

2016. a. solventuse ja finantsseisundi aruanne

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus

Aruanne on tuhandetes eurodes

LEI 54930018R45RNR82T848

18.05.2017

SISUKORD

A	Äritegevus ja tulemused.....	4
A.1	Ettevõtte.....	4
A.2	Kindlustustegevuse tulemus	5
A.3	Investeeringute tootlus.....	5
A.4	Muude tegevuste tootlikkus.....	6
B	Juhtimissüsteem.....	7
B.1	Üldine teave juhtimissüsteemi kohta	7
B.2	Sobivuse ja nõuetekohasuse eeskiri.....	11
B.3	Riskijuhtimissüsteem, sh oma riskide ja maksevõime hindamine.....	11
B.4	Sisekontrollisüsteem	17
B.5	Siseauditifunktsioon.....	20
B.6	Aktuaarifunktsioon.....	21
B.7	Tegevuse edasiandmine	21
	Edasiantud tegevused	21
C	Riskiprofiil	22
C.1	Kindlustusrisk.....	22
C.2	Tururisk.....	24
C.3	Vastaspolee maksejõuetuse risk	27
C.4	Likviidsusrisk.....	27
C.5	Operatsioonirisk.....	27
C.6	Muud olulised riskid.....	29
D	Väärtuse hindamine solventsuse eesmärgil.....	29
D.1	Varad.....	29
D.2	Tehnilised eraldised.....	31
D.3	Muud kohustused	34
D.4	Alternatiivsed hindamismeetodid.....	34
E	Kapitalijuhtimine	35
E.1	Omavahendid.....	35
E.2	Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue.....	36
E.3	Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arutamisel.....	38
E.4	Erinevused standardmudeli ja kasutatava sisemise mudeli vahel.....	38

E.5 Solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude rikkumine	38
Lisa 1	39

A Äritegevus ja tulemused

A.1 Ettevõte

A.1.1 Ettevõtte nimi ja juriidiline vorm

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus (edaspidi Ettevõte) on elukindlustusselts. Ettevõte on aktsiaselts, mille registreeritud asukoht on Tornimäe 2, Tallinn (Eesti).

A.1.2 Järelevalveasutuse nimi ja kontaktandmed

Ettevõtte järelevalveasutus on Finantsinspeksioon. Finantsinspeksiooni kontaktandmed:

Address: Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti.

E-post: info@fi.ee

Telefon: +372 668 0500

Grupi järelevalveasutus on Finansinspektionen. Finansinspektioneni kontaktandmed:

Address: Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Rootsi.

E-post: finansinspektionen@fi.se

Telefon: +46 (0)8 408 980 00.

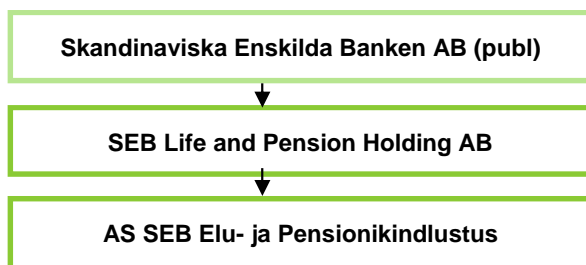
A.1.3 Välisaudiitori nimi ja kontaktandmed

Ettevõtte välisaudiitor on AS PricewaterhouseCoopers. Kontaktandmed: AS PricewaterhouseCoopers, Pärnu mnt 15, Tallinn, Eesti.

A.1.4 Ettevõtte enamusaktsionärid

Ettevõtte ainuaktsionär on SEB Life & Pension Holding AB (registrikood 556201-7904, Stockholm), mille 100% omanik on Skandinaviska Enskilda Banken AB (registrikood 502032-9081 („SEB“), Stockholm).

A.1.5 Grupi juriidiline struktuur



A.1.6 Olulised ärivaldkonnad ja geograafilised piirkonnad

Ettevõte on elukindlustusselts, mille eesmärk on pakkuda Eesti turul sobivaimat elu- ja pensionikindlustuse terviklahendust. Lahenduste pakkumisel lähtume kliendi kindlustusvajadustest. Ettevõtte olemasolev kindlustuspakkumine hõlmab laenukaitset, riskikindlustust, investeerimisriskiga laste- ja pensionikindlustustooteid ja annuiteeti. Ettevõte vastutab ka pensionifondide turustamise

eest Eestis. Müük toimub Ettevõtte müüginõustajate vahendusel ja SEB pangakontorites. Klientideks on peamiselt eraisikud.

Arvestades SEB omaniku, SEB Grupi pikaajalist elukindlustuskogemust, on SEB kinnitanud elukindlustustegevuse üheks oma prioriteediks.

A.2 Kindlustustegevuse tulemus

Et Ettevõtte koostab oma finantsaruandeid IFRS-i kohaselt, tugineb siin osas toodud kindlustustulemusi puudutav teave rahvusvahelistel finantsaruandlusstandarditel IFRS. Ainult investeerimisriskiga ja mõnede kasumiosalusega toodete puhul on toodud IFRS'iga võrdlev teave. IFRS-i aruannetes ei ole toodud investeerimislepingute kindlustusmakseid ega nõudeid ega muutusi eraldistes.

Kindlustustegevuse tulemus 2016 aasta:

	Kasumi- osalusega kindlustus	Investeerimis- riskiga elukindlustus	Muu elu- kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Kokku
Brutopreemiad	10 404	5 528	3 684	1 674	21 290
Edasikindlustaja osa preemiatest	-292	0	-58	-67	-417
Hüvitised	-7 067	-7 349	-343	-324	-15 083
Edasikindlustaja osa hüvitistest	3	0	84	0	86
Muutus tehnilistes eraldistes	-7 561	118	-26	-18	-7 486
Investeeringute tootlus	6 281	2 314	0	0	8 596
Kulud	-903	-730	-2 014	-345	-3 993
Kindlustustegevuse tulemus	866	-119	1 325	920	2 992

Kindlustustegevuse tulemus 2015 aasta:

	Kasumi- osalusega kindlustus	Investeerimis- riskiga elukindlustus	Muu elu- kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Kokku
Brutopreemiad	9 707	6 175	3 214	1 476	20 571
Edasikindlustaja osa preemiatest	-182	0	-137	-65	-383
Hüvitised	-5 533	-5 000	-365	-208	-11 105
Edasikindlustaja osa hüvitistest	13	0	6	3	22
Muutus tehnilistes eraldistes	-4 433	-1 972	-46	-37	-6 488
Investeeringute tootlus	-28	1 319	0	0	1 291
Kulud	-909	-635	-2 080	-249	-3 872
Kindlustustegevuse tulemus	-1 365	-112	592	921	36

A.3 Investeeringute tootlus

A.3.1 Tulud ja kulud varaklasside kaupa

Investeeringute tootlus IFRS-standardite kohaselt koostatud finantsaruannetes sisaldab traditsioonilise elukindlustuse ja omakapitali portfelli investeerimistootlust. 2016. aasta lõpus moodustasid Ettevõtte traditsioonilise elukindlustuse hallatavad varad 96,1 miljonit eurot ja Ettevõtte hallatavad varad on jagatud kolme portfelli, mis vastavad Ettevõtte erinevatele kohustustele kindlustusvõtjate ees:

- Vähendatava lisakasumiga tooted
- Mittevähendatava lisakasumiga tooted
- II samba annuiteet

Investeeringute tootlus 2016 aasta:

Kirjeldus	Traditsioonilised portfellid	Omakapitali portfell
Realiseeritud / realiseerimata tulud (kulud) võlakirja investeeringutelt	4 628	111
Sealhulgas laekunud intressid	1 487	148
Realiseeritud / realiseerimata tulud (kulud) investeerimisfondidest	1 466	86
Realiseeritud / realiseerimata tulud (kulud) arvelduskontolt ja tähtajalistelt deposiitidelt	16	7
Kokku	6 109	204

Investeeringutega seotud kulud moodustasid 2016. aastal 306 tuhat eurot.

Investeeringute tootlus 2015 aasta:

Kirjeldus	Traditsioonilised portfellid	Omakapitali portfell
Realiseeritud / realiseerimata tulud (kulud) võlakirja investeeringutelt	-13	37
Sealhulgas laekunud intressid	1 308	128
Realiseeritud / realiseerimata tulud (kulud) investeerimisfondidest	13	-16
Realiseeritud / realiseerimata tulud (kulud) arvelduskontolt ja tähtajalistelt deposiitidelt	9	24
Kokku	9	44

Investeeringutega seotud kulud moodustasid 2015. aastal 285 tuhat eurot.

A.3.2 Otse omakapitalis kajastatav kasum ja kahjum

Ettevõttel ei ole otse omakapitalis kajastatavat kasumit ega kahjumit.

A.4 Muude tegevuste tootlikkus

A.4.1 Muud olulised intressitulud ja kulud

Ettevõtte sai muud tulu peamiselt kahest allikast: II samba ja III samba SEB pensionifondide turustamisest ja PZU töökaotuse kindlustuskaitse müügist SEB Laenukaitse kindlustuses. Tulud ülalnimetatud tegevustest olid 799 tuhat eurot 2016. a (591 tuhat eurot 2015. a) ja kulud 919 tuhat

eurot 2016. a (660 tuhat eurot 2015. a). Kulud on suuremad kui tulud, sest müügiikulud on kajastatud finantsaruannetes müügi hetkel, kuid tulu saadakse pensionifondi elutsükli jooksul.

B Juhtimissüsteem

B.1 Üldine teave juhtimissüsteemi kohta

B.1.1 Nõukogu ja juhatus

Ettevõtet juhivad Ettevõtte nõukogu (edaspidi nõukogu). Nõukogu koosneb 3–6 liikmest ja vastutab Ettevõtte korralduse ja selle tegevuste juhtimise eest. Nõukogu otsused võetakse vastu liikmete lihthääletamusega. Nõukogu valib juhatuse esimehe ja nimetab juhatuse liikmed.

Nõukogu on vastu võtnud nõukogu tegevuskorra, mis reguleerib muu hulgas nõukogu koosolekute sagedust, nõukogu otsustatavaid küsimusi, koosolekute protokollimist ja protokollide allkirjastamist. Nõukogu otsustab muu hulgas järgmiste küsimuste üle:

- Määrab Ettevõtte tegevuste üldised suunad kindlustustegevuste korraldamisel
- Vaatab üle kõik üldkoosolekule arutamiseks esitatud küsimused
- Otsustab olulise tähtsusega või märkimisväärse ulatusega tegevuste edasiandmise
- Kinnitab investeerimissuunised
- Kinnitab aastaaruande ja kasumijaotuse

Vastavalt nõukogu tegevuskorrale esitatakse nõukogule igal korralisel koosolekul järgmine teave:

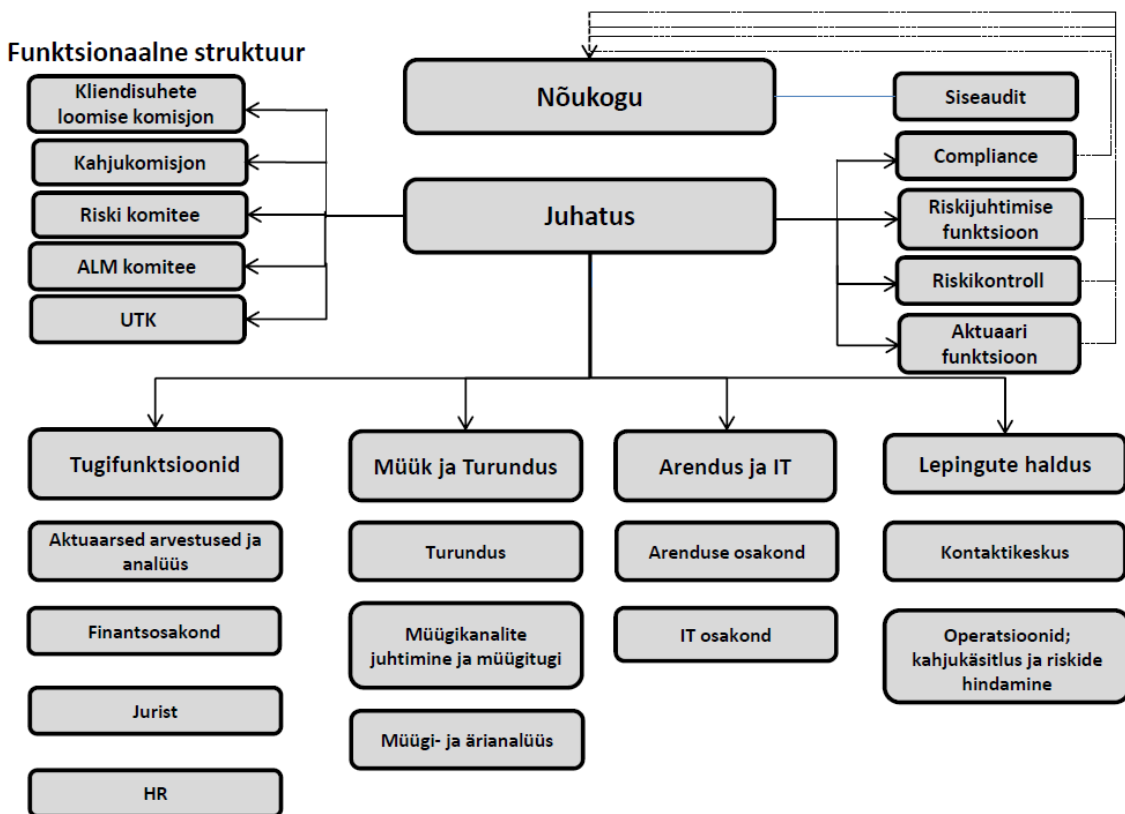
- Aruanne Ettevõtte tegevustest erinevate tegevustasandite kaupa, näidates muuhulgas ära tegevuskulud, kapitalitootluse ja Ettevõtte üldise tulemise ja positsiooni
- Aruanne tähtaegselt tasumata jäänud valitsevatest õigusaktidest, korraldustest või määrustest tulenevatest maksudest või muudest tasudest
- Aruanne olulistest riskidest, intsidentidest ja vaidlustest
- Vastavuskontrolli (Compliance), riskikontrolli ja siseauditi aruanne

Juhatus (edaspidi juhatus) vastutab Ettevõtte igapäevase juhtimise eest vastavalt nõukogu antud suunistele ja juhistele. Juhatuse rolli selgitamiseks nõukoguga seoses on nõukogu vastu võtnud juhatuse eeskirja. Vastavalt eeskirjale vastutab juhatus muu hulgas:

- vajalike eeskirjade kehtestamise eest Ettevõtte tegevuste osas juhatuse volituste ja õiguste piires;
- ettevõtte töötajatele töölevõtmise, vallandamise ja töölepingu tingimuste kehtestamise eest vastavalt nõukogu kinnitatud töötasueeskirjale;
- ettevõtte igapäevaseks juhtimiseks vajalike lepingute sõlmimise eest;
- kõikide Ettevõtte tegevusi puudutavate otsuste vastuvõtmise eest ja kõikide tehingute iseseisva sõlmimise eest, mis ei ole seaduse või põhikirjaga antud nõukogu või üldkoosoleku pädevusse;
- selle eest, et aruanded nõukogule oleksid koostatud vastavalt nõukogu tegevuskorrale, nõukogu kinnitatud eeskirjadele või nõukogu muudele otsustele.

