
SOLVENTSUSE JA FINANTSSEISUNDI ARUANNE 2020

COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE

Äriregistri kood 10055769

Address	Narva mnt 63/2, 10120 Tallinn, Estonia
Telefon	610 3000
E-post	info@compensalife.ee
Veeb	www.compensalife.ee
Aruandeperiood	1. jaanuar 2020 – 31. detsember 2020
Tegevusala	Elukindlustus, kood 6511

LÜHENDID JA MÕISTED	4
KOKKUVÕTE	6
A ÄRITEGEVUSE TULEMUSED	8
A.1 ÄRITEGEVUS	8
A.2 MAJANDUSTULEMUSED	8
A.3 KINDLUSTUSTEHNILINE TULEMUS	9
A.4 INVESTEERIMISTULEMUS	9
A.5 MUU TEGEVUSE TULEMUS	10
B JUHTIMISSÜSTEEM	11
B.1 JUHTIMISSÜSTEEMIST ÜLDISELT	11
B.2 SOBIVUS JA NÕUETEKOHASUS.....	15
B.3 RISKIJUHTIMISSÜSTEEM.....	16
B.4 SISEKONTROLLISÜSTEEM	18
B.5 TEGEVUSE EDASIANDMINE	19
B.6 TÄIENDAV TEAVE.....	20
C RISKIPROFIIL	21
C.1 ELUKINDLUSTUSE KINDLUSTUSRISK	21
C.2 TURURISK.....	22
C.3 KREDIIDIRISK	23
C.4 LIKVIIDSUSRISK	23
C.5 OPERATSIOONIRISK.....	23
C.6 MUUD OLULISED RISKID	24
C.7 RISKI TUNDLIKKUS JA STRESSITEST	24
C.8 TÄIENDAV TEAVE.....	25
D HINDAMINE SOLVENTSUSE EESMÄRGIL	26
D.1 VARAD.....	26
D.2 TEHNILISED ERALDISED	29
D.3 MUUD KOHUSTUSED	31
D.4 MUU TEAVE	32
E KAPITALIJUHTIMINE	33
E.1 OMAVAHENDID.....	33
E.2 SOLVENTSUSKAPITALINÕUE, MIINIMUMKAPITALINÕUE	34
E.3 KESTUSEL PÕHINEVA AKTSIARISKI ALAMMOODULI KASUTAMINE SOLVENTSUS KAPITALINÕUDE ARVUTAMISEL.....	34
E.4 ERINEVUSED STANDARDVALEMI JA MIS TAHES KASUTATUD SISEMUDELI VAHEL	34
E.5 MIINIMUMKAPITALINÕUDE JA SOLVENTSUSKAPITALINÕUDE MITTETÄITMINE	34
E.6 MUU TEAVE	34
LISA	35
S.02.01.02 BILANSS.....	36
S.05.01.02 KINDLUSTUSMAKSED, NÕUDED JA KULUD ÄRILIINIDE KAUPA	38
S.05.02.01 KINDLUSTUSMAKSED, NÕUDED JA KULUD RIIKIDE KAUPA.....	40
S.12.01.02 ELUKINDLUSTUSE JA SLT TERVISEKINDLUSTUSE TEHNILISED ERALDISED.....	42
S.17.01.02 KAHJUKINDLUSTUSE TEHNILISED ERALDISED	43

S.19.01.21 KAHJUKINDLUSTUSE NÕUDED	44
S.23.01.01 OMAVAHENDID	45
S.25.01.21 SOLVENTSUSKAPITALINÕUE STANDARDVALEMIT KASUTATAVATELE KINDLUSTUSANDJATELE	46
S.28.02.01 MIINIMUMKAPITALINÕUE – NII ELU- KUI KA KAHJUKINDLUSTUSTEGEVUS.....	47

LÜHENDID JA MÕISTED

Compensa Grupp	Compensa Life ja kõik selle tütaretevõtted
Compensa Ettevõte	või 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	Finantsinspeksioon, Eesti finantsjärelevalve ning kriisilahenduse asutus
KindITS	Eesti Kindlustustegevuse seadus
SA	Siseaudit
SKS	Sisekontrolli süsteem
IFRS	Rahvusvahelised finantsaruandluse standardid
IRS	Investeeringurisiki strateegia
IT	Infotehnoloogia
MCR	Miimumkapitalinõue
Munich RE	Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG, Munich RE Group, edasikindlustusandja, mis osutab teenuseid Compensa Life'le
ORSA	Oma riskide ja maksevõime hindamine
QRTs	Kvantitatiivsete aruannete vormid
RFR	Riskivaba intressikõver, kinnitatud EIOPA poolt
RM	Riskimarginaal
RSR	Regulaarne järelevalve 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

TE	Tehnilised eraldised
VA	Volatiilsuse kohandus
VIG ERM	VIG grupi 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).

Solventsuse ja finantsseisundi aruanne sisaldab teavet Compensa tegevusest järgmiste teemade lõikes:

A osas antakse ülevaade Compensa äritegevusest ja tulemusest.

Ettevõtte äritegevus on kasvanud pidevalt. 2020. aastal koguti kindlustusmaksed 121,6 miljoni euro ulatuses, mis on 16,4 % rohkem kui aasta tagasi (2019: 104,5 miljoni eurot.) Compensa lõpetas aasta 3,4 miljoni euro suuruse kasumiga (2019: 3,3 miljoni eurot).

Ettevõtte äritegevuses olulisi muutusi ei olnud.

B osas kirjeldatakse Compensa juhtimissüsteemi, sh antakse ülevaade nõukogu ja juhatuse kohustustest ning vastutusalaadest, komiteedest, mis on loodud Ettevõtte riskide paremaks juhtimiseks, ja võtmefunktsioonide korraldamisest.

Ettevõttel on olemas asjakohased süsteemid ja struktuurid, mis võimaldavad täita KindITS-s ja Delegeeritud määruses esitatud nõudeid ja Ettevõtte juhatuse poolt kinnitatud sisekorrad, mis tagavad järjepideva ning asjakohase Ettevõtte strateegia järgimise ja riskide juhtimise.

2020. aastal ei toimunud juhtimissüsteemis ning riskijuhtimissüsteemis olulisi muudatusi.

C osas kirjeldatakse Compensa riskiprofiili.

Ettevõtte on avatud peamiselt elu- ja tervisekindlustuse tegevusest tulenevatele riskidele ja riskidele, mis tulenevad investeerimistegevusest ja investeerimiskeskonnast. Compensa aktsepteerib riske, mis tulenevad Ettevõtte põhitegevusest.

Tabelis 1 on ülevaade Compensa peamistest riskidest, mis põhinevad standardse solventsuskapitalinõude mudelil. SCR mudel on ka oluline vahend Ettevõtte enda maksevõime vajaduse määramisel.

Tabel 1. Solventsuskapitalinõue (miljonit eurot)

	2020	2019
Tururisk	30.96	27.81
Vastaspoole maksejõuetuse risk	3.73	1.57
Elukindlustuse kindlustusrisk	40.00	43.62
Tervisekindlustuserisk	3.42	3.19
Põhisolventsuskapitalinõue	58.85	58.89
Operatsioonirisk	3.66	3.13
SCR	62.51	62.02

Solventsuskapitalinõude suuruse muutust mõjutas enim ärimahu kasv ja TE arvutamiseks kasutatavate eelduste muutused.

D osa annab ülevaate Solventsus II hindamispeamistest.

Solventsus II hindamise peamine eesmärk on Ettevõtte finantspositsiooni hindamine turuväärtuses.

Selles peatükis kirjeldatakse kvalitatiivset ja kvantitatiivset erinevust Solventsus II peamistete ja majandusaasta aruande suuruste vahel.

E osa annab ülevaate Compensa kapitalijuhtimisest.

Ettevõtte SCR oli 62,5 miljoni eurot seisuga 31.12.2020 ja MCR oli 15,6 miljoni eurot. Sobivad omavahendid kapitalinõuete katteks olid vastavalt 102,7 ja 102,6 miljoni eurot. Seega Compensa SCR kaetus oli 1,6 ja miinimumkapitalinõude kaetus 6,6. Olenemata ebastabiilsest majanduslikust ja finantskeskkonnast tulenevalt COVID-19 levikust, solventsuspositsioon jäi samale tasemele võrrelduna aasta tagasi.

Aruandes esitatud graafikute, tabelite ja jooniste aluseks on seisuga 31. detsember 2020 koostatud ja Finantsinspeksioonile esitatud kvantitatiivsete aruannete vormid ja Compensa 2020. aasta majandusaasta aruanne.

A ÄRITEGEVUSE TULEMUSED

A.1 ÄRITEGEVUS

A.1.1 Omanikud

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

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 30 riigist, kus töötab kokku umbes 25 000 töötajat. Grupi peakontor asub Viinis.

Vienna Insurance Groupi üle teostab järelevalvet Austria finantsjärelevalve asutus (Finanzmarktaufsicht in Österreich), mille aadress on Otto Wagner Platz 5, 1090 Vienna, Austria ja veebileht www.fma.gv.at.

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

Aastast 2008 on Compensa ainuomanikuks VIG Holding. Uus ärinimi Compensa Life Vienna Insurance Group SE ja omaniku kaubamärk Compensa võeti kasutusele 2009. aastal. Ettevõtte alaline asukoht on Eestis, peakontor on Tallinnas ja filiaalid Leedus ning Lätis.

Compensa üle teostab järelevalvet Eesti finantsjärelevalve ning kriisilahenduse asutus Finantsinspektsioon, mille aadress on Sakala 4, 10139 Tallinn, Eesti, www.fi.ee.

Ettevõtte audiitor on KPMG Baltics OÜ, mille aadress on Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti, <https://home.kpmg/ee>.

Ettevõttel on kolmes Balti riigis kokku 20 kontorit ja 215 töötajat. Aastast 2016 kuuluvad Compensaga ühte konsolideerimisgruppi Vienibas Gatve Investments OÜ, Compensa Life Distribution UAB (Compensa tütarettevõtte) ja Vienibas Gatve Properties SIA (Vienibas Gatve Investments OÜ tütarettevõtte). Tütarettevõtetes töötas seisuga 31.12.2019 13 töötajat.

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

Compensa pakub elukindlustusliike vastavalt KindITS §13 lõige 1 punktidele 1-8 ja kahjukindlustusliike KindITS §12 lõige 1 punktidele 1-2.

Compensa äritegevus on suunatud nii era- kui ka äriklientidele. Baltikumis teenindab Compensa üle 124 tuhande klienti, kelle varade maht ulatub üle 388 miljoni euro. Ettevõtte on Eestis suurim kohustusliku kindlustuspensioni (pensioni II sammu) väljamaksja.

A.2 MAJANDUSTULEMUSED

Compensa konsolideeritud tulemuseks Baltikumis kujunes 2020. aastal 3,39 miljonit eurot kasumit. Compensa kasum oli 3,33 miljonit eurot (2019. aastal teenis Compensa kasumit, 3,29 miljonit eurot).

Jätakuvalt kasvas Compensa müügikäive. Kindlustusmakseid koguti 121,6 miljonit eurot, mis on 16,4% rohkem võrreldes eelmise majandusaastaga (2019. aastal 104,5 miljonit eurot). Väljamakseid tehti kogusummas 35,1 miljonit eurot, mis on 13,3% rohkem, kui eelmisel aastal (2019. aastal 30,9 miljonit eurot).

Compensa tegevuskulud (lepingute sõlmimisega seotud kulud ja administratiivkulud) olid 2020. aastal kokku 20,8 miljonit eurot, mis on eelmise aastaga võrreldes on kasvanud 3,0%. Tegevuskulude kasv tulenes peamiselt tööjõukulude kasvust.

Lepingute sõlmimisega seotud kulud kasvasid 0,9% võrreldes eelmise aastaga (vastavad kulud olid 15,6 miljonit eurot), moodustades tegevuskuludest kokku 75,2%.

Compensa aktsiakapitali suurus on 11,6 miljonit eurot.

Ettevõtte juhatuse eesmärgiks on tagada Compensa jätkusuutlik äritegevus ning edasine kasv. Fookuses on kvaliteetne klienditeenus, kindlustustoodete arendamine ning Ettevõtte turuosa suurendamine kogu Baltikumis.

A.3 KINDLUSTUSTEHNILINE TULEMUS

Kindlustusmaksete kogumaht oli 2020. aastal 121,6 miljonit eurot ja kindlustusmaksete aastane kasv oli 16%. Suurim kindlustusmaksete maht tuleb kasumiosalusega kindlustuslepingutest.

Tabelites 2 ja 3 on toodud Compensa kindlustustehniline tulemus vastavalt 2020. ja 2019. aastal äriiliinide ja erinevate riikide lõikes.

