



28/07/2025

# Elama Kindlustus AS Solventsuse ja finantsseisundi aruanne 2024



|                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Kokkuvõte .....                                                                                    | 1  |
| A. Äritegevus ja tulemused.....                                                                    | 2  |
| A.1 Äritegevus .....                                                                               | 2  |
| A.2 Kindlustustehnilised tulemused .....                                                           | 2  |
| A.3 Investeerimistulemused.....                                                                    | 4  |
| A.4 Muu tegevuse tulemused .....                                                                   | 4  |
| A.5 Mis tahes muu teave .....                                                                      | 4  |
| B. Juhtimissüsteem.....                                                                            | 5  |
| B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta.....                                                           | 5  |
| B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded .....                                         | 7  |
| B.3 Riskijuhtimissüsteem, sh oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA).....                       | 7  |
| B.4 Sisekontrollisüsteem .....                                                                     | 8  |
| B.5 Siseauditi funktsioon .....                                                                    | 9  |
| B.6 Aktuaarifunktsioon .....                                                                       | 10 |
| B.7 Funktsiooni või tegevuste edasiandmine.....                                                    | 11 |
| B.8 Mis tahes muu teave .....                                                                      | 11 |
| C. Riskiprofiil .....                                                                              | 12 |
| C.1 Kindlustusrisk.....                                                                            | 13 |
| C.2 Investeerimisrisk .....                                                                        | 16 |
| C.3 Tururisk.....                                                                                  | 16 |
| C.4 Krediidirisk .....                                                                             | 17 |
| C.5 Likviidsusrisk.....                                                                            | 18 |
| C.6 Operatsioonirisk .....                                                                         | 19 |
| C.7 Muud olulised riskid.....                                                                      | 20 |
| C.8 Mis tahes muu teave .....                                                                      | 20 |
| D. Hindamine solventsuse eesmärgil .....                                                           | 22 |
| D.1 Varad .....                                                                                    | 22 |
| D.2 Tehnilised eraldised .....                                                                     | 24 |
| D.3 Muud kohustised.....                                                                           | 30 |
| D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid.....                                                           | 31 |
| D.5 Mis tahes muu teave .....                                                                      | 31 |
| E. Kapitalijuhtimine.....                                                                          | 32 |
| E.1 Omavahendid.....                                                                               | 32 |
| E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue.....                                            | 35 |
| E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel ..... | 36 |
| E.4 Erinevused standarvalemi ja mistahes kasutatud sisemudeli vahel .....                          | 36 |
| E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine.....              | 36 |
| E.6 Mis tahes muu teave .....                                                                      | 36 |
| F. Lisad - kvantitatiivsed aruanded .....                                                          | 37 |

# Kokkuvõte

Elama Kindlustus AS (edaspidi Elama või Selts) on Eestis alates 1992. aastast kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts.

Käesolev aruanne kajastab Seltsi aruandlusperioodi 01.01.2024–31.12.2024.

2024. aastal muutus Seltsi omanike struktuur ning 2024. aasta kolmandas kvartalis viidi läbi täiendav aktsiaemissioon. Selts on seadnud eesmärgiks müügimahtude kasvatamise eelkõige uute kindlustustoodete lisandumise kaudu. 2024. aastal alustati lisaks olemasolevatele kindlustustoodetele kaskokindlustuse, varakindlustuse ning finantskahjude kindlustuse pakkumist. Seltsi üldine strateegia on pakkuda kindlustusteenuseid kõikide turul olevate müügikanalite vahendusel ning Selts kujundab oma tegevusi vastavalt. Tuleviku võimaluste suurendamiseks on Seltsi jaoks oluline olla valmis tegutsemiseks erinevate kindlustusliikidega seotud projektides.

2024. aasta tervikuna oli Elamale suurte muutustega aasta. Peamine eesmärk oli viia Elama poolt pakutavad kindlustusteenused, sealhulgas kahjukäsitlemise kiirus ja kvaliteet, uuele tasemele. Korraldati töökorralduslikke protsesse, juurutati avatud juhtimiskultuur ning parandati töökeskkonda. Uute kindlustustoodete pakkumise alustamiseks taotleti Finantsinspeksioonilt täiendavad tegevusload. Kindlustusteenuse paremaks osutamiseks avati 24/7 kõnekeskus ja klientidele võimaldatakse nüüd ka abistamisteenuste kasutamist, mis tagab kahjujuhtumi korral kiire ja asjakohase abi.

Alates juunist viidi Elama tegevus uuele büroopinnaale asukohaga Liivalaia 45, Tallinn. Samal ajal kaasajastati ja vahetati välja kogu meeskonna poolt kasutatavad arvutid ning andmete salvestuseks võeti kasutusele efektiivsem pilvelahendus. Kasutusele võeti uus keskne kindlustuslepingute väljastamise ja haldamise tarkvara ning juurutati uus finantsaruandluse tarkvara. Elama kahjukäsitletus ja kahjutoimikud muudeti täielikult elektrooniliseks.

Toodete ja teenuste turule toomiseks loodi eraldi tooteüksus. Tooteportfellide juhtimise korraldamiseks kehtestati selge raamistik ning otsustuspädevustele seati süsteemsed reeglid ja piirid. Elama äririskide juhtimiseks kutsuti ellu mitmed rutiinsed protseduurid ning hakati kindlustustegevuse tulemusi ja solventsusnäitajaid igakuiselt analüüsima.

Novembris viidi lõpule Elama nimevahetus, võeti kasutusele uus ärinimi Elama Kindlustus AS ning uuendatud kaubamärgi kujundus. Samaaegselt vahetati välja Elama veebileht ning uuendatud kindlustusteenuseid hakati aktiivselt pakkuma moodsas ostukeskkonnas. Uue kaubamärgi ja ärinime tutvustamise toetamiseks viidi digi- ja välimeedias läbi laiapõhjaline kampaania.

Loodi viis eraldi juhtimisega ärivaldkonda – müügi-, tehnoloogia-, kindlustus-, kahjukäsitletus- ja finantsvaldkond. Võtmefunktsioonide korraldamise eest vastutavad isikud jätkasid 2024. aastast sõltumatute ja eraldiseisvatena. Seltsi loodud finantsvaldkonna juhtimiseks tekitati uus roll ja seltsis asus tööle pika kogemusega finantsjuht.

Järgides Seltsi investeerimispoliitikat hajutas Selts 2024. aastal investeeringud mitmesse varaklassi, investeerides tähtajalistesse hoiustesse, aktsiatesse ja võlakirjadesse. Elama finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2024 oli 12 626 tuhat eurot (2023: 10 673 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2024. aastal 810 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 316 tuhat eurot. 2024. aasta jooksul asus Elama senisest aktiivsemalt investeerimisportfelli juhtima, mis võimaldas lisaks riskide põhjalikumale analüüsile ka paremat tootlust.

Seltsi juhatuses on kaks ning nõukogus kolm liiget. Seltsis on määratud kõigi võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud.

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

Seltsi miinimumkapitalinõue oli 2024. aastal 4,0 mln eurot, solventsuskapitalinõue 4,0 mln eurot ning omavahendeid oli Seltsil 8,1 mln eurot. Solventsuskapitali katmiseks kasutab Selts vaid esimese taseme omavahendeid. Selts täitis 2024. aastal kõik regulatiivsed nõuded ja vastas seaduses sätestatud solventsus- ja miinimumkapitali tagamise nõuetele.

## A. Äritegevus ja tulemused

### A.1 Äritegevus

Ärinimi: Elama Kindlustus AS, registrikood 10089395.

Järelevalveasutus: Finantsinspeksioon, Sakala 4, Tallinn, Eesti.

Välisaudiitor: Ernst & Young Baltic AS, Rävala puiestee 4, 10143 Tallinn.

Olulist osalust omavad aktsionärid:

- OÜ R-Holding, osaluse suurus 18,34%
- Tavid AS, osaluse suurus 18,21%.

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

Finantsauditi 2024. aasta kohta teostas audiitorfirma Ernst & Young Baltic AS.

### 2024. aasta majandustegevuse tulemused

Elama väljakirjutatud kindlustusmaksed moodustasid 2024. aastal kokku 8 427 tuhat eurot, mida on 23% enam kui 2023. aastal (2023: 6 866 tuhat eurot). Kindlustusmaksetest 6 709 tuhat eurot moodustas liikluskindlustus (2023: 6 574 tuhat eurot), 1 346 tuhat eurot kaskokindlustus (2023: 0 eurot), 203 tuhat reisikindlustus (2023: 250 tuhat eurot) ja 140 tuhat eurot vedajavastutus (2023: 142 tuhat eurot). 29 tuhande euro ulatuses sõlmiti muid kindlustuslepinguid nagu kodukindlustus, ettevõtte varakindlustus, finantskahjude kindlustus ja töömashinate kindlustus.

Elama eesmärk tooteportfelli mitmekesistada ja kindlustusriski hajutada on olnud edukas ja liikluskindlustuse osatähtsus portfellis kahaneb stabiilselt uute pakutavate toodete arvelt. Liikluskindlustuse maht kasvas orgaaniliselt turuga samas tempos.

### A.2 Kindlustustehnilised tulemused

Selts tegutseb vaid Eesti kindlustusturul. Alljärgnev tabel illustreerib Seltsi saadud tulu kindlustuslepingutest kindlustusliigiti:

#### Tulu kindlustuslepingutest

|                           | 2024      | Osatähtsus | 2023      | Osatähtsus |
|---------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| Liikluskindlustus         | 6 146 525 | 87,82%     | 7 375 691 | 96,18%     |
| Kaskokindlustus           | 531 117   | 7,59%      | 0         | 0,00%      |
| Reisikindlustus           | 161 521   | 2,31%      | 150 620   | 1,96%      |
| Vedaja vastutuskindlustus | 152 821   | 2,18%      | 141 962   | 1,85%      |
| Muud liigid               | 7242      | 0,10%      | 160       | 0,00%      |

2024. majandusaasta jooksul hüvitas Selts kahjusid kokku 4 099 tuhande euro ulatuses. Aastal 2023 maksis Selts kahjudena välja 5 045 tuhat eurot. Bruto kahjusuhe (tekkinud kahjude ja kahjukäsitlekulude suhe kindlustuslepingute tuludesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2024. aastal oli 58,6% (2023: 86,5%).



Alltoodud tabelis on esitatud Seltsi tähtsamad finantsnäitajad:

| <b>Aruandeperioodi kohta</b>              | <b>2024</b> |
|-------------------------------------------|-------------|
| Väljakirjutatud kindlustusmaksed          | 8 426 909   |
| Saadud kindlustuspreemiad                 | 6 822 622   |
| Tekkepõhised kahjud ja kahjukäsitluskulud | -4 099 415  |
| Tekkepõhised tegevuskulud                 | -3 194 613  |
| Arvestatud edasikindlustuse preemiad      | -2 038 047  |
| Edasikindlustuse osa kahjudes             | 1 124 892   |
| Bruto kahjusuhe                           | 58,6%       |
| Bruto kulusuhe                            | 45,6%       |
| Sh sõlmimiskulude suhe                    | 7,9%        |
| Edasikindlustuse kulu                     | 13%         |
| <b>Aruandeperioodi lõpu seisuga</b>       |             |
| Varad kokku                               | 21 320 081  |
| Finantsinvesteeringud                     | 12 625 794  |
| Investeeringute osatähtsus varades        | 59%         |

Bruto kahjusuhe on arvatatud tekkepõhiste kahjude ja kahjukäsitluskulude suhtena kindlustuslepingutest teenitud tulusse.

Bruto kulusuhe leitakse kõikide tekkinud kulude (v.a. kahjukäsitluskulud) suhtena kindlustuslepingutest teenitud tulusse.

Sõlmimiskulude suhe on arvatatud tekkepõhiste sõlmimiskulude suhtena kindlustuslepingutest teenitud tulusse.

Edasikindlustuse kulu on edasikindlustuse netokulu suhe kindlustuslepingutest teenitud tulusse.

Alljärgnevalt on toodud Seltsi muud olulisemad kulud ja tulud:

| <b>Kulu/tulu</b>                            | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| Finantstulud ja -kulud                      | 786 038     | 315 514     |
| Tulu põhivara müügist                       | 835 455     | 53 764      |
| Aegunud kohustused                          | 296 856     | 138 647     |
| Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks | -182 143    | -231 812    |
| Turunduskulud                               | -132 595    | -2898       |
| Audiitorkontroll                            | -145 102    | -63 991     |
| Muud tulud ja kulud                         | -2113       | -846 973    |

### A.3 Investeeringistulemused

Seltsi finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2024 oli 12 625 794 eurot (2023: 10 673 000 eurot). Investeeringutest saadud intressitulud olid 2024. aastal 810 820 eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 315 514 eurot.

