

AS LHV Kindlustus
Solventsuse ja finantsseisundi aruanne 2021

Sisukord

Sissejuhatus	4
Kokkuvõte	5
A. Äritegevus	6
A.1 Äritegevus	6
A.2 Kindlustustehnilised tulemused.....	8
A.3 Investeerimistulemused	9
A.4 Muu tegevuse tulemused.....	9
A.5 Mis tahes muu teave	10
B. Juhtimissüsteem	11
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta	11
B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	14
B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine.....	16
B.4 Sisekontrollisüsteem	20
B.5 Siseauditi funktsioon	21
B.6 Aktuaarifunktsioon.....	22
B.7 Funktsiooni või tegevuse edasiandmine	23
B.8 Mis tahes muu teave	25
C. Riskiprofiil	26
C.1 Kindlustusrisk.....	26
C.2 Tururisk	27
C.3 Krediidirisk	29
C.4 Likviidsusrisk.....	30
C.5 Operatsioonirisk	30
C.6 Muud olulised riskid	31
C.7 Mis tahes muu teave.....	32
D. Hindamine solventtsuse eesmärgil	33
D.1 Varad	34
D.2 Tehnilised eraldised	35

D.3 Muud kohustised.....	40
D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid	41
D.5 Mis tahes muu teave.....	41
E. Kapitalijuhtimine	42
E.1 Omavahendid.....	42
E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue.....	44
E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel	45
E.4 Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel	46
E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine	46
E.6 Mis tahes muu teave	46
Lisad - kvantitatiivsed aruanded	47
S.02.01.02 Bilanss.....	47
S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa	49
S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa	50
S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised	51
S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded.....	52
S.23.01.01 Omavahendid.....	53
S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue	55
S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue	56

Sissejuhatus

AS LHV Kindlustus (edaspidi LHV Kindlustus) asutati 6. mail 2020 eesmärgiga pakkuda kahjukindlustuse kindlustusteenuseid. 29. detsembril 2020 andis Finantsinspeksioon (edaspidi FI) oma juhatuse otsusega LHV Kindlustusele kindlustusandja tegevusloa kahjukindlustuse teenuste pakkumiseks. Selle alusel on LHV Kindlustusel õigus tegelemiseks kahjukindlustuse järgmiste kindlustusliikidega: õnnetusjuhtumikindlustus, haiguskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, veesõidukite kindlustus, tule- ja loodusjõudude kindlustus, muu varakindlustus, mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus, veesõiduki valdaja vastutuskindlustus, tsiviilvastutuskindlustus, finantskahjude kindlustus ning abistamisteenuste kindlustus.

2020. aastal LHV Kindlustus ühtegi kindlustuslepingut ei väljastanud. LHV Kindlustus alustas kindlustustoodete pakkumist 2021. aasta jaanuaris. Seetõttu puudub käesolevas aruandes võrdlused eelnevate majandusaastate tulemustega. Käesolev aruanne kajastab LHV Kindlustuse aruandlusperioodi 01.01.2021-31.12.2021.

Kindlustustegevuse seaduse (edaspidi KindITS) § 123 lõike 1 kohaselt koostab ja avalikustab LHV Kindlustus solventtsuse ja finantsseisundi aruande (edaspidi SII aruanne) komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 (edaspidi DM 2015/35) artiklites 290–298 ja Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivis 2009/138/EÜ (edaspidi SII direktiiv) sätestatust lähtuvalt. Samuti on LHV Kindlustusel kohustus koostada ja esitada FI-le KindITS § 123 lõike 2 kohaselt regulaarne järelevalveline aruanne (edaspidi FI aruanne) DM 2015/35 artiklites 304–314 sätestatust lähtuvalt.

LHV Kindlustus esitab SII aruande ja FI aruande oma esimese kindlustustoodete pakkumise majandusaasta kohta (s.o 2021). Käesolev aruanne sisaldab LHV Kindlustuse äritegevuse ülevaadet, juhtimissüsteemi ja riskiprofiili kirjeldust ning varade hindamise solventtsuse eesmärgil ning kapitalijuhtimise kirjeldust (DM 2015/35 lisas nr 20 kehtestatud ülesehituse eeskujul).