Ettevõtte organisatsioon

Ettevõtte sisemine struktuur on toodud juhatuse kinnitatud eeskirjas. Ettevõtte on jagatud osakondadeks, nagu näha alltoodud pildil. Peamised osakonnad on nimetatud nende peamiste vastutusvaldkondade järgi, nt müük, IT ja lepingute halduse osakond.



Osakonna juhataja vastutab oma osakonna vastutusvaldkonnas olevate küsimuste eest. Osakonna juhataja võib delegeerida oma otsustusõiguse, kui see on asjaomases küsimuses sobiv.

Väljaspool osakonna struktuuri on ettevõtte moodustanud viis organit: riskikomitee, uue toote komitee (UTK), varade ja kohustuste juhtimise komitee (ALM-komitee), kahjukomisjon ja kliendisuhete loomise komisjon. Nende komiteede koosseis on protokollitakse.

Riskikomitee ülesanne on tegutseda juhatuse ja nõukogu nõuandva organina riski-, kapitali- ja finantseerimisvaldkonnas. Riskikomitee koosneb esimehest, kelleks on juhatuse esimees, aseesimehest, kelleks on finantsjuht, ja vähemalt ühest juhatuse nimetatud liikmest.

ALM-komitee ülesanne on tegutseda riskikomitee ja juhatuse nõuandva organina turu- ja likviidsusriski valdkonnas. ALM-komitee koosneb esimehest, kelleks on elukindlustusdivisjoni investeringute juht, aseesimehest, kelleks on finantsjuht, ja vähemalt ühest juhatuse nimetatud liikmest.

UTK eesmärk on tagada, et Ettevõtte ei alustaks tegevusi, millega kaasnevad ootamatud riskid, mida organisatsioonil ei ole kohe võimalik professionaalselt ja jätkusuutlikult juhtida ega kontrollida. Komitee moodustavad esimees, aseesimees, sekretär ja üheksa komitee liiget, kes esindavad järgmisi funktsioone ja osakondi: aktuaar, investeringud, õigus, IT ja operatsioonid, personal, admeturve, vastavuskontroll, finants ja riskiosakond.

Kliendisuhete loomise komisjon otsustab kliendisuhete loomise üle rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise juhiste kohaselt kõrgendatud riskiga eraisikust kliendiga. Komisjoni kuuluvad müügidirektor ja lepingute haldamise osakonna juhataja või riskihindaja. Konsultandina osaleb rahapesu kontaktisik.

Kahjukomisjon otsustab kokkulepitud piirist suuremate hüvitiste väljamaksmise ning vaieldavate kindlustusjuhtumite korral hüvitise arvestamise maksmise üle. Kahjukomisjoni kuuluvad kahjukäsitleja, lepingute haldusosakonna juhataja või tema määratud isik, aktuaar, vähemalt 1 juhatuse liige. Vajadusel kaasatakse arst-konsultant ja jurist.

Võtmefunktsioonid

Ettevõttel on neli võtmefunktsiooni: aktuaarifunktsioon, vastavuskontrolli funktsioon, siseauditi funktsioon ja riskijuhtimiskontrolli funktsioon (nimetatud ka Ettevõtte riskifunktsiooniks). Võtmefunktsioonide tegevused on reguleeritud eraldi eeskirjadega. Võtmefunktsioonidele on antud vajalikud volitused ja tagatud tegevusalane sõltumatus oma tööülesannete ja kohustuste täitmiseks. Muu hulgas sätestavad eeskirjad, et võtmefunktsioonil peab olema vajadusel võimalus Ettevõtte töötajatega suhtlemine ning omama piiramatut juurdepääsu kogu vajalikule teabele, mida funktsioon vajab oma tööülesannete täitmiseks.

Aktuaarifunktsioon vastutab mh Ettevõtte tehniliste eraldiste hindamise koordineerimise ja tehniliste eraldiste arvutuste kontrolli eest. Funktsioon nõustab ka juhatust ja tegevdirektorit küsimustes, mis puudutavad tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatavaid meetodikaid, ning annab oma panuse Ettevõtte riskijuhtimissüsteemi.

Vastavuskontrolli funktsioon on Ettevõtte äritegevusest sõltumatu. Funktsioon vastutab Ettevõtte äritegevuse toetamise ja et Ettevõtte äritegevus vastaks kehtivatele õigusaktidele ja kehtestatud sise-eeskirjadele. Funktsioon peamised ülesanded hõlmavad vastavuskontrolli riskide juhtimist, operatsioonide jälgimist, intsidentide uurimist, Ettevõtte juhtkonna nõustamist vastavuskontrolli küsimustes, sh üldiste tegevuste osas, ning pakkudes koolitust ja teavet.

Siseauditi funktsioon on Ettevõtte hindamiseks moodustatud nõukogule alluv organ. See funktsioon hindab Ettevõtte sisekontrollisüsteemi ja teisi juhtimissüsteemi osi. Pärast hindamist esitab funktsioon aruande Ettevõtte nõukogule. Siseaudit on Ettevõtte äritegevusest sõltumatu ning teeb oma audititegevuste osas sõltumatuid otsuseid. See funktsioon võib nõustada nõukogu ka kontrollides, mida loetakse siseauditi pädevust vajavateks. Selliste kontrollide ulatuse otsustab konkreetne funktsioon, arvestades olemasolevaid ressursse ja kontrolli mõju teiste valdkondade auditi tegevustele.

Riskifunktsioon vastutab Ettevõtte riskijuhtimissüsteemi ja üldise riskiprofiili jälgimise eest ning tekkivate riskide tuvastamise ja hindamise eest. Funktsioon nõustab ka juhtkonda, et kindlustada Ettevõtte riskijuhtimissüsteemi tõhus toimimine. Lisaks esitab funktsioon regulaarseid riskipositsiooni aruandeid nii nõukogule kui juhatusele.

B.1.2 Olulised muudatused aruandlusperioodil

Aruandlusperioodil toimusid muutused nõukogu koosseisus. Nõukogu liige Eerika Vaikmäe-Koit kutsuti nõukogust tagasi 8. septembril seoses tema ametikoha muutumisega. Samal kuupäeval nimetati nõukogu liikmeks Ainar Leppänen.

Stefan Stignas kutsuti nõukogust tagasi 10. novembril seoses tema ametikoha muutumisega. Samal kuupäeval nimetati nõukogu liikmeks Virginijus Doveika.

B.1.3 Töötasupoliitika põhimõtted

Töötasupoliitika kohaldub Ettevõtte töötajatele ja juhatuse liikmetele. Elukindlustuse töötasustruktuur koosneb kolmest komponendist:

- a) põhitasu, milleks on kindlaksmääratud igakuine tasu;
- b) tulemustasu;
- c) tööandja pension ja muud soodustused.

Pakett ja selle koostisosad on erinevate töötajate liikide jaoks erineva ülesehitusega, et luua parim tasakaal, arvestades klientide, kindlustusvõtjate ja aktsionäride huve. Kogu tasu peegeldab nii antud ametikoha keerukust, vastutust ja vajalikke juhtimisoskusi kui ka töötaja sooritust ja kohaliku turu palgataset. Tulemustasu ja põhitasu vahel peab olema mõistlik tasakaal.

Põhitasu tähendab töölepingus kokkulepitud fikseeritud igakuist tasu, mis on tasustamisstruktuuri põhikomponent enamiku Ettevõtte töötajate puhul. Põhitasu eesmärk on tagada fikseeritud tasu konkurentsivõimeline tase, olles aluseks turule orienteeritud kogutasus, mis on vajalik andekate töötajate kaasamiseks. Põhitasu määratakse vastavalt ametikohale ja töötaja kohustustele, sh vastutusele ja töö keerukusele, sooritusele, ametialasele kogemusele, käitumisele ja kohalikele turutingimustele.

Tulemustasu on vahend töötaja soorituse ja käitumismallide juhtimiseks, motiveerimiseks ja töötaja soorituse tunnustamiseks, läbi mille luuakse aktsionäridele väärtust. Tulemustasu väljamaksete määrajaks on nii tegevuse tulemus kui ka seonduvad riskid. Tulemustasumudelid võivad olla nii pikaajalised kui ka lühiajalised ja võivad põhineda nii kollektiivsel kui ka individuaalsel sooritusel. Kuid kindla ja tõhusa riskijuhtimise saavutamiseks ning ülemääraste riskide võtmise vältimiseks piirab Ettevõtte tulemustasu ja ei maksa töötajatele müügi eest enam näiteks vahendustasu.

Ühekordsed preemiad on erakorralised lisatasud üksusele või konkreetsele töötajale, mis antakse osalemise eest olulistest projektides ühekordsete (mittestandardsete või ootamatute) ülesannete täitmise eest.

Üks tulemustasu komponent on SEB All Employee Program 2016 (AEP), mis on ühtne kasumiosalussüsteem, millel on eelnevalt kindlaksmääratud maksimaalne tulemus, mille aluseks on SEB absoluutne ja suhteline finantseesmärkide täitmine (omakapitali tootlus ja kulude kogutase) ning kliendirahulolu. AEP ülempiir on 20% iga programmis osaleja bruto aastasest põhipalgast või Rootsi AEP tulemuse ekvivalent eurodes, sõltuvalt kumb neist on madalam. Programm võimaldab ka täiendavat makset, mis sõltub aktsionäridele loodud väärtusest ja aktsiahinnast.

SEB Share Deferral Program 2016 on juhtivate ametikohtade töötajatele. Osalejatele antakse individuaalne arv tingimuslikke aktsiaõigusi vastavalt eelnevalt kindlaksmääratud SEB Grupi, äriüksuse või individuaalsete tulemustasemetete saavutamisele. Kord aastas seatakse eesmärgid, sh omakapitali tootlusele/ärikapitali tootlusele ja finantseesmärgid ja mittefinantseesmärgid, milleks on kliendirahulolu ja sellised parameetrid nagu seadustele vastavus, töötajate kaasatus, SEB jätkusuutlikkuse püüdlused ja risk vastavalt SEB äriplaanile.

B.1.3.1 Administratsiooni, juhatuse või nõukogu ja muude võtmefunktsioonide täitjate täiendava kogumispensioni või varajase pensionile jäämise skeemide peamiste tunnuste kirjeldus

SEB pakub oma töötajatele ja juhatuse liikmetele tööandjapensionit. Tööandjapensioni eesmärk on anda tööandjapoolne panus töötajale täiendava kogumispensioni kogumisel. Liitumine tööandjapensioniga on igale töötajale vabatahtlik.

Iga kuu teeb tööandja sissemaksed töötaja ja tööandja eest täiendava kogumispensioni tootesse. Töötajapoolse sissemaks summa peab tööandja igal kuul kinni töötajale väljamakstavast töötasust.

Vastavalt kehtivale skeemile on summaks töötaja igakuisest brutotöötasust kas 2%+2% või 3%+3%, mis ei ületa 75 eurot. Vastava protsendi otsustab töötaja.

B.2 Sobivuse ja nõuetekohasuse eeskiri

Ettevõtte juhatus on võtnud vastu eeskirja, mis puudutab sobivuse ja nõuetekohasusele vastavuse hindamist. See eeskiri hõlmab mh nõudeid kutsekvalifikatsiooni, teadmiste ja kogemuste kohta ning isiku maine ja usaldusväärsuse kohta ning kirjeldab sobivuse ja nõuetekohasuse hindamist Ettevõttes. Selle eeskirja kohaselt peab isikutel, kes teostavad Ettevõttes juhtimist, kellel on Ettevõttes võtmefunktsioon või isik, kes on Ettevõttes vastutav edasiantud võtmefunktsiooni eest, olema nõutav kvalifikatsioon, kogemused ja oskused oma tööülesannete täitmiseks. Lisaks sätestab eeskiri, et juhtorgani liikmetel peab olema sobiv kvalifikatsioon, kogemused ja oskused kindlustusvaldkonnas, muudes finantssektorites või ärivaldkondades.

Lisaks peab juhtorganite koosseis olema selline, et kollektiivselt omaksid kvalifikatsiooni, kogemusi ja oskuseid vähemalt:

- kindlustus- ja finantsturgudest;
- äristrateegia ja ärimudeli valdkonnast;
- juhtimissüsteemist;
- finantsanalüüsist ja aktuaarsest analüüsist;
- õigusraamistikust ja nõudmistest;
- riskijuhtimisest;
- sisekontrollist;
- kapitalijuhtimisest ja
- raamatupidamisest ning auditeerimisest.

Hinnang selle kohta, kas isik vastab nõuetele, sisaldab isiku aususe ja finantsusaldusväärsuse hindamist asjakohaste tõendite põhjal, mis puudutavad tema iseloomu, isiklikku käitumist ja ärialast käitumist, sh kuritegelikke, finantsilisi ja järelevalvealaseid aspekte. Hindamise käigus arvestatakse ka erinevate huvide konfliktide ja isiku ametikohaga Ettevõttes.

B.2.1 Sobivusnõuete hindamine

Enne uute töötajate värbamist kasutab Ettevõtte kogu SEB grupis rakendatavat taustakontrolli. Esmane taustakontroll, mis kehtib kõikidele, hõlmab isikusamasuse kontrolli, õpihinnete ja tunnistuste kontrollimist, soovitude kontrolli, krediidiinfot, väljavõtet karistusregistrist.

Kord aastas täidavad juhtorganite liikmed, võtmefunktsioonide täitjad ja edasiantud võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud küsimustiku, mille alusel tehakse kindlaks nende sobivus ja nõuetekohasus.

B.3 Riskijuhtimissüsteem, sh oma riskide ja maksevõime hindamine

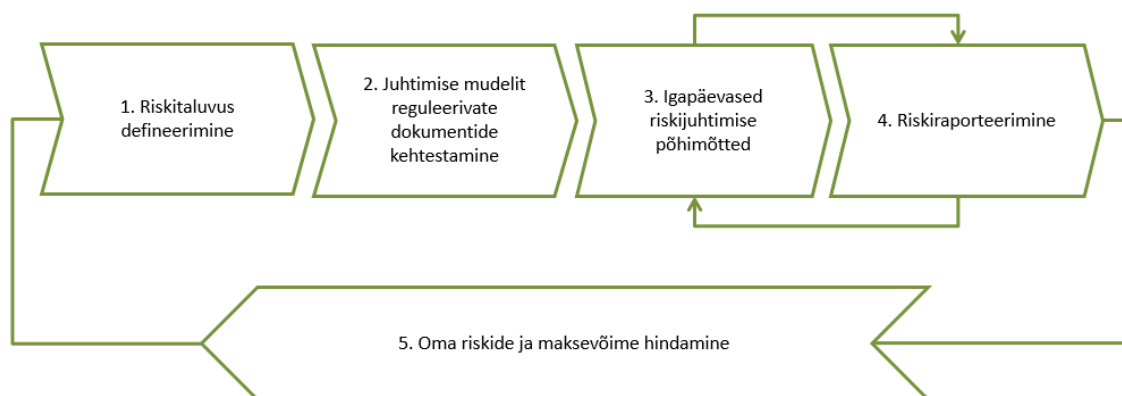
B.3.1 Kirjeldus Ettevõtte riskijuhtimissüsteemist

Riskide võtmine ja nende juhtimine on äritegevuse lahutamatu osa. Ettevõtte kasumlikkus sõltub otseselt selle võimest tuvastada, hinnata, jälgida, hallata, maandada, kontrollida ja hinnastada riske.