Tabel 2. Kindlustustegevuse tulemus 2020 (tuhandetes eurodes)

	Kasumiosalusega elukindlustus			Investeeringuriskiga elukindlustus			Muu elukindlustus			Tervisekindlustus			Kokku			KOKKU
	EE	LV	LT	EE	LV	LT	EE	LV	LT	EE	LV	LT	EE	LV	LT	
Kindlustusmaksed	10,334	3,533	25,722	3,118	5,745	27,013	649	23,000	1,497	0	3,881	17,067	14,101	36,159	71,299	121,559
Edasikindlustuse osa	-5	-51	-1,415	-9	-60	-1,400	-167	-56	0	0	0	0	-181	-168	-2,816	-3,165
Nõuded	-9,872	-2,939	-6,032	-2,524	-1,886	-4,273	-135	-4,272	-365	0	-3,270	-12,762	-12,531	-12,367	-23,432	-48,331
Edasikindlustuse osa	1	4	394	3	4	399	69	13	0	0	0	0	73	21	793	887
Muutus tehnilistes eraldistes	-5,154	-1,465	-14,897	-1,178	-3,838	-15,582	-22	-18,205	115	0	123	-126	-6,354	-23,385	-30,491	-60,230
Investeeringutulemus	2,762	713	1,665	984	1,362	2,689	11	733	4	0	0	0	3,757	2,808	4,358	10,923
Kulud	-1,232	-207	-2,612	-397	-1,016	-7,241	-248	-1,194	-1,133	0	-505	-2,295	-1,877	-2,922	-13,281	-18,080
Kindlustustehniline tulemus	-3,167	-412	2,824	-3	312	1,605	156	18	118	0	229	1,885	-3,014	146	6,431	3,563

Tabel 3. Kindlustustegevuse tulemus 2019 (tuhandetes eurodes)

	Kasumiosalusega elukindlustus			Investeeringuriskiga elukindlustus			Muu elukindlustus			Tervisekindlustus			Kokku			KOKKU
	EE	LV	LT	EE	LV	LT	EE	LV	LT	EE	LV	LT	EE	LV	LT	
Kindlustusmaksed	12,827	14,337	24,685	3,311	5,572	21,233	578	145	1,342	0	4,382	16,055	16,716	24,436	63,314	104,467
Edasikindlustuse osa	-2	-2	-136	-1	-3	-213	-160	-168	-2,271	0	0	0	-163	-173	-2,619	-2,956
Nõuded	-9,535	-4,589	-3,931	-2,528	-1,054	-2,859	-89	-80	-2,897	0	-3,511	-11,716	-12,152	-9,235	-21,403	-42,790
Edasikindlustuse osa	0	0	0	0	0	0	33	34	1,019	0	0	0	33	34	1,019	1,086
Muutus tehnilistes eraldistes	-6,799	-10,083	-17,378	-2,017	-7,110	-15,644	47	227	5,946	0	-220	-1,158	-8,769	-17,186	-28,234	-54,189
Investeeringutulemus	3,087	1,373	1,807	1,582	3,643	4,157	13	0	8	0	0	0	4,682	5,016	5,971	15,669
Kulud	-1,430	-1,015	-3,477	-392	-1,096	-7,469	-209	-74	-362	0	-527	-2,296	-2,031	-2,711	-13,603	-18,346
Kindlustustehniline tulemus	-1,853	21	1,570	-46	-47	-796	213	84	2,785	0	124	885	-1,686	182	4,445	2,941

Seisuga 31.12.2020 oli Compensal kolmes Balti riigis kokku 157 667 elukindlustuslepingut. Kindlustatud isikuid oli ligikaudu 209 tuhat inimest.

A.4 INVESTEERIMISTULEMUS

Compensa konservatiivne investeerimispoliitika on suunatud pikaajalise finantstootluse ja -stabiilsuse tagamisele, säilitades samas investeringute likviidsuse ja hajususe. Ettevõtte IRS kohaselt on investeerimispoliitika peamine eesmärk saavutada oodatav investeerimistulemus, hoides samal ajal riski- ja tuluprofiili tasakaalus ning võtta arvesse riskijuhtimisest tulenevaid piiranguid. IRS ei luba Compensal väärtpaperistamise tegevust.

Compensa investeerimisstrateegia järgib „osta ja hoiu põhimõtet“, mis keskendub kõrge kvaliteediga likviidsete varade hoidmisele ilma otseste investeringuteta tuletisinstrumentidesse. Compensa investeerimisstrateegia järgib pikaajalist ja stabiilset investeringutasuvust.

Klientide lepingute katteks olevad investeringud moodustasid 2020 aasta lõpu seisuga 388 miljonit eurot (2019. aasta lõpus 328 miljonit eurot), kasvades seega aastaga 18% ehk 60 miljoni euro võrra.

Compensa teenis 2020. aastal investeerimistegevuselt netotulu 10,8 miljonit eurot (2019. aastal 15,8 miljonit eurot).

Ettevõtte investeringud ja investeerimistegevuse tulemus 2019. ja 2020. aastal on esitatud tabelis 4.

Tabel 4. Investeeringutulemus varaklasside lõikes (tuhandetes eurodes)

	31/12/2020			31/12/2019		
	Investeeringu maht	Osakaal	Aasta tulu	Investeeringu maht	Osakaal	Aasta tulu
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	11,481	3%	480	11,481	3%	200
Aksiad ja fondiosakud	30,417	7%	741	17,347	5%	1,562
Lunastustähtajani hoitavad investeeringud	67,275	16%	1,746	70,332	19%	1,782
Müügivalmis finantsvarad	183,481	45%	2,839	147,262	41%	2,851
Laenud ja nõuded (tähtajalised hoiused)	15,280	4%	337	35,956	10%	182
Investeeringuriskiga elukindlustuse vara	101,210	25%	4,901	80,617	22%	9,505
Kokku	409,144	100%	11,045	362,995	100%	16,082

A.5 MUU TEGEVUSE TULEMUS

2020 aastal moodustas Compensa kasutusliisingu (rendi-) maksete summa kontoripindade eest kokku 546 918 EUR (2019: 515 523 EUR). 2020 aastal moodustasid allrendi tulud kontoripindade eest 74 729 EUR.

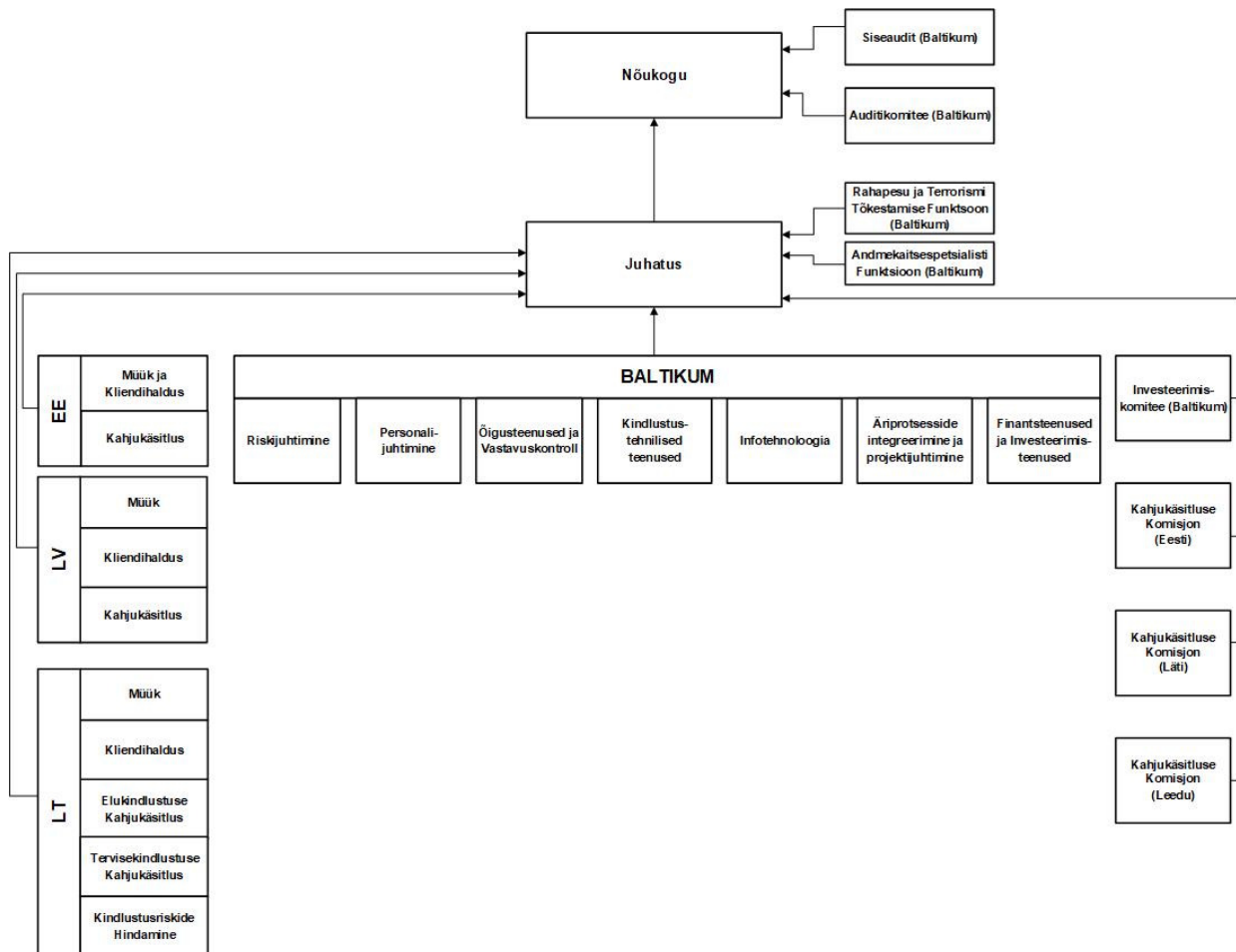
Ettevõttel ei ole muid olulisi tulusid ja kulusid peale kindlustus- ja investeerimistulude ja -kulude.

B JUHTIMISSÜSTEEM

B.1 JUHTIMISSÜSTEEMIST ÜLDISELT

Compensal on kahetasandiline juhtimissüsteem: nõukogu ja juhatus. Nõukogu on peamiselt vastutav strateegiliste otsuste, võtmedokumentide kinnitamise, Ettevõtte tegevuse kontrollimise, juhatuse liikmete valimise ja tegevuse jälgimise eest. Juhatus on vastutav Ettevõtte igapäevase juhtimise eest.

Joonis 1 Funktsionaalne struktuur



B.1.1 Nõukogu ja juhtkond

B.1.1.1 Nõukogu ja juhatus

Nõukogu liikmed määrab VIG Holding. Nõukogu allub otse VIG Holdingule. Nõukogu korraldab oma tegevust koosõlas Ettevõtte reeglitega ja sisekordadega, mis on arvesse võtnud Solventsus II nõudeid.

Compensa nõukogu on viieliikmeline. Alates 2019. aastast on nõukogu esimees Peter Franz Höfinger ja aseesimees Franz Fuchs, Elisabeth Stadler, Artur Borowinski ja Ireneusz Arczewski.

Nõukogu liikmetele kohalduvad sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise nõuded (vt peatükk B.2).

Nõukogu täidab järgmisi põhifunktsioone:

- võtmetehingute heakskiitmine vastavalt Ettevõtte põhikirjas, „Nõukogu töökorras“ ja regulatiivsetes nõuetes sätestatule;

- juhatuse heakskiidetud ja esitatud eelarve (äriplaani) ning eelarvest oluliste kõrvalekallete läbi vaatamine ja heakskiitmine;
- juhatuse heakskiidetud ja nõukogule esitatud äristrateegia läbi vaatamine ja heakskiitmine;
- juhatuse esitatud majandusaasta aruannete ja kasumi jaotamise ettepanekute, audiitori järeldusotsuse ning teiste juhatuse poolt heakskiitmiseks esitatud Ettevõtte tegevust puudutavate aruannete läbi vaatamine;
- VIG Holding üldkoosolekule majandusaasta aruannete vastuvõtmiseks ettepaneku esitamine;
- VIG Holding üldkoosolekule puhaskasumi jaotamiseks või kahjumi katmiseks ettepaneku esitamine;
- juhatuse tegevuse ülevaatamine ja järelevalve;
- juhatuse liikmete ja Ettevõtte vaheliste tehingute tegemine ning selliste tehingute tingimuste määramine, samuti juhatuse liikmetega õigusvaidluste pidamise üle otsustamine;
- igapäevase majandustegevuse raamest väljuva või Ettevõttele olulist mõju avaldava kohtu- või vahekohtumenetluse algatamine või lahendamine;
- juhatuse liikmete ning juhatuse esimehe valimine ja tagasikutsumine ning filiaalide juhtide nimetamine ning tagasikutsumine (seaduslikud esindajad);
- prokuristide nimetamine ja tagasikutsumine, samuti prokuristidega lepingute sõlmimine;
- siseauditi funktsiooni korralduse ning selle muudatuste heakskiitmine;
- siseauditi funktsiooni tegevuste ülevaatamine ja järelevalve, siseauditi plaanide heakskiitmine;
- auditikomitee ning teiste nõukogule aruandvate komiteede ja komisjonide tegevuse ülevaatamine ning järelevalve, nende töökordade kinnitamine;
- Ettevõtte siseauditi, juhatuse liikmete tasustamise ja lisahüvede ning "Juhtimissüsteemi raampoliitika" sise-eeskirjade kinnitamine;
- „Nõukogu töökorra“, „Juhatus töökorra“ ja „Auditikomitee töökorra“ kinnitamine;
- Ettevõtte filiaalide põhimääruste kinnitamine;
- muude tehingute, mis ei kuulu juhatuse pädevusse, heakskiitmine;
- muud „Nõukogu töökorras“ ettenähtud funktsioonid või VIG Holding üldkoosoleku poolt nõukogule volitatud funktsioonid;
- muude funktsioonide täitmine, mis on nõukogu pädevuses vastavalt regulatiivsetele nõuetele ja sisemistele nõuetele.

B.1.1.2 Juhatus

Juhatus liikmed kinnitab nõukogu. Juhatus korraldab oma tegevust kooskõlas Ettevõtte reeglitega ja sisekordades sätestatud nõuetega, mis on arvesse võtnud Solventsus II nõudeid.

Compensa juhatus on neljaliikmeline. Juhatus liikmete volitused kehtivad kuni 30. juunini 2023. aastal.

Juhatus esimees on Olga Reznik, juhatuse esimehe asetäitja on Leedu filiaali juht Tomas Milašius, juhatuse liige on Läti filiaali juht Viktors Gustsons ning juhatuse liige on Tanel Talme.

Juhatus liikmetele kohalduvad sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise nõuded (vt peatükk B.2).

