. Kindlustusseltsi võtmefunktsioonid on aktuaari-, riskijuhtimise-, vastavuskontrolli- ja siseauditi funktsioon. Lisaks on Seltsil auditikomitee.

Seltsi valitsemise struktuur:



Vastavalt Seltsi juhtimissüsteemile on Seltsi nõukogu, auditikomitee ja juhatuse peamised ülesanded järgmised:

Nõukogu täidab Seltsis strateegilist rolli. Nõukogu tasandil tagatakse ressursside olemasolu ja strateegia kinnitamine. Nõukogu planeerib Seltsi tegevust, korraldab Seltsi juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. 2023. aastal oli Seltsi nõukogu viieliikmeline.

Juhatus on juhtimisorgan, mis esindab ja juhib Seltsi igapäevast majandustegevust. Juhatus tasandil tagatakse vastutuse, õiguste ja kohustuste jaotus. Juhatus tegevuse eesmärk on Seltsi igapäevane juhtimine nõukogu poolt püstitatud strateegiliste eesmärkide elluviimiseks. 2023. aastal oli seltsi juhatuse kolmeliikmeline.

Auditikomitee on nõuandev organ Seltsi nõukogule raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas ning tegevuse seaduslikkuse osas. Auditikomitee on kaheliikmeline.

Juhtorganid tagavad regulaarse ning toimiva koostöö võtmefunktsioonide ja komiteedega.

Tasustamispoliitika

Juhatus liikmete tasu määrab nõukogu vastavalt juhatuse liikmete vastutusele, teadmistele, kogemusele, töökoormusele ning turu praktikale. Juhatus liikmete lisatasu määramisel

arvestab nõukogu Seltsi majanduslikku olukorda, juhatuse liikme tööd ning kindlustustegevuse seaduses ja seaduses viidatud õigusaktides sätestatud. Lisatasu määramisel peetakse silmas, et tasu ei määrataks Seltsi lühiajalise kasumi kasvu põhjal.

Võtmefunktsioonide täitjate tasu määrab Seltsi juhatus. Tasu määratakse vastavalt võtmefunktsioonide täitjate vastutusele, töökoormusele, teadmistele, kogemusele, turu praktikale. Juhatusel on õigus määrata võtmefunktsioonide täitjatele lisatasusid. Lisatasu määramisel peetakse silmas, et tasu ei määrataks lühiajalise kasumi kasvu põhjal ning järgitaks kindlustustegevuse seaduses ja seaduses viidatud õigusaktides sätestatud.

Nõukogu tasustamise otsustab Seltsi aktsionäride üldkoosolek.

Töötajate tasu määrab juhatus vastavalt töötaja vastutusele, teadmistele, kogemusele, töökoormusele, turu praktikale. Juhatusel on õigus määrata töötajatele lisatasu nõutust tulemuslikuma töö korral. Tulemustasu määramisel arvestatakse kindlustustegevuse seaduses ja seaduses viidatud õigusaktides sätestatud.

Juhatusel on kohustus mitte kasutada mis tahes isiklike riskimaandamisstrateegiaid või töötasu- ja vastutuskindlustust, mis kahjustaks riski jaotuse mõju, mis on integreeritud nende tasustamiskorda, näiteks panustades aktsiaturul kindlustusandja halbadele tulemustele.

Tulemuste mõõtmisel tulemustasu või lisatasu määramise eesmärgil hõlmab tulemuste mõõtmine olemasolevate ja tulevaste riskipositsioonide kohandamist allapoole, võttes arvesse Seltsi riskiprofiili ja kapitalikulu. Näiteks arvestatakse tulemus- või lisatasu määramisel riskiastet, mis kaasneb tulemuse saavutamise ja tulemus- või lisatasu on väiksem või seda ei määrata, kui tulemuse saavutamise kaasneb Seltsi jaoks suurem risk.

Lisatasu või tulemustasu määramisel järgitakse, et lisa- või tulemustasu osakaal oleks maksimaalselt 50% kogu töötajale makstavast tasust.

Tulemustasu või lisatasu oluline osa sisaldab paindlikku edasilükkuvat komponenti juhatuse ning võtmetöötajate osas, st oluline osa lisa- või tulemustasust makstakse välja mitte varem, kui kolme aasta möödumisel perioodist, mille põhjal tulemustasu määrati.

B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded

Seltsi juhatus hindab värbamisel või lepingu sõlmimisel võtmefunktsiooni täitvate isikute sobivust ja nõuetekohasust kontrollides muuhulgas vähemalt antud isikute vastavust seaduses, juhistes ja suunistes toodud nõuetele, sh et isikute haridus, teadmised, kogemus ja maine vastavad nõutule. Leping või tööleping sõlmitakse vaid nõuetele vastavate isikutega. Nõuetele vastavuse hindamist teeb lisaks juhatus iga-aastaselt. Juhatusel on kohustus teha kokkuvõtte vastavuskontroll. Kontrolli käigus vaadatakse üle mh kontrollitava isiku töötulemused, võimalikud eksimused, kvalifikatsiooni vastavus antud hetke seadusandlusest ja Seltsi vajadustest tulenevatele nõuetele.

B.3 Riskijuhtimissüsteem, sh oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA).

Riskijuhtimissüsteem

Riskijuhtimissüsteem sätestab strateegiad, protsessid ja aruandemenetlused, mis on vajalikud riskide pidevaks tuvastamiseks, hindamiseks, juhtimiseks, jälgimiseks ja aruandluseks üksikult ja agregeerituna, arvestades riskidega või nende esinemise võimalustega ning nende vastastikuste mõjudega. Seltsi riskijuhtimissüsteem on üles ehitatud selliselt, et see toetaks Seltsi äristrateegia elluviimist. Riskijuhtimissüsteemi eesmärgiks on:

- riskide ennetamine;
- riskide kiire tuvastamine ja maandamine;
- Seltsi kapitaliregulatsioonidest tuleneva maksevõime tagamine;
- Seltsi sisemiste eesmärkide tagamine.

Seltsi juhatus vastutab riskijuhtimissüsteemi protsesside ja protseduuride väljatöötamise eest. Seltsi juhatus ja nõukogu vastutavad, et riskijuhtimissüsteem on proportsionaalne Seltsi äritegevusega seotud riskide iseloomu, ulatuse ja keerukusastmega.

Riskijuhtimissüsteem hõlmab vähemalt järgmisi valdkondi:

- kindlustusriski hindamine ja eraldiste moodustamine;
- varade ja kohustuste juhtimine;
- investeringud, eelkõige tuletisinstrumendid ja sarnased kohustused;
- likviidsus- ja kontsentratsiooniriski juhtimine;
- operatsiooniriski juhtimine;
- edasikindlustus ja muud riskimaandamismeetodid.

Riskijuhtimissüsteemi rakendamine on integreeritud Seltsi organisatsioonistruktuuri ja otsuse tegemise protsessidesse. Tõhusa riskijuhtimissüsteemi tagab informatsiooni kiire vahetus Seltsi siseselt.

Oma riskide ja maksevõime hindamine

Oma riskide ja maksevõime hindamine (*Own Risk and Solvency Assessment*, edaspidi ORSA) on Solventsus II regulatsiooni II samba võtmelement. ORSA peamine eesmärk on tagada kindlustustunne, et Seltsi äristrateegia ja äriplaanid on teostatavad ja nendega ei kaasne Seltsile olulisi riske, mis võiksid põhjustada kapitali puudujäägi. Seetõttu on ORSA tihedalt seotud Seltsi äritegevuse planeerimise protsessiga.

ORSA võtab arvesse Seltsi äristrateegiat ning praegusi ja tulevasi riskihinnanguid ja neist tulenevaid solventsusnõudeid. ORSA on ettevõtte juhtimise lahutamatu osa, mis annab regulaarse ja tervikliku ülevaate strateegia realiseerimise seisukohast olulistest riskidest ja (tulevastest) kapitalivajadustest. ORSA peaks hõlmama „olulisi riske“, mitte kõiki riske, millega ettevõtte kokku puutub.

ORSA protsessi üks olulisi väljundeid on ORSA aruanne, mis koostatakse peale iga täismahulist ORSA protsessi. ORSA aruanne sisaldab peamiselt ORSA protsessi lõpptulemusi, mis tõendavad, et keskpikk tegevusplaan on teostatav ning näitavad, mis tingimused on selleks vajalikud.

Selts teostab korralise ORSA kord aastas. Korralise ORSA sageduse määravad ORSA protsessi komponendid: Seltsi strateegiate planeerimine, riskide tuvastamine ja hindamine, riskiprofiili (riskitaseme) määramine, kapitalivajaduse muutumine (kapitalipositsiooni suhtes), võimalikud muutused planeerimisprotseduurides, äritegevuse areng ja muud tegurid. Sama protsessi käigus vaadatakse vähemalt kord aastas üle ORSA protsessi põhimõtted.

ORSA tulemused võimaldavad hinnata, kas eelpool mainitud protsessid toimivad hästi, ei kujuta endast olulisi riske ega vaja korrigeerimist. Seega, ORSA tulemused on viidatud protsesside kohta informatsiooni andvaks väljundiks.

ORSA on integreeritud Seltsi organisatsioonilisse struktuuri ja otsuste tegemise protsessidesse. Peale ORSA aruande kinnitamist koostab Seltsi juhatus ettevaatava äristrateegia, mis tugineb ORSA tulemustele.

Sama protsessi käigus vaadatakse vähemalt kord aastas üle ORSA poliitika.

ORSA aruande kinnitab Seltsi juhatus, see edastatakse Seltsi nõukogule ja tehakse avalikuks kõigile Seltsi töötajatele.

Erakorraline ORSA tehakse pärast olulist muutust Seltsi riskiprofiilis või hinnangutes.

B.4 Sisekontrollisüsteem

Seltsi nõukogu tagab ja juhatus korraldab piisava ja tõhusa sisekontrollisüsteemi toimimise.

Tõhus sisekontrollisüsteem on kriitiline osa Seltsi juhtimisest ja aluseks kindlale ja usaldusväärsele äritegevusele. Sisekontrolli ülesandeks on minimeerida Seltsi tegevust ohustavate riskide realiseerumine ning aidata juhatusel võimalikult kiiresti reageerida võimalikele muutustele Seltsi tegevuskeskkonnas ja kohaneda muutuvate keskkonnatingimustega.

Sisekontrollisüsteem hõlmab Seltsi kõiki juhtimis- ja tegevustasandeid ning on proportsionaalne Seltsi äritegevuse iseloomu, ulatuse ja keerukusastmega.

Sisekontrollisüsteemi eesmärk on pakkuda mõistlikku kindlustunnet Seltsi eesmärkide saavutamisel järgmistes valdkondades:

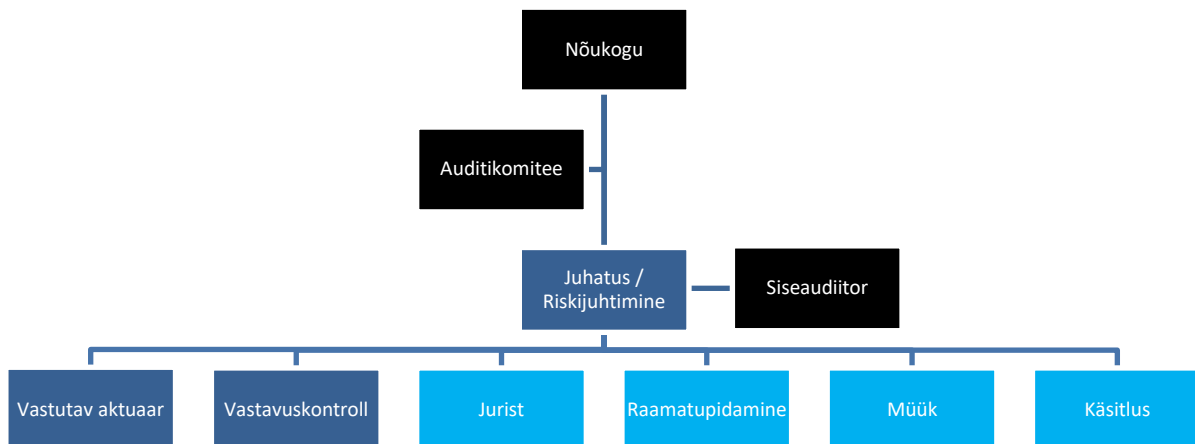
- tegevuste mõjususe ja tõhususe, tegevustega seotud eesmärkide ja riskide valguses;
- finants- ja mittefinantsilise informatsiooni kättesaadavus ja usaldusväärsus;
- vastavus olemasolevatele õigusaktidele ja regulatsioonidele (vastavuskontrolli funktsioon).

Sisekontrollisüsteemi tõhusust hinnatakse lähtuvalt järgnevast:

- kontrolli keskkond: ausus ja eetilised väärtused Seltsis, töötajate pädevus ja teadmiste rakendamine oma igapäevases töös, juhatuse juhtimisstiil, organisatsiooni struktuur jne;

- riskijuhtimine: Seltsi tegevusega seotud riskide määratlemine, tuvastamine, analüüs, hindamine, mõõtmine, jälgimine, maandamine ning eelnevaga seotud otsustamine;
- kontrollimehhanismid: protseduurireeglid ja tegevusjuhised, mis võimaldavad kindlustada, et Seltsi juhatuse poolt sätestatud toiminguid ja läbiviimise viise ka reaalselt jälgitakse ja teostatakse;
- informatsioon ja kommunikatsioon: Seltsi tegevuste teostamiseks ja otsuste vastuvõtmiseks olulise informatsiooni identifitseerimine, kogumine ja edastamine;
- järelevalve: kogu protsessi üle teostab juhatuse järelevalvet ning vajadusel viiakse sisse muudatusi.