Käesoleva SII aruande avalikustab LHV Kindlustus oma kodulehel aadressil: investor.lhv.ee/aruanded/. FI-le esitatavat regulaarset järelevalvelist aruannet LHV Kindlustus ei avalikusta.

Avalikustatavas aruandes mitteavalikustatud teabe esinemine

LHV Kindlustus kinnitab, et SII aruandes ei esine mitteavalikustatavat teavet SII direktiivi artikkel 53 lõike 1 mõttes.

Kokkuvõte

LHV Kindlustus väljastas 2021 jaanuaris oma esimese kindlustuslepingu. 2021. aasta lõpuks oli LHV Kindlustusel 29 töötajat ja 143 tuhat klienti, kellel oli kokku 211 tuhat kehtivat kindlustuslepingut. LHV Kindlustus kirjutas 6,75 miljoni euro väärtuses brutopreemiaid ning bruto kombineeritud suhe oli 128,7%. Eelnimetatud bruto kombineeritud suhe oli ootuspärane ja kohane alustavale kindlustusandjale. 2021. aastal oli LHV Kindlustuse IFRS kohase bilansi kahjum kokku 0,82 miljonit eurot (2020. aastal kahjum 0,55 miljonit eurot). LHV Kindlustuse eesmärk on kasvatada oma portfelli mahtu ja efektiivsust selliselt, et LHV Kindlustus saavutaks tugeva positsiooni Eesti kindlusturul.

LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud arvestades LHV Kindlustuse tegevuse olemust, ulatust ja keerukust. Juhtimissüsteem hõlmab kogu organisatsiooni ning võimaldab juhatuse hinnangul tagada LHV Kindlustuse tulemusliku toimimise ja kontrolli selle üle. LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõtet järgides. LHV Kindlustus on aruandlusperioodil AS-ile LHV Pank edasi andnud järgmised kriitilise tähtsusega funktsioonid: vastavuskontrolli funktsiooni; riskijuhtimise funktsiooni; siseauditi funktsiooni ja IT halduse.

LHV Kindlustuse kõige olulisem risk on kindlustusrisk. Üldjuhul on kindlustusandja teine oluline risk tururisk, kuid LHV Kindlustuse avatus tururiskile oli 2021. aastal väike (üks investering summas 152 tuhat eurot ettevõtte võlakirjadesse). 2021. aastal töötas LHV Kindlustus välja ja lansseeris uued kindlustustooted kooskõlas LHV Kindlustuse kehtestatud riskiprofiiliga. Oluline rõhk oli seatud kindlustustoodete väljatöötamise protsessis väärtuspakkumusel, tooteportfelli sisese riskiisu määratlemisel, toodete hinnastamisel (sh toodete kasumlikus) ja nt katastroofiriski maandamiseks edasikindlustuslepingute sõlmimisel. Lisaks pööras LHV Kindlustus kõrgendatud tähelepanu operatsiooniriskidele, kuivõrd korraga käivitati mitmed uued süsteemid ja protsessid.

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (IFRS) alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja DM 2015/35 artiklites 9-16 sätestatud hindamise põhimõtetega. 2021. aasta lõpu seisuga oli LHV Kindlustusel SII varasid 9,97 miljonit eurot, tehnilisi eraldisi 2,4 miljonit eurot ning muid kohustusi kokku 0,3 miljonit eurot. Seega varad ületasid kohustusi 7,2 miljoni euro võrra.

LHV Kindlustuse eesmärk omavahendite juhtimisel on tagada LHV Kindlustuse tegevuse jätkuvus ning säilitada tugev kapitali baas, mis toetab äritegevuse arengut. Samuti täita kapitalile kehtestatud nõudeid ning tagada võime aktsionäridele kasumit toota. LHV Kindlustus kasutab kapitalinõude arvutamisel SII standardvalemit. LHV Kindlustusel oli SII omavahendeid 31.12.2021 seisuga 7,2 miljonit eurot (31.12.2020: 7,2 miljonit eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast ehk 125% solventsuskapitalinõudest. 2021. aasta lõpu seisuga oli LHV Kindlustuse SII solventsussuhe 160%.