Juhatus täidab järgmisi põhifunktsioone:

- Ettevõtte igapäevase tegevuse korraldamine ja Äriühingu esindamine kõigis suhetes kolmandate isikutega oma pädevuse piires vastavalt Ettevõtte „Põhikirjas“, aktsionäride üldkoosoleku ja nõukogu otsustes sätestatule;
- regulaarne ja juhtumipõhine aruandlus nõukogule;
- kolmeks järgnevaks majandusaastaks eelarve (äriplaani) koostamine, heakskiitmine ja nõukogule esitamine;
- finantsaruannete heakskiitmine ja nõukogule esitamine, vastavalt kehtivatele seadustele ja nõukogu juhistele, kasumi jaotamise või kahjumi katmise ettepaneku tegemine
- Ettevõtte tegevuse juhtimine kooskõlas kehtiva äriplaaniga, mida nõukogu võib aeg-ajalt muuta, tingimusel, et erakorralises olukorras võib juhatus kehtivast äriplaanist kuni nõukogu vastava otsuseni kõrvale kalduda sedavõrd, kui see on vajalik Ettevõtte tegevuse ja vara säilitamiseks ja kaitseks;
- äristrateegia, riskistrateegia ning investeerimisriski strateegia koostamine, heakskiitmine ja nõukogule esitamine
- Ettevõtte raamatupidamise korraldamine;

- töötajate ning juhatusele aruandvate komiteede ja komisjonide tegevuse ülevaatamine ja järelevalve;
- Baltikumi eeskirjade ning muude asjakohaste sisemiste nõuete heakskiitmine;
- tőhusa sisekontrolli sūsteemi toimimise tagamine
- vastavuskontrolli funktsiooni aastaplaanide ja aruannete heakskiitmine
- riskijuhtimise protsessi korraldamine ja järelevalve, tagades riskijuhtimissūsteemi tőhususe, sealhulgas riskijuhtimisega seotud poliitikate, suuniste ja pőhimőtete kinnitamine;
- riskilimiitide, aktsepteeritava solventsuspositsiooni ja riskitaluvuse kinnitamine;
- ORSA protsessi ja aruande ülevaatamine, vaidlustamine ja heakskiitmine;
- solventsuse ja finantsseisundi aruande ning regulaarsete järelevalveliste aruannete heakskiitmine;
- juhtimissūsteemi läbivaatamise ulatuse ja sageduse kindlaksmääramine; läbivaatamise tulemuste ja sellele järgnevate tegevuste heakskiitmine
- võtmefunktsioonide, välja arvatud siseauditi, asutamine ja nende täitjate nimetamine
- rahapesu ja terrorismi rahastamise tőkestamise funktsiooni täitja ja rahapesu tőkestamise spetsialistide nimetamine;
- tegevuse edasiandmise heakskiitmine vastavalt "Tegevuse edasiandmise poliitikas" sätestatule;
- osakondade ja funktsioonide pőhimääruste heakskiitmine;
- regulatiivsete nõuete ja sisemiste nõuete, sealhulgas VIG Holding suuniste ja eeskirjade, täitmise tagamine;
- muude „Juhatuse tőkkorras“ ettenähtud funktsioonide või nõukogu poolt juhatusele volitatud funktsioonide täitmine;
- muude funktsioonide täitmine, mis on juhatuse pädevuses vastavalt regulatiivsetele nõuetele ja sisemistele nõuetele

B.1.1.3 Komiteed ja komisjonid

Ettevõtte on moodustanud järgmised komiteed ja komisjonid:

- Auditikomitee: Ettevõtte nõukogu poolt moodustatud tööorgan, mille ülesandeks on nõukogu nõustamine raamatupidamises, auditeerimises, riskijuhtimises, sisekontrollis, SA-s, järelevalves, eelarvestamises ja vastavuskontrolli puudutavates küsimustes;
- Investeerimiskomitee: nõuandev komitee annab juhatusele nõu investeringutega seotud küsimustes.
- Kahjukäsitlemise komisjon: riigipõhine komisjon, kes on vastutav kahjude käsitlemise eest vastavalt juhatuse liikme kinnitatud sise-eeskirjale. Komisjoni liikmete ja tőkkorralduse kinnitab asjakohase riigi eest vastutav juhatuse liige.

B.1.2 Võtmefunktsioonid

Ettevõttel on neli võtmefunktsiooni:

- riskijuhtimise funktsioon;
- aktuaarifunktsioon;
- vastavuskontrolli funktsioon;
- siseauditi funktsioon.

Kõiki võtmefunktsioone täidavad Compensa töötajad ja võtmefunktsioonide täitmist ei ole edasi antud kolmandatele osapooltele. Võtmefunktsioonide ülesanded ja vastutus on kirjeldatud Ettevõtte sise-eeskirjades, mis on kinnitanud juhatuse, välja arvatud SA, mille ülesanded ja vastutuse on kinnitanud nõukogu.

B.1.2.1 Riskijuhtimise funktsioon

Riskijuhtimise funktsiooni täidavad Riskijuht ja kindlustustehniline osakond.

Riskijuhtimise funktsiooni peamised tegevused on järgmised:

- riskistrateegia koostamine, või uuendamine;
- riskitaluvuse hindamine, riskilimiitide määramine, riskide allokeerimine ning selleks vajaliku sisendi ja kinnituse saamine juhatusest;
- riskijuhtimissūsteemi protsessides ettenähtud aruannete koostamine, nende esitamine juhatusele ja VIG ERM-le;

- ORSA koordineerimine Ettevõttes, juhatuse kaasamine ja juhatusele sisekorras ettenähtud heakskiitude saamine;
- ORSA aruande koostamine ja juhatusele heakskiitmiseks esitamine;
- riskide inventuuri protsessi koordineerimine ja läbiviimine;
- riskijuhtimissüsteemiga seotud sise-eeskirjade ja dokumentide haldamine (sealhulgas talitluspidevuse eeskirjad.)

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 alljärgnevalt:

- funktsiooni eest vastutavaks isikuks on määratud vastavuskontrolli juht / õigusvaldkonna juht;
- õigusvaldkonna juht, vastavuskontrolli spetsialist ja jurist täidavad vastavuskontrolli ülesandeid ettevõtte filiaalides.

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

Vastavuskontrolli funktsiooni peamised ülesanded ja kohustused hõlmavad:

- ettevõtte nõustamist regulatiivsete ja sisemiste nõuete täitmise tagamiseks;
- õiguskeskkonna muudatuste seiret ja muudatuste võimaliku mõju hindamist äritegevusele;
- meetmete väljatöötamist ja rakendamist mittevastavuse ennetamiseks, sealhulgas sise-eeskirjade väljatöötamist ja koolituste korraldamist;
- regulatiivsete ja sisemiste nõuete täitmise seiret, sealhulgas vastavusauditite läbiviimist;
- vastavusriskide juhtimist;
- regulatiivsete nõuete rikkumisega seotud intsidentide menetlemist.

B.1.2.3 Siseauditi funktsioon

Compensa sisemise kontrollikeskkonna lahutamatu osana hindab SA osakonna teostatav SA funktsioon Ettevõtte poliitikate ja protseduuride piisavust ja asjakohasust ning nende järgimist.

SA 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 määramise, äriplaanide koostamise ja strateegia kujundamise protsesse;
- operatiivse ja finantsinfo usaldusväärsust;
- vastavust regulatiivsetele nõuetele ja sisemistele poliitikatele ning lepingute tingimustele;
- süsteemide sobivust ja püsivust.

SA funktsioon juhindub oma tegevuses Rahvusvahelise Siseaudiitorite Instituudi (IIA) kutsetegevuse raampõhimõtetest (sh eetikakoodeksist ja standarditest).

B.1.2.4 Aktuaarifunktsioon

Aktuaarifunktsiooni täidab kindlustustehniliste teenuste osakond. Aktuaarifunktsiooni ülesanne on luua adekvaatsed ja piisavad sisemised kontrollid tehniliste eraldiste arvutamisel ning täita ka muid seadusandlusest tulenevaid nõudeid.

Aktuaarifunktsiooni peamised ülesanded on alljärgnevad:

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

B.1.3 Tasustamine

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

- a) fikseeritud tasu;
- b) muutuvtasu.

Muutuv tasu on Compensa ühepoolisel äranägemisel töötajale makstav preemia. Muutuvtasu komponendi määramisel võtmefunktsioone täitvatele isikutele võetakse arvesse Ettevõtte äritegevuse tulemuslikkust ja muutuvtasu maksmine lükatakse edasi sätestatud ajaperioodi jooksul.

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

Nõukogu liikmete tasustamise ja lisahüvede põhimõtted on kinnitanud Compensa aktsionär, VIG Holding poolt.

B.2 SOBIVUS JA NÕUETEKOHASUS

B.2.1 Sobivuse ja nõuetekohasuse rakendamine

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

- Ettevõtet tegelikult juhtivad isikud;
- auditikomitee liikmed;
- võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud;
- võtmefunktsioonide täitjad;
- rahapesu terrorismi rahastamise tõkestamise spetsialistid (AML/CFT) spetsialistid;
- andmekaitse spetsialist;
- investeerimisspetsialist
- edasiantud võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud
- edasiantud võtmefunktsioonide täitjad;
- kindlustusteenuse pakkumisega seotud isikud;
- kindlustustoodete väljatöötamisega seotud isikud.

Täpsed nõuded iga nimetatud kategooria kohta on kinnitanud juhatus, võttes arvesse Solventsus II nõudeid. Sobivuse hindamiseks on igale positsioonile seatud kindlad nõuded.

Vastavalt ametikoha loomule ja regulatiivsetele nõuetele, rakendatakse tegevusele kindlad piirangud.

B.2.2 Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine

Sobivust ja nõuetekohasust hinnatakse vastavalt vajadusele, kuid vähemalt üks kord aastas, veendumaks olemasolevate nõuete asjakohasuses, arvestades Ettevõtte arengut ja muutuseid regulatiivsetes nõuetes.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamist viiakse läbi järgmistel juhtudel:

- enne isiku määramist ametikohale, millele kohaldub sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine;
- enne isiku määramist ametikohale tähtajaliselt ja ametiaja pikendamisel;
- ühe aasta möödumisel viimasest hindamisest;
- asjaolude muutumisel, mis võib kahtluse alla seada isiku sobivuse ja nõuetekohasusele vastamise.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine viiakse läbi enne töölepingu sõlmimist. Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine koosneb alljärgnevatest etappidest:

- ametijuhendi ja spetsifikatsiooni koostamine, mis sisaldab kõiki ametikoha täitjale esitatavaid nõudeid;
- vajaliku informatsiooni ja dokumentide kogumine;
- sobivuse ja nõuetekohasuse analüüsi läbiviimine asjakohaste järeldustega.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise läbiviimiseks on määratud pädevad isikud ja üksused. Hindamisele kuuluv isik on kohustatud täitma kõiki kohalduvaid nõudeid kogu töösuhte või muude lepinguliste suhete 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 aastas, mille käigus töötajatelt võetakse uus kinnitus eelnevalt esitatud informatsiooni asjakohasuse osas ja vajadusel täiendatakse eelnevalt esitatud andmeid.

B.3 RISKIJUHTIMISSÜSTEEM

Finantsteenuste pakkujana peab Compensa võtma riske teadlikult, et teenida piisavat tulu ja kasumit ning pakkuda sihtgruppidele sobivaid teenuseid. Seega mõjutab iga ärialane otsus ka riske, mis on seotud tulu ja kasumiga. Riskijuhtimine on Compensas igapäevase äritegevuse lahutamatu osa, mida toetab Ettevõtte tugev riskikultuur. Selles raames vastutab Juhatuse, et riskidega on strateegiliste otsuste tegemisel piisaval määral arvestatud.

Ettevõttes toetab igapäevaselt riskijuhtimist isikupõhine õiguste andmine ja sisekontrolli süsteem. Vähemalt kord aastas viiakse läbi Ettevõtte riskide inventuur ja SKS-i efektiivsuse hindamine. Compensa töötajad on valdaval pikaajalise tööstaaziga, kes tunnevad hästi kindlustustoodete, äriprotsessesse ja kasutatavat tarkvara.

Compensa riskijuhtimine lähtub VIG grupiüledest põhimõtetest, ja koosneb alljärgnevatest tegevustest:

- riskide tuvastamine;
- riskide mõõtmine;
- riskide analüüs;
- riskijuhtimise otsused ja nendega seotud tegevused;
- riski monitooring;
- riskide aruandlus.

Riskijuhtimise protsess ei pruugi olla selgelt piiritletud järjestikused tegevused, vaid moodustab pigem kontrolltegevuste ringi, milles saadakse tagasisidet ning reageeritakse vastavalt saadud infole. Lisaks sisaldavad kõik riskijuhtimise protsessi etapid kvaliteedi tagamise ja kontrolliga seotud tegevusi.

Riskijuhtimist toetavad järgnevad protsessid:

- Riskide kandevõime hindamise protsess (kvantitatiivsetele riskidele)
- SCR arvutamine (kvantitatiivsed riskid);
- Riskide inventuur (kvalitatiivne riskide hindamine);
- ORSA protsess.

