

SFCR

Inges Kindlustus AS



16

Sisukord

1	Kokkuvõte	3
2	Äritegevus ja tulemused	4
2.1	Äritegevus	4
2.2	Kindlustustehnilised tulemused.....	4
2.3	Investeermistulemused	5
2.4	Muu tegevuse tulemused	6
3	Juhtimissüsteem	7
3.1	Üldteave juhtimissüsteemi kohta	7
3.2	Tasustamispoliitika.....	8
3.3	Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded.....	9
3.4	Riskijuhtimissüsteem, sh omariskide ja maksevõime hindamine (ORSA).	9
3.4.1	Riskijuhtimissüsteem.....	9
3.4.2	Omariskide ja maksevõime hindamine	10
3.5	Sisekontrollisüsteem.....	11
3.6	Siseauditi funktsioon.....	13
3.7	Aktuaari funktsioon.....	13
3.8	Funktsiooni või tegevuste edasiandmine	14
4	Riskiprofiil.....	16
4.1	Kindlustusrisk	16
4.1.1	Kindlustusmaksemääradega seotud riskid	17
4.1.2	Kahjukäsitlusega seotud riskid	17
4.1.3	Kindlustuskohustustega seotud riskid.....	17
4.1.4	Tundlikkus kindlustusriski suhtes	18
4.1.5	Edasikindlustus	18
4.1.6	Krediidirisk.....	18
4.1.7	Likviidsusrisk.....	18
4.1.8	Tururisk.....	19
4.2	Investeermisrisk	19
4.2.1	Krediidirisk.....	19
4.2.2	Likviidsusrisk.....	20
4.2.3	Tururisk.....	20
4.3	Operatsioonirisk.....	20
4.4	Strateegiline ja mainerisk.....	20

4.5	Muud riskid	21
4.6	Riskide kuhjumine	21
4.7	Stressitestid	21
5	Hindamine solventsuse eesmärgil	23
5.1	Varad	23
5.2	Tehnilised eraldised	25
5.3	Muud kohustused	28
5.4	Alternatiivsed hindamismeetodid	29
6	Kapitalijuhtimine	29
6.1	Omavahendid	30
6.2	Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue*	32
6.3	Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel 33	
6.4	Erinevused standarvalemi ja mistahes kasutatud sisemudeli vahel	33
6.5	Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine	33
7	Kvantitatiivsed aruanded	35

1 Kokkuvõte

Kindlustusseltsidele olulise sündmusena jõustus 01.01.2016 uus kindlustustegevuse seadus, millega rakendus seltsidele uus järelevalveraamistik Solventsus II. Kindlustussektorile suunatud uute Euroopaüleste järelevalveliste nõuete peamine eesmärk on kaitsta kindlustusvõtjate huve. Solventsus II süsteemiga kehtestati lisaks riskipõhisele solventsuskapitalinõudele uued nõuded kindlustusandjate juhtimissüsteemidele ja riskipõhisele järelevalvele. Antud aruanne annab ülevaate Seltsi 2016. aasta tulemustest, Solventsus II raamistikust ning Solventsus II hindamise erinevusest raamatupidamise aastaaruande hindamisega.

Selts täitis 2016. aastal kõik regulatiivsed nõuded.

2 Äritegevus ja tulemused

2.1 Äritegevus

Ärinimi - AS Inges Kindlustus, reg-kood 10089395.

Järelevalveasutus – Finantsinspeksioon, Sakala 4 Tallinn, Eesti.

Välisaudiitor – KPMG Baltics OÜ, Narva mnt 5, Tallinn.

Olulist osalust omavad aktsionärid - OÜ Unix-V 49 %, Voldemar Vaino 47,4 %.

AS Inges Kindlustus (edaspidi käesolevas aruandes Selts) on Eestis kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts. Seltsi peamised pakutavad tooted on liikluskindlustus, reisikindlustus ning vedaja vastutuskindlustus.

Olulisi muudatusi 2016. aastal Seltsi juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventsuse eesmärgil hindamises ning kapitalijuhtimises ei toimunud.

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

Finantsauditi 2016. aasta kohta teostas audiitorfirma KPMG Baltics OÜ.

2.2 Kindlustustehnilised tulemused

Kindlustuspreemiaid kogus Selts 2016. aastal 5 785 318 eurot, 2015. aastal 2 295 236 eurot. Reisikindlustuse makseid koguti 214 562 eurot, 2015. aastal 188 817 eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 247 926 eurot, 2015. aastal 284 300 eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2016. aastal 5 310 265 eurot, 2015. aastal 1 811 548 eurot.

2016. aasta majandusaasta jooksul hüvitas Selts kahjusid kokku 2 725 766 euro ulatuses. Aastal 2015 maksis Selts kahjudena välja 1 668 506 eurot. Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2016. aastal oli 47,1 %. Aastal 2015 oli kahjusuhe 72,7% ning aastal 2014 122,9%.

Alljärgnevalt on toodud Seltsi muud olulisemad kulud ja tulud:

Kulu/tulu	2016	2015
Finantstulud ja –kulud	3 815	-10 504
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	69 851	-147 432
Muud äritulud	218 175	268 303
Sõlmimiskulud	-684 549	-288 610
Administratiivkulud	-328 171	-271 147
Muud ärikulud	-353 779	-243 796

Aruandeaasta kasumiks kujunes 131 469 eurot. 2015. aasta kahjum oli 16 151 eurot. Aruandeaasta lõpus oli Seltsi bilansimaht 15 285 456 eurot. 2015. aasta lõpus oli sama näitaja 14 414 617 eurot. Tehniliste eraldiste summa suurenes 913 890 euro võrra. Ettemakstud preemiate eraldis 2016. aasta lõpus oli 2 181 678 eurot (2015: 1 210 189 eurot), rahuldamata nõuete eraldis 2016. aasta lõpus 6 023 791 eurot (2015: 6 081 390 eurot).

Seltsi olulisemaks kindlustusliigiks on liikluskindlustus. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2016 oli 91,8% (2015. majandusaasta lõpul 78,9%). Liikluskindlustuse kogu Eesti turu 2016. aasta tehniline kahjum oli ca 9 717 725 eurot, liikluskindlustuse turg on kahjumis kuuendat aastat järjest. Seltsi liikluskindlustuse tehniline kahjum oli ca 263 117 eurot ehk 2,7 % kogu turu kahjumist. Seltsi liikluskindlustuse turuosa oli 6,7 %.

2.3 Investeerimistulemused

Seltsi finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2016 oli 8 822 341 eurot (2015: 9 107 526 eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2016. aastal 8 379 eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 12 786 eurot.

Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse. Tähtajalistes hoiustes oli Seltsi varasid 8 822 341.- eurot, 2015. aastal 9 107 526.- eurot. Nõudmiseni hoiuseid oli Seltsil 2016. aastal 1 641 272.- eurot, 2015. aastal 392 179.- eurot.

Alljärgnevalt on toodud Seltsi finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

2016	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1,0541	9,0863	
Kokku	3 717 499	1 093 201	4 011 641	8 822 341
Osakaal	42,1%	12,4%	45,5%	100%

2015	EUR	USD	Kokku
Kurss		1,0887	
Kokku	8 052 000	1 055 526	9 107 526
Osakaal	88,4%	11,6%	100%

Seltsi intressi tulu ja kulu ning valuutakursi muutusest tulenev tulu ja kulu mõjutavad otseselt omakapitali suurust. Kahjum tähtajalistesse hoiustesse paigutatud valuutakursi muutusest oli 2016. aastal 4 564.- eurot, 2015. aastal 23 290.- eurot. USA dollari kursi muutus 1 % võrra muudaks 2016. aasta kasumit 1,1 % võrra ja omakapitali 0,2 % võrra. Norra krooni kursi muutus 1 % võrra muudaks omakapitali 0,6 % võrra.

Muid investeerimismeetodeid Selts ei kasuta.

2.4 Muu tegevuse tulemused

Selts tegeleb vaid kindlustustegevusega, muid tegevusi Seltsil ei ole.

3 Juhtimissüsteem

3.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta

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

Seltsi valitsemise süsteem:

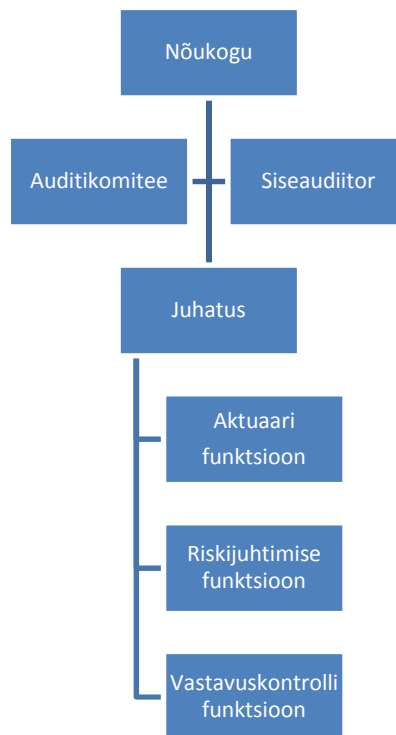
- loob, rakendab ja toetab ettevõtte kõigi vajalike tasemete vahelist tõhusat koostööd, sisemist aruandlust ja teabe edastamist;
- on selge ja hästi määratletud organisatsioonilise struktuuriga, mis omab selgeid, hästi määratletud, järjepidevaid ja dokumenteeritud vastutusalasid kogu organisatsioonis;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

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

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

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

Seltsi valitsemise struktuur:



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

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

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

Juhtorganid tagavad regulaarse ning toimiva koostöö võtmefunktsioonide ja komiteedega.

3.2 Tasustamispoliitika

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

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

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

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

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

3.3 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded

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

3.4 Riskijuhtimissüsteem, sh omariskide ja maksevõime hindamine (ORSA).

3.4.1 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

ehitatult selliselt, et see toetaks Seltsi äristrateegia elluviimist. Riskijuhtimissüsteemi eesmärgiks on:

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

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

Riskijuhtimissüsteem hõlmab vähemalt järgmisi valdkondi:

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

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

3.4.2 Omariskide ja maksevõime hindamine

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

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

ORSA protsessi seisukohast on olulised järgmised tegevused:

- Juhtkond püstitab strateegilised sihid ja eesmärgid, kasutades selleks järgnevaid tegevusi:
 - Tegevusvaldkondade/kindlustusliikide strateegiliste plaanide koostamine (arvestades kapitalipiiranguid);
 - Ülevaatus ja vaidlustamine (seire);

- Planeerimine ja eelarvestamine ning organisatsiooni keskpika tegevusplaani koostamine;
- Strateegiliste algatuste üksikasjade täpsustamine.

ORSA protsessi üks olulisi väljundeid on ORSA aruanne, mis koostatakse peale iga täismahulist ORSA protsessi, et esitada tulemuste ülevaade. Protsess on oma olemuselt iteratiivne (koosneb korduvatest, soovitud tulemuse saavutamisele suunatud tegevustest); näiteks kui ORSA protsessist ilmneb, et kehtestatud minimaalsetele solventsusnõuetele vastamiseks on tarvis rohkem kapitali, tuleb planeerimisprotsessi täiendada nii, et see arvestaks olemasoleva kapitali vajalikust madalamat taset. ORSA protsessis dokumenteeritakse kõik olulisemad iteratsioonid, ent ORSA aruanne sisaldab peamiselt 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.

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.

3.5 Sisekontrollisüsteem

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

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

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

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

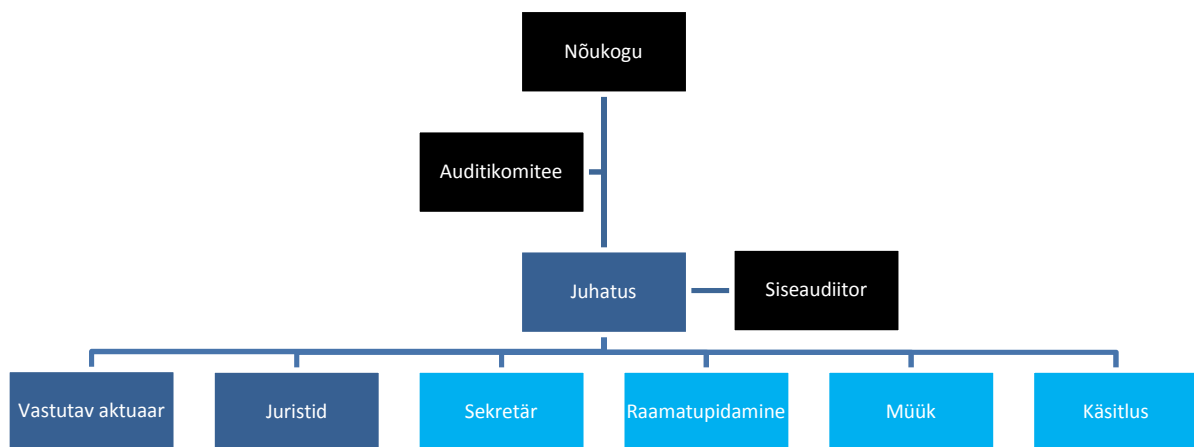
- tegevuste mõjususe ja tõhususe, tegevustega seotud eesmärkide ja riskide valguses;
- finants- ja mittefinantsilise informatsiooni kättesaadavus ja usaldusväärsus;
- vastavus olemasolevatele õigusaktidele ja regulatsioonidele (vastavuskontrolli funktsioon).