Seega on riskid loomulik ja tähtis osa Ettevõtte äritegevusest ning riskidega seotud finantseesmärgid, maksevõime eesmärgid ja riskivalmiduse tase on ettevõtte äriplaani kriitilised koostisosad.

Riskijuhtimine on defineeritud kui riskide tuvastamise, hindamise ja jälgimise protsess ning selliste tehnikate ja protsesside rakendamine, mis võimaldavad nende riskide nõuetekohast haldamist.

Riskide nõuetekohane haldamine hõlmab riskide võtmist, maandamist ja kontrolli. See pilt annab ülevaate Ettevõtte riskijuhtimissüsteemist, mis on üles ehitatud viiele põhitegevusele.



Riskijuhtimissüsteem hõlmab kõiki Ettevõtte riski kategoriseerimismudelil määratud riskikategooriaid (st tururiski, vastaspooleriski, likviidsusriski, kindlustusriski, operatsiooniriski, äririski ja strateegilist riski).

Riskitaluvus

Ettevõtte riskitaluvuse määrab nõukogu riskitaluvuse dokumendi vastuvõtmisega, mis kirjeldab Ettevõtte soovitud riskiprofiili ja põhineb üldisel strateegial ja ärimudelil. Riskitaluvuse dokument määratleb riskid ja riskitasemed, mida Ettevõtte on valmis üldiste äri- ja finantseesmärkide saavutamiseks aktsepteerima, ning võtab arvesse nii aktsionäri kui ka kindlustusvõtja vaatenurka.

Üldine riskitaluvus määratakse prognoositava maksevõime suhtarvu kaudu, mis määratakse eesmärgiga kindlustada puhver nõutava solventsuskapitalinõude jaoks. Puhvri eesmärk on tagada piisav aeg sobivate meetmete nõuetekohaseks elluviimiseks, kui peaks rakenduma solventsuspositsiooni mõjutav negatiivne stsenaarium, mida äriplaanis või kapitaliplaanis ette ei nähtud.

Ettevõtte on kehtestanud iga riskikategooria jaoks kvantitatiivsed riskitaluvuse piirid. Selle näideteks on maksimaalne lubatud erinevus varade ja kohustuste modifitseeritud kestvuses (tururisk), tehnilise riski tulemses osas preemiatega (kindlustusrisk), kahjud intsidentidest (operatsioonirisk) jne. Selleks et jälgida, kas Ettevõtte tegutseb kehtestatud riskitaluvuse piires, kasutatakse juhatuse ja nõukogu regulaarses riskiaruandluses neid kvantitatiivseid riskitaluvuse mõõdikuid hõlmavat valgusfoori süsteemi.

Ettevõtte riskitaluvust määratakse lisaks ka kvalitatiivse riskitaluvuse määratlustega iga riskikategooria kohta eraldi.

Juhtimist reguleerivad dokumendid

Nõukogu on vastu võtnud riski puudutava eeskirja, mis määratleb Ettevõtte riskivõtmise üldised eesmärgid ja raamistiku, samuti riskijuhtimise, riskihalduse ja riskikontrolli põhimõtted. Lisaks on

Juhatus heaks kiitnud kapitali ja oma riskide ja maksevõimet puudutava juhendi, mis määratleb kapitalijuhtimise ja oma riskide ja maksevõime eesmärgid ja põhimõtted Ettevõttes.

Ettevõtte riskitaluvuse määrab nõukogu riskitaluvuse dokumendi vastuvõtmisega, mis kirjeldab Ettevõtte soovitud riskiprofiili ja põhineb üldisel strateegial ja ärimudelil.

Ettevõttel on konkreetsed eeskirjad, mis kirjeldavad täpsemalt konkreetse riskikategooria riskijuhtimise põhimõtteid, ja funktsionaalsed juhised, mis puudutavad riskijuhtimissüsteemi.



Kõik reguleerivad dokumendid vaadatakse üle vähemalt kord aastas, et kajastada muutusi riskijuhtimissüsteemis.

Riskijuhtimise põhimõtted

Juhatus vastutab riskijuhtimissüsteemi rakendamise eest ning peab lisaks kindlustama tõhusate riskijuhtimisprotsesside kehtestamise, st meetodikate, vahendite ja tegevuste rakendamise, mis võimaldavad riskide nõuetekohast juhtimist, st riskivõtmist, riskide maandamist ja riskide kontrollimist.

Ettevõtte on moodustanud ALM-komitee, riskikomitee ja uue toote komitee, mis on juhatuse ja nõukogu nõuandvad komiteed ja riskijuhtimissüsteemi oluliseks osaks. See juhtimissüsteem kindlustab riskijuhtimissüsteemi integreerimise Ettevõtte otsustusprotsessi ja riskide hindamise võtmetähtsusega otsuste tegemisel.

Juhatus antud juhiste kaudu saavad võtmefunktsioonid (aktuaar, vastavuskontroll, siseaudit ja riskijuhtimine) vajalikud volitused ja sõltumatus oma tööülesannete täitmiseks ja sõltumatu arvamuse andmiseks oluliste teemade kohta.

Oma riskide ja maksevõime hindamisest antakse teada Ettevõtte võtmefunktsioonidele, et kindlustada, et vastavad otsustajad oleksid teadlikud riskidest, nende mõjust ettevõttele, riskitegurite tundlikkusest jne. Selline teavitamine peab kindlustama, et eeskirju ja tootepakkumisi koostavad töötajad oleksid hästi informeeritud.

Tururiski haldamise juhtimismudel:

ALM-i ja investeerimistegevuse üldeesmärgid ja põhimõtted paneb paika nõukogu ettevõtte investeerimiseeskirja kehtestamise kaudu. Tagamaks, et ettevõtte ALM-i ja investeerimistegevus toimuks määratud riskivalmiduse raames ning sise-eeskirjade ja väliste õigusnormide kohaselt, on nõukogu kehtestanud aruandluskohustuse ja järeltegevused igaks nõukogu koosolekuks.

Finantsjuht jälgib ja haldab ettevõtte turu-, likviidsus- ja vastaspoole riski kehtestatud limiitide raames. Finantsjuht jälgib tururiski eesmärgi ja investeerimiseeskirja ning esitab aruanded ja

ettepanekud ALM-i komiteele ja/või Riskikomiteele. Finantsjuht juhhib ja hindab ka edasiantud varahalduse tegevusi.

Sõltumatut järelevalvet ja aruandlust ettevõtte turu, vastaspoole maksejõuetuse ja likviidsusriski kohta teeb riskikontroll. Kasutatud mõõdikute näited on: ajaloolisel simulatsioonil põhinev VaR riskiväärtus, tundlikkuse mõõdikud, ühe või enama riskiteguri mõju analüüsivad stressitestid ning ajaloolistel ja hüpoteetilistel juhtumitel põhinevate stsenaariumite analüüs. Riskikontroll jälgib ka riskilimiitidest ja investeerimispiirangutest kinnipidamist ning teavitab nende rikkumisest ja tagab kõigi õiglasest väärtuses arvestatud positsioonide sõltumatu ja õige hindamise.

Kindlustusriski haldamise juhtimismudel:

Nõukogu kehtestab kindlustustegevuse üldeesmärgid ja põhimõtted. Tagamaks, et ettevõtte kindlustustegevusi tehtaks kehtestatud riskitaluvuse raames ning sise-eeskirjade ja väliste õigusnormide kohaselt, on nõukogu määratlenud vastutusvaldkonnad aruandluse ja järeeltegevuste eest, mida tuleb esitada igal nõukogu koosolekul.

Juhatus peab tagama, et ettevõtte kindlustustegevusi tehtaks kehtestatud riskivalmiduse raames ning sise-eeskirjade ja väliste õigusnormide kohaselt. Juhatus on asutanud Riskikomitee, mis vaatab regulaarselt üle olulisi kindlustustegevusi ja -riske ning valmistab ette nendega seotud teemasid, mis esitatakse nõukogule otsustamiseks.

Ettevõtte aktuaarne osakond vastutab operatiivselt ettevõtte kindlustusriski ja kahjusuhtarvude jälgimise ja aruandluse eest. Ettevõtte aktuaarifunktsioon vastutab ettevõtte riskihindamise ja riskivaliku määratlemise ja sisu eest. Aktuaarifunktsioon avaldab regulaarselt arvamust kindlustuseeskirja kohta.

Operatsiooniriski haldamise juhtimismudel

Nõukogu paneb paika ettevõtte tegevuse põhieesmärgid ja põhimõtted eeskirjade kehtestamise kaudu. Nõukogu on määratlenud vastutusvaldkonnad aruandluse ja järeeltegevuste eest, millest nõukogu tuleb igal koosolekul teavitada.

Juhatus kohustus on tagada, et ettevõtte on sisekontrolli seisukohast hästi juhitud. Juhatus on asutanud Riskikomitee, mis vaatab regulaarselt üle sisekontrolli keskkonda ja olulisi operatsiooniriske ning valmistab ette nendega seotud teemasid, mis esitatakse nõukogule otsustamiseks.

Iga juht vastutab operatsiooniriskide tuvastamise ja haldamise eest oma vastutusvaldkonnas, see hõlmab asjaomaste sisekontrollide määratlemise, rakendamise, dokumenteerimise ja regulaarse hindamise tagamise, et tuvastada võimalikud puudujäägid kontrollimeetmetes.

Ettevõtte operatsiooniriski üle teostab sõltumatut järelevalvet ja aruandlust riskikontroll.

Riskiaruandlus

Lisaks allpool kirjeldatud ametlikule riskiaruandlusele hindavad, arutavad ja haldavad riske regulaarselt vastava funktsiooni juhid.

Riskiaruandlus nõukogule – maksevõime ja riski aruanne esitatakse nõukogu liikmetele

Riskiaruandlus riskikomiteele – enne maksevõime ja riski aruande esitamist nõukogu liikmetele vaatab selle üle riskikomitee. Lisaks esitatakse ja arutatakse igal riskikomitee koosolekul vastava riskikategooria analüüsi ja konkreetsete teemade süvaanalüüsi.

Riskiaruandlus varade ja kohustuste juhtimise (ALM) komiteele – Igal ALM-komitee koosolekul vaadatakse üle teave investeerimisportfellide varade jaotuse, investeerimistootluse ja stressitestide kohta. Lisaks esitatakse ja arutatakse igal ALM-komitee koosolekul erinevaid tururiski analüüse ja konkreetsete teemade süvaanalüüse.

B.3.2 Oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA)

ORSA on protsess, millega hinnatakse Ettevõtte üldist kapitalivajadust selle riskiprofiili ja riskijuhtimisprotsesside, äristrateegia ja nende riskide kandmiseks olemasolevate finantsvahendite tervikliku vaate põhjal. ORSA eesmärk on analüüsida ja hinnata Ettevõtte äriplaani ja riskistrateegiat ning otsustada, kas tuvastatud riskid ja kapitalivajadus on vastuvõetavad ja hallatavad, arvestades Ettevõtte kapitalitugevust, või kas on vaja rakendada meetmeid, mis tasakaalustaksid riskid seoses olemasoleva kapitaliressursiga.

ORSA, sh kapitaliplaan (Ettevõtte bilansi, kapitalivajaduse ja solventsuspositsiooni prognoos planeerimisperioodil) kehtestatakse ja kinnitatakse vähemalt kord aastas. Iga olulist muutust riskiprofiilis või kapitalis, mis toimub iga-aastaste ORSA läbiviimiste vahelistel aegadel, hinnatakse, et otsustada, kas on vaja läbi viia erakorraline ORSA enne nende elluviimist. Sellised olukorrad võivad tekkida, kui Ettevõtte kavandab oma strateegias, ärimudelil või äriplaanis märkimisväärseid muudatusi, viib olulisi muudatusi sisse oma tootedisaini ja/või investeerimisstrateegiasse, kapitali/dividendi plaani või muudesse sarnastesse tegevustesse.

Juhatus vastuvõetud kapitali ja ORSA-t puudutav eeskiri näeb ette, et Ettevõtte kapitaliseeritus peab tuginema riskidel ja olema ettevaatav. ORSA protsess, mis on üles ehitatud järgmiste tegevuste ümber, on loodud selleks otstarbeks.

Peamised tegevused: Kaasatud võtmetöötajad

Kapitali ja ORSA eeskirja ülevaatamine ja vastuvõtmine	Juhatus
Äristrateegia kehtestamine ja peamiste riskide tuvastamine	Juhatus
Standardmudeli sobivuse hindamine	Finants, aktuaarid
Äriplaani põhineva finantsplaani koostamine	Finants, aktuaarid
Stressistsenaariumite väljatöötamine	Finants, aktuaarid
Finantsplaani koostamine stressistsenaariumide alusel	Finants, aktuaarid
Solventsuspositsiooni vs solventsuseesmärgi analüüs	Finants, aktuaarid
ORSA aruande kinnitamine	Juhatus

Kapitali ja ORSA eeskirja ülevaatamine ja vastuvõtmine

Juhatus vastutab ja kehtestab ning säilitab kapitalijuhtimise ja ORSA peamised põhimõtted, mida on tehtud käesoleva eeskirja vastuvõtmisega. Eeskiri vaadatakse üle kord aastas, et kajastada võimalikke olulisi muudatusi.

Äristrateegia kehtestamine ja peamiste riskide tuvastamine

Äritegevuse planeerimise osana tuvastatakse peamised riskid, mis võiksid ohustada Ettevõtte võimet saavutada äriplaanis sisalduvaid finants- ja muid eesmärke. See tegevus hõlmab võimalikke riske kõikides määratud riskikategooriates (st vastaspooleriski, tururiski, likviidsusriski, kindlustusriski, operatsiooniriski, äririski ja strateegilist riski).

Standardmudeli sobivuse hindamine

Ettevõtte kasutab solventsuskapitalinõude (SCR) arvutamiseks standardmudelit. Selleks et kindlustada, et mudel kajastab ettevõttespetsiifilist riskiprofiili õigesti, hinnatakse kord aastas selle sobivust.

Äriplaani põhineva finantsplaani koostamine

Ettevõtte jaoks koostatakse äriplaani põhinev finantsplaan. Finantsplaan hõlmab kolme aastat ja sisaldab järgmiste koostisosade prognoose:

- Kasumiaruanne
- Bilansiaruanne
- Solventsuskapitalinõue

Stressistsenaariumi väljatöötamine ja kinnitamine

Äritegevuse planeerimise käigus tuvastatud riskide ja makromajandusliku keskkonna võimaliku halvenemise põhjal määratletakse ORSA stressistsenaarium. Stressistsenaarium väljendab rasket, kuid mitte ebatõenäolist arengut ja selle eesmärk on anda tippjuhtkonnale ja nõukogule hea arusaam sellest, milline on võimalik finantsmõju ajal, mil majanduslikud tingimused on halvemad kui need, mis olid aluseks äriplaani koostamisel.

Finantsplaani koostamine stressistsenaariumi alusel

Pärast määratletud stressiparameetrite töötlemist ORSA mudelis koostatakse stressistsenaariumi kohta uuendatud finantsplaan. Mudel rakendab stressieeldused jooksva perioodi tulemusele ja arvutab finantsaruannete (kasumiaruanne, bilanss) prognoosid äritegevuse planeerimisperioodi kohta. Prognoositud bilansi alusel prognoositakse omakorda uued solventsusnõuded.