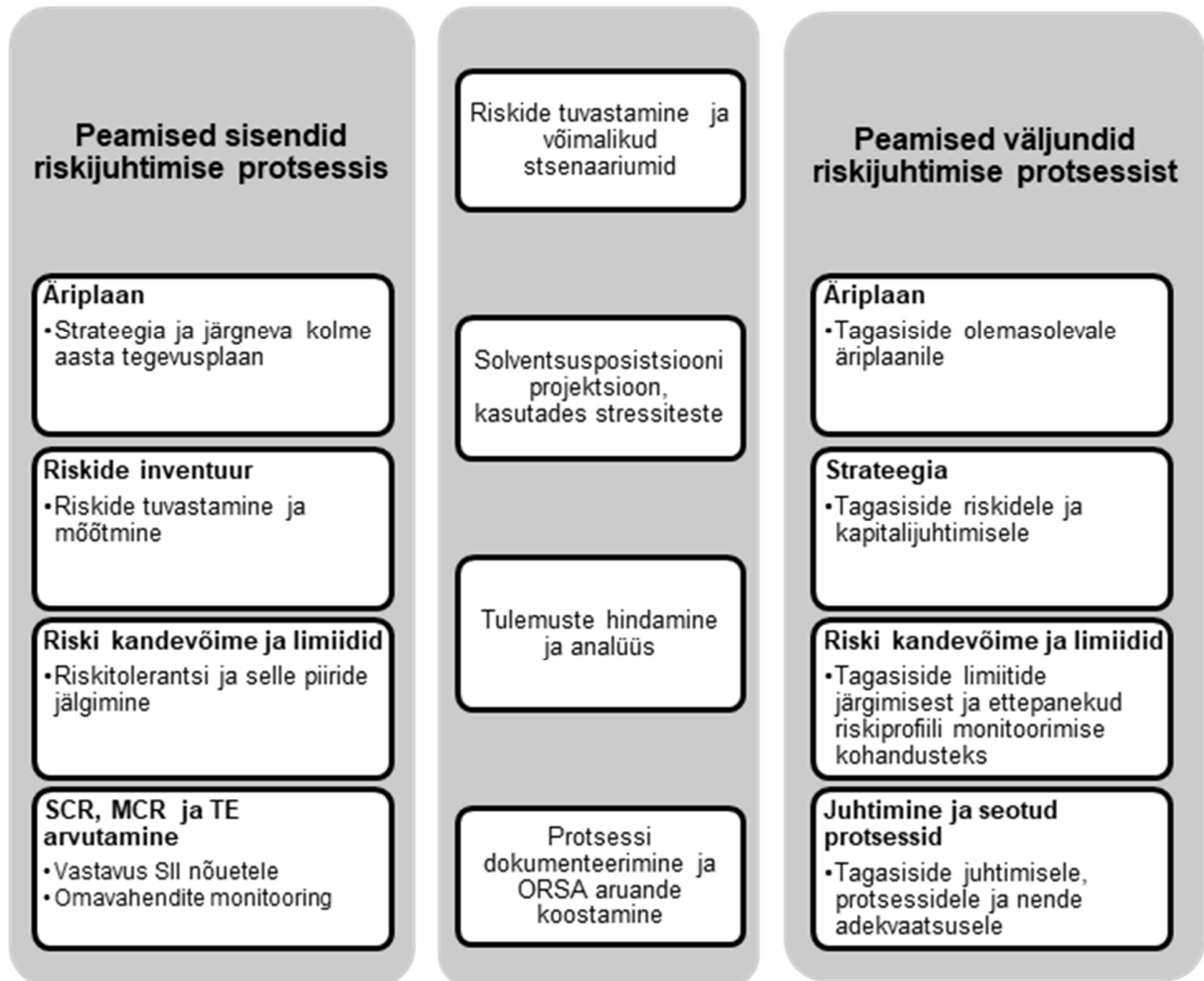
B.3.1 ORSA Protsess

ORSA protsess on pidev, tagades selle kaudu riskide arvesse võtmise kooskõlas Compensa riskistrateegiaga otsustusprotsessides. ORSA annab Juhatusele äristrateegia elluviimiseks asjakohase hinnangu Compensa riskijuhtimise ja solventsuspositsiooni adekvaatsuse kohta ning seda ka ettevaatavalt järgmise kolme aasta jooksul.

ORSA ühendab olulised protsessid äri planeerimisest kuni igapäevase riskijuhtimiseni. Riskijuhtimisel saadud tulemused ja leiud annavad olulise aluse ORSA läbiviimisel.

Peamised sisendid ja ühtlasi ka eeltingimused ORSA läbiviimiseks on äri- ja riskistrateegia ning operatiivsed äriplaanid. Muud olulised sisendid, riskide inventuur (mh riskide hindamise adekvaatsus, SKS), riskivõime hindamine, SCR, MCR ja tehniliste eraldiste arvutamine on seotud riskijuhtimisega ja riskiprofiili hindamisega. Joonis 2 kirjeldab Ettevõtte ORSA protsessi.

Joonis 2. ORSA protsess



B.3.2 Riskide tuvastamine

Riskide tuvastamise eesmärk on kaardistada ja dokumenteerida ohte, mis võivad põhjustada eesmärkide mittetäitmise.

Riskide tuvastamine on regulaarne protsess, mis viiakse läbi vähemalt üks kord aastas. Protsessi käigus vaadatakse üle olemasolevad riskid, kaardistatakse vahepeal toimunud muudatused ja keskendutakse uute riskide tuvastamisele ning nende kirjeldamisele. Riskide tuvastamine toimub alljärgnevates protsessides:

- Riskide inventuur;
- SKS;
- ORSA.

B.3.3 Riskide mõõtmine

Oluline eeldus riskide juhtimiseks ning otsuste vastuvõtmiseks on kõikide tuvastatud riskide mõõtmine. Riskide mõõtmisel arvestatakse ka riskide olulisusega ja mõjuga Ettevõtte tegevusele. Riskid jagatakse erinevatesse riskikategooriatesse, lähtuvalt hindamismetoodikast. Compensa kasutab erinevaid VIG poolt väljatöötatud meetodeid, võttes mõju hindamisel arvesse muu hulgas proportsionaalsuse printsiipi.

B.3.4 Riskianalüüs

Pärast kvalitatiivse või kvantitatiivse riski mõõtmist järgneb riskide analüüs, mille käigus leitakse efektiivsed võimalused riskide käsitlemiseks. Seejuures hinnatakse erinevaid meetmeid riskipositsiooni muutmiseks. Peamised võimalused riskide käsitlemisel ja riskide mõju vähendamiseks on alljärgnevad:

- riski vältimine;
- riski mõjude vähendamine;
- riski edasiandmine;
- riski aktsepteerimine.

B.3.5 Riskijuhtimise otsused ja nendega seotud tegevused

Suur osa riskijuhtimise protsessi otsustest tehakse ja viiakse ellu riskiomaniku poolt.

Juhtimisalased otsused, mis oluliselt mõjutavad Ettevõtte riskiprofiili, peavad põhinema piisaval ja asjakohasel mõjuanalüüsil äritegevusele. Pärast vastava otsuse vastuvõtmist määratakse vastutav isik või üksus, kes juhib projekti otsuste viivitamatuks ja tulemuslikuks elluviimiseks.

B.3.6 Riskide monitooring

Riskide monitooring toimub kahes vaatlusprotsessis.

- Ühelt poolt jälgitakse riskide arengut etteantud limiitides ja piirides ehk riskiprofiili muutust Compensa riskistrateegia kohaselt. Selle protsessi käigus võrreldakse tegelikke riski muutumise tulemusi etteantud riskilimiitidega.
- Teiselt poolt jälgitakse riskide analüüsil ja käsitlemisel vastuvõetud otsuste elluviimist. Monitooringu käigus jälgitakse tegevusplaani elluviimise ajakava ja tulemuslikkust.

B.3.7 Riskijuhtimise aruandlus

Riskijuhtimise protsessi tegevuste tulemused kajastuvad vastavates aruannetes, mida kasutatakse nii otsuste tegemise protsessis kui ka järelkontrolli eesmärgil. Riskialane aruandlus koostatakse riskijuhtimise funktsiooni poolt.

Aruandlus hõlmab regulaarset ja juhtumipõhist aruandlust. Juhul kui ilmneb ootamatuid muutusi riskijuhtimise protsessis, koostatakse juhtumipõhine aruanne. Juhtumipõhise aruandlus esitatakse kui riskide realiseerumine on toimunud ootamatult ja mõjutab riskide juhtimise protsesse.

Kõik riskijuhtimissüsteemi tegevused dokumenteeritakse, nende lõppedes koostatakse aruanded, mis esitatakse ettevõtte juhatusele ja VIG -le.

B.4 SISEKONTROLLISÜSTEEM

Compensa kehtestab VIG-i SKS nõuetest lähtuvalt oma sise-eeskirjad, mis arvestavad kohapealsete Ettevõtte spetsiifiliste tegevustega.

Sisekontrolli süsteem on kesksel kohal Ettevõtte operatiivses ning organisatsioonilises struktuuris. Compensa on koostanud ja kehtestanud sise-eeskirjad, millega määratakse sisekontrolli süsteemiga seotud rollid ja kohustused Ettevõtte kõigil tasanditel, alates kohustustest, mida tuleb täita igapäevases äritegevuses kuni kohustusteni, mida tuleb täita SKS-i hindamise protsessis, sealhulgas juhatuse liikmete, võtmefunktsioonide täitjate, siseauditi üksuse, osakonnajuhatajate ja töötajate kohustused.

SKS on pidevalt toimuv tegevus, mis tagab asjakohase kontrollikeskkonna. Kontrollikeskkonna aluseks on Ettevõtte funktsionaalne struktuur selge kommunikatsiooni ja monitooringuga.

SKS toetavad Vastavuskontrolli, Aktuaari ja Siseauditi funktsioonid.

B.4.1 Aktuaari funktsioon

Aktuaarifunktsiooni täitmine toimub kindlustustehniliste teenuste osakonnas, funktsiooni täitjate ja omaniku poolt. 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 kindlustustehnilise teenuse osakonnas. Aktuaarifunktsioon peab tagama, et ettenähtud kontrollid põhinevad aktuaarsel eksperthinnangul.

Aktuaarifunktsioon koostab igal aastal aktuaarifunktsiooni aruande Juhatusale. Aruandes peavad kajastuma kõik funktsiooni poolt läbiviidud ülesanded, ülesannete täitmisel tehtud järeldused, tähelepanekud koos soovitud edasiste tegevuste parendamiseks.

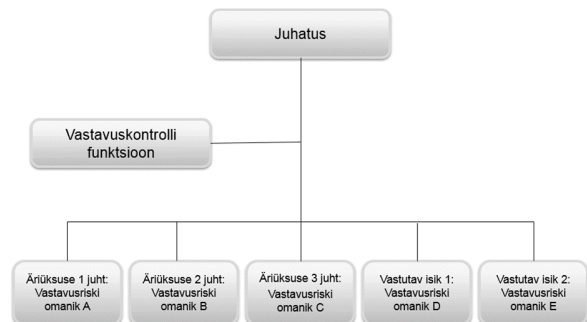
B.4.2 Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsioon, Ettevõtte riskijuhtimise süsteemi teine kaitseliin, on osa vastavuse tagamise struktuurist (joonis 3), 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 osakondade juhte ning teisi riskide eest vastutama määratud isikuid.

Joonis 3.



Lõplik otsustuspädevus ettevõtte tegevuse nõuetele vastavusega seotud küsimustes ning vastutus ettevõtte võetavate vastavusriskide eest lasub juhatusel.

B.4.3 Siseauditi funktsioon

SA funktsioon on Compensa riskijuhtimise süsteemi kolmas kaitseliin, mis sõltumatult ja objektiivselt kindlust andvaid ning nõustavaid teenuseid pakkudes lisab riskijuhtimise, sisekontrolli ja teiste juhtimissüsteemi osiste asjakohasuse ja mõjususe pideva täiustamise läbi väärtust Ettevõtte juhtimissüsteemile.

SA on Ettevõtte nõukogu poolt volitatud auditeerima kõiki Compensa ärivaldkondi ja SA -l õigus pääseda ligi igasugusele teabele, andmetele ja kõigile töötajatele. Nii Compensa töötajad, komiteed kui juhatus varustavad SA funktsiooni teostamiseks vajaliku teabega.

SA on täielikult sõltumatu Compensa juhatuselt, mis tagab funktsiooni erapooletuse.

SA aruannetes viidatakse kõigile olulistele avastatud puudustele ja kontrollinõrkustele ning nende (võimalikule) mõjule, tuues välja ka juhtkonna poolt kavandatud korrigeerivad tegevused ja nende tähtsused.

SA koostab regulaarseid aruandeid nõukogule ja auditikomiteele, milles esitab tasakaalustatud hinnangu Ettevõtte riskijuhtimissüsteemi ja sisekontrolli tõhususe ning mõjususe kohta.

Deloitte'i viis 2019. aastal läbi nõutava siseauditi välise hindamise.

B.5 TEGEVUSE EDASIANDMINE

B.5.1 Tegevuse edasiandmise poliitika

Ettevõtte võib oma tegevusi ja funktsioone edasi anda kolmandatele isikutele järgides juhatuselt 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 või tegevuste edasiandmine

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

B.6 TÄIENDAV TEAVE

Compensa juhtimissüsteem on adekvaatne võttes arvesse Ettevõtte tegevusest tulenevate riskide olemust, ulatust ja keerukust.

C RISKIPROFIIL

Compensa on peamiselt avatud elukindlustuse ja tervisekindlustuse tegevusest tulenevatele riskidele ehk elukindlustuse ja tervisekindlustuse kindlustusriskile ning riskidele, mis seotud investeerimistegevusega ja -keskkonnaga. Lisaks on Ettevõtte avatud ka vastaspoole maksejõuetuse, kontsentratsiooni, operatsiooni, strateegia ja reputatsiooni riskile.