Sisekontrollisüsteemi tõhusust hinnatakse lähtuvalt järgnevast:

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

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

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



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

Tase 2 on riskijuhtimise ja vastavuskontrollifunktsiooni poolne järelevalve riskide maandamise üle

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

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

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

Käesoleva aruandeperioodi jooksul olulisi muudatusi vastavuskontrolli põhimõtetes ei tehtud.

3.6 Siseauditi funktsioon

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

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

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

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

3.7 Aktuaari funktsioon

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 kindlustus- või edasikindlustusandja haldus-, juhtimis- või järelevalveorganit kindlustustehniliste eraldiste arvutamise usaldusväärsest ja nõuetekohasusest, sealhulgas kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate andmete kvaliteedi vastavusest;
- jälgib kindlustustehniliste eraldiste arvutamist;
- väljendab arvamust kindlustusriskide hindamise üldise strateegia kohta;

- väljendab arvamust edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta;
- aitab tõhusalt rakendada riskijuhtimissüsteemi.

Kindlustustehniliste eraldiste koordineerimiseks aktuaarifunktsioon:

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

Kindlustustegevuse seaduse kohaselt on vastutava aktuaari kohustuseks eelkõige kinnitada kindlustusmaksemäärade piisavust, kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste õigsust, omavahendite normatiivi vastavust käesolevas seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele ning koostada seaduses nõutud aruandlust.

3.8 Funktsiooni või tegevuste edasiandmine

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

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

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

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

Seltsis on edasiantud tegevusteks siseauditi ning IT halduse teenus.

4 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. Välsed 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). Kindlustuselts on välja toonud kolm põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, investeerimisrisk ning operatsioonirisk.

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

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

Olulisi muudatusi aruandeperioodil Seltsi riskiprofiilis ei toimunud.

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

4.1 Kindlustusrisk

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

Kindlustusrisiki juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määratlemisest. Lisaks kasutatakse kindlustusrisiki juhtimiseks edasikindlustust.

4.1.1 Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

Peamiseks kindlustusrisiki 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 iga-aastaselt kindlustusmaksemäärade piisavuse test ning lähtuvalt testi tulemustest võetakse ette suuremaid korrektiive. Lisakorrektiive viiakse läbi aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

4.1.2 Kahjukäsitlusega seotud riskid

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

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

4.1.3 Kindlustuskohustustega seotud riskid

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

Aktuaari funktsiooni eest vastutav isik hindab kindlustustehniliste eraldiste kohta käivate nõuete vastavust. Kindlustustehniliste eraldiste moodustamine toimub vastavalt siseeeskirjale. Kindlustustehniliste eraldiste määramiseks kasutatakse eksperthinnanguid, erinevaid arvutusmeetodeid isikukahjude puhul ning ahel-redel meetodit, mis põhineb minevikuandmetel. Lisaks viiakse aasta lõpu seisuga läbi reserveide piisavuse test, mille tulemusena saadud reserveide piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

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

4.1.4 Tundlikkus kindlustusrisi suhtes

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

4.1.5 Edasikindlustus

Kindlustusrisi maandamiseks kasutatakse proportsionaalset edasikindlustust kohustusliku liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse ning vajadusel ka teiste liikide jaoks. Ootamatute väga suurte kahjude toimumise risi maandamiseks, kus ühe lepingu maksimumhüvitis võib olla 800 000.- eurot või rohkem, ning seadusest tulenevate nõuete täitmiseks kasutatakse XL edasikindlustust. Suure riskikontsentratsiooni korral kasutatakse proportsionaalset edasikindlustust. Riskide hajutamiseks jagatakse edasikindlustus mitme edasikindlustaja vahel. Edasikindlustajad valitakse usaldusväärsete ja hea mainega edasikindlustajate hulgast eelistades konservatiivset lähenemist kasumlikumale, kuid riskialtimatele edasikindlustuslepingule, sealjuures Selts ei lähtu edasikindlustajate valikul vaid edasikindlustaja reitingust. Vajadusel kaasatakse valiku tegemiseks professionaalne maakler. Edasikindlustuslepingutes peetakse silmas, et ajaerinevus nõuete väljamaksmise ja edasikindlustussummade kättesaamise vahel oleks mõistlik ja ei kujutaks endast ohtu. Edasikindlustuse vastavust Seltsi vajadustele jälgitakse jooksvalt ning vajadusel korrigeeritakse.

Uue kindlustustoote kavandamisel hinnatakse riskide maandamisel muuhulgas edasikindlustuse vajalikkust.

4.1.6 Krediidirisk

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

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

4.1.7 Likviidsusrisk

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamine kohustuste haldamise meede on õigete rahuldumata nõuete eraldiste suuruste

määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõttel finantsvahendid tähtajalistes hoiustes ning nõudmiseni hoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

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

4.1.8 Tururisk

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

4.2 Investeerimisrisk

Investeerimisrisk on risk saada kahju varade investeerimisel finantsinstrumentidesse. Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning ettevõtte jätkusuutlikkus. Rahalisi vahendeid hoitakse hajutatult turvalisemates Euroopa pankades tähtajaliste hoiustena või nõudmiseni hoiustena. Muid varade investeerimisviise ei kasutata. Kuna maailma finantsturud on käitunud viimasel kümnendil heitlikult, on Seltsi konservatiivsest riskide hindamisest tulenevalt Selts paigutanud raha Euroopa Liidu pangandusjärelevalve jälgitavatesse pankadesse. Muus valuutas investeerimisel jälgitakse valuuta väärtuse muutust, arvestades sellest tuleneva riskiga.

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

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

4.2.1 Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda kohustust täita. Antud kontekstis võib teise poole all mõista panku, kus hoitakse tähtajalisi ja nõudmiseni hoiuseid. Krediidiriski maandamiseks jälgitakse pidevalt vastaspoole krediivõime muutumist, krediivõimet hinnatakse krediidireitingute põhjal. Pankade valikul ei lähtuta ainuüksi pankade välisest reitingust, vaid tehakse analüüs pankade usaldusväarsuse kohta, sealhulgas toetatakse ka Seltsi hinnangule ja kogemusele pankadega.

4.2.2 Likviidsusrisk

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

4.2.3 Tururisk

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

Intressimäära risk on seotud Seltsi poolt valitud finantsinstrumentide väärtuse muutumisega suunas, mis tekitab Seltsile finantskahju. Intressimäära riski vähendamiseks on Selts paigutanud vabad vahendid fikseeritud intressimääraga tähtajalistesse hoiustesse või nõudmiseni hoiustesse. Seltsi hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsriski.