Covid-19 pandeemia jätkumine ning lokaalsed isolatsioonimeetmed koos kaupluste sulgemisega avaldasid LHV Kindlustusele mõju eelkõige väiksemate müügiimahtude kaudu seadme- ja pikendatud garantii kindlustustoodetes. Esimesel poolaastal oli pärsitud inimeste reisimine, mistõttu huvi reisikindlustuse vastu oli madalam. Teisel poolaastal sagesid Covid-19 piirangutest tulenevad kahjujuhtumid.

LHV Kindlustuse hinnangul on kontorisis töötamise ja kodukontori kasutamise tasakaal olnud optimaalne ja aidanud vältida töötajate haigestumist. LHV Kindlustuse tööefektiivsus on säilinud.

A. Äritegevus

A.1 Äritegevus

A.1.1 Üldandmed

Ettevõtte:

Ärinimi: AS LHV Kindlustus

Rg-kood: 14973611

Aadress: Tartu mnt 2, Tallinn 10145

Tel: +372 6 800 400

E-post: info@lhv.ee

Koduleht: www.lhv.ee/kindlustus

Tegevusala: Kahjukindlustus (EMTAK 65121)

Tegevusloa otsuse nr: 4.1-1/207, 29.12.2020

Peamine tegevuskoht: Eesti

Juhatus: Jaanus Seppa (esimees) ja Tarmo Koll

Nõukogu: Madis Toomsalu (esimees), Erki Kilu, Jaan Koppel ja Veiko Poolgas

Aktionärid: LHV Group AS (65%, Eesti) ja Toveko Invest OÜ (35%, Eesti)

Töötajate arv: 29 inimest

Sidusettevõtjad: Puuduvad

Järelevalveasutus:

Nimi: Finantsinspeksioon

Aadress: Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti

Tel: +372 668 0500

E-post: info@fi.ee

Välisaudiitor:

Nimi: KPMG Baltics OÜ

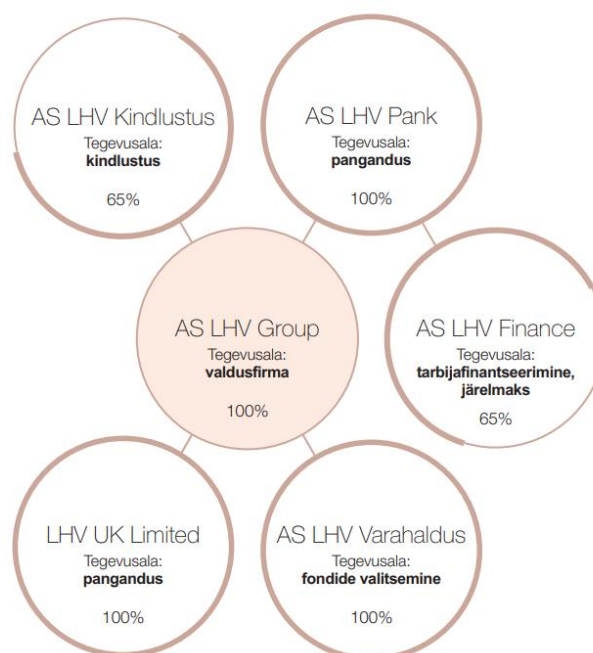
Aadress: Narva mnt. 5, 10117 Tallinn, Eesti

Tel: +372 626 8700

E-post: kpmg@kpmg.ee

A.1.2 Lihtsustatud grupistruktuur

LHV Kindlustus kuulub LHV Grupi, mille omanikuks on Nasdaq-i Tallinna börsil noteeritud AS LHV Group:



A.1.3 Äritegevuse ülevaade

Majanduskeskkond

Euroopa majandus kasvas aastavõrdluses esimese üheksa kuu jooksul 5,3%. Kvartalivõrdluses püsis kasv teises ja kolmandas kvartalis 2% juures. Sellega saavutati sisuliselt kriisieelne majanduse maht ehk kriisist taastumine on olnud kiire. Ka tööturu taastumine on olnud märkimisväärne. Aasta viimastel kuudel langes tööpuudus Euroopa Liidus 6,7% juurde.