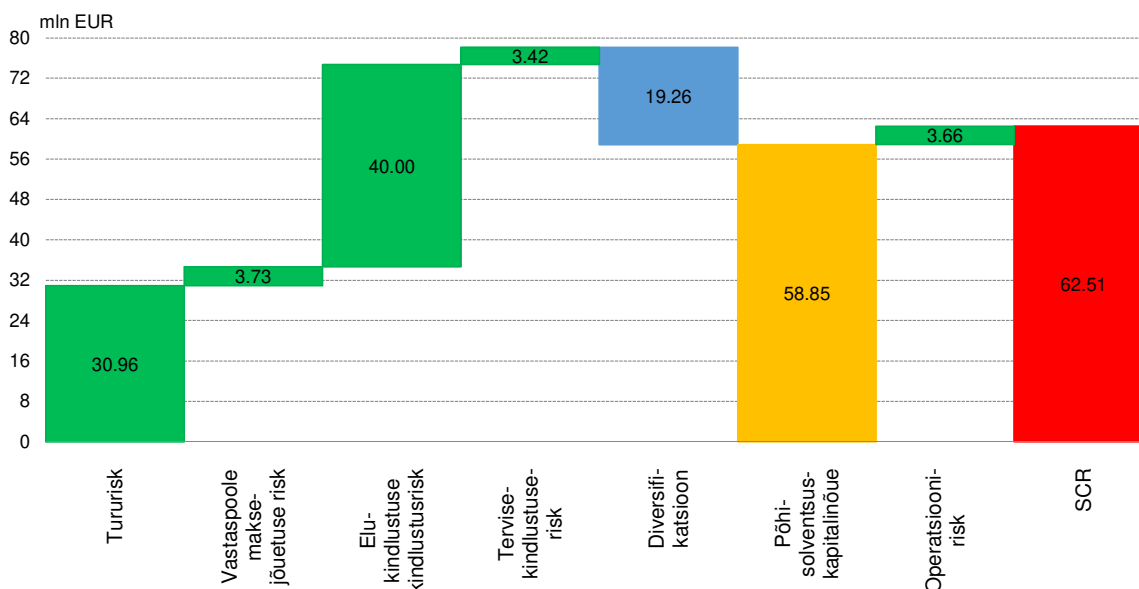
Compensa üldjuhul aktsepteerib riske, mis otseselt tulenevad kindlustustegevusest.

Ettevõtte kindlustuslepingutest tulenevad kohustused kindlustusvõtjate ees toovad endaga kaasa klassikalised elukindlustustegevuse riskid, mistõttu kvantitatiivsed riskid (elukindlustuse kindlustus-, tervisekindlustus-, turu-, vastaspoole maksejõuetus- ja operatsioonirisk), arvutatakse SCR standardvalemiga.

Compensa juhatus vastutab kõikide võetud riskide eest.

Ülevaade Ettevõtte riskiprofiilist seisuga 31.12.2020 on toodud joonisel 4.

Joonis 4. Riskiprofiil 31.12.2020



C.1 ELUKINDLUSTUSE KINDLUSTUSRISK

Elukindlustuse kindlustusrisk kajastab elukindlustuslepingute kohustustest tulenevaid riske, mis on seotud lepingutega kaetud riskide ja kindlustustegevuse protsessidega.

Tervisekindlustuse kindlustusrisk kajastab tervisekindlustuslepingute kohustustest tulenevaid riske, mis on seotud lepingutega kaetud riskide ja kindlustustegevuse protsessidega.

Kindlustusrisk on Ettevõtte peamine ja olulisim risk, mis tuleneb suremuse, üleelamise, kulude, lepingute katkestamise ja haigestumise riskidest.

Kindlustusrisk vähenes 8% võrrelduna eelmise aastaga. SCR kindlustusrisi moodul on väga tundlik tehniliste eraldiste arvutamisel tehtud muutustele. Kindlustusrisk vähenes tulenevalt tehniliste eraldise arvutamisel kasutatavate eelduste muutustest ja Leedu keskpanga seisukohast investeerimisriskiga lepingute kattevara investeerimisel saadud tasude jagamisest kindlustusvõtjatele. Leedu keskpanga seisukoht tasude jagamisest kindlustusvõtjatele avaldas kõige suuremat mõju kindlustusrisi vähenemisele.

Kindlustusrisi kapitalinõude suurus sõltub olulisel määral kindlustuslepingute massilise katkemise riskist.

Elukindlustuslepingute katkemisrisk on kahju saamise või kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste väärtuse ebasoodsa muutuse oht, mille põhjuseks on kindlustusvõtjate erinev käitumine võrreldes Ettevõtte poolsete eeldustega.

Compensa hinnangul on standardvalemi alusel arvatud massilise katkestamise riski arutamise eeldused väga konservatiivsed. Võttes arvesse senist Compensa kindlustusportfelli ajalugu on kapitalinõudes piisav puhver elukindlustuse riskide katmiseks.

Massilise katkestamise riski hajutamiseks on Compensa sõlminud lepingu Munich Re-ga. 2019. aastal suurendas Compensa katet ettevaatavalt veel 15 miljoni euroni, mille tulemusena elukindlustuse kindlustusrisk ei kasvanud.

Kindlustusriski hindamine on üks kõige olulisem protsess, mis aitab vältida anti-selektiooni ja ootamatuid kahjusid Ettevõtte portfellis. Compensa on selleks kirjeldanud elukindlustusriskide juhtimise põhimõtted, kindlustusriski hindamise ja reservide moodustamise poliitika.

Ettevõtte on erakordsete riskide katteks sõlminud edasikindlustuslepingud rahvusvaheliselt tunnustatud edasikindlustusandjatega VIG Re, VIG Holding and Munich Re. Kindlustusriski hindamine põhineb edasikindlustusandja Munich Re poolt heaks kiidetud kindlustusriski hindamise meetodikal.

C.2 TURURISK

Tururisk tuleneb finantsinstrumentide turuhindade volatiilsusest. Tururiski mõõdetakse finantsmuutujate, nagu näiteks aktsiahindade, intressimäärade, kinnisvarahindade ja valuuta vahetuskursside taseme muutumisest tekkinud kahjuna.

Compensa tururiski mõjutavad enim intressi-, aktsia- ja hinnavaherisk.

Tururiski kapitalinõue kasvas 11% tulenvalt ärimahu kasvust.

Compensa kindlustusportfelli moodustavad suures osas pikaajalise finantsgarantiiga kindlustuslepingud ja investeerimistegevuses tuleb sellega olulisel määral arvestada, mistõttu Ettevõtte tururisk on SCR-s suhteliselt kõrge.

Ettevõttel on tulemuslik varade ja kohustuste juhtimine, mistõttu suurima tururiski nõude tekitab hinnavaherisk, mille juhtimine on kõige keerulisem. Hinnavaherisk tuleneb intressikõvera muutustest või intressimäärade kõikumisest.

Compensa tururiski juhtimine toimub igal aastal uuendatud ja nõukogu kinnitatud IRS alusel, mis igal aastal vaadatakse üle ja kinnitatakse Nõukogu poolt. Investeerimistegevust juhivad Compensa Nõukogu poolt nimetatud juhatuse liige. Igal juhatuse koosolekul hinnatakse senist investeerimistegevust ja vajadusel muudetakse juhatusepoolse otsusega. Investeerimistegevust kajastatav aruanne esitatakse iga kvartal Nõukogule.

Tururiski maandamiseks on eelkõige Ettevõtte konservatiivne investeerimisstrateegia, mis järgib KindITS §52 sätestatud mõistlikkuse põhimõtteid. Mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt on kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste katteks soetatud varadesse investeerimisel võetud arvesse kohustuste iseloomu (eelkõige finantsgarantiid ja kestvus).

Peamine eesmärk investeerimisstrateegias on tagada adekvaatne kate kindlustuslepingutest tulenevatele kohustustele (kestvus, valuuta jne.), mis peegeldub asjakohases varade ja kohustuste juhtimises eesmärgiga saavutada stabiilne investeerimistulu kindlustusportfelli ja Ettevõttele.

Investeerimistegevuse eesmärgiks on varadest tulenevate rahavoogude sobitamine kohustuste profiiliga. Arvestades kohustuste pikaajalist kestvust, tuleb Ettevõttel leida kompromiss krediidiriski, likviidsusrisi ja tururiski vahel.

Compensa varade ja kohustuste juhtimise eeskirja järgi toimub varade ja kohustuste sobivuse analüüs, jälgimine ja aruandlus. Analüüsi tulemusi arvestatakse investeerimisotsuste tegemisel ja need on olulisteks sisenditeks IRS uuendamisel. 2021 IRS on endiselt konservatiivne, peamiseks varaklassiks on võlakirjad, mis tagavad stabiilse tootluse ja madalaima volatiilsuse. Väga madala intressimäära keskkonna tõttu on

suurendatud limiite kinnisvarasse (läbi asjakohaste fondide) investeerimisel 8%-lt 12%-ni varade kogumahu.

Compensa investeerimispoliitika kirjeldab Ettevõtte investeerimisstrateegiat ja investeerimispõhimõtteid erinevatesse varaklassidesse ning riskianalüüsi ja riski monitooringu teostamise põhimõtteid. Strateegias on kindlaks määratud piirmäärad ja neid tuleb pidevalt jälgida ning see hõlmab nii eel- kui ka järelhindamist. Ettevõtte investeerib ainult sellistesse varadesse, millest tulenevaid riske ta suudab tuvastada, mõõta, jälgida, juhtida ja kontrollida oma vahenditega. IRS-s on määratud ka meetmed, piirmäärade rikkumisel.

Väga piiratud aktsiainvesteeringute (1,9% Compensa varadest) tõttu Compensa ei ole koostanud kaasamispoliitikat (Väärtpaberituruseadus § 211²). Compensa on kehtestanud aktsiainvesteeringute künnise, mille ületamisel nõutav poliitika koostatakse.

C.3 KREDIIRISK

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

Compensa krediidirisk on seotud eelkõige investeerimisega võlainstrumentidesse ja hoiustesse, samuti ka edasikindlustusandjaga. Compensa on sõlminud edasikindlustuslepingu edasikindlustusandjaga VIG Re ja täiendavalt ka proportsionaalse õnnetusjuhtumi edasikindlustuslepingu emaettevõtjaga VIG Holding. Mõlema ettevõtte krediitireitingud on Standard & Poor's järgi A+. Seega ei pea Ettevõtte edasikindlustusest tulenevat riski enda jaoks kõrgeks.

Investeeringutega seotud krediidiriski juhitakse läbi investeerimispoliitika, kus on määratud piirmäärad ja minimaalselt lubatud reitingud võlainstrumentide soetamiseks. Compensa jälgib ja analüüsib pidevalt muutuseid olemasolevate võlakirjade reitingutes ja vajadusel teeb muudatusi portfelli struktuuris. Krediidiriski jälgimisel arvestatakse krediitireitinguid, kontsentratsiooni ja investeeringuid ühe emitendi kohta.

C.4 LIKVIIDSUSRISK

Likviidsusrisk on risk, mille puhul Compensa ei oleks võimeline realiseerima investeeringuid ja muid varasid, et vajadusel täita õigeaegselt enda võetud finantskohustusi.

Compensa koostab igas kvartalis rahaliste vahendite ja portfelli likviidsuse prognoosid. Nende prognooside põhjal veendub Ettevõtte, et tal on piisavalt likviidsuse varasid oma finantskohustuste täitmiseks tavapärasel äritegevuses ja eriolukordades.

Likviidsusriski mõõdetakse ja jälgitakse äritegevuse rahavoogude ja portfelli likviidsuse prognooside abil. Need võimaldavad samaaegselt hallata nii lühiajalist likviidsusvajadust kui ka pikaajaliste likviidsusvajaduste kujunemist.

Tulevastes kindlustusmaksetes sisalduva oodatava kasumi kogusumma seisuga 31.12.2020 on 79 miljonit eurot.

C.5 OPERATSIOONIRISK

Operatsioonirisk on kahjumi teenimise risk ebapiisavate või ebaõnnestunud sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide tõrgete tõttu või väliste sündmuste tagajärjel. Operatsioonirisk hõlmab ka juriidilisi riske, kuid ei hõlma strateegilistest otsustest tulenevaid riske ega mainega seotud riske.

Compensa operatsiooniriski juhtimise üldised põhimõtted on kirjeldatud Juhatuse poolt kinnitatud operatsiooniriski poliitikas ning operatsiooniriski kahjujuhtumite ja insidentide raporteerimise põhimõtted on toodud operatsiooniriski juhtumite teavitamise juhendis.

Operatsiooniriski juhtimine on üks osa igapäevasest riskide juhtimisest igas osakonnas. Operatsiooniriski kahjujuhtum võib aset leida igas tegevuses, mistõttu Ettevõttes lähtutakse põhimõttest, et operatsiooniriski juhtimine pole kohustus üksikule osakonnale, vaid kõikidele osakondadele nende vastutusalade piires.

Operatsiooniriskide juhtimise ja jälgimise hõlbustamiseks on Compensas kasutusel kaks riskijuhtimissüsteemi protsessi – SKS ja riskide inventuur. Mõlema protsessi eesmärk on määratleda ja

hinnata operatsiooniriskidest põhjustatud kahjude suurust ning hinnata kontrollmeetmete tõhusust riskidel, mille puhul kontrollmeetmete olemasolu on nõutav ning määratleda vajadusel meetmeid riskide vähendamiseks.

Compensa viib regulaarselt läbi talitluspidevuse teste vältimaks olulisi operatsiooniriskist tulenevaid kahjusid.

C.6 MUUD OLULISED RISKID

C.6.1 Vastaspoole maksevõimetuse risk

Vastaspoole maksevõimetuse risk on risk, et vastaspoole ja võlgnike ootamatu maksevõimetuse põhjustab Ettevõttele järgneva 12 kuu jooksul kahju või avaldab Ettevõtte varade ja finantsinstrumentide väärtusele negatiivset mõju.

Vastaspoole maksevõimetuse risk puudutab ka riski maandamise eesmärgil sõlmitud lepinguid, nagu näiteks edasikindlustuslepinguid, nõudeid ostjate ja kindlustusvahendajate vastu ja kõiki teisi krediidiriskipositsioone, mis pole kaetud hinnavahe riskiga.