Valuutarisk on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks järgitakse valuutas investeerimisel põhjalikult valuutakursi muutusi.

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

4.3 Operatsioonirisk

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

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

4.4 Strateegiline ja mainerisk

Seltsi mainet mõjutavateks peamisteks asjaoludeks võivad olla laim, suurt kahjujuhtumit puudutav laiapõhine negatiivne meediakajastus, võtmetöötajate lahkumisest tuleneva

kvaliteedi langusest põhjustatud klientide lahkumine, pahameel vms. Mainerisk mõjutab eelkõige kindlustusriski ja operatsiooniriski.

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

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

4.5 Muud riskid

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

4.6 Riskide kuhjumine

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

Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevast tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased. Liikluskindlustuse puhul jälgitakse poliisiomanike vanuseid ja asukohti, leidmaks olulisi grupe, kus kindlustusrisk on keskmisest suurem. Teiste liikide puhul võetakse riske minimaalselt ning sellega maandatakse olukorda, kus suure kindlustuskattega kindlustusjuhtumid võiksid toimuda samal ajal. Investeeringurisk võib kujuda kui deposiitide paigutamisel ei hajutata piisavalt investeeringuid.

4.7 Stressitestid

Vähemalt korra aastas viiakse läbi tundlikkusanalüüs ja stressitestid. Tundlikkusanalüüsi puhul leitakse olulisemate sisendparameetrite mõju kasumile, bilansile ja solventsuskapitalile. Stressitestide abil prognoositakse tuleviku solventsuspositsioon ja

arvutatakse, missuguseks SCR (solventsuskapitalinõue), MRC (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.

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

5 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 aastaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluste 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 Selts ei kasutanud direktiivi 2009/138/EÜ artiklites 77d, 308c, 308d osutatud volatiilsuse kohandust, üleminekulist riskivaba intressikõverat ega üleminekulist mahaarvamist.

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

5.1 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 2016. majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi koos solventsuse hindamiseks kasutatud meetodi kirjeldusega on toodud alljärgnevas tabelis:

Vara	31.12.2016 solventsus II bilanss, EUR	31.12.2016 majandusaasta aruande bilanss, EUR	Väärtuse erinevus majandusaasta aruandest	Solventsus II raamistik	Võrdlus IFRS EU hindamis põhimõtetega
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	0	285 207	-285 207	<i>Immateriaalset vara, v.a. firmaväärtus, kajastatakse Solventsus II raames nullist erinevas väärtuses ainult siis kui neid saab müüa muudest varadest eraldi ning kindlustus- ja edasikindlustus andja suudab</i>	<i>Majandusaasta aruandes kajastatakse kapitaliseeritud väljaminekuid õiglases väärtuses, kuid Solventsus II bilansis on vastav väärtus 0</i>

				tõestada, et samal või samasugustel varadel on aktiivsetel turgudel sama väärtus	
Immateriaalne põhivara	0	46 812	-46 812	Immateriaalset vara, v.a. firmaväärtus, kajastatakse Solventsus II raames nullist erinevas väärtuses ainult siis kui neid saab müüa muudest varadest eraldi ning kindlustus- ja edasikindlustus andja suudab tõestada, et samal või samasugustel varadel on aktiivsetel turgudel sama väärtus	Majandusaasta aruandes kajastatakse immateriaalset põhivara soetumusmaksumuses koos lineaarse amortisatsiooniga, kuid Solventsus II bilansis on vastav väärtus 0
Materiaalne põhivara	229 378	229 378	0	Materiaalset vara kajastatakse soetumusmaksumuses koos lineaarse amortisatsiooniga. Piisava regulaarsusega tehtud ümberhindlused tagavad selle, et bilansiline väärtus ei erine oluliselt aruandeperioodi lõpus määratavast õiglasest väärtusest	IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75
Finantsinvesteeringud	8 837 588	8 822 341	15 248	Solventsus II raamistik näeb ette finantsinvesteeringute kajastamise diskonteeritult	IFRS EU bilansi finantsinvesteeringuid kajastatakse brutosummas ilma intressi ja diskonteerimiseta

					koos intressiga
Nõuded kindlustustegevusest	328 558	328 558	0		Nõudeid kindlustustegevusest kajastatakse korrigeeritult ebatõenäoliste nõuetega IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75
Muud nõuded ja ettemaksed	176 607	176 607	0		Muid nõuded ja ettemakseid kajastatakse korrigeeritult ebatõenäoliste nõuetega IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75
Nõuded edasikindlustusest	3 239 781	3 755 281	-515 500		Direktiivi 2009/138/EK artikkel 81 kehtestab edasikindlustusest sissenõuata-vate summade jaoks reeglistiku Solventsus II ja IFRS EU järgi erinevad edasikindlustuse nõuete hindamise põhimõtted
Raha ja ekvivalendid	1 641 272	1 641 272	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
	14 453 184	15 285 456	-832 271		

5.2 Tehnilised eraldised

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

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

Tehniliste eraldiste suurus on võrdne kindlustusandja kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu ja riskimarginaali summaga. Parim hinnang ja riskimarginaal hinnatakse eraldi. Parim hinnang arvutatakse brutosummana, ilma edasikindlustuse osa 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 kaubade kindlustus)
- Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega (välja arvatud tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega) seotud annuiteedid. Edaspidi liikluskindlustuse annuiteedid (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 pole muudetud tehniliste eraldiste arvutamisel tehtud eeldusi ja meetodeid.

Solventsus II kindlustustehniliste eraldiste summad 31.12.2016 seisuga ning majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi tehniliste eraldiste hindamiseks kasutatud meetodite erinevus on toodud alljärgnevas tabelis:

Kindlustusliik	Parim hinnang brutosummana, EUR	Riski-marginaal, EUR	Tehnilised eraldised brutosummana, EUR	Edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes	Võrdlus IFRS EU hindamis põhimõtete
Ravikulukindlustus	-11 472	14 551	3 079	0	<i>IFRS EU järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on erinevus preemiate eraldise, käsitluskulu hindamises ja diskonteerimise arvestamises</i>
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	5 038 598	70 626	5 109 224	2 126 495	<i>IFRS EU järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on erinevus kõikide tehniliste eraldiste arutamises</i>
Maismaasõidukite kindlustus	-1 740	141	-1 599	-652	<i>IFRS EU järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on erinevus preemiate eraldise, käsitluskulu hindamises ja diskonteerimise arvestamises</i>
Tule- ja muu varakahju kindlustus	56	25 419	25 476	0	<i>IFRS EU järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on erinevus preemiate eraldise ja diskonteerimise arvestamises</i>
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	31	23	54	0	<i>IFRS EU järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on erinevus preemiate eraldise ja diskonteerimise arvestamises</i>
Liikluskindlustuse	2 351 807	4 012	2 355 819	1 113 937	<i>IFRS EU järgi ei arvutata riskimarginaali, lisaks on</i>

annuitedid					erinevus inflatsiooni arvestamisel
	7 377 280	114 772	7 492 053	3 239 780	