Solventsuspositsiooni vs. solventsuseesmärgi analüüs

Stressistsenaariumide tulemusi analüüsitakse solventsuseesmärgi (nõukogu kehtestatud üldine riskitaluvus) suhtes, et mõista Ettevõtte võimet elada üle ajad, mil majandustingimused on ebasoodsamad kui äriplaani aluseks olnud tingimused. Lisaks on koostatud ka talitluspidevusplaan, mis kirjeldab, kuidas hallatakse mistahes kapitaliressursside puudujääki.

ORSA aruande kinnitamine

Ülaltoodud sammude põhjal koostatakse ORSA aruanne, mis esitatakse juhatusele kinnitamiseks ja nõukogule teadmiseks. Aruannet kasutatakse nii ettevõttesiseses kommunikatsioonis kui ka järelevalveasutusele esitamiseks.

B.3.3 Prognoositav maksevõime suhtarv ja kapitalivajadus

Üldist riskitaluvust määratletakse Ettevõtte maksevõime suhtarvu taluvustaseme kaudu, mis kehtestatakse eesmärgiga vältida olukorda, kus Ettevõtte omavahendite ja solventsuskapitalinõude (SCR) vaheline suhe on tasemel, mis mõjutab negatiivselt Ettevõtte võimalusi saavutada oma ärilised ja strateegilised eesmärgid. Lisaks määratakse maksevõime suhtarvu eesmärgiga tagada piisav aeg

sobivate meetmete nõuetekohaseks elluviimiseks, kui peaks rakenduma solventsuspositsiooni mõjutav negatiivne stsenaarium, mida äriplaanis või kapitaliplaanis ette ei nähtud.

Ettevõtte riskitaluvuse ja prognoositava maksevõime suhtarvu tuletamise aluseks on:

- Ettevõtte riskiprofiil ja tundlikkus ärikeskkonna muutuste suhtes
- Olemasolevate juhtimismeetmete tõhusus ja tulemuslikkus Ettevõtte solventsuspositsiooni parandamiseks
- Eesmärk, et kindlustusturg tajuks Ettevõtet rahaliselt kindla ja stabiilsena

Ettevõtte sisemise kapitalivajaduse hindamine on tihedalt seotud solventsuseesmärkide ja riskitaluvuse liimitide kontrollisüsteemiga ja on määratletud järgmiselt:

Sisemine kapitalivajadus = omavahendid, mis on samaväärsed Ettevõtte solventsuskapitalinõudega (vastavalt SII standardmudelile), pluss puhver, mis vastab Ettevõtte prognoositud maksevõime suhtarvule (hetkel kehtestatud 1,5).

B.3.4 Juhtimissüsteemi piisavuse hindamine

Ettevõtte juhtimissüsteem toetab tulemuslikult Ettevõtte usaldusväärset ja arukat juhtimist, mis on proportsionaalne Ettevõtte äritegevuse iseloomule, ulatusele ja keerukusele.

B.3.5 Osalise või täieliku sisemise mudeli kasutamine

Ettevõtte ei kasuta osalist ega täielikku sisemist mudelit.

B.4 Sisekontrollisüsteem

B.4.1 Ettevõtte sisekontrollisüsteemi kirjeldus

Ettevõtte sisekontrollisüsteem (SKS) aitab tagada tegevuste tulemuslikkuse ja tõhususe ning sisemise ja välise aruandluse usaldusväärsuse ja ettevõtte vastavuse õigusnormidele. SKS koosneb viiest komponendist: kontrollikeskkond, riskihindamine, kontrollitegevused, teavitamine ja kommunikatsioon ning järelevalve.

Ettevõtte sisekontrollialaste tegevuste eesmärk on maandada tuvastatud riske nii tõhusalt ja tulemuslikult kui võimalik. Süsteemi ülesehitust hinnatakse regulaarselt, et määrata kindlaks kõige sobivamad kontrollimeetmed, mis hõlmavad nii ennetavaid kui tuvastavaid kontrole, kaasates selliseid mitteautomaatseid ja automaatseid tegevusi nagu õigused ja kinnitused, kooskõlastused ja ülevaatused.

Tippjuhtide tasemel on rollid ja ülesanded määratud nõukogu ja juhatuse kinnitatud eeskirjades ja madalamal tasemel on sisekontrolli ülesanded määratletud ja dokumenteeritud kontrollikataloogides Ettevõtte üksuste kaupa.

B.4.2 Olulised toimingud

Ettevõtte sisekontrollisüsteem aitab tagada tegevuste tulemuslikkuse ja tõhususe ning sisemise ja välise aruandluse usaldusväärsuse ja ettevõtte vastavuse õigusnormidele.

Sisekontrollisüsteem koosneb viiest komponendist: kontrollikeskkond, riskihindamine, kontrollitegevused, teavitamine ja kommunikatsioon ning järelevalve.

Allpool on kirjeldatud sisekontrolliraamistiku rakendamist Ettevõttes.

Kirjeldus vastavuskontrolli funktsiooni rakendamise kohta Ettevõtte sisekontrollisüsteemis on toodud peatükis 1.4 Võtmefunktsioonid.

Kontrollikeskkond

Kontrollikeskkonna määravad Ettevõtte ettevõtluskultuur ja väärtused ning juhtkonna üldine suhtumine ja teadlikkus sisekontrollisüsteemist ja selle tähtsusest.

Alltoodud ehitusplokid moodustavad Ettevõtte kontrollikeskkonna aluse.

Eetilised väärtused ja ausus

Selleks et rõhutada kogu organisatsioonis aususe ja eetiliste väärtuste tähtsust, on nõukogu võtnud vastu eetikat puudutava eeskirja (milles viidatakse SEB Grupi eetikapoliitikale ja ärietika koodeksile).

Struktuur ja vastutusvaldkondade määramine

Nõukogu ja juhatuse vastuvõetud juhtimisdokumendid, mida on kirjeldatud peatükis 1.2. eespool, kehtestavad täpselt määratletud organisatsioonistruktuuri, sh selge volituste ja vastutuse määramise.

Tulemused ja vastutus

Et tagada hästitoimiv sisekontrollisüsteem, on vaja piisaval hulgal kvalifitseeritud töötajaid, kelle oskused võimaldavad täita neile pandud ülesandeid kvaliteetselt. Juhtkond töötab pidevalt pädevate töötajate kaasamise, arendamise ja hoidmisega ning vajadusel tegeleb vajakajäämistega. Näited tegevustest: tööjõu planeerimine, arenguvestlused, üldised talendiuuringud ning lühi- ja pikaajalise tulemustasu programmid.

Eetikanormidest kinnipidamist ja eeldatavaid pädevustasemeid hinnatakse regulaarselt ning vajadusel premeeritakse või rakendatakse distsiplinaarmeetmeid.

Riskihindamine

Ettevõtte kasutab erinevaid riskihindamistegevusi, et soodustada arutelusid selle üle, kuidas võiksid võimalikud sündmused mõjutada seatud eesmärkide täitmist. Et määratleda, kuidas riske hallatakse, on oluline, et juhatusele annaks selgeid juhiseid, kui suurt riski mingis valdkonnas aktsepteeritakse, see tähendab aktsepteeritava jääkriski määra.

Tagamaks, et kõik olulised riskid oleksid tuvastatud, vaadeldakse Ettevõtte tegevust eri vaatenurkadest. Järgmisena on toodud peamised riskihindamise viisid, mida kasutatakse eesmärgiga hinnata, kas olemasolev sisekontrollistruktuur on tõhus või kas seda on vaja täiustada/muuta.

- Osakondade vastutusvaldkondade ülevaated
- Protsesside ülevaated
- Operatsiooniriski enesehindamised
- Uue toote kinnitamise protsess
- Intsidentide andmete analüüs
- Vastavuskontrolli ülevaated
- Sise- ja välisauditid

Riskihindamised peavad arvesse võtma kõigi kolme sisekontrolli eesmärgiga seotud riske, s.o tegevuse tõhusus, sisemise ja välise aruandluse usaldusväärsus ning vastavus õigusnormidele. Üks aspekt, mida tuleks hinnata kõigi kolme eesmärgi puhul, on pettuste võimalus.

Kontrollitegevused

Ettevõtte sisekontrollialaste tegevuste eesmärk on maandada tuvastatud riske nii tõhusalt ja tulemuslikult kui võimalik. Süsteemi ülesehitust hinnatakse regulaarselt, et määrata kindlaks kõige sobivamad kontrollimeetmed, mis hõlmavad nii ennetavaid kui tuvastavaid kontrole, kaasates selliseid mitteautomaatseid ja automaatseid tegevusi nagu õigused ja kinnitused, kooskõlastused ja ülevaatused.

Tippjuhtide tasemel on rollid ja ülesanded määratud nõukogu ja juhatuse kinnitatud eeskirjades ja madalamal tasemel on sisekontrolli ülesanded määratletud ja dokumenteeritud kontrollikataloogides Ettevõtte üksuste kaupa.

Kontrollikataloogide arv üksuse kohta:

- Finantsvaldkond (10)
- Aktuaariosakond (13)
- IT (4)
- Müük (7)
- Operatsioonid ja klienditeenindus (16)

Kontrollimeetmete kataloogid on moodustatud iga üksuse peamiste tegevusalade järgi ja kirjeldavad iga kontrollimeetme kohta järgmist:

- Kontrolli nimetus
- Kontrolli täpne kirjeldus
- Sagedus (nt kord kuus, päevas, sündmusepõhine jne)
- Kontrolli tõendusmaterjal
- Viide üksikasjalikele tööjuhiste/eeskirjadele

Teave ja kommunikatsioon

Teabe ja kommunikatsiooni komponent toetab sisekontrolliraamistiku kõigi teiste koostisosade toimimist.

Ettevõtte on juurutanud protsessid, et edastada töötajatele teavet, mis on vajalik nende sisekontrollialaste ülesannete mõistmiseks ja täitmiseks. Peamised kommunikatsioonikanalid ja vahendid on:

- Kohustuslik koolitus Ettevõtte sise-eeskirjade osas
- Arutelud igas meeskonnas oma kontrollikataloogi üle
- Operatsiooniriski seminarid / riskijuhtimisfunktsiooni toetatud sisekontrollid
- Teave ja kommunikatsioon erinevate järelevalvetegevuste kaudu

Et anda nõukogule teavet, mis on vajalik järelevalvalaste ülesannete täitmiseks, annab juhatus regulaarselt aru sisekontrolli tulemustest, arengutest, riskidest ja toimimisest. Ka nõukogu edastab juhatusele vajalikku teavet ning annab tagasisidet ja suuniseid.

Ettevõttes on sisse seatud selline suhtluskanal nagu rikkumistest teatamise kanal ning see on usaldusväärne mehhanism, mis võimaldab anonüümset ja konfidentsiaalset suhtlemist, kui tavapärasel kanalil ei toimi või on ebaefektiivsed.

Järelevalvelased tegevused

Et tagada sisekontrollisüsteemi tulemuslikkus aja jooksul, tuleb kindlaksmääratud kontrollialaste ülesannete täitmist struktureeritult jälgida. Ettevõtte kasutab järelevalve läbiviimiseks erinevaid lähenemisviise:

- Riskide võtmenäitajate pidev jälgimine, mida teevad allüksused (näiteks: vastavusse viimata kirjed jms).
- Enesehindamised, mille algatab riskijuhtimisfunktsioon kaks korda aastas
- Pisteline vastavuskontroll
- Testimine, mille viib läbi siseaudit
- Testimine, mille viib läbi välisaudit

Nende järelevalvetegevuste tulemused, s.t kas sisekontrollisüsteem on tulemuslik või on riskide maandamiseks vaja teha täiendusi, esitatakse juhatusele ja nõukogule regulaarsete riski- ja auditiaruannete osana.

B.4.3 Vastavuskontrollifunktsiooni rakendamine

Ettevõtte on sõlminud teenusetaseme lepingu AS-iga SEB Pank, mille alusel pank osutab Ettevõttele vastavuskontrolli (Compliance) teenuseid. Compliance osakond täidab kõiki vastavuskontrolli alaseid kohustusi. See tähendab muu hulgas, et panga Compliance osakonna juhataja tegutseb ka Ettevõtte vastavuskontrolli funktsioonina.

Vastavuskontrolli funktsioon hindab, kas Ettevõtte juhtimissüsteem vastab õigusnormidele. Vastavuskontrolli funktsioon vastutab ka õiguskeskkonna võimalike muudatuste ja mõjude hindamise eest Ettevõttele ning juhatuse nõustamise eest nii, et Ettevõtte juhatuse liikmed ja töötajad tegutseksid vastavalt seadustele ja sise-eeskirjadele. Vastavuskontrolli funktsiooni peamised töökohustused on vastavusriski juhtimine, järelevalve, intsidentide uurimine, nõustamine, koolitus ja kommunikatsioon, suhted seadusandjatega.

B.5 Siseauditifunktsioon

B.5.1 Siseauditifunktsiooni kirjeldus

Ettevõtte on sõlminud teenustaseme lepingu AS-iga SEB Pank, mille alusel pank osutab Ettevõttele siseauditi teenuseid. See tähendab muu hulgas, et AS SEB Pank siseauditi osakonna juhataja tegutseb ka Ettevõtte siseauditi funktsioonina.

Siseauditi funktsioon täidab oma kohustusi Ettevõtte kõikide tegevuste, sh edasiantud tegevuste osas. Siseauditi funktsioon hindab mh:

- kas Ettevõtte juhtimisprotsessid ja struktuur on piisavad ja tõhusad ning toetavad ärieesmärke;
- riskijuhtimisprotsessid on piisavad ja tõhusad;
- sisekontrollid on piisavad ja tõhusad;
- sisemised mudelid ja IT-süsteemid on asjakohased ja tõhusad, toetades piisavalt äriprotsesse;
- õigusnormide järgimist.

B.5.2 Siseauditi funktsiooni sõltumatus

Siseauditi funktsioon on Ettevõtte äritegevusest sõltumatu. Siseaudit otsustab oma auditi tegevuste üle vastavalt Ettevõtte nõukogu kinnitatud auditiplaanile, mis on koostatud koostöös grupi siseauditi

juhiga. Siseaudit võib viia läbi auditeid, mis ei ole kantud auditiplaani. Siseauditi funktsiooni juht annab aru Ettevõtte nõukogule ja grupi siseauditi juhile.

B.6 Aktuaarifunktsioon

Aktuaarifunktsioon vastutab Ettevõtte tehniliste eraldiste hindamise koordineerimise ja tehniliste eraldiste arvutuste kontrolli eest. Funktsioon nõustab ka nõukogu ja juhatust küsimustes, mis puudutavad tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatavaid meetodikaid, ning annab oma panuse Ettevõtte riskijuhtimissüsteemi. Funktsioon annab regulaarselt aru nii juhatusele kui ka nõukogule.

Ettevõtte aktuaarifunktsioon hõlmab aktuaariüksuse liiget. See tähendab, et Ettevõttel on nii aktuaarifunktsioon kui ka aktuaariüksus. Et kindlustada aktuaarifunktsiooni objektiivsus, on funktsiooni tööülesanded lahutatud aktuaariüksuse tööülesannetest.

