
SOLVENTSUSE JA FINANTSSEISUNDI ARUANNE 2017

COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE

Äriregistri kood 10055769

Address	Narva mnt. 63/2, 10152 Tallinn
Telefon	610 3000
Faks	610 3010
E-post	info@compensalife.ee
Veeb	www.compensalife.ee
Aruandeperiood	1.01.2017 – 31.12. 2017
Tegevusala	elukindlustus, kood 6511

SISUKORD

LÜHENDID JA MÕISTED	4
KOKKUVÕTE.....	6
A. ÄRITEGEVUSE TULEMUSED	7
A.1 ÄRITEGEVUS	7
A.1.1 Omanikud.....	7
A.1.2 Majandustulemused.....	7
A.2 MÜÜGITEGEVUS	8
A.3 INVESTEERINGUD	9
A.4 MUU TEGEVUSE TULEMUSED.....	9
A.5 MUU TEAVE.....	10
B. JUHTIMISSÜSTEEM	10
B.1 JUHTIMISSÜSTEEMIST ÜLDISELT.....	10
B.1.1 Nõukogu ja juhatuse juhtorganid	10
B.1.2 Juhtimissüsteemi struktuur	12
B.1.3 Õigus tasustamisele.....	14
B.2 SOBIVUS JA NÕUETEKOHASUS.....	15
B.2.1 Sobivuse ja nõuetekohasuse rakendamine	15
B.2.2 Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine	15
B.3 RISKIJUHTIMISSÜSTEEM.....	16
B.3.1 Riskide tuvastamine.....	17
B.3.2 Riskide mõju hindamine.....	17
B.3.3 Riskide analüüsimine ja riske vähendavate meetmete väljatöötamine	18
B.3.4 Riskialased otsused ja nendega seotud tegevused	18
B.3.5 Riskialase olukorra jälgimine	19
B.3.6 Riskialane aruandlus.....	19
B.4 SISEKONTROLI SÜSTEEM	19
B.4.1 Vastavuskontrolli funktsiooni ülesehitus	19
B.4.2 Vastavuskontrolli funktsiooni ülesanded ja kohustused	20
B.5 TEGEVUSE EDASIANDMINE	21
B.5.1 Tegevuse edasiandmise poliitika.....	21
B.5.2 Kriitilise tähtsusega või oluliste funktsioonide ja tegevuste edasiandmine.....	21
B.6 TÄIENDAV TEAVE.....	21
C. RISKIPROFIIL.....	22
C.1 KINDLUSTUSRISK	22
C.2 INVESTEERIMISRISK	22
C.2.1 Tururisk	22
C.2.2 Krediidirisk.....	23
C.2.3 Likviidsusrisk.....	23
C.3 OPERATSIOONIRISK	24
C.4 MUUD OLULISED RISKID	25
C.4.1 Vastaspoole maksevõimetuse risk	25
C.4.2 Strateegiline risk	25
C.5 MUU TEAVE.....	25
C.5.1 Kontsentratsioonirisk.....	25
C.5.2 Riskitundlikkus	25

C.5.3	<i>Riski maandamine</i>	25
D.	MAKSEVÕIMEGA SEOTUD HINNANGUD	26
D.1	VARAD	26
D.1.1	<i>Maksevõimega seotud hinnangud</i>	26
D.2	TEHNILISED ERALDISED	28
D.2.1	<i>Hindamine maksevõime määramiseks</i>	28
D.2.2	<i>Erinevused võrreldes kohalike üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetega</i>	31
D.3	MUUD KOHUSTUSED	31
D.3.1	<i>Maksevõimega seotud hinnangud</i>	31
D.3.2	<i>Erinevused võrreldes kohalike üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetega</i>	32
D.4	MUU TEAVE	32
E.	KAPITALIJUHTIMINE	33
E.1	OMAVAHENDID	33
E.2	SOLVENTSUSKAPITALINÕUE, MIINIMUMKAPITALINÕUE	34
E.3	MUU TEAVE	35

LÜHENDID JA MÕISTED

ALM	Varade ja kohustuste juhtimine
ARM	VIG Varade riskijuhtimine
Compensa Grupp	Compensa Life ja kõik selle tütarettevõtted
Compensa Life või ettevõte	Compensa Life Vienna Insurance Group SE on Eestis registreeritud ja Eesti seaduste alusel tegutsev ettevõte, mille peakontor asub Eestis ja registreeritud filiaalid asuvad Lätis ja Leedus
Delegeeritud määrus	Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 2015/35, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta
EIOPA	Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus
EUR	Euroala ametlik valuuta
FI	Finantsinspektsioon
GPW	Kogutud kindlustusmaksed (brutopreemiad)
KindITS	Eesti Kindlustustegevuse seadus
IA	Siseaudit
ICS	Sisekontrolli süsteem
IFRS	Rahvusvahelised finantsaruandluse standardid
IRS	Investeeringuriski strateegia
IT	Infotehnoloogia
LRM	Likviidsusriski juhtimine
LRMP	Likviidsusriski juhtimise poliitika
MIRA	Munich RE internetipõhine riski hindamissüsteem
Munich RE	Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG, Munich RE Group, edasikindlustusandja, mis osutab teenuseid Compensa Life-ile
ORSA	Oma riskide ja maksevõime hindamine
QRTs	Kvantitatiivsete aruannete vormid
RM	Riskimarginaal
RSR	Regulaarne järelevalveline aruanne

SCR	Solventsuskapitalinõue
SFCR või aruanne	Solventsuse ja finantsseisundi aruanne
Solventsus II	Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv nr 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta
TP	Tehnilised eraldised
VA	Volatiilsuse kohandus
VIG ERM	VIG Group-i riskijuhtimise osakond
VIG Holding	Kontsern (Austria õigusaktide tähenduses), mis on VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe kontrolli all
VIG või Grupp	VIG Holding ja kõik selle tütarettevõtted
VIG Re	VIG RE zajištovna, a.s., VIG-i kuuluv edasikindlustusandja

KOKKUVÕTE

Käesolev solventsuse ja finantsseisundi aruanne on koostatud kooskõlas KindITS nõuetega, Delegeeritud määruse artiklitega 290-298 ning EIOPA aruandluse ja avalikustamise suunistega (EIOPA-BoS-15/109 EN).

Käesolevas solventsuse ja finantsseisundi aruandes (sh Lisad 1-9) on ettevõtte avalikustanud teabe oma juhtimissüsteemi, äritegevuse, solventsuse hindamise põhimõtete, riskide ja riskijuhtimissüsteemide ning kapitalistruktuuri, -vajaduste ja -juhtimise kohta.

2017. aastal ei toimunud juhtimissüsteemis, solventsuse hindamise põhimõtetes ning riskijuhtimissüsteemide struktuuris, vajadustes ja juhtimises olulisi muudatusi.

Ettevõttel on olemas süsteemid ja struktuurid, mis võimaldavad täita nii KindITS-is ja Delegeeritud määruses esitatud nõudeid kui ka ettevõtte juhatuse poolt kinnitatud kirjalikke reegleid ja kordasid, mis tagavad esitatava teabe järjepideva asjakohasuse.

Käesolevas aruandes avalikustatud teave vastab järgmistele kriteeriumitele:

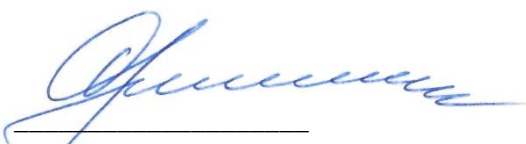
- (i) see peegeldab ettevõtte tegevuse olemust, ulatust ja keerukust ning ettevõtte tegevusele iseloomulikke riske;
- (ii) see on ligipääsetav, kõikides olulistest aspektides täielik, võrreldav ja ajaliselt järjepidev; ja
- (iii) see on asjakohane, usaldusväärne ja arusaadav.

Käesolevas aruandes avalikustatud teave hõlmab:

- (a) kvalitatiivseid või kvantitatiivseid elemente;
- (b) ajaloolisi, praegusi või eeldatavaid tulevaseid elemente; ja
- (c) sise- või välisallikatest pärinevaid andmeid.

Kõik aruandes esitatud graafikute, tabelite ja jooniste aluseks on seisuga 31. detsember 2017 koostatud ja 3. mail 2018 Finantsinspeksioonile esitatud kvantitatiivsete aruannete vormid ja Compensa Life 2017. aasta IFRS majandusaasta aruanne.

Solventsus II rakendamiseks valmistumise ajal koostas ettevõtte teksti vormis aruanded ja esitas need Finantsinspeksioonile. Kuna käesolev aruanne on ettevõtte teine solventsuse ja finantsseisundi aruanne, siis avalikustatud võrdlusandmed põhinevad eelnevate aastate SFCR aruandel, ORSA-aruannetel ja ettevõtte IFRS majandusaasta aruannetel.



Olga Reznik
Juhatuse esimees

3.05.2018

A. ÄRITEGEVUSE TULEMUSED

A.1 ÄRITEGEVUS

A.1.1 Omanikud

Compensa Life on üks vanimaid elukindlustusseltse Baltikumis, mille peakontor asub Eestis ja filiaalid Lätis ja Leedus. Compensa Life kuulub täielikult Austria kindlustusgrupile VIG Holding.

Compensa Life eelkäijaks oli Seesam Elukindlustuse AS, mis asutati aastal 1993 Eestis. Aastal 2007 ühendati sama kaubamärki kasutavad elukindlustusseltsid Eestis, Lätis ja Leedus ning registreeriti Euroopa äriühing Seesam Life Insurance SE.

Aastast 2008 on Compensa Life ainuomanikuks VIG Holding. Uus ärinimi **Compensa Life Vienna Insurance Group SE** ning omaniku kaubamärk Compensa võeti kasutusele 2009. aastal. Ettevõtte alaline asukoht on Eestis.

Ettevõttel on kolmes Balti riigis kokku 20 kontorit. Aastast 2016 kuuluvad Compensa Life-iga ühte konsolideerimisgruppi Vienibas Gatve Investment OÜ, Compensa Life Distribution UAB (Compensa Life-i tütarettevõtte) ja Vienibas Gatve Properties SIA (Vienibas Gatve Investment OÜ tütarettevõtte).

Ettevõtte eesmärgiks on aidata oma klientidel finantsriskidega toime tulla, pakkudes selleks paindlikke ja kaasaegseid kindlustuslahendusi. Compensa Life tooteportfelli kuuluvad garanteeritud tootlusega ja investeerimisriskiga kogumistooted, surmajuhtumikaitsega elukindlustustooted, õnnetusjuhtumikindlustus ning erinevad lisakindlustused. Ettevõtte filiaalides Lätis ja Leedus pakutakse ka tervisekindlustust.

Compensa Life äritegevus on suunatud nii era- kui ka äriklientidele. Baltikumis teenindab Compensa Life üle 95 850 klienti, kelle varade maht ulatub üle 237 miljoni euro. Eestis on ettevõtte suurim kindlustuspensionide väljamaksja.

Vienna Insurance Group on üks suurimaid börsil noteeritud rahvusvahelistest kindlustuskontsernidest Kesk- ja Ida- Euroopas, mis tegutseb nii elukindlustuse kui ka kahju- ja edasikindlustuse valdkonnas. Gruppi kuulub ligikaudu 50 kindlustusseltsi 25 riigist, kus töötab kokku umbes 25 000 töötajat. Grupi peakontor asub Viinis. Grupi üle teostab järelevalvet Austria finantsjärelevalve asutus

A.1.2 Majandustulemused

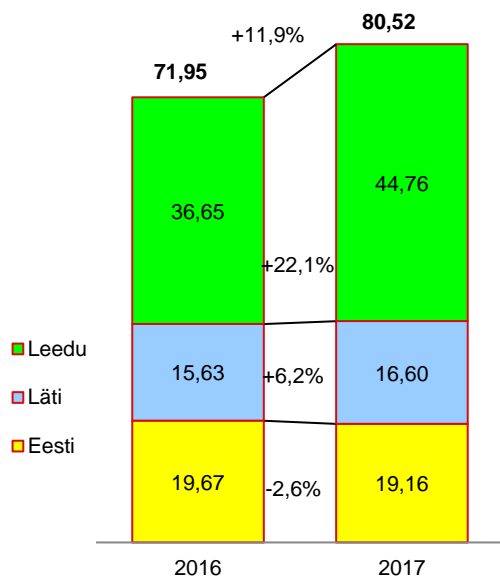
Compensa Grupi konsolideeritud tulemuseks Baltikumis kujunes 2017. aastal 2,81 miljonit eurot kasumit. Compensa Life-i kasum oli 2,77 miljonit eurot (2016. aastal teenis Compensa Life kasumit 2,22 miljonit eurot).

Jätkuvalt kasvas ettevõtte müügi käive. Kindlustusmakseid koguti 80,52 miljonit eurot, mis on 11,9% rohkem võrreldes eelmise majandusaastaga (2016. aastal 71,95 miljonit eurot). Väljamakseid tehti kogusummas 19,82 miljonit eurot, mis on 17,6% rohkem, kui eelmisel aastal (2016. aastal 16,85 miljonit eurot).

Compensa Life'i aktsiakapitali suurus on 11 604 000 eurot.

Juhatuse eesmärgiks on tagada Compensa Life-i jätkusuutlik äritegevus ning edasine kasv. Fookuses on kvaliteetne klienditeenindus, kindlustustoodete arendamine ning ettevõtte turuosa suurendamine kogu Baltikumis.

A.2 MÜÜGITEGEVUS



Joonis 1. Compensa Life kindlustusmaksed (milj. eurot)¹

ning Leedus 22,1%. Compensa Life turuosa Baltikumis jätkas kasvu ja moodustas kindlustusmaksete kogulaekumiste põhjal 16,7% (2016. aastal 15,3%).

Kokku sõlmiti 2017. aastal 21 736 uut kindlustuslepingut (2016. aastal 25 533 lepingut), kõikides riikides kasvas märkimisväärselt investeerimisriskiga elukindlustuslepingute müük. Kindlustusmaksed laekus uutesse lepingutesse 7,0% enam kui 2016. aastal, kokku 36,68 miljonit eurot (2016. aastal 34,41 miljonit eurot).

Compensa Life-i kogulaekumine Eestis vähenes 2017. aastal 2,6%, ulatudes ligikaudu 19,15 miljoni euroni (2016. aastal 19,67 miljonit eurot). Compensa Life turuosa Eestis kogulaekumise põhjal on 21,0% (2016. aasta lõpus 23,1%). Compensa Life on kohalikul elukindlustusturul jätkuvalt kolmandal positsioonil ning suurim kindlustuspensionide väljamaksja Eestis.

Kindlustusmaksed uutesse lepingutesse laekus 3% vähem kui 2016. aastal, kokku 13,11 miljonit eurot. Kõige enam laekus kindlustusmaksed kohustusliku kogumispensionide kindlustuslepingutesse, ligikaudu 10,10 miljonit eurot.

Eestis sõlmitud kindlustuslepingutest moodustasid suurima osa – üle 36% – pensioniks ja kapitali kogumiseks mõeldud pikaajalised kogumislepingud. Kohustusliku kogumispensionikindlustuse ehk II samba lepinguid sõlmiti mõnevõrra vähem kui möödunud aastal, kokku üle 34% (2016. aastal 36%). Õnnetusjuhtumikindlustuse lepingud moodustasid sõlmitud lepingutest kokku üle 21% ning pere ja lähedaste kaitseks sõlmitud surmajuhtumikaitsega elukindlustuslepingud moodustasid üle 8%.

Compensa Life-i Läti filiaalis koguti kindlustusmaksed kokku 16,57 miljonit eurot, mis on 6,2% enam kui möödunud aastal (2016. aastal 15,63 miljonit eurot). Kindlustusmaksete kogulaekumise põhjal moodustab ettevõtte turuosa Lätis 11,4% (2016. aasta lõpus 12,6%).