5.3 Muud kohustused

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. Võetud muud kohustused 2016. majandusaasta aruande ja Solventsus II järgi koos solventsuse hindamiseks kasutatud meetodi kirjeldusega on toodud alljärgnevas tabelis:

Kohustus	31.12.2016 solventsus II bilanss, EUR	31.12.2016 majandusaasta aruande bilanss, EUR	Väärtuse erinevus majandusaasta aruandest	Solventsus II raamistik	Võrdlus IFRS EU hindamis põhimõtetega
Kohustused kindlustustegevusest	148 594	148 594	0	<i>Kohustusi kindlustustegevusest kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75</i>
Kohustused edasikindlustuslepingutest	455 140	455 140	0	<i>Kohustusi edasikindlustuslepingutest kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75</i>
Muud kohustused	208 676	208 676	0	<i>Muid kohustusi kajastatakse nende nominaalväärtuses ehk maksmisele kuuluvas summas</i>	<i>IFRS EU õiglase väärtuse põhimõtteid peetakse vastavuses olevaks Direktiivi 2009/138/EK artikliga 75</i>
	812 410	812 410	0		

5.4 Alternatiivsed hindamismeetodid

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

6 Kapitalijuhtimine

Peatükis 3.4.2 kirjeldatud oma riskide ja maksevõime (ORSA) hindamisel määratakse ka kapitalijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted. Üldise äristrateegia ja jooksvate ärieesmärkide alusel koostab Selts ORSA poliitikat järgides järgmise kolme aasta äriplaani. ORSA protsessi käigus antakse ülevaade kõigist strateegia realiseerimise seisukohast olulistest riskidest ja neile vastavatest (tulevastest) kapitalivajadustest.

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

■ Dividendipoliitika

Dividendide väljamaksmisel on ettevõtte kolme aasta kava konservatiivne. Dividende ei maksta, kuniks ettevõtte omavahendite ja sätestatud taluvuspiiri vahe on vähem kui kaks miljonit eurot. Pärast seda võib ühel aastal dividendidena välja maksta kuni poole möödunud bilansiaasta kasumist, kui see ei kahjusta oluliselt ettevõtte majanduslikku seisundit.

Tulenevalt prognoosidest jätta dividendipoliitika samaks. ORSA väljundi kohaselt on Seltsi omavahendite ja sätestatud taluvuspiiri vahe suurem kui kaks miljonit eurot, seega dividende on võimalik vähesel määral välja maksta, kuid võimaluse korral tuleks seda Seltsi parema kapitaliseerimise eesmärgil vältida.

■ Seltsi kapitalinäitajad

Seltsil on 31.12.2016 seisuga ainult esimese taseme omavahendid ja Selts ei plaani lähima kolme aasta jooksul omavahendite koosseisu tasemete lõikes muuta.

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

■ Sisemised riskidest tulenevad kapitalinõuded

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

6.1 Omavahendid

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

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

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

2016. aastal ei toimunud muudatusi omavahendite juhtimises, struktuuris ja kvaliteedis. Esimese taseme omavahendeid on Seltsil 31.12.2016 seisuga 6 148 722 eurot, 31.12.2015 seisuga oli omavahendeid 5 987 587 eurot. Omavahendite suurus on suurenenud võrreldes eelneva aruandeperioodiga, sest 2016. aastal liikluskindlustuse müügi suurenemisel suurenes ka bilansimaht.

Omavahendid (esimese taseme omavahendid)	31.12.2015 Solventsus järgi, EUR	31.12.2016 Solventsus järgi, EUR	Muutus aruande- perioodil, EUR	Omavahendi iseloomustus
Kohustusi ületavate varade osa, mis hõlmab järgmisi punkte				
Aktiivkapital	3 195 582	3 195 582	0	Aktsionäride poolt sisse makstud kapital. Vajadusel kiiresti kättesaadav kahjumi katteks
Ülekurs	1 619	1 619	0	Aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Vajadusel kiiresti kättesaadav kahjumi katteks.
Reservkapital	2 790 386	2 951 521	161 135	Kõik muud omavahendid peale aktiivkapitali ja ülekursi, sealhulgas aastaaruandes kajastatud jaotamata kasum, aruandeaasta kahjum ning aastaaruande ja Solventsus

II mõõtmismeetoditest tulenev erinevus. Vajadusel kiiresti kättesaadav kahjumi katteks

5 987 587 6 148 722 161 135

Seltsil on omavahendeid piisavalt, et katta regulatiivsed kapitalinõuded: omavahenditega on solventsuskapitalinõue kaetud 186% ja miinimumkapitalinõue kaetud 166%.

Solventsus II bilansiline positsioon	Väärtus, EUR
Kohustused turuväärtuses (MVA)	14 453 184
Varad turuväärtuses (MVL)	8 304 462
Omavahendid (OF)	6 148 722
Solventsuskapitalinõue (SCR)	3 305 992
Miinimumkapitalinõue (MCR)	3 700 000
Solventsusmäär (OF/SCR)	186%
Esimese taseme omavahendid	6 148 722
Esimese taseme omavahenditest miinimumkapitalinõude kaetus	166%
Esimese taseme omavahenditest solventsuskapitalinõude kaetus	186%

Omavahendite suurus Solventsus II järgi on 118 855 euro võrra väiksem kui majandusaasta aruandes kajastatud omavahendite suurus. Omavahendid erinevad täpselt selle võrra, kui palju erinevad Solventsus II hindamise meetodite tõttu Solventsus II bilanss majandusaasta aruande bilansist.

Omavahendid	31.12.2016 Solventsus II järgi, EUR	31.12.2016 majandusaasta aruande järgi, EUR	Väärtuse erinevus majandusaasta aruandest	Võrdlus IFRS hindamis põhimõtetega	EU
Kohustusi ületavate varade osa, mis hõlmab järgmisi punkte					
Aktiivkapital	3 195 582	3 195 582	0	Omavahendi kirje ja väärtus ühtib	
Ülekurss	1 619	1 619	0	Omavahendi kirje ja väärtus ühtib	
Reservkapital	2 951 521	3 070 376	-118 855	Mõlemal juhul sisaldub siin aastaaruande jaotamata kasum, aruandeaasta kahjum,	

kuid Solventsus II järgi sisaldub siin ka aastaaruande ja Solventsus II mõõtmismeetoditest tulenev erinevus

6 148 722 6 267 577 -118 855

6.2 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 lubataks tegevust jätkata. Solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude suurused 31.12.2015 seisuga ja 31.12.2016 seisuga on järgnevad:

Kapitalinõue	Seisuga 31.12.2015, EUR	Seisuga 31.12.2016, EUR*	Muutus aruande- perioodil, EUR
Solventsuskapitalinõue	1 933 981	3 305 992	1 372 011
Miinimumkapitalinõue	3 700 000	3 700 000	0

*Solventsuskapitalinõude lõplik suurus seisuga 31.12.2016 sõltub järelevalveasutuse hinnangust peale aruannete läbivaatamist.