Inflatsioon on aasta jooksul kõikjal Euroopas kiirenenud ja jõudis novembris euroalal 4,9%-ni. Riikide lõikes on hinnakasv olnud kiireim Eestis ja Leedus, kus see ulatus aasta lõpus 9% lähedale. Viimastel kuudel on hinnakasvu üha enam panustanud toiduainete kallinemine, mis kandub samuti üle 2022. aastasse.

See tähendab, et ka Eestis on viimaste kvartalite jooksul hinnakasvu kujundanud energiahindade kallinemine, kuid hinnakõikumised on olnud suuremad kui Euroopas keskmiselt. Üle poole hinnakasvust saab panna energia arvele, mis avaldub kõrgemates elektri-, gaasi- ja mootorikütuste hindades. Teistest kaupadest ja teenustest rohkem on kallinenud ka toit ja vaba aja teenused. Ettevaates ongi oodata inflatsiooni muutumist järjest laiapõhjalisemaks, sest suuremad energiakulud hakkavad üha rohkem jõudma ka teiste toodete ja teenuste lõpphindadesse. 2022. aasta esimeses pooles jääb hinnakasv kiireks, kuid peaks seejärel järk-järgult taanduma hakkama.

Eesti kahjukindlustusturu maht oli aastal 2021 400 miljonit eurot. Koos LHV Kindlustusega tegutseb Eesti kahjukindlustusturul 14 kindlustusandjat, LHV Kindlustuse turuosa moodustas 1,7%. Viis suuremat kindlustusandjat moodustavad 79,6% turu kogumahust.

Rohkem kui poolt Eesti kahjukindlustusturu mahust (53%) on seotud sõidukite ja nende valdajate vastutuse kindlustamisega. Aastast aastasse kasvab vara- ja isikukindlustuse toodete osatähtsus turul. Suurema kasvupotentsiaaliga kindlustusliikidena näeme vastutus- ja haiguskindlustust, mille mahud jäävad oluliselt alla võrreldavate kindlustusturgude mahtudele.

Äritegevus

LHV Kindlustus alustas müügitegevust 2021. aasta jaanuaris tuues esimese kindlustustootena turule kodukindlustuse toote, mis sisaldab kaitset eraisikust kindlustusvõtjatele vara- ja vastutuskindlustuse riskide vastu. Märtsis 2021 lisandus seadme- ja pikendatud garantii kindlustuse toote müük peamiselt Euronics kaubamärga all tegutsevates ettevõtetes. Märtsis sõlmiti ka koostööleping LHV Pangaga, mille alusel pakub LHV Kindlustus reisi- ja ostukindlustuse kaitset LHV Panga Kuldkaardi ja privaatpanganduse klientidele.

Aprillis alustati liiklus- ja kaskokindlustuse toodete pakkumist nii eraisikust kui juriidilisest isikust klientidele ning alustati AS LHV Finance klientidele laenumaksekindlustuskaitse pakkumist. Teisel poolaastal täienes tootevalik eluruumi kindlustuse tootega äriklientidele ning sõidukite pikendatud garantii kindlustusega. Novembris lisas LHV Kindlustus oma tootevalikusse reisikindlustuse tootevalikud. Lisaks üksikreisi kindlustusele on võimalik osta ka aastane mitut välisreisi kattev kindlustusleping. Aasta lõpu seisuga pakkus LHV Kindlustus oma klientidele 12 erinevat kindlustustoodet.

LHV Kindlustus müüb oma tooteid lisaks LHV ja Euronics kaubamärgi all tegutsevatele ettevõtetele ka teiste kindlustusvahendajate, sh kindlustusmaaklerite vahendusel ning veebikeskkonnas. 2021. aastal sõlmiti koostöölepingud 21 maakleriga ning 25 kindlustusagendiga. Veebikeskkonnas saavad kõik Eesti kliendid osta liiklus-, sõiduki-, reisi- ja kodukindlustuse lepinguid ning esitada kahjuavaldusi. LHV kliendid saavad lisaks näha oma kindlustuslepingute ja arvete infot ning tasuda oma kindlustusmakseid.

LHV Kindlustuse 2021. aasta kahjukäsitlemise rahulolu klientide seas oli 97%.