Uute kindlustuslepingute müük Compensa Life-i Läti filiaalis kasvas aastaga 4%, sh elukindlustuslepingute müügi kasv oli 10%, ja ulatus 8,85 miljoni euroni. Ligikaudu 95% uute elukindlustuslepingute müügist moodustasid investeerimisriskiga elukindlustuslepingud.

¹ Kogulaekumised sisaldavad laekumisi nii kindlustus- kui ka investeerimislepingutele. Laekumisi investeerimislepingute alusel ei kajastata kasumiaruande real „Brutopreemiad“.

Vaatamata sellele, et Leedu elukindlustusturg oli languses, kasvas kindlustuslepingute kogulaekumine Compensa Life-i Leedu filiaalis 2017. aastal 22,1%, ulatudes 44,76 miljoni euroni (2016. aastal 36,65 miljoni eurot). Kasv oli nii elukindlustuse kui ka tervisekindlustuse segmendis, mis kasvasid vastavalt 13,9% elukindlustuses, ulatudes 35,4 miljoni euroni ja 67% tervisekindlustuses, ulatudes 9,4 miljoni euroni. Samuti kasvas Compensa Life-i turuosa, mis 2017. aasta lõpuks oli 18,3% (2016. aasta lõpus 14,1%).

Kindlustusmakseid uutesse lepingutesse laekus 21% enam kui möödunud aastal, üle 14,72 miljoni euro (2016. aastal 12,15 miljoni eurot). Võrreldes eelmise aastaga on Leedu filiaal jõudsasti kasvatanud investeerimisriskiga elukindlustuslepingute osakaalu, mis moodustas 70% uuest müügist (2016. aastal 45%). Ligikaudu 42% uutest kindlustuslepingutest sisaldasid kriitiliste haiguste lisakindlustust.

Aasta lõpu seisuga teenindas Compensa Life kolmes Balti riigis kokku 117 509 elukindlustuslepingut. Kindlustatud isikuid oli elukindlustuslepingutes kokku üle 205 000.

Compensa Life-i tegevuskulud (lepingute sõlmimiskulud ja administratiivkulud) olid 2017. aastal kokku 17,13 miljoni eurot (2016. aastal 16,47 miljoni eurot), mis eelmise aastaga võrreldes on kasvanud 3,8% võrra. Tegevuskulude kasv tulenes peamiselt uute lepingute sõlmimisega seotud kulude suurenemisest Läti ja Leedu filiaalides. Sõlmimiskulud kasvasid 2,2% võrreldes eelmise aastaga (2017. aastal olid sõlmimiskulud 13,26 miljoni eurot, 2016. aastal 12,96 miljoni eurot), moodustades tegevuskuludest kokku 77,4% (2016. aastal 78,7%).

A.3 INVESTEERINGUD

Compensa Life teenis 2017. aastal investeerimistegevuselt netotulu 7,97 miljoni eurot (2016. aastal 7,05 miljoni eurot) ja müügivalmis finantsvaradelt muu koondkasumi koosseisus (omakapitalis) kajastatud netotulu 0,56 miljoni eurot (2016: netotulu 3,05 miljoni eurot).

Compensa Life-i konservatiivne investeerimispoliitika on suunatud pikaajalise finantstootluse ja –stabiilsuse tagamisele, säilitades samas ka investeringute likviidsuse ja hajususe.

Seisuga 31.12.2017 moodustab kinnisvarainvesteering 0,8% kogu investeerimisportfelli (2016. aastal 0,9%), investeeringud aktsiatesse ja fondidesse koos investeerimisriskiga kindlustuslepingute alusvaraga moodustasid 23,1% kogu investeerimisportfelli (2016. aasta lõpus 22,4%), lunastustähtajani hoitavad investeeringud moodustasid 24,1% kogu investeerimisportfelli (2016. aasta lõpus 28,7%), müügivalmis varade osakaal kogu investeerimisportfelli moodustas 44,2% (2016. aasta lõpus 41,0%), laenu- ja muud nõuded (tähtajalised hoiused) moodustasid 7,8% kogu investeerimisportfelli (2016. aasta lõpus 6,9%).

Compensa soovib tagada oma klientidele pikaajalise kindlustunde ja stabiilsuse investeringute tootluses. Klientide lepingute katteks olevad investeeringud moodustasid 2017. aasta lõpu seisuga 237,93 miljoni eurot (2016. aasta lõpus 199,08 miljoni eurot), kasvades aastaga 19,5% ehk 38,85 miljoni euro võrra.

Compensa Life rakendab „osta-ja-hoia” (*buy-and-hold*) investeerimisstrateegiat, mille puhul keskendutakse kõrge kvaliteediga likviidsete varade hoidmisele. Ettevõtte ei investeeri otse kinnisvarasse ega tuletis-instrumentidesse.

Ettevõtte 2017. ja 2018. aasta investeerimisriski strateegia kohaselt on investeerimispoliitika peamine eesmärk saavutada kavandatud investeerimistulemus, hoides samal ajal riski- ja tuluprofiili tasakaalus ja võttes arvesse riskijuhtimise vajadustest tulenevaid piiranguid.

A.4 MUU TEGEVUSE TULEMUSED

2017. aastal tasuti kasutusrendimakseid kontoripindade rendi eest 666 836 eurot (2016. aastal 599 754 eurot). Kontoripindade rendilepingute lõpetamisest tuleb ette teatada üks kuni kaksteist kuud, mis tooks kaasa kulusid 130 297 eurot (2016. aastal 130 542 eurot).

Ettevõttel ei ole mingeid olulisi tulusid ja kulusid peale kindlustus- ja investeerimistulude ja -kulude.

A.5 MUU TEAVE

Klientide usaldus ning rahulolu on Compensa Life-ile esmatähtsad, seetõttu on ettevõtte prioriteediks järjepidev kliendisuhete tugevdamine läbi kindlustusteenuse arendamise ja klienditeeninduse kvaliteedi tõstmise. Kõikides riikides täiendab ettevõtte jätkuvalt sisemisi töövahendeid, mis teevad lepingute haldamise kiiremaks ja mugavamaks ning aitavad osutada veelgi kiiremat kahjukäsitlust. Compensa Life arendab järjepidevalt e-teenuseid suurendamaks klientide kasutajamugavust.

Compensa Life on oma tegevuses sotsiaalsest vastutusest teadlik. Ettevõtte panustab läbi turundustegevuste ühiskonna elukindlustusalaste teadmiste kasvatamisse, tutvustades erinevaid kindlustustooteid ja võimalusi iseenda, laste ja lähedaste tuleviku kindlustamiseks. Samuti püüab ettevõtte märgata ning vabatahtliku tegevusega toetada neid, kes ühiskonnas enam abi vajavad.

Aastast 2014 osaleb ettevõtte VIG-i poolt algatatud kampaanias *Social Active Day* (Sotsiaalse Tegevuse Päev), milles ettevõtte töötajatel on võimalus anda oma panus ühiskonna hüvanguks töö ajast. Compensa Life-i Eesti üksuses ning Leedu filiaalis toetab ettevõtte Toidupanga tegevust käies abiks toidupakkide komplekteerimisel ja osaledes toidu kogumise kampaaniates. Läti filiaali töötajad on aastaid toetanud kohalikku verekeskust, korraldades ettevõttes doonorite päeva.

Compensa Life-is jälgitakse, et selle äritegevus oleks vastavuses seadusest tulenevate nõuetega. Aastal 2018 jõustuvad mitmed Euroopa Liidu õigusaktid (nt. kindlustusturustuse direktiiv ja isikuandmete kaitse üldmäärus), mille rakendamiseks on algatatud ettevõttesisesed projektid.

B. JUHTIMISSÜSTEEM

B.1 JUHTIMISSÜSTEEMIST ÜLDISELT

Compensa Life on juhitud läbi kahe juhtorganiga (kahetasandilise) süsteemi: nõukogu ja juhatuse. Nõukogu on peamiselt vastutav strateegiliste otsuste, võtmedokumentide kinnitamise, ettevõtte tegevuse kontrollimise, juhatuse liikmete valimise ja tegevuse jälgimise eest. Juhatuse on Compensa Life-is vastutav igapäevase juhtimise eest.

B.1.1 Nõukogu ja juhatuse juhtorganid

B.1.1.1 Nõukogu

Nõukogu liikmed määratakse VIG Holding'u poolt. Nõukogu allub otse VIG Holding'ule. Nõukogu korraldab oma tegevust kooskõlas ettevõtte sisemistes reeglites ja kordades sätestatud nõuetega, mis on kehtestatud, et täita Delegeeritud määruse nõudeid. Nõukogu täidab alljärgnevaid funktsioone:

- a) kinnitab olulised äritehingud;
- b) kinnitab eelarve, investeerimisriski strateegia ning siseauditeerimisplaani;
- c) edastab üldkoosolekule majandusaasta aruande ja kasumi jaotamise ettepaneku;
- d) teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle;
- e) kinnitab juhatuse liikmed ning nendega seotud tehingud;
- f) jälgib ja kontrollib siseauditi funktsiooni tegevusi, korraldab auditikomitee tegevust;
- g) kinnitab tehingud, mis ületavad juhatusele antud volitusi;
- h) täidab muid kohustusi, mis on sätestatud ettevõtte sisemistes reeglites ja kordades või tulenevad VIG Holding'u poolt nõukogule antud volitustest;
- i) otsustab muid küsimusi, mis on antud nõukogu pädevusse seaduse või põhikirjaga või tulenevad sisemistest vajadustest.

Compensa Life nõukogu on viieliikmeline. Ettevõtte nõukogusse kuuluvad esimees Franz Fuchs ja nõukogu liikmed Elisabeth Stadler, Artur Borowski, Ireneusz Arczewski and Roman Theisen.

Nõukogu liikmetele kohalduvad sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise nõuded (viidates peatükile B.2).

B.1.1.2 Juhatus

Juhatus liikmed kinnitatakse nõukogu poolt. Juhatus esitab aruandeid nõukogule. Juhatus korraldab oma tegevust kooskõlas ettevõtte sisemistes reeglites ja kordades sätestatud nõuetega, mis on kehtestatud, et täita Delegeeritud määruse nõudeid. Juhatus täidab alljärgnevat funktsioone:

- a) regulaarne ning juhtumipõhine aruandlus nõukogule;
- b) tagab tegutsemise vastavalt õigusaktides ja sise-eeskirjades sätestatud nõuetele ja VIG Holding-u regulatsioonidele;
- c) kinnitab poliitikaid ning teisi ettevõtte-üleseid sise-eeskirju;
- d) koostab, kinnitab ning esitab nõukogule majandusaasta aruande;
- e) koostab, kinnitab ning esitab nõukogule eelarve ning investeerimisriski strateegia;
- f) teostab järelevalvet ettevõtte osakonna ja funktsiooni juhtide, töötajate ning komiteede osas, kes raporteerivad juhatusesele;
- g) tagab riskijuhtimissüsteemi efektiivse toimimise;
- h) kinnitab äristrateegia ja riskistrateegia;
- i) kinnitab riskipõhised limiitide faktorid ja solventsuskapitali suhte suuruse (riskivalmidus, riskitaluvus);
- j) kinnitab riskipõhised riskitaluvuspiirid;
- k) vaatab üle, kinnitab ORSA stsenaariumid, eeldused ning raporti;
- l) kinnitab solventsuse ja finantsseisundi aruande ja regulaarse järelevalvelise aruande;
- m) määrab ulatuse ning sageduse juhtimissüsteemi ülevaatamisel, kinnitab ülevaatamise tulemused ning võimalikud tegevuskavad;
- n) kinnitab teenuste edasiandmise lepingud;
- o) täidab muid kohustusi, mis on sätestatud ettevõtte sisemistes reeglites ja kordades või tulenevad nõukogu poolt juhatusesele antud volitustest;
- p) otsustab muid küsimusi, mis on antud juhatusse pädevusse seaduse või põhikirjaga või tulenevad sisemistest vajadustest.

Compensa Life-i juhatus on neljaliikmeline. Juhatus liikmete volitused kehtivad kuni 30. juunini 2020. aastal.

Juhatusesele tervikuna on jaotatud järgmised vastutusvaldkonnad, samal ajal kui juhatusese esimees tegutseb ka kontaktisikuna juhatusese tasandil:

- Aktuaarifunktsioon
- Vastavuskontrolli funktsioon
- Riskijuhtimise funktsioon

Ülejäänud vastutusvaldkonnad jagunevad juhatusese liikmete vahel järgnevalt:

Juhatusese esimees (Olga Reznik)

Baltikumi tasandil:

- ettevõtte üldjuhtimine
- juriidilised teenused
- kindlustustehnilised teenused
- tootearendus
- personalijuhtimine
- turundustegevus

Eesti tasandil (ettevõtte peakontor):

- kahjukäsitus
- müüjuhtimine
- kliendihaldus
- kindlustuslepingute haldamine
- kindlustusriskide hindamine

Juhatuse aseesimees (Tanel Talme)

Baltikumi tasandil:

- finantsteenused
- investeerimisteenused
- kontrolling (*controlling*)
- rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine
- IT teenused

Juhatuse liikmed Läti filiaali juht Viktors Gustsons ja Leedu filiaali juht Tomas Milašius

kohalikul tasandil (Läti ja Leedu filiaalid):

- filiaalide üldjuhtimine
- kahjukäsitlus
- müügijuhtimine
- kliendihaldus
- kindlustuslepingute haldamine
- kindlustusriskide hindamine
- turundustegevus
- personalijuhtimine

Juhatuse liikmed vastutavad ettevõtte sisemistes reeglites ja kordades sätestatud valdkondade korraldamise ja juhtimise eest.

Juhatuse liikmetele kohalduvad sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise nõuded (viidates peatükile B.2).

B.1.1.3 Komiteed ja komisjonid

Ettevõtte on moodustanud järgmised komiteed ja komisjonid:

- Auditikomitee: on ettevõtte nõukogu poolt moodustatud tööorgan, mille ülesanne on nõukogu nõustamine raamatupidamist, auditeerimist, riskijuhtimist, sisekontrolli, siseauditit, järelevalvet, eelarvestamist ja vastavuskontrolli puudutavates küsimustes;
- Investeeringukomitee: annab juhatusele nõu investeeringutega seotud küsimustes.

B.1.2 Juhtimissüsteemi struktuur

Ettevõttel on neli võtme juhtimisfunktsiooni:

- Riskijuhtimise funktsioon
- Aktuaarifunktsioon
- Vastavuskontrolli funktsioon
- Siseauditi funktsioon

Kõiki võtme juhtimisfunktsioone täidavad Compensa Life-i töötajad, võtme juhtimisfunktsioonide täitmist ei ole edasi antud kolmandatele osapooltele.

B.1.2.1 Riskijuhtimise funktsioon

Üldine vastutus riskijuhtimissüsteemi ülesehituse ning toimimise eest Compensa Life-is lasub juhatusel. Juhatuse peamised tegevused ja vastutus on toodud alljärgnevalt:

- a) üldise ärristrateegiaga kooskõlas oleva riskistrateegia ning riskiprofiili ja riskitaluvuspiiride defineerimine;
- b) kindlustusliikide olulistest riski mõjutavates otsustes osalemine;
- c) ettevõtte riskivõimekuse ja riskijuhtimissüsteemi ülesehitus ja suurendamine;
- d) funktsionaalse ja organisatsiooniliste vastutusalaade selge defineerimine läbi ettevõtte, huvide konfliktide korral nende lahendamise;

- e) ettevõtte riskijuhtimise regulatsioonide ning sise-eeskirjade kinnitamine;
- f) strateegiate ja protseduuride jagamine töötajatega, kes peavad nendest igapäevatoos juhinduma;
- g) töötajate vajaliku kvalifikatsiooni tagamine;
- h) riskialaste otsuste esitamine kolmandatele osapooltele;
- i) kriisisituatsioonis tegevuskavade väljatöötamine ja tegevuste otsustamine;
- j) seadusandlike teemade ja küsimuste toetamine;
- k) osalemine riskihindamise protsessis, riskihindamise tulemuste ja riske vähendavate tegevuste kava kinnitamis.