Solventsuskapitalinõuet mõõdetakse eraldi iga järgneva riskikategooria kohta:

Riski kategooria	Solventsuskapitali- nõue 31.12.2015, EUR	Solventsuskapitali- nõue 31.12.2016, EUR	Muutus aruandeperioodil, EUR
Tururisk	912 306	2 050 467	1 138 161
Vastaspole maksejõuetuse risk	145 390	241 443	96 053
Elukindlustuse kindlustusrisk	74 888	66 663	-8 225
Tervisekindlustusrisk	232 928	241 778	8 850
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	1 134 326	1 598 626	464 300
Immateriaalsete vara risk	0	0	0
Operatsioonirisk	167 579	221 318	53 739
Kahjukatmisvõime	0	0	0

Riskide mitmekesisuse arvestamise mõju	-733 436	-1 114 304	380 868
---	----------	------------	---------

Tururisk on suurenenud, sest rahalisi vahendeid hoitakse rohkem ühes finantsasutuses (kontsentratsiooni risk on suurenenud) ning teises valuutas (valuutarisk on suurenenud). Kahjukindlustuse kindlustusriski ja vastaspoole maksejõuetuse riski jaoks on rohkem kapitali vaja, sest võrreldes eelneva perioodiga on liikluskindlustuse müügikasvu tõttu ka suuremad kohustused. Vastaspoole maksejõuetuse riski mõjutab ka varade hoiustamine deposiitides. Operatsiooniriski suurendab preemia mahtude kasv võrreldes 2015. aastaga.

Kapitalinõuete arvutamiseks kasutab Selts direktiiviga 2009/138/EÜ määratud standardvalemite. 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 3 700 000 eurot) ja kombineeritud miinimumkapitalinõudest. Kombineeritud miinimumkapitalinõude arvutamisel on sisenditeks:

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

6.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

Selts ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel kestusel põhinevat aktsiariski alammodulit.

6.4 Erinevused standardvalemite ja mistahes kasutatud sisemudeli vahel

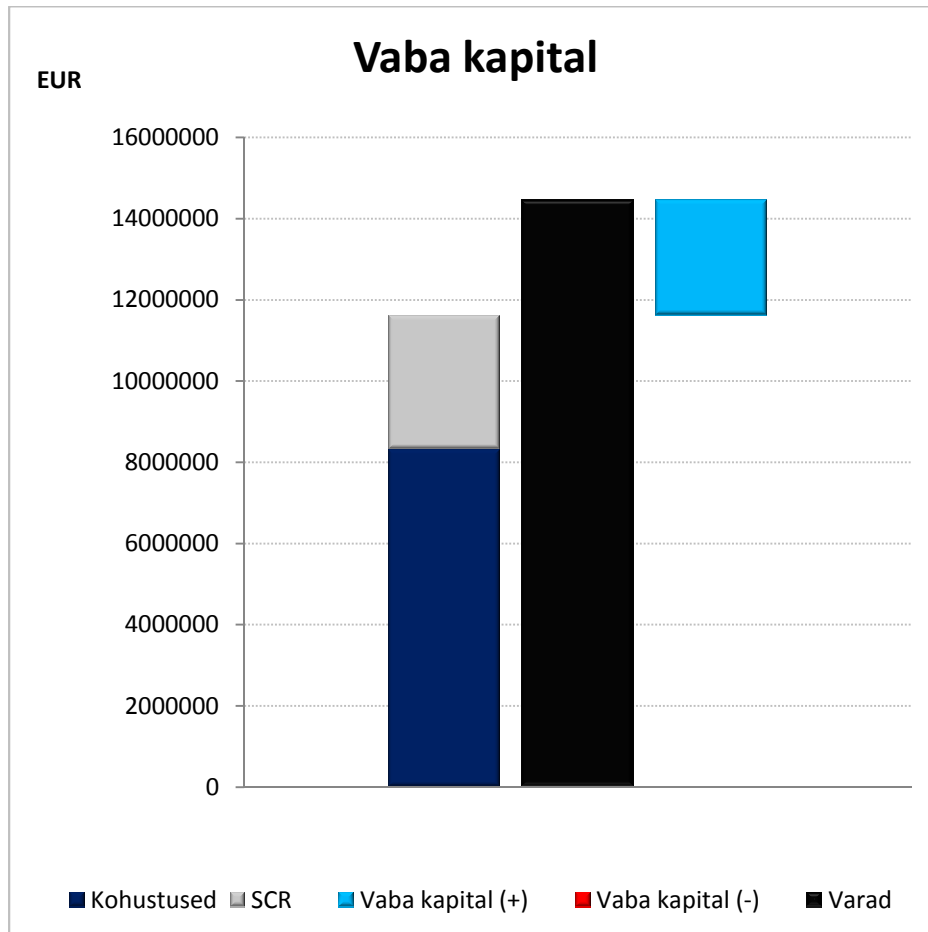
Selts ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel osalist või täielikku sisemudelit. Juhul kui Selts otsustab kasutada hakata standardvalemist erinevat meetodit, saadakse selleks luba järelevalveasutuselt.

6.5 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.

2016. aastal täitis Selts kõik regulatiivsed ja sisemised kapitalinõuded. Omavahenditest jääb peale kohustuste ja solventsuskapitalinõude mahaarvutamist vabasid vahendeid 31.12.2016 seisuga 2 842 730 eurot, peale miinimumkapitalinõude arvestamist jääb vabasid vahendeid üle 2 448 722:



7 Kvantitatiivsed aruanded

S.02.01.02 Bilanss

		Solventus II väärtus	Majandusaasta aruande väärtus
		C0010	C0020
Varad			
Firmaväärtus	R0010		
Kapitaliseeritud sõlmismisväljaminekud	R0020		285
Immateriaalne vara	R0030		47
Edasilükkunud tulumaksuvarad	R0040		
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050		
Materiaalne põhivara	R0060	130	229
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	8 838	8 822
Kinnisvara	R0080		
Osalused seotud ettevõtjates	R0090		
Aktsiad	R0100		
Aktsiad - noteeritud	R0110		
Aktsiad - noteerimata	R0120		
Võlakirjad	R0130		
Riigivõlakirjad	R0140		
Äriühingu võlakirjad	R0150		
Struktureeritud väärtpaberid	R0160		
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170		
Investeeringufondid	R0180		
Tuletisinstrumendid	R0190		
Deposiidid v.a raha ekvivalendid	R0200	8 838	8 822
Muud investeeringud	R0210		
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220		
Laenu ja hüpoteegid	R0230		
Laenu ja hüpoteegid eraisikutele	R0240		
Muud laenu ja hüpoteegid	R0250		
Kindlustuslepingutega seotud laenu	R0260		
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad	R0270	3 240	3 755
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	2 126	2 626
Kahjukindlustus v.a tervisekindlustus	R0290	2 126	2 626
NSLT tervisekindlustus	R0300		

Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0310	1 114	1 129
SLT tervisekindlustus	R0320		
Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0330	1 114	1 129
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340		
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksud	R0350		
Nõuded kindlustustegevusest	R0360	329	329
Nõuded edasikindlustajatele	R0370		
Muud nõuded	R0380	177	177
Omaaktsiad	R0390		
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid pole laekunud	R0400		
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	1 641	1 641
Muud varad	R0420	99	0
Varad kokku	R0500	14 453	15 285
Kohustused			
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus	R0510	5 136	6 262
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	5 133	6 184
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530		
Parim hinnang	R0540	5 037	
Riskimarginaal	R0550	96	
Tehnilised eraldised - NSLT tervisekindlustus	R0560	3	78
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570		
Parim hinnang	R0580	-11	
Riskimarginaal	R0590	15	
Tehnilised eraldised - elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	2 356	1 944
Tehnilised eraldised - SLT tervisekindlustus	R0610		
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620		
Parim hinnang	R0630		
Riskimarginaal	R0640		
Tehnilised eraldised - elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0650	2 356	1 944
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660		
Parim hinnang	R0670	2 352	
Riskimarginaal	R0680	4	
Tehnilised eraldised - investeerimisriskiga elukindlustus	R0690		
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700		
Parim hinnang	R0710		

Riskimarginaal	R0720		
Muud tehnilised eraldised	R0730		
Tingimuslikud kohustused	R0740		
Muud eraldised	R0750		
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760		
Edasikindlustajatelt saadud sissemaksed	R0770		
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	R0780		
Tuletisinstrumentid	R0790		
Krediitiasutustele võlgnetavad summad	R0800		
Residendid	ER0801		
Muu euroala	ER0802		
Muu maailm	ER0803		
Muud finantskohustused (v.a krediitiasutustele võlgnetavad summad)	R0810		
Mittekrediitiasutustele võlgnetavad summa	ER0811		
Residendid	ER0812		
Muu euroala	ER0813		
Muu maailm	ER0814		
Muud finantskohustused	ER0815		
Kohustused kindlustustegevusest	R0820	149	149
Kohustused edasikindlustuslepingutest	R0830	455	455
Muud kohustused (v.a kindlustustegevusest)	R0840	209	209
Allutatud kohustused	R0850		
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustused	R0860		
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustused	R0870		
Muud kohustused	R0880		
Kohustused kokku	R0900	8 304	9 018
Summa, mille võrra varad ületavad kohustusi	R1000	6 149	6 268

Tekkinud nõuded																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R0310	4			3 260	2													3 266
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0330																		
Edasikindlustajate osa	R0340				1 223														1 224
Neto	R0400	4			2 037	1													2 043
Muude tehniliste eraldiste muutused																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R0410																		
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0430																		
Edasikindlustajate osa	R0440																		
Neto	R0500																		
Tekkinud kulud	R0550	82			1 494	1													1 577
Administratiivkulud																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R0610																		507
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0620																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0630																		
Edasikindlustajate osa	R0640																		
Neto	R0700	26			480	1													507
Investeeringukulud																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R0710																		
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0720																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0730																		

Edasikindlustajate osa	R0740																		
Neto	R0800																		
Kahjukäsitluskulud																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R0810				376														377
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0820																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0830																		
Edasikindlustajate osa	R0840																		
Neto	R0900				376														377
Sõlmimiskulud																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R0910	55			638														693
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0920																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R0930																		
Edasikindlustajate osa	R0940																		
Neto	R1000	55			638														693
Üldised kulud																			
Bruto - otsekindlustustegevus	R1010																		
Bruto - aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R1020																		
Bruto - mitteproportsionaalne aktsepteeritud edasikindlustus	R1030																		
Edasikindlustajate osa	R1040																		
Neto	R1100																		
Muud kulud	R1200																		
Kulud kokku	R1300																		1 577

Administratiivkulud										
Bruto	R1910									
Edasikindlustajate osa	R1920									
Neto	R2000									
Investeeringiskulud										
Bruto	R2010									
Edasikindlustajate osa	R2020									
Neto	R2100									
Kahjukäsitluskulud										
Bruto	R2110									
Edasikindlustajate osa	R2120									
Neto	R2200									
Sõlmimiskulud										
Bruto	R2210									
Edasikindlustajate osa	R2220									
Neto	R2300									
Üldised kulud										
Bruto	R2310									
Edasikindlustajate osa	R2320									
Neto	R2400									
Muud kulud	R2500									
Kulud kokku	R2600									
Tagasiostude arv	R2700									

S.12.01.02 Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised

		Investeeringisriskiga elukindlustus		Muu elukindlustus				Tervisekindlustus (otsekindlustustegevus)									
		Kasumiosalus ega kindlus tus		Valiku õigust e ja finants tagatis eta kindlus tus	Valiku õigust e ja finants tagatis ega kindlus tus		Valiku õigust e ja finants tagatis eta kindlus tus	Valiku õigust e ja finants tagatis ega kindlus tus	Kahjuk indlust uslepi ngutes t ja muude kui tervise kindlus tuslepi ngutes t tulene vate kohust useta seotud annuit eedid	Aktsep teeritu d edasiki ndlust us	Kokku (elukin dlustu s v.a tervise kindlus tus, sh invest eerimi sfondi tootlus ega seotud invest eerimi sriskig a elukin dlustu s)		Valiku õigust e ja finants tagatis eta kindlus tus	Valiku õigust e ja finants tagatis ega kindlus tus	Kahjuk indlust uslepi ngutes t- ja tervise kindlus tuse leping utest tulene vate kohust ustega seotud annuit eedid	Tervise kindlust use edasiki ndlustu s (aktsep teeritu d edasiki ndlustu s)	Kokku (SLT tervise kindlus tus)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0010																
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatatud tehniliste eraldistega	R0020																

Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised																	
Parim hinnang																	
Bruto parim hinnang	R0030							2 352		2 352							
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080							1 114		1 114							
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad	R0090							1 238		1 238							
Riskimarginaal	R0100							4		4							
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0110																
Parim hinnang	R0120																
Riskimarginaal	R0130																
Tehnilised eraldised kokku	R0200							2 356		2 356							