Seltsi investeerimispoliitika kohaselt jätkati vabade vahendite paigutamist hajutatuna mitmesse varaklassi – tähtajalistesse hoiustesse, võlakirjadesse ja aktsiatesse.

Finantsvarade jaotus kajastamise meetodi järgi on toodud järgmises tabelis:

|                                                                                  | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses</b>                   |                   |                   |
| Deposiidid                                                                       | 7 056 178         | 9 111 142         |
| Võlakirjad                                                                       | 2 017 862         | 73 000            |
| <b>Kokku varad korrigeeritud soetusmaksumuses</b>                                | <b>9 074 040</b>  | <b>9 184 142</b>  |
| <b>Varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b> |                   |                   |
| Võlakirjad                                                                       | 2 757 310         | 1 600 000         |
| Aktsiad ja aktsiafondid                                                          | 794 444           | 0                 |
| <b>Kokku varad õiglases väärtuses</b>                                            | <b>3 551 754</b>  | <b>1 600 000</b>  |
| <b>Finantsinvesteeringud kokku</b>                                               | <b>12 625 794</b> | <b>10 784 142</b> |

Andmeid on kohandatud võrreldavuse eesmärgil.

2024. aasta jooksul asus Elama senisest aktiivsemalt investeerimisportfelli juhtima, mis võimaldas lisaks riskide põhjalikumale analüüsile ka paremat tootlust. Järgnevas tabelis on esitatud tulem Elama varade investeerimisest:

|                                         | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Intressitulud                           | 457 001        | 315 514        |
| Muutus õiglases väärtuses               | 353 819        | 0              |
| Eeldatava krediidikahju hinnangu muutus | -24 427        | 0              |
| Investeeringute kulud                   | -356           | 0              |
| Kahjum valuutakursi muutusest           | 0              | -189 856       |
| <b>Kokku</b>                            | <b>786 038</b> | <b>125 658</b> |

Kõik Seltsi investeeringud on 2024. aasta lõpus eurodes, valuutariski Seltsil ei ole.

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. Juhtimissüsteem on vastavuses Seltsi äritegevuse iseloomu, ulatuse ja keerukusega. Eesmärgiks on ettevõtte tõhus juhtimine ja strateegia täideviimine parimal mõistlikul viisil.

Seltsi juhtimissüsteem:

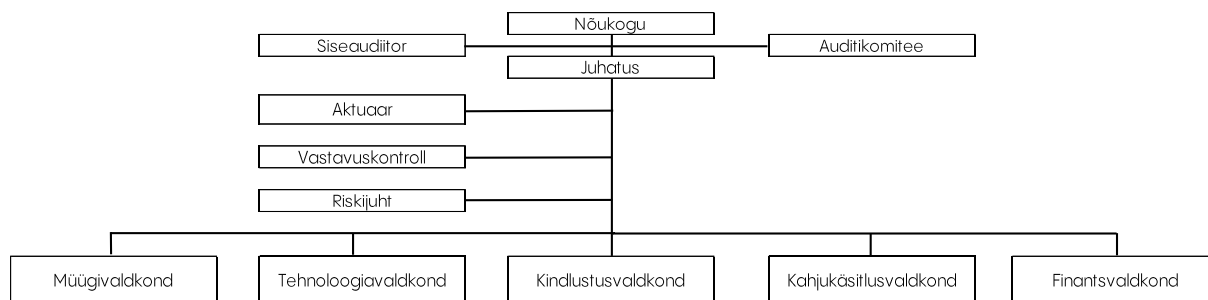
- loob, rakendab ja toetab ettevõtte kõigi vajalike tasemete vahelist tõhusat koostööd, sisemist aruandlust ja teabe edastamist;
- on selge ja hästi määratletud organisatsioonilise struktuuriga, mis omab selgeid, järjepidevaid ja dokumenteeritud vastutusalasid kogu organisatsioonis;
- veendub, et ametisse 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 usaldusväärsel, 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;
- on juurutanud 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 aktuaari funktsioone.

Seltsis on organisatsioonikultuur, mis võimaldab ja toetab juhtimissüsteemi tõhusat toimimist.

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

Seltsi organisatsiooni struktuuris on Seltsi juhtorganid (juhatus 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 juhtimissüsteem ja struktuur:



Alljärgnevalt on toodud Seltsi juhtimissüsteemi kohased nõukogu, auditikomitee ja juhatuse peamised ülesanded.

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. 2024. aastal oli Seltsi nõukogu kolmeliikmeline.

Juhatus on juhtimisorgan, mis esindab ja juhib Seltsi igapäevast majandustegevust. Juhatuse tasandil tagatakse vastutuse, õiguste ja kohustuste jaotus. Juhatuse tegevuse eesmärk on Seltsi igapäevane juhtimine nõukogu poolt püstitatud strateegiliste eesmärkide elluviimiseks. 2024. aastal oli Seltsi juhatus kaheliikmeline.

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

Juhtorganid tagavad regulaarse ning toimiva koostöö võtmefunktsioonide ja komiteedega.

### Tasustamispoliitika

Juhatuse liikmete tasu määrab nõukogu vastavalt juhatuse liikmete vastutusele, teadmistele, kogemusele, töökoormusele ning turu praktikale. Juhatuse liikmete lisatasu määramisel arvestab nõukogu Seltsi majanduslikku olukorda, juhatuse liikme tööd ning Seltsi sise-eeskirjades, kindlustustegevuse seaduses ja seaduses viidatud õigusaktides sätestatut. 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 Seltsi sise-eeskirjades, kindlustustegevuse seaduses ja seaduses viidatud õigusaktides sätestatut.

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 Seltsi sise-eeskirjades, kindlustustegevuse seaduses ja seaduses viidatud õigusaktides sätestatut.

## B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded

Kindlustusandja juhid ja vastutavad isikud peavad vastama sobivuse ja nõuetekohasuse nõuetele vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklis 273 sätestatule.

Seltsi juhtidel ja võtmefunktsioonide eest vastutavatel isikutel peavad olema kindlustusandja juhtimiseks ja võtmefunktsiooni täitmiseks vajalik haridus, teadmised ja kogemused ning laitmatu ärialane maine. Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine viiakse läbi enne, kui isik asub tööle ametikohale, mille puhul hindamine on ette nähtud, iga-aastase hindamise käigus või kui on tekkinud kahtlus isiku sobivuses. Sobivuse hindamiseks hinnatakse isiku varasemat töökogemust, vaadatakse läbi haridust tõendavad dokumendid ning taotletava ametikohaga seotud kvalifikatsioonid. Sobivuse hindamine põhineb ametikohustuste puhul nõutavate teadmiste, kogemuste ja kvalifikatsiooni kindlaksmääramisel. Isiku ametialase pädevuse hindamisel arvestatakse nii tema hariduse kui koolituste kaudu saadud teadmisi, kui ka praktilisi kogemusi, mis on saadud varasema ametialase tegevuse käigus.

Nõukogu ja juhatuse sobivuse hindamisel on määravaks isiku ülesanded ametikohal ning et oleks tagatud ettevõtte juhtimiseks vajalike kvalifikatsioonide, teadmiste ja kogemuste mitmekesisus. Nõuetekohasuse hindamiseks hinnatakse ka isiku ausust ja majanduslikku usaldatavust ning kindlustatust. Sellest tulenevalt ei tohi esineda asjaolusid, mis välistavad isiku määramise vastavale ametikohale, sealhulgas kehtivad asjakohased õigusrikkumised.

Kandidaadid peavad esitama kinnituse, et puuduvad seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad tema õiguse olla kindlustusandja juht või võtmefunktsiooni korraldamise eest vastutav isik.

Võtmefunktsioonide edasiandmise korral hinnatakse täitja sobivust ja nõuetekohasust sama kaalutletult.

Sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamine toimub vastavalt kindlustustegevuse seaduse § 106 lõikele 1, Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 273 ning järelevalveasutuse juhenditele.

## 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.

Selts tagab, 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.

Seltsis on rakendatud kolm kaitseliini.

1. Suuremat osa riskidest juhivad rutiinselt juhatusele alluvad ärivaldkondade osakonnad, kes nende riskidega igapäevaselt kokku puutuvad ning vastutavad riskide võtmise ja igapäevase juhtimise eest (esimene kaitseliin).
2. Rutiinse riskijuhtimise järelevalve ning metoodilise toe, samuti riske käsitleva informatsiooni kontrolli, analüüsi ja koondamise eest vastutab järgmine tasand – juhatusele alluvad sõltumatud vastavuskontrolli-, aktuaari- ja riskijuhtimisfunktsioon (teine kaitseliin).
3. Protsesside ja kontrollimehhanismide funktsionaalsuse üle teostavad järelevalvet sõltumatud sise- ja muud audiitorid, nõukogu, auditikomitee (kolmas kaitseliin).

## Oma riskide ja maksevõime hindamine

Oma riskide ja maksevõime hindamine (*Own Risk and Solvency Assessment*, edaspidi ORSA) on Solventsus II regulatsiooni teise 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, praegusi ja tulevase riskihinnanguid ning 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 juhatuse ettevaatava äristrateegia, mis tugineb ORSA tulemustele.

Sama protsessi käigus vaadatakse vähemalt kord aastas üle ORSA poliitika.

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

Erakorraline ORSA tehakse pärast olulist muudatust Seltsi riskiprofiilis või hinnangutes.

## B.4 Sisekontrollisüsteem

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

Seltsis on rakendatud aruande punktis B.2 kirjeldatud kolme kaitseliini kontseptsioon.

Oluline osa sisekontrollisüsteemist on vastavuskontrollifunktsioonil. Vastavuskontrollifunktsiooni täitja nõustab juhatus, 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 hindamaks ja täiustamaks riskide juhtimise, kontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjusust.

Siseaudiitor allub funktsionaalselt vahetult Seltsi nõukogule. Konkreetse volituse tööülesannete täitmiseks annab siseauditi tööplaan. 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 mh sisekontrollisüsteemi ja teiste juhtimissüsteemi elementide vastavuse ja efektiivsuse hindamine, sh riskijuhtimise funktsiooni toimimise tõhususe ja mõjususe hindamine. Seltsi siseauditi funktsioon on sisseostetud, mis tagab siseauditi funktsiooni täitjate suurema sõltumatuse. Seltsi juhatus vastutab selle eest, et siseauditi teenuseosutaja osutab lepingus ettenähtud teenust kokkulepitud mahus ja kvaliteediga. Seltsis on määratud siseauditi funktsiooni eest vastutav isik.



## B.6 Aktuaarifunktsioon

Seltsi aktuaarifunktsioon:

- koordineerib kindlustustehniliste eraldiste arvutamist;
- tagab kindlustustehniliste eraldiste arvutamise eelduste ning metoodika ja aluseks olevate mudelite asjakohasuse;
- hindab kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud andmete piisavust ja kvaliteeti;
- võrdleb parimaid hinnanguid kogemusega;
- teavitab Seltsi juhatust 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 metoodika 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 arvutamisega seotud probleeme, mis tulenevad ebapiisavast andmekvaliteedist, käsitletakse korrektset, 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.

2024. aastal olid Seltsi aktuaarifunktsiooni olulisemad tegevused järgmised:

- isikukahjude arvestusaluste ülevaatamine;
- parima hinnangu arvutusmetoodika, eelduste ja andmekvaliteedi ülevaatamine;
- tehniliste eraldiste analüüsimine ja andmebaaside analüüs;



- liikluskindlustuse hindade metoodika analüüs ja parendamine;
- edasikindlustusprogrammide ja kindlustusriskide juhtimise analüüs;
- sise-eeskirjade ajakohastamine
- kapitaliarvutused
- ORSA stsenaariumite väljatöötamine ja ORSA arvutuste teostamine;
- omanikuvahetusega seotud analüütilised tegevused.

## **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 korraldamise eest.

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

Seltsis olid 2024. aastal edasiantud tegevusteks:

- siseauditi teenus
- IT lahenduste arenduse ja halduse teenus
- kõnekeskuse- ja abistamisteenus
- regressnõuete sissenõudmise teenus
- kahjukäsitluse teenus kuni fikseeritud summalise piirmäärani

## **B.8 Mis tahes muu teave**

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

## C. Riskiprofiil

Riskijuhtimine hõlmab järgnevaid tegevusi:

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

Seltsi kui majandusüksuse seisukohalt on riskid jagatud välisteks ja sisemisteks riskideks. Välised 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). Seltsi jaoks olulisema kaaluga riskid on kindlustusrisk ja tururisk.