Seltsis on rakendatud kolme kaitseliini kontseptsioon, mis eeldab, et suuremat osa riskidest juhivad rutiinselt osakonnad, kes nende riskidega kokku puutuvad (esimene kaitseliin). Rutiinse riskijuhtimise järelevalve ning metoodilise toe, samuti riske käsitleva informatsiooni kontrolli, analüüsi ja koondamise eest vastutab kõrgem juhtimistasand (teine kaitseliin). Protsesside ja kontrollimehhanismide funktsionaalsuse üle teostavad järelevalvet sõltumatud sise- ja muud audiitorid (kolmas kaitseliin).



Tase 1 on kõigi töötajate poolt läbiviidavad igapäevased riskide maandamisele suunatud äritegevused

Tase 2 on riskijuhtimise-, aktuaari- ja vastavuskontrolli funktsiooni järelevalve riskide maandamise üle

Tase 3 on siseauditi poolt läbiviidav sõltumatu riskijuhtimis- ja kontrollisüsteemide hindamine, siseauditi tulemused esitatakse nõukogule

Oluline osa sisekontrollisüsteemist on vastavuskontrollifunktsioonil. Vastavuskontrollifunktsiooni täitja nõustab juhatust, nõukogu, Seltsi võtmefunktsiooni täitjaid ja töötajaid Seltsile kohalduvate õigusaktide ja sisemiste kordade vastavuse osas, samuti sisemiste kordade omavahelise vastavuse osas. Seltsi tegevus on korraldatud viisil, kus olulisemate toimingute juures, mis võivad Seltsi riskitaset suurendada, osaleb vastavuskontrolli täitja nõustaja ja nõuetele vastavuse kontrollijana. Sellisteks juhtudeks on muuhulgas toodete

tingimuste kujundamine, olulisemate koostöölepingute koostamine, sisemiste juhendite ja protseduuride koostamine.

Käesoleva aruandeperioodi jooksul olulisi muudatusi vastavuskontrolli põhimõtetes ei tehtud.

B.5 Siseauditi funktsioon

Seltsi nõukogu tagab ja juhatus korraldab piisava ja tõhusa siseauditi funktsiooni toimimise.

Siseauditeerimine on sõltumatu, objektiivne kindlust- ja nõuandev tegevus, mis on kavandatud väärtuse lisamiseks ja organisatsiooni tegevuse täiustamiseks. See aitab kaasa organisatsiooni eesmärkide saavutamisele kasutades süsteemset ja korrakohast lähenemist hindamiseks ja täiustamiseks riskide juhtimise, kontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjusust.

Siseaudiitor allub funktsionaalselt vahetult Seltsi nõukogule. Konkreetse volituse tööülesannete täitmiseks annab nõukogu poolt vastu võetud siseauditi plaan. Siseauditi funktsioon on kontrollitavate valdkondade suhtes sõltumatu ning siseaudiitor on oma töö tegemisel objektiivne. Siseaudiitor annab aru nõukogule ja auditikomiteele.

Siseauditi funktsioon on teistest funktsioonidest sõltumatu. Siseauditi ülesanneteks on sisekontrollisüsteemi ja teiste juhtimissüsteemi elementide vastavuse ja efektiivsuse hindamine, sh riskijuhtimise funktsiooni toimimise tõhususe ja mõjususe hindamine. Seltsi siseauditi funktsioon on sisseostetud, mis tagab olukorra, kus siseauditi täitjad ise ei osale äriprotsessides. Teenuse ostmisel vastutab Seltsi juhatus selle eest, et siseauditi teenuseosutaja osutab lepingus ettenähtud teenust kokkulepitud mahus ja kvaliteediga. Seltsis on määratud ka siseauditi funktsiooni eest vastutav isik.

B.6 Aktuaarifunktsioon

Seltsi aktuaarifunktsioon:

- koordineerib kindlustustehniliste eraldiste arvutamist;
- tagab kindlustustehniliste eraldiste arvutamise eelduste ning meetodika ja aluseks olevate mudelite asjakohasuse;
- hindab kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud andmete piisavust ja kvaliteeti;
- võrdleb parimaid hinnanguid kogemusega;
- teavitab Seltsi juhatus kindlustustehniliste eraldiste arvutamise usaldusväärsusest ja nõuetekohasusest, sealhulgas kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate andmete kvaliteedi vastavusest;
- jälgib kindlustustehniliste eraldiste arvutamist;
- väljendab arvamust kindlustusriskide hindamise üldise strateegia kohta;
- väljendab arvamust edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta;

- aitab tõhusalt rakendada riskijuhtimissüsteemi.

Kindlustustehniliste eraldiste koordineerimiseks aktuaarifunktsioon:

- kohaldab meetodika ja menetlused hindamaks moodustatud kindlustustehniliste eraldiste piisavust ning veendumaks, et nende kalkulatsioon on kooskõlas aluspõhimõtetega;
- arvestab hinnangutega seotud määramatust;
- annab vajadusel eksperthinnangu kasutades selleks asjakohast teavet ja funktsiooni juhtivate inimeste kogemusi;
- veendub, et kindlustustehniliste eraldiste arvutamise seotud probleeme, mis tulenevad ebapiisavast andmekvaliteedist, käsitletakse korrektselt, ning olukorras, kus kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel peaks ebapiisavast andmekvaliteedist tulenevalt osutama ebapraktiliseks kasutada üldkasutatavaid meetodeid, leitaks parim alternatiiv tavameetodile, võttes arvesse proportsionaalsuse printsiipi;
- veendub, et eksisteerivate riskide korrektseks hindamiseks identifitseeritakse homogeensed riskigrupid;
- nõustab eriomase turuinformatsiooni osas ja tagab, et see info on integreeritud kindlustustehniliste eraldistele hinnangu andmisel;
- võrdleb ja põhjendab olulisi hinnangute erinevusi eri aastatel;
- veendub, et kohustustes sisalduvate optsoonide ja garantiide korrektne hindamine on tagatud.

Kindlustustegevuse seaduse kohaselt on aktuaarifunktsiooni kohustuseks eelkõige kinnitada kindlustusmaksemäärade piisavust, kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste õigsust, omavahendite normatiivi vastavust seaduses sätestatud nõuetele ning koostada seaduses nõutud aruandlust.

2023. aastal olid aktuaarifunktsiooni olulisemad tegevused järgmised:

- isikukahjude arvestusaluste ülevaatamine;
- parima hinnangu arvutusmetoodika, eelduste ja andmekvaliteedi ülevaatamine;
- tehniliste eraldiste analüüsimine ja andmebaaside analüüs;
- liikluskindlustuse hindade meetodika analüüs ja parendamine;
- edasikindlustusprogrammide ja kindlustusriskide juhtimise analüüs;
- sise-eeskirjade ajakohastamine
- ORSA stsenaariumite väljatöötamine ja ORSA arvutuste teostamine;
- omanikuvahetusega seotud analüütilised tegevused;
- ettevalmistused IFRS 17 rakendamiseks.

B.7 Funktsiooni või tegevuste edasiandmine

Seltsil on õigus arvestades õigusaktides sätestatud erinõudeid ja piiranguid, kolmanda isiku teenuste kasutamine, mille sisuks on tegevuste ja toimingute jätkuv teostamine, mis on vajalikud Seltsi poolt klientidele teenuste osutamiseks ning mida tavaolukorras teostaks Selts ise.

Seltsi juhatus hindab edasiantava teenuse osutaja valikul teenuse osutaja sobivust ja nõuetekohasust kontrollides muuhulgas vähemalt antud isikute vastavust seaduses, juhistes ja suunistes toodud nõuetele, sh et isikute haridus, teadmised, kogemus ja maine vastavad nõutule. Leping sõlmitakse vaid nõuetele vastavate teenuse osutajatega.

Võtmefunktsiooni edasiandmisel määrab juhatus Seltsist seaduse nõuetele vastava isiku, kes vastutab selle võtmefunktsiooni täitmise korraldamise eest.

Edasiantavateks tegevusteks ei või olla seadusega keelatud tegevused, mh juriidilise isiku organi pädevus.

Seltsis on edasiantud tegevusteks siseauditi ning IT halduse teenus.

B.8 Mis tahes muu teave

Selts vaatab juhtimissüsteemi, sh juhtimissüsteemi reguleerivad sise-eeskirjad, üle vähemalt korra aastas.

C. Riskiprofiil

Riskijuhtimine hõlmab järgnevat tegevusi:

- riskide tuvastamine;
- riskide hindamine;
- riskide juhtimine;
- riskide jätkuv monitooring;
- aruandluse korraldamine.

Seltsi kui majandusüksuse seisukohalt on riskid jagatud välisteks ja sisemisteks riskideks. Välistes riskid on riskid, mis tekivad Seltsist väljaspool Seltsi enda tegevusest sõltumata (nt konkurentide tegevus, seadusandlus, finantsriskid). Sisemised riskid on riskid, mis tekivad majandusüksuse sees (nt kindlustusriskid, personalirisk, IT risk). Kindlustusselts on välja toonud kolm põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, investeerimisrisk ning operatsioonirisk.

Riskide hindamine ja riskitaluvusvõime hindamine, riskide juhtimine toimub Seltsi juhatuse poolt kehtestatud korras, millega on kehtestatud protseduurireeglid olemasolevate riskide tuvastamiseks ja nende juhtimiseks ning tulevase mõju vähendamiseks. Ettevaatava oma riski hindamiseks (ORSA põhimõtete alusel) tehakse korra aastas solventsuskapitalinõude projektsioonid vähemalt järgneva kolme aasta kohta.

Riskide juhtimise meetodid on kindlustusriski vähendamine kindlustusmaksemäärade korrigeerimise teel ning pidev reservide kontrollimine. Lisaks hoitakse madalal likviidsus- ja krediidirisk ning läbi perioodilise riskide hindamise ja maandamismeetmete kokkuleppimise maandatakse operatsiooniriski. Riskide juhtimise protsess on pidev.

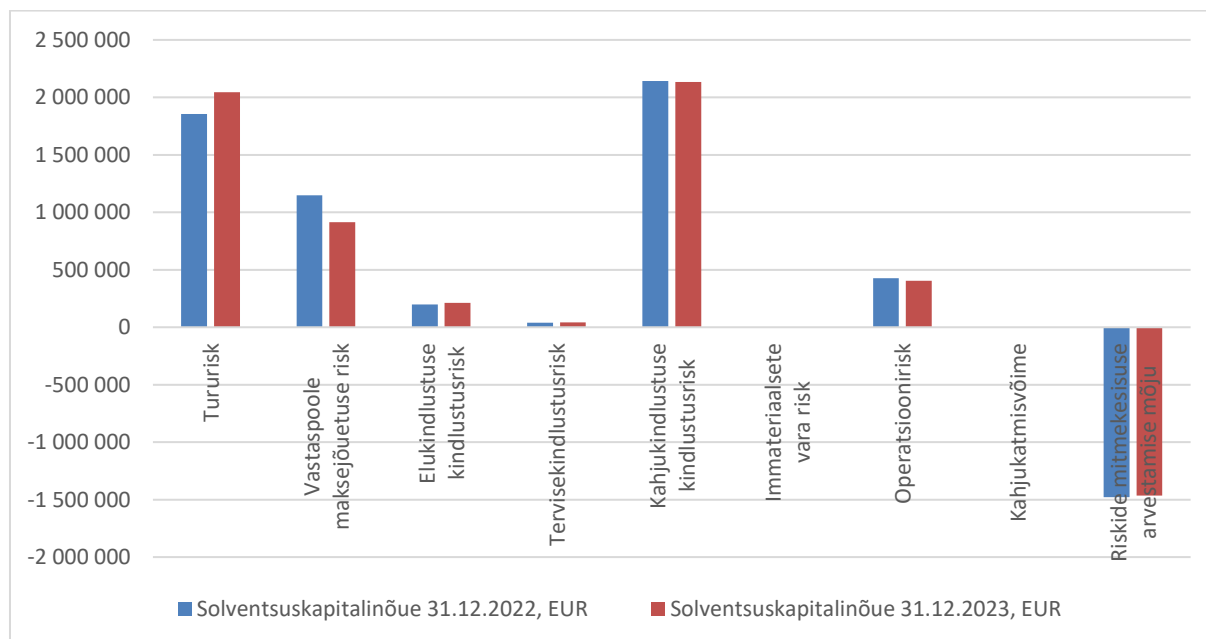
Samuti jälgib Selts investeerimisriski. Investeerimisrisk on risk saada kahju varade investeerimisel finantsinstrumentidesse. Seltsi juhatuse on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning ettevõtte jätkusuutlikkus. Rahalisi vahendeid hoitakse pankades tähtjaliste või nõudmiseni hoiustena ning võlakirjadena.