Covid-19 pandeemia jätkumine ning lokaalsed isolatsioonimeetmed koos kaupluste sulgemisega avaldasid LHV Kindlustusele mõju eelkõige väiksemate müügiimahude kaudu seadme- ja pikendatud garantii

kindlustustoodetes. Esimesel poolaastal oli pärsitud inimeste reisimine, mistõttu huvi reisikindlustuse vastu oli madalam. Teisel poolaastal sagenesid Covid-19 piirangutest tulenevad kahjujuhtumid.

LHV Kindlustuse hinnangul on kontorisisest töötamist ja kodukontori kasutamist tasakaal olnud optimaalne ja aidanud vältida töötajate haigestumist. LHV Kindlustuse tööefektiivsus on säilinud.

LHV Kindlustuse 2021. aasta äritegevuse põhinäitajad on järgnevad:

Ärimahud ja kahjusuhe <i>(tuhandetes)</i>	31.12.2021	31.12.2020
Klientide arv	143	0
Kehtivad kindlustuslepingud	211	0
Brutopreemiad	6 747	0
Bruto kahjusuhe	48,4%	0
Bruto kulusuhe	80,3%	0
Bruto kombineeritud suhe	128,7%	0

LHV Kindlustus teenis 2021. aastal kokku kahjumit summas 0,82 miljonit eurot.

LHV Kindlustuses töötas 2021. aasta lõpu seisuga 29 inimest (2020. aasta lõpuga 11 inimest).

A.2 Kindlustustehnilised tulemused

LHV Kindlustuse 2021. aasta kindlustustehnilised tulemused vastasid enamuses prognoosile (v.a liikluskindlustuse tulem). Mõne kindlustustoote lansseerimine võttis oodatust veidi kauem aega. LHV Kindlustus pakkus kindlustooteid Eestis ja mõningal määral Lätis (ainult seadme- ja pikendatud garantii kindlustus).

Eeltoodust nähtub, et LHV Kindlustuse olulisemad äriiliinid olid 2021. aastal kasko-, liiklus-, reisi- ja kodukindlustus ning pikendatud garantii ja seadmekindlustus.

LHV Kindlustuse kindlustustooted sisaldavad järgmiseid äriilide SII direktiivi mõttes:

LHV Kindlustuse kindlustustooted	SII äriilid	Riik
Kodukindlustus (koos eraisiku vastutuskindlustusega)	Tule- ja muu varakahju kindlustus; Üldine vastutuskindlustus; Sissetuleku kaotuse kindlustus	Eesti
Eluruumikindlustus (koos eraisiku vastutuskindlustusega)	Tule- ja muu varakahju kindlustus; Üldine vastutuskindlustus; Sissetuleku kaotuse kindlustus	Eesti
Pangakaardi ostukindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Eesti
Kaskokindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Eesti
Liikluskindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Eesti
Laenumaksekindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus; Muud finantskahjud	Eesti
Pikendatud garantii kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus; Muud finantskahjud	Eesti ja Läti
Seadmekindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus; Muud finantskahjud	Eesti ja Läti

Sõiduki garantiikindlustus	Maismaasõidukite kindlustus; Muud finantskahjud	Eesti
Masinakindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Eesti
Reisikindlustus	Ravikulukindlustus; Sissetuleku kaotuse kindlustus; Üldine vastutuskindlustus; Abistamisteenused	Eesti

SII äriiliinide lõikes jagunes tulem järgmiselt (vt ka lisa nr S.05.01.02):

SII äriiliinid (tuhat eurot)	Brutopreemiad	Proportsioon
Ravikulukindlustus	544	8%
Sissetuleku kaotuse kindlustus	499	7%
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	441	7%
Maismaasõidukite kindlustus	1 283	19%
Tule- ja muu varakahju kindlustus	1 552	23%
Üldine vastutuskindlustus	51	1%
Abistamisteenuste kindlustus	42	1%
Muude finantskahjude kindlustus	2 335	35%
Kokku:	6 747	100%

2021. aastal brutopreemiad jagunesid riikide kaupa järgmiselt (vt ka lisa nr S.05.02.01):