B.7 Tegevuse edasiandmine

B.7.1 Tegevuse edasiandmise poliitika kirjeldus

Juhatus on võtnud vastu tegevuse edasiandmise korra. Tegevuste edasiandmine tähendab, et Ettevõtte kasutab kolmanda isiku või SEB Grupi Ettevõtja teenuseid, mille sisuks on niisuguste protsesside, tegevuste või toimingute jätkuv läbiviimine, mida tavaolukorras viiks klientidele teenus(t)e osutamiseks läbi tegevuse edasiandja. Muu hulgas on korra eesmärgiks tagada, et Ettevõtte ei annaks edasi tegevusi, mis võivad kahjustada ettevõtet,

- a) halvendades oluliselt ettevõtte juhtimissüsteemi kvaliteeti,
- b) suurendades liigselt Ettevõtte operatsiooniriski,
- c) kahjustades järelevalveasutuste võimet teostada ettevõtte kohustuste täitmise üle järelevalvet, või
- d) kahjustades klientide järjepidevat ja rahuldavat teenindamist.

Kord sätestab ka selle, mis tuleb Ettevõtte ja teenusepakkuja vahelises lepingus reguleerida.

Kokkuvõttes sätestavad nõuded, et sobiva teenusepakkujaga sõlmitakse kirjalik leping, mis määratleb täpselt ja selgelt edasiantava tegevuse olemuse ja ulatuse ning sätestab nõuded osutatavatele teenustele, samuti lepinguosaliste õigused, kohustused ja vastutus. Lisaks peab iga selline leping sisaldama klauslit, et Ettevõttel on õigus saada teavet seoses teenuste osutamisega, et teenusepakkuja on kohustatud tegema koostööd järelevalveasutusega ja võimaldab järelevalveasutusele juurdepääsu tarnija ruumidesse.

B.7.1.1 Kriitiliste funktsioonide või tegevuste edasiandmine

Edasiantud tegevused	Teenusepakkuja
Agendileping (elukindlustuse toodete müük pangas)	AS SEB Pank
Pensionifondide turustamise leping	AS SEB Pank
Riskikontrolli teenuste osutamise leping	AS SEB Pank ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Investeeringute juhtimise kokkulepe	AS SEB Varahaldus

IT-arendus ja -haldus	SEB Life and Pension Holding AB
Dokumentide arhiveerimine	Leping on sõlmitud AB Archyvu Sistemas Eesti filiaaliga
Teenustaseme leping (SLA)	AS SEB Pank

C Riskiprofiil

C.1 Kindlustusrisk

Ettevõtte on avatud kindlustusriskile nii oma elu- kui ka tervisekindlustustegevuses. Kindlustusrisk on kahjumi teenimise risk või risk, et tehniliste eraldiste väärtus muutub ebasoodsalt tulenevalt valedest eeldustest hinnastamises ja tehniliste eraldiste hindamises.

C.1.1 Riski hindamiseks kasutatavad meetmed

Riski hindamiseks kasutatavad meetmed on järelevalve ja aruandlus

- Solventsuskapitalinõue, konkreetsemalt elukindlustusriskide ja tervisekindlustusriskide riskimoodulite osa, sh alammodulite riskid.
- Riskide kindlustamisest tulenev kasum ja kahjum, eraldi erinevate äriiinide kaupa.
- Riskisummad surmariski kaitsetega toodete puhul, aastapensionid annuiteedi toodete puhul ja aastahüvitised töövõimetuse hüvitistega toodete puhul.
- Lepingute katkemise eelduste asjakohasus.
- Kulude eelduste asjakohasus.

C.1.2 Olulised riskid

Olulised kindlustusriskid, millele Ettevõtte on avatud, on jagatud järgmistesse alamkategoriasse.

Lepingute katkemise risk

Kindlustuslepingute katkemise risk on kahjumi teenimise risk või risk, et tehniliste eraldiste väärtus muutub ebasoodsalt tulenevalt kindlustuslepingute katkestamiste, lõpetamiste, uuendamiste ja tagasiostmise määrade või volatiilsuse muutusest.

Kulude risk

Kulude risk on kahjumi teenimise risk või risk, et tehniliste eraldiste väärtus muutub ebasoodsalt tulenevalt muutustest kindlustus- või edasikindlustuslepingute teenindamiseks kantavate kulude tasemes, trendides või volatiilsuses.

Suremusrisk

Suremusrisk on kahjumi teenimise risk või risk, et tehniliste eraldiste väärtus muutub ebasoodsalt tulenevalt muutustest suremusmäärade tasemes, trendides või volatiilsuses ja kus suremusmäär kasv toob kaasa tehniliste eraldiste väärtuse suurenemise.

Üleelamisrisk

Üleelamisrisk on kahjumi teenimise risk või risk, et tehniliste eraldiste väärtus muutub ebasoodsalt tulenevalt muutustest suremusmäärade tasemes, trendides või volatiilsuses ja kus suremusmäär vähenemine toob kaasa tehniliste eraldiste väärtuse suurenemise.

Tervise-/töövõimetuse risk

Tervise-/töövõimetuse risk on kahjumi teenimise risk või risk, et tehniliste eraldiste väärtus muutub ebasoodsalt tulenevalt muutustest töövõimetuse/haigestumiste tasemes, trendides või volatiilsuses.

C.1.3 Mõistlikkuse põhimõte

See osa ei puuduta Ettevõtte kindlustusriski.

C.1.4 Oluliste riskide kontsentratsioon

Ettevõttel on kindlustusriskiga seoses ainult piiratud riskikontsentratsioon.

C.1.5 Riskide maandamiseks kasutatavad meetodid

Kindlustusriski maandatakse edasikindlustuse, asjakohase tootedisaini ja kindlustusvõtjate mitmekesise valiku kaudu. Lisaks jälgitakse ja juhitakse kindlustusriski pidevalt riskihindamise ja riskimudelite kaudu.

Täpsemalt:

Lepingute katkemise ja kulude riskid

Lepingute katkemise ja kulude riske juhitakse sobivate tootetingimustega, kulude tasemete sagedase jälgimise ning mõistliku hinnastamisega. Praktikas:

- kindlustuslepingu preemia kehtestatakse selliselt, et see kataks kindlustuslepingu tulevase oodatavaid nõudeid ja kulusid;
- Toodete kasumlikkuse, sh marginaali tundlikkuse analüüs viiakse läbi ja esitatakse juhatusele igakuiselt.
- Regulaarne kulude tasemete kontroll ja tegevuste algatamine, mis aitaksid veelgi parandada Ettevõtte tegevuste tulemuslikkust.

Suremusrisk

Ettevõtte suremusriskile avatust maandatakse riskihindamispoliitikate rakendamisega, et kindlustada, et toodete hinnad määratakse, arvestades taotlejate tervislikku seisundit, summade piiramise ja edasikindlustuse kaudu.

Üleelamisrisk

Ettevõtte avatust üleelamisriskile maandatakse mõistlike üleelamiseelduste kasutamise teel. Eeldused seoses suremusmääradega kajastuvad pikema eluea trendis ja tuginevad nii sisemistel kui ka välistel andmetel.

Tervise-/töövõimetuse risk

Ettevõtte tervise-/töövõimetuse riskile avatust maandatakse riskihindamispoliitikate rakendamisega, et kindlustada, et toodete hinnad määratakse, arvestades taotlejate tervislikku seisundit, summade piiramise ja edasikindlustuse kaudu. Lisaks on Ettevõttel ühepoolne õigus muuta igal aastal kindlustusmaksete tasemeid.

Edasikindlustus

Et piirata Ettevõtte avatust kindlustusriskide suhtes, kasutatakse edasikindlustust, et katta konkreetseid töövõimetus- ja suremusriske ning maandada katastroofiriski.

Edasikindlustust ja teisi riskimaandustehnikaid hinnatakse nende tulemuslikkuse kindlustamiseks pidevalt. Ettevõtte edasikindlustuspartnereid valitakse hoolikalt ja valikul võetakse arvesse vastaspoole krediitdireitingut, pädevust, kogemusi, maksevõimet ning teenuse taset.

Ettevõttel on edasikindlustuslepingud Swiss Re ja Gen Re-ga.

C.1.6 Stressitestimine ja tundlikkuse analüüs

Järgmises tabelis on toodud parima hinnangu tundlikkuse analüüs iga olulise kindlustusriski kohta.

Eeldus	Mõju	
	Enne tulevikuboonuste mõju arvestamist	Pärast tulevikuboonuste mõju arvestamist
+ 10 % suremuse kasv	9	12
- 10 % suremuse langus	53	51
+ 10 % katkemiste kasv	94	94
+ 10 % kulude kasv	196	141

C.1.7 Solventsus II direktiivi artikkel 211

See osa ei puuduta Ettevõtte kindlustusriski.

Ettevõtte ei tuvasta riske, mis kantakse üle Solventsus II direktiivi artiklisse 211.

C.2 Tururisk

Ettevõtte on avatud tururiskidele traditsioonilistes kindlustusportfellides, kapitaligarantiiga portfellis ja omakapitali portfellis. Alanevad intressimäärad koos muude varade negatiivse arenguga võivad viia võimalike kahjudeni traditsioonilistes portfellides, mille peab kandma peamiselt Ettevõtte (osa kahjumist kannab lisakasumi tagasivõtmine kindlustusvõtjatelt).

Ettevõtte on avatud kaudsele tururiskile ka kindlustusvõtjate investeringute kaudu investeerimisriskiga toodetesse, sest oluline osa Ettevõtte tasudest tugineb varade väärtusel.

C.2.1 Riski hindamiseks kasutatavad meetmed

Ettevõttel on investeerimissuunised, riskipoliitika ja riskitaluvuse määratlus. Riskipoliitika ja riskitaluvuse määratlus määravad ära üldise riskitaluvuse, maksevõime limiidid ning varade ja kohustuste juhtimise struktuuri. Investeerimissuunised hõlmavad strateegiliste varade jaotust ja varaklasside investeerimislimiite, mis määravad ära iga investeerimisportfelli riski ja tootluse õige vahekorra. Investeerimissuunised hõlmavad ka investeerimisportfellide intressiriski limiite, krediidiriski limiite, kontsentratsiooniriski limiite ja teisi asjakohaseid teemasid. Ettevõtte on moodustanud ALM-komitee ja riskikomitee, et kontrollida investeerimisportfellide tulemusi, investeerimisportfellide riskitasemeid ja riskimaandusmeetmete tulemuslikkust. Lisaks koostab Ettevõtte igas kvartalis riskiaruande ja viib igal aastal läbi ORSA, mis annab ülevaate Ettevõtte riskidest.

C.2.2 Olulised riskid

Peamised tururiskid on aktsiarisk, intressimäärarisk, hinnavaherisk ja valuutarisk. Alltoodud osades on täiendavat teavet Ettevõtte riskijuhtimisvahendite ja tururiskile avatusega seotud tundlikkuse kohta.

Aksia- ja hinnavaherisk

Ettevõtte juhib aktsia- ja hinnavaheriski peamiselt hajutamise ja erinevatele turgudele ja eri sektoritesse, mis aitab vähendada üksikute tegurite mõju Ettevõtte portfelliga.

Intressimäärarisk

Ettevõtte juhib intressimäärariski, investeerides kõrge kvaliteediga riigivõlakirjadesse kohustuste struktuuri tähtsaj järgi. Ettevõtte jälgib intressimäärariski investeerimisportfellide ja vastavate tehniliste eraldiste muudetud kestvuse vahelise erinevuse limiitide kaudu. Investeerimisportfellide muudetud kestvuse maksimaalne kõrvalekalle (üles või alla) peab olema võrreldav tehniliste eraldiste muudetud kestvusega.

Ettevõtte jälgib ja pidevalt võrdleb uute lepingute garanteeritud intressimäära finantsturu tegelike riskivabade intressimääradega.

Valuutarisk

Valuutarisk tekib, kui Ettevõtte kohustused kindlustusvõtjatele on eurodes, samas kui osa Ettevõtte investeringutest on hinnatud välisvaluutas. Ettevõtte ei investeeeri otse välisvaluutas noteeritud aktsiatesse või võlakirjadesse, kuid valuutarisk võib tekkida investeerimisfondides, mille aluseks olevad investeringud on välisvaluutas. Ettevõtte juhib valuutariski, kasutades tavaliselt investeerimisfondide eurodes maandatud aktsiaklasse. Välisvaluutas olevate kohustuste limiidid on kehtestatud Ettevõtte investeerimissuunistes.

C.2.3 Mõistlikkuse põhimõte

Ettevõtte on määratlenud investeerimissuunistes järgmised mõistlikkuse põhimõtted.

1. Investeeringuga seotud võimalikke huvide konflikte tuleb alati hinnata ja hallata, eriti neid, mis on seotud investeeringutega väärtpaberistatud instrumentidesse.
2. Portfelli turvalisust, kvaliteeti, likviidsust ja tootlikkust tuleb analüüsida, hinnata ja hallata pidevalt, võttes arvesse kohustuste omadusi ja Ettevõtte riskitaluvust.
3. Hea arusaam ja teadmised investeeringute omadustest peaksid alati olema kättesaadavad (riski-tootluse profiil eraldiseisvalt ja see, kuidas uus investeering mõjutab portfelli tervikuna).
4. Kindlustada, et kõiki investeeringuid oleks võimalik hallata, mõõta ja jälgida vastavates süsteemides ning et investeeringu haldamiseks ja administreerimiseks oleksid olemas piisavad eriteadmised ja kogemused.
5. Kindlustada, et investeeringu tulusust ja riski, sh solventsuskapitalinõuet, saaks õigesti arvutada ja selle kohta aruandlust koostada (sisemiselt ja väliselt).
6. Tuletisinstrumentide kasutamisel tuleb kindlustada, et tuletisinstrumentid tulenev positsioon kajastaks alusvara ja et oodatav riski ülekandmine oleks tegelikult saavutatud ja et uued riskid, mis tekivad seoses tuletisinstrumentide kasutamisega, oleksid analüüsitud ja hallatud.

Ülaltoodud põhimõtete rakendamise kindlustamiseks täidetakse kontrollnimekirja kõikide uutesse investeerimisfondidesse tehtavate investeeringute või uue emitendi emiteeritud väärtpaberite kohta.

C.2.4 Oluliste riskide kontsentratsioon

Ettevõtte traditsioonilised portfellid on hästi hajutatud. Suurimad kontsentratsioonid, lisaks osalustele hästi hajutatud investeerimisfondides, on enamasti võlakirjades, millel on kõrge krediidireiting, nagu Saksamaa ja Hollandi riigivõlakirjad.

Kontsentratsiooniriskidel ei ole SCR-i.

C.2.5 Stressitestimine ja tundlikkuse analüüs

Ettevõtte kasutab tundlikkuse analüüsis Solventsus II standardmudelit ja Lehman Brothersi stsenaariumi, mis on SEB määratletud stsenaarium selle põhjal, mis juhtus Lehman Brothersi kokkuvarisemise ajal aastal 2008. Pankrotil oli mõju peaaegu turu igale osale. Kõige iseloomulikum valdkond on krediidiriski marginaali järsk tõus, langevad intressimäärad ja aktsiaindeksid. Mõõtmisperiod on 15.09.2008–10.10.2008.

Alltoodud tabelis olev Lehman Brothersi tundlikkuse analüüs näitab stressitesti parameetreid ja mõju Ettevõtte omakapitalile kindlaksmääratud stressitestides traditsiooniliste kindlustusportfellide ja omakapitali portfelli osas 31.12.2016 seisuga.