Vastaspoole maksevõimetuse riski hindavad juhatuse liikmed riskide inventuuri protsessi käigus.

C.6.2 Strateegiline risk

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

Strateegilist riski hindavad juhatuse liikmed riskide inventuuri protsessi käigus.

C.6.3 Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk võib realiseeruda mitmete erinevate tegevuste käigus, nt investeerimistegevuses (tururisk) ja kindlustusriskide hindamisel (kindlustusrisk), lisaks Ettevõtte hindab ka teadmispõhist kontsentratsiooniriski.

Teadmispõhine kontsentratsioonirisk on oht, et olulisi ülesandeid täidab üks isik, kellel on oma ala ainulaadsed teadmised või oskused. Riski kontrollitakse läbi talitluspidevuse testide.

Compensal on investeerimis- ja kindlustusriski sise-eeskirjades kontsentratsiooniriski piirangud. Investeerimistegevuse puhul tuleb jälgida hajutamise põhimõtteid emitentide, emitentide grupi, piirkonna või ka ühe investeeringu osas vältimaks kontsentratsiooniriski.

Investeeringutega seotud kontsentratsiooniriski jälgib finants- ja investeeringute osakond. Kindlustusriskide hindamise ja edasikindlustusega seotud kontsentratsiooniriski jälgib Kindlustustehniliste Teenuste Osakond.

C.7 RISKI TUNDLIKKUS JA STRESSITEST

C.7.1 Riski tundlikkus

Tundlikkuse analüüs aitab Ettevõttel aru saada, kuidas erinevate parameetrite muutmine mõjutab solventsuskapitalinõuet. ORSA protsessis viiakse läbi erinevaid teste kapitalinõude tundlikkuse hindamiseks. ORSA 2020 käigus viidi läbi järgnevad tundlikkuse analüüsid:

- TE arvutamisel kasutatava RFR muutused;
- aktsiariski alusvara väärtuse muutus;
- hinnavaheriski muutus;
- elukindlustuslepingute katkestamismäärade muutus;
- haigestumise riski suurenemine;
- kulude suurenemine.

Compensa kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste portfelli mõjutavad kõige enam finantskeskkonna ja TE eelduste muutused. Ettevõtte on riskidest teadlik ja jälgib igapäevaselt nende riskide muutumist.

C.7.2 Stressitestid

Stressitestide eesmärk on hinnata Ettevõtte haavatavust erakorraliste, kuid usutavate sündmustega stsenaariumite puhul äriplaani planeerimise perioodil. ORSA 2020 käigus viidi läbi järgnevad stressitestid:

- erakordne administratiivkulude kasv;
- Eesti kohustusliku pensionikindlustuslepingute 30% katkestamine (pensionireformi tulemusel);
- veelgi madalama intressimäära keskkonna jätkumine.

Stressitestide tulemusel solventsuspositsioon ei langenud allapoole seadusest tulenevat 100% kriteeriumi 2021-2023. a.

Suurim mõju Compensa solventsuspositsioonile on madala intressimäära keskkonna stsenaariumil.

Ettevõtte jälgib pidevalt varade ja kohustuste sobivust, ning finantsturu arenguid. Igapäevaselt jälgib Ettevõtte ECB intressikõvera muutust, igakuiselt oma finantssituatsiooni ning kvartaalselt SCR ja omavahendite muutust, et vajadusel rakendada kapitalijuhtimise plaan.

C.8 TÄIENDAV TEAVE

Ettevõttel ei ole muud olulist teavet.

D HINDAMINE SOLVENTSUSE EESMÄRGIL

D.1 VARAD

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

- õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad;
- laenud ja nõuded;
- lunastustähtjani hoitavad investeeringud;
- müügivalmis finantsvarad.

D.1.1 Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande

Finantsvaradena õiglasest väärtusest 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 riskimaandamise instrument) ja muid finantsvarasid, mida nende esmasel kajastamisel on määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaks. Siia gruppi kuuluvad finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtuses (ei sisalda tehingukuluseid). Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse antud kategoorias finantsvarasid nende õiglasest väärtuses ja õiglase väärtuse muutusest tulenevaid kasumeid/kahjumeid kajastatakse perioodi kasumiaruandes.

Finantsvara kajastatakse esmasel arvele võtmisel finantsvarana õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande, kui nimetatud klassifikatsioon vähendab hindamisest tulenevaid ebakõlasid. Kõik aruandes kajastatud finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande on klassifitseeritud „Finantsvarad õiglasest väärtusest 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 õiglasest 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.1.2 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 õiglasest väärtuses koos tehingukuludega. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse laenusid ja nõudeid korrigeeritud soetusmaksimumuses, 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 Lunastustähtjani hoitavate

investeeringute ja Müügivalmis finantsvara intressid vastava varaliigi kirjel koos alusvaraga. Nõuded kindlustusvõtjatel ja vahendajatel jagatakse kahte ossa lähtuvalt tähtjast:

- Nõuded kindlustusvõtjatele ja vahendajatel hõlmavad tähtjaks tasumata nõudeid;
- muud, mujal kajastamata vara hõlmab ülejäänud nõudeid kindlustusvõtjatele ja vahendajatele.

Tabelis 5 on laenud ja nõuded vastavalt Solventsus II ja raamatupidamise aruandluses kajastatule.

Tabel 5. Laenud ja nõuded (tuh eurodes).

IFRS kirje	IFRS summa	Solventsus II kirje	Solventsus II summa
Laenud ja nõuded	22,963	Tähtjalised hoised (sh. intressid)	1,745
		Laenud (sh. intressid)	14,647
		Nõuded kindlustusvõtjatele ja vahendajatele	146
		Muud nõuded	2,841
		Võlakirjad (intressid alusvaraga)	-
		Muud varad	96
Kokku	22,963		19,475

D.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 soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Solventsus II aruandlus: kajastatakse turuväärtuses (koos intressidega). Raporteeritav väärtus 82 329 tuhat eurot vs raamatupidamise rahvusvahelise aruandluse põhimõtete alusel koostatud raporteeritav väärtus 67 275 tuhat eurot.

D.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 185 559 tuhat eurot vs raamatupidamise rahvusvahelise aruandluse põhimõtete alusel koostatud raporteeritav väärtus 183 481 tuhat eurot.

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 omakapitali-instrumentidesse, millel puudub turuhind aktiivsel turul ning mille õiglast väärtust ei saa ka muid hindamis-meetodeid kasutades usaldusväärselt mõõta ja selliste omakapitali instrumentidega seotud tuletis-instrumentidesse, mida tuleb arveldada selliste omakapitali instrumentide üleandmise teel, kajastatakse soetusmaksumuses miinus allahindlused.

D.1.5 Edasilükkunud tulumaks

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 aruandlus: aruandlus ei erine raamatupidamise rahvusvahelises aruandes kasutatavatest põhimõtetest.

D.1.6 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 hinnangutel. Kapitaliseeritud sõlmimis-väljaminekud põhinevad minevikus toimunud raha väljamaksetel. Oodatavad kindlustusmaksed võivad sisaldada kulutasu sõlmimiseks tehtud väljaminekute katmiseks, mis kajastub sel juhul tehniliste eraldiste arvutamisel. Sellest tulenevalt on kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud Solventsus II bilansis väärtusega 0. Rahvusvahelise aruandluse põhimõtete alusel koostatud raporteeritav väärtus 2 902 tuhat eurot

D.1.7 Erinevus Solventsus II ja IFRS vahel

Tabelis 6 on kokkuvõte varade erinevast väärtusest IFRS ja Solventsus II-s.

Tabel 6. Solventsus II ja IFRS varad

Vara	Solventsus II	IFRS
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	0	2,902
Immateriaalsed varad	0	1,405
Edasilükkunud tulumaksu varad	32	32
Materiaalne põhivara omakasutuseks	1,428	1,428
Investeeringud	311,823	297,119
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	12,266	11,481
Aktsiad	1,641	1,641
Võlakirjad	267,888	253,968
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	28,283	28,283
Deposiidid	1,745	1,745
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	101,210	101,210
Laenud ja hüpoteeklaenud	14,647	13,714
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad	0	251
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	0	0
Elukindlustus ja elukindlustusega sarnane tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	0	251
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	146	3,905
Nõuded (nõuded klientide vastu, muu kui kindlustus)	2,841	2,841
Raha ja raha ekvivalendid	22,385	22,385
Muud, mujal kajastamata varad	96	0
Kokku	454,609	447,191

D.2 TEHNILISED ERALDISED

D.2.1 Hindamine Solventsus II põhimõtetele

D.2.1.1 Tehnilised eraldised seisuga 31.12.2020

TE arvutatakse parima hinnangu (BE) ja riskimarginaali (RM) summana, tabelis 7 on tehnilised eraldised esitatud äriiliinilt.

Tabel 7. Tehnilised eraldised äriiliinilt (tuhandetes eurodes)

	2020				2019			
	BE	RM	TE	Edasikindlustus	BE	RM	TE	Edasikindlustus
Ravikulukindlustus	4,937	271	5,209	0	5,635	250	5,884	0
Sissetuleku kaotuse kindlustus	35	3	39	-0	48	4	52	-0
Kokku kahjukindlustus	4,973	275	5,247	-0	5,683	254	5,936	-0
Kasumiosalusega kindlustus	239,996	16,206	256,202	-1,532	202,781	17,025	219,806	-1,294
Investeeringisriskiga elukindlustus	22,527	14,462	36,989	-1,699	324	19,810	20,134	-1,250
Muu elukindlustus	40,443	1,161	41,604	-157	21,246	617	21,863	-126
Kokku elukindlustus	302,966	31,829	334,795	-3,388	224,351	37,452	261,803	-2,670

D.2.1.2 Tehniliste eraldiste hindamise meetodika

D.2.1.2.1 Elukindlustuse parim hinnang

Elukindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu arvutamiseks prognoositakse kindlustuslepingutega seonduvad tulevased rahavood ning diskonteeritakse need riskivaba intressikõveraga RFR. Arvutused tehakse iga jõusoleva lepingu kohta eraldi.

Compensa kasutab parima hinnangu arvutamiseks deterministlikku lähenemist. Lihtsustusena eeldatakse, et lepinguliste optioonide ja garantiide väärtus (nt tagasiostuväärtused, garanteeritud annuiteedi optioon) ei mõjuta olulisel määral kohustuste väärtust. Compensa kasutab ka kindlustusvõtjate boonuste modelleerimisel lihtsustatud lähenemist. Boonuste modelleerimise jaoks korrigeeritakse intressimäära kõverat. Kuna hetkel on intressitasemed madalad, siis on 2020. aasta hinnangute puhul nimetatud korrigeerimine null, st eeldati, et tulevikus ei maksta kasumiosalusega lepingute kindlustusvõtjatele boonuseid.

Solventsus II põhimõtete kohaselt parim hinnang võib olla negatiivne, st eeldatakse, et tulevased sissetulevad rahavood ületavad tulevase väljaminevaid rahavooge. Samuti võib kindlustuslepingust tuleneva kohustuse tehniline eraldis olla vastava lepingu tagasiostuväärtusest väiksem ehk tehniliste eraldiste arvutamise aluseks ei ole tagasiostuväärtuse alampiir.

Leedu keskpanga nõue jagada investeerimisriskiga elukindlustuse kattevara investeerimisest saadav teenustasu kindlustusvõtjatele avaldas 2020.a kõige suuremat mõju tehniliste eraldiste arvutamisel, suurendades tuleviku rahavoogu 25 miljoni euro võrra.

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.

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

Kõige enam mõjutab parimat hinnangut intressigarantii kasumiosalusega kindlustuslepingutel. 2019. aastal ületas 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 arvutab kahjukindlustuse nõuete reservi kasutades standardset *chain ladder* meetodikat. Prognoositud nõuete rahavood diskonteeritakse riskivaba intressikõveraga.

Kindlustusmaksete eraldis on seotud tuleviku nõuetelega, mis jäävad kindlustuskohustuse lepingu piiridesse.

Kindlustusmaksete 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.

Tuleviku kindlustusmaksed lahutatakse teenimata kindlustusmaksete reservist.

Tuleviku rahavoogusid nõuetest ja kuludest (sealhulgas lepingute sõlmimisega seotud kulud), mis on seotud kindlustusmaksetega, hinnatakse eraldi.

Tänase netoväärtuse arvutamiseks diskonteeritakse prognoositud rahavood RFR'ga.

D.2.1.2.3 Edasikindlustusest sissenõutavate summade parim hinnang – elukindlustus

Parima hinnangu arvutamiseks edasikindlustuse osa kohta tehnilistest eraldistest prognoositakse edasikindlustuse maksed ning edasikindlustaja osa nõuetest ning diskonteeritakse need RFR'ga. Tulemusena saadud eraldist kohandatakse vastaspoole maksejõuetuse riskiga.

D.2.1.2.4 Edasikindlustusest sissenõutavate summade parim hinnang – kahjukindlustus

Edasikindlustuse osa arvutamisel kindlustusmaksete eraldises ja nõuete eraldises võetakse arvesse prognoositavat edasikindlustuse osa preemiatest, nõuetest ja komisjonitasudest. Tulemusena saadud eraldist kohandatakse vastaspoole maksejõuetuse riskiga.

D.2.1.2.5 Riskimarginaal

Kahjukindlustuse RM arvutatakse lihtsustatud meetodil, milles kasutatakse iga tulevase perioodi solventsuskapitalinõude lähendatud väärtust, nagu on sätestatud delegeeritud määruse artiklis 58 (a).

Elukindlustuse RM jaoks on tuleviku solventsuskapitalinõude riskide projekteerimisel kasutatud riskitegureid ja diversifikatsiooni efekti.

Riskitegurite määramise aluseks on kohustustele rakendatavad eeldused nende tähtajale ja lõppemisele.