Riik (tuhat eurot)	Brutopreemiad	Proportsioon
Eesti	6 560	97%
Läti	187	3%
Kokku:	6 747	100%

A.3 Investeerimistulemused

LHV Kindlustus keskendus 2021. aastal äritegevuse käivitamisele ja toodete lansseerimisele. 2021. aastal hoidis LHV Kindlustus oma rahalisi vahendeid peamiselt pangakontol ning olulisi finantsinvesteeringuid ei teinud. Viimases kvartalis soetas LHV Kindlustus väikese koguse ettevõtte võlakirju:

Varaklass (tuhat eurot)	Summa	Tulu*
Võlakirjad (fikseeritud intress)	155	1

*Sisaldab teenitud intressi- ja vara väärtusest tekkinud tulu

2021. aastal LHV Kindlustus teenis investeeringult ca tuhat eurot kasumit. LHV Kindlustuse hinnangul võib selle tulemusega rahule jääda.

A.4 Muu tegevuse tulemused

LHV Kindlustus liigitab muude tulude alla teenustasud, tulud kindlustuslepingute vahendamisest, tulud valuutakursi muutustest ja muud kindlustustegevusega mitteseotud tulud.

Muudeks kuludeks liigitab LHV Kindlustus tasud FI-le ja liitude liikmemaksud, auditi- ja õigusteenusekulud, kindlustuslepingute vahendamise kulud, kulu valuutakursi muutustest, mahakandmised ja muud kindlustustegevusega mitteseotud kulud.

2021. aastal LHV Kindlustuse muu tegevuse tulemus oli järgnev:

Muu tegevus <i>(tuhat eurot)</i>	Summa
Muud äritulud	5
Muud ärikulud <i>(sh FI järelevalvetasu 44 325 eurot ja LKF liikmemaks 47 717 eurot)</i>	-86
	Kokku: -81

A.5 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

Aruandlusperioodil äritegevus kinnitas, et LHV Kindlustuse juhtimissüsteem vastab LHV Kindlustuse riskide olemuse, ulatuse ja kompleksusele. LHV Kindlustus hindab oma juhtimissüsteemi asjakohaseks.

B.1.1 Aktsionäride üldkoosolek

Aktsionäride üldkoosolek on LHV Kindlustuse kõrgeim juhtimisorgan, kus aktsionärid teostavad oma seadusest tulenevaid õigusi (sh põhikirja muutmine, aktsiakapitali suurendamine/vähendamine, majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine jne). Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid.

B.1.2 Nõukogu

LHV Kindlustuse nõukogu planeerib LHV Kindlustuse strateegilisi tegevuseesmärke ning teostab järelevalvet LHV Kindlustuse juhatuse tegevuse üle. LHV Kindlustuse nõukogu tegutseb vastavalt LHV Kindlustuse nõukogu poolt kinnitatud nõukogu töökorrale.

B.1.3 Juhatus

LHV Kindlustuse juhatus tegutseb vastavalt LHV Kindlustuse nõukogu poolt kinnitatud juhatuse töökorrale. LHV Kindlustuse juhatus on kaheliikmeline. LHV Kindlustuse võib kõigis õigustoimingutes esindada ainult kaks juhatuse liiget ühiselt. LHV Kindlustuse juhatuse esimees Jaanus Seppa vastutab LHV Kindlustuse organisatsiooni ülesehitamise, üldjuhtimise, müügijuhtimise ja IT arenduse eest. Juhatuse teine liige, Tarmo Koll, vastutab tootejuhtimise, kahjukäsitlemise ja finantsjuhtimise eest.

Igal juhul on olulise otsusega alati enne selle rakendamist seotud vähemalt kaks LHV Kindlustuse juhtivat isikut. Tagamaks LHV Kindlustuse efektiivsemat toimimist, 2021. aastal teostas AS LHV Pank LHV Kindlustuse poolt edasi antud järgmiseid funktsioone: vastavuskontrolli funktsiooni täitmine, IT haldus, riskijuhtimise funktsiooni täitmine ja siseauditi funktsiooni täitmine. Teenuste sisse ostmiseks on sõlmitud koostööleping AS-iga LHV Pank.