Seltsis on kehtestatud riskijuhtimise kord, millega on paika pandud protseduurireeglid olemasolevate riskide tuvastamiseks ja nende juhtimiseks ning võimaliku negatiivse mõju vähendamiseks.

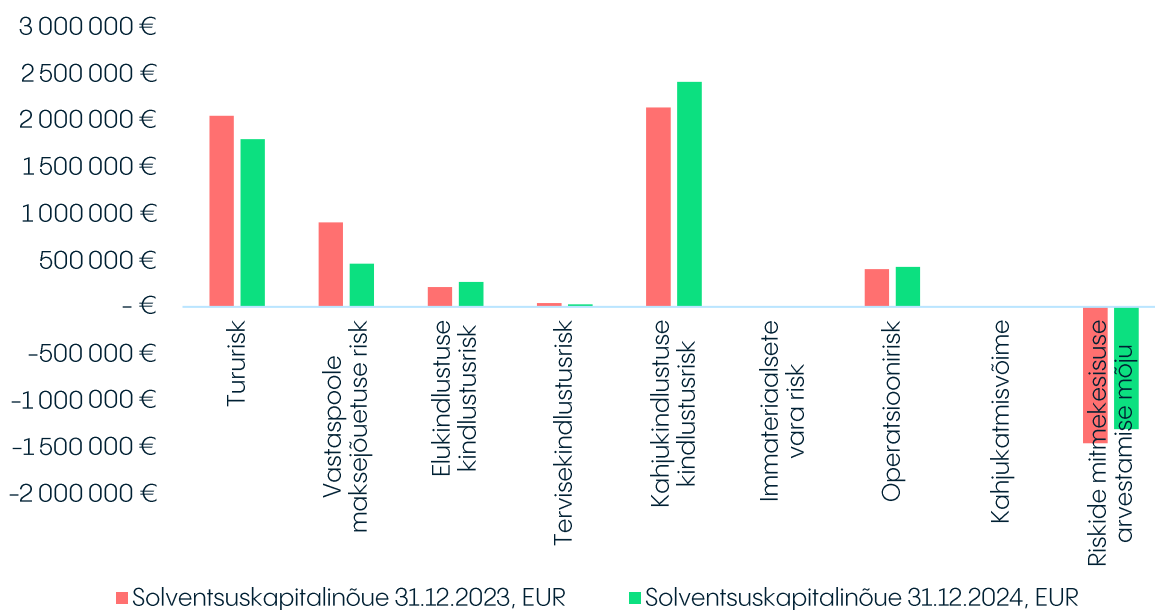
Riskide juhtimise meetodid on kindlustusriski vähendamine kindlustusmaksemäärade korrigeerimise teel ning pidev reservide kontrollimine. Lisaks hoitakse madalal likviidsus- ja krediidirisk ning läbi perioodilise riskide hindamise ja maandamismeetmete kokkuleppimise maandatakse operatsiooniriski. Riskide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

Samuti jälgib Selts investeerimisriski. Investeerimisrisk on risk saada kahju varade investeerimisel finantsinstrumentidesse.

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

2024. aastal lisandusid investeerimisportfelli ka aktsiad, mistõttu on Seltsi riskiprofiil vähesel määral muutunud.

Omavahendite kogusumma, mis on vajalik regulatiivse solventsuskapitalinõude täitmiseks, suurenes 2024. aastal 8,2 miljoni euronit (2023. aastal oli omavahendite kogusumma 5,6 miljoni eurot). Miinimumkapitalinõue jäi samale tasemele võrreldes 2023. 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:

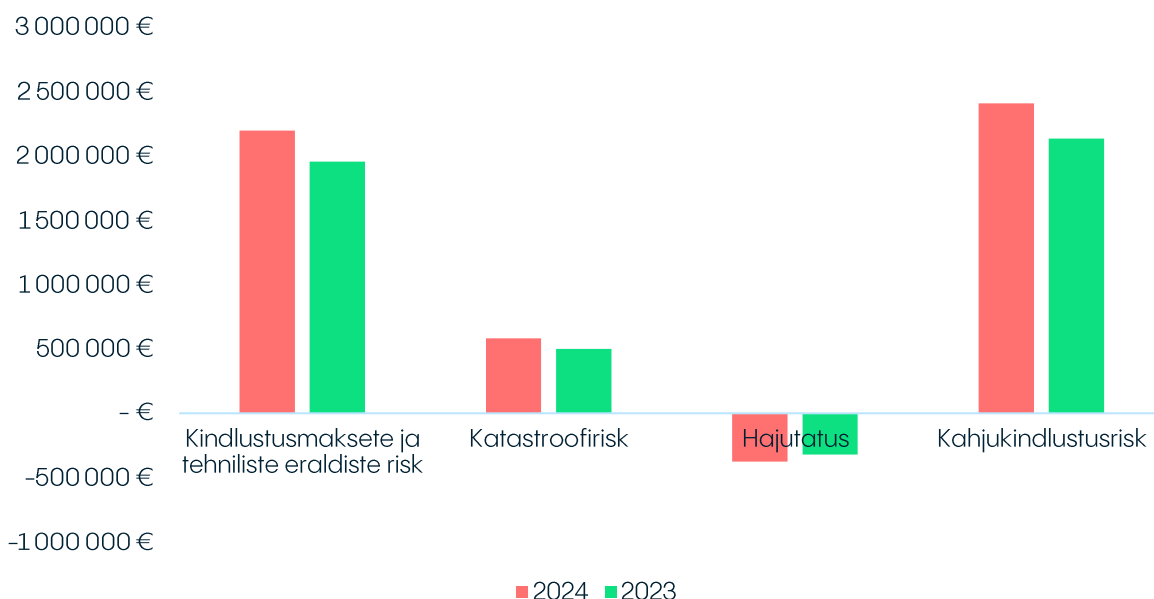
- liikluskindlustus;
- reisikindlustus;
- maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus;
- maismaasõidukite kindlustus;
- transporditavate kaupade kindlustus;
- finantskahjude kindlustus;
- varakindlustus.

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.

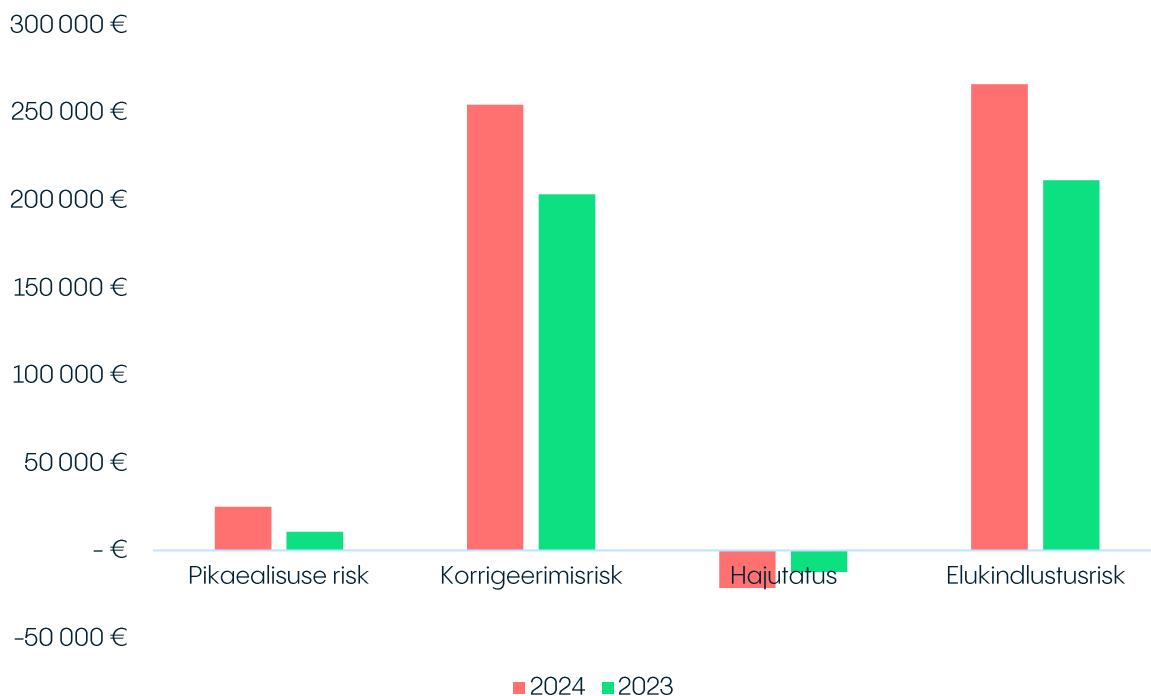
Kindlustusrisk on Seltsis jaotatud:

- 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 (eksperthinnanguid) riskide hindamisel.

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

2024. aastal on suurendatud maismaasõidukite kindlustuse müüki. Kindlustusriski kasv on seotud äritegevuse suurenemisega.

### Kahjususe eesmärgid

Selts jälgib 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 eesmäärke, 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. 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 kahjused 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 sätestatu kohaselt. 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.

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

## Tundlikkus kindlustusrisiki suhtes

Tundlikkus kindlustusrisiki 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 2024 | Muutus parameetris | Mõju    | Mõju tulemile | Mõju oma-kapitalile |
|-----------------|--------------|--------------------|---------|---------------|---------------------|
| Tekkinud kahjud | 4 107 355    | 1%                 | -41 074 | -6.5%         | -1.1%               |

|                                                                |           |        |          |        |       |
|----------------------------------------------------------------|-----------|--------|----------|--------|-------|
| <b>Inflatsioonimäär<br/>muutuse mõju neto<br/>kohustustele</b> | 9 048 193 | 0,5 pp | -31 661  | -5.0%  | -0.9% |
| <b>Püsikulude muutus</b>                                       | 2 643 942 | 5%     | -132 197 | -21.0% | -2.2% |
| <b>Tekkinud kahjud</b>                                         | 4 107 355 | -1%    | 41 074   | 6.5%   | 1.1%  |
| <b>Inflatsioonimäär<br/>muutuse mõju neto<br/>kohustustele</b> | 9 048 193 | -0,5pp | 29 889   | 4.8%   | 0.8%  |
| <b>Püsikulude muutus</b>                                       | 2 643 942 | -5%    | 132 197  | 21.0%  | 2.2%  |

Tekkinud kahjude 1% kasv vähendaks Seltsi kasumit 6,5% ja vähendaks omakapitali 1,1%. Püsikulude 5% kasv vähendaks Seltsi kasumit 21% ja vähendaks omakapitali 2,2%.

## Edasikindlustus

Ootamatute väga suurte kahjude toimumise riski maandamiseks, seadusest tulenevate nõuete täitmiseks kasutatakse XL edasikindlustust.

Vajadusel, eelkõige liiklus- ja kaskokindlustuses, 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 riskialtimate edasikindlustuslepingule, sealjuures Selts ei lähtu edasikindlustajate valikul vaid edasikindlustaja reitingust. 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.

Vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeringute hajutatuse ning samal ajal säilitatud Seltsi pidev likviidsus.

Erinevate investeerimisriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusriski ja tururiski, kusjuures viimane jaguneb omakorda valuutariskiks, intressimäärade 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.