Vara investeerimisel jälgib juhatuse, et oleks tagatud investeeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeeringute hajutus ning samal ajal säilitatud Seltsi pidev likviidsus. Igas kvartalis tehakse võrdlus varade ja kohustuste vahel, et investeeringud oleksid tähtaegade ja kättesaadavuse poolest vastavad kohustustele. Kapitali juhtimisel ning investeerimisotsustuste tegemisel lähtub Selts muuhulgas turusituatsioonist, pankade reitingutest, võimalikest pankasid puudutanud negatiivsetest intsidentidest (näiteks kriminaalasjad, meediat ja börsidelt tulenev info panga solventsust negatiivselt mõjutanud sündmuste kohta jms), riskijuhtimissüsteemist, võtmefunktsiooni täitjatelt, ORSA-st saadavatest väljunditest. Tähtjalisse hoiusesse paigutamisel tehakse eelnimetatud hindamised. Investeerimisotsuste tegemisel, mis puudutavad muud, kui hoiuse pikendamist olemasolevas pangas samadel tingimustel, osaleb vähemalt kaks juhatuse liiget, vajadusel võetakse hinnang finantspetsialistidelt väljastpoolt Seltsi.

Erinevate investeerimisriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusriski ja tururiski, kusjuures viimane jaguneb omakorda valuutariskiks, intressimäära riskiks ja muuks hinnariskiks. Seltsi investeerimisega seotud eesmärkide täitmiseks määrab Selts iga riski osas taluvuspiiri.

2023. aasta jooksul ei ole Seltsi kindlustustegevuses toimunud muutusi, investeerimisstrateegias on lisandunud investeerimisportfelli ka võlakirjad, mistõttu on Seltsi riskiprofiil vähesel määral muutunud.

Omavahendite kogusumma, mis on vajalik regulatiivse solventsuskapitalinõude täitmiseks, vähenes 2023. aastal 5,6 miljoni euron (2022. aastal oli omavahendite kogusumma 6,8 miljonit eurot). Miinimumkapitalinõue jäi samale tasemele võrreldes 2022. aastaga olles 4,0 mln eurot. Lisainformatsioon on leitav aruandevormidel S.23.01.01 ja S.25.01.21.



Alljärgnevalt on toodud riskid, nende kirjeldused ning meetmed nende maandamiseks.

C.1 Kindlustusrisk

Kindlustusrisk on risk saada kahju kindlustuskattes defineeritud ootamatutest sündmustest (kindlustusjuhtumid).

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus;
- reisikindlustus;
- maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus;
- maismaasõidukite kindlustus;
- transporditavate kaupade kindlustus;
- varakindlustus.

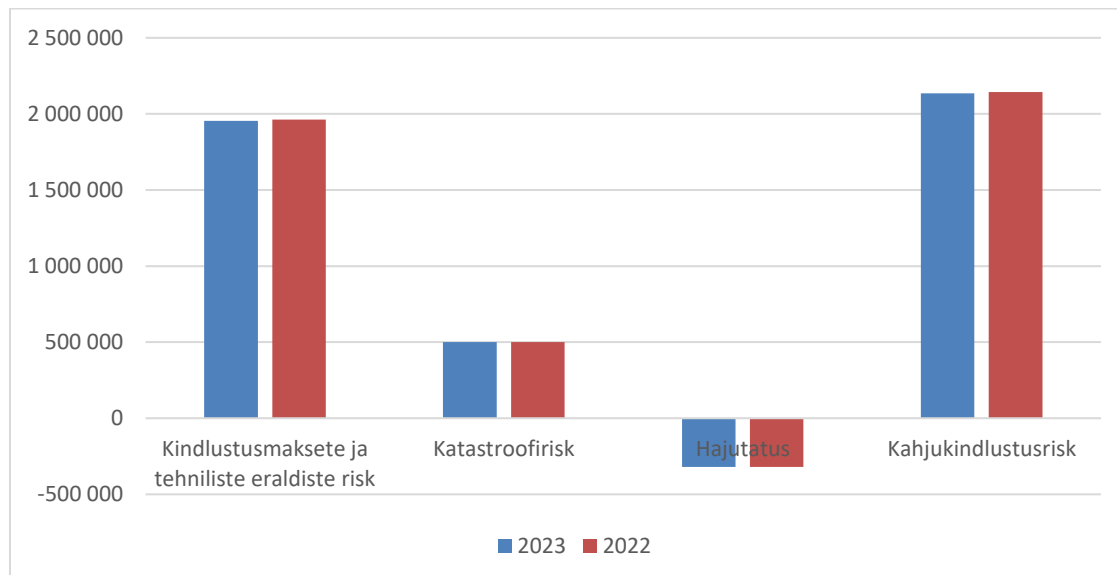
Kindlustusriski juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määratlemisest. Samuti vaadatakse riskijuhtimises toodete valikut, arendust, riskide valikut, hinnastamist,

riskihindamist üksiku riski ja portfelli tasandil, kindlustusriski regulaarset monitooringut ja Seltsi juhtorganite aruandlust. Lisaks kasutatakse kindlustusriski juhtimiseks edasikindlustust.

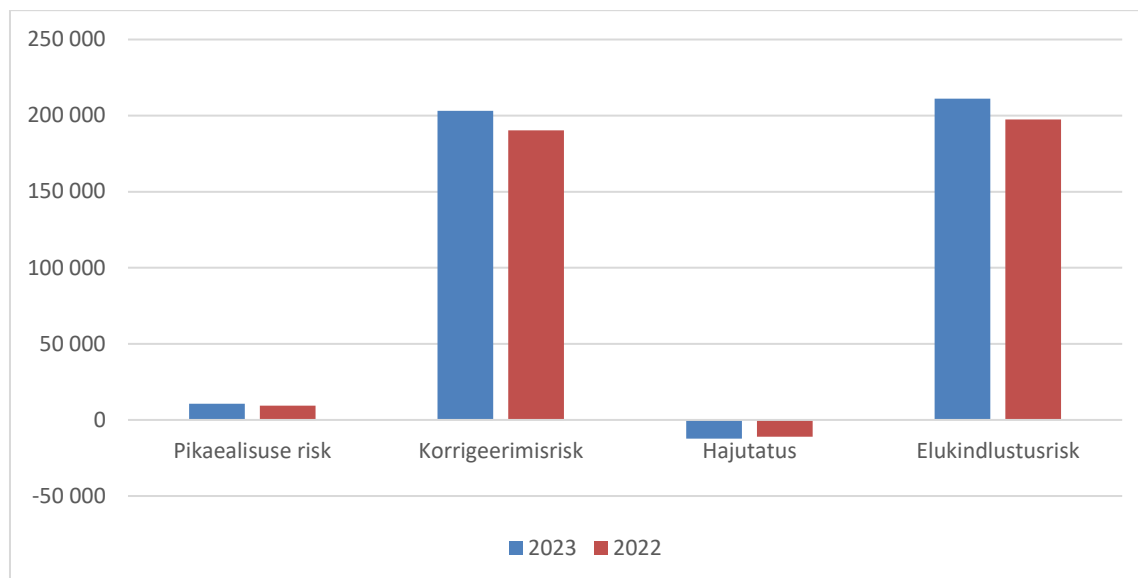
Kindlustusrisk on Seltsis jaotatud:

- Kahjukindlustusriskiks, mis hõlmab kindlustusmaksete ja tehniliste eraldiste moodustamisega seotud riski, kahjukindlustuse katastroofiriski ning katkemisriski;
- Elukindlustusega mitte sarnaseks tervisekindlustuse riskiks, mis hõlmab elukindlustusega mitte sarnase tervisekindlustuse maksete ja tehniliste eraldiste moodustamisega seotud riski, katastroofiriski ning katkemisriski;
- Elukindlustusriskiks, mis tuleneb liikluskindlustuse annuiteetidest ning hõlmab üleelamise riski, kulude riski ja ümberhindamise riski.

Kahjukindlustusriski avatust iseloomustab järgmine graafik:



Liikluskindlustuse annuiteetidele arvutatakse elukindlustusriski kapitalinõue ja seda iseloomustab järgmine graafik:



Kindlustustoodete valik

Kindlustustoodete valikul lähtub Selts oma üldisest äristrateegiast – stabiilsus, efektiivsus ja kasumlikkus.

Kindlustustoodete valikul lähtutakse põhimõttest, et need sobiksid suurele hulgale klientidele, et riskid oleksid võimalikult hajutatud ning samuti ei oleks vaja eriteadmisi (ekspert hinnanguid) riskide hindamisel.

Enne uute toodete turule toomist hinnatakse tootes sisalduvaid riske ning leitakse vastava toote kapitalivajadus.

2023. aastal ei ole Seltsi kindlustustoodetes olulisi muudatusi toimunud ja seega ei ole muutunud ka kindlustusriski riskiprofiil. Kindlustusriski kasv on seotud äritegevuse suurenemisega.

Kahjususe eesmärgid

Juhatus vaatab regulaarselt tooteportfelli tulemusi ning turusituatsiooni ja hindab aktsepteeritava kahjususe taset iga toote kohta eraldi. Kui toote kahjusus ületab maksimaalset aktsepteeritavat kahjususe taset, koostatakse tegevuskava, mille järgimisega saavutatakse kahjususe hoidmine allpool maksimaalset aktsepteeritavat taset.

Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

Peamiseks kindlustusriski allikaks on ebapiisavad kindlustusmaksemäärad. Kindlustusmaksemäärad on leitud põhimõttel: võtta arvesse võimalikke väljamakseid, kasumlikkust ning hinnapoliitika konkurentsivõimelisust. Kindlustusmaksemäärade taset

jälgitakse ja vajadusel korrigeeritakse pidevalt. Antud tegevus tagab ka ebapiisavate kindlustusmaksemäärade kuhjumise. Lisaks viiakse läbi regulaarselt kindlustusmaksemäärade piisavuse test ning lähtuvalt testi tulemustest võetakse ette suuremaid korrektiive. Lisakorrektiive viiakse läbi aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

Kindlustusriskide valik

Arvestades Seltsi eesmärke, ei keskenduta üksikutele kliendisegmentidele. Riskide selektsioon portfelli juhtimises seisneb pigem kahjumlike segmentide tuvastamises ning nende osatähtsuse vähendamises portfellis. Täiendavalt toimub üksikute mittekvaliteetsete riskide portfelist elimineerimine lepingute pikendamisel.

Kahjukäsitlusega seotud riskid

Hüvitamisele kuuluva kindlustusjuhtumi määramisel lähtutakse kindlustusliigile vastavatest kehtivatest tingimustest. Kahjukäsitlusega seotud riskide mõõtmise ja maandamise meetoditeks on Seltsi ja turu kahjustatistika jälgimine, seadusandluse järgimine, turul esinevate riskide, sh õiguspraktika muutustega kursis olemine.

Oluliseks kahjujuhtumitest tulenevate riskide juhtimiseks on reeglite ja normide järgimine. Hüvitamise reeglid põhinevad seadusandlikest aktidest tulenevatel nõuetel ning sisemise kogemuse alusel loodud käsitlusreeglitel. Erandjuhtumite korral lähtutakse ühistest arvamustest ja tõekspidamistest. Riskide maandamise meetoditeks on näiteks kahjususe suurenemisel toodete hinna või tingimuste korrigeerimine.

Kindlustuskohustustega seotud riskid

Kindlustuskohustustega seotud olulisemad riskid tulenevad kohustustest kindlustustegevusest, kindlustuslepingute eraldistest ja edasikindlustuslepingute kohustustest.

Selts käsitleb tekkinud kahjusid võimalikult kiiresti ning tagab, et tehnilistes eraldistes kajastatud kahjusummad on ajakohased, vastates hetke parimale kahjuinfole. Kahjude tehnilisi eraldisi hindab Seltsi kahjukäsitlus iga üksiku kahju tasemel.

Aktuaarifunktsiooni eest vastutav isik hindab kindlustustehniliste eraldiste kohta käivate nõuete vastavust. Seltsi kohustuste hindamisel on võetud põhieelduseks, et Seltsi tuleviku kahjude sagedus ja suurus sarnaneb Seltsi senisele ajaloolisele kahjukogemusele. Kindlustustehniliste eraldiste moodustamine toimub vastavas sise-eeskirjas toodule. Kindlustustehniliste eraldiste määramiseks kasutatakse eksperthinnanguid, minevikuandmetel põhinevat ahel-redel meetodit, Bornhutter-Fergussoni meetodit ning isikukahjude eraldiste puhul rahavoogude prognoosimisega seotud arvutusmeetodeid. Kahjud, mille hüvitamise pikkus ajas ei ole täpselt teada, eelkõige liikluskindlustuse isikukahjudega seotud annuiteedid, sisaldavad endas nii inflatsiooni-, intressi-, kui ka üleelamisrisiki.

Lisaks viiakse aasta lõpu seisuga läbi reserveide piisavuse test, mille tulemusena saadud reserveide piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

Kindlustustegevusest tulenevate kohustuste osas järgitakse kohustuste suurust ja mõju likviidsusele. Selts hindab antud kohustustest tulenevat riski väheoluliseks.

Tundlikkus kindlustusrisi suhtes

Tundlikkus kindlustusrisi suhtes väljendab teatud riskiparameetrite muutuste mõju kindlustusandja tegevuses, näiteks mõju puhaskasumile, bilansile, solventsuspositsioonile. Vähemalt korra aastas või Seltsi riskiprofiili olulisel muutumisel viiakse läbi tundlikkusanalüüs, stressitestid ja vastupidised stressitestid.

Parameeter	Väärtus 2023 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kasumile (%)	Mõju omakapitalile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised (IFRS4 alusel)	5 141 706	kasv 1%	51 417	5.04%	-0.90%
Kindlustuslepingute eraldised (IFRS4 alusel)	14 921 802	kasv 1%	149 218	6.45%	-1.19%

Neto kahjunõuete ja hüvitiste 1% kasv suurendaks Seltsi IFRS4 kahjumit 5,0% ja vähendaks omakapitali 0,9%. Kindlustustehniliste eraldiste 1% kasv suurendaks Seltsi IFRS4 kahjumit 6,5% ja vähendaks omakapitali 1,2%.