B.1.4 Võtmefunktsioonid

LHV Kindlustuses on rakendatud neli võtmefunktsiooni:

- aktuaarifunktsioon (vt ptk B.6.1);
- vastavuskontrolli funktsioon (vt ptk B.4.2);
- riskijuhtimise funktsioon (vt ptk B.3.1);
- siseauditi funktsioon (vt ptk B.5.1).

Aktuaarifunktsioon on integreeritud LHV Kindlustuse organisatsioonilisse struktuuri selliselt, et see oleks vaba mõjutustest, mis võiks ohtu seada aktuaarifunktsiooni võime oma ülesandeid täita objektiivselt, õiglaselt ja sõltumatult. LHV Kindlustuses vastutab aktuaarifunktsiooni täitmise nõuetekohase korraldamise eest LHV Kindlustuse teine juhatuse liige. LHV Kindlustuse aktuaarifunktsiooni töökorraldus, eesmärgid ja vastutusala on kirjeldatud dokumendis „Aktuaarifunktsiooni poliitika“, milles on sätestatud funktsiooni roll, õigused, volitused ja aruandlus.

Vastavuskontrolli funktsiooni täitmise korraldamise eest vastutab LHV Kindlustuses juhatuse esimees. LHV Kindlustuse vastavuskontrolli funktsiooni töökorraldus, eesmärgid ja vastutusala on kirjeldatud dokumendis „Vastavuskontrolli töö korraldus“ ja selle lisades, milles on sätestatud funktsiooni roll, õigused ja volitused.

Riskijuhtimise funktsiooni täitmise korraldamise eest vastutas LHV Kindlustuse teine juhatuse liige kuni 23.11.2021. Alates 24.11.2021 liikus riskijuhtimise funktsiooni korraldamine juhatuse esimehe vastutusalasse. LHV Kindlustuse riskipoliitika dokumendis „Riskijuhtimise kord“, milles on sätestatud funktsiooni roll, õigused, volitused ja aruandlus.

Siseaudit on sõltumatu kontrollifunktsiooni teostaja. Funktsioon on edasi antud AS-ile LHV Pank, siseauditi juht on AS-i LHV Pank siseauditi juht. Siseaudiitor lähtub oma tegevuses LHV Kindlustuse sise-eeskirjast

„Siseauditi töökord“, milles on sätestatud funktsiooni roll, õigused, volitused ja aruandlus. Siseauditi funktsiooni täitmise korraldamise eest vastutab LHV Kindlustuses juhatuse esimees.

B.1.5 Komiteed

LHV Kindlustuse nõukogu kasutab AS-i LHV Group **auditi- ja töötasukomiteed**.

Auditikomitee eesmärk on LHV Kindlustuse nõukogu nõustamine raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja siseauditi, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas ning tegevuse õiguspärasuse osas. Audiitortegevuse seadusest tulenevalt on tegemist AS LHV Group konsolideerimisgrupi ülese komiteega.

Töötasukomitee eesmärk on LHV Kindlustuse töötajate ning LHV Kindlustuse juhatuse liikmete tasustamise strateegia väljatöötamine ja rakendamine. Töötasukomitee teostab järelevalvet LHV Kindlustuse juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise üle, hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks ning valmistab nõukogule ette tasustamisalaste otsuste projektid. Töötasukomitee puhul on tegemist AS LHV Group konsolideerimisgrupi ülese komiteega.

B.1.6 Tasustamine

LHV Kindlustuse tasustamissüsteem lähtub KindITS ja DM 2015/35 sätestatud nõuetest ning arvestab AS LHV Group konsolideerimisgrupi tasustamise põhimõtetega.

Tasustamissüsteem on raamistik LHV Kindlustuses töötavate isikute jaoks, mis tagab, et tehtavad maksed ei looks stiimulit võtta ülemääraseid riske või müüa ebasobivaid tooteid. Tasustamissüsteem on kooskõlas järgmisega:

- LHV Kindlustuse äri- ja riskistrateegiaga;
- LHV kultuuri ja väärtustega;
- LHV Kindlustuse pikaajaliste huvidega;
- huvide konfliktide vältimiseks rakendatavate meetmetega (sh ei julgusta ülemääraste riskide võtmist);
- LHV Kindlustuse üldise riskivalmidusega, võttes arvesse kõiki riske (sh maineriski ning ebasobivate toodete müügist tulenevaid riske).