Intressimäärade risk on seotud Seltsi poolt valitud finantsinstrumentide väärtuse muutumisega suunas, mis tekitab Seltsile finantskahju. Intressimäärade riski vähendamiseks on Selts paigutanud vabad vahendid fikseeritud intressimääraga tähtajalistesse või nõudmiseni hoiustesse ning

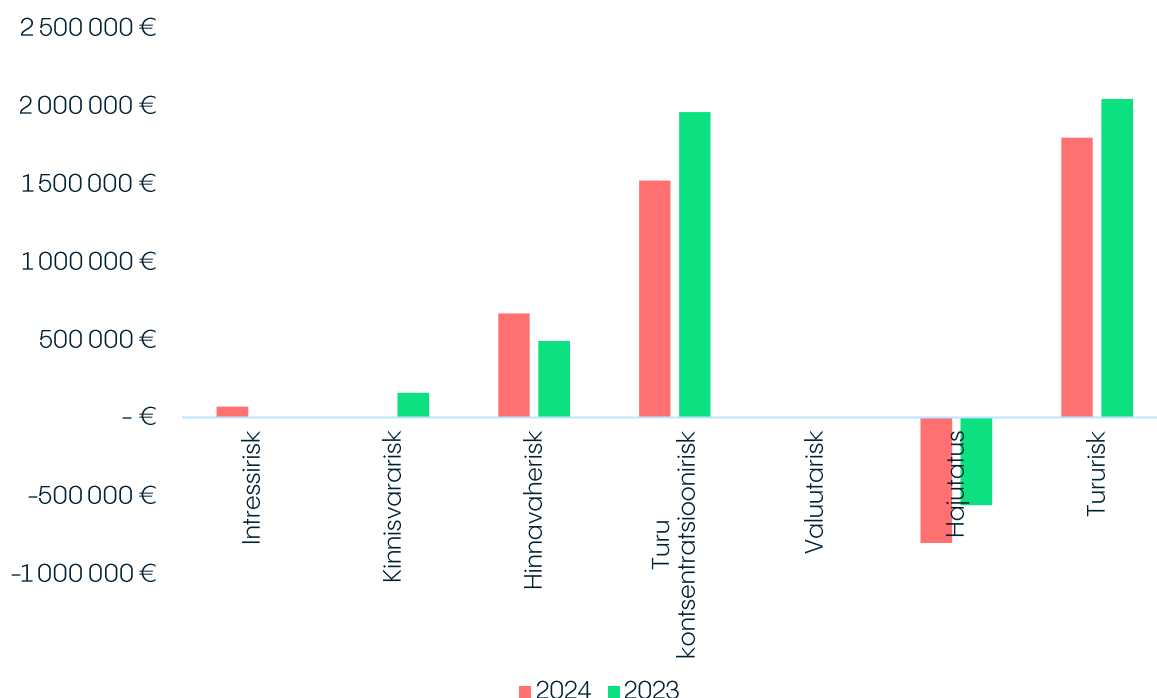
võlakirjadesse, samuti on 2024. aasta lõpuks investeerinud Selts ka aktsiatesse. Seltsi hinnangul on finantstoodete valik optimaalne.

Valuutarisk on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks järgitakse valuutas investeerimisel põhjalikult valuutakursi muutusi. 2024. aasta lõpu seisuga ei ole Seltsil investeringuid välisvaluutas.

Muu hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglase 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 krediidivõime muutumist, krediidivõimet hinnatakse mh krediidireitingute põhjal.

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

| Reiting      | 31.12.2024       | Osakaal     | 31.12.2023       | Osakaal     |
|--------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| A-           | 5 041 778        | 71,5%       | 3 030 128        | 33,3%       |
| BBB+         | 2 014 400        | 28,5%       | 6 081 014        | 66,7%       |
| <b>Kokku</b> | <b>7 056 178</b> | <b>100%</b> | <b>9 111 142</b> | <b>100%</b> |



Võlakirjad jagunevad krediitdireitingute alusel järgmiselt:

| Reiting    | 31.12.2024 | Osakaal | 31.12.2023 | Osakaal |
|------------|------------|---------|------------|---------|
| A+         | 504 073    | 9,1%    | 0          | 0%      |
| A-         | 408 072    | 7,3%    | 73 000     | 3,8%    |
| BBB+       | 1 140 063  | 20,5%   | 600 000    | 31,3%   |
| BBB        | 1 092 761  | 19,6%   | 0          | 0,0%    |
| BBB-       | 505 465    | 9,1%    | 0          | 0,0%    |
| Reitinguta | 1 919 182  | 34,5%   | 1 000 000  | 52,1%   |
| Kokku      | 5 569 616  | 100%    | 1 673 000  | 100%    |

Nõudmiseni hoiused jagunevad krediitdireitingute lõikes alljärgnevalt:

| Reiting    | 31.12.2024 | Osakaal | 31.12.2023 | Osakaal |
|------------|------------|---------|------------|---------|
| A+         | 707 225    | 35.7%   | 48 930     | 2.6%    |
| A          | 853 470    | 43.1%   | 0          | 0.0%    |
| A-         | 179 102    | 9.0%    | 297 607    | 15.5%   |
| BBB+       | 214 756    | 10.8%   | 582 098    | 30.3%   |
| Reitinguta | 27 854     | 1.4%    | 989 946    | 51.6%   |
| Kokku      | 1 982 408  | 100.0%  | 1 918 581  | 100.0%  |

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

Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne iga edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusvärsust.

Nõuded edasikindlustusest jagunevad edasikindlustajate krediitdireitingute lõikes alljärgnevalt:

| Reiting    | 31.12.2024 | Osakaal | 31.12.2023 | Osakaal |
|------------|------------|---------|------------|---------|
| AA-        | 1 495 795  | 26.4%   | 996 880    | 16.7%   |
| A+         | 2 066 192  | 36.4%   | 1 986 221  | 33.4%   |
| A          | 305 661    | 5.4%    | 154 574    | 2.6%    |
| A-         | 118 305    | 2.1%    | 901 327    | 15.1%   |
| B++        | 54 887     | 1.0%    | 56 330     | 0.9%    |
| Reitinguta | 1 623 142  | 28.6%   | 1 852 348  | 31.1%   |

## C.5 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Selts ei suuda realiseerida oma investeeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegsaks täitmiseks. Likviidsusrisi maandamiseks on Seltsi investeerimispoliitikas sätestatud minimaalne piirmäär nõudmiseni hoiustele arvelduskontol ning investeeringute tegemisel peetakse silmas, et Seltsil oleks pidevalt mõistliku aja jooksul likviidset vara.

|                                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Investeeringud ning raha ja pangakonto</b> | 14 608 202 | 12 703 137 |
| <b>Kohustised kindlustuslepingutest</b>       | 14 717 845 | 14 988 778 |
| <b>Likviidsususkordaja</b>                    | 99%        | 85%        |

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 järgmise 12 kuu jooksul, 2 aasta, 3 aasta jne jooksul. Viimane hinnang on saadud mineviku sündmuste põhjal.

| Aastad                                            | 1                | 2              | 3              | 4              | 5              | 6              | Hiljem           | Kokku             |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Liikluskindlustus</b>                          | 2 759 497        | 462 606        | 352 651        | 299 373        | 355 318        | 262 186        | 9 743 896        | 14 235 526        |
| <b>Kaskokindlustus</b>                            | 285 431          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 285 431           |
| <b>Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus</b> | 108 254          | 4 989          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 113 243           |
| <b>Reisikindlustus</b>                            | 72 515           | 5 052          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 77 568            |
| <b>Muud kindlustusliigid</b>                      | 6 078            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 6 078             |
| <b>Kokku</b>                                      | <b>3 231 775</b> | <b>472 647</b> | <b>352 651</b> | <b>299 373</b> | <b>355 318</b> | <b>262 186</b> | <b>9 743 896</b> | <b>14 717 845</b> |

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 kindlustusseltsi risk saada kahju, mis tuleneb ebapiisavatest või mittetoimivatest sisemistest protsessidest, töötajatest, süsteemidest või välistest sündmustest. Operatsioonirisk hõlmab õiguslikku riski, ent ei hõlma strateegilistest otsustest tulenevat riski ega reputatsiooniriski.

Selts hindab vähemalt korra aastas kõiki operatsiooniriske. Olulistele ja väga olulistele riskidele pöörab Selts kõrgendatud tähelepanu. Peamised operatsiooniriskid, mida Selts enda jaoks oluliseks peab, on majanduskeskkonna ning seadusandluse muudatused, kindlustuskelmused, tegevuste edasiandmine, süsteemide arendamine ja rakendamine, edasikindlustus.

Operatsiooniriski mõõtmiseks kasutab Selts solventsus II raamistikus teenitud kindlustusmaksete mahtu ja kindlustustehniliste eraldiste (kindlustusmaksete eraldise ja kahjude eraldiste summa) suurust.

|                                           | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Teenitud kindlustuspreemiate maht</b>  | 4 718 664  | 6 746 427  |
| <b>SII kindlustustehnilised eraldised</b> | 14 275 022 | 13 467 183 |
| <b>Operatsioonirisk</b>                   | 428 251    | 404 015    |

Operatsiooniriski positsioon on 2024. aastal võrrelduna 2023. aastaga suurenenud 6,0% kindlustustehniliste eraldiste mahu kasvamise tõttu, mis on kooskõlas Seltsi strateegilise äriplaaniga. Operatsiooniriski suurus leitakse Seltsile kindlustustehniliste eraldiste baasil ja seega

kindlustustehniliste eraldiste suurenemisel kasvab ka operatsiooniriski positsioon. 2024. aastal ei esinenud Seltsil olulisi operatsiooniriski intsidente.

## **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 poolt kiire kasvu eesmärgiks seadmisel toodete kõrgem kahjus ja oht likviidsusele ning maksevõimele, agressiivse turuhõivamise kavale järgnev konkurentide vastulööök. Strateegiarisk mõjutab kõiki teisi riske riskiprofiilis. Nimetatud risk on maandatud mõõduka kasvu plaani ja strateegilise äriplaani täitmise kõrgendatud tähelepanuga jälgimisega.

Seltsi üheks suurimaks riskiks oli varasematel aastatel liigne kontsentreeritus ühele kindlustusliigile – liikluskindlustusele. Nimetatud riski maandamiseks on Selts valinud mõistlikus tempos müügimahtude kasvule orienteeritud strateegia, kus teiste kindlustustoodete osakaal Seltsi kindlustusportfellis on suurenenud ja seeläbi liikluskindlustuse osakaal vähenenud.

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 koheselt 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 – 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 kuhjuda, kui varade paigutamisel ei hajutata piisavalt investeringuid, millega on Seltsi investeerimisstrateegias arvestatud.

### **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 suureneda müügi hüppelise suurenemiseta. Seltsi jaoks on oluline kohustuste mõju omakapitalile. Seltsi suurimaks kohustusteks on kindlustuslepingute eraldised, lisaks on kohustusi kindlustustegevusest ja edasikindlustuslepingutest ning muid kohustusi. Selts hindab järsu kindlustuslepingute eraldiste suurenemise vähetõenäoliselt.

| Parameeter                                              | Väärtus 2024 | Muutus parameetris | Mõju     | Mõju tulemile (%) | Mõju oma-kapitalile (%) |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------|-------------------|-------------------------|
| <b>Tekkinud kahjud</b>                                  | 4 107 355    | 1%                 | -41 074  | -6.5%             | -1.1%                   |
| <b>Inflatsioonimäära muutuse mõju neto kohustustele</b> | 9 048 193    | 0,5 pp             | -31 661  | -5.0%             | -0.9%                   |
| <b>Püsikulude muutus</b>                                | 2 643 942    | 5%                 | -132 197 | -21.0%            | -2.2%                   |
| <b>Tekkinud kahjud</b>                                  | 4 107 355    | -1%                | 41 074   | 6.5%              | 1.1%                    |
| <b>Inflatsioonimäära muutuse mõju neto kohustustele</b> | 9 048 193    | -0,5pp             | 29 889   | 4.8%              | 0.8%                    |
| <b>Püsikulude muutus</b>                                | 2 643 942    | -5%                | 132 197  | 21.0%             | 2.2%                    |

Samuti jälgib Selts tundlikkust intressimäärade muutusele. Alltoodud tabel illustreerib Seltsi tundlikkust intressimäärade muutusele:

|                                             | Baas      | Mõju     | Mõju tulemile (%) | Mõju oma-kapitalile (%) |
|---------------------------------------------|-----------|----------|-------------------|-------------------------|
| <i>Intressimäära muutus +0,5pp</i>          |           |          |                   |                         |
| Kindlustuslepingute kohustus netopositsioon | 6 142 323 | -440 389 | 63.27%            | 7.33%                   |
| Võlainstrumendid                            | 2 600 495 | -114 833 | -16.50%           | -1.91%                  |
| <i>Intressimäära muutus -0,5pp</i>          |           |          |                   |                         |
| Kindlustuslepingute kohustus                | 6 142 323 | 496 163  | -71.28%           | -8.26%                  |
| Võlainstrumendid                            | 2 600 495 | 126 180  | 18.13%            | 2.10%                   |