Investeeringuriskiga elukindlustuse ja ülejäänud äriiinide RM arvutatakse eraldi.

D.2.1.3 Eeldused

D.2.1.3.1 Välistest andmetest tuletatud eeldused

TE arvutamisel on vaja kasutada eeldusi, mida Ettevõtte ei saa kontrollida, nt RFR. Ettevõtte võtab antud eelduste seadmistel arvesse väliseid andmeid, VIG suuniseid ja järelevalve asutuselt saadud teavet.

D.2.1.3.2 Ettevõtte andmetest tuletatud eeldused

Tänu Compensa suhteliselt lühikese eaga portfelli ning tänapäevaste halduse ja andmebaaside süsteemidele on enamik portfelli andmetest kasutatavad TE arvutamisel. Enamik kindlustusportfelli andmeid (eeldusi) põhinevad ettevõttesisestel andmeallikatel ning neid korrigeeritakse, nii et eeldused peegeldaksid tuleviku suundumusi ja muudatusi.

Elukindlustuse peamised eeldused on järgnevad:

- tasumata kindlustusmaksete määr;
- ülesõeldud lepingute osakaal (ilma tagasiostuväärtuseta);
- ülesõeldud lepingute osakaal (tagasiostuväärtusega);
- ülesütlemiste väärtuse eeldus (osakaal ülesütlemiste reservist);
- lisakindlustuste kahjusuhe;
- suremuse määr;
- *kick-back* tulu;
- investeerimisriskiga lepingute ühiku hindade tõus;
- kulude määr;
- inflatsioon;

- RFR.

Kahjukiindlustuse peamised eeldused on järgnevad:

- lõplik kahjusuhe;
- kulusuhe;
- nõuete kujunemise tegurid (makstud);
- nõuete rahuldamisega seotud kulude määr;
- RFR.

D.2.1.4 Eelduste muudatused

Eelduste erinevused on tingitud portfelli stabiilsest kasvust tulenevatest mõjudest.

Eelmise aastaga võrreldes suurim muudatus oli inflatsioonimäära vähenemine. Suurendati suremuse ja haigestumise määra, sest tegelikud määrad on kasvanud.

Aasta jooksul ei tehtud suuri muudatusi ka toodete ega turustuskanalite osas.

D.2.1.5 Tehniliste eraldiste suurusega seotud ebakindlus

TE-ga seonduvate põhiliste riskidega seotud peamised eeldused on järgmised:

- ülesütlemise eeldused;
- intressi / diskontomäär;
- lisakindlustuse kahjusuhted;
- suremusmäär.

Lepingute ülesütlemise eeldused on tuletatud Compensa kogemusest. Siiani on olnud Ettevõtte kliendisuhetega seotud kogemus stabiilne, kuid Baltikumi kindlustusturgude suhteliselt lühikese arenguperioodi tõttu on raske ennustada, mil määral majandusüklite erinevad faasid avaldavad mõju lepingute portfelli püsivusele.

Parima hinnangu diskonteerimisel kasutatav intressikõver kõigub koos finantsturgudega ning Ettevõtte ei saa seda otseselt kontrollida. Seetõttu käsitletakse intressimäärasid ebakindlatena ning nende haldamiseks rakendatakse sobilikke varade ja kohustuste juhtimise tehnikaid.

Lisakindlustuse kahjusuhte ja suremusmäära eeldused, mis tuletatakse samuti Ettevõtte eelneva kogemuse põhjal, on seni olnud suhteliselt stabiilsed, viimane aasta võib märgata kerget kasvu.

D.2.2 Erinevused võrreldes kohalike üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetega

Tabelis 8 on toodud kokkuvõtte Solventsus II ja IFRS alusel hinnatud tehnilistest eraldistest:

Tabel 8. Solventsus II ja IFRS alusel hinnatud tehnilised eraldised (tuhandetes eurodes)

	Solventsus II väärtus		IFRS väärtus		Erinevus	
	TE	Edasi-kindlustus	TE	Edasi-kindlustus	TE	Edasi-kindlustus
Kahjukiindlustusele samane tervisekindlustus kokku	5,247	-0	8,004	0	-2,757	-0
Elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	297,806	-1,690	280,531	251	17,275	-1,940
Investeerimisriskiga elukindlustus	36,989	-1,699	101,215	0	-64,226	-1,699
Kokku	340,042	-3,389	389,750	251	-49,708	-3,639

Solventsus II põhimõtetal arvatud TE mõjutab oluliselt madal RFR ning kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum (EPIFP), mida arvestatakse kohustustest tulenevates rahavoogudes.

D.3 MUUD KOHUSTUSED

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 sissemaksid riigi pensionifondi. Ettevõttel puudub juriidiline või faktiline eksisteeriv kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid maksid.

D.3.1.2 Muud finantskohustused

Kõik muud finantskohustused (kreditoorne võlgnevus äritegevusest, muud lühi- ja pikaajalised kohustused, saadud laenud, emiteeritud võlakohustused) võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetus-maksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

Pikaajalised finantskohustused võetakse algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused). Järgnevatel perioodidel kajastatakse need korrigeeritud soetus-maksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Solventsus II aruanne: „Võlgnevus kindlustusest ja vahendajatele“ koosneb 2 osast. Real „Võlgnevus kindlustusest“ kajastatakse vaid tähtaja ületanud võlgnevusi. Veel saabumata tähtajaga võlgnevusi kajastatakse real „muud kohustused mida ei ole kajastatud teistel kirjetel“. Muid erinevus standardse aruandlusega ei esine.

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.

Eraldise kajastamisel bilansis on lähtutud 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 osapoolle. Eraldis kajastatakse diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldise kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

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

D.4 MUU TEAVE

Ettevõttel ei ole muud teavet, mida tuleks esitada.

E KAPITALIJUHTIMINE

E.1 OMAVAHENDID

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

Ettevaatav kapitali planeerimine ja regulaarne kapitalinõude jälgimine võimaldab Ettevõttel piisavalt vara tuvastada kapitalipuhvri vähenemist ning võimalikku puudujääki. Compensa finants- ja solventsusprognosis on kapitalijuhtimise lahutamatuks osadeks, mille omavaheline lõimumine peegeldub ORSA protsessis. Kapitalijuhtimine arvestab ka planeeritavaid muudatusi omavahendites.

Ettevõtte omavahendid finantsaruannete kohaselt (IFRS) seisuga 31.12.2020 on esitatud tabelis 9.

Tabel 9. IFRS omavahendid (tuhandetes eurodes)

Aktiivkapital	11,604
Ülekurs	9,466
Kohustuslik reservkapital	1,160
Muud reservid	20,227
Jaotamata kasum	9,026
Omakapital kokku	51,483

Solventsus II kohaselt omavahendite kirjed liigitatakse põhiomavahenditeks ja lisaomavahenditeks ning esimese, teise ja kolmanda taseme omavahenditeks. Compensa omavahendid on suures osas esimese taseme omavahendid (kõrgeim kvaliteet) ja ainult 0,03% on kolmanda taseme omavahendid (edasilükatud tulumaks). Ettevõtte omavahendite komponendid Solventsus II kohaselt ja väärtused seisuga 31.12.2020 on esitatud tabelis 10.

Tabel 10. Omavahendid Solventsus II alusel (tuhandetes eurodes)

	Kokku	1.tase	2.tase	3.tase
Lihtaktiivkapital (brutona oma aktsiatest)	11,604	11,604	0	0
Lihtaktiivkapitaliga seotud ülekurs	9,466	9,466	0	0
Korrigeerimisreserv	81,566	81,566	0	0
Summa, mis on võrdne netoga edasilükkunud tulumaksuvarast	32	0	0	32
Kokku	102,668	102,636	0	32

E.1.1 Korrigeerimisreserv

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

- IFRS aruannetes lunastustähtajani hoitavateks klassifitseeritud investeeringud arvutatakse Solventsus II jaoks turuväärtuses;
- Solventsus II jaoks arvatud TE, mis on tugevalt mõjutatud RFR-st ja kohustuste rahavoogude arvutamisel arvesse võetavast oodatavast kasumist tulevastes kindlustusmaksetes.

E.1.2 Edasilükkunud tulumaksuvara

Compensa jaotamata kasum 31.12.2020 seisuga on 9 026 tuhat eurot (31.12.2019 seisuga 8 247 tuhat eurot). Suurim võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib tekkida jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidelt on 2 256 tuhat eurot (31.12.2019 seisuga 1 919 tuhat eurot). Seega oleks võimalik netodividende välja maksta 6 769 tuhat eurot (31.12.2019 seisuga 6 328 tuhat eurot).

Tingimusliku tulumaksukohustuse leidmisel ei ole arvesse võetud asjaolu, et Leedus maksustatakse kasumit selle teenimise üksuse tegevuskohas.

Tingimusliku tulumaksukohustuse leidmisel on arvesse võetud 01.01.2018 jõustunud Eesti tulumaksuseaduse muudatus residendist juriidilise isiku regulaarselt välja makstavate dividendide maksustamisega.

E.2 SOLVENTSUSKAPITALINÕUE, MIINIMUMKAPITALINÕUE

Solventsus II kohaselt peab kindlustusandja vähemalt kord aastas arvutama SCR standardvalemi alusel. SCR vastab kindlustusandja omavahendite suurusele, mis võimaldab kindlustusandjal 99,5-protsendilise tõenäosusega täita järgmise 12 kuu jooksul kindlustuslepingutega võetud kohustusi. SCR muutuseid võrreldes eelmise aastaga kirjeldati käesoleva aruande peatükis C.

SCR arvutuste tulemused seisuga 31.12.2020 on esitatud tabelis 11.

Tabel 11. SCR (mln eurodes)

	2020	2019
Tururisk	30.96	27.81
Vastaspoole maksejõuetuse risk	3.73	1.57
Elukindlustuse kindlustusrisk	40.00	43.62
Tervisekindlustuserisk	3.42	3.19
Põhisolventsuskapitalinõue	58.85	58.89
Operatsioonirisk	3.66	3.13
SCR	62.51	62.02

MCR vastab nõuetekohaste põhiomavahendite suurusele, 15,6 miljonit eurot, 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. MCR arvutamiseks kasutatavad sisendid on kajastatud aruande lisas S.28.02.01.

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

E.3 KESTUSEL PÕHINEVA AKTSIARISKI ALAMMOODULI KASUTAMINE SOLVENTSUS KAPITALINÕUDE ARVUTAMISEL

Ettevõtte ei kasuta kestusel põhinevat aktsiariski alammodulit.

E.4 ERINEVUSED STANDARDVALEMI JA MIS TAHES KASUTATUD SISEMUDELI VAHEL

Ettevõtte ei kasuta sisemudelit.

E.5 MIINIMUMKAPITALINÕUDE JA SOLVENTSUSKAPITALINÕUDE MITTETÄITMINE

Ettevõtte täidab miinimum- ja solventsuskapitalinõudeid.

E.6 MUU TEAVE

Ettevõttel ei ole muud teavet, mida tuleks esitada.

LISA

S.02.01.02 BILANSS

Varad		Solventus II kohane väärtus, tuh. EUR C0010
Immateriaalsed varad	R0030	0
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	32
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	0
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	1,428
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga ja indeksiga seotud investeerimisriskiga lepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	311,823
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	12,266
Aktsiad	R0100	1,641
Aktsiad – noteeritud	R0110	1,641
Aktsiad – noteerimata	R0120	
Võlakirjad	R0130	267,888
Riigivõlakirjad	R0140	126,508
Äriühingu võlakirjad	R0150	141,381
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	0
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	0
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	28,283
Tuletisinstrumendid	R0190	0
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	1,745
Muud investeeringud	R0210	0
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	101,210
Laenud ja hüpoteeklaenud	R0230	14,647
Kindlustuslepingutega seotud laenud	R0240	
Eraisikutele antud laenud ja hüpoteeklaenud	R0250	
Muud laenud ja hüpoteeklaenud	R0260	14,647
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270	-3,389
Kahjukindlustus ja kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	R0280	
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	R0300	
investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	-1,690
SLT tervisekindlustus	R0320	
Elukindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	-1,690
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340	-1,699
Hoiused edasikindlustusvõtjates	R0350	0
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	146
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	0
Nõuded (nõuded klientide vastu, muu kui kindlustus)	R0380	2,841
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	22,385
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	96
Varad kokku	R0500	451,221

Kohustised		Solventsus II kohane väärtus, tuh. EUR C0010
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus	R0510	5,247
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	
Parim hinnang	R0540	
Riskimarginaal	R0550	
Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus	R0560	5,247
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	
Parim hinnang	R0580	4,973
Riskimarginaal	R0590	275
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	297,806
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	297,806
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	
Parim hinnang	R0670	280,439
Riskimarginaal	R0680	17,367
Tehnilised eraldised – investeerimisriskiga elukindlustus	R0690	36,989
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	
Parim hinnang	R0710	22,527
Riskimarginaal	R0720	14,462
Tingimuslikud kohustised	R0740	
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760	
Edasikindlustajatelt saadud hoiused	R0770	229
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	0
Tuletisinstrumentid	R0790	0
Võlad krediiasutuste ees	R0800	0
Muud finantskohustised kui võlad krediiasutuste ees	R0810	1,831
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	R0820	0
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	0
Võlgnevused (klientidele, mitteseotud kindlustusega)	R0840	2,438
Allutatud kohustised	R0850	0
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	0
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	0
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	1,513
Kohustised kokku	R0900	346,053
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	105,168