Riskijuhtimise funktsiooni tegevusi Compensa Life-is täidavad riskijuht ning kindlustustehniline osakond.

Riskijuhtimise funktsiooni peamised tegevused ja vastutus riskijuhtimissüsteemis on kirjeldatud alljärgnevalt:

- a) ettepanekute tegemine riskistrateegia koostamiseks või strateegia uuendamiseks;
- b) riski kandevõime, jaotamise ja riskilimiitide määratlemise jaoks vajalike arvutuste tegemine, selle protsessi jaoks vajalike sisendite ja juhatuse kinnituste hankimine;
- c) vajalike näitajate arvutamine/leidmine ja kvartaalsete riskilimiidi aruannete koostamine ning kehtestatud limiitide ja tegelike riskipositsioonide võrdlemine, limiidirikkumiste uurimine ja ettepanekute tegemine olukorra parandamiseks, riskilimiidi aruannete õigeaegne esitamine juhatusele ja VIG-ile;
- d) oma riskide ja maksevõime hindamise tegevuste koordineerimine eri osakondade vahel, juhatuse kaasamine, stsenaariumite väljatöötamise koordineerimine ning juhatuselt vastavate heakskiitude saamine, kvalitatiivse riskide hindamise läbiviimine;
- e) riskide hindamise (Risk Inventory) läbiviimine, vajalike osapoolte kaasamine, riskihindamise raporti koostamine, riskihindamise tulemuste esitamine juhatusele ning VIG-ile;
- f) riskialase aruandluse koostamine juhatusele, VIG-le, finantsjärelevalve asutusele ning teistele osapooltele, aruandluseks vajalike sisendite koordineerimine eri osakondade vahel, riskiindikaatorite ning muu olulise info analüüsimine;
- g) riskijuhtimise funktsiooniga seotud dokumentide ja töövahendite omanik, regulaarne riskijuhtimise süsteemi toimimise analüüsimine;
- h) ICS-i poliitika ja sellega seotud dokumentide omanik, regulaarne ICS-i toimimise analüüsimine;
- i) talitluspidevuse juhtimise poliitika ja sellega seotud dokumentide omanik, regulaarne talitluspidevuse olukorra analüüs ettevõttes.

Et tagada ettevõtte operatiivne sõltumatus ja objektiivsus, ei tohi töötajad, kes osalevad riskijuhtimise funktsiooni töös, osaleda igapäevases äritegevuses riske puudutavate otsuste vastuvõtmisel, välja arvatud juhtumid, kus see on õigustatud, otsused on dokumenteeritud ning kinnitatud.

B.1.2.2 Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsiooni täidab õigusteenuste ja vastavuskontrolli osakond. Täiendav teave on esitatud käesoleva aruande peatükis B.4 „Sisekontrolli süsteem”.

B.1.2.3 Siseauditi funktsioon

Siseauditi funktsioon on Compensa Life-i riskijuhtimise süsteemi kolmas kaitseliin - sõltumatu, objektiivne, kindlust ja nõu andev tegevus, mis on kavandatud väärtuse lisamiseks ja ettevõtte tegevuse täiustamiseks, aidates riskijuhtimise, kontrolli- ja juhtimisprotsesside tõhususe hindamisel ja täiustamisel süsteemset ja korrakohast lähenemist kasutades kaasa ettevõtte eesmärkide saavutamisele. Siseauditi osakonna poolt teostatav siseauditi funktsioon on ettevõtte sisemise kontrollikeskkonna lahutamatu osa, hinnates poliitikate ja protseduuride piisavust ja asjakohasust ning nende järgimist. Siseauditi funktsiooni kohustused, vastutus ja töökorraldus on määratletud ettevõtte sise-eeskirjades.

Siseaudit abistab nõukogu ja auditikomiteed nende juhtimiskohustuste täitmisel, varade ja ettevõtte maine säilitamisel ning ettevõtte jätkusuutlikkuse tagamisel, hinnates süstemaatiliselt:

- kinnitatud strateegia järgimist;
- riskijuhtimise- kontrolli- ja juhtimisprotsesside tõhusust ja mõjusust;
- riskivalmiduse määratlemise, äriplaanide koostamise ja strateegia kujundamise protsesse;
- operatiivse ja finantsinfo usaldusväärsust;
- vastavust regulatiivsetele nõuetele ja sisemistele poliitikatele ning lepingute tingimustele;
- süsteemide sobivust ja püsivust.

Siseauditi funktsioon juhindub oma tegevuses Rahvusvahelise Siseaudiitorite Instituudi (IIA) kutsetegevuse raampõhimõtetest (sh eetikakoodeksist ja standarditest), püüdes oma tegevuses võimalikult vähe häirida ettevõtte igapäevatööd.

Siseauditiil on voli auditeerida kõiki Compensa Life ärivaldkondi ja õigus pääseda ligi igasugusele teabele, andmetele ja kõigile töötajatele. Nii Compensa Life töötajad, komiteed kui juhatus varustavad siseauditi funktsiooni teostamiseks vajaliku teabega.

Siseaudit on täielikult sõltumatu Compensa Life nõukogust, mis tagab funktsiooni erapooletuse. Siseauditi aruannetes viidatakse kõigile olulistele avastatud puudustele ja kontrollinõrkustele ning nende (võimalikule) mõjule, tuues välja ka juhtkonna poolt kavandatud korrigeerivad tegevused ja nende tähtsused. Siseaudit koostab ka regulaarseid aruandeid auditikomiteele, milles esitab tasakaalustatud hinnangu ettevõtte riskijuhtimissüsteemi ja ICS-i tõhususe ja mõjususe kohta.

B.1.2.4 Aktuaarifunktsioon

Aktuaarifunktsiooni täidab kindlustustehniliste teenuste osakond. Funktsiooni rakendamise, ülesannete ja kohustuste üksikasjaline kirjeldus on esitatud ettevõtte aktuaarse funktsiooni ja kindlustustehnilise osakonna sise-eeskirjades.

Aktuaarifunktsiooni ülesanne on luua selged ja piisavad sisekontrollid, et oleks tagatud korrektne tehniliste eraldiste arvutamise protsess ning muud seadusandluses toodud nõuete täitmine. Aktuaarifunktsiooni peamised ülesanded on toodud alljärgnevalt:

- a) tehniliste eraldiste arvutamise koordineerimine;
- b) arvamuse andmine kindlustusriskide hindamise üldise korralduse ning edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta kindlustusriskide valiku kriteeriumite ja edasikindlustusprogrammi osas;
- c) osalemine riskijuhtimissüsteemi tõhusas rakendamises vastavalt nõudmisele riskijuhtimise funktsiooni poolt;
- d) regulaarse aastase aktuaarifunktsiooni aruande esitamine juhatusele.

Isik, kes täidab aktuaarifunktsiooni kohtusi, samuti isik, kes teostab Solventsus II tehniliste eraldiste arvutusi, peab vastama alljärgnevatele nõudmistele:

- a) tal peavad olema aktuaarsed ja finantsmatemaatilised teadmised, mis vastavad ettevõtte tegevustele omaste riskide laadile, ulatusele ja keerukusele;
- b) piisavalt kogemust, mis on seotud professionaalsete ja teiste standarditega;
- c) objektiivsus ning sõltumatus.

Tegevuste jagunemisel on jälgitud põhimõtet, et igapäevased ja kontrollifunktsiooniga seotud tegevused oleks lahutatud ehk teisisõnu, isikud, kes vastutavad aktuaarifunktsiooni tegevuste eest, poleks otseselt seotud tegevustega, mida aktuaarifunktsiooni ülesannetele vastavalt tuleb kontrollida või millele hinnanguid anda. Vaatamata sellele, võib isikutel, kes täidavad aktuaarifunktsiooni ülesandeid, olla üldine kontroll ning juhtimine seotud kindlustustehnilise osakonnaga.

B.1.3 Õigus tasustamisele

Juhatus on kinnitanud töötajate tasustamise ja lisahüvede poliitika. Compensa Life tasustamismudel koosneb kahest komponendist:

- fikseeritud tasu
- muutuvtasu

Lisaks kohaldub muutuv komponent võtmefunktsioonidega isikutele, võttes arvesse ettevõtte majandustulemusi (või äritegevuse tulemuslikkust) ning sätestatud ajaperioodi, mille jooksul muutuvtasu proportsionaalselt jagatakse ning maksmine edasi lükatakse.

Muutuv tasu on Compensa Life ühepoolisel äranägemisel töötajale makstav preemia.

Juhatus liikmetele makstakse fikseeritud põhitasu ning tulemustasu, mille maksmise eelduseks on tulemuskriteeriumite täitmine. Tulemuskriteeriumite määramisel on lähtutud Compensa Life-i äriplaanis majandusaastaks seatud eesmärkidest ning need sõltuvad otseselt Compensa Life-i finantstulemustest, toetades tulemuslikku riskijuhtimist ja ei ajenda liigseid riske võtma. Väljamakstavad tulemustasud on vastavuses tulemuskriteeriumide täitmisega.

Täiendav teave tasustamise kohta on esitatud ettevõtte sise-eeskirjades.

Compensa Life-i nõukogu liikmete tööd eraldi ei tasustata.

B.2 SOBIVUS JA NÕUETEKOHASUS

B.2.1 Sobivuse ja nõuetekohasuse rakendamine

Juhatus on kinnitanud sobivuse ja nõuetekohasuse poliitika. Vastavalt kinnitatud poliitikale, alluvad järgmised inimesed sobivuse ja nõuetekohasuse nõuetele ja vastavushindamisele:

- Ettevõtet tegelikult juhtivad isikud
- Võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud
- Võtmefunktsioonide täitjad
- Rahapesu tõkestamise (AML) spetsialistid
- Andmekaitse spetsialistid

Täpsed nõuded iga eelneva kategooria kohta on kinnitatud juhatuse poolt, kooskõlastatuna Solventsus II seatud regulatsioonidega. Sobivuse hindamise seisukohalt, on igale positsioonile seatud kindlad nõuded.

Vastavalt ametikoha loomule ja kohalduvatele regulatiivsetele nõuetele, rakendatakse tegevusele kindlad piiranguid.

Sobivust ja nõuetekohasust hinnatakse vastavalt vajadusele, kuid vähemalt korra aastas, et veenduda olemasolevate nõuete asjakohasuses, arvestades ettevõtte arengut ja muutuseid kehtivates regulatiivsetes nõuetes.

B.2.2 Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamist viiakse läbi järgmistel juhtudel:

- a) Isik, kelle ametikohale kohaldub sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine.
- b) Isik, kes on ametisse kinnitatud tähtajaliselt ning ametiaega pikendatakse uueks tähtajaks.
- c) Muutuvad asjaolud, mis võivad kahtluse alla seada isiku sobivuse ja nõuetekohasusele vastamise.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine viiakse läbi enne töölepingu sõlmimist.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine koosneb alljärgnevatest etappidest:

- a) Ametijuhendi ja spetsifikatsiooni koostamine, sisaldades kõiki nõudeid, millele ametikoha täitja vastama peab.
- b) Vajaliku informatsiooni ja dokumentide kogumine.
- c) Sobivuse ja nõuetekohasuse analüüsi läbiviimine asjakohaste järelustega.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise läbiviimiseks on määratud pädevad isikud ja üksused.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamisele kuuluv isik on kohustatud täitma kõiki kohalduvaid nõudeid kogu töösuhte vältel.

Nõukogu ja juhatuse liikmete sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine viiakse läbi enne uueks ametiajaks nimetamist. Ülejäänud hindamisele kuuluvate isikute sobivuse ja nõuetekohasuse analüüs viiakse läbi üks kord kolme aasta jooksul, pärides töötajatelt uus kinnitus eelnevalt esitatud informatsiooni asjakohasuse osas või vajadusel esitada andmed uuesti.

B.3 RISKIJUHTIMISSÜSTEEM

Finantsteenuste pakkujana peab Compensa Life teadlikult riske võtma, et piisavat tulu ja kasumit teenida ning huvirühmadele teenuseid pakkuda. Seetõttu mõjutab iga ärialane otsus, mis on seotud tulu ja kasumiga, ka riske. Riskijuhtimine on igapäevase äritegevuse lahutamatu osa ja selle aluseks on ettevõtte tugev riskikultuur. Juhatus vastutab selle eest, et kõiki riskidega seotud küsimusi strateegiliste otsuste tegemisel piisaval määral arvestataks.

Riski all mõistetakse Compensa Life-is võimalust, et selgelt sõnastatud või kaudselt oodatav eesmärk jääb saavutamata. Oluliseks peetakse riski, millel võib olla märkimisväärne negatiivne mõju ettevõtte finantsseisundile, majandustulemustele või rahavoogudele. Compensa Life on määratlenud riskikategooriad, mis hõlmavad kõiki võimalikke riskiallikaid:

- tururisk
- elukindlustuse kindlustusrisk
- kahjukindlustuse kindlustusrisk
- tervisekindlustusrisk
- immateriaalsete varade risk
- vastaspoole maksevõimetuse risk
- operatsioonirisk
- likviidsusrisk
- maine risk
- strateegiline risk

Täiendav teave kindlustusriski, tururiski, krediidiriski, likviidsusriski, operatsiooniriski ja muude oluliste riskide riskijuhtimise strateegiate, eesmärkide, protsesside ja aruandlusprotseduuride kohta on esitatud käesoleva aruande peatükis C: „Riskiprofiil”.

Olulise osa riskijuhtimise süsteemist moodustavad tegevuste ja vastutuste kirjeldused ning läbipaistev ja selge organisatsiooni struktuur.

Igapäevaselt toetavad riskijuhtimist isikupõhine õiguste andmine ja sisekontrolli süsteem. Compensa Life-i töötajad on valdavalt pikaajalise tööstaažiga, mis tagab hea kindlustustoodete, protsesside ning kasutatava tarkvara tundmise. Vähemalt kord aastas viiakse ettevõttes läbi ettevõtte kõikide riskide hindamine ning ka ICS-i efektiivsuse hindamine. Samuti Compensa Life teostab oma riskide ja maksevõime hindamise.

Riskijuhtimise protsess üldisel tasandil koosneb alljärgnevatest tegevustest:

- Riskide tuvastamine
- Riskide mõju hindamine
- Riskide analüüsimine
- Riskialased otsused ja nendega seotud tegevused
- Riskialase olukorra jälgimine
- Riskialane aruandlus.

Selguse huvides tuleks lisada, et riskijuhtimise protsessi etapid ei pruugi olla nii selgelt piiritletud järjestikused tegevused, vaid on pigem kontrolltegevuste ring, mis sisaldab tagasisidet ning vastavalt saadud infole reageerimist või korduvate tegevuste teostamist. Lisaks sisaldavad kõik riskijuhtimise protsessi etapid kvaliteedi tagamise ja kontrolliga seotud tegevusi.

Riskijuhtimise alamprotsessidele, näiteks solventsuskapitalinõude arvutamine, riskipõhiste aruannete esitamine või oma riskide ja maksevõime hindamise protsessidele, on viidatud ka alljärgnevates peatükkides.

B.3.1 Riskide tuvastamine

Riskide tuvastamine on riskijuhtimise protsessi alguspunkt ning temal põhineb järgnevate etappide korrektne teostamine. Riskide tuvastamise etapi eesmärk on kaardistada ja dokumenteerida võimalikud ohud, mis võivad tuua kaasa Compensa Life-i tegevuste häirimise või põhjustada eesmärkide mittetäitmist.

Riskide tuvastamine on regulaarselt toimuv protsess, mis viiakse läbi vähemalt üks kord aastas. Protsessi käigus vaadatakse üle olemasolevad riskid ja kaardistatakse vahepeal toimunud muudatused, samuti keskendutakse uute riskide avastamisele ning nende korralikule kirjeldamisele. Riskide tuvastamine on kasutusel alljärgnevates alam-protsessides:

- a) Riskide hindamine
- b) ICS
- c) Riskistrateegia koostamine
- d) ORSA

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb ühe või mitme omavahel seotud vastaspoolega seotud riskipositsioonist, mida mõjutab üks ühine riskitegur või mida mõjutavad riskitegurid, mis on tugevas positiivses korrelatsioonis. Riskide kontsentratsioon võib tekkida riskiklassi siseselt ja erinevate riskiklasside vahel. Äritegevuse olemusest tingitud riskide kontsentratsiooni allikaid tuleb tuvastada ja nende võimalikku mõju tuleb hinnata nii riskide hindamise protsessis kui ka igapäevases tegevuses.