Tasustamissüsteem arvestab:

- LHV Kindlustuse majandustulemusi;
- kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute huve;
- LHV Kindlustuse aktsionäride pikaajalisi huve;
- LHV Kindlustuse sisemist korraldust ja äritegevusega seotud riskide laadi, ulatust ja kompleksust.

LHV Kindlustuse töötajate põhitasu moodustab põhipalk. Müügiosakonna töötajatele makstakse lisaks põhitasule ka vastavalt kindlustusmaksete mahule vahendustasu. Lisaks kehtivad LHV Kindlustuse töötajatele personalipoliitikas kirjeldatud hüved ja soodustused AS LHV Group konsolideerimisgrupi ettevõtjate teenuste kasutamisel.

Vahendustasu

Müügiosakonna töötajatele makstakse lisaks põhitasule ka vastavalt kindlustusmaksete mahule vahendustasu. Vahendustasu maksmine on reguleeritud sise-eeskirjas „Vahendustasu arvestamise ja maksmise kord“.

Muutuvtasu

Muutuvtasu makstakse täielikult finantsinstrumentides (aktsioptsioonid). Erandlikel asjaoludel võib LHV Kindlustus otsustada maksta töölepingu ennetähtaegse lõpetamise korral lahkumishüvitist ja rahalist preemiat.

Muutuvtasu põhineb isiku ja asjaomase äriüksuse töötulemuste ning kogu LHV Kindlustuse üldtulemuste hindamise kombinatsioonil. Tulemuste hindamisel võetakse arvesse nii rahalisi kui ka mitterahalisi kriteeriume.

Muutuvtasu on riskijuhtimise, vastavuskontrolli, siseauditi ja aktuaari funktsioonidega seotud isiku puhul sõltumatu tegevusüksuste ja nende poolt kontrollitavate valdkondade töötulemustest. Tulemuste mõõtmine hõlmab praeguste ja tulevaste riskipositsioonide kohandamist allapoole, võttes arvesse LHV Kindlustuse riskiprofiili ja kapitalikulu.

Erinevalt DM 2015/35 sätestatust, lükatakse kogu finantsinstrumentides makstav muutuvtasu edasi kolm aastat.

Erakordne boonus

Üldjuhul LHV Kindlustus erakordseid boonuseid ei maksa, v.a kui LHV Kindlustus otsustab teisiti üle aasta pikkuste suuremahuliste ja oluliste projektide (pikkus üks aasta) õnnestumiste korral. Erakordset boonust ei maksta juhatusel.

Pensioniskeemid puuduvad

LHV Kindlustuses puuduvad haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmetele ja muude põhifunktsioonide täitjatele mõeldud täiendavate pensioniskeemid või ennetähtaegselt pensionile jäämise skeemid.

B.1.7 Aruandlusperioodi olulised tehingud ja muudatused

Olulised tehingud

2021. aastal ei tehtud olulisi tehinguid aktsionäridega, LHV Kindlustuse suhtes märkimisväärset mõju avaldavate isikutega ning haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmetega.

Olulised muudatused

2021. aastal täitis LHV Kindlustuse vastavuskontrolli ja riskijuhtimise funktsiooni AS-i LHV Pank riskijuht ja vastavuskontrolli juht. 2020 detsembris alustas LHV Kindlustuses tööd vastavuskontrolli spetsialist Merily Itra ja 2021 veebruaris äririskide juht Tarvo Peterson. Eelnimetatud töötajad läbisid 2021 IV kvartalis sobivusmenetluse ning nimetati alates 01.01.2022 võtmefunktsioonide täitjateks. Seega, alates 01.01.2022 ei ole enam vastavuskontrolli ja riskijuhtimise funktsioon edasi antud AS-ile LHV Pank.

Muid olulisi muutusi ei toimunud.

B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded

B.2.1 Sobivus ja nõuetekohasus

Sobivus

Juhtorgani liikmel ja võtmeisikutel on õigusaktidega