S.05.01.02 KINDLUSTUSMAKSED, NÕUDED JA KULUD ÄRILIINIDE KAUPA

		Äriliin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus)		
		Ravikulu-kindlustus (tuh. EUR)	Sissetuleku kaotuse kindlustus (tuh. EUR)	Kokku (tuh. EUR)
		C0010	C0020	C0200
Kindlustusmaksed				
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	20,949	104	21,053
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120			
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130			
Edasikindlustajate osa	R0140	0	53	53
Neto	R0200	20,949	51	20,999
Teenitud kindlustusmaksed				
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	20,965	113	21,077
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220			
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230			
Edasikindlustajate osa	R0240	0	58	58
Neto	R0300	20,965	55	21,020
Tekkinud nõuded				
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	15,448	25	15,473
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320			
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330			
Edasikindlustajate osa	R0340	0	53	53
Neto	R0400	15,448	-28	15,419
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	3,386	48	3,434
Muud kulud	R1200			
Kulud kokku	R1300			3,434

		Äriiini: elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused				Kokku (tuh. EUR)
		Tervise- kindlustus (tuh. EUR)	Kasumi- osalusega kindlustus (tuh. EUR)	Investeerimis- riskiga elukindlustus (tuh. EUR)	Muu elukindlustus (tuh. EUR)	
		C0210	C0220	C0230	C0240	
Kindlustusmaksed						
Bruto	R1410		39,034	35,877	25,595	100,506
Edasikindlustajate osa	R1420		1,472	1,469	170	3,111
Neto	R1500		37,562	34,407	25,426	97,395
Teenitud kindlustusmaksed						
Bruto	R1510		39,034	35,877	25,595	100,506
Edasikindlustajate osa	R1520		1,472	1,469	170	3,111
Neto	R1600		37,562	34,407	25,426	97,395
Tekkinud nõuded						
Bruto	R1610	1,922	16,091	7,457	5,521	30,990
Edasikindlustajate osa	R1620	2,557	27	15	68	2,667
Neto	R1700	-635	16,063	7,443	5,453	28,323
Muude tehniliste eraldiste muutused						
Bruto	R1710		20,756	20,598	18,516	59,869
Edasikindlustajate osa	R1720		0	0	0	0
Neto	R1800		20,756	20,598	18,516	59,869
Tekkinud kulud	R1900		5,692	9,462	2,826	17,980
Muud kulud	R2500					
Kulud kokku	R2600					17,980

S.05.02.01 KINDLUSTUSMAKSED, NÕUDED JA KULUD RIIKIDE KAUPA

		Päritoluriik	Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem – kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused (tuh. EUR)			Viis riiki ja päritoluriik kokku (tuh. EUR)
			C0010	C0020	C0030	
	R0010		LV	LT		
			C0080	C0090	C0100	C0140
Kindlustusmaksed						
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110		3,985	17,067		21,053
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120					
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130					
Edasikindlustajate osa	R0140		53			53
Neto	R0200		3,932	17,067		20,999
Teenitud kindlustusmaksed						
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210		4,113	16,965		21,077
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220					
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230					
Edasikindlustajate osa	R0240		58			58
Neto	R0300		4,055	16,965		21,020
Tekkinud nõuded						
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310		3,069	12,403		15,473
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320					
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330					
Edasikindlustajate osa	R0340					53
Neto	R0400		3,069	12,403		15,419
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		778	2,656		3,434
Muud kulud	R1200					
Kulud kokku	R1300					3,434

		Päritoluriik (tuh. EUR)	Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem –elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused (tuh. EUR)		Viis riiki ja päritoluriik kokku (tuh. EUR)	
			C0150	C0160	C0170	C0210
	R1400		LV	LT		
			C0220	C0230	C0240	C0280
Kindlustusmaksed						
Bruto	R1410	14,101	32,173	54,232	100,506	
Edasikindlustajate osa	R1420	181	114	2,816	3,111	
Neto	R1500	13,920	32,059	51,416	97,395	
Teenitud kindlustusmaksed						
Bruto	R1510	14,101	32,173	54,232	100,506	
Edasikindlustajate osa	R1520	181	114	2,816	3,111	
Neto	R1600	13,920	32,059	51,416	97,395	
Tekkinud nõuded						
Bruto	R1610	12,220	8,837	9,934	30,990	
Edasikindlustajate osa	R1620	157	88	2,422	2,667	
Neto	R1700	12,063	8,749	7,512	28,323	
Muude tehniliste eraldiste muutused						
Bruto	R1710	6,367	23,516	29,986	59,869	
Edasikindlustajate osa	R1720	0	0	0	0	
Neto	R1800	6,367	23,516	29,986	59,869	
Tekkinud kulud	R1900	2,166	2,628	13,185	17,980	
Muud kulud	R2500					
Kulud kokku	R2600				17,980	

S.12.01.02 ELUKINDLUSTUSE JA SLT TERVISEKINDLUSTUSE TEHNILISED ERALDISED

	Kasumi-osalusega kindlustus (tuh. EUR)	Investeermisriskiga elukindlustus			Muu elukindlustus			Kokku (elukindlustus, v.a tervisekindlustus, sh investeerimisfondi tootlusega seotud investeerimis-riskiga elukindlustus) (tuh. EUR)	
			Valikuõiguste ja finants-tagatisteta lepingud (tuh. EUR)	Valikuõiguste või finants-tagatistega lepingud (tuh. EUR)		Valikuõiguste ja finants-tagatisteta lepingud (tuh. EUR)	Valikuõiguste või finants-tagatistega lepingud (tuh. EUR)		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0150
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0010								
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatatud tehniliste eraldistega	R0020								
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised									
Parim hinnang									
Parima hinnangu brutoväärtus	R0030	239,996			22,527			40,443	302,966
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080	-1,532			-1,699			-157	-3,388
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0090	241,529			24,226			40,600	306,354
Riskimarginaal	R0100	16,206	14,462			1,161			31,829
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa									
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0110								
Parim hinnang	R0120								
Riskimarginaal	R0130								
Tehnilised eraldised – kokku	R0200	256,202	36,989			41,604			334,795

S.17.01.02 KAHJUKINDLUSTUSE TEHNILISED ERALDISED

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus		
		Ravikulu-kindlustus (tuh. EUR)	Sissetuleku kaotuse kindlustus (tuh. EUR)	Kahjukindlustus-lepingutest tulenevad kohustused kokku (tuh. EUR)
		C0020	C0030	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	R0050			
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised				
Parim hinnang				
Kindlustusmaksete eraldised				
Bruto	R0060	3,530	27	3,557
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	0	9	9
Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0150	3,530	18	3,548
Kahjude eraldised				
Bruto	R0160	1,407	8	1,415
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240	0	-10	-10
Kahjude eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0250	1,407	18	1,425
Parim hinnang kokku – bruto	R0260	4,937	35	4,973
Parim hinnang kokku – neto	R0270	4,937	36	4,973
Riskimarginaal	R0280	271	3	275
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa				
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0290			
Parim hinnang	R0300			
Riskimarginaal	R0310			
Tehnilised eraldised – kokku				
Tehnilised eraldised – kokku	R0320	5,209	39	5,247
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	0		
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	5,209	39	5,248

S.19.01.21 KAHJUKINDLUSTUSE NÕUDED

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne) (absoluutsumma; tuh. EUR)																	
Aasta	Väljamakse kujunemise aasta											Jooksva aastal	Aastate summa (kumulatiivne)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			C0170	C0180		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110						
Enne	R0100												R0100	0	C0180	0	
N-9	R0160												R0160				
N-8	R0170												R0170				
N-7	R0180												R0180				
N-6	R0190	6,506	774	2		0	0	0					R0190	0		7,283	
N-5	R0200	5,755	544		0	0	0						R0200	0		6,299	
N-4	R0210	6,748	609		0								R0210	0		7,357	
N-3	R0220	7,809	956		0								R0220	0		8,765	
N-2	R0230	11,049	1,013										R0230			12,063	
N-1	R0240	13,476	1,232										R0240	1,232		14,708	
N	R0250	13,162											R0250	13,162		13,162	
													Kokku	R0260	14,394		69,638

Nõuete eraldiste diskonteerimata parim brutohinnang (absoluutsumma; tuh. EUR)																
Aasta	Väljamakse kujunemise aasta											Aasta lõpus (diskonteeritud andmed)				
	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												R0100	0		
N-9	R0160						0						R0160			
N-8	R0170					0	0						R0170			
N-7	R0180					0	0						R0180	0		
N-6	R0190			-1	0	0	0						R0190	0		
N-5	R0200		2		0	0	0						R0200	0		
N-4	R0210	924	3		0	0							R0210	0		
N-3	R0220	1,067	2		0								R0220	0		
N-2	R0230	1,558	1										R0230			
N-1	R0240	1,610											R0240			
N	R0250	1,411											R0250	1,421		
													Kokku	R0260	1,422	

S.23.01.01 OMAVAHENDID

	Kokku (tuh. EUR)	Piiranguteta esimese taseme omavahendid (tuh. EUR)	Piirangutega esimese taseme omavahendid (tuh. EUR)	Teise taseme omavahendid (tuh. EUR)	Kolmanda taseme omavahendid (tuh. EUR)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68					
Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	11,604	11,604		
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030	9,466	9,466		
Vastastikust ja vastastikust tüüpi ettevõtjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne	R0040				
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050				
Vahendite ülejääk	R0070				
Eelisaktsiad	R0090				
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110				
Korrigeerimisreserv	R0130	81,566	81,566		
Allutatud kohustised	R0140				
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160	32			32
Muud eespool nimetatud omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180				
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	R0220				
Mahaarvamised					
Mahaarvamine seoses märkimisväärsete osalustega finantseerimis- ja krediidiasutustes	R0230				
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	102,668	102,636		32
Lisaomavahendid					
Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300				
Vastastikust ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete	R0310				
Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad	R0320				
Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330				
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340				
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350				
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360				
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370				
Muud lisaomavahendid	R0390				
Lisaomavahendid kokku	R0400				
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid					
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	102,668	102,636		32
Miinumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	102,636	102,636		
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	102,668	102,636	0	32
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	102,636	102,636	0	0
Solventsuskapitalinõue	R0580	62,513			
Miinumkapitalinõue	R0600	15,628			
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	164%			
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudesse	R0640	657%			

		C0060
Korrigeerimisreserv		
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	105,168
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	
Proгноositavad dividendid, väljamaksud ja maksud	R0720	2,500
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	21,102
Kattuvusega kohandamise portfelli ja eraldatud vahendite kogumite kohandamine seoses piirangutega omavahendite kirjetega	R0740	
Korrigeerimisreserv	R0760	81,566
Oodatav kasum		
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – elukindlustustegevus	R0770	79,156
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – kahjukindlustustegevus	R0780	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku	R0790	79,156

S.25.01.21 SOLVENTSUSKAPITALINÕUE STANDARDVALEMIT KASUTATAVATELE
KINDLUSTUSANDJATELE

		Solventsus- kapitalinõude brutosumma (tuh. EUR)	Kindlustus- või edasi- kindlustusandja parameeter	Lihtsustused
		C0110	C0090	C0100
Tururisk	R0010	30,960		
Vastaspolee makseviivituse risk	R0020	3,726		
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	40,001		
Tervisekindlustusrisk	R0040	3,419		
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	0		
Hajutamine	R0060	-19,256		
Immateriaalse vara risk	R0070	0		
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	58,849		

Solventsuskapitalinõude arvutamine		C0100
Operatsioonirisk	R0130	3,664
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	62,513
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	0
Solventsuskapitalinõue	R0220	62,513
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

S.28.02.01 MIINIMUMKAPITALINÕUE – NII ELU- KUI KA KAHJUKINDLUSTUSTEGEVUS

		Kahjukindlustus- tegevus	Elukindlustus- tegevus	Kahjukindlustustegevus		Elukindlustustegevus	
		MCR(NL,NL) Tulemus (tuh. EUR)	MCR(NL,L) Tulemus (tuh. EUR)				
		C0010	C0020				
Lineaarse valemiga osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral	R0010	1,226					
				Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta) (tuh. EUR)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku (tuh. EUR)	Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta) (tuh. EUR)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku (tuh. EUR)
				C0030	C0040	C0050	C0060
Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus			R0020	4,937	20,949		
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus			R0030	36	51		

		Kahjukindlustus- tegevus	Elukindlustus- tegevus	Kahjukindlustustegevus		Elukindlustustegevus	
		MCR(L,NL) Tulemus (tuh. EUR)	MCR(L,L) Tulemus (tuh. EUR)				
		C0070	C0080				
Lineaarse valemiga osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral	R0200		10,304				
				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) (tuh. EUR)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku (tuh. EUR)
				C0090	C0100	C0110	C0120
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tagatud hüvitised			R0210			241,529	
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tuleviku määratamata hüvitised			R0220			0	
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused			R0230			24,226	
Elukindlustuslepingutest ja tervisekindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevad muud kohustused			R0240			40,600	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku			R0250				493,210

Miinumkapitalinõude üldine arvutamine; (tuh. EUR)			
		C0130	
Lineaarne miinumkapitalinõue	R0300	11,530	
Solventsuskapitalinõue	R0310	62,513	
Miinumkapitalinõude ülemmäär	R0320	28,131	
Miinumkapitalinõude alammäär	R0330	15,628	
Kombineeritud miinumkapitalinõue	R0340	15,628	
Miinumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	6,200	
		C0130	
Miinumkapitalinõue	R0400	15,628	
Kahju- ja elukindlustuse tingliku miinumkapitalinõude arvutamine; (tuh. EUR)		Kahjukindlustus- tegevus	Elukindlustus- tegevus
		C0140	C0150
Tinglik lineaarne miinumkapitalinõue	R0500	1,226	10,304
arvutus)	R0510	6,645	55,868
Tingliku miinumkapitalinõude ülemmäär	R0520	2,990	25,141
Tingliku miinumkapitalinõude alammäär	R0530	1,661	13,967
Tinglik kombineeritud miinumkapitalinõue	R0540	1,661	13,967
Tingliku miinumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0550	2,500	3,700
Tinglik miinumkapitalinõue	R0560	2,500	13,967