B.3.2 Riskide mõju hindamine

Oluline eeldus riskide juhtimisel ning otsuste vastuvõtmisel juhatuse poolt on riskide mõju hindamine. Riskide mõju hindamine sisaldab olulisemate riskide väljatoomist. Riskid on jagatud erinevatesse klassidesse ning defineeritud kategooriatesse. Selle põhjal on kasutatud erinevaid meetodikaid riskide mõju hindamiseks kooskõlas proportsionaalsuse printsiibiga.

Riskide mõju hindamiseks kasutatakse peamiselt kahte erinevat meetodikat:

1. Kvantitatiivne hinnang

Kvantitatiivne hinnang on sobilik nendele riskidele, mille kohta on piisavalt ajaloolist infot statistilise analüüsi läbiviimiseks, näiteks tururisk, krediidirisk, kindlustusrisk. Kvantitatiivse hinnangu puhul on lõpetulemuseks antud riskile vastav kapitalinõude suurus.

2. Kvalitatiivne hinnang

Kvalitatiivne hinnang sobib nendele riskidele, mille kohta pole piisavalt ajaloolist infot statistilise analüüsi läbiviimiseks, näiteks operatsioonirisk, strateegiline risk, reputatsioonirisk. Kvalitatiivse hinnangu puhul on lõpptulemuseks ekspertide poolt sageduse ja riski mõju hinnang, mille tulemusena leitakse riski suurus.

Compensa Life-is on kasutusel mitmed erinevad riskide mõju hindamise meetodid, mis ühtivad VIG poolt väljatöötatud metodoloogiaga. Riskide mõju hindamist teostatakse muuhulgas alljärgnevates alam-protsessides:

- SCR-i ja omavahendite suuruse arvutamine
- Riskide hindamine
- Oma riskide ja maksevõime hindamine.

Compensa Life esitas FI-le ametliku taotluse, et rakendada oma Solventsus II kohase bilansi koostamisel volatiilsuse kohandust. Ettevõtte tegi kokkuvõtte enda tehtud analüüsides ja tõenditest ja leidis, et ta vastab kehtivates õigusaktides ja Solventsus II käsitlevates määrustes sätestatud VA rakendamise tingimustele.

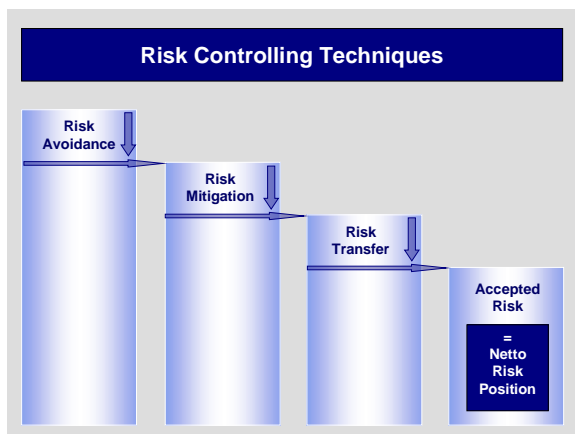
Kui ettevõtte rakendab Solventsus II kohase bilansi koostamisel volatiilsuse kohandust, siis ta avalikustab oma ORSA-aruandes volatiilsuse kohanduse mõju, samuti oma Solventsus II nõuete kohase kapitalipositsiooni (omavahendite) hinnangu, hindamispõhimõtted ning stressi- ja stsenaariumitestide tulemused.

B.3.3 Riskide analüüsimine ja riske vähendavate meetmete väljatöötamine

Riskide mõju hindamise järgselt, tuvastades suuremat mõju omavaid riske, järgneb riskialaste otsuste vastuvõtmine, mille käigus tuleb analüüsida erinevaid meetodikaid, et riskiolukorra mõjuga paremini toime tulla. Võimalikud meetodikad riskide mõju vähendamiseks on alljärgnevad:

- Riski vältimine (Risk avoidance)
- Riski mõjude vähendamine (Risk mitigation)
- Riski edasiandmine (Risk transfer)
- Riski aktsepteerimine (Risk acceptance)

Alljärgnev joonis annab ülevaate riskide mõju vähendavatest võimalustest:



Igal eelneval võimalusel on erinev mõju riski mõju vähendamisel, mis lähtuvalt riskist tuleb analüüsida riski omaniku või riskijuhi poolt. Analüüsi tulemused moodustavad olulise aluse edasisteks juhtimisotsusteks. Riskide analüüsimise ja riske vähendavate meetmete väljatöötamise põhimõtted on kasutusel alljärgnevatel alam-protsessides:

- Riskide hindamine
- ICS
- ORSA
- Vajaliku SCR-i ja omavahendite suuruse arutamise valideerimise protsess.

B.3.4 Riskialased otsused ja nendega seotud tegevused

Riskijuhtimise protsessis suur osa otsustest tehakse ning viiakse ellu antud riski eest vastutava üksuse poolt.

Juhtimisalased otsused, mis oluliselt mõjutavad riski struktuuri, peavad põhinema piisaval riski mõju ning riskisituatsiooni analüüsil. Peale vastava otsuse vastuvõtmist, tuleb määrata vastutav isik või osakond ning juhtida projekti selliselt, et otsused viidaks ellu kiirelt ning efektiivselt.

B.3.5 Riskialase olukorra jälgimine

Riskialase olukorra jälgimine on oluline osa riskijuhtimise protsessis ning ta jaguneb kahe suurema valdkonna vahel:

- a) Ühest küljest riskialase olukorra jälgimine viitab protsessile, mis tagab ettevõtte riskiprofiili säilitamist etteantud limiitides ja piirides. Selle protsessi käigus võrreldakse tulemusi etteantud riskilimiitidega.
- b) Teisest küljest viitab riskialase olukorra jälgimine protsessile, mille käigus jälgitakse riskialaste otsuste elluviimist, mida on kirjeldatud eelmises peatükis. Jälgimise all on kokkulepitud tegevuste efektiivne teostamine ning ajaplaanis püsimine.

Riskialase olukorra jälgimist toetavad järgnevad alam-protsessid:

- Riski kandevõime, jaotamise ja limiitide määratlemise protsess,
- Riskide hindamine
- ICS
- ORSA.

B.3.6 Riskialane aruandlus

Eespool kirjeldatud riskijuhtimise protsessi viit peamist etappi rakendatakse laiaulatuslike aruannete koostamisel nii eelnevalt, otsuste tegemiseks, kui ka tagantjärele, järelkontrolli eesmärgil. Riskialane aruandlus koostatakse riskijuhtimise funktsiooni poolt.

Riskialane aruandlus hõlmab nii regulaarset, kui juhtumipõhist aruandlust. Olukorras, kus regulaarne aruandlus on valminud, kuid ilmneb ootamatuid riskiasjaolude muutusi, koostatakse lisaks juhtumipõhine aruanne. Samuti võib juhtumipõhises aruandluses kajastatu jõuda regulaarsesse aruandesse, kui olukorra iseloom polnud ühekordne ning situatsiooni kirjeldust polnud toodud mõnes muus aruandes.

B.4 SISEKONTROLI SÜSTEEM

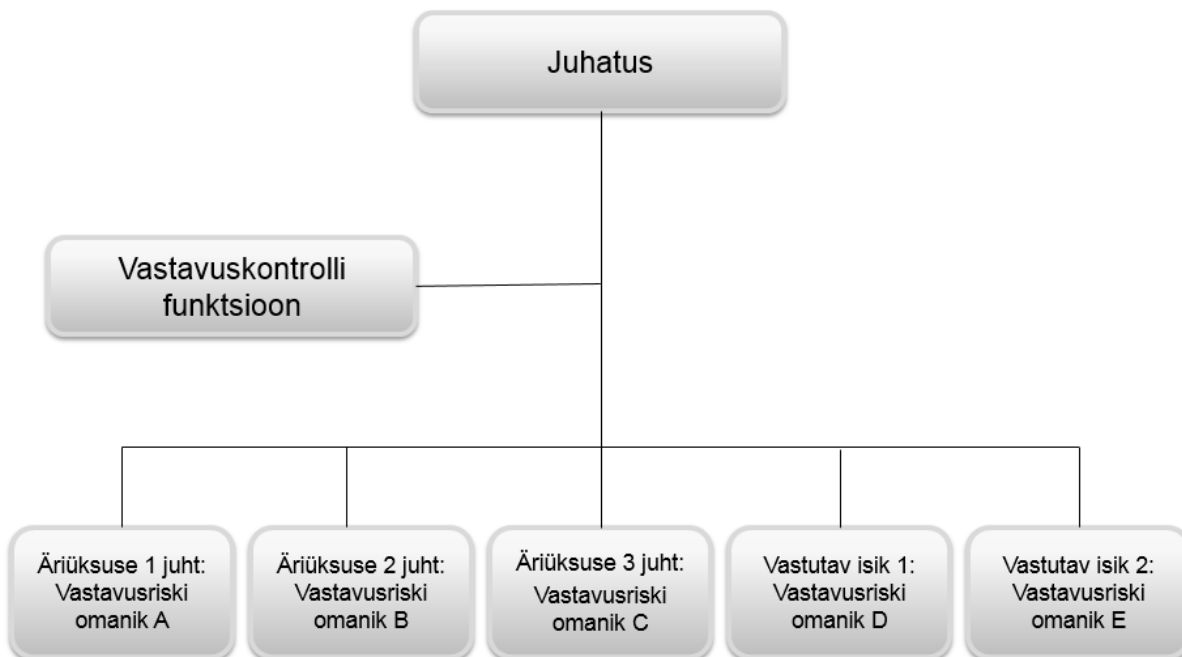
Sisekontrolli süsteem on kesksel kohal ettevõtte operatiivses ning organisatsioonilises struktuuris. Compensa Life on koostanud ja kehtestanud sisemised reeglid, mis sätestavad sisekontrolli süsteemiga seotud rollid ja kohustused ettevõtte kõigil tasanditel alates kohustustest, mida tuleb täita igapäevases äritegevuses kuni kohustusteni, mida tuleb täita ICS-i hindamise protsessis, sealhulgas juhatuse liikmete, võtme juhtimisfunktsioonide täitjate, siseauditi üksuse, osakonnajuhatajate ja töötajate kohustused.

Vastavuskontrolli funktsioon on üks osa sisekontrolli süsteemist ning on vastutav vastavuskontrolli riskide hindamise ja kontrollimise eest Compensa Life-is.

B.4.1 Vastavuskontrolli funktsiooni ülesehitus

Vastavuskontrolli funktsioon on osa ettevõtte vastavuse tagamise struktuurist, mille eesmärgiks on tagada ettevõtte tegevuse vastavus kehtivatele regulatiivsetele nõuetele. Vastavuskontrolli funktsioon tegutseb sõltumatult äriüksustest, mida esindavad vastavusriskide omanikud, kes vastutavad vastavusriskide juhtimise ning ettevõtte tegevuse nõuetele vastavuse tagamise eest oma tegevusvaldkonnas (esimene kaitseliin). Vastavusriskide omanikeks loetakse äriüksuste juhte ning teisi riskide eest vastutama määratud isikuid. Lõplik otsustuspädevus ettevõtte tegevuse nõuetele vastavusega seotud küsimustes ning vastutus ettevõtte võetavate vastavusriskide eest lasub juhatusel.

Diagramm: Ettevõtte vastavuse tagamise struktuur



Vastavuskontrolli funktsiooni täidab õigusteenuste ja vastavuskontrolli osakond alljärgnevalt:

- funktsiooni eest vastutavaks isikuks on määratud õigusvaldkonna ja vastavuskontrolli juht;
- jurist-vastavuskontrolli spetsialistid täidavad vastavuskontrolli ülesandeid ettevõtte peakontoris ja filiaalides.

Vastavuskontrolli funktsiooni eest vastutav isik allub organisatsiooni struktuuris ning raporteerib nii administratiivselt kui funktsionaalselt otse juhatusele. Jurist-vastavuskontrolli spetsialistid alluvad organisatsiooni struktuuris ning raporteerivad vastavuskontrolli funktsiooni eest vastutavale isikule.

B.4.2 Vastavuskontrolli funktsiooni ülesanded ja kohustused

Vastavuskontrolli funktsiooni ülesanded ja kohustused on kirjeldatud ettevõtte juhatuse poolt kinnitatud vastavuse tagamise poliitikas.

Vastavuskontrolli funktsiooni peamised ülesanded ja kohustused hõlmavad:

- ettevõtte nõustamist vastavusriske hõlmavates olulistest õigusvaldkondades
- õiguskeskkonna muutuste seiret ja muutuste võimaliku mõju hindamist äritegevusele
- ettevõtte tegevuse nõuetele vastavuse tagamiseks võetud meetmete piisavuse hindamist, sealhulgas vastavusauditite läbiviimist
- vastavusriskide juhtimist, sealhulgas riskide tuvastamist, hindamist, maandamist, seiret ja raporteerimist
- ettevõtte tegevuse nõuetele vastavuse tagamise seisukohalt oluliste intsidentide menetlemist
- ettevõtte tegevuse nõuetele vastavuse tagamisega seotud koolituste korraldamist
- aruandlust

Vastavusriske hõlmavad olulised õigusvaldkonnad on määratletud järgmiselt:

- kindlustusvaldkond
- kapitaliturud
- konkurentsioigus
- finantskuriteod

- andmekaitse ja privaatsus
- majanduslikud sanktsioonid ja embargod
- VIG Group'i ärieetika koodeks

B.5 TEGEVUSE EDASIANDMINE

B.5.1 Tegevuse edasiandmise poliitika

Ettevõtte võib oma tegevusi ja funktsioone edasi anda kolmandatele isikutele järgides juhatuse poolt kinnitatud tegevuse edasiandmise poliitikat.

Ettevõtte tegevuse edasiandmise poliitika kirjeldab tegevuse edasiandmise protsessi ning tegevuse edasiandmisele kohalduvaid üksikasjalikke nõudeid.

Tegevuse edasiandmise protsessis eristatakse järgmisi etappe:

- funktsiooni või tegevuse hindamine, mille käigus määratakse kindlaks, kas kolmanda isiku kaasamine ettevõtte tegevustesse või funktsioonidesse on käsitletav tegevuse edasiandmisena ning kas edasi antakse kriitilise tähtsusega või oluline või väheoluline tegevus
- tegevuse edasiandmise vajaduste analüüs
- tegevuse edasiandmise riskianalüüs
- teenuseosutaja hindamine ja valik
- tegevuse edasiandmise otsustamine ja Finantsinspektsiooni teavitamine
- tegevuse edasiandmise lepingu läbirääkimine ja sõlmimine
- tegevuse edasiandmise registreerimine
- regulaarne järelevalve ja kontroll edasiantud tegevuse või funktsiooni üle
- talitluspidevuse planeerimine

Olenevalt tegevuse edasiandmise liigist ja lepingulisest väärtusest teeb lõpliku otsuse tegevuse edasiandmise ja teenuseosutaja heakskiitmise osas kas juhatuse, nõukogu või valdkonna eest vastutav juhatuse liige koos kohaliku üksuse juhiga.