Varaklass	Stressitesti parameetrid	Mõju omakapitalile
Raha arvelduskontol	Stressitesti ei ole	0
Valitsuse võlakirjad	Lühiajalised intressimäärad -20bp, Pikaajalised intressimäärad -30bp, Läti/Leedu valitsuste võlakirjad +100 bps	1 673
Ettevõtete võlakirjad ja tähtajalised deposiidid	Lühiajalised intressimäärad -20bp, Pikaajalised intressimäärad -30bp, Hinnavaherisk +100 bp, Investeerimisfondid -5%	-978
Arenevate turgude võlakirjad	Investeerimisfondid -15%	-167
Madala reitinguga ettevõtete võlakirjad	Investeerimisfondid -20%	-541
Aktsiad	Investeerimisfondid - 25%	-1 006
Private Equity fondid	Investeerimisfondid - 40%	-767
KOKKU		-1 786

C.2.6 Riskide maandamine

Ettevõtte ei kasuta tuletisinstrumente intressimäära- ja valuutariski vähendamiseks.

C.3 Vastaspoole maksejõuetuse risk

Ettevõtte on avatud vastaspoole maksejõuetuse riskile oma traditsioonilistes kindlustusportfellides, kapitaligarantiiga portfellis ja omakapitali portfellis tehtavate investeeringute kaudu. Peamisteks vastaspoolteks maksejõuetuse riski korral on krediidasutused ja edasikindlustajad. Vastaspoole risk on madal kuna raha arvelduskontol hoitakse peamiselt pangakontodel SEB-s ja edasikindlustajatele on seatud miinimumnõue reitingule (A reiting S&P järgi).

Ettevõtte on avatud ka kaudsele vastaspoole maksejõuetuse riskile kindlustusvõtjate investeeringute kaudu investeerimisriskiga toodetesse, sest märkimisväärne osa Ettevõtte tasudest tugineb varade väärtusel.

C.4 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on oht, et Ettevõttel ei ole piisavalt likviidsust oma finantskohustuste täitmiseks ilma ebamõistlikke kulusid kandmata. Likviidsusvajadus tekib perioodilistest maksetest kindlustusvõtjatele (st annuiteet), maksetest kindlustusvõtjatele lepingute lõppemisel, tagasiostude ja hüvitiste korral ning kulude tõttu.

Ettevõtte juhib likviidsusrisiki tulevaste maksete pideva jälgimise kaudu ja sätestades strateegiliste varade jaotuses, kui suurt osa investeerimisportfelli võib investeerida mittelikviidsetesse varaklassidesse. Ettevõtte vaatab pidevalt üle, millist osa otseinvesteeringutest võib investeerida ettevõtete võlakirjadesse ja riigivõlakirjade väiksematesse emissioonidesse, mis finantsturgude stressi korral võivad osutada mittelikviidseteks.

Likviidsusrisiki jälgitakse kvartaalses riskiaruandes ja Ettevõtte loeb likviidsusrisiki piiratuks. Enamik investeeringuid traditsioonilistes investeerimisportfellides on paigutatud kõrge reitinguga riigivõlakirjadesse, mis on väga likviidsed ja mida saab müüa 3 pangapäevaga ebamõistlikke kulusid kandmata. Lisaks hoiab Ettevõtte pangakontodel rahalist puhvrit igapäevase likviidsusvajaduse rahuldamiseks ja enamik omakapitali portfelli on investeeritud likviidsetesse väärtpaberitesse, mida võib kasutada erakorralise likviidsusvajaduse korral.

C.5 Operatsioonirisk

Operatsiooniriski juhtimise mudel

- Nõukogu määratleb Ettevõtte operatsioonide üldised eesmärgid ja põhimõtted eeskirjade vastuvõtmisega. Nõukogu on määratlenud aruandluse eest vastutajad ja järelkontrolli korrad, mida käsitletakse igal nõukogu koosolekul.
- Juhatuse ülesanne on kindlustada, et Ettevõtte operatsioonid oleksid sisekontrolli vaatekohast hästi juhitud. Juhatuse moodustanud riskikomitee sisekontrollikeskkonna ja oluliste operatsiooniriskide regulaarseks ülevaatamiseks ja nendega seotud dokumentide koostamiseks, mis esitatakse nõukogule otsuse langetamiseks.
- Iga juht vastutab operatsiooniriskide tuvastamise ja juhtimise eest oma vastutusvaldkonnas, sh peab kindlustama, et vastavad sisekontrollid oleksid määratletud, rakendatud, dokumenteeritud ja regulaarselt hinnatud, et teha kindlaks kontrolli võimalikud nõrgad kohad.

- Riskikontroll viib läbi iseseisvat järelevalvet ja aruandlust Ettevõtte operatsiooniriski osas.
 - Intsidentide õigeaegse käsitlemise jälgimine
 - Talitluspidevuse plaanide jälgimine ja testimine
 - UTKK nõustamine ja UTKK seatud tingimuste jälgimine
 - Operatsiooniriski aruannete koostamine juhatusele
 - Riskide võtmenäitajate (KRI) väljatöötamise nõustamine
 - Operatsiooniriski enesehindamise korraldamine ja tegevusplaanide jälgimine
 - Operatsiooniriski intsidentide ORMIS-es registreerimise koordineerimine
 - Operatsiooniriski eeskirjade täiustamise koordineerimine ja koolitused
 - Ettevõtte operatsiooniriski juhtimise kvaliteedi hindamine

Tuvastatud riskid	Maandamismeetmed
On risk, et uusi tooteid või suurenenud ärimahte ei toeta õige IT-infrastruktuur, mille tulemuseks on ebaefektiivsus, käsitsi töötlemine ja suurem operatsioonide vigade/intsidentide risk.	Kindlustada sisemiste huvirühmade kaasamine enne uute toodete turuletoomist / protsesside muutmist, et kindlustada ühtsed prioriteetid ja õige sisekontrolli struktuur. Samuti on oluline minimeerida käsitsi töötlemiste arv ja töötada tuvastatud riskide jaoks välja automaatsed sisekontrollid.
On risk, et klientide ootused seoses teenuse tasemega jäävad täitmata (pikad ooteajad, ebapiisav kvaliteet, kanalid, mida kliendid ei kasuta) suutmatuse, õige pädevuse/kogemuste puudumise, võtmeisikutest sõltumise jms tõttu.	Kindlustada piisava personali ja pädevustasemete olemasolu ressursside planeerimise, koolitamise ja prioriteetide seadmise kaudu. Pidev keskendumine tööjõu planeerimisele. Eraldada rohkem ressursse eelistatud kanalite arendamisele teabe edastamiseks ja suhtlemiseks.
Suutmatus järgida sise-eeskirju ja/või väliseid õigusnorme ebaselgete juhiste, koolituse puudumise ja/või ebapiisavate järelevalveprotseduuride tõttu, mis võivad Ettevõttele kaasa tuua finants- või mainekahju.	Kohustuslik koolitus kõikidele töötajatele sise-eeskirjade osas. Tugevdades automatiseerimise taset meie protsessides, muudame need „lihtsalt järgitavaks“. Sisekontrollikataloogid üksuse tasandil on rakendatud ja järelevalvestruktuurid kehtestatud.
Õigusrisk – uue valitsuse algatatud seadusemuudatused mõjutavad 3. pensionisammast.	Jälgida väga tähelepanelikult kavandatud muutusi ja analüüsida nende mõju meie äritegevusele

Ettevõttel on operatsiooniriski intsidentide registreerimise süsteem, kuhu on andmeid kogutud alates 2007. aastast. Andmed näitavad, et operatsiooniriskiga seotud kahjumid on sel ajavahemikul olnud Ettevõtte jaoks üsna väikesed ja stabiilsed.

C.6 Muud olulised riskid

Siin on ülevaade peamistest Ettevõttes kindlakstehtud äri- ja strateegilistest riskidest ning näited tegevustest, mis on nende riskide maandamiseks ette võetud.

1. Tootepakkumine ei vasta täielikult kliendi vajadusele – on risk, et Ettevõtte tootepakkumine ei ole täielikult vastavusse viidud kliendi vajadustega. Risk võib realiseeruda, kui Ettevõtte turuanalüüs osutub ebaõigeks või tootearenduse ebaefektiivsete protsesside tõttu.

Maandamistegevused: pidev turutrendide, sh klientide vajaduse ja konkurentide käitumise analüüs.

2. Ebaefektiivne koostöö SEB Pangaga – on risk, et Ettevõtte koos SEB Pangaga ei suuda kindlustustoodete turustamiseks tõhusat mudelit rakendada. Riskiteguriks võib osutuda see, et meie sisemised prioriteedid SEB Grupis ei ole kooskõlas või et SEB panga personalil puudub piisav pädevus või arusaam kindlustustoodetest.

Maandamistegevused: tihe koostöö SEB Pangaga, et kindlustada vastavus äritegevuse planeerimises ja pangatöötajate pidev teavitamine ja koolitamine.

3. Pidev hinnasurve – on risk, et Ettevõtte hinnamudel ei ole konkurentsivõimeline jätkuva hinnasurve tõttu või kui Ettevõtte ei suuda oma äritegevust uute turuletulijatega vastavusse viia.

Maandamistegevused: pidev töö Ettevõtte väärtuspakkumise ja hinnastrateegiaga, et kindlustada läbipaistvus ja konkurentsivõimeline hind.

4. Digitaalse ümberkujundamise ebaõnnestumine – on risk, et Ettevõtte ebaõnnestub oma digitaliseerimise teekonnal, st ei suuda oma protsesse ja IT-keskkonda ümber kujundada, et vastata klientide olemasolevatele ja uutele vajadustele. Riskiteguriks võib olla ebapiisav arusaam digitaalsetest trendidest kehvalt läbiviidud analüüsi tõttu ja/või oskuste puudumine arenduse teostamiseks.

Maandamistegevused: digitaalsete trendide jälgimine ja keskendumine prioriteetide seadmisele.

5. Keeruline õiguskeskkond – on risk, et uued ja olemasolevad õigusnormid võivad sundida ettevõtet liikuma või tähtsustama teatud suunda, mis ei pruugi olla vastavuses äriplaaniga.

Maandamistegevused: õiguskeskkonna arengute jälgimine ja keskendumine prioriteetide seadmisele.

6. Ebasoodsad muutused maksueeskirjades – on risk, et Ettevõtte suhtes võidakse kohaldada ebasoodsaid maksureegleid äritegevuse planeerimisperiodil, millel on negatiivne mõju kulubaasile.

Maandamistegevused: maksuseaduste muudatuste jälgimine ja kuludele avalduva mõju analüüs.

Ettevaatava riskianalüüsi tegemisel hindab ja mõõdab Ettevõtte peamisi äririske kvantitatiivselt, koostades stsenaariume suurimate riskide kohta ja analüüsides nende mõju Ettevõtte finantspositsioonile.

D Väärtuse hindamine solventisuse eesmärgil

D.1 Varad

D.1.1 Solventsus II hindamine

Investeeringisportfelli varad on peamiselt turul noteeritud varad, mis tähendab, et nende varadega kaubeldakse aktiivsetel turgudel. Aktiivne turg on turg, mis on avalikult kättesaadavate hindadega, mis kajastavad tegelikke turutehinguid. Ettevõtte varad, millega aktiivsel turul kaubeldakse, hõlmavad aktsiaid, fondiosakuid järelekirju.

Aktiivse turuta varade puhul kasutatakse erinevaid meetodeid õiglase väärtuse määramiseks, mida hindamise hetkel loetakse samaväärseks hinnaga, millega teadlikud ja vastastikku sõltumatud osapooled saavad tehingut teostada. Ettevõtte varad, millega aktiivsel turul ei kaubelda, on börsivälistesse ettevõtetesse investeerivad fondid (1,4% kogu varadest seisuga 31.12.2016) ja tähtajalised hoised (2,6% kogu varadest seisuga 31.12.2016). Tähtajalisi hoiseid hinnatakse mudelipõhiselt, mille aluseks on euros nomineeritud intressimäära swapi kõver. Börsivälistesse ettevõtetesse investeerivaid fonde hinnatakse rahvusvahelise era- ja riskikapitali hindamise suuniste alusel, mis lubavad erinevaid hindamismetoodikaid ja fondijuht valib ise sobivaima meetodi.

Investeeringusportfelli varasid Solventsus II aruannetes hinnatakse samade hindamis põhimõtete alusel, mida kasutatakse avalikes aruannetes, vastavalt IFRS põhimõtetele. Aruandlusperioodil hindamis põhimõtetes muudatusi ei toimunud.

Edasikindlustusest sissenõutavaid summasid hinnatakse, kasutades diskonteeritud tulevase rahavooge. Rahavoogusid hinnatakse, kasutades samu meetodikaid ja rahavoogude mudeleid nagu tehniliste eraldiste parimate hinnangute puhul.

D.1.2 IFRS-i ja Solventsus II hindamise erinevus

See osa määratleb ja kirjeldab peamisi erinevusi kohustusliku finantsaruandluse ja Solventsus II aruandluse vahel. Alltoodud tabel näitab erinevusi bilansi varade (ja tuletisinstrumentide) poole määratud kehtivates kategooriates.

	Solventsus 2 väärtus	Solventsus 2 väärtuse alus	IFRS raporti väärtus	IFRS raporti väärtuse alus	Väärtuste erinevus
Võlakirjad	80 470	Turuväärtus	80 470	Turuväärtus	0
Investeeringufondid	27 875	Turuväärtus / hinnastamine vastavalt mudelile	27 886	Turuväärtus / hinnastamine vastavalt mudelile	-11
Investeeringuriskiga lepingute varad	48 286	Turuväärtus	48 293	Turuväärtus	-7
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad	1 642	Hinnastamine vastavalt mudelile	260	Hinnastamine vastavalt mudelile	1 382
Raha arvelduskontol	2 814	Turuväärtus	2 814	Turuväärtus	0
Tähtajalised deposiidid	3 857	Hinnastamine vastavalt mudelile	3 857	Hinnastamine vastavalt mudelile	0
Muud varad	258	Hinnastamine vastavalt mudelile	258	Hinnastamine vastavalt mudelile	0
Kokku	145 903		146 466		-563

Erinevused investeeringufondide ja investeeringuriskiga lepingutes hoitava varade vahel Solventsus II ja IFRS-i aruannetes tuleneb tehnilistest põhjustest – Solventsus II aruanded tulevad teistest süsteemidest, mistõttu väärtupaberi hinnad laaditakse üles IFRS-i aruannetest erineval ajal.

Erinevused edasikindlustuse sissenõutavate summade väärtustes tulenevad tehniliste eraldiste erinevatest hindamis põhimõtetest Solventsus II-s ja IFRS-is.

D.2 Tehnilised eraldised

See osa määratleb tehniliste eraldiste hindamise Solventsuse otstarbel ja kuidas see võib erineda muust finantsaruandlusest, s.o raamatupidamise bilansist.

D.2.1 Tehniliste eraldiste hindamine oluliste äriiinide kaupa

Alltoodud tabel näitab tehnilisi eraldisi iga äriiini kohta (LoB) eraldi, sh parima hinnangu (BE) summat ja riskimarginaali (RM).