Lisaks viiakse ka täiendavad stressitestid läbi Seltsi ORSA protsesside käigus, kus erinevate stsenaariumide 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 vastupidine stressitest, ehk leitakse stsenaarium, mille puhul Seltsi riskide kogum ületab lühemas ajaperspektiivis riskitaluvuspiiri. Sellistest juhtumitest teatatakse juhatusale 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). Järgnevates peatükkides 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 arvestavad äristrateegia kohase mõõdukas tempos kasvu ning pakutavate kindlustusteenuste valiku suurenemisega, kuid ei ole suunatud riskialtimate 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 2024. majandusaasta aruande (IFRS 17) ja Solventsus II järgi koos solventsuse hindamiseks kasutatud meetodi kirjeldusega on toodud alljärgnevas tabelis:

| Vara                   | 31.12.2024 solventsus II bilanss | 31.12.2024 majandusaasta aruande bilanss | Väärtuse erinevus majandusaasta aruandest | Solventsus raamistik II                                                                                                                                                                                                                                                                        | Võrdlus IFRS EU hindamis- põhimõtetega                                                                                                                           |
|------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Immateriaalne põhivara | 0                                | 394 973                                  | -394 973                                  | Immateriaalset vara, v.a. firmaväärtus, kajastatakse Solventsus II raames nullist erinevas väärtuses ainult siis, kui neid saab müüa muudest varadest eraldi ning kindlustus- ja edasi-kindlustusandja suudab tõestada, et samal või samasugustel varadel on aktiivsetel turgudel sama väärtus | Majandusaasta aruandes kajastatakse immateriaalset põhivara soetumismaksumuses koos lineaarse amortisatsiooniga, kuid Solventsus II bilansis on vastav väärtus 0 |

|                                         |            |            |           |                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------|------------|------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Materiaalne põhivara oma tarbeks</b> | 0          | 284 948    | -284 948  | Näidatakse vaid omakasutuses olevat materiaalsel vara                                                    | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75                                                                                                                                    |
| <b>Finants-investeeringud</b>           | 12 420 642 | 12 625 794 | -205 152  | Solventsus II raamistik näeb ette finants-investeeringute kajastamise diskonteeritult koos intressiga    | IFRS EU bilansi finantsinvesteeringuid Võib kajastada mitme meetodi alusel. Seltsis on kasutuses nii amortiseeritud soetusmaksumuse meetod kui ka õiglases väärtuses läbi kasumiaruande meetodika finants-investeeringute kajastamiseks |
| <b>Nõuded kindlustustegevusest</b>      | 484 090    | 287 096    | 196 994   | Nõudeid kindlustustegevusest 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                                                           |
| <b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>        | 620 045    | 75 210     | 544 835   | Muid nõuded ja ettemakseid kajastatakse korrigeeritult ebatõenäoliste nõuetega                           | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, mitte omakasutuses oleva materiaalse vara nõuded näidatakse SII raamistikus muude nõuetena                                        |
| <b>Edasi-kindlustuse varad</b>          | 9 275 488  | 5 669 652  | 3 605 836 | Direktiivi 2009/138/EK artikkel 81 kehtestab edasikindlustusest sissenõutavate summade jaoks reeglistiku | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, aga näidatakse ühe komponendina edasikindlustuse varade koosseisus                                                                |

|                                  |                   |                   |                  |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Raha ja raha ekvivalendid</b> | 1 982 408         | 1 982 408         | 0                | Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse tegelikus väärtuses. Välisvaluutades nomineeritud raha ja raha ekvivalendid arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskurssi | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75 |
| <b>Muud varad</b>                | 62 892            | 0                 | 62 892           |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
|                                  | <b>24 845 565</b> | <b>21 320 081</b> | <b>3 525 484</b> |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |

## D.2 Tehnilised eraldised

Solventsus II tehniliste eraldiste arvutamise metoodika põhineb Kindlustustegevuse seaduses ja Finantsinspektsiooni juhatuse 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 mahaarvamiseteta. 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)
- Finantskahjude kindlustus (raamatupidamise aastaaruandes vastavalt muud kindlustusliigid)
- 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 (leitakse riski kohandus), lisaks on erinevus preemiate eraldise, käsitluskulu hindamises ja diskonteerimise arvestamises.

Solventsus II kindlustustehniliste eraldiste summad 31.12.2024 seisuga ning majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi tehniliste eraldiste hindamiseks kasutatud meetodite erinevus on toodud alljärgnevas tabelis:

| Kindlustusliik                                        | Parim hinnang bruto-summana | Riski-margi-naal | Tehnilised eraldised bruto-summana | Edasi-kindlus-tuse osa tehnilis-tes eral-distest | IFRS17 väärtus reservile | Bruto kohus-tise erinevus |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Ravikulukindlustus</b>                             | 7 901                       | 1 472            | 9 373                              | 0                                                | 77 568                   | -68 194                   |
| <b>Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus</b>      | 10 958 235                  | 278 826          | 11 237 061                         | 6 110 316                                        | 14 348 770               | -3 111 709                |
| <b>Maismaasõidukite kindlustus</b>                    | 229 303                     | 36 813           | 266 116                            | 179 372                                          | 285 431                  | -19 315                   |
| <b>Tule- ja muu varakahju kindlustus</b>              | 76                          | 32 422           | 32 497                             | 0                                                | 2 797                    | 29 700                    |
| <b>Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus</b> | 0                           | 1 361            | 1 361                              | 0                                                | 0                        | 1 361                     |
| <b>Liikluskindlustuse annuitedid</b>                  | 3 078 418                   | 243 903          | 3 322 320                          | 2 299 364                                        | 0                        | 3 322 320                 |
| <b>Mitmesugune finantskahju-kindlustus</b>            | 757                         | 523              | 1 279                              | 0                                                | 3 280                    | -2 001                    |
|                                                       | <b>14 274 688</b>           | <b>595 320</b>   | <b>14 870 009</b>                  | <b>8 589 052</b>                                 | <b>14 717 845</b>        | <b>152 163</b>            |



Homogeensete riskigruppidega kasutatakse järgmisi riskiklasse:

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

Toodete grupeerimine tehniliste eraldiste arvutamisel võimaldab kindlustada arvutustulemuste võimalikult kõrge statistilise usaldusväärsuse. Grupeerimine põhineb peamiselt kahjude iseloomul ja oodataval kahjude kujunemise mustril. Sama grupeeringut 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 äriiliinidesse, selleks et arvutada tehnilisi eraldisi. Selts kasutab järgmist toodete jaotamist äriiliinidesse (vastavalt delegeeritud määruse Lisale 1):

| Äriiliin                                 | SPCI tootegrupp        |
|------------------------------------------|------------------------|
| Ravikulukindlustus                       | Reisikindlustus        |
| Sissetuleku kaotuse kindlustus           | -                      |
| Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus | Liikluskindlustus      |
| Maismaasõidukite kindlustus              | Sõidukikindlustus      |
| Tule- ja muu varakahju kindlustus        | Varakindlustus         |
| Üldine vastutuskindlustus                | -                      |
| Muud finantskahjud                       | Finantskahjukindlustus |

Vastavalt määruse Artiklile 77 on kindlustustehniliste eraldiste väärtus Solventsus II järgi võrdne parima hinnangu ja riskimarginaali summaga. Üldise reegli kohaselt leitakse tehnilised eraldised rahavoogude põhisel. 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:

**Preemiareserv (PP).** Kindlustusmaksete eraldis arvutatakse kõikide äriiliinide kohta kehtivate kindlustuslepingute oodatavate netorahavoogude nüüdisväärtuse põhjal. Oodatavate rahavoogude hindamiseks tehakse eeldused tulevaste kahjusuhete, kulusuhete, katkestamise määrade, kahjude kujunemise tegurite, edasikindlustuse jne. kohta. Preemiareservi 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 mustrit jne. kohta, et tuletada lõplik kahjueraldis. Kahjude rahavoogude diskonteerimisel kasutatakse riskivaba intressikõverat. Solventsus II metoodika erinevus võrreldes IFRS metoodikaga seisneb regressimaksete ja jääkvara arvesse võtmises ning diskonteerimises.

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

**IBNR** teatamata liikluspensionitele arvutatakse analüüsides keskmist annuiteeti ja teatamata annuiteetkahjude arvu. Solventsus II jaoks kasutatav metoodika 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 ühepoolselt lõpetada või muuta selle tingimusi. IFRS põhimõtete kohaselt hinnatakse preemiareservi 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 preemiareservi 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 kolmnurkasid, 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 arvutatud kasutades kapitalikulu meetodit. Kehtiva kindlustusportfelli tulevane solventususkapital (SCR) on projekteeritud iga SCR'i riskimooduli põhisel. Saadud solventususkapitalinõudest lähtuvalt on arvutatud 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      |
|------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| <b>Solventsus II väärtus. 31.12.2024</b> | <b>2 130 219</b>          | <b>12 144 469</b> |
| <b>eelduse mõju:</b>                     |                           |                   |
| kahjusuhe. +5%                           | 171 414                   | 0                 |
| kahjusuhe. -5%                           | -171 414                  | 0                 |

|                           |   |            |
|---------------------------|---|------------|
| Kahjude suurenemine. +10% | 0 | 1 153 824  |
| kahjude vähenemine. -10%  | 0 | -1 153 824 |

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

|                                                                                      | <b>Solventsus II</b> | <b>IFRS</b> | <b>Erinevus</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|-----------------|
| <b>Tehnilised eraldised – kahjukindlustus</b>                                        | 11 548 021           | 14 717 845  | -3 169 824      |
| <b>Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)</b>                | 11 538 648           | 14 640 278  | -3 101 630      |
| <b>Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised</b>                                      | 0                    | -           |                 |
| <b>Parim hinnang</b>                                                                 | 11 188 703           | -           |                 |
| <b>Riskimarginaal</b>                                                                | 349 945              | -           |                 |
| <b>Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus</b>                                 | 9 373                | 77 568      | -68 194         |
| <b>Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised</b>                                      | 0                    | -           |                 |
| <b>Parim hinnang</b>                                                                 | 7 901                | -           |                 |
| <b>Riskimarginaal</b>                                                                | 1 472                | -           |                 |
| <b>Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)</b> | 3 322 320            | 0           | 3 322 320       |
| <b>Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)</b> | 3 322 320            | 0           | 3 322 320       |
| <b>Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised</b>                                      | 0                    | -           |                 |
| <b>Parim hinnang</b>                                                                 | 3 078 418            | -           |                 |
| <b>Riskimarginaal</b>                                                                | 243 903              | -           |                 |

|                                                                                                             | <b>Solventsus II</b> | <b>IFRS</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|
| <b>Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad</b>                                            | 8 589 052            | 5 669 652   |
| <b>Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus</b>                                                            | 6 289 688            | 3 370 288   |
| <b>Kahjukindlustus v.a tervisekindlustus</b>                                                                | 6 289 688            | 3 370 288   |
| <b>NSLT tervisekindlustus</b>                                                                               | 0                    | 0           |
| <b>Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)</b> | 2 299 364            | 2 299 364   |
| <b>SLT tervisekindlustus</b>                                                                                | 0                    | 0           |
| <b>Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)</b>                          | 2 299 364            | 2 299 364   |

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

| Solventsus II                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Majandusaasta aruanne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kindlustusmaksete eraldised on arvatatud kui kehtivate kindlustuslepingute portfelli rahavoo prognooside neto nüüdsväärtus. Sel viisil on kajastatud kehtivate lepingute tulevane kasum.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Tuleviku kindlustusmaksete kohustise arvutamisel võetakse aluseks: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Väljakirjutatud kindlustusmaksete summa - arvutatakse vastavalt kindlustuslepingute tingimustele ja hõlmab kõikide perioodi jooksul välja antud lepingute kogusummat.</li> <li>- Perioodi muutused kindlustuslepingutes - arvesse võetakse kõik muudatused, mis võivad mõjutada kindlustuslepingute arvu ja selle tulemusi (nt sõlmitud ja lõpetatud lepingud).</li> <li>- sõlmimiskulude (ka komisjonide summa).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Solventsus II kahjude parim hinnang on arvatatud sarnaselt majandusaastaruande kohustistele. Kuid alljärgnevate muudatustega: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Regressimaksed ja jääkvärs on kahjukolmnurkades arvesse võetud. Seetõttu on negatiivne kahjueraldis mõnel kahju perioodil lubatud;</li> <li>- Kasutatud on erinevaid kahjusuhteid ja kahjude kujunemise tegureid;</li> <li>- Kahjude rahavoogude arvutamisel kasutatakse diskonteerimist. Liikluspensionide eraldiste kajastamisel kasutatakse erinevaid diskonteerimiskõveraids.</li> </ul> | Toimunud kahjude kohustise arvutamisel võetakse arvesse teadaolevad, kuid rahuldamata kahjud (RBNS), tulevikus väljamakstavad kahjukäsitluskulud ja toimunud, kuid teatamata kahjud (IBNR). Vastavalt IFRS17 standardile, peab toimunud kahjude kohustisi hindama rahavoogude baasil. Selts kasutab rahavoogude diskonteerimist, kui hinnatav väljamakse periood on pikem kui üks aasta. Seega kohustise arvutamisel võetakse aluseks: <ul style="list-style-type: none"> <li>- makstud ja toimunud kahjud - kõik kahjud, mille puhul on toimunud sündmus ja ellu viidud väljamaksed või moodustatud eraldis (RBNS)</li> <li>- jääkvärs utiliseerimise tulu - oodatavad tulud sõidukite realiseerimisest</li> <li>- saadud regressi summad - kõikvõimalikud tagasimaksed kahjunõuete kompenseerimiseks</li> <li>- kahjukäsitluskulud - kõik kulud, mis on seotud kahjude käsitlemisega</li> <li>- lepingute haldamisega seotud administratiivkulud - kulud, mis tekivad, et hallata ja jälgida kindlustuslepingute elukäiku</li> <li>- muud kindlustuslepingutele jaotatavad kulud - Muud kulud, mis ei kuulu muu kategooria alla.</li> </ul> |
| Eraldiste parimale hinnangule on arvatatud lisaks riskimarginaal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Eraldiste parimale hinnangule on arvatatud lisaks riskikohendus                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Edasikindlustuse osa kindlustustehnilistest eraldistes äriilinde lõikes on esitatud järgmises tabelis:

|                                                           | Kindlustus-<br>maksete eraldis<br>(parim hinnang) | Kahjueraldis<br>(parim<br>hinnang. NSLT<br>tervise-<br>kindlustus) | Kahjueraldis<br>(parim<br>hinnang. SLT<br>tervise-<br>kindlustus) | KOKKU     |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Ravikulukindlustus</b>                                 | -                                                 | -                                                                  | -                                                                 | -         |
| <b>Mootorsõiduki valdaja<br/>vastutuskindlustus</b>       | 1 178 669                                         | 4 933 099                                                          | 2 299 364                                                         | 8 411 133 |
| <b>Maismaasõidukite kindlustus</b>                        | 122 919                                           | 56 453                                                             | -                                                                 | 179 372   |
| <b>Tule- ja muu varakahju<br/>kindlustus</b>              | -                                                 | -                                                                  | -                                                                 | -         |
| <b>Merenduse, lennunduse ja<br/>transpordi kindlustus</b> | -                                                 | -                                                                  | -                                                                 | -         |
| <b>Liikluskindlustuse annuiteedid</b>                     | -                                                 | -                                                                  | -                                                                 | -         |
| <b>Finantskahjude kindlustus</b>                          | -                                                 | -                                                                  | -                                                                 | -         |

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 võrdväärtsetena IFRS nõuetega – korrigeeritud soetusmaksumuses.

Võetud muud kohustised 2024. majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi koos solventsuse hindamiseks kasutatud meetodi kirjeldusega on toodud alljärgnevas tabelis:

| Kohustus                               | 31.12.2024 solventsus II bilanss | 31.12.2024 majandus-aasta aruande bilanss | Väärtuse erinevus majandus-aasta aruandest | Solventsus II raamistik                                                                                   | Võrdlus IFRS EU hindamis-põhimõtetega                                                                                                                                    |
|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kohustised kindlustustegevusest        | 484 090                          | 0                                         | 484 090                                    | Kohustisi kindlustustegevusest kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas        | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, aga näidatakse ühe komponendina kohustisena kindlustuslepingutest  |
| Kohustised edasi-kindlustuslepingutest | 686 436                          | 0                                         | 686 436                                    | Kohustusi edasi-kindlustuslepingutest kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, aga näidatakse ühe komponendina edasikindlustuse varade koosseisus |

|                                                    |                  |                |                  |                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Muud kohustused</b>                             | 620 045          | 597 709        | 22 336           | Muid kohustusi kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluv summas | IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75, muudest kohustistest kindlustustegevusega otseselt seotud kohustised näidatakse ühe komponendina kindlustuslepingutest eraldiste koosseisus |
| <b>Muud kohustised, mida pole mujal kajastatud</b> | 62 892           | 0              | 62 892           |                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kokku</b>                                       | <b>1 853 463</b> | <b>597 709</b> | <b>1 255 754</b> |                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                   |

#### 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:

- Seltsi kapitalinäitajad

Seltsil on 31.12.2024 seisuga ainult esimese taseme omavahendid.

ORSA protsessi käigus tuvastati, et solventsuskapitalinõue suureneb tulevikus ja omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse väheneb järgneva kolme aasta jooksul peamiselt tulenevalt ärimahtude kasvust, mis on kooskõlas Seltsi strateegilise äriplaaniga.

- 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 riske, mis võiksid mõjutada riskitaluvuspiiride ületamist olulisel määral või mis ei oleks kooskõlas Seltsi strateegilise äriplaaniga.

### E.1 Omavahendid

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

- sissemakstud lihtaktsiakapital;
- aktsiate ülekursist;
- korrigeerimisreservist.

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.

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.

2024. aastal toimus omavahendite suurendamine, struktuuris ja kvaliteedis muutusi ei toimunud. Esimese taseme omavahendeid on Seltsil 31.12.2024 seisuga 8 204 413 eurot, 31.12.2023 seisuga oli omavahendeid 5 577 014 eurot. Omavahendite suurus on suurenenud võrreldes eelneva aruandeperioodiga, sest 2024. aastal suurendati aktsiakapitali, samuti suurendati reservkapitali.

| Omavahendid                                                         | 31.12.2024<br>Solventsus II<br>järgi | 31.12.2023<br>Solventsus II<br>järgi | Muutus<br>aruande-<br>perioodil | Omavahendi iseloomustus                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kohustusi ületavate<br>varade osa, mis<br>hõlmab järgmisi<br>punkte |                                      |                                      |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Aktiakapital                                                        | 4 012 392                            | 3 195 582                            | 816 810                         | Aktionäride poolt sissemakstud<br>aktiakapital. Vajadusel<br>kasutatav kahjumi katmiseks.                                                                                                                                                                                                  |
| Ülekurs                                                             | 1 619                                | 1 619                                | 0                               | Aktia nimiväärtuse ja<br>väljalaskehinna vahe. Vajadusel<br>kasutatav kahjumi katmiseks.                                                                                                                                                                                                   |
| Korrigeerimisreserv                                                 | 4 190 403                            | 2 379 872                            | 1 810 530                       | Kõik muud omakapitali kirjed<br>välja arvatud aktiakapital ja<br>ülekurs, sealhulgas<br>aastaruandes kajastatud<br>jaotamata kasum,<br>aruandeaasta kasum/kahjum<br>ning aastaruande ja Solventsus<br>II mõõtmismeetoditest tulenev<br>erinevus. Vajadusel kasutatav<br>kahjumi katmiseks. |
| Kokku                                                               | 8 204 413                            | 5 577 073                            | 2 627 340                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

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

Seltsil on omavahendeid piisavalt, et katta regulatiivsed kapitalinõuded: omavahenditega on solventsuskapitalinõue kaetud 201% ja miinimumkapitalinõue kaetud 205%.

|                                                              | Väärtus    |
|--------------------------------------------------------------|------------|
| Varad turuväärtuses (MVA)                                    | 24 845 565 |
| Kohustused turuväärtuses (MVL)                               | 16 641 152 |
| Omavahendid (OF)                                             | 8 204 413  |
| Solventsuskapitalinõue (SCR)                                 | 4 080 423  |
| Miinimumkapitalinõue (MCR)                                   | 4 000 000  |
| Solventsusmäär (OF/SCR)                                      | 201%       |
| Esimese tase omavahendid                                     | 8 204 413  |
| Esimese taseme omavahenditest miinimumkapitalinõude kaetus   | 205%       |
| Esimese taseme omavahenditest solventsuskapitalinõude kaetus | 201%       |



Omavahendite suurus Solventsus II järgi on 2 199 887 euro võrra suurem kui majandusaasta aruandes kajastatud omavahendite suurus.

| Omavahendid                                                         | 31.12.2024<br>Solventsus II järgi | 31.12.2024<br>majandusaasta<br>aruande järgi | Väärtuse<br>erinevus<br>majandusaasta<br>aruandest | Võrdlus IFRS EU<br>hindamis-<br>põhimõtetega                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kohustusi<br>ületavate varade<br>osa, mis hõlmab<br>järgmisi punkte |                                   |                                              |                                                    |                                                                                                                                                                                                                           |
| Aktsiakapital                                                       | 4 012 392                         | 4 012 392                                    | 0                                                  | Omavahendi kirje ja<br>väärtus ühtib                                                                                                                                                                                      |
| Ulekurss                                                            | 1 619                             | 1 619                                        | 0                                                  | Omavahendi kirje ja<br>väärtus ühtib                                                                                                                                                                                      |
| Korrigeerimis-<br>reserv                                            | 4 190 403                         | 1 990 516                                    | 2 199 887                                          | Mõlemal juhul<br>sisaldub siin<br>aastaruande<br>jaotamata kasum.<br>aruandeaasta<br>kahjum. kuid<br>Solventsus II järgi<br>sisaldub siin ka<br>aastaruande ja<br>Solventsus II<br>mõõtmismeetoditest<br>tulenev erinevus |
|                                                                     | <b>8 204 413</b>                  | <b>6 004 527</b>                             | <b>2 199 887</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                           |

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

|                                   | Solventsus II     | Majandusaasta aruanne | Erinevus  |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------|
| <b>Varad</b>                      | <b>24 845 565</b> | <b>21 320 081</b>     | 3 525 484 |
| va edasikindlustuse varad         | 16 256 513        | 15 650 429            | 606 084   |
| Edasikindlustuse varad            | 8 589 052         | 5 669 652             | 2 919 400 |
| <b>Kohustused</b>                 | <b>16 641 152</b> | <b>15 315 555</b>     | 1 325 597 |
| va kindlustustehnilised eraldised | 1 770 810         | 597 709               | 1 173 101 |
| kindlustustehnilised eraldised    | 14 870 342        | 14 717 845            | 152 496   |
| <b>Omavahendid</b>                | <b>8 204 413</b>  | <b>6 004 527</b>      | 2 199 887 |

Arvestusmeetodite erinevusest tingituna erinevad nii kindlustustehniliste eraldiste kui ka edasikindlustuste varade väärtused Solventsus II ja majandusaasta 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 suurusele, millest väiksema summa puhul on riskitase kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele vastuvõetamatu, kui kindlustusandjal lubatakse tegevust jätkata. Solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude suurused 31.12.2023 ja 31.12.2024 seisuga on järgnevad:

| Kapitalinõue                  | Seisuga 31.12.2023 | Seisuga 31.12.2024 | Muutus aruandeperioodil |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| <b>Solventsuskapitalinõue</b> | 4 279 359          | 4 080 423          | -198 936                |
| <b>Miinimumkapitalinõue</b>   | 4 000 000          | 4 000 000          | 0                       |

Aasta jooksul elukindlustusrisk, kahjukindlustuse kindlustusriski ja operatsioonirisk suurenesid, tururisk, vastaspoole maksejõuetuse risk, ja tervisekindlustuse risk vähenesid.

Kahjukindlustusriski ja operatsiooniriski suurenemise põhjuseks on ärimahtude kasv (kindlustusmaksete eraldise kasv), millest tulenevalt on suurenenud ka kahjueraldise suurus. Tururiski kapitalinõude vähenemine tuleneb investeerimisportfelli mitmekesistamisest, elukindlustusriski suurenemine tuleneb eraldise suurenemisest intressimäärade langusest tulenevalt. Vastaspoole maksejõuetuse kapitalinõude vähenemine tuleneb kõrgema krediidiiretinguga vastaspoole kaasamisest.

Solventsuskapitalinõuet mõõdetakse eraldi iga järgneva riskikategooria kohta:

| Riski kategooria                              | Solventsuskapitalinõue 31.12.2023 | Solventsuskapitalinõue 31.12.2024 | Muutus aruandeperioodil |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| <b>Tururisk</b>                               | 2 044 989                         | 1 795 707                         | -249 282                |
| <b>Vastaspoole maksejõuetuse risk</b>         | 905 070                           | 463 686                           | -441 384                |
| <b>Elukindlustuse kindlustusrisk</b>          | 211 072                           | 265 884                           | 54 812                  |
| <b>Tervisekindlustusrisk</b>                  | 41 080                            | 26 887                            | -14 193                 |
| <b>Kahjukindlustuse kindlustusrisk</b>        | 2 134 298                         | 2 407 950                         | 273 652                 |
| <b>Immateriaalsete vara risk</b>              | 0                                 | 0                                 | 0                       |
| <b>Operatsioonirisk</b>                       | 404 015                           | 428 251                           | 24 235                  |
| <b>Kahjukatmisvõime</b>                       | 0                                 | 0                                 | 0                       |
| <b>Riskide mitmekesisuse arvestamise mõju</b> | -1 461 165                        | -1 307 941                        | 153 224                 |

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 kindlustusriski 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 ELOPA valemile. Seltsi miinimumkapitalinõue seisuga 31.12.2024 oli vastavalt:

|                                                                | <b>31.12.2024</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| Parima hinnangu netoväärtus (mitteenegatiivne), varakindlustus | 4 906 916         |
| Viimase 12 kuu kindlustusmaksete netoväärtus                   | 8 089 497         |
| Lineaarne miinimumkapitalinõue, varakindlustus                 | 1 127 558         |
| Parima hinnangu netoväärtus (mitteenegatiivne), elukindlustus  | 779 054           |
| Lineaarne miinimumkapitalinõue, elukindlustus                  | 16 360            |
| <b>Lineaarne miinimumkapitalinõue kokku</b>                    | <b>1 143 918</b>  |
| Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär                      | 4 000 000         |
| <b>Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär</b>               | <b>4 000 000</b>  |
| Nõuetekohased omavahendid                                      | 8 204 413         |
| Nõuetekohaste omavahendite ja miinimumkapitalinõude suhtarv    | 201%              |

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 alammooduli kasutamise solventsuskapitalinõude arvutamisel**

Selts ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel kestusel põhinevat aktsiariski alammoodulit.