B.5.2 Kriitilise tähtsusega või oluliste funktsioonide ja tegevuste edasiandmine

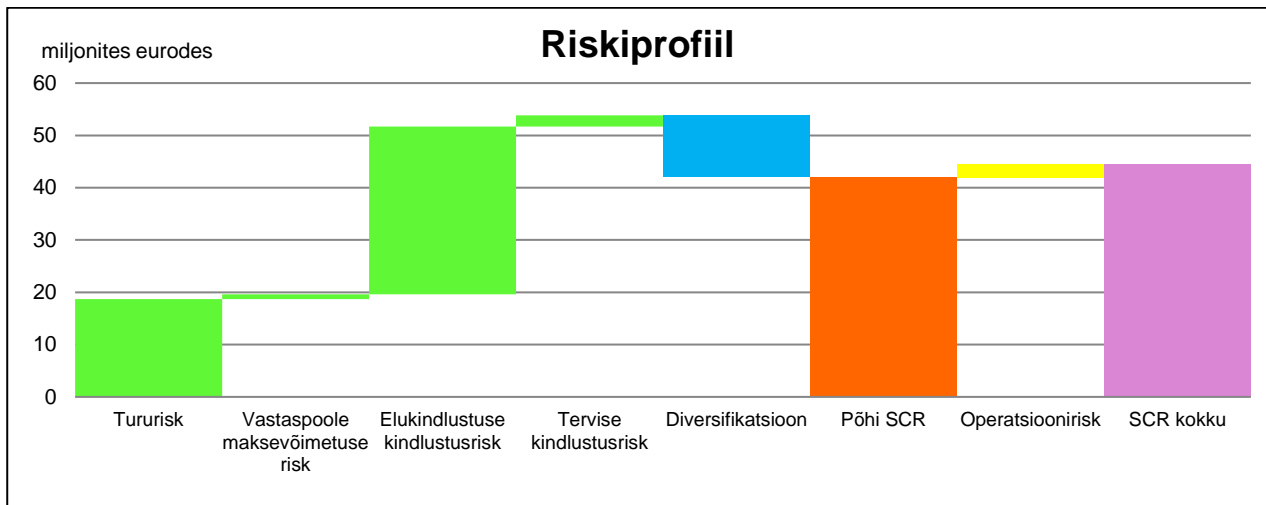
Ettevõtte ei anna edasi ühtegi kriitilise tähtsusega ega olulist funktsiooni ega tegevust üheski jurisdiktsioonis.

B.6 TÄIENDAV TEAVE

Ettevõttel ei ole täiendavat teavet, mida tuleks esitada.

C. RISKIPROFIIL

Ettevõtte riskiprofiilist annab ülevaate alljärgnev diagramm (andmed seisuga 31. detsember 2017):



C.1 KINDLUSTUSRISK

Kindlustusrisiki ja reservide moodustamise riskide juhtimise põhimõtteid kirjeldab kindlustusrisiki hindamise ja reservide moodustamise riskide juhtimise poliitika, mille eest vastutab Compensa Life-i kindlustustehniliste teenuste osakond.

Kindlustusrisiki hindamine põhineb kindlustusrisikide hindamise poliitikas sätestatud protsessil ja edasikindlustusandja Munich Re poolt heaks kiidetud kindlustusrisiki hindamise meetodikal, mille rakendamisel kasutatakse internetipõhist riski hindamissüsteemi - MIRA.

Elukindlustuse kindlustusrisk tuleneb elukindlustuse ja edasikindlustuse kohustustest, mis on seotud kaetud riskidega ja äritegevuses järgitavate protsessidega.

Tervisekindlustusrisk tuleneb tervisekindlustuse ja edasikindlustuse kohustustest, mis on seotud kaetud riskidega ja äritegevuses järgitavate protsessidega.

C.2 INVESTEERIMISRISK

Investeeringutega seotud riskide juhtimine toimub vastavalt nõukogu poolt iga-aastaselt kinnitatud investeerimisrisiki strateegiale. Vastutus mainitud dokumendis määratletud limiitide ning kirjeldatu protsessi jälgimise eest lasub Compensa Life-is finants ja investeeringute osakonnal.

Mõistlikkuse põhimõtete kohaselt tuleb tehniliste eraldiste katmiseks hoitavaid varasid investeerida viisil, mis on kohustuste olemust ja kestust arvestades asjakohane (vt käesoleva aruande peatükki C.2.3).

C.2.1 Tururisk

Tururisk tuleneb finantsinstrumentide turuhindade volatiilsusest. Avatust tururiskile mõõdetakse mõjuga, mida finantsmuutujate, nagu näiteks aktsiahindade, intressimäärade, kinnisvarahindade ja vahetuskursside taseme muutumine võib avaldada.

Tururiski juhtimiseks on Compensa Life välja töötanud investeerimispoliitika, milles fikseeritakse investeerimisstrateegia, põhimõtted investeringuteks erinevatesse varaklassidesse, riskianalüüsi teostamine ning kontroll. Samuti jälgitakse seadusest tulenevaid nõudeid ning piiranguid seotud varade investeerimisel. Seotud varaks loetakse vara, mille väärtus peab vastama kindlustusandja kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste suurusele.

C.2.2 Krediidirisk

Krediidirisk on kahjumi teenimise risk või risk, et finantsseisund muutub etteaimamatult, mis tuleneb nende väärtapaberiemitentide, vastaspoole ja võlgnike krediitireitingu kõikumistest, kellega Compensa Life puutub kokku vastaspoole maksejõuetuse riski või kontsentratsiooniriski raames.

Compensa Life-i krediidirisk on seotud eelkõige investeerimisega võlainstrumentidesse ja hoiustesse samuti ka edasikindlustusega. Compensa Life on sõlminud edasikindlustuslepingu edasikindlustusandjaga VIG Re ja täiendavalt ka proportsionaalse õnnetusjuhtumi edasikindlustuslepingu emaettevõtjaga VIG Holding. Mõlema ettevõtte krediitireitingud on Standard & Poor's järgi A+.

Edasi kindlustatakse kõik iseseisvad õnnetusjuhtumi kindlustused ja lisakindlustustena sõlmitud õnnetusjuhtumi kindlustused. Compensa Life ei hinda edasikindlustusega seotud krediidiriski kõrgeks.

Investeeringutega seotud finantsriski juhitakse investeerimispoliitikaga, kus on määratud piirangud ja minimaalselt lubatud reitingud võlainstrumentide soetamiseks. Compensa Life jälgib ja analüüsib pidevalt muutuseid olemasolevate võlakirjade reitingutes ja vajadusel teeb muudatusi portfelli struktuuris.

C.2.3 Likviidsusrisk

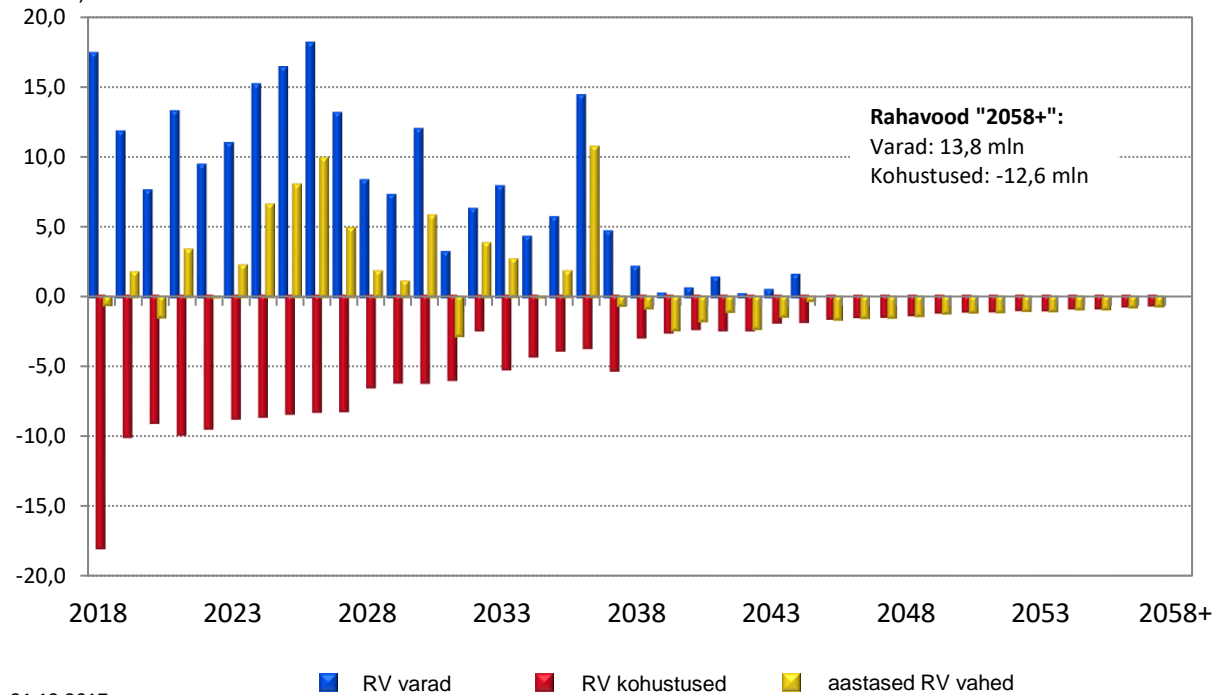
Likviidsusrisk on risk, millega Compensa Life ei ole võimeline realiseerima investeringuid ja muid varasid, et vajaduse korral täita finantskohustusi.

Likviidsusriski juhtimise eest on vastutav finants ja investeeringute osakond. Likviidsusriski juhtimise põhimõtted keskpikas ja pikas perspektiivis on kirjeldatud varade ja kohustuste juhtimise poliitikas. Lühiajalises perspektiivis varade juhtimise põhimõtted on kirjeldatud likviidsusriski juhtimise poliitikas.

Compensa Life koostab kord kvartalis rahaliste vahendite ja portfelli likviidsuse prognoosid. Need prognoosid näitavad, kas ettevõttel on piisavalt likviidseid varasid, et täita oma finantskohustusi nii tavapärase äritegevuse käigus kui ka eriolukordades.

Likviidsusriski mõõdetakse ja jälgitakse äritegevuse rahavoogude (RV) ja portfelli likviidsuse prognooside abil. Need võimaldavad samaaegselt hallata nii lühiajalist likviidsusvajadust kui ka pikaajaliste likviidsusvajaduste kujunemist. Alljärgnevalt on esitatud väljavõtte ettevõtte varade ja kohustuste kattuvuse analüüsist seisuga 31. detsember 2017:

rahavood, miljonites
eurodes)



Stsenaarium: varade reinvesteeringud: ei, tulevikus sõlmitavad uued lepingud: ei, tulevased kindlustusmaksed: ei.

C.3 OPERATSIOONIRISK

Operatsioonirisk on kahjumi teenimise risk ebapiisavate või ebaõnnestunud siseprotsesside, personali tegevuse või süsteemide tõttu või väliste sündmuste tagajärjel. Operatsioonirisk hõlmab ka juriidilisi riske, ent ei hõlma strateegilistest otsustest tulenevaid riske ega mainega seotud riske.

Operatsiooniriski juhtimine on üks osa igapäevasest riskide juhtimisest igas osakonnas. Tuginedes faktile, et operatsiooniriski kahjujuhtum võib aset leida igas valdkonnas, lähtutakse Compensa Life-is põhimõttest, et operatsiooniriski juhtimine pole kohustus mõnele üksikule osakonnale, vaid on kohustuseks kõikidele osakondadele nende vastutusala piires.

Operatsiooniriski juhtimise üldised põhimõtted on kirjeldatud juhatuse poolt kinnitatud operatsiooniriski poliitikas ning operatsiooniriski kahjujuhtumite ja intsidentide raporteerimise põhimõtted on toodud operatsiooniriski juhtumite teavitamise juhendis.

Lisaks igapäevasele operatsiooniriskide juhtimisele ja jälgimisele, on Compensa Life-is kasutusel kaks riskijuhi poolt koordineeritavat operatsiooniriskide hindamise meetodikat – ICS-i meetmete tõhususe hinnang ja riskide hindamise protsess, mille eesmärk on määratleda ja hinnata operatsiooniriskidest põhjustatud kahjude suurust ning hinnata kontrollmeetmete tõhusust nendel riskidel, mille puhul kontrollmeetmete olemasolu on nõutav ning määratleda meetmeid riskide vähendamiseks.

C.4 MUUD OLULISED RISKID

C.4.1 Vastaspoole maksevõimetuse risk

Vastaspoole maksevõimetuse risk on risk, et vastaspoolte ja võlgnike ootamatu maksevõimetuse põhjustab ettevõttele järgneva 12 kuu jooksul kahju või avaldab ettevõtte varade ja finantsinstrumentide väärtusele negatiivset mõju. Vastaspoole maksevõimetuse risk hõlmab ka riski maandamiseks sõlmitud lepinguid, nagu näiteks edasikindlustuslepinguid, väärtapaberistatud instrumente ja tuletisinstrumente, nõudeid ostjate ja kindlustusvahendajate vastu ja kõiki muid krediidiriskipositsioone, mis pole kaetud hinnavahe riskiga.

Vastaspoole maksevõimetuse riski hindavad juhatuse liikmed riskide hindamise protsessi käigus.

C.4.2 Strateegiline risk

Strateegiline risk on risk, et halvad äri- ja investeerimisotsused või ebapiisav kommunikatsioon ja eesmärkide saavutamise või suutmatuse kohaneda majanduskeskkonnas aset leidvate muutustega või vastuolulised ärieesmärgid halvendavad äritegevuse tulemusi.

Strateegiline riski suurus hinnatakse riskide hindamise protsessi raames juhatuse poolt.

C.5 MUU TEAVE

C.5.1 Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsiooniriski juhtimise kohustus pole otseselt seotud ühe kindla osakonnaga, kuna risk võib realiseeruda mitmete eri riskide koosmõjul nagu näiteks investeringud, kindlustusriskide hindamine või edasikindlustus, millest lähtuvalt osakonnad osalevad kontsentratsiooniriski juhtimises enda vastutusalade piires, mis tähendab eelkõige, et:

- investeringutega seotud kontsentratsiooniriski jälgitakse finants ja investeringute osakonna poolt;
- kindlustusriskide hindamise ja edasikindlustusega seotud kontsentratsiooniriski jälgitakse kindlustustehniliste teenuste osakonna poolt.

C.5.2 Riskitundlikkus

Tundlikkuse ja stsenaariumite analüüs näitab, et negatiivse situatsiooni arenemisel (vastupidine stressitest, intressimäärade kõvera muutus -100bp) langeb solventsuse suhtarv nõutavast 125%-st (sisemine kriteerium) allapoole või selle lähedale. Et olla valmis sellisteks sündmusteks ja oma riske maandada, peaks ettevõtte olema paindlikkus, et teha portfellis vajalikke muudatusi – jätkata garanteeritud intressi vähendamist ja korrigeerida oma investeerimisstrateegiat (nt suurendada kõrgema tootlusega finantsinstrumentide osakaalu, et suurendada kogu portfelli kasumlikkust).

C.5.3 Riski maandamine

Compensa Life kasutab riskide juhtimiseks riskijuhtimissüsteemi. Riskijuhtimissüsteem on juhtimissüsteemi osa ning see hõlmab strateegiaid, protsesse ja aruandlust, mis on vajalikud kõigi oluliste riskide tuvastamiseks, mõõtmiseks, pidevaks jälgimiseks, juhtimiseks (sh riskide maandamise meetmeid) ja aruandluse korraldamiseks.

Compensa Life kasutab kindlustusriskide maandamiseks kahte edasikindlustusandjat: VIG RE (surplus) ning VIG Holding (kvootosalusega leping õnnetusjuhtumi lepingutele).

Edasikindlustuse protsessid, mis on seotud VIG RE-ga on kirjeldatud edasikindlustuse poliitikas. Edasikindlustuse protsess VIG Holding'uga on seotud rohkem automaatsete vormide ja aruandlusega ning ei sisalda muid tegevusi peale aruandluse ja raamatupidamise.

D. MAKSEVÕIMEGA SEOTUD HINNANGUD

D.1 VARAD

D.1.1 Maksevõimega seotud hinnangud

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Finantsvarad eemaldatakse bilansist nende võõrandamise väärtuspäeval. Sõltuvalt finantsvarade omandamise eesmärgist ja juhtkonna plaanidest klassifitseeritakse finantsvarad järgmistesse kategooriatesse:

- õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad
- laenud ja nõuded
- lunastustähtajani hoitavad investeeringud ning
- müügivalmis finantsvarad.