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

Otsekindlustus ja aksepteeritud proportsionaalne edasikindlustus																	Aksepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	
		Ravikul ukindl ustus	Sissetu leku kaotus e kindlus tus	Tööõn netuse ja kutseh aiguse kindlus tus	Mooto rsõidu ki valdaja vastut uskindl ustus	Maism aasõid ukite kindlus tus	Mere. lennun dus ja transp ordikin dlustu s	Tule ja muu varaka hju kindlus tus	Üldine vastut uskindl ustus	Krediid i -ja garanti ikindlu stus	Õigusa bikulu de kindlus tus	Abista mistee nuste kindlus tus	Muud e finants kahjud e kindlus tus	Tervis ekindl ustus	Isikuka hjude kindlus tus	Mere- lennun dus- ja transp ordikin dlustu s	Varaki ndlust us	Kahjuk indlust uslepi ngutes t tulene vad kohust used kokku
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0010																	
Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatatud tehniliste eraldistega	R0050																	
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised																		
Parim hinnang																		
Kindlustuspreemiate eraldised																		
Bruto	R0060	-12			1 468	-3												1 453

Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140			420	-1												419
Kindlustuspreemiate eraldiste parima hinnangu koguväärtus	R0150	-12		1 048	-2												1 034
Kahjude eraldised																	
Bruto	R0160	1		3 571	1												3 573
Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240			1 707													1 707
Kahjude eraldise parima hinnangu netoväärtus	R0250	1		1 864	1												1 866
Parim hinnang kokku - bruto	R0260	-11		5 039	-2												5 025
Parim hinnang kokku - neto	R0270	-11		2 912	-1												2 900
Riskimarginaal	R0280	15		71			25										111
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0290																
Parim hinnang	R0300																
Riskimarginaal	R0310																
Tehnilised eraldised kokku																	
Tehnilised eraldised kokku	R0320	3		5 109	-2		25										5 136

Edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust - kokku	R0330			2 126	-1												2 126
Tehnilised eladised miinus edasikindlustuslepingutest. eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad - kokku	R0340	3		2 983	-1		25										3 010

S.23.01.01 Omavahendid

		Kokku	Piiranguteta esimese taseme omavahendid	Piirangutega esimese taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme omavahendid
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muude finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68						
Lihtaktsiakapital (s.h omaaktsiad)	R0010	3 196	3 196			
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030	2	2			
Vastastikuste ja vastastikku tüüpi ettevõtjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne põhiomavahendite kirje	R0040					
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050					
Vahendite ülejääk	R0070					
Eelisaktsiad	R0090					
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110					
Korrigeerimisreserv	R0130	2 952	2 952			
Allutatud kohustused	R0140					
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160					
Muud eespool nimetatud omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumitele						
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumitele	R0220					
Mahaarvamised						
Mahaarvamine seoses märkimisväärsete osalustega finantseerimis- ja krediidasutustes	R0230					

Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	6 149	6 149		
Lisaomavahendid					
Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300				
Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed põhiomavahendite kirjed, mis on sissenõutavad	R0310				
Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad	R0320				
Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustusi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330				
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340				
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350				
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360				
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370				
Muud lisaomavahendid	R0390				
Lisaomavahendid kokku	R0400				
Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid					
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	6 149	6 149		
Miinumumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	6 149	6 149		
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	6 149	6 149		
Miinumumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	6 149	6 149		
Solventsuskapitalinõue	R0580	3 306			
Miinumumkapitalinõue	R0600	3 700			
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	185.99%			
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumumkapitalinõudesse	R0640	166.18%			

Korrigeerimiseserv	C0060	
Summa, mille võrra varad ületavad kohustusi	R0700	6 149
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	
Prognoositavad dividendid, väljamaksed ja maksud	R0720	
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	3 197

Kattuvusega kohandamise portfelli ja eraldatud vahendite kogumite kohandamine seoses piirangutega omavahendite kirjetega	R0740	
Korrigeerimisreserv	R0760	2 952
Oodatav kasum		
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum - elukindlustustegevus	R0770	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum - kahjukindlustustegevus	R0780	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku	R0790	

S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemil kasutatavate kindlustus- ja edaskindlustusandjate puhul

Põhisolventsuskapitalinõue		Solventsuskapitalinõude netosumma	Solventsuskapitalinõude brutosumma	Eraldatud vahendite kogumitest ja kattuvusega kohandamise portfelliidest tingitud eraldatud vahendite kogumi kohanduse jaotamine
		C0030	C0040	C0050
Tururisk	R0010	2 050	2 050	
Vastaspole makseviivituse risk	R0020	241	241	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	67	67	
Tervisekindlustusrisk	R0040	242	242	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	1 599	1 599	
Hajutamise mõju	R0060	-1 114	-1 114	
Immateriaalse vara risk	R0070			
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	3 085	3 085	

Solventsuskapitalinõude arvutamine		C0100	
Kohandus eraldatud vahendite tõttu		R0120	
Operatsioonirisk		R0130	221
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime		R0140	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime		R0150	

Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0160	
Solventsukapitalinõue v.a lisakapitalinõue	R0200	3 306
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	
Solventsuskapitalinõue	R0220	3 306
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alamooduli kapitalinõue	R0400	
Ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete agregatsiooniga vastavalt artiklile 304	R0440	
Meetod eraldatud vahendite kohanduse arvutamiseks	R0450	
Tuleviku määramata hüvitiste netosumma	R0460	

S.28.01.01 Miinimumkapitalinõude üksnes elu- või kahjukindlustustegevus või edasikindlustustegevus

Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral		C0010
MCRNL tulemus	R0010	632

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		215
Sissetuleku kaotuse kindlustus	R0030		
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	R0040		
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	R0050	2 912	3 972
Maismaasõidukite kindlustus	R0060	-1	8
Mere-, lennundus- ja transpordikindlustus	R0070		
Tule ja muu varakahju kindlustus	R0080		1
Üldine vastutuskindlustus	R0090		
Krediidi- ja garantiikindlustus	R0100		

Õigusabikulude kindlustus	R0110		
Abistamisteenuste kindlustus	R0120		
Muude finantskahjude kindlustus	R0130		
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140		
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150		
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160		
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170		

Lineaarse valemi osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral			C0040
MCRL tulemus	R0200		36

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	1238	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku	R0250		

Miinimumkapitalinõude arvutus kokku		C0070
Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	668
Solventsuskapitalinõue	R0310	3 306
Miinimumkapitalinõude ülemmäär	R0320	1 488
Miinimumkapitalinõude alammäär	R0330	826
Kombineeritud miinimumkapitalinõude	R0340	826
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	3 700
Miinimumkapitalinõue	R0400	3 700