### **E.4 Erinevused standardvalemi ja mistahes kasutatud sisemudeli vahel**

Selts ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel osalist või täielikku sisemudelit. 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.

2024. aastal täitis Selts kõik regulatiivsed ja sisemised kapitalinõuded. Omavahenditest jääb peale kohustuste ja solventsuskapitalinõude mahaarvutamist vabasid vahendeid 31.12.2024 seisuga 4 068 946 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<br>väärtus | Majandusaasta<br>aruande väärtus |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                      |       | C0010                    | C0020                            |
| <b>Varad</b>                                                                                         |       |                          |                                  |
| Kapitaliseeritud sõlmismisväljaminekud                                                               | R0020 | 0                        | 0                                |
| Immateriaalne vara                                                                                   | R0030 | 0                        | 395                              |
| Edasilükkunud tulumaksuvarad                                                                         | R0040 | 0                        | 0                                |
| Materiaalne põhivara                                                                                 | R0060 | 0                        | 0                                |
| Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)                | R0070 | 12 421                   | 12 626                           |
| Ettevõtete võlakirjad                                                                                | R0150 | 4 149                    | 4 775                            |
| Deposiidid v.a raha ekvivalendid                                                                     | R0200 | 6 973                    | 7 056                            |
| Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad                                            | R0270 | 8 589                    | 5 670                            |
| Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus                                                            | R0280 | 6 290                    | 3 370                            |
| Kahjukindlustus v.a tervisekindlustus                                                                | R0290 | 6 290                    | 3 370                            |
| Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus) | R0310 | 2 299                    | 2 299                            |
| Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)                          | R0330 | 0                        | 0                                |
| Nõuded kindlustustegevusest                                                                          | R0360 | 484                      | 0                                |
| Muud nõuded                                                                                          | R0380 | 620                      | 647                              |
| Raha ja raha ekvivalendid                                                                            | R0410 | 1 982                    | 1 982                            |
| Muud varad                                                                                           | R0420 | 63                       | 0                                |
| Varad kokku                                                                                          | R0500 | 23 546                   | 21 320                           |
| <b>Kohustused</b>                                                                                    |       |                          |                                  |
| Tehnilised eraldised – kahjukindlustus                                                               | R0510 | 11 548                   | 14 718                           |
| Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)                                       | R0520 | 11 539                   | 14 640                           |
| Parim hinnang                                                                                        | R0540 | 11 189                   | 0                                |
| Riskimarginaal                                                                                       | R0550 | 350                      | 0                                |
| Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus                                                        | R0560 | 9                        | 78                               |
| Parim hinnang                                                                                        | R0580 | 8                        | 0                                |
| Riskimarginaal                                                                                       | R0590 | 1                        | 0                                |
| Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)                        | R0600 | 3 322                    | 0                                |
| Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)                        | R0650 | 3 322                    | 0                                |
| Parim hinnang                                                                                        | R0670 | 3 078                    | 0                                |
| Riskimarginaal                                                                                       | R0680 | 244                      | 0                                |
| Kohustused kindlustustegevusest                                                                      | R0820 | 7                        | 0                                |
| Kohustused edasikindlustuslepingutest                                                                | R0830 | 1 173                    | 0                                |
| Muud kohustused (v.a kindlustustegevusest)                                                           | R0840 | 590                      | 598                              |
| Kohustused kokku                                                                                     | R0900 | 16 641                   | 15 316                           |
| Summa, mille võrra varad ületavad kohustusi                                                          | R1000 | 6 905                    | 6 005                            |

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

|                                                                    |       | Äriliin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustus ja aksepteeritud proportsionaalne edasikindlustus) |                                           |                             |                                          |                                  |                                       | Kokku |
|--------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------|
|                                                                    |       | Ravikulu-kindlustus                                                                                                                                                        | Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus | Maismaasõidukite kindlustus | Mere, lennundus ja transpordi-kindlustus | Tule ja muu varakahju kindlustus | Mitmesugune finantskahjude kindlustus |       |
|                                                                    |       | C0010                                                                                                                                                                      | C0040                                     | C0050                       | C0060                                    | C0070                            | C0070                                 | C0200 |
| <b>Kindlustusmaksed</b>                                            |       |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Bruto - otsekindlustustegevus</b>                               | R0110 | 180                                                                                                                                                                        | 6 413                                     | 1 325                       | 0                                        | 6                                | 12                                    | 7 936 |
| <b>Edasikindlustajate osa</b>                                      | R0140 | 0                                                                                                                                                                          | 2 912                                     | 650                         | 0                                        | 0                                | 0                                     | 3 562 |
| <b>Neto</b>                                                        | R0200 | 180                                                                                                                                                                        | 3 501                                     | 675                         | 0                                        | 6                                | 12                                    | 4 374 |
| <b>Teenitud kindlustusmaksed</b>                                   |       |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Bruto - otsekindlustustegevus</b>                               | R0210 | 172                                                                                                                                                                        | 6 407                                     | 439                         | 0                                        | 2                                | 10                                    | 7 030 |
| <b>Bruto - mitteproportsionaalne aksepteeritud edasikindlustus</b> | R0230 |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Edasikindlustajate osa</b>                                      | R0240 | 0                                                                                                                                                                          | 2 144                                     | 321                         | 0                                        | 0                                | 0                                     | 2 465 |
| <b>Neto</b>                                                        | R0300 | 172                                                                                                                                                                        | 4 262                                     | 119                         | 0                                        | 2                                | 10                                    | 4 566 |
| <b>Tekkinud nõuded</b>                                             |       |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Bruto - otsekindlustustegevus</b>                               | R0310 | 4                                                                                                                                                                          | 3 432                                     | 316                         | 0                                        | 0                                | 0                                     | 3 752 |
| <b>Bruto - mitteproportsionaalne aksepteeritud edasikindlustus</b> | R0330 |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Edasikindlustajate osa</b>                                      | R0340 | 0                                                                                                                                                                          | -103                                      | 167                         | 0                                        | 0                                | 0                                     | 64    |
| <b>Neto</b>                                                        | R0400 | 4                                                                                                                                                                          | 3 535                                     | 150                         | 0                                        | 0                                | 0                                     | 3 688 |
| <b>Tekkinud kulud</b>                                              | R0550 | 97                                                                                                                                                                         | 2 938                                     | 353                         | 0                                        | 47                               | 1                                     | 3 436 |
| <b>Administratiivkulud</b>                                         |       |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Bruto - otsekindlustustegevus</b>                               | R0610 | 86                                                                                                                                                                         | 2 244                                     | 253                         | 0                                        | 47                               | 1                                     | 2 630 |
| <b>Neto</b>                                                        | R0700 | 86                                                                                                                                                                         | 2 244                                     | 253                         | 0                                        | 47                               | 1                                     | 2 630 |
| <b>Kahjukäsitluskulud</b>                                          |       |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Bruto - otsekindlustustegevus</b>                               | R0810 | 4                                                                                                                                                                          | 287                                       | 15                          | 0                                        | 0                                | 0                                     | 306   |
| <b>Neto</b>                                                        | R0900 | 4                                                                                                                                                                          | 287                                       | 15                          | 0                                        | 0                                | 0                                     | 306   |
| <b>Sõlmimiskulud</b>                                               |       |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       |       |
| <b>Bruto - otsekindlustustegevus</b>                               | R0910 | 7                                                                                                                                                                          | 407                                       | 86                          | 0                                        | 0                                | 0                                     | 500   |
| <b>Neto</b>                                                        | R1000 | 7                                                                                                                                                                          | 231                                       | 64                          | 0                                        | 0                                | 0                                     | 302   |
| <b>Kulud kokku</b>                                                 | R1300 |                                                                                                                                                                            |                                           |                             |                                          |                                  |                                       | 3 436 |

|                                            |       | Ariliin: elukindlustuslepingutest<br>tulenevad kohustused                                                                               | Kokku |
|--------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                            |       | Kahjukindlustus-lepingutest<br>tulenevad ja muude kui<br>tervisekindlustus-lepingutest<br>tulenevate kohustustega seotud<br>annuiteedid |       |
|                                            |       | C0260                                                                                                                                   | C0300 |
| <b>Kindlustusmaksed</b>                    |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R1410 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R1420 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R1500 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Teenitud kindlustumaksed</b>            |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R1510 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R1520 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R1600 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Tekkinud nõuded</b>                     |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R1610 | 203                                                                                                                                     | 203   |
| Edasikindlustajate osa                     | R1620 | 211                                                                                                                                     | 211   |
| Neto                                       | R1700 | -8                                                                                                                                      | -8    |
| <b>Muude tehniliste eraldiste muutused</b> |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R1710 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R1720 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R1800 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Tekkinud kulud</b>                      | R1900 | 13                                                                                                                                      | 13    |
| <b>Administratiivkulud</b>                 |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R1910 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R1920 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R2000 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Investeeringukulud</b>                  |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R2010 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R2020 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R2100 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Kahjukäsitluskulud</b>                  |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R2110 | 13                                                                                                                                      | 13    |
| Edasikindlustajate osa                     | R2120 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R2200 | 13                                                                                                                                      | 13    |
| <b>Sõlmimiskulud</b>                       |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R2210 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R2220 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R2300 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Uldised kulud</b>                       |       |                                                                                                                                         |       |
| Bruto                                      | R2310 |                                                                                                                                         |       |
| Edasikindlustajate osa                     | R2320 |                                                                                                                                         |       |
| Neto                                       | R2400 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Muud kulud</b>                          | R2500 |                                                                                                                                         |       |
| <b>Kulud kokku</b>                         | R2600 |                                                                                                                                         | 13    |
| <b>Tagasiostude arv</b>                    | R2700 |                                                                                                                                         |       |

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

|                                                                                                                                                                                                                   |       | Muu elukindlustus                                                                                                                         |                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                   |       | Kahjukindlustus-<br>lepingutest ja muude<br>kui tervise-<br>kindlustus-<br>lepingutest<br>tulenevate<br>kohustusega seotud<br>annuiteedid | Kokku (elukindlustus v.a<br>tervise-kindlustus. sh<br>investeeringufondi<br>tootlusega seotud<br>investeeringu-riskiga<br>elukindlustus) |
|                                                                                                                                                                                                                   |       | C0090                                                                                                                                     | C0150                                                                                                                                    |
| Parima hinnangu ja riskimarginaali summana<br>arvutatud tehnilised eraldised                                                                                                                                      |       |                                                                                                                                           |                                                                                                                                          |
| Parim hinnang                                                                                                                                                                                                     |       |                                                                                                                                           |                                                                                                                                          |
| Bruto parim hinnang                                                                                                                                                                                               | R0030 | 3 078                                                                                                                                     | 3 078                                                                                                                                    |
| Edasikindlustuslepingutest.<br>eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud<br>edasikindlustusest sissenõutavad summad<br>pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud<br>oodatavast kahjust tulenevat kohandust | R0080 | 2 299                                                                                                                                     | 2 299                                                                                                                                    |
| Parim hinnang miinus<br>edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest<br>varakogumitest ja piiratud<br>edasikindlustusest sissenõutavad summad                                                                   | R0090 | 779                                                                                                                                       | 779                                                                                                                                      |
| Riskimarginaal                                                                                                                                                                                                    | R0100 | 244                                                                                                                                       | 244                                                                                                                                      |
| Tehnilised eraldised kokku                                                                                                                                                                                        | R0200 | 3 322                                                                                                                                     | 3 322                                                                                                                                    |