D.1.1.1 Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

Finantsvaradena õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatakse kauplemise eesmärgil hoitavaid finantsvarasid (s.t vara on omandatud või tekkinud peamiselt edasimüügi või tagasiostmise eesmärgil lähitulevikus; ühiselt hallatava finantsinstrumentide portfelli osa; või tuletisinstrument, mis ei ole riskimaandamisinstrument) ja muid finantsvarasid, mida nende esmasel kajastamisel on määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaks. Siia gruppi kuuluvad finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglasel väärtuses (ei sisalda tehingukulusid). Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse antud kategoorias finantsvarasid nende õiglasel väärtuses ja õiglase väärtuse muutusest tulenevaid kasumeid/kahjumeid kajastatakse perioodi kasumiaruandes.

Finantsvara kajastatakse esmasel arvele võtmisel finantsvarana õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kui nimetatud klassifikatsioon vähendab hindamisest tulenevaid ebakõlasid. Kõik aruandes kajastatud finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande on klassifitseeritud „Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande“ nende esmasel kajastamisel.

Investeeringute õiglaseks väärtuseks on noteeritud väärtupaberite puhul nende viimase tehingu hind börsil. Börsil noteerimata, kuid aktiivsel turul kaubeldavad aktsiad hinnatakse ümber turuhinda viimase teostatud tehingu hinna alusel (kui tegu on turutingimustega). Kui see hind ei ole usaldusväärne, siis hinnatakse positsioon õiglasesse väärtusesse, kasutades üldtunnustatud väärtuse hindamise tehnikaid ja võttes aluseks kogu kättesaadava informatsiooni investeeringu õiglase väärtuse kohta. Noteerimata võlakirju, millel puudub aktiivne turg, diskonteeritakse turu intressimääraga, millele on lisatud emitendi risk.

Solventsus II aruandlus: aruandlus ei erine raamatupidamise rahvusvahelises aruandes kasutatavatest põhimõtetest.

D.1.1.2 Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksetega tuletisinstrumentideks mitteolevad finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Laenud ja nõuded võetakse esmalt arvele nende õiglasel väärtuses koos tehingukuludega. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse laenusid ja nõudeid korrigeeritud soetusmaksumusel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel võetakse arvesse kõiki finantsinstrumendi lepingulisi tingimusi, kuid ei arvestata tulevikus tekkida võivaid krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik olulised poolte vahelised lepingust tulenevad makstud või saadud teenustasud, tehinguga otseselt seotud tehingukulud ja muud täiendavad maksed või mahaarvatised. Seda meetodit kasutatakse järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu arvestamisel. Võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes real „Neto investeeringute väärtuse muutus läbi kasumiaruande“.

Solventsus II aruandlus: Solventsus II bilansis jagatakse rida Laenud ja nõuded laiali. Eraldi ridadel kajastatakse Laenud (koos intressidega), Nõuded kindlustusvõtjatelt ja vahendajatelt, Muud nõuded ja Tähtajalised deposiidid (koos intressidega). Samuti kajastatakse Lunastustähtajani hoitavate investeeringute ja Müügivalmis finantsvara intressid vastava varaliigi kirjel koos alusvaraga.

IFRS kirje	IFRS summa	Solventsus II kirjele	Solventsus II summa
Laenud ja nõuded	23 560 643	Tähtajalised hoiused (koos intressidega)	13 647 451
		Laenud (koos intressidega)	4 047 997
		Nõuded kindlustusvõtjatele ja vahendajatele	2 737 852
		Muud nõuded	192 884
		Võlakirjad (intressid alusvaraga koos)	2 934 459
Kokku	23 560 643	Kokku	23 560 643

D.1.1.3 Lunastustähtajani hoitavad investeeringud

Lunastustähtajani hoitavate investeeringutena kajastatakse fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtajaga tuletisinstrumentideks mitteolevaid finantsvarasid, mida ettevõtte on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Lunastustähtajani hoitavaid investeeringuid võetakse esmalt arvele nende õiglasest väärtusest ja kajastatakse seejärel nende korrigeeritud soetusmaksimumes, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Solventsus II aruandlus: kajastatakse turuväärtuses (koos intressidega). Raporteeritav väärtus 72 433 969 € vs. raamatupidamise rahvusvahelise aruandluse põhimõtete alusel koostatud raporteeritav väärtus 64 822 320 €.

D.1.1.4 Müügivalmis finantsvara

Müügivalmis finantsvaradena kajastatakse neid tuletisinstrumentideks mitteolevaid finantsvarasid, mida ettevõtte kavatses kohe või lähitulevikus müüa ja mida ei ole klassifitseeritud mõnda eelpool loetletud kategooriasse. Müügivalmis finantsvarad võetakse arvele nende õiglasest väärtusest. Pärast esmast arvele võtmist kajastab ettevõtte müügivalmis finantsvarasid nende õiglasest väärtusest, arvamata maha võimalikke tehingukuluseid, mis võivad seoses vara müügi või sellest muul viisil loobumisega tekkida.

Solventsus II aruandlus: kajastatakse turuväärtuses (koos intressidega). Raporteeritav väärtus 118 819 105 € vs. raamatupidamise rahvusvahelise aruandluse põhimõtete alusel koostatud raporteeritav väärtus 117 046 276 €.

Õiglasest väärtuse määramise aluseks on üldjuhul finantsvara turuhind aktiivsel turul, või kui see puudub, siis väärtus, mis on leitud kasutades üldtunnustatud väärtuse hindamise tehnikaid. Investeeringud omakapitaliinstrumentidesse, millel puudub turuhind aktiivsel turul ning mille õiglast väärtust ei saa ka muid hindamis-meetodeid kasutades usaldusväärselt mõõta ja selliste omakapitaliinstrumentidega seotud tuletisinstrumentidesse, mida tuleb arveldada selliste omakapitaliinstrumentide üleandmise teel, kajastatakse soetusmaksimumes miinus allahindlused.

D.1.1.5 Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud

Tekkepõhine raamatupidamine ja edasilükkamine eeldab kulude ja tulude ajalist sobitamist (sünkroniseerimine): tekkinud väljaminek kapitaliseeritakse ega muutu kuluks kuni selle kajastamiseni ettevõtte finantsaruannetes. Raamatupidamise vaatenurgast muutub kuluks väljamineku amortiseerumine, mitte algne väljaminek ise. Seetõttu ei tule teatud väljaminekuid, mida kindlustuslepingute sõlmimiseks tehti, käsitleda selle aruandlusperioodil kuludena, millal need tekkisid, vaid need tuleb bilansis varadena kapitaliseerida ning kindlustuslepingute kehtivuse jooksul vähehaaval amortiseerida.

Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekutena kajastatud summad kujutavad endast katmata investeeringut väljastatud poliisidesse, mis kapitaliseeritakse ja kajastatakse immateriaalse varana, et oleks tagatud kulude ja tulude vastavus. Aja jooksul kantakse sõlmimisväljaminekud kulusse ja samal ajal vähendatakse varana

kajastatud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute summat. Sõlmimisväljaminekute kulusse kandmist (varana kajastatud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute vähendamist) nimetatakse amortiseerimiseks.

Solventsus II aruandlus: Solventsus II põhineb tulevaste rahavoogude hinnangutele. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud põhinevad minevikus toimunud raha väljamaksetele. (Tulevased) kindlustusmaksed võivad tõepoolest sisaldada kulutasi sõlmimiseks tehtud väljaminekute katmiseks, mis kajastub tol juhul tehniliste eraldiste arvutamisel. Sellest tulenevalt on kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud Solventsus II bilansis väärtusega 0.

D.2 TEHNILISED ERALDISED

D.2.1 Hindamine maksevõime määramiseks

D.2.1.1 Tehniliste eraldiste kokkuvõte seisuga 31 Detsember 2017

Tehnilised eraldised (TP) arvutatakse parimate hinnangute (BE) ja riskimarginaali (RM) summana.

Tuhandetes eurodes

	Käesolev aasta				Eelnev aasta			
	BE ¹	RM ²	Kokku	RR ³	BE	RM	Kokku	RR
Ravikulud	6,102	156	6,258	0	4,166	119	4,285	0
Sissetuleku tagamine	60	2	62	-1	65	2	67	-1
Kahjukindlustus kokku	6,162	158	6,320	-1	4,231	121	4,351	-1
Kasumiosalusega elukindlustus	144,239	20,034	164,274	-1,423	129,646	22,747	152,393	-1,328
Investeeringurisikiga elukindlustus	2,485	11,880	14,365	-946	2,134	6,445	8,579	-763
Muu elukindlustus	8,114	1,127	9,241	76	5,939	1,042	6,981	9
Elukindlustus kokku	154,838	33,041	187,879	-2,293	137,719	30,234	167,953	-2,082

D.2.1.2 Tehniliste eraldiste hindamise meetodika

D.2.1.2.1 Elukindlustuse parimad hinnangud

Elukindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parimate hinnangute arvutamiseks prognoositakse kindlustuslepingutega seonduvad tulevased rahavood ning diskonteeritakse need riskivabade diskontomäärade kõveraga. Arvutused tehakse iga jõusoleva lepingu kohta eraldi.

Compensa Life kasutab elukindlustuse parimate hinnangute arvutamiseks deterministlikku lähenemist. Lihtsustusena eeldatakse, et optioonide ja garantiide väärtus (nt tagatud tagasiostu-väärtused, tagatud annuiteedi optioonid) ei mõjuta olulisel määral kohustuste väärtust. Compensa Life kasutab ka kindlustusvõtjate boonuste modelleerimisel lihtsustatud lähenemist. Boonuste modelleerimise jaoks korrigeeritakse diskontomäärat kõverat. Kuna intressitasemed on praegu väga madalad, siis oli 2017. aasta hinnangute puhul nimetatud korrigeerimine null, st eeldati, et tulevikus ei maksta kasumiosalusega lepingute kindlustusvõtjatele boonuseid.

¹ Parimad hinnangud

² Riskimarginaal

³ Nõuded edasikindlustuslepingutest

Metoodika võimaldab seda, et tehnilised eraldised lepingu kohta võivad olla negatiivsed (st eeldatakse, et tulevased sissetulevad rahavood ületavad tulevase väljaminevaid rahavooge). Selliseid tulemusi ei määrata nulli tasemele. Kindlustuslepingust tuleneva kohustuse tehniline eraldis võib olla vastava lepingu tagasiostuväärtusest väiksem. Tehniliste eraldiste arvutamise aluseks ei ole tagasiostuväärtuse alampiir.

Elukindlustuse nõuete eraldise hindamise aluseks võetakse tegelikud kajastatud nõuded ja teatamata kahjud (IBNR). Võttes arvesse, et elukindlustuse nõuded rahuldatakse reeglina ilma viivitusega, siis eeldatakse, et nõuete reserv makstakse välja esimese aasta jooksul.

Tehniliste eraldiste arvutamisel rakendatakse teatud lihtsustusi. Ettevõtte hinnangul on lihtsustused kooskõlas proportsionaalsuse põhimõttega ning on riskide olemust, ulatust ja keerukust arvesse võttes sobilikud.

Compensa Life ei loo parimatest hinnangutest lähtuvate tehniliste eraldiste puhul optioonidele ja garantiidele eraldi reservi, välja arvatud kasumijagamise puhul, kui korrigeerimine on antud hetke intressimäärasid arvesse võttes vajalik. Parimaid hinnanguid kõige enam mõjutav garantii on kasumiosalusega kindlustuslepingute garanteeritud intress. Praeguse seisuga ületab garanteeritud intress märkimisväärselt riskivaba tootluskõvera põhjal eeldatavat tootlust.

D.2.1.2.2 Kahjukindlustuse parimad hinnangud

Nõuete eraldis moodustatakse nõuetele, mis on tekkinud enne bilansipäeva. Compensa Life arvutab kahjukindlustuse nõuete reservi kasutades standardset chain ladder (makstud) metoodikat. Prognoositud nõuete rahavood diskonteeritakse riskivaba diskontomäära kõveraga.

Maksete eraldis on seotud tulevaste nõuetega, mille katavad lepingu piiridesse jäävad kindlustusest ja edasikindlustusest tulenevad kohustused. Maksete eraldise arvutamiseks kasutatakse kombineeritud suhtarvu meetodit, st. lõplikud prognoositud nõuded ja kulud saadakse ettemakstud preemiate reservi korrutamisel prognoositava kahjusuhte ja kulusuhtega. Seejärel prognoositakse tulevaste nõuete rahavood, rakendades selleks nõuete kujunemise eeldusi. Praeguse netoväärtuse arvutamiseks diskonteeritakse prognoositud rahavood riskivaba diskontomäära kõveraga.

D.2.1.2.3 Edasikindlustusest sissenõutavate summade parimad hinnangud – elukindlustus

Arvutamaks parimad hinnangud edasikindlustuse osa kohta tehnilistest eraldistest prognoositakse edasikindlustuse maksed ning edasikindlustaja osa nõuetest ning diskonteeritakse need riskivaba intressimääraga. Tulemusena saadud eraldist kohaldatakse vastaspoole maksejõuetuse riskiga.

D.2.1.2.4 Edasikindlustusest sissenõutavate summade parimad hinnangud – kahjukindlustus

Edasikindlustuse osa preemiate eraldisest ja nõuete eraldis arvutatakse võttes arvesse prognoositavat edasikindlustuse osa preemiatest, nõuetest ja komisjonitasudest. Tulemusena saadud eraldist kohaldatakse vastaspoole maksejõuetuse riskiga.

D.2.1.2.5 Riskimarginaal

Kahjukindlustuse riskimarginaal arvutatakse lihtsustatud meetodil, milles kasutatakse iga tulevase perioodi solventsuskapitalinõude lähendatud väärtust, nagu on sätestatud delegeeritud määruse artiklis 58 (a). Elukindlustuse riskimarginaal arvutatakse lihtsustatud kestuse meetodil, milles tulevaste perioodide SCR-ide diskonteeritud kogusumma lähendatakse ilma, et iga summat oleks arvutatud ükshaaval, nagu on sätestatud delegeeritud määruse artiklis 58 (b). Investeeringuriskiga elukindlustuse ja ülejäänud kindlustuse riskimarginaal arvutatakse eraldi.

D.2.1.3 Eeldused

D.2.1.3.1 Välistest andmetest tuletatud eeldused

Mudeli sisend vajab eeldusi, mida ettevõtte ei saa kontrollida, nt intressikõverad. Ettevõtte võtab antud eelduste seadmistel arvesse väliseid andmeid, VIG suuniseid ja järelevalve asutuse väljastatud infot.

D.2.1.3.2 Sisestest andmetest tuletatud eeldused

Portfelli lühiajalise ja tänapäevaste halduse ja andmebaaside süsteemide tõttu on enamik portfelli andmetest saadaval. Enamik kindlustusportfelli andmeid (eeldusi) põhinevad ettevõtte-sisestel andmeallikatel ning neid korrigeeritakse, et need peegeldaksid tulevasi prognoositavaid tendentse ja muudatusi.

Elukindlustuse peamised eeldused on järgnevad:

- Tasumata maksete määr
- Ülesöeldud lepingute osakaal (ilma tagasiostuväärtuseta)
- Ülesöeldud lepingute osakaal (tagasiostuväärtusega)
- Ülesütlemiste väärtuse eeldus (osakaal ülesütlemiste reservist)
- Lisakindlustuste kahjusuhe
- Suremuse määr
- Kick-back tulu
- Ühiku hindade tõus
- Diskontomäär.

Kahjukindlustuse peamised eeldused on järgnevad:

- Lõplik kahjusuhe
- Kulusuhe
- Nõuete kujunemise tegurid (makstud)
- Nõuete rahuldamisega seotud kulude määr
- Diskontomäär.

D.2.1.4 Eelduste muudatused

Eelmise aastaga võrreldes eeldustes märkimisväärseid muudatusi ei olnud. Aasta jooksul ei tehtud suuri muudatusi ka toodete ega turustuskanalite osas. Väikesed eelduste erinevused on tingitud portfelli stabiilsest kasvust tulenevatest mõjudest.