	BE	RM	TP
Kasumiosalusega kindlustus	99 860	805	100 665
Investeeringuriskiga elukindlustus	47 728	345	48 073
Muu elukindlustu	- 11 426	2 915	- 8 512
Sissetuleku kaotuse kindlustus	366	16	382
Kokku	136 528	4 081	140 608

Parim hinnang peaks vastama tulevaste rahavoogude tõenäosusega kaalutud keskmisele, võttes arvesse raha ajaväärtust ning optioonide ja garantiide ajaväärtust (TVFOG).

Kõik parima hinnangu väärtused tuginevad mudelipõhise hindamise meetodil.

Alltoodud tabel näitab hindamise aluseid ja kasutatud meetodeid.

	Hindamisalus	Osa eraldistest, millele on lihtsustusi rakendatud
Kasumiosalusega	Lepingu kaupa + TVFOG	IBNR
Indeksiga/investeeringuriskiga	Lepingu kaupa	IBNR
Muu elukindlustus	Lepingu kaupa	IBNR
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	Lepingu kaupa	Kindlustuspreemia eraldi + IBNR

Lepingu piiride regulatsiooni on tõlgendatud nii, et tuleviku kindlustusmaksed lisatakse ainult selliste lepingute puhul, millel on olulised finantsgarantiid või mille kindlustusriski hinda ei saa muuta. Kõigis kasumiosalusega lepingutes ja 40% investeeringuriskiga elukindlustuslepingutes on finantsgarantiid. Ühtegi suremusriski kaitset ei saa Ettevõtte ühepoolset muuta ega tühistada ja kõik need tuleviku kindlustusmaksed lisatakse parimale hinnangule.

Kasumiosalusega lepingute parim hinnang hõlmab ka finantsoptsoonide ja garantiide ajaväärtuse konkreetset hinnangut (TVFOG). TVFOG-i arvutatakse, kasutades stohhastilist hindamist 1500 stsenaariumiga esinduslikul mudelpunktide valimil. Selleks kasutatakse majandusstsenaariumite generaatorit (Economic Scenario Generator).

Hetkel leitakse finantsgarantiidega investeerimisriskiga lepingutele ainult baasväärtust ja TVFOG väärtust ei leita.

Riskimarginaali arvutamisel on Ettevõtte kasutanud Solventsus II regulatsioonil põhinevat lihtsustust. Selle meetodi järgi prognoositakse SCR-i komponentide tulevikuväärtuseid, kasutades sobiva riskiteguri prognoositavaid suhtarve selle riskiteguri hetkeväärtusesse. Arvesse ei võeta tururiski ja vastaspoole maksejõuetuse riski (v.a väljaminev edasikindlustus) komponente. Lisaks jagatakse riskimarginaal eri ärivaldkondade vahel proportsionaalselt ärivaldkonna SCR-i suhtelisele suurusele võrreldes kogu SCR-i suurusega.

Kõige olulisema ärivaldkonna, kasumiosalusega toodete kohta kehtivad parima hinnangu arvutamisel järgnevad eeldused.

Eeldus	
Diskontomäär	Määratud EIOPA poolt 31.12.2016 kohta: swapi intressid kohandatud krediidiriskiga (10 bp), LLP aastal 20, UFR (4,2 %) alates aastast 60
Maksete katkemise määr	1–2% aastas, sõltuvalt tootest ja kestusest
Tagasiostu määr	4–8% aastas, sõltuvalt tootest ja kestusest
Kulud	21,4 eurot aastas lepingu kohta
Kulude inflatsioon	3,5% aastas
Suremusmäär	Ettevõtte kogemus suremusriskide osas ja korrigeeritud rahvastikuandmed üleelamisriskide osas.

D.2.2 Ebakindluse tase hindamises

Tehniliste eraldiste hindamise ebakindlus on seotud sellega, kui suures ulatuses on võimalik tulevase rahavooge prognoosida ja see tekib, kui arvutuses kasutatud andmeid ei saa lugeda täielikeks, täpseteks ja asjakohasteks.

Tulevaste sündmuste ebakindluse tõttu on tulevaste rahavoogude modelleerimine (sisaldub hindamismetoodikas kas kaudselt või otse) paratamatult ebatäiuslik ja toob kaasa teatud ulatuses mõõtmise ebatäpsuse ja vea (või mudelivea).

Parim hinnang põhineb erinevatel rahavoogude mudelitel paljude erinevate parameetrite eeldustega, mis üldjuhul on tuletatud ajaloolistest andmetest.

Need eeldused sisaldavad ebakindlust, mis võivad tulevastest tegelikest väärtustest oluliselt erineda.

Eelkõige esineb ebakindlus:

- kindlustusvõtja käitumises lepingu muutmise või katkestamise võimaluste kasutamisel;
- kulude suuruses;
- kahjujuhtumite ajastuses, sageduses ja suuruses;
- kahjusummades, sh kahjunõuete inflatsiooni ebakindluses;
- muudatustest demograafilises, õiguslikus, meditsiinilises, tehnilises, sotsiaalses või majanduslikus arengus.

Arvesse tuleb võtta ka andmete nõutavat detailsust astet.

D.2.3 Võrdlus finantsaruandluses kasutatava hinnangutega

Allolev tabel näitab erinevusi tehniliste eraldiste hindamises solventsuse eesmärgil ja finantsaruandluses (kohustuslik finantsaruandlus) kasutatavas hindamises eraldi iga äriiini kohta.

	Tehnilised eraldised	Tehnilised eraldised	Erinevus
	Solventsus II	Kohustuslik finantsaruandlus	
Kasumiosalusega	100 665	95 500	5 165
Indeksiga/investeeringuriskiga	48 073	48 293	- 220
Muu elukindlustus	- 8 512	314	- 8 826
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	382	366	16
Kokku	140 608	144 473	-3 865

Peamised erinevused investeerimisriskiga toodetes ja muus elukindlustuses on seotud tulevaste kasumitega, mis võetakse arvesse Solventsus II hindamises ja seetõttu on tehnilised eraldised madalamad võrreldes kohustusliku aruandlusega. Selle põhjuseks on asjaolu, et tulevaste kulude ja nõuete netoväärtus on oodatavalt madalam kui tulevaste tasude ja kindlustusmaksete netoväärtus.

Muud erinevused on seotud riskimarginaali lisandumisega Solventsus II eraldistele ja kasumiosalusega lepingutes sisalduvate garantiide ja optioonide väärtusega (TVOG).

TE Kohustuslik finantsaruandlus	144 473	
Solventsus II erinevus seoses TVOG		202
Solventsus II erinevus seoses tuleviku kasumitega		-8 148
Solventsus II erinevus seoses riskimarginaaliga		4 081
TE Solventsus II	140 608	

D.2.4 Kattuvuse kohandamine

Ettevõtte ei kasuta direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 77B viidatud kattuvuse kohandamist.

D.2.5 Volatiilsuse kohandamine

Ettevõtte ei kasuta direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 77d viidatud volatiilsuse kohandamist.

D.2.6 Ülemineku riskivabad intressimäärad

Ettevõtte ei kasuta direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 308c viidatud ülemineku riskivabu intressimäärasid.

D.2.7 Üleminekuline tehniliste eraldiste mahaarvamine

Ettevõtte ei kasuta direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 308d viidatud tehniliste eraldiste üleminekulist mahaarvamist.

D.2.8 Edasikindlustuslepingutest sissenõutavad summad

Alltoodud tabel näitab edasikindlustuslepingutest sissenõutavaid summasid eraldi iga ärivaldkonna kohta.

	Solventsus II	Kohustuslik finantsaruandlus	Erinevus
Kasumiosalusega	315	2	313
Indeksiga/investeerimisriskiga	0	0	0
Muu elukindlustus	1 083	14	1 068
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	10	10	0
Kokku	1 408	27	1 382

Erinevus kohustuslikust finantsaruandlusest on seotud sellega, et edasikindlustusega seotud tulevaste nõuete rahavood on kaasatud Solventsus II hindamisse.

D.2.9 Olulised muudatused tehniliste eraldiste arvutamise eeldustes

Võrreldes Solventsus II esimese päeva aruandlusega, on tehniliste eraldiste arvutamise eeldustes tehtud järgmised muudatused.

- Muudetud lepingute katkemise eeldusi: mõju –818 000 eurot

- Muudetud vahendustasude eeldusi: mõju 1 289 000 eurot

D.3 Muud kohustused

D.3.1 Muude kohustuste hindamine Solventsus II kohaselt

Kõik muud finantskohustused (kohustused hankijatele, muud lühi- ja pikaajalised kohustused) võetakse algselt arvele nende õiglasel väärtusel (miinus tehingukulud) ja kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

D.3.2 IFRS-i ja Solventsus II hindamise olulised erinevused

IFRS-i ja Solventsus II muude kohustuste hindamises ei ole aruandlusperioodil erinevusi.

D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid

Alternatiivset hindamismeetodit kasutatakse järgmiste investeeringute puhul:

- Tähtajalised hoiused
- Investeerimishoiused
- Investeeringud börsivälisesse ettevõttesse ja kinnisvarasse
- Mittelikviidsed võlakirjad
- Põhivarad

Alternatiivset hindamismeetodit kasutatakse seetõttu, et nende investeeringutega ei kaubelda aktiivsetel turgudel.

E Kapitalijuhtimine

E.1 Omavahendid

E.1.1 Poliitika ja protsessid omavahendite haldamiseks

Juhatus on heaks kiitnud kapitali ja ORSA-t puudutva eeskirja, mis määratleb kapitalijuhtimise ja oma riskide ja maksevõime hindamise eesmärgid ja peamised põhimõtted. Eeskiri näeb ette, et Ettevõtte ORSA peab olema Ettevõtte äriplaneerimise protsessi lahutamatu osa, et kindlustada, et juhatus on teadlik mõjust, mida strateegiline otsus võib avaldada riskiprofiilile ja solventsuspositsioonile.

Ettevõtte jaoks koostatakse äriplaani põhinev finantsplan ja kapitaliplaan. Need plaanid hõlmavad kolme aastat ja sisaldavad omavahendite prognoose.

Stsenaariumianalüüsi ja juhatuse sätestatud riskitaluvuse põhjal hinnatakse ja dokumenteeritakse Ettevõtte kapitalivajadust. Kui Ettevõtte kapitalivajadus peaks planeerimisperioodil ületama Ettevõtte olemasolevat kapitali, peab nõukogu otsustama, kas parandada Ettevõtte kapitalipositsiooni kohe või kavandada juhtimismeetmed, mida tarvitusele võtta, kui see stsenaarium peaks realiseeruma.

E.1.2 Tasemetesse liigitatud omavahendid

Ettevõtte kogu omavahendid aruandlusperioodi lõpus moodustasid 23,6 miljonit eurot, koosnedes lihtaktsiakapitalist (3 miljonit eurot) ja korrigeerimisreservist (20,6 miljonit eurot). Ettevõttel on ainult piiranguteta 1. taseme omavahendid.

E.1.3 Nõuetekohaste omavahendite summa solventsuskapitalinõude katmiseks, liigitatuna tasemete kaupa

Omavahendite nõuetekohaseks summaks solventsuskapitalinõude katmisel on kõik 1. taseme omavahendid.

E.1.4 Nõuetekohaste põhiomavahendite summa miinimumkapitalinõude katmiseks, liigitatuna tasemete kaupa

Põhiomavahendite nõuetekohaseks summaks miinimumkapitalinõude katmisel on kõik 1. taseme omavahendid.

E.1.5 IFRS-i ja Solventsus II hindamise oluline erinevus

See osa määratleb kogu põhiomavahendite struktuuri ja kvaliteedi. Samuti kirjeldab see peamisi erinevusi omakapitalis kohustuslikus finantsaruandluses ja Solventsus II aruandluses.

	31.12.2016
Lihtaktsiakapital	3 004
Reservkapital ja eelmiste perioodid jaotamata kasum	15 404
Omakapital kokku (IFRS)	18 408
Tehniliste eraldiste ümberhindlus	3 865
Varade ümberhindlus	1 364

Omavahendid kokku (Solventsus 2) 23 637

E.1.6 Üleminekumeetmed

Ettevõttel ei ole ühtegi põhiomavahendit, millele kohalduksid direktiivi 2009/138/EÜ artikli 308b lõikes 9 ja artikli 308b lõikes 10 toodud üleminekumeetmed.

E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue

E.2.1 Solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude summa

Seisuga 31.12.2016 on solventsuskapitalinõue 12 959 000 eurot.

Ei ole viiteid sellest, et solventsuskapitalinõuet lõplikku summat peaks järelevalve soovitusel ümberhindama.

Seisuga 31.12.2016 on miinimumkapitalinõue 4 806 000 eurot.

E.2.2 Solventsuskapitalinõude jaotus riskimoodulite järgi

Alltoodud tabel näitab solventsuskapitalinõude jaotust riskimoodulite järgi.

	31.12.2016
Tururisk	7 197
Vastaspole makseviivituse risk	683
Elukindlustuse kindlustusrisk	8 156
Tervisekindlustusrisk	893
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	-
Hajutamine	-4 227
Immateriaalse vara risk	-
Põhisolventsuskapitalinõue	12 702
Operatsioonirisk	671
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	-414
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	-
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	-
Solventsuskapitalinõue	12 959

Ettevõtte kohaldab kõikidele riskimoodulitele standardmudelit.

E.2.3 Lihtsustatud arvutused

Ettevõtte ei kasuta standardmudelis lihtsustatud arvutusi.

E.2.4 Ettevõttepõhised parameetrid

Ettevõtte ei kasuta direktiivi 2009/138/EÜ artikli 7 kohaseid ettevõttepõhiseid parameetreid.

E.2.5 Miinimumkapitalinõude arvutamisel kasutatud sisendid

	31.12.2016
Lineaarne miinimumkapitalinõue	4 806
Solventsuskapitalinõue	12 959
Miinimumkapitalinõude ülemmäär	5 832
Miinimumkapitalinõude alammäär	3 240
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	4 806
Miinimumkapitalinõude absoluutne alam määr	3 700
Miinimumkapitalinõue	4 806

E.2.6 Muutus solventsuskapitalinõudes ja miinimumkapitalinõudes

Alltoodud tabel näitab solventsuskapitalinõude muutusi võrreldes Solventsus II esimese päeva aruandlusega.

	31 Dets 2016	1 Jaan 2016	Muutus	Muutus (%)
Tururisk	7 288	7 581	-293	-3,9%
Vastaspolee makseviivituse risk	683	841	-158	-18,8%
Elukindlustuse kindlustusrisk	8 156	8 187	-31	-0,4%
Tervisekindlustusrisk	893	731	162	22,2%
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	-	-	-	-
Hajutamine	-4 249	-4 322	73	-1,7%
Immateriaalse vara risk	-	-	-	-
Põhisolventsuskapitalinõue	12 771	13 019	-248	-1,9%
Operatsioonirisk	671	561	110	19,6%
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	-414	-272	-142	52,2%
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	-	-	-	-
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	-	-	-	-
Solventsuskapitalinõue	12 959	13 265	-306	-2,3%

Solventsuskapitalinõue on vähenenud 306 000 euro võrra ehk 2,3%. Suurim langus tuleneb tururiskist.

Miimumkapitalinõue on suurenenud 466 000 euro võrra ehk 10,7% võrreldes Solventsus II esimese päeva aruandlusega.

E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

Ettevõtte ei kasuta direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 304 toodud võimalust või kestusel põhineva aktsiariski alammodulit.

E.4 Erinevused standardmudeli ja kasutatava sisemise mudeli vahel

Ettevõtte kohaldab kõikidele riskimoodulitele ainult standardmudelit.