Edasikindlustus

Ootamatute väga suurte kahjude toimumise riski maandamiseks, kus ühe lepingu maksimumhüvitis võib olla 500 000.- eurot või rohkem, ning seadusest tulenevate nõuete täitmiseks kasutatakse XL edasikindlustust.

Vajadusel kasutatakse proportsionaalset edasikindlustust, näiteks suure riskikontsentratsiooni korral või solventussuhte nõuetele vastavuse tagamiseks.

Riskide hajutamiseks jagatakse edasikindlustus mitme edasikindlustaja vahel. Edasikindlustajad valitakse usaldusväärsete ja hea mainega edasikindlustajate hulgast eelistades konservatiivset lähenemist kasumlikumale, kuid riskialtimatele edasikindlustuslepingule, sealjuures Selts ei lähtu edasikindlustajate valikul vaid edasikindlustaja reitingust. Vajadusel kaasatakse valiku tegemiseks professionaalne maakler. Edasikindlustuslepingutes peetakse silmas, et ajaerinevus nõuete väljamaksmise ja edasikindlustussummade kättesaamise vahel oleks mõistlik ja ei kujutaks endast ohtu. Edasikindlustuse vastavust Seltsi vajadustele jälgitakse jooksvalt ning vajadusel korrigeeritakse.

Uue kindlustustoote kavandamisel hinnatakse riskide maandamisel muuhulgas edasikindlustuse vajalikkust.

C.2 Investeerimisrisk

Investeerimisrisk on risk saada kahju varade investeerimisel finantsinstrumentidesse. Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning ettevõtte jätkusuutlikkus. Rahalisi vahendeid hoitakse hajutatult turvalisemates Euroopa pankades tähtjaliste või nõudmiseni hoiustena ning võlakirjades. Muid varade investeerimisviise ei kasutata. Muus valuutas investeerimisel jälgitakse valuuta väärtuse muutust, arvestades sellest tuleneva riskiga.

Vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeeringute hajutus ning samal ajal säilitatud Seltsi pidev likviidsus. Igas kvartalis tehakse võrdlus varade ja kohustuste vahel, et investeeringud oleksid tähtaegade ja kättesaadavuse poolest vastavad kohustustele.

Erinevate investeerimisriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusriski ja tururiski, kusjuures viimane jaguneb omakorda valuutariskiks, intressimäära riskiks ja muuks hinnariskiks. Seltsi investeerimisega seotud eesmärkide täitmiseks määrab Selts iga riski osas taluvuspiiri.

C.3 Tururisk

Tururisk on seotud valuutakursside, intressimäärade ja finantsvarade väärtuste üldiste kõikumistega, mõjutades nende väärtusi ebasoodsas suunas.

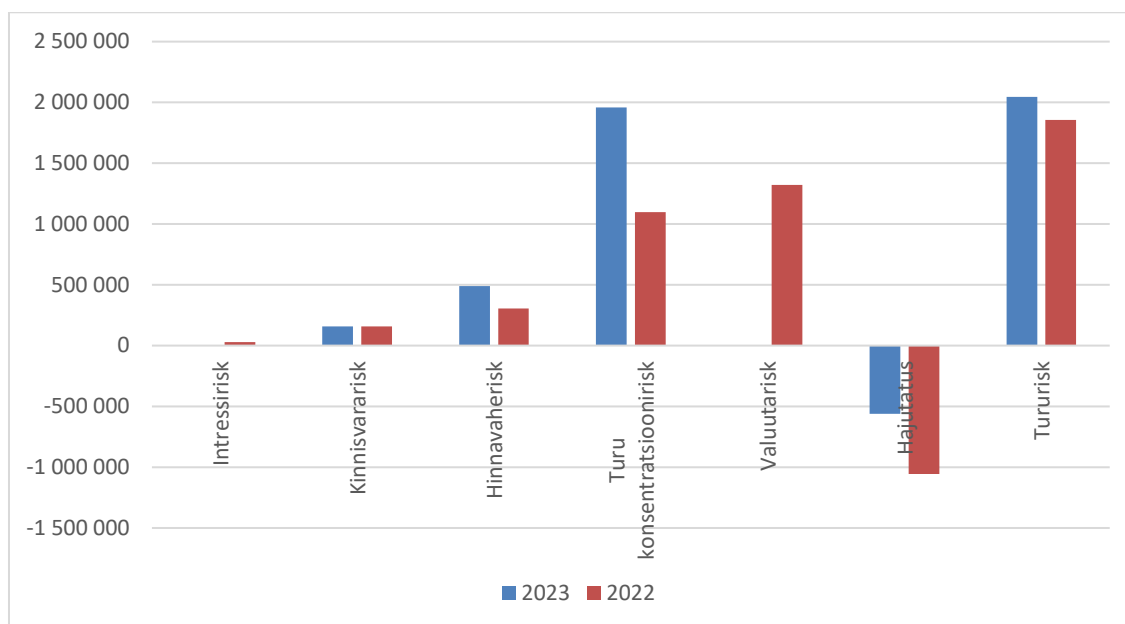
Intressimäära risk on seotud Seltsi poolt valitud finantsinstrumentide väärtuse muutumisega suunas, mis tekitab Seltsile finantskahju. Intressimäära riski vähendamiseks on Selts paigutanud vabad vahendid fikseeritud intressimääraga tähtjalistesse või nõudmiseni hoiustesse ning võlakirjadesse. Seltsi hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsriski. Kuna Seltsi investeeringud on paigutatud vaid fikseeritud intressimääraga tähtjalistesse hoiustesse ning võlakirjadesse, siis intressimäära risk on Seltsil väga madal.

Valuutarisk on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks järgitakse valuutas investeerimisel põhjalikult valuutakursi muutusi. 2023. aasta lõpus Seltsil ei ole investeeringuid välisvaluutas.

Muu hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades.

Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb asutuse konkurentsivõimelisuse säilitamises. Selle säilitamiseks Selts korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgib ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

Tururiski jaotust erinevate tururiskikomponentide vahel iseloomustab järgmine graafik:



C.4 Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda oma kohustust täita. Krediidiriski maandamiseks jälgitakse pidevalt vastaspoole krediivõime muutumist, krediivõimet hinnatakse krediidireitingute põhjal. Pankade valikul ei lähtuta ainuüksi pankade välisest reitingust, vaid tehakse analüüs pankade usaldusvärsuse kohta, sealhulgas toetatakse ka Seltsi hinnangule ja kogemusele pankadega.

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	2023	Osatähtsus	2022	Osatähtsus
A-	3 000 000	33.3%	5 116 138	44.3%
BBB+	6 000 000	66.7%	5 240 000	45.4%
Reitinguta	0	0.0%	1 181 558	10.2%
KOKKU	9 000 000	100.0%	11 537 696	100.0%

Võlakirjad jagunevad krediidireitingute alusel järgmiselt:

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
BBB+	73 000	0.8%	0	0.0%
BBB	600 000	6.7%	0	0.0%

Reitinguta	1 000 000	11.1%	0	0.0%
Kokku	1 673 000	18.6%	0	0.0%

Nõudmiseni hoiused jagunevad krediireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
A+	48 930	2.6%	49 338	3.2%
A-	297 607	15.5%	672 176	43.2%
BBB+	582 098	30.3%	1 952	0.1%
Reitinguta	989 946	51.6%	831 442	53.5%
Kokku	1 918 581	100.0%	1 554 908	100.0%

Krediidirisk on risk, mille realiseerumine võib põhjustada kahju teise osapoole maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt.

	2023	2022
Nõuded kindlustustegevusest	2 151	2 512
Edasikindlustuse varad	8 128 349	8 271 957
Krediidiriski kontsentratsioon kokku	8 130 500	8 274 469

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et kindlustusleping hakkab kehtima pärast esimese osamakse või kogu lepingu eest tasumist. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväarsust.

Nõuded edasikindlustusest jagunevad edasikindlustajate krediireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
AA-	1 361 375	16.7%	589 204	8.4%
A+	2 712 455	33.4%	2 768 054	39.5%
A	211 092	2.6%	0	0.0%
A-	1 239 016	15.1%	1 091 674	15.6%
B++	76 927	0.9%	0	0.0%
Reitinguta	2 529 634	31.1%	2 560 368	36.5%

C.5 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegseks täitmiseks. Likviidsusrisi on maandatud kasutades investeerimist tähtajalistesse või nõudmiseni hoiustesse.

	31.12.2023	31.12.2022
Investeeringud ning raha ja pangakonto	10 918 995	13 093 617
Kindlustustehnilised eraldised (IFRS4)	14 921 802	14 588 096
Likviiduduskordaja	73%	90%

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamine kohustuste haldamise meede on õigete rahuldamata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks hoiab Selts piisavalt finantsvahendid tähtajalistes hoiustes ning nõudmiseni hoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

Alljärgnev tabel kirjeldab ettevõtte kohustusi tähtaegade lõikes. Aastad näitavad kui suur summa eraldisest kuulub tõenäoliselt väljamaksmisele 0-1 aasta, 1-3 aasta jne jooksul. Viimane hinnang on saadud mineviku sündmuste põhjal.

Aastad	0-1	1-3	3-5	Hiljem	Kokku
RNE	2 491 866	2 103 656	453	280	255
			1 854	6 130	12 580

Uue kindlustustoote kavandamisel peetakse silmas konkreetset mõju likviidsusolukorrale, muuhulgas kulusid IT lahendustele ning võimalikele ootamatutele kuludele.

C.6 Operatsioonirisk

Solventsus II tehnilise spetsifikatsiooni kohaselt on operatsioonirisk selline risk, millist kahju ettevõtte võib kanda, mis tuleneb ebapiisavatest või mittetoimivatest sisemistest protsessidest, töötajatest või süsteemidest või välistest sündmustest. Operatsioonirisk hõlmab õiguslikku riski, ent ei hõlma strateegilistest otsustest tulenevat riski ega reputatsiooniriski.

Selts hindab korra aastas koos siseaudiitoriga kõiki riske. Riskide hindamise järgselt koostab juhatus tegevusplaani, kuhu märgitakse riske maandavad ning võimalike intsidentide ilmnemisel teostatavad tõenäolised tegevused. Peamised operatsiooniriskid, mida Selts enda jaoks oluliseks peab, on majanduskeskkonna ning seadusandluse muudatused, kindlustuskelmused, tegevuste edasiandmine, süsteemide arendamine ja rakendamine, edasikindlustus. Kõigi olulisemate riskide maandamiseks on Seltsil koostatud tegevuskava.

Operatsiooniriski mõõtmiseks kasutab Selts kindlustusmaksete mahtu ja kindlustustehniliste eraldiste suurust.

	2023	2022
Kindlustuspreemiate maht	6 746 427	4 730 795
Kindlustustehnilised eraldised	13 467 183	14 244 713
Operatsioonirisk	404 015	427 341

Operatsiooniriski positsioon on 2023. aastal võrrelduna 2022. aastaga vähenenud 5,5% kindlustustehniliste eraldiste mahu kahanemise tõttu. Operatsioonipositsioon leitakse Seltsile kindlustustehniliste eraldiste baasil ja seega kindlustustehniliste eraldiste vähenemisel väheneb ka operatsiooniriski positsioon.

C.7 Muud olulised riskid

Mainerisk ja strateegiarisk

Seltsi mainet mõjutavateks peamisteks asjaoludeks võivad olla laim, suurt kahjujuhtumit puudutav laiapõhine negatiivne meediakajastus, võtmetöötajate lahkumisest tulenevast kvaliteedi langusest põhjustatud klientide lahkumine vms. Mainerisk mõjutab eelkõige kindlustusrisiki ja operatsiooniriski.

Strateegiarisk võib olla Seltsi juhtorganite poolt kiire kasvu eesmärgiks seadmisel toodete kõrgem kahjus ja oht likviidsusele ning maksevõimele, agressiivse turuhõivamise kavale järgnev konkurentide vastulöök, põhjendamatult mõnda tüüpi liikide vältimine, mis võib tuua kaasa rahavoogude vähenemise. Strateegiarisk mõjutab kõiki teisi riske riskiprofiilis. Riskide maandamiseks on Selts valinud konservatiivsema ja paindlikuma, mitte kiirele kasvule orienteeritud strateegia, mis tagaks samas piisava rahavoo. Riski realiseerumisel ehk olemasoleva Seltsi strateegia osutumisel kahjulikuks muudab Selts strateegiat. Olemasolevat strateegiat on Selts järginud üle kümne aasta, seega Seltsi statistika ja valitud riskimaandamisemeetmete põhjal hindab Selts antud riski realiseerumist madalaks.

Seltsi hinnangul on strateegia- ja mainerisk kaetud kahjukindlustuse ja operatsiooniriskide moodulite all.

Seltsi hinnangul on muud riskid ja veel avaldumata riskid kaetud operatsiooniriski mooduliga. Selts jälgib pidevalt riske ja lisab uued riskid kohe nende ilmnemisel riskiprofiili.

C.8 Mis tahes muu teave

Riskide kuhjumine

Riskide kuhjumine ehk riski kontsentratsioon ehk katastroofirisk määrab, millises ulatuses võib sündmus (või mitu sündmust) mõjutada oluliselt kindlustusandja kohustusi. Üks riski kontsentratsiooni vorm – mitu mingil moel sarnast kindlustuslepingut annavad kokku ühe suure riski. Näiteks loodusõnnetused, mis juhtuvad mingis kindlas piirkonnas, seavad ohtu korraga kõik seal asuvad kindlustusobjektid.

Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa, kus suur osa ettevõtte kindlustusobjekte asub Eestis. Seltsi hinnangul ei ole suurt kahju põhjustavad loodusõnnetused sagedased. Kuna liikluskindlustus on vastutuskindlustus, ei põhjusta loodusõnnetus otsest kahju varale. Teiste liikide puhul arvestatakse riski võtmisel, maandamisel ja vältimisel võimalusega, kus suure kindlustuskattega kindlustusjuhtumid võiksid toimuda samal ajal. Investeerimisrisk võib kujuda, kui varade paigutamisel ei hajutata piisavalt investeringuid.

Stressitestid

Vähemalt korra aastas viiakse Seltsis läbi tundlikkusanalüüs ja stressitestid. Tundlikkusanalüüsi puhul leitakse olulisemate sisendparameetrite mõju kasumile, bilansile ja solventsuskapitalile. Stressitestide abil prognoositakse tuleviku solventsuspositsioon ja arvutatakse, missuguseks SCR (solventsuskapitalinõue), MCR (miinimumkapitalinõue) ja omavahendid erinevate stressistsenaariumide puhul kujunevad. Tulemused näitavad, kui tundlik on Seltsi solventsuspositsioon oluliste riskitegurite ja nende kombinatsioonide muutuste suhtes ja kuidas valitud stressistsenaariumid võivad piirmäärade struktuuri mõjutada.

Alltoodud tabel illustreerib riskiparameetrite mõju ettevõtte puhaskasumile ja omakapitalile. Korraga on arvesse võetud üks parameeter, jättes teised näitajad muutumatuks. Seltsi seisukohast on olulised näitajad kahjunõuded ja hüvitised, mis mõjutavad ettevõtte puhaskasumit. Viimast mõjutavad ka mitmed erinevad kulud nagu administratsioonikulud, sõlmimiskulud ja muud kulud. Seltsil ei ole põhjust arvata, et kahjunõuded ja hüvitised võiksid lühikeses perspektiivis drastiliselt suureneva müügi hüppelise suurenemiseta. Seltsi jaoks on oluline kohustuste mõju omakapitalile. Seltsi suurimiaks kohustusteks on kindlustuslepingute eraldised, lisaks on kohustusi kindlustustegevusest ja edasikindlustuslepingutest ning muid kohustusi. Selts hindab järsku kindlustuslepingute eraldiste suurenemist vähetõenäoliseks.

Parameeter	Väärtus 2023 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kahjumile (%)	Mõju omakapitalile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	5 141 706	kasv 1%	51 417	5.0%	-0.9%
Sõlmimiskulud	543 327	kasv 1%	5 433	0.5%	-0.1%
Administratiivkulud	454 075	kasv 1%	4 541	0.4%	-0.1%
Muud ärikulud	932 048	kasv 1%	9 320	0.9%	-0.2%
Kindlustuslepingute eraldised	14 921 802	kasv 1%	149 218	6.5%	-1.2%

Lisaks viiakse ka täiendavad stressitestid läbi Seltsi ORSA protsesside käigus, kus erinevate stsenaariumite korral hinnatakse Seltsi kapitalivajadust. Sama protsessi käigus viiakse läbi ka vastupidised stressitestid, et leida stsenaariumid, mis võivad viia Seltsi kapitalivajaduse suurenemisele.

Seltsi riskiprofiilis oluliste muutuste ilmnemisel, sealhulgas uue kindlustustoote kavandamisel, viiakse läbi eriotstarbelised stressitestid. Korra aastas viiakse läbi ka vastupidised stressitestid, ehk leitakse need stsenaariumid, mille puhul Seltsi riskide kogum ületab riskitaluvuspiiri. Sellistest juhtumitest teatatakse juhatusele ja juhatus võtab need stsenaariumid pideva tähelepanu alla.

D. Hindamine solventsuse eesmärgil

Varade, tehniliste eraldiste ja muude kohustuste hindamisel solventsuse eesmärgil järgib Selts Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ põhimõtteid. Seltsi raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EU). Järgnevas peatükis on toodud erinevused IFRS EU ja Solventsus II järgi hindamisel kasutatud aluste, meetodite, peamiste eelduste ning hindamise tulemuste vahel.

Solventsuse hindamisel ei kasutanud Selts direktiivi 2009/138/EÜ artiklites 77d, 308c, 308d osutatud volatiilsuse kohandust, üleminekulist riskivaba intressikõverat ega üleminekulist mahaarvamist.

Seltsi tulevikus tehtavad juhtimisotsused lähtuvad Seltsi konservatiivsest äristrateegiast ning ei ole suunatud riskialtimatele käitumisele, agressiivsemale turuhõivamisele või laienemisele. Kindlustusvõtjate käitumine toodete valikul jääb lähima kolme aasta jooksul eeldatavasti sarnaseks. Rohkem kindlustustooteid soetatakse internetikanalitest, kliendid on hinnatundlikud, vähesel määral suureneb klientide huvi uute kindlustustoodete ning laiemate kaitsete vastu.

D.1 Varad

Vastavalt Direktiivi 2009/138/EK artiklile 75 hinnatakse varad väärtusele, millega neid on võimalik vahetada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus. Varade väärtus 2023. majandusaasta aruande (IFRS 17) ja Solventsus II järgi koos solventsuse hindamiseks kasutatud meetodi kirjeldusega on toodud alljärgnevas tabelis:

Vara	31.12.2023 solventsus II bilanss, EUR	31.12.2023 IFRS4 alusel aruande bilanss, EUR	31.12.2023 majandus- aasta aruande bilanss, EUR	Väärtuse erinevus majandusaasta aruandest	Solventsus II raamistik	Võrdlus IFRS EU hindamis- põhimõtetega
Kapitaliseeritud sõlmimis- väljaminekud	0	202 375	0	0	Immateriaalset vara, v.a. firmaväärtus, kajastatakse Solventsus II raames nullist erinevas väärtuses ainult siis, kui neid saab müüa muudest varadest eraldi ning kindlustus- ja edasikindlustus- andja suudab tõestada, et samal või samasugustel varadel on	Majandusaasta aruandes ei kajastata kapitaliseeritud sõlmiskulusid, sõlmiskulud kantakse kohe kuludesse

					aktiivsetel turgudel sama väärtus	
Immateriaalne põhivara	0	117 963	117 963	-117 963	Immateriaalset vara, v.a. firmaväärtus, kajastatakse Solventsus II raames nullist erinevas väärtuses ainult siis, kui neid saab müüa muudest varadest eraldi ning kindlustus- ja edasikindlustusandja suudab tõestada, et samal või samasugustel varadel on aktiivsetel turgudel sama väärtus	Majandusaasta aruandes kajastatakse immateriaalset põhivara soetumusmaksumuses koos lineaarse amortisatsiooniga, kuid Solventsus II bilansis on vastav väärtus 0
Materiaalne põhivara oma tarbeks	629 100	91 658	91 658	537 442	Materiaalset vara kajastatakse soetumusmaksumuses koos lineaarse amortisatsiooniga. Piisava regulaarsusega tehtud ümberhindlused tagavad selle, et bilansiline väärtus ei erine oluliselt aruandeperioodi lõpus määratavast õiglasest väärtusest; võetakse arvesse vaid ehitise väärtust	IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75
Finantsinvesteeringud	10 562 237	10 673 000	10 673 000	-110 763	Solventsus II raamistik näeb ette finantsinvesteeringute kajastamise diskonteeritult koos intressiga	IFRS EU bilansi finantsinvesteeringuid kajastatakse brutosummas ilma intressi ja diskonteerimiseta
Nõuded kindlustustevusest	306 075	306 075		306 075	Nõudeid kindlustustevusest kajastatakse korrigeeritult ebatõenäoliste nõuetega	IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, aga näidatakse ühe komponendina kindlustusepingute eraldiste koosseisus

Muud nõuded ja ettemaksed	322 725	322 725	661 903	-339 178	<i>Muid nõuded ja ettemakseid kajastatakse korrigeeritult ebatõenäoliste nõuetega</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75</i>
Nõuded edasikindlustusest	6 918 253	8 130 500		6 918 253	<i>Direktiivi 2009/138/EK artikkel 81 kehtestab edasikindlustusest sissenõuata-vate summade jaoks reeglistiku</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, aga näidatakse ühe komponendina edasikindlustuse varade koosseisus</i>
Raha ja raha ekvivalendid	1 918 995	1 918 995	1 918 995	0	<i>Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse tegelikus väärtuses. Välisvaluutades nomineeritud raha ja raha ekvivalendid arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskurssi</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75</i>
Muud varad	0	0	0	0		
	20 657 385	21 763 291	13 463 519	7 193 866		

D.2 Tehnilised eraldised

Solventsus II tehniliste eraldiste arvutamise meetodika põhineb Kindlustustegevuse seaduses ja Finantsinspektsiooni juhatause 13.03.2015 otsusega nr 1.1-7/42 kehtestatud Finantsinspektsiooni juhendis „Tehniliste eraldiste hindamise suunised“ esitatud nõuetel, mis omakorda lähtuvad järgnevast:

- Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ (kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta) - Solventsus II direktiiv,
- Komisjoni Delegeeritud Määrus (EL) 2015/35, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II).

Tehniliste eraldiste suurus on võrdne kindlustusandja kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu ja riskimarginaali summaga. Parim hinnang ja riskimarginaal hinnatakse eraldi. Parim hinnang arvutatakse brutosummana, ilma edasikindlustuse osa

mahaarvamiseta. Parima hinnangu arvutuspõhimõtted on eraldi välja töötatud järgnevate tehniliste eraldiste jaoks:

- Preemiate eraldis
- RBNS eraldis – teatatud, kuid rahuldamata nõuete eraldis
- IBNR eraldis – juhtunud, kuid teatamata kahjunõuete eraldis
- Käsitluskulude eraldis

Vastavalt riskide homogeensusele segmenteeritakse kindlustusliigid järgnevalt:

- Ravikulukindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt reisikindlustus)
- Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus
 - Liikluskindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt liikluskindlustus)
 - Vedaja vastutuskindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus)
- Maismaasõidukite kindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt maismaasõidukite kindlustus)
- Tule- ja muu varakahju kindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt varakindlustus)
- Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt transporditavate kaupade kindlustus)
- Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega (välja arvatud tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega) seotud annuitedid. Edaspidi liikluskindlustuse annuitedid (raamatupidamise aastaaruandes sisaldub liikluskindlustuses)

Tehnilised eraldised arvutatakse iga segmenteeritud liigi kohta eraldi, st eraldi arvutatakse ka liikluskindlustuse ja vedaja vastutuskindlustuse eraldised. Tehniliste eraldiste hindamiseks kasutatud meetodika ja tehtud eeldused olenevad kindlustusliigist ning avalduvate riskide laadist. Vastavalt sellele valitakse tehniliste eraldiste hindamiseks seaduses lubatud lihtsustused ning aktuaarsed meetodid. Tehniliste eraldiste jaoks kasutatud meetodite, eelduste ja aluste asjakohasuse kontrolliks viiakse korra aastas läbi tehniliste eraldiste valideerimine. Võrreldes eelneva aruandeperioodiga ei ole muudetud tehniliste eraldiste arvutamisel tehtud eeldusi ja meetodeid.

Erinevus Solventsus II eraldiste arvutamise ja IFRS EU põhimõtete alusel arvutatud tehniliste eraldiste korral on peamiselt see, et IFRS EU põhimõtete järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on erinevus preemiate eraldise, käsitluskulu hindamises ja diskonteerimise arvestamises.

Solventsus II kindlustustehniliste eraldiste summad 31.12.2023 seisuga ning majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi tehniliste eraldiste hindamiseks kasutatud meetodite erinevus on toodud alljärgnevas tabelis:

Kindlustusliik	Parim hinnang bruto-summana. EUR	Riski-marginaal. EUR	Tehnilised eraldised brutosummana. EUR	Edasi-kindlustuse osa tehnilistes eraldistes	IFRS 4 väärtus reservile	IFRS 17 väärtus reservile
Ravikulukindlustus	-10 186	2 449	-7 737	0	36 041	76 494
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	10 420 186	249 577	10 669 763	4 764 288	11 822 081	14 911 265
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	0	0	0
Tule- ja muu varakahju kindlustus	0	0	0	0	0	0
Merenduse-, lennunduse- ja transpordi kindlustus	0	25	25	0	0	47
Liikluskindlustuse annuitedid	3 057 183	224 404	3 281 587	2 151 721	3 063 680	0
	13 467 183	476 455	13 943 638	6 916 009	14 921 802	14 987 806

Homogeensete riskigruppidega kasutatakse järgmisi riskiklasse:

- Liikluskindlustus ja maismaasõidukite valdaja vastutuskindlustus;
- Reisikindlustus;
- Maismaasõidukite kindlustus;
- Transporditavate kaupade kindlustus;
- Varakindlustus.

Toodete grupeerimine tehniliste eraldiste arvutamisel võimaldab kindlustada arvutustulemuste võimalikult kõrge statistilise usaldusväärsuse. Grupeerimine põhineb peamiselt kahjude iseloomul ja oodataval kahjude kujunemise muustril. Sama grupeerimist kasutatakse ka IFRS põhises kahjude arvutuses.

Kahjueraldiste arvutamisel liikluskindlustusele käsitletakse eraldi kahte tüüpi kahjusid: liikluspensionid ja muud kahjud. Selline jaotus on asjakohane, kuna liikluspensionidel ja muudel kahjudel on väga erinev aruandlus ja makseprofiil.