D.2.1.5 Tehniliste eraldiste suurusega seotud ebakindlus

Tehniliste eraldistega seonduvate põhiliste riskidega seotud peamised eeldused on järgmised:

- Ülesütlemiste eeldused
- Intressi / diskontomäär
- Lisakindlustuse kahjusuhted.

Ülesütlemiste eeldused on tuletatud ettevõtte kogemusest lähtuvalt. Siiani on ettevõtte püsivuse (persistency) kogemus olnud stabiilne. Samas on Baltikumi kindlustusturgude suhteliselt lühikese arengu-perioodi tõttu raske ennustada, mil määral avaldavad püsivusele mõju majandustsüklite erinevad faasid. Ettevõtte peaks ülesütlemistega seonduvaid riske jälgima ja haldama.

Diskontomäär kõigub koos finantsturgudega ning ettevõtte ei saa seda otseselt kontrollida. Seetõttu käsitletakse diskontomäärasid ebakindlatena ning nende haldamiseks rakendatakse sobilikke varade ja kohustuste haldamise tehnikaid.

Lisakindlustuse kahjusuhte eeldused tuletatakse samuti ettevõtte eelneva kogemuse põhjal. Siiani on need suhteliselt stabiilsed ega ole aastati oluliselt kõikunud.

D.2.2 Erinevused võrreldes kohalike üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetega

Alljärgnevalt on toodud kokkuvõte Solventsus II ja IFRS alusel hinnatud tehnilistest eraldistest:

Tuhandetes eurodes

	Solventsus II väärtus		IFRS väärtus		Varjatud reservid	
	TP ¹	RR ²	TP	RR	TP	RR
Kahjukindlustusele sarnane tervisekindlustus kokku	6,320	-1	6,982		-662	
Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	173,514	-1,347	178,784		-5,270	
Investeerimisriskiga elukindlustus	14,365	-946	51,850		-37,485	
Kokku	194,199	-2,294	237,616	259	-43,417	-2,553

Solventsus II jaoks arvatud tehnilisi eraldisi mõjutavad tugevalt diskontokõvera madalad intressid (eriti mitte investeerimisriskiga elukindlustuse puhul) ning prognoositavad tulevased kasumid, mida kohustuste rahavoogude juures arvesse võetakse (eriti investeerimisriskiga elukindlustuse puhul).

D.3 MUUD KOHUSTUSED

D.3.1 Maksevõimega seotud hinnangud

D.3.1.1 Kohustused töötajate ees

Kohustused töövõtjate ees sisaldavad töölepingute ja kehtivate seaduste kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustust bilansipäeva seisuga. Nimetatud kohustus sisaldab lisaks puhkusetasule ka sellelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu. Samuti näidatakse siin sõlmitud lepingujärgsed lahkumishüvitised koos sellelt arvatud sotsiaalmaksuga.

Sotsiaalmaks sisaldab ka sissemaksleid riigi pensionifondi. Ettevõttel puudub juriidiline või faktiline eksisteeriv kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid maksleid.

Solventsus II aruandlus: aruandlus ei erine raamatupidamise rahvusvahelises aruandes kasutatavatest põhimõtetest.

D.3.1.2 Muud finantskohustused

Kõiki finantskohustusi (võlad hankijatele, muud lühi- ja pikaajalised kohustused, saadud laenu, emiteeritud võlakirjad) võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Solventsus II aruandlus: aruandlus ei erine raamatupidamise rahvusvahelises aruandes kasutatavatest põhimõtetest.

¹ Tehnilised eraldised

² Nõuded edasikindlustuslepingutest

D.3.1.3 Muud eraldised või kaasnevad kohustused

Bilansis kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevaid kohustusi, millel on kas seaduslik või lepinguline alus või mis tulenevad ettevõtte senisest tegevuspraktikast, mis nõuavad varast loobumist, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille maksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta, kuid mille realiseerimise aeg või summa ei ole täpselt teada.

Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtunud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolele. Eraldis kajastatakse diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Solventsus II aruandlus: aruandlus ei erine raamatupidamise rahvusvahelises aruandes kasutatavatest põhimõtetest.

D.3.2 Erinevused võrreldes kohalike üldtunnustatud raamatupidamis põhimõtetega

Solventsus II aruandlus: aruandlus ei erine raamatupidamise rahvusvahelises aruandes kasutatavatest põhimõtetest.

Ettevõttel ei ole bilansiväliseid kohustusi, mida ei ole kvantitatiivsete aruannete vormides (QRTs) esitatud.

D.4 MUU TEAVE

Ettevõttel ei ole muud teavet, mida tuleks esitada.

E. KAPITALIJUHTIMINE

E.1 OMAVAHENDID

Ettevõtte eesmärk on kapitali juhtida nii, et oleks tagatud ettevõtte jätkusuutlikkus ning kaitstud kindlustusvõtjate ja investorite huvid.

Hoolikas kapitali planeerimine ja regulaarne jälgimine võimaldab ettevõttel varakult tuvastada kapitalipuhvri vähenemist ja võimalikke puudujääke. Kapitalijuhtimise lahutamatuks osadeks on planeerimisprotsessi ajal tehtavad finants- ja solventsusprognosid, mis omakorda on osa ettevõtte oma riski ja maksevõime hindamise raportist. Kapitalijuhtimisel võetakse arvesse ka planeeritavaid muudatusi omavahendites.

Omavahendid ettevõtte finantsaruannete kohaselt (IRFS) seisuga 31. detsember 2017 on esitatud alljärgnevas tabelis (eurodes):

Omakapital	31.12.2017
Omakapital kokku	35 500 552
Aktiivkapital	11 604 000
Ülekurss	9 465 795
Kohustuslik reservkapital	727 156
Muud reservid	7 270 986
Jaotamata kasum	6 432 615

Solventsus II sätestab tunnused, mille alusel omavahendite kirjed liigitatakse põhiomavahenditeks ja lisaomavahenditeks ning esimese, teise ja kolmanda taseme omavahenditeks. Ettevõtte omavahendite kategooriad Solventsus II kohaselt ja väärtused seisuga 31. detsember 2017 on esitatud alljärgnevas tabelis:

Põhiomavahendid

	Kokku	1. taseme	2. taseme	3. taseme
Lihtaktiivkapital (brutona oma aktiivatest)	11 604 000	11 604 000		
Lihtaktiivkapitaliga seotud ülekurss	9 465 795	9 465 795		
Korrigeerimisreserv (1)	55 301 898	55 301 898		
Allutatud kohustused (2)	2 000 000		2 000 000	
Summa, mis on võrdne netoga edasilükkunud tulumaksuvarast (3)	106 486			106 486
Kokku	78 478 179	76 371 693	2 000 000	106 486

1. Korrigeerimisreserv

Korrigeerimisreserv võrdub summaga, mille võrra varad ületavad kohustusi ning millest on maha arvatud omaaktiivid ja mida on korrigeeritud allutatud kohustustega. Peamised erinevused ettevõtte finantsaruannetes (IFRS) toodud omavahendite ja Solventsus II tarbeks arvatud kohustusi ületavate varade vahel on tingitud järgnevast:

- IFRS aruannetes lunastustähtajani hoitavateks klassifitseeritud investeringud arvatatakse Solventsus II jaoks turuväärtuses.
- Solventsus II jaoks arvatud tehnilised eraldised on ühest küljest tugevalt mõjutatud diskontokõverast ning teisest küljest prognoositavatest tulevastest kasumitest, mida kohustuste rahavoogude arvutamisel arvesse võetakse.

Compensa Life-i jaotamata kasum 31.12.2017 seisuga on 6,432,615 eurot (31.12.2016 seisuga 4,772,129 eurot). Suurim võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib tekkida jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidelt on 1,286,522 eurot (2016. aastal 954,425 eurot). Seega oleks võimalik netodividende välja maksta 5,146,093 eurot (31.12.2016 seisuga 3,817,704 eurot).

2017. aastal Compensa Life maksis välja dividende 1,000,000 eurot.

2. Allutatud kohustused

Allutatud kohustused, mida hinnatakse vastavalt Solventsus II artiklile 75, liigituvad teise taseme põhi-omavahenditeks. Täiendav teave allutatud kohustuste kohta on avalikustatud käesoleva aruande peatükis D.3.1.

3. Summa, mis on võrdne netoga edasilükkunud tulumaksuvarast

Vastavalt kehtivale seadusandlusele ettevõtete kasumit Eestis ja Lätis ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi.

Leedus on kasum maksustatud tulumaksuääruga 15%, mistõttu võib seal esineda edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Edasilükkunud tulumaksu kajastamisel võetakse arvesse ajutisi erinevusi varade ja kohustuste raamatupidamisväärtuse ja maksustamisbaasi vahel. Edasilükkunud tulumaksuvara ja -kohustused tasaarvestatakse, kui selleks on juriidilist jõudu omav õigus ning tulumaksuvara ja -kohustused on seotud ühe ja sama maksuhalduri poolt ühe ja sama maksukohustuslase tulumaksustamisega või kui nad on seotud küll erinevate maksukohustuslaste tulumaksustamisega, kuid on mõeldud nende tasumisele kuuluva tulumaksu kohustuste ja -varade tasaarvestamiseks netosummas või kui nende maksuvarad ja -kohustused realiseeritakse üheaegselt.

Edasilükkunud tulumaksuvara kujutab endast summat, mille võrra on võimalik katta kasumi maksustamisel tulevikus arvestatud tulumaksu ning seda võidakse kajastada ettevõtte bilansis. Edasilükkunud tulumaksu kajastatakse eeldatava maksusoodustuse ulatuses. Tulevane maksustatav kasum ja eeldatav maksusoodustus põhinevad juhtkonna poolt koostatud keskmise tähtajaga äriplaani. Äriplan põhineb juhtkonna põhjendatud ootustel, arvestades parimat hinnangut tulevaste perioodide kohta.

Solventsus II aruandluses seisuga 31. detsember 2017 kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara summas 106,486 eurot võrdub ettevõtte 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta IFRS-raamatupidamise aruandes kajastatud edasilükkunud tulumaksuvaraga.

Mõju nii varadele kui kohustustele on seisuga 31.12.2017 positiivne, kuna Solventsus II lähtuvalt arvatud omavahendite väärtus ületab Solventsus I alusel arvatud omavahendite väärtust.

E.2 SOLVENTSUSKAPITALINÕUE, MIINIMUMKAPITALINÕUE

Solventsus II kohaselt peab kindlustusandja vähemalt kord aastas standardvalemi, sisemudeli või osalise sisemudeli alusel tegevuse jätkuvuse printsibist lähtudes arvutama solventsuskapitalinõude. Solventsuskapitalinõue vastab kindlustusandja omavahendite suurusele, mis võimaldab kindlustusandjal 99,5-protsendilise tõenäosusega täita järgmise 12 kuu jooksul kindlustuslepinguga võetud kohustused.

Solventsuskapitalinõuet arvutatakse standardvalemi alusel. Solventsuskapitali alamvormid seisuga 31. detsember 2017 on esitatud alljärgnevas tabelis:

Solventsuskapitalinõue	44,51
Tururiskid	18,70
Vastaspole maksevõimetuse risk	0,89
Elukindlustuse kindlustusrisk	32,12
Tervisekindlustusrisk	2,12
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	0
Immateriaalse vara risk	0
Diversifitseerimine	-11,83
Operatsioonirisk	2,50
Miinumkapitalinõue	11,13

Miinumkapitalinõue vastab nõuetekohaste põhiomavahendite suurusele, millest väiksemas summas nõuetekohaste põhiomavahendite olemasolu korral oleks kindlustusandja tegevuse jätkumisel liiga kõrge oht, et kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute ees võetud kohustused jäävad täitmata.

Solventsuskapitalinõue ja miinumkapitalinõue aruandeperioodil oluliselt ei muutunud.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole mõistlikult ettenähtavat riski, et ettevõtte ei suuda täita talle kohalduvat miinumkapitalinõuet või solventsuskapitalinõuet.

E.3 MUU TEAVE

Ettevõttel ei ole muud teavet, mida tuleks esitada.

Lisad

Lisa 1. S.02.01.02 Bilanss

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

Lisa 3. S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa

Lisa 4. S.12.01.02 Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised

Lisa 5. S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

Lisa 6. S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded

Lisa 7. S.23.01.01 Omavahendid

Lisa 8. S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemil kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul

Lisa 9. S.28.02.01 Miinimumkapitalinõue – nii elu- kui ka kahjukindlustustegevus.

Lisa 1
S.02.01.02
Bilanss (tuhandetes eurodes)

Varad		Solventsus II
		kohane väärtus
		C0010
Immateriaalsed varad	R0030	0
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	106
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	0
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	447
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga ja indeksiga seotud investeerimisriskiga lepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	218 166
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	0
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	4 067
Aktsiad	R0100	1 099
Aktsiad – noteeritud	R0110	1 099
Aktsiad – noteerimata	R0120	0
Võlakirjad	R0130	191 253
Riigivõlakirjad	R0140	104 665
Äriühingu võlakirjad	R0150	86 588
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	0
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	0
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	8 099
Tuletisinstrumentid	R0190	0
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	13 647
Muud investeeringud	R0210	0
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	51 850
Laenud ja hüpoteeklaenud	R0230	4 048
Kindlustuslepingutega seotud laenud	R0240	0
Eraisikutele antud laenud ja hüpoteeklaenud	R0250	0
Muud laenud ja hüpoteeklaenud	R0260	4 048
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270	-2 294
Kahjukindlustus ja kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	R0280	-1
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	R0300	-1
Elukindlustus ja elukindlustusega sarnane tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	-1 347
SLT tervisekindlustus	R0320	
Elukindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	-1 347
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340	-946
Hoiused edasikindlustusvõtjates	R0350	0
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	2 751
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	0
Nõuded (nõuded klientide vastu, muu kui kindlustus)	R0380	545
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	0
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel sisse maksmata	R0400	0
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	4 209
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	0
Varad kokku	R0500	279 830

Lisa 1
S.02.01.02
Bilanss (tuhandetes eurodes)

Kohustised		Solventsus II
		kohane väärtus
		C0010
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus	R0510	6 320
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	
Parim hinnang	R0540	
Riskimarginaal	R0550	
Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus	R0560	6 320
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	
Parim hinnang	R0580	6 162
Riskimarginaal	R0590	158
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	173 514
Tehnilised eraldised – SLT tervisekindlustus	R0610	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620	
Parim hinnang	R0630	
Riskimarginaal	R0640	
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0650	173 514
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	
Parim hinnang	R0670	152 353
Riskimarginaal	R0680	21 161
Tehnilised eraldised – investeerimisriskiga elukindlustus	R0690	14 365
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	
Parim hinnang	R0710	2 485
Riskimarginaal	R0720	11 880
Tingimuslikud kohustised	R0740	
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760	
Edasikindlustajatelt saadud hoised	R0770	230
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	
Tuletisinstrumendid	R0790	
Võlad krediidasutuste ees	R0800	
Muud finantskohustised kui võlad krediidasutuste ees	R0810	682
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	R0820	2 075
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	106
Võlgnevused (klientidele, mitteseotud kindlustusega)	R0840	2 059
Allutatud kohustised	R0850	2 000
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	2 000
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	
Kohustised kokku	R0900	201 352
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	78 478

Lisa 2

S.05.01.02

Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa (tuhandetes eurodes)

		Äriiin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud prop. edasikindlustus)			Äriiin: aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus			Kokku	
		Õigusabikulude kindlustus	Abistamisteenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervise-kindlustus	Isikukahjude kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Vara-kindlustus	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Kindlustusmaksed									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110								13 618
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130								
Edasikindlustajate osa	R0140								63
Neto	R0200								13 556
Teenitud kindlustusmaksed									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210								11 415
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230								
Edasikindlustajate osa	R0240								66
Neto	R0300								11 348
Tekkinud nõuded									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310								8 710
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330								
Edasikindlustajate osa	R0340								58
Neto	R0400								8 652
Muude tehniliste eraldiste muutused									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0410								
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430								
Edasikindlustajate osa	R0440								
Neto	R0500								
Tekkinud kulud	R0550								2 311
Muud kulud	R1200								
Kulud kokku	R1300								2 311