E.5 Solventsuskapitalinõude ja miimumkapitalinõude rikkumine

Äriplaneerimise perioodil ei ole rikutud solventsuskapitalinõuet ega ka miimumkapitalinõuet.

Lisa 1

Kvantitatiivsed aruanded on esitatud eurodes.

S.02.01.02		Solventsus II kohane väärtus
		C0010
Varad		
Firmaväärtus	R0010	
Edasilükkunud soetuskulud	R0020	
Immateriaalsed varad	R0030	.
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	0,00
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	.
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	18 214,81
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	112 201 905,21
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	.
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärset osalused	R0090	.
Aktsiad	R0100	.
Aktsiad – noteeritud	R0110	.
Aktsiad – noteerimata	R0120	.
Võlakirjad	R0130	80 470 055,01
Riigivõlakirjad	R0140	77 305 735,09
Äriühingu võlakirjad	R0150	3 164 319,92
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	.
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	.
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	27 875 292,33
Tuletisinstrumendid	R0190	.
Muud hoised kui raha ekvivalendid	R0200	3 856 557,87
Muud investeeringud	R0210	.
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	48 286 477,12
Laenud ja hüpoteeklaenud	R0230	.

Kindlustuslepingutega seotud laenud	R0240	.
Eraisikutele antud laenud ja hüpoteeklaenud	R0250	.
Muud laenud ja hüpoteeklaenud	R0260	.
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270	1 408 346,03
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	10 023,18
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	.
NSLT tervisekindlustus	R0300	10 023,18
Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	1 398 322,85
SLT tervisekindlustus	R0320	.
Elukindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	1 398 322,85
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340	.
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0350	.
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	75 780,46
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	233 846,01
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	R0380	666,91
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	.
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel tasumata	R0400	0,00
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	2 813 882,21
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	181 320,87
Varad kokku	R0500	165 220 439,63
Kohustised		
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus	R0510	382 350,48
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	.
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	.
Parim hinnang	R0540	.
Riskimarginaal	R0550	.
Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus	R0560	382 350,48

Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	0,00
Parim hinnang	R0580	365 704,00
Riskimarginaal	R0590	16 646,48
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	92 153 486,63
Tehnilised eraldised – SLT tervisekindlustus	R0610	0,00
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620	0,00
Parim hinnang	R0630	0,00
Riskimarginaal	R0640	0,00
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0650	92 153 486,63
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	0,00
Parim hinnang	R0670	88 433 248,07
Riskimarginaal	R0680	3 720 238,56
Tehnilised eraldised – investeerimisriskiga elukindlustus	R0690	48 072 455,73
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	0,00
Parim hinnang	R0710	47 727 766,39
Riskimarginaal	R0720	344 689,34
Muud tehnilised eraldised	R0730	
Tingimuslikud kohustised	R0740	.
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	.
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760	.
Edasikindlustajatelt saadud hoised	R0770	.
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	0,00
Tuletisinstrumendid	R0790	.
Krediidasutustele võlgnetavad summad	R0800	.
Muud finantskohustised kui krediidasutustele võlgnetavad summad	R0810	.
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	R0820	203 829,35
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	134 468,55
Võlgnevused (klientidele, mitte kindlustus)	R0840	637 301,14

Allutatud kohustised	R0850	0,00
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	.
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	0,00
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	.
Kohustised kokku	R0900	141 583 891,88
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	23 636 547,74

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa

		Äriiin: elukindlustuslepingust tulenevad kohustused						Elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused		Kokku
		Tervisekindlustus	Kasumiosalusega kindlustus	Investeeringisriskiga elukindlustus	Muu elukindlustus	Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja muude kui tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Tervisekindlustuse edasikindlustus	Elukindlustuse edasikindlustus	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Kindlustusmaksed										
Bruto	R1410		10 404 412	5 528 039	3 683 599					19 616 050
Edasikindlustajate osa	R1420		291 540		58 432					349 973
Neto	R1500	0	10 112 872	5 528 039	3 625 166	0	0	0	0	19 266 077
Teenitud kindlustusmaksed										
Bruto	R1510		10 404 412	5 528 039	3 683 599					19 616 050
Edasikindlustajate osa	R1520		291 540		58 432					349 973
Neto	R1600	0	10 112 872	5 528 039	3 625 166	0	0	0	0	19 266 077
Tekkinud nõuded										
Bruto	R1610		7 066 632	7 348 988	343 447					14 759 067
Edasikindlustajate osa	R1620		2 605		83 523					86 129
Neto	R1700	0	7 064 027	7 348 988	259 924	0	0	0	0	14 672 938
Muude tehniliste eraldiste muutused										
Bruto	R1710		7 560 855	-118 255	25 969					7 468 570
Edasikindlustajate osa	R1720									
Neto	R1800	0	7 560 855	-118 255	25 969	0	0	0	0	7 468 570
Tekkinud kulud	R1900	0	903 363	730 087	2 014 210	0	0	0	0	3 647 660
Muud kulud	R2500									
Kulud kokku	R2600									3 647 660

Äriilin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus)

Sissetuleku
kaotuse
kindlustus

C0020

Kindlustusmaksed		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	1 673 705
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120	
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130	-
Edasikindlustajate osa	R0140	66 932
Neto	R0200	1 606 773
Teenitud kindlustusmaksed		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	1 673 705
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220	
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230	-
Edasikindlustajate osa	R0240	66 932
Neto	R0300	1 606 773
Tekkinud nõuded		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	323 915
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320	
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330	-
Edasikindlustajate osa	R0340	31 677
Neto	R0400	292 238
Muude tehniliste eraldiste muutused		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0410	17 709
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420	
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430	-
Edasikindlustajate osa	R0440	
Neto	R0500	17 709
Tekkinud kulud	R0550	345 103
Muud kulud	R1200	-
Kulud kokku	R1300	-

S.12.01.02 Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised

Tervikuna arvatud tehnilised eraldised

Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sisse-nõutavad summad kokku, mis seonduvad tervikuna arvatud tehniliste eraldistega, pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavastkahjust tulenevat kohandust

Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised

Parim hinnang

Parima hinnangu brutosumma

Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust

Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku

Riskimarginaal

Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa

- Tervikuna arvatud tehnilised eraldised
- Parim hinnang
- Riskimarginaal

Tehnilised eraldised – kokku

	Kasumiosalusega Kindlustus	Investeeringurisikiga elukindlustus			Muu elukindlustus			Aktsepteeritud edasikindlustustegevus	Kokku (elukindlustus, v.a tervisekindlustus, sh investeerimisfondi tootlusega seotud investeerimisriskiga elukindlustus)			
		C0020	C0030	Valikuõiguste ja finantstagatisteta lepingu	Valikuõiguste ja finantstagatisteta lepingud	C0060	Valikuõiguste ja finantstagatisteta lepingud			Valikuõiguste ja finantstagatisteta lepingud	C0100	C0150
				C0040	C0050		C0070			C0080		
R0010	0	0			0			.	0			
R0020	0	0			0			.	0			
R0030	99 859 617		35 713 684	12 014 082		-11 426 369		.	136 161 014			
R0080	315 455		.	0		1 082 868		.	1 398 323			
R0090	99 544 162		35 713 684	12 014 082		-12 509 237		.	134 762 692			
R0100	805 420	344 689			2 914 819			.	4 064 928			
R0110			
R0120			
R0130			
R0200	100 665 037	48 072 456			-8 511 550			.	140 225 942			

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised

Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku, mis seonduvad tervikuna arvatatud tehniliste eraldistega, pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust

Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised

Parim hinnang

Kindlustusmaksete eraldised

Bruto

Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust

Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netosumma

Kahjude eraldised

Bruto

Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust

Nõuete eraldiste parima hinnangu netosumma

Parim hinnang kokku – bruto

Parim hinnang kokku – neto

Riskimarginaal

Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa

Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised

Parim hinnang

Riskimarginaal

Tehnilised eraldised – kokku

Tehnilised eraldised – kokku

Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku

Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku

Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus	
	Sissetuleku kaotuse kindlustus
	C0030
R0010	.
R0050	.
	.
	.
	.
R0060	198 866
R0140	.
R0150	198 866
	.
R0160	166 838
R0240	10 023
R0250	156 815
R0260	365 704
R0270	355 681
R0280	16 646
	.
R0290	.
R0300	.
R0310	.
	.
R0320	382 350
R0330	10 023
R0340	372 327

S.23.01.01 Omavahendid

S.23.01.01						
Omavahendid						
		Kokku	Esimese taseme omavahendid – piiranguteta	Esimese taseme omavaheendid – piirangutega	Teise taseme omavaheendid	Kolmanda taseme omavaheendid
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68						
Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	3 003 847,48	3 003 847,48		0,00	
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030	0,00	0,00		0,00	
Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne põhiomavahendite kirje	R0040	0,00	0,00		0,00	
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Vahendite ülejääk	R0070	0,00	0,00			
Eelisaktsiad	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Korrigeerimisreserv	R0130	20 632 700,26	20 632 700,26			
Allutatud kohustised	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160	0,00				0,00
Muud eespool nimetatama omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele						
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada	R0220	R0220-C0010				

ja mis ei vasta Solventsus II omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele						
Mahaarvamised						
Mahaarvamine seoses osalustega finantseerimis- ja krediitiasutustes	R0230	R0230-C0050
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	23 636 547,74	23 636 547,74	0,00	0,00	0,00
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 kohustisi 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	.			.	
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid						
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	23 636 547,74	23 636 547,74	0,00	0,00	0,00
Miinumumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	23 636 547,74	23 636 547,74	0,00	0,00	

Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	23 636 547,74	23 636 547,74	0,00	0,00	0,00
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	23 636 547,74	23 636 547,74	0,00	0,00	
Solventsuskapitalinõue	R0580	12 959 190,88				
Miinumkapitalinõue	R0600	4 806 165,23				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	1,82				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudesse	R0640	4,92				
		C0060				
Korrigeerimisreserv						
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	23 636 547,74				
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	.				
Prognoositavad dividendid, väljamaksud ja maksud	R0720	.				
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	3 003 847,48				
Piirangutega omavahendite kirjeid arvestav kohandamine seoses kattuvusega kohandamise portfelli ja eraldatud vahendite kogumitega	R0740	0,00				
Korrigeerimisreserv	R0760	20 632 700,26				
Oodatav kasum						
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – elukindlustustegevus	R0770	12 245 134,07				
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – kahjukindlustustegevus	R0780	.				
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku	R0790	12 245 134,07				

S.25.01.01 Solventsuskapitalinõue – standardvalemiga kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul

		Solventsuskapitalinõude netosumma	Solventsuskapitalinõude brutosumma
		C0030	C0040
Tururisk	R0010	7 288 087	7 197 256
Vastaspolee makseviivituse risk	R0020	682 597	682 597
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	8 156 069	8 156 069
Tervisekindlustusrisk	R0040	893 372	893 372
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	.	.
Hajutamine	R0060	-4 249 164	-4 227 335
Immateriaalse vara risk	R0070	.	.
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	12 770 962	12 701 959
Solventsuskapitalinõude arvutamine		C0100	
Operatsioonirisk	R0120	0	
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	R0130	670 900	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0140	-413 668	
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0150	0	
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõuded	R0160	.	
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõuded	R0200	12 959 191	
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	.	
Solventsuskapitalinõue	R0220	12 959 191	
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta			
Kestusel põhineva aktsiariski alamooduli kapitalinõue	R0400	.	
Kindlustus- või edasikindlustusandja ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	.	
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	0	
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	0	
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete	R0440	0	
agregeerimisegavastavalt artiklile 304			
Eraldatud vahendite kogumi / kattuvusega kohandamise portfelli tingliku solventsuskapitalinõude agregeerimisest tingitud kohanduse arvutamise meetod	R0450	No adjustment	
Tuleviku määramata hüvitiste netosumma	R0460	413 668	

S.28.02.01 Miinimumkapitalinõue – nii elu- kui ka kahjukindlustustegevus

	Kahjukindlustustegevus	Elukindlustustegevus
	MCR _(NL,NL)	MCR _(NL,L)
	C0010	C0020
Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral	183 170	0

	Kahjukindlustustegevus	Elukindlustustegevus
	MCR _(NL,NL)	MCR _(NL,L)
	C0010	C0020
Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral	183 170	0

	Kahjukindlustustegevus		Elukindlustustegevus	
	Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eri otstarbeliste varakogumiteta)	Netokindlustu smaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul	Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eri otstarbeliste varakogumiteta)	Netokindlustu smaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul
	C0030	C0040	C0050	C0060

Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 20	0	0	.	.
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 30	355 681	1 606 773	.	.
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 40
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 50
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 60
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 70
Tule- ja muu varakahju kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 80
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 90
Krediidi- ja garantiikindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 00
Õigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 10
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 20
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 30
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R01 40

Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 20	0	0	.	.
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 30	355 681	1 606 773	.	.
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 40
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 50
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 60
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 70
Tule- ja muu varakahju kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 80
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R00 90
Krediidi- ja garantiikindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 00
Õigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 10
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 20
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R01 30
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R01 40

Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus

Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus

Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus

R01 50
R01 60
R01 70

Lineaarse valemi osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral

	Kahjukindlustustegevus MCR _(L,NL)	Elukindlustustegevus MCR _(L,L)
	C0070	C0080
R02 00	0	4 622 995

Kahjukindlustustegevus

Elukindlustustegevus

Tervikuna arvatatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)

Riskikapitali netosumma kokku (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)

Tervikuna arvatatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)

Riskikapitali netosumma kokku (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)

Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tagatud hüvitised
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tuleviku määramata hüvitised

Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused
Elukindlustuslepingutest ja tervisekindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevad muud kohustused
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku

	C0090	C0100	C0110	C0120
R02 10	.		99 130 495	
R02 20	.		413 668	
R02 30	.		47 727 766	
R02 40	.		0	
R02 50		.		917 976 297

Miinumkapitalinõude üldine arvutamine

Lineaarne miinumkapitalinõue

Solventsuskapitalinõue

	C0130
R03 00	4 806 165
R03 10	12 959 191

Miinumumkapitalinõude ülemmäär	R03 20	5 831 636
Miinumumkapitalinõude alammäär	R03 30	3 239 798
Kombineeritud miinumumkapitalinõue	R03 40	4 806 165
Miinumumkapitalinõude absoluutne alammäär	R03 50	3 700 000

Miinumumkapitalinõue	R04 00	4 806 165
-----------------------------	-------------------	-----------

Kahju- ja elukindlustuse tingliku miinumumkapitalinõude arvutamine

	Kahjukindlustu tegevus		Elukindlustus tegevus	
	C0140		C0150	
Tinglik lineaarne miinumumkapitalinõue	R05 00	183 170	4 622 995	
Tinglik solventsuskapitalinõue ilma lisakapitalinõudeta (aastane või värskeim arvutus)	R05 10	493 893	12 465 297	
Tingliku miinumumkapitalinõude ülemmäär	R05 20	222 252	5 609 384	
Tingliku miinumumkapitalinõude alammäär	R05 30	123 473	3 116 324	
Tinglik kombineeritud miinumumkapitalinõue	R05 40	183 170	4 622 995	
Tingliku miinumumkapitalinõude absoluutne alammäär	R05 50	2 500 000	3 700 000	
Tinglik miinumumkapitalinõue	R05 60	2 500 000	4 622 995	