Üldise põhimõtte kohaselt nõuab Solventsus II, et kohustised oleksid segmenteeritud minimaalselt äriiinidesse, selleks et arvutada tehnilisi eraldisi. Selts kasutab järgmist toodete jaotamist äriiinidesse (vastavalt delegeeritud määruse Lisale 1):

Äriiin	Seltsi tootegrupp
Ravikulukindlustus	Reisikindlustus
Sissetuleku kaotuse kindlustus	-
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Liikluskindlustus
Maismaasõidukite kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus
	Sõidukikindlustus

Tule- ja muu varakahju kindlustus	Varakindlustus
Üldine vastutuskindlustus	-
Muud finantskahjud	-

Vastavalt määruse Artiklile 77 on kindlustustehniliste eraldiste väärtus Solventsus II järgi võrdne parima hinnangu ja riskimarginaali summaga. Üldise reegli kohaselt leitakse tehnilised eraldised rahavoogude põhiselt. Tulevaste rahavoogude projektsioonis arvestab SPCI, et:

- rahavood tuleks arvutada eraldi brutona edasikindlustuslepingute alusel hüvitatavatest summadest;
- rahavood peaksid arvestama kehtivate kindlustuslepingute kogu kestvusega ning kajastama kindlustusvõtjate käitumist ja juhtimismeetmeid;
- tuleb arvesse võtta kõiki sissetulevaid rahavooge (nt. kindlustusmaksed ja nõuded) ja väljaminevad rahavooge (nt. kahjuhüvitised, kõik kulud).

Parim hinnang vastab tulevaste rahavoogude tõenäosusega kaalutud keskmisele, võttes diskonteerimisel aluseks asjakohase riskivaba intressikõvera. Parima hinnangu tehnilised eraldised arvutatakse Seltsis järgmise nelja grupina:

Preemiaserv (PP). Kindlustusmaksete eraldis arvutatakse kõikide äriiinide kohta kehtivate kindlustuslepingute oodatavate netorahavoogude nüüdisväärtuse põhjal. Oodatavate rahavoogude hindamiseks tehakse eeldused tulevaste kahjusuhete, kulusuhete, katkestamise määrade, kahjude kujunemise tegurite, edasikindlustuse jne. kohta. Preemiaservi arvutamisel arvestatakse võimalusega, et kindlustusvõtjatel on võimalik kindlustuslepingud ennetähtaegselt üles öelda ja ettemakstud kindlustusmaksed tagastatakse.

Kahjueraldis (va. liikluspension) on arvutatud enne bilansipäeva toimunud kahjude tulevaste kahjumaksete ja nendega seotud kahjukäsitluskulude neto nüüdisväärtuses. Kahjude lõplik väärtus (neto regressimaksetest ja jääkvarast) on kalkuleeritud kasutades ahel-redel meetodit. Peale lõplike kahjude hindamist õnnetusjuhtumi kvartali järgi, tehakse eeldused kahjukäsitluskulude, edasikindlustuse, kahjude tasumise mustri jne. kohta, et tuletada lõplik kahjueraldis. Kahjude rahavoogude diskonteerimisel kasutatakse riskivaba intressikõverat. Solventsus II meetodika erinevus võrreldes IFRS meetodikaga seisneb regressimaksete ja jääkvara arvesse võtmises ning diskonteerimises.

Teatatud liikluspensionide kahjueraldised arvutatakse oodatavate pensionimaksete otsese projekteerimise teel (võttes arvesse indekseerimise, muu tulu ja suremuse kompenseerivat mõju) ja nende diskonteerimisel riskivaba intressimääraga. Meetodika on sama, mis IFRS eraldiste arvutamisel.

IBNR teatamata liikluspensionitele arvutatakse analüüsides keskmist annuiteeti ja teatamata annuiteetkahjude arvu. Solventsus II jaoks kasutatav meetodika on sama, mis IFRS puhul, võttes arvesse IBNR teatamata liikluspensionide suurust.

Vastavalt regulatsioonile kajastatakse kohustusi üksnes lepingu piires. Enamike lepingute puhul on lepingu piiriks selle lõpu kuupäev, v.a. lepingud, kus Seltsil on õigus leping ühepoolset lõpetada või muuta selle tingimusi. IFRS põhimõtete kohaselt hinnatakse preemiaservi vastavalt brutopreemiate arvestamise printsiibile, st vastavalt preemiate osamaksetele ning ei võeta arvesse kehtivate lepingute tulevase osamakseid, kui neid ei ole veel brutopreemiatena arvestatud. Solventsus II raames võetakse preemiaservi arvutamisel

arvesse kõik tulevased rahavood vastavalt lepingu piirile, st kõik kehtivate lepingute osamaksed.

Kasutades aktuaaride eksperthinnanguid, on valitud eeldused, mis oodatavalt kirjeldavad kõige täpsemalt tulevikku.

Katkestamiste määra eeldused on tehtud tuginedes ajaloolisele informatsioonile.

Riskivaba diskontomäärana kasutab Selts tehniliste eraldiste arvutamiseks EIOPA poolt sätestatud riskivaba diskontomäär.

Makstud kahjude ja toimunud kahjude kujunemise tegurid on leitud tuginedes Seltsi kogemustele ja kasutades eksperthinnanguid. Kahjude kujunemise tegurite leidmiseks on kasutatud kolmnurksid, millest on maha arvatud tagasisaadavad summad ning ei ole võetud arvesse liikluspensionide kahjusid.

Tagasisaamise määra eeldused on tehtud tuginedes ajaloolisele informatsioonile. Aktuaaride eksperthinnanguga on valitud eeldused, mis oodatavalt kirjeldavad kõige täpsemalt tulevikku.

Vastavalt Artiklile 77 peab riskimarginaal tagama, et kindlustustehniliste eraldiste väärtus on võrdne summaga, mida kindlustusandjad võiksid eeldatavasti vajada kindlustuskohustuste ülevõtmiseks ja täitmiseks. Riskimarginaal on arvatud kasutades kapitalikulu meetodit. Kehtiva kindlustusportfelli tulevane solventususkapital (SCR) on projekteeritud iga SCR'i riskimooduli põhised. Saadud solventususkapitalinõudest lähtuvalt on arvatud tulevase kapitalikulu neto nüüdisväärtus kasutades Solventsus II poolt määratud kapitalikulu määra. Selts ei ole kasutanud lähendatud väärtusi Solventsus II Direktiiv Artikkel 82 mõistes või kokkupuutunud olukorraga, kus andmete puudulikkus oleks takistanud standardsete kindlustusmatemaatiliste tehnikate kasutamist.

Peamised riskitegurid, mis võivad oluliselt mõjutada tehniliste eraldiste suurust:

- Kahjude kujunemine võib oluliselt erineda oodatust;
- Tegelik lõplik kahjusuhe võib oluliselt erineda eeldatud kahjusuhtest.

Järgmistele riskifaktoritele on teostatud sensitiivsustest:

	Kindlustusmaksete eraldis	Kahjueraldis
Solventsus II väärtus. 31.12.2023	2 599 746	10 867 437
eelduse mõju:		
kahjusuhe. +5%	110 881	0
kahjusuhe. -5%	-110 881	0
Kahjude suurenemine. +10%	0	168 432
kahjude vähenemine. -10%	0	-164 405

Solventsus II ja IFRS nõuete järgi arvatud tehniliste eraldiste väärtused on esitatud alltoodud tabelis:

	Solventsus II	IFRS	Erinevus
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus	10 658 056	14 988 778	-4 330 722
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	10 665 855	14 912 284	-4 246 429
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	0	-	
Parim hinnang	10 420 186	-	
Riskimarginaal	245 669	-	
Tehnilised eraldised - NSLT tervisekindlustus	-7 799	76 494	-84 293
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	0	-	
Parim hinnang	-10 186	-	
Riskimarginaal	2 386	-	
Tehnilised eraldised - elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	3 281 629	0	3 281 629
Tehnilised eraldised - elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	3 281 629	0	3 281 629
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	0	-	
Parim hinnang	3 057 183	-	
Riskimarginaal	224 446	-	

	Solventsus II	IFRS
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad	6 916 102	5 953 634
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	4 764 359	3 801 892
Kahjukindlustus v.a tervisekindlustus	4 764 359	3 801 892
NSLT tervisekindlustus	0	0
Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	2 151 742	2 151 742
SLT tervisekindlustus	0	0

Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	2 151 742	2 151 742
--	-----------	-----------

Kindlustustehniliste eraldiste arvestamise meetoodika on erinev IFRS ja Solventsus II põhimõtete alusel. Allolev tabel koondab peamised põhjused kindlustustehniliste eraldiste väärtuste erinevustest:

Solventsus II	IFRS
Kindlustusmaksete eraldised on arvatud kui kehtivate kindlustuslepingute portfelli rahavoo prognooside neto nüüdisväärtus. Sel viisil on kajastatud kehtivate lepingute tulevane kasum.	Ettemakstud preemiate reserv on arvatud kui kehtivate kindlustuslepingute preemiate teenimata osa bilansipäeval.
Solventsus II kahjude parim hinnang on arvatatud sarnaselt IFRS eraldistele, kuid alljärgnevate muudatustega: <ul style="list-style-type: none"> • Regressimaksed ja jääkvara on kahjukolmnurkades arvesse võetud. Seetõttu on negatiivne kahjueraldis mõnel kahjuperioodil lubatud; • Kasutatud on erinevaid kahjusuhteid ja kahjude kujunemise tegureid; • Kahjude rahavoogude arvutamisel kasutatakse diskonteerimist; • Liikluspensionide eraldiste kajastamisel kasutatakse erinevaid diskonteerimiskõvera 	Väljamaksmata kahjude eraldis koosneb iseseisvatest arvutustest, milleks on: <ul style="list-style-type: none"> • Teatatud, kuid maksmata kahjude eraldis (RBNS), v.a. liikluspensionid; • Kahjukolmnurkadel põhinev IBNR; • Kahjukäsitluskulude eraldis, mis on arvatud protsendina RBNS-ist ja IBNR-st; • Liikluspensionide RBNS; • Liikluspensionide IBNR .
Eraldiste parimale hinnangule on arvatud lisaks riskimarginaal	

Edasikindlustuse osa kindlustustehnilistest eraldistes äriiinide lõikes on esitatud järgmises tabelis:

	Kindlustus- maksete eraldis (parim hinnang)	Kahjueraldis (parim hinnang. NSLT tervise- kindlustus)	Kahjueraldis (parim hinang. SLT tervise- kindlustus)	KOKKU
Ravikulukindlustus	-	-	-	-
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	24	4 765 836	2 151 742	6 917 602
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	-	0

Tule- ja muu varakahju kindlustus	-	-	-	-
Merenduse-, lennunduse- ja transpordikindlustus	-	-	-	-
Liikluskindlustuse annuitedid	-	-	-	-

Tehniliste eraldiste edasikindlustuse osa hindamisel on kasutatud samu meetodeid ja eeldusi kui tehniliste eraldiste parima hinnangu (bruto) arvestamiseks.

D.3 Muud kohustised

Kohustisi hinnatakse eelduse alusel, et kindlustusandja tegevus jätkub. Kohustisi kajastatakse kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, mille on Euroopa Komisjon võtnud vastu vastavalt määrusele (EÜ) nr 1606/2002. Kui kõnealuste standarditega lubatakse kasutada rohkem kui ühte hindamismeetodit, kasutatakse ainult neid hindamismeetodeid, mis on kooskõlas direktiivi 2009/138/EÜ artikliga 75.

Vastavalt Direktiivi 2009/138/EK artiklile 75 hinnatakse kohustused väärtusele, millega neid on võimalik üle anda või arveldada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

Vastavalt Solventsus II klassifikatsioonile sisaldavad muud kohustised nõudeid kindlustusvõtjate ja vahendajate vastu teiste kindlustusandjate poolt tasumisele kuuluvaid summasid ja muidu kindlustusega seotud nõudeid. Solventsus II põhimõtete alusel tuleb arvesse võtta kõiki sissetulevaid ja väljaminevaid nõudeid. Seega nõudesumma, mille tähtaeg on veel saabumata, kajastatakse parimas hinnangus. Nõudeid, mille tähtaeg on saabunud, kajastatakse Solventsus II raamistikus võrdväärtetena IFRS nõuetega – korrigeeritud soetusmaksumuses.

Võetud muud kohustised 2023. majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi koos solventsusel hindamiseks kasutatud meetodi kirjeldusega on toodud alljärgnevas tabelis:

Kohustus	31.12.2023 solventsus II bilanss, EUR	31.12.2023 IFRS4 alusel aruande bilanss, EUR	31.12.2023 majandus- aasta aruande bilanss, EUR	Väärtuse erinevus majan- dusaasta aruand- dest	Solventsus II raamistik	Võrdlus IFRS EU hindamis- põhimõtetega
Kohustused kindlustus- tegevusest	306 075	306 075	0	306 075	<i>Kohustusi kindlustus- tegevusest kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikli 75, aga näidatakse ühe komponendina kindlustusepingute eraldiste koosseisus</i>
Kohustused edasikindlustus- lepingutest	2 151	2 151	0	2 151	<i>Kohustusi edasikindlustus- lepingutest kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikli 75, aga näidatakse ühe komponendina edasikindlustuse varade koosseisus</i>
Muud kohustused	322 725	322 725	600 302	-277 577	<i>Muid kohustusi kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikli 75, muudest kohustistest kindlustustegevusega otseselt seotud kohustised näidatakse ühe komponendina kindlustuslepingutest eraldiste koosseisus</i>
Muud kohustised, mida pole mujal kajastatud	0	0	0	0		
	630 951	630 951	600 302	30 649		

D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid

Selts ei kasuta solventsuse arvutamisel varade ja kohustuste hindamisel alternatiivseid hindamismeetodeid.