Lisa 2

S.05.01.02

Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriinide kaupa (tuhandetes eurodes)

		Äriiin: elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused					Elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused			
		Tervise-kindlustus	Kasumiosalusega kindlustus	Investeeringis-riskiga elukindlustus	Muu elu-kindlustus	Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja muude kui tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Tervise-kindlustuse edasikindlustus	Elukindlustuse edasikindlustus	Kokku
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Kindlustusmaksed										
Bruto	R1410		45 908	20 029	925					66 861
Edasikindlustajate osa	R1420		1 247	719	142					2 108
Neto	R1500		44 661	19 310	782					64 753
Teenitud kindlustusmaksed										
Bruto	R1510		45 908	20 029	925					66 861
Edasikindlustajate osa	R1520		1 247	719	142					2 108
Neto	R1600		44 661	19 310	782					64 753
Tekkinud nõuded										
Bruto	R1610	2 010	13 871	4 670	405					20 955
Edasikindlustajate osa	R1620	1 859	0	0	31					1 890
Neto	R1700	151	13 871	4 670	374					19 066
Muude tehniliste eraldiste muutused										
Bruto	R1710		25 924	9 941	-716					35 149
Edasikindlustajate osa	R1720		0	0	0					0
Neto	R1800		25 924	9 941	-716					35 149
Tekkinud kulud	R1900		8 250	7 541	650					16 441
Muud kulud	R2500									
Kulud kokku	R2600									16 441

Lisa 3

S.05.02.01

Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa (tuhandetes eurodes)

		Päritoluriik	Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem – kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused				Viis riiki ja päritoluriik kokku	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010		LT	LV				
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110		9 367	4 251				13 618
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130							
Edasikindlustajate osa	R0140			63				63
Neto	R0200		9 367	4 188				13 556
Teenitud kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210		7 315	4 100				11 415
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230							
Edasikindlustajate osa	R0240			66				66
Neto	R0300		7 315	4 034				11 348
Tekkinud nõuded								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310		5 537	3 174				8 710
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330							
Edasikindlustajate osa	R0340							58
Neto	R0400		5 537	3 174				8 652
Muude tehniliste eraldiste muutused								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0410			0				
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430							
Edasikindlustajate osa	R0440							
Neto	R0500			0				
Tekkinud kulud	R0550		1 426	885				2 311
Muud kulud	R1200							
Kulud kokku	R1300							2 311

Lisa 3

S.05.02.01

Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa (tuhandetes eurodes)

		Päritoluriik	Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem – kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused					Viis riiki ja päritoluriik kokku
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400		LT	LV				
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Kindlustusmaksed								
Bruto	R1410	19 152	35 373	12 336				66 861
Edasikindlustajate osa	R1420	140	1 862	106				2 108
Neto	R1500	19 012	33 511	12 230				64 753
Teenitud kindlustusmaksed								
Bruto	R1510	19 152	35 373	12 336				66 861
Edasikindlustajate osa	R1520	140	1 862	106				2 108
Neto	R1600	19 012	33 511	12 230				64 753
Tekkinud nõuded								
Bruto	R1610	10 927	5 877	4 151				20 955
Edasikindlustajate osa	R1620	86	1 704	99				1 890
Neto	R1700	10 841	4 173	4 052				19 066
Muude tehniliste eraldiste muutused								
Bruto	R1710	11 512	15 921	7 716				35 149
Edasikindlustajate osa	R1720	0	0	0				0
Neto	R1800	11 512	15 921	7 716				35 149
Tekkinud kulud	R1900	2 160	12 081	2 200				16 441
Muud kulud	R2500							
Kulud kokku	R2600							16 441

Lisa 4

S.12.01.02

Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

		Kasumi-osalusega kindlustus	Investeeringuriskiga elukindlustus		Muu elukindlustus			Kahjukindlustus- lepingutest tulenevad ja muude kui tervisekindlustus- lepingutest tulenevate kohustustega seotud annuiteedid	Aktsepteeritud edasi- kindlustus	Kokku (elukindlustus, v.a tervise- kindlustus, sh investeerimis- fondi tootlusega seotud inves- teerimisriskiga elukindlustus)	
				Valikuõiguste ja finants- tagatisteta lepingud	Valikuõiguste või finants- tagatistega lepingud		Valikuõiguste ja finants- tagatisteta lepingud				Valikuõiguste või finants- tagatistega lepingud
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010										
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatud tehniliste eraldistega	R0020										
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised											
Parim hinnang											
Parima hinnangu brutoväärtus	R0030	144 239			2 485			8 114			154 838
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080	-1 423			-946			76			-2 293
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0090	145 662			3 431			8 037			157 131
Riskimarginaal	R0100	20 034	11 880			1 127					33 041
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa											
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0110										
Parim hinnang	R0120										
Riskimarginaal	R0130										
Tehnilised eraldised – kokku	R0200	164 274	14 365			9 241					187 879

Lisa 4

S.12.01.02

Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

		Tervisekindlustus (otsekindlustustegevus)			Kahjukindlustuslepingutest tulenevad ja tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuiteedid	Tervisekindlustuse edasikindlustus (aktsepteeritud edasikindlustus)	Kokku (SLT tervisekindlustus)
		C0160	Valikuõiguste ja finantstagatisteta lepingud	Valikuõiguste või finantstagatistega lepingud			
			C0170	C0180			
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010						
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatud tehniliste eraldistega	R0020						
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised							
Parim hinnang							
Parima hinnangu brutoväärtus	R0030						
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080						
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0090						
Riskimarginaal	R0100						
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa							
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0110						
Parim hinnang	R0120						
Riskimarginaal	R0130						
Tehnilised eraldised – kokku	R0200						

Lisa 5

S.17.01.02

Kahjukiindlustuse tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus								
		Ravikulu-kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutuskindlustus	Krediidi- ja garantiikindlustus
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010									
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatud tehniliste eraldistega	R0050									
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised										
Parim hinnang										
Kindlustusmaksete eraldised										
Bruto	R0060	5 051	40							
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	0	15							
Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0150	5 051	25							
Kahjude eraldised										
Bruto	R0160	1 051	20							
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240		-15							
Kahjude eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0250	1 051	35							
Parim hinnang kokku – bruto	R0260	6 102	60							
Parim hinnang kokku – neto	R0270	6 102	60							
Riskimarginaal	R0280	156	2							
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa										
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0290									
Parim hinnang	R0300									
Riskimarginaal	R0310									

Lisa 5

S.17.01.02

Kahjukiindlustuse tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus								
		Ravikulukindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutuskindlustus	Krediidi- ja garantiikindlustus
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehnilised eraldised – kokku										
Tehnilised eraldised – kokku	R0320	6 258	61							
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	0	-1							
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	6 258	62							

Lisa 5

S.17.01.02

Kahjukindlustuse tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus			Aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus			Kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused kokku	
		Õigusabi- kulude kindlustus	Abistamis- teenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervisekindlustuse mitteproport- sionaalne edasikindlustus	Isikukahjude mitteproport- sionaalne edasikindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaal- ne edasikindlustus		Varakindlus- tuse mitteproport- sionaalne edasi- kindlustus
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010								
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatud tehniliste eraldistega	R0050								
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised									
Parim hinnang									
Kindlustusmaksete eraldised									
Bruto	R0060								5 091
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140								15
Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0150								5 076
Kahjude eraldised									
Bruto	R0160								1 071
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240								-15
Kahjude eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0250								1 087
Parim hinnang kokku – bruto	R0260								6 162
Parim hinnang kokku – neto	R0270								6 163
Riskimarginaal	R0280								158
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa									
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0290								
Parim hinnang	R0300								
Riskimarginaal	R0310								

Lisa 5

S.17.01.02

Kahjukindlustuse tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus			Aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus			Kahjukindlustus- lepingutest tulenevad kohustused kokku	
		Õigusabikulude kindlustus	Abistamisteenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervisekindlustuse mitteproport- sionaalne edasikindlustus	Isikukahjude mitteproport- sionaalne edasikindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproport- sionaalne edasikindlustus		Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Tehnilised eraldised – kokku									
Tehnilised eraldised – kokku	R0320								6 320
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330								-1
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340								6 320

Lisa 6
S.19.01.21
Kahjukindlustuse nõuded (tuhandetes eurodes)

Kahjukindlustustegevus kokku

Õnnetusjuhtumi aasta või kindlustusaasta	Z0010	Accident year
--	--------------	---------------

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne)
(absoluutsumma)

		Väljamakse kujunemise aasta											Jooksva aastal	Aastate summa (kumulatiivne)	
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			C0170
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			
Enne	R0100											0	R0100	0	0
N-9	R0160												R0160	0	0
N-8	R0170												R0170	0	0
N-7	R0180												R0180	0	0
N-6	R0190												R0190	0	0
N-5	R0200	2 921	412	1		0	0						R0200	0	3 332
N-4	R0210	5 095	920	3	0	0							R0210	0	6 019
N-3	R0220	6 506	774	2									R0220		7 283
N-2	R0230	5 755	544										R0230		6 299
N-1	R0240	6 748	609										R0240	609	7 357
N	R0250	7 813											R0250	7 813	7 813
	Kokku												R0260	8 422	38 103

Lisa 6
S.19.01.21
Kahjukindlustuse nõuded (tuhandetes eurodes)

Nõuete eraldiste diskonteerimata parim brutohinnang
(absoluutsumma)

		Väljamakse kujunemise aasta											Aasta lõpus (diskonteeritud andmed)	
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0360	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Enne	R0100											0	R0100	0
N-9	R0160												R0160	
N-8	R0170												R0170	
N-7	R0180												R0180	
N-6	R0190												R0190	
N-5	R0200					0	0						R0200	0
N-4	R0210					0							R0210	0
N-3	R0220			-1	0								R0220	0
N-2	R0230		2										R0230	
N-1	R0240	924	3										R0240	3
N	R0250	1 067											R0250	1 069
Kokku													R0260	1 071

Lisa 7
 S.23.01.01
 Omavahendid (tuhandetes eurodes)

		Kokku	Piiranguteta esimese taseme omavahendid	Piirangutega esimese taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme omavahendid
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68						
Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	11 604	11 604			
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030	9 466	9 466			
Vastastikuste ja vastastikust tüüpi ettevõtjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne põhiomavahendite kirje	R0040					
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050					
Vahendite ülejääk	R0070					
Eelisaktsiad	R0090					
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110					
Korrigeerimisreserv	R0130	55 302	55 302			
Allutatud kohustised	R0140	2 000			2 000	
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160	106				106
Muud eespool nimetatud omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele						
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	R0220					
Mahaarvamised						
Mahaarvamine seoses märkimisväärsete osalustega finantseerimis- ja krediidiasutustes	R0230					
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	78 478	76 372		2 000	106
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 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					

Lisa 7
S.23.01.01
Omavahendid (tuhandetes eurodes)

		Kokku	Piiranguteta esimese taseme omavahendid	Piirangutega esimese taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme omavahendid
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid						
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	78 478	76 372		2 000	106
Miinumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	78 372	76 372		2 000	
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	78 478	76 372	0	2 000	106
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	78 372	76 372	0	2 000	
Solventsuskapitalinõue	R0580	44 510				
Miinumkapitalinõue	R0600	11 127				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	176,3%				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudesse	R0640	704,3%				

		C0060	
Korrigeerimisreserv			
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	78 478	-
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710		-
Prognoositavad dividendid, väljamaksed ja maksud	R0720	2 000	-
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	21 176	-
Kattuvusega kohandamise portfelliide ja eraldatud vahendite kogumite kohandamine seoses piirangutega omavahendite kirjetega	R0740		-
Korrigeerimisreserv	R0760	55 302	-
Oodatav kasum			-
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – elukindlustustegevus	R0770	79 404	-
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – kahjukindlustustegevus	R0780		-
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku	R0790	79 404	-

Lisa 8

S.25.01.21

Solventsuskapitalinõue standardvalemite kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul (tuhandetes eurodes)

		Solventsus- kapitalinõude brutosumma	Kindlustus- või edasikind- lustusandja parameeter	Lihtsustused
		C0110	C0090	C0100
Tururisk	R0010	18 704	-	-
Vastaspoole makseviivituse risk	R0020	892	-	-
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	32 119		
Tervisekindlustusrisk	R0040	2 120		-
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	0		-
Hajutamine	R0060	-11 828	-	-
Immateriaalse vara risk	R0070	0	-	-
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	42 008	-	-

Solventsuskapitalinõude arvutamine		C0100
Operatsioonirisk	R0130	2 502
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	R0140	0
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0150	0
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0160	0
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõue	R0200	44 510
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	0
Solventsuskapitalinõue	R0220	44 510
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		-
Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kapitalinõue	R0400	0
Ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	0
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	0
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	0
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete agregeerimisega vastavalt artiklile 304	R0440	0

Lisa 9

S.28.02.01

Miinumkapitalinõue – nii elu- kui ka kahjukindlustustegevus (tuhandetes eurodes)

		Kahjukindlustustegevus	Elukindlustustegevus
		MCR(NL,NL) Tulemus	MCR(NL,L) Tulemus
		C0010	C0020
Lineaarse valemiga kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral	R0010	935	

Kahjukindlustustegevus	Elukindlustustegevus
------------------------	----------------------

			Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)	Netokindlustusmaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul	Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)	Netokindlustusmaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul
			C0030	C0040	C0050	C0060
Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0020		6 102	13 484		
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0030		60	72		
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0040					
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0050					
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060					
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0070					
Tule- ja muu varakahju kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0080					
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090					
Krediidi- ja garantiikindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0100					
Õigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0110					
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0120					
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0130					
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140					
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150					
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160					
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170					

Lisa 9

S.28.02.01

Miinumkapitalinõue – nii elu- kui ka kahjukindlustustegevus (tuhandetes eurodes)

		Kahjukindlustustegevus	Elukindlustustegevus
		MCR(L,NL) Tulemus	MCR(L,L) Tulemus
		C0070	C0080
Lineaarse valemiga osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral	R0200		5 873

Kahjukindlustustegevus	Elukindlustustegevus
------------------------	----------------------

		Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta /eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku	Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta /eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku
		C0090	C0100	C0110	C0120
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tagatud hüvitised	R0210			145 662	
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tuleviku määramata hüvitised	R0220			0	
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused	R0230			3 431	
Elukindlustuslepingutest ja tervisekindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevad muud kohustused	R0240			8 037	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku	R0250				414 773

Lisa 9

S.28.02.01

Miinumkapitalinõue – nii elu- kui ka kahjukiindlustustegevus (tuhandetes eurodes)

Miinumkapitalinõude üldine arvutamine

		C0130
Lineaarne miinumkapitalinõue	R0300	6 807
Solventsuskapitalinõue	R0310	44 510
Miinumkapitalinõude ülemmäär	R0320	20 029
Miinumkapitalinõude alammäär	R0330	11 127
Kombineeritud miinumkapitalinõue	R0340	11 127
Miinumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	6 200
-		C0130
Miinumkapitalinõue	R0400	11 127

Kahju- ja elukiindlustuse tingliku miinumkapitalinõude arvutamine

		Kahjukiindlustustegevus	Elukiindlustustegevus
		C0140	C0150
Tinglik lineaarne miinumkapitalinõue	R0500	935	5 873
Tinglik solventsuskapitalinõue ilma lisakapitalinõudeta (aastane või värskeim arvutus)	R0510	6 111	38 399
Tingliku miinumkapitalinõude ülemmäär	R0520	2 750	17 279
Tingliku miinumkapitalinõude alammäär	R0530	1 528	9 600
Tinglik kombineeritud miinumkapitalinõue	R0540	1 528	9 600
Tingliku miinumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0550	2 500	3 700
Tinglik miinumkapitalinõue	R0560	2 500	9 600