**Lisa 4: S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised**

|                                                                                                                                                                                                                                             |       | Otsekindlustus ja aksepteeritud poportsionaalne edasikindlustus |                                                     |                                     |                                                       |                                                     |                                                  |                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                             |       | Ravikulu-<br>kindlus-<br>tus                                    | Mootorsõiduki<br>valdaja<br>vastutus-<br>kindlustus | Maismaa-<br>sõidukite<br>kindlustus | Mere,<br>lennundus<br>ja<br>transpordi-<br>kindlustus | Tule ja<br>muu<br>vara-<br>kahju<br>kindlus-<br>tus | Mitmesugune<br>finants-<br>kahjude<br>kindlustus | Kahju-<br>kindlustus-<br>lepingutest<br>tulenevad<br>kohustused<br>kokku |
|                                                                                                                                                                                                                                             |       | C0020                                                           | C0050                                               | C0060                               | C0070                                                 | C0080                                               | C0080                                            | C0180                                                                    |
| Parima hinnangu ja<br>riskimarginaali<br>summana arvutatud<br>tehnilised eraldised                                                                                                                                                          |       |                                                                 |                                                     |                                     |                                                       |                                                     |                                                  |                                                                          |
| Parim hinnang                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                 |                                                     |                                     |                                                       |                                                     |                                                  |                                                                          |
| Kindlustuspreemiate<br>eraldised                                                                                                                                                                                                            |       |                                                                 |                                                     |                                     |                                                       |                                                     |                                                  |                                                                          |
| Bruto                                                                                                                                                                                                                                       | R0060 | 7                                                               | 2 050                                               | 72                                  | 0                                                     | 0                                                   | 1                                                | 2 130                                                                    |
| Edasikindlustus-<br>lepingutest,<br>eriotstarbelistest<br>varakogumitest ja<br>piiratud<br>edasikindlustusest<br>sissenõutavad<br>summad pärast<br>vastaspoole<br>makseviivitusest<br>tingitud oodatavast<br>kahjust tulenevat<br>kohandust | R0140 |                                                                 | 1 179                                               | 123                                 |                                                       |                                                     |                                                  | 1 302                                                                    |

|                                                                                                                                                                                                               |       |   |        |     |   |    |   |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|--------|-----|---|----|---|--------|
| Kindlustuspreemiate eraldiste parima hinnangu koguväärtus                                                                                                                                                     | R0150 | 7 | 871    | -51 |   |    |   | 829    |
| Kahjude eraldised                                                                                                                                                                                             |       |   |        |     |   |    |   |        |
| Bruto                                                                                                                                                                                                         | R0160 | 1 | 8 908  | 157 |   |    |   | 9 066  |
| Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust         | R0240 |   | 4 932  | 56  |   |    |   | 4 988  |
| Kahjude eraldise parima hinnangu netoväärtus                                                                                                                                                                  | R0250 | 1 | 3 977  | 101 | 0 | 0  | 0 | 4 078  |
| Parim hinnang kokku – bruto                                                                                                                                                                                   | R0260 | 8 | 10 958 | 229 | 0 | 0  | 1 | 11 196 |
| Parim hinnang kokku – neto                                                                                                                                                                                    | R0270 | 8 | 4 848  | 50  | 0 | 0  | 1 | 4 907  |
| Riskimarginaal                                                                                                                                                                                                | R0280 | 1 | 279    | 37  | 1 | 32 | 1 | 351    |
| Tehnilised eraldised kokku                                                                                                                                                                                    |       |   |        |     |   |    |   |        |
| Tehnilised eraldised kokku                                                                                                                                                                                    | R0320 | 9 | 11 237 | 266 | 1 | 32 | 1 | 11 548 |
| Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku | R0330 |   | 6 110  | 179 |   |    |   | 6 290  |
| Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku                                                         | R0340 | 9 | 5 127  | 87  | 1 | 32 | 1 | 5 258  |

#### 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 |         |         |        |        |        |       |       |       |       |       | 133.87 |
| N-9            | R0160 | 635.68  | 305.17  | 38.71  | -6.80  | 1.01   | 0.00  | 0.00  | 0.00  | 0.00  | 0.00  |        |
| N-8            | R0170 | 2189.72 | 885.92  | 140.14 | 21.57  | 13.55  | 0.64  | 0.00  | 0.00  | 0.00  |       |        |
| N-7            | R0180 | 3045.50 | 982.47  | 139.62 | 45.30  | 22.29  | 3.75  | 4.04  | 3.61  |       |       |        |
| N-6            | R0190 | 3380.86 | 1399.71 | 81.54  | 31.66  | 27.95  | 27.45 | 23.95 |       |       |       |        |
| N-5            | R0200 | 4165.76 | 1567.25 | 84.75  | 40.86  | 176.18 | 49.37 |       |       |       |       |        |
| N-4            | R0210 | 3304.41 | 816.34  | 293.16 | 108.29 | 164.38 |       |       |       |       |       |        |
| N-3            | R0220 | 3009.25 | 1001.36 | 61.83  | 56.86  |        |       |       |       |       |       |        |
| N-2            | R0230 | 3545.37 | 1789.06 | 260.39 |        |        |       |       |       |       |       |        |
| N-1            | R0240 | 3610.83 | 1148.59 |        |        |        |       |       |       |       |       |        |
| N              | R0250 | 3089.41 |         |        |        |        |       |       |       |       |       |        |



|       |       | 2024. aastal makstud kahjud | Aastate jooksul makstud kahjud (kumulatiivne) |
|-------|-------|-----------------------------|-----------------------------------------------|
|       |       | C0170                       | C0180                                         |
| Prior | R0100 | 127.07                      | 18398.80                                      |
| N-9   | R0160 | 0.00                        | 973.79                                        |
| N-8   | R0170 | 0.00                        | 3251.54                                       |
| N-7   | R0180 | 3.61                        | 4246.59                                       |
| N-6   | R0190 | 23.95                       | 4973.12                                       |
| N-5   | R0200 | 49.37                       | 6084.17                                       |
| N-4   | R0210 | 164.38                      | 4686.58                                       |
| N-3   | R0220 | 56.86                       | 4129.30                                       |
| N-2   | R0230 | 260.39                      | 5594.81                                       |
| N-1   | R0240 | 1148.59                     | 4759.42                                       |
| N     | R0250 | 3089.41                     | 3089.41                                       |
| Total | R0260 | 4923.64                     | 60187.52                                      |

| 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 |        |        |        |       |         |        |        |        |       |       | 2728.13 |
| N-9                       | R0160 |        |        |        |       |         |        |        |        |       | 0.00  |         |
| N-8                       | R0170 |        |        |        |       |         |        |        |        | 0.00  |       |         |
| N-7                       | R0180 |        |        |        |       |         |        |        | 408.16 |       |       |         |
| N-6                       | R0190 |        |        |        |       |         |        | 514.56 |        |       |       |         |
| N-5                       | R0200 |        |        |        |       |         | 902.16 |        |        |       |       |         |
| N-4                       | R0210 |        |        |        |       | 1083.68 |        |        |        |       |       |         |
| N-3                       | R0220 |        |        |        | 79.03 |         |        |        |        |       |       |         |
| N-2                       | R0230 |        |        | 499.53 |       |         |        |        |        |       |       |         |
| N-1                       | R0240 |        | 393.38 |        |       |         |        |        |        |       |       |         |
| N                         | R0250 | 726.24 |        |        |       |         |        |        |        |       |       |         |

|       |       | 2024. aastal diskonteeritud eraldised |
|-------|-------|---------------------------------------|
|       |       | C0360                                 |
| Prior | R0100 | 3827.08                               |
| N-9   | R0160 | 0.00                                  |
| N-8   | R0170 | 0.00                                  |
| N-7   | R0180 | 484.23                                |
| N-6   | R0190 | 597.19                                |
| N-5   | R0200 | 1024.51                               |
| N-4   | R0210 | 1204.51                               |
| N-3   | R0220 | 86.00                                 |
| N-2   | R0230 | 532.31                                |
| N-1   | R0240 | 410.59                                |
| N     | R0250 | 899.63                                |
| Total | R0260 | 9066.05                               |

**Lisa 6: S.23.01.01 Omavahendid**

|                                                                                                                                                                   |              | Kokku        | Piiranguteta<br>esimese<br>taseme<br>omavahendid |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                   |              | C0010        | C0020                                            |
| <b>Põhiomavahendid enne muude finantssektori üksustes olevate märkimisväärtete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68</b> |              |              |                                                  |
| Lihtaktsiakapital (s.h omaaktsiad)                                                                                                                                | R0010        | 4 012        | 4 012                                            |
| Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs                                                                                                                               | R0030        | 2            | 2                                                |
| Korrigeerimisreserv                                                                                                                                               | R0130        | 4 190        | 4 190                                            |
| <b>Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi</b>                                                                                                                  | <b>R0290</b> | <b>8 204</b> | <b>8 204</b>                                     |
| <b>Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid</b>                                                                                                               |              |              |                                                  |
| Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku                                                                                              | R0500        | 8 204        | 8 204                                            |
| Miimumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku                                                                                                  | R0510        | 8 204        | 8 204                                            |
| Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku                                                                                                | R0540        | 8 204        | 8 204                                            |
| Miimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku                                                                                                    | R0550        | 8 204        | 8 204                                            |
| Solventsuskapitalinõue                                                                                                                                            | R0580        | 4 080        |                                                  |
| Miimumkapitalinõue                                                                                                                                                | R0600        | 4 000        |                                                  |
| Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse                                                                                                        | R0620        | 201.07%      |                                                  |
| Nõuetekohaste omavahendite suhe miimumkapitalinõudesse                                                                                                            | R0640        | 205.11%      |                                                  |

|                                             |       |       |
|---------------------------------------------|-------|-------|
| Korrigeerimisreserv                         |       | C0060 |
| Summa, mille võrra varad ületavad kohustusi | R0700 | 8 204 |
| Muud põhiomavahendite kirjed                | R0730 | 4 014 |
| Korrigeerimisreserv                         | R0760 | 4 190 |

**Lisa 7: S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemil kasutavate kindlustus- ja edaskindlustusandjate puhul**

| Põhisolventsuskapitalinõue        |              | Solventsus-<br>kapitalinõude<br>netosumma |
|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
|                                   |              | C0030                                     |
| Tururisk                          | R0010        | 1 796                                     |
| Vastaspoole makseviivituse risk   | R0020        | 464                                       |
| Elukindlustuse kindlustusrisk     | R0030        | 266                                       |
| Tervisekindlustusrisk             | R0040        | 27                                        |
| Kahjukindlustuse kindlustusrisk   | R0050        | 2 408                                     |
| Hajutamise mõju                   | R0060        | -1 308                                    |
| <b>Põhisolventsuskapitalinõue</b> | <b>R0100</b> | <b>3 652</b>                              |

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

|                                                                                                                             |       |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral |       | <b>C0010</b> |
| MCRNL tulemus                                                                                                               | R0010 | 1128         |

| 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 | 8                                                                                                                                | 181                                                                    |
| Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus                                                                                    | R0050 | 4 848                                                                                                                            | 5 609                                                                  |
| Maismaasõidukite kindlustus                                                                                                 | R0060 | 51                                                                                                                               | 1 851                                                                  |
| Mere-, lennundus- ja transpordikindlustus                                                                                   | R0070 | 0                                                                                                                                | 45                                                                     |
| Tule ja muu varakahju kindlustus                                                                                            | R0080 | 0                                                                                                                                | 403                                                                    |
| Mitmesugune finantskahjude kindlustus                                                                                       | R0080 | 1                                                                                                                                | 0                                                                      |

|                                                                                                                         |       |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| Lineaarse valemi osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral |       | <b>C0040</b> |
| MCRL tulemus                                                                                                            | R0200 | 16           |

| 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 | 779                                                                                                                              |                                                                                            |
| Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku          | R0250 |                                                                                                                                  |                                                                                            |

|                                                  |       |       |
|--------------------------------------------------|-------|-------|
| <b>Miinumumkapitalinõude arvutus kokku</b>       |       | C0070 |
| <b>Lineaarne miinumumkapitalinõue</b>            | R0300 | 1 144 |
| <b>Solventsuskapitalinõue</b>                    | R0310 | 4 080 |
| <b>Miinumumkapitalinõude ülemmäär</b>            | R0320 | 1 836 |
| <b>Miinumumkapitalinõude alammäär</b>            | R0330 | 1 144 |
| <b>Kombineeritud miinumumkapitalinõude</b>       | R0340 | 1 144 |
| <b>Miinumumkapitalinõude absoluutne alammäär</b> | R0350 | 4 000 |
| <b>Miinumumkapitalinõue</b>                      | R0400 | 4 000 |