D.5 Mis tahes muu teave

Seltsil ei ole muud olulist teavet lisada.

E. Kapitalijuhtimine

Kapitali juhtimise eesmärgiks on tagada Seltsi jätkusuutlikkus ja stabiilsus kaitstes sellega kindlustusvõtjate ja omanike huve. Kapitali juhtimisel lähtutakse Seltsi varade, kohustiste ja nendega seotud riskide juhtimisest ning hinnatakse regulaarselt kindlustustegevuse seaduses kehtestatud kapitalinõuetele vastavust.

Peatükis 2.3.5 kirjeldatud oma riskide ja maksevõime (ORSA) hindamisel määratakse ka kapitalijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted. Üldise äristrateegia ja jooksvate ärieesmärkide alusel koostab Selts ORSA poliitikat järgides järgmise kolme aasta äriplaani. ORSA protsessi käigus antakse ülevaade kõigist strateegia realiseerimise seisukohast olulistest riskidest ja neile vastavatest (tulevastest) kapitalivajadustest.

Seltsi kapitalijuhtimise strateegia määratakse kindlaks planeerimise protsessis, nagu on kirjeldatud ettevõtte äriplaanis. Kapitalijuhtimine hõlmab järgmise kolme aasta kapitalivajaduste vaatlemist regulatiivsete ja sisemiste (majanduslike) kapitalinõuete aspektist:

- Dividendipoliitika

Dividendide väljamaksmisel on ettevõtte keskpika perspektiivi kava konservatiivne. Olenemata dividendide maksmisele eelneva aasta kasumi suurusest, peetakse dividendide maksmisel silmas, et kõiki regulatsioonides määratud ja Seltsi sätestatud riskitaluvuspiire on järgitud, et dividendide maksmine ei mõjutaks oluliselt Seltsi finantsseisundit.

- Seltsi kapitalinäitajad

Seltsil on 31.12.2023 seisuga ainult esimese taseme omavahendid.

ORSA protsessi käigus tuvastatule tuginedes ei ole ette näha olulisi muutusi Seltsi riskiprofiilis. Solventsuskapitalinõue suureneb tulevikus ja omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse väheneb järgneva kolme aasta jooksul, kuid see ei avalda olulist mõju Seltsi miinimumkapitalinõude ja solventsuskapitalinõude täitmisel.

- Sisemised riskidest tulenevad kapitalinõuded

Selts on määranud riskitaluvuspiirid, millele lähenedes Selts üritab kasutada riski maandamise meetodeid, et parendada tulemust, kuid mille mitte mõjumisel rakendatakse kapitalijuhtimise kava. Selts ei ole tuvastanud reaalseid riske, mis võiksid mõjutada Seltsi kapitalitaseme langemist riskitaluvuspiirideni.

E.1 Omavahendid

Seltsi Solventsus II omavahendid koosnevad ainult 1. taseme kriteeriumitele vastavast kapitalist:

- sissemakstud lihtaktsiakapital;

- olemasolevate lepingute tehniliste eraldiste ümberhindamisest tulenev tulevaste perioodide kasum;
- prognoositavad jaotised, kapitali sissemaksed ja seotud maksud.

Selts järgib taktikat, et omavahendid oleksid kiirelt kättesaadavad. Omavahendite taseme kriteeriumi ja selle kontrolli, et kirjed ei ole koormatud, tagavad vastavalt seadusele ja Finantsinspektsiooni suunistele Seltsi raamatupidamine ja juhatus. Lisanduva meetmena hindab omavahendite vastavust ka Seltsi välisaudit. Seltsil ei ole omavahendeid, millele rakendatakse üleminekumeetmeid. Dividendide väljamaksmisel on ettevõtte keskpika perspektiivi kava konservatiivne. Seltsi aktsionärid ei ole üle kümne aasta dividende Seltsist võtnud.

Selts on määranud aktsepteeritud omavahendite minimaalsuuruse ja riskivalmiduse. Kui Seltsi omavahendid vähenevad eeltoodud taluvuspiirini ja/või riskitaluvus on ületatud, kaasab Selts vahendeid väljastpoolt. Kui Seltsi oma riski ja maksevõime hindamisel tehtud prognooside tulemusel vähenevad Seltsi omavahendid taluvuspiirini, on juhatus kohustatud koostama tegevuskava, mis antud olukorra tekkimist väldiks.

Finantsinspektsiooni teavitamine Seltsi finantsseisundi halvenemise korral toimub vastavalt seaduses ettenähtud reeglistiku järgi, mis on vormistatud sise-eeskirjana.

2023. aastal ei toimunud muudatusi omavahendite juhtimises, struktuuris ja kvaliteedis. Esimese taseme omavahendeid on Seltsil 31.12.2023 seisuga 5 577 014 eurot, 31.12.2023 seisuga oli omavahendeid 6 785 696 eurot. Omavahendite suurus on vähenenud võrreldes eelneva aruandeperioodiga, sest 2023. aastal vähenes reservkapital Seltsi eelmise perioodi kahjumi arvelt.

Omavahendid	31.12.2023 Solventsus II järgi. EUR	31.12.2023 Solventsus II järgi. EUR	Muutus aruandeperioodil	Omavahendi iseloomustus
Kohustusi ületavate varade osa, mis hõlmab järgmisi punkte				
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582	0	<i>Aktsionäride poolt sisse makstud aktsiakapital. Vajadusel kiiresti kättesaadav kahjumi katteks.</i>
Ülekurss	1 619	1 619	0	<i>Aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Vajadusel kiiresti kättesaadav kahjumi katteks.</i>

Korrigeerimisreserv	2 379 813	3 588 495	-1 208 682	<i>Kõik muud omakapitali kirjed välja arvatud aktsiakapital ja ülekurs, sealhulgas aastaaruandes kajastatud jaotamata kasum, aruandeaasta kasum/kahjum ning aastaaruande ja Solventsus II mõõtmismeetoditest tulenev erinevus. Vajadusel kiiresti kättesaadav kahjumi katteks.</i>
	5 577 014	6 785 696	-1 208 682	

Korrigeerimisreservi arvutamiseks on lahutatud Solventsus II netovarast sissemakstud lihtaktsiakapital ja prognoositavad jaotised.

Seltsil on omavahendeid piisavalt, et katta regulatiivsed kapitalinõuded: omavahenditega on solventsuskapitalinõue kaetud 130% ja miinimumkapitalinõue kaetud 139%.

Solventsus II bilansiline positsioon	Väärtus, EUR
Varad turuväärtuses (MVA)	20 657 292
Kohustused turuväärtuses (MVL)	15 080 278
Omavahendid (OF)	5 577 014
Solventsuskapitalinõue (SCR)	4 284 525
Miinimumkapitalinõue (MCR)	4 000 000
Solventsusmäär (OF/SCR)	130%
Esimese tase omavahendid	5 577 014
Esimese taseme omavahenditest miinimumkapitalinõude kaetus	139%
Esimese taseme omavahenditest solventsuskapitalinõude kaetus	130%

Omavahendite suurus Solventsus II järgi on 1 749 001 euro võrra suurem kui majandusaasta aruandes kajastatud omavahendite suurus.

Omavahendid	31.12.2023 Solventsus II järgi. EUR	31.12.2022 majandusaasta aruande järgi. EUR	Väärtuse erinevus majandusaasta aruandest	Võrdlus IFRS EU hindamis põhimõtete
Kohustusi ületavate varade osa, mis hõlmab järgmisi punkte				
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582	0	<i>Omavahendi kirje ja väärtus ühtib</i>
Ülekurs	1 619	1 619	0	<i>Omavahendi kirje ja väärtus ühtib</i>
Korrigeerimis-reserv	2 379 872	630 872	1 749 001	<i>Mõlemal juhul sisaldub siin aastaaruande jaotamata kasum. aruandeaasta kahjum, kuid Solventsus II järgi sisaldub siin ka aastaaruande ja Solventsus II mõõtmismeetoditest tulenev erinevus</i>
	5 577 073	3 828 073	1 749 001	

Omavahendid erinevad täpselt selle võrra, kui palju erineb Solventsus II hindamis meetodite tõttu Solventsus II bilanss majandusaasta aruande bilansist.

	Solventsus II	IFRS	Erinevus
Varad	20 657 385	19 417 153	1 240 232
va edasikindlustuse varad	13 741 284	13 463 519	277 765
Edasikindlustuse varad	6 916 102	5 953 634	962 468
Kohustused	15 080 311	15 589 080	-508 769
va kindlustustehnilised eraldised	1 140 627	600 302	540 325
kindlustustehnilised eraldised	13 939 685	14 988 778	-1 049 093
Omavahendid	5 577 074	3 828 073	1 749 001

Arvestusmeetodite erinevusest tingituna erinevad nii kindlustustehniliste eraldiste kui ka edasikindlustuste varade väärtused Solventsus II ja IFRS aruannetes.

E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue

Seadusest tulenevalt peab Selts jälgima, et Seltsil oleks igal ajahetkel piisavalt omavahendeid solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude täitmiseks. Solventsuskapitalinõue vastab Seltsi omavahendite riskiväärtusele, kus on arvesse võetud kõiki mõõdetavaid riske, millega

kindlustusandja võib kokku puutuda. Miinimumkapitalinõue vastab nõuetekohaste põhiomavahendite suurusle, millest väiksema summa puhul on riskitase kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele vastuvõetamatu, kui kindlustusandjal lubataks tegevust jätkata. Solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude suurused 31.12.2022ja 31.12.2023 seisuga on järgnevad:

Kapitalinõue	Seisuga 31.12.2022, EUR*	Seisuga 31.12.2023, EUR	Muutus aruande- perioodil. EUR
Solventsuskapitalinõue	4 335 379	4 284 525	-50 855
Miinimumkapitalinõue	4 000 000	4 000 000	0

Aasta jooksul kapitalinõuded tururiski, elukindlustusriki ja tervisekindlustuseriski osas suurenesid, vastaspoole maksejõuetuse, operatsiooniriski ja kahjukindlustuse riski osas vähenesid.

Tururiski kapitalinõude suurenemine tuleneb investeerimisportfelli kasvust ning võlakirjade lisandumisest investeerimisportfelli, elu ja tervisekindlustusriki suurenemine tuleneb kahjukindlustuse eraldise suurenemisest. Kahjukindlustuse riski kapiatlinõude vähenemine tuleneb kahjueraldise vähenemisest, vastaspoole maksejõuetuse kapitalinõude vähenemine tuleneb kõrgema krediidiretinguga vastaspoole kaasamisest.

Solventsuskapitalinõuet mõõdetakse eraldi iga järgneva riskikategooria kohta:

Riski kategooria	Solventsuskapitalinõue 31.12.2022, EUR	Solventsuskapitalinõue 31.12.2023, EUR	Muutus aruande- perioodil. EUR
Tururisk	1 856 274	2 044 989	188 714
Vastaspoole maksejõuetuse risk	1 148 315	912 878	-235 437
Elukindlustuse kindlustusriisk	197 429	211 032	13 603
Tervisekindlustusriisk	40 553	41 212	658
Kahjukindlustuse kindlustusriisk	2 142 709	2 134 313	-8 397
Immateriaalsete vara risk	0	0	0
Operatsioonirisk	427 341	404 015	-23 326
Kahjukatmisvõime	0	0	0
Riskide mitmekesisuse arvestamise mõju	-1 477 244	-1 463 914	13 329

Kapitalinõuete arvutamiseks kasutab Selts direktiiviga 2009/138/EÜ määratud standardvalemit kõikides riskikategooriates. Kapitalinõuete arvutamisel ei kasutata direktiivi 2009/138/EÜ artikli 104 lõike 7 kohaselt kindlustusandja parameetreid. Solventsuskapitalinõude arvutamisel kasutatakse lihtsustusi kahjukindlustuse kindlustusriiki

kapitalinõude arvutamisel. Miinimumkapitalinõue on maksimum omakapitali absoluutsest alammäärast (kahjukindlustusseltsi puhul 4 000 000 eurot) ja kombineeritud miinimumkapitalinõudest. Kombineeritud miinimumkapitalinõude arvutamisel on sisenditeks:

- Kirjutatud preemiad netona edasikindlustusest
- Tehnilised eraldised netona edasikindlustusest
- Eelnevalt arvutatud solventsuskapitalinõue.

Selts arvutab oma miinimumkapitalinõuet vastavalt EIOPA valemile. Seltsi miinimumkapitalinõue seisuga 31.12.2023 oli vastavalt:

31.12.2023	
Parima hinnangu netoväärtus (mittenegatiivne) varakindlustus	5 645 713
Viimase 12 kuu kindlustusmaksete netoväärtus	5 333 410
Lineaarne miinimumkapitalinõue. Varakindlustus	974 836
Parima hinnangu netoväärtus (mittenegatiivne) Elukindlustus	905 462
Lineaarne miinimumkapitalinõue. Elukindlustus	19 015
Lineaarne miinimumkapitalinõue kokku	993 850
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	4 000 000
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	4 000 000
Nõuetekohased omavahendid	5 577 014
Nõuetekohaste omavahendite ja miinimumkapitalinõude suhtarv	130%

Lõplik miinimumkapitalinõue on võrdne lineaarse miinimumkapitalinõudega. Kuna lineaarne miinimumkapitalinõue on madalam miinimumkapitalinõude absoluutsest alammäärast, siis Seltsi miinimumkapitalinõudeks on miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär.

E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

Selts ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel kestusel põhinevat aktsiariski alammodulit.

E.4 Erinevused standardvalemi ja mistahes kasutatud sisemudeli vahel

Selts ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel osalist või täielikku sisemudelt. Juhul kui Selts otsustab kasutama hakata standardvalemist erinevat meetodikat, saadakse selleks luba järelevalveasutuselt.

E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine

Seltsi miinimumkapitalinõue ja solventsuskapitalinõue peab olema igal ajahetkel täidetud. Juhul kui ei täideta kapitalinõudeid, teavitatakse sellest viivitamata järelevalveasutust ning leitakse võimalused solventsuspositiooni parandamiseks. Selts on kohustatud esitama miinimumkapitalinõude kõigi mittevastavuste kohta ja solventsuskapitalinõude märkimisväärse mittevastavuse kohta iga mittevastavuse ajavahemiku ja maksimaalse suuruse aruandeperioodi jooksul, selle põhjuse ja tagajärgede selgituse, mis tahes võetud parandusmeetmed ja parandusmeetmete mõju selgituse.

2023. aastal täitis Selts kõik regulatiivsed ja sisemised kapitalinõuded. Omavahenditest jääb peale kohustuste ja solventsuskapitalinõude mahaarvutamist vabasis vahendeid 31.12.2023 seisuga 1 292 490 eurot.

E.6 Mis tahes muu teave

Seltsil ei ole muud olulist teavet lisada.

F. Lisad - kvantitatiivsed aruanded

Kõik lisades toodud andmed on esitatud tuhandetes eurodes.

Lisa 1: S.02.01.02 Bilanss

		Solventsus II väärtus	Majandus-aasta aruande väärtus
		C0010	C0020
Varad			
Kapitaliseeritud sõlmismisväljaminekud	R0020	0	0
Immateriaalne vara	R0030	0	118
Edasilükkunud tulumaksuvarad	R0040	0	0
Materiaalne põhivara	R0060	629	92
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	10 562	10 673
Ettevõtete võlakirjad	R0150	1 676	1 673
Deposiidid v.a raha ekvivalendid	R0200	8 887	9 000
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad	R0270	6 916	5 954
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	4 764	3 802
Kahjukindlustus v.a tervisekindlustus	R0290	4 764	3 802
Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0310	2 152	2 152
Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0330	0	0
Nõuded kindlustustegevusest	R0360	306	0
Muud nõuded	R0380	323	662
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	1 919	1 919
Muud varad	R0420	0	0
Varad kokku	R0500	20 657	19 417
Kohustused			
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus	R0510	10 658	14 989
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	10 666	14 912
Parim hinnang	R0540	10 420	0
Riskimarginaal	R0550	246	0
Tehnilised eraldised - NSLT tervisekindlustus	R0560	-8	76
Parim hinnang	R0580	-10	0
Riskimarginaal	R0590	2	0
Tehnilised eraldised - elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	3 282	0
Tehnilised eraldised - elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0650	3 282	0
Parim hinnang	R0670	3 057	0
Riskimarginaal	R0680	224	0

Kohustused kindlustustegevusest	R0820	127	0
Kohustused edasikindlustuslepingutest	R0830	325	0
Muud kohustused (v.a kindlustustegevusest)	R0840	688	600
Kohustused kokku	R0900	15 080	15 589
Summa, mille võrra varad ületavad kohustusi	R1000	5 577	3 828

Lisa 2: S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa

Äriiin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustus ja aksepteeritud proportsionaalne edasikindlustus)							Kokku
		Ravikulukindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Mere, lennundus ja transpordikindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	
		C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0200
Kindlustusmaksed							
Bruto - otsekindlustustegevus	R0110	150	6 716	0	0	0	6 866
Edasikindlustajate osa	R0140	0	707	0	0	0	707
Neto	R0200	150	6 010	0	0	0	6 160
Teenitud kindlustusmaksed							
Bruto - otsekindlustustegevus	R0210	154	7 397	0	0	0	7 552
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0230						
Edasikindlustajate osa	R0240	0	1 531	0	0	0	1 531
Neto	R0300	154	5 866	0	0	0	6 021
Tekkinud nõuded							
Bruto - otsekindlustustegevus	R0310	6	6 051	0	0	0	6 057
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0330						
Edasikindlustajate osa	R0340	0	1 815	0	0	0	1 815
Neto	R0400	6	4 236	0	0	0	4 243
Tekkinud kulud	R0550	34	2 521	0	0	0	2 555
Administratiivkulud							
Bruto - otsekindlustustegevus	R0610	11	443	0	0	0	454
Neto	R0700	11	443	0	0	0	454
Kahjukäsituskulud							
Bruto - otsekindlustustegevus	R0810	1	305	0	0	0	306
Neto	R0900	1	305	0	0	0	306
Sõlmimiskulud							
Bruto - otsekindlustustegevus	R0910	10	534	0	0	0	543
Neto	R1000	10	1 270	0	0	0	1 280
Kulud kokku	R1300						2 555

Äriliin: elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused			
		Kahjukindlustus- lepingutest tulenevad ja muude kui tervisekindlustus- lepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Kokku
		C0260	C0300
Kindlustumaksud			
Bruto	R1410		
Edasikindlustajate osa	R1420		
Neto	R1500		
Teenitud kindlustumaksud			
Bruto	R1510		
Edasikindlustajate osa	R1520		
Neto	R1600		
Tekkinud nõuded			
Bruto	R1610	360	360
Edasikindlustajate osa	R1620	165	165
Neto	R1700	195	195
Tekkinud kulud	R1900	22	22
Administratiivkulud			
Bruto	R1910		
Edasikindlustajate osa	R1920		
Neto	R2000		
Investeeringukulud			
Bruto	R2010		
Edasikindlustajate osa	R2020		
Neto	R2100		
Kahjukäsitlekulud			
Bruto	R2110	22	22
Edasikindlustajate osa	R2120		
Neto	R2200	22	22
Sõlmimiskulud			
Bruto	R2210		
Edasikindlustajate osa	R2220		
Neto	R2300		
Üldised kulud			
Bruto	R2310		
Edasikindlustajate osa	R2320		
Neto	R2400		
Muud kulud	R2500		
Kulud kokku	R2600		22
Tagasiostude arv	R2700		

Lisa 3: S.12.01.02 Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised

Muu elukindlustus			
		Kahjukindlustuslepingutest ja muude kui tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustuseta seotud annuitedid	Kokku (elukindlustus v.a tervise-kindlustus. sh investeerimisfondi tootlusega seotud investeerimisriskiga elukindlustus)
		C0090	C0150
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised			
Parim hinnang			
Bruto parim hinnang	R0030	3 057	3 057
Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080	2 152	2 152
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad	R0090	905	905
Riskimarginaal	R0100	224	224
Tehnilised eraldised kokku	R0200	3 282	3 282

Lisa 4: S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

Otsekindlustus ja aksepteeritud proportsionaalne edasikindlustus							
		Ravikulu-kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Mere-, lennundus ja transpordikindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused kokku
		C0020	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised							
Parim hinnang							
Kindlustuspreemiate eraldised							
Bruto	R0060	-11	2 610	0	0	0	2 600
Edasikindlustuslepingutest eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140		0	0			0

Kindlustuspreemiate eraldiste parima hinnangu koguväärtus	R0150	-11	2 610	0								2 600
Kahjude eraldised												
Bruto	R0160	0	7 810	0								7 810
Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240		4 764	0								4 764
Kahjude eraldise parima hinnangu netoväärtus	R0250	0	3 046	0	0	0	0	0	0	0	0	3 046
Parim hinnang kokku - bruto	R0260	-10	10 420	0	0	0	0	0	0	0	0	10 410
Parim hinnang kokku - neto	R0270	-10	5 656	0	0	0	0	0	0	0	0	5 646
Riskimarginaal	R0280	2	246	0	0	0	0	0	0	0	0	248
Tehnilised eraldised kokku												
Tehnilised eraldised kokku	R0320	-8	10 666	0	0	0	0	0	0	0	0	10 658
Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust - kokku	R0330		4 764	0								4 764
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad - kokku	R0340	-8	5 901	0	0	0	0	0	0	0	0	5 894

Lisa 5: S.19.01.01 Kahjukindlustuse makstud kahjud

Makstud kahjud		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0150											314.73
N-9	R0160	2251.46	628.64	54.62	31.90	24.93	109.53	0.03	0.32	11.11	11.89	
N-8	R0170	635.68	305.17	38.71	-6.80	1.01	0.00	0.00	0.00	0.00		
N-7	R0180	2189.72	885.92	140.14	21.57	13.55	0.64	0.00	0.00			
N-6	R0190	3045.50	982.47	139.62	45.30	22.29	3.75	4.04				
N-5	R0200	3380.86	1399.71	81.54	31.66	27.95	27.45					
N-4	R0210	4165.76	1567.25	84.75	40.86	176.18						
N-3	R0220	3304.41	816.34	293.16	108.29							
N-2	R0230	3009.25	1001.36	61.83								
N-1	R0240	3545.37	1789.06									
N	R0250	3610.83										

		2023. aastal makstud kahjud	Aastate jooksul makstud kahjud (kumulatiivne)
		C0170	C0180
Prior	R0100	101.51	20047.27
N-9	R0160	11.89	3124.45
N-8	R0170	0.00	974.63
N-7	R0180	0.00	3250.70
N-6	R0190	4.04	4242.98
N-5	R0200	27.45	4949.17
N-4	R0210	176.18	6034.80
N-3	R0220	108.29	4522.19
N-2	R0230	61.83	4072.44
N-1	R0240	1789.06	5334.43
N	R0250	3610.83	3610.83
Total	R0260	5891.08	60163.88

Diskonteerimata eraldised		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0150											691.76
N-9	R0160										691.34	
N-8	R0170									727.31		
N-7	R0180								1577.60			
N-6	R0190							952.91				
N-5	R0200						39.27					
N-4	R0210					32.47						
N-3	R0220				43.55							
N-2	R0230			129.87								
N-1	R0240		902.52									
N	R0250	776.36										

		2023. aastal diskonteeritud eraldised
		C0360
Prior	R0100	923.56
N-9	R0160	884.27
N-8	R0170	908.53
N-7	R0180	1925.07
N-6	R0190	1136.10

N-5	R0200	45.75
N-4	R0210	36.97
N-3	R0220	48.47
N-2	R0230	141.20
N-1	R0240	957.91
N	R0250	802.42
Total	R0260	7810.25

Lisa 6: S.23.01.01 Omavahendid

		Kokku	
		C0010	C0020
Põhiomavahendid enne muude finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68			
Lihtaktsiakapital (s.h omaaktsiad)	R0010	3 196	3 196
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030	2	2
Korrigeerimisreserv	R0130	2 380	2 380
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	5 577	5 577
Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid			
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	5 577	5 577
Miinumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	5 577	5 577
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	5 577	5 577
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	5 577	5 577
Solventsuskapitalinõue	R0580	4 293	
Miinumkapitalinõue	R0600	4 000	
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	129.92%	
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudesse	R0640	139.43%	

Korrigeerimisreserv		C0060
Summa, mille võrra varad ületavad kohustusi	R0700	5 577
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	3 197
Korrigeerimisreserv	R0760	2 380

Lisa 7: S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemiga kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul

Põhisolventsuskapitalinõue		Solventsus- kapitali- nõude netosumma
		C0030
Tururisk	R0010	2 045
Vastaspoole makseviivituse risk	R0020	925
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	211
Tervisekindlustusrisk	R0040	41
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	2 134
Hajutamise mõju	R0060	-1 468
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	3 889
Solventsuskapitalinõude arvutamine		C0100
Operatsioonirisk	R0130	404
Solventsuskapitalinõue v.a lisakapitalinõue	R0200	4 293
Solventsuskapitalinõue	R0220	0

Lisa 8: S.28.01.01 Miinimumkapitalinõude üksnes elu- või kahjukindlustustegevus või edasikindlustustegevus

Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral		C0010
MCRNL tulemus	R0010	975

Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral		Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta ja eriotstarbeliste varakogumiteta)	Neto kindlustusmaksed viimase 12 kuu jooksul (ilma edasikindlustuseta)
		C0020	C0030
Ravikulukindlustus	R0020	10	154
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	R0050	5 656	5 179
Maismaasõidukite kindlustus	R0060	0	0
Mere-, lennundus- ja transpordikindlustus	R0070	0	0
Tule ja muu varakahju kindlustus	R0080	0	0

Lineaarse valemi osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral		C0040
MCRL tulemus	R0200	19

Lineaarse valemi osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral		Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta ja eriotstarbeliste varakogumiteta)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta ja eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku
		C0050	C0060
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused - tagatud hüvitised	R0210		
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused - tuleviku määramata hüvitised	R0220		
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused	R0230		
Elukindlustuslepingutest ja tervisekindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevad muud kohustused	R0240	905	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku	R0250		

Miinimumkapitalinõude arvutus kokku		C0070
Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	994
Solventsuskapitalinõue	R0310	4 293
Miinimumkapitalinõude ülemmäär	R0320	2 067
Miinimumkapitalinõude alammäär	R0330	1 073
Kombineeritud miinimumkapitalinõude	R0340	1 073
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	4 000
Miinimumkapitalinõue	R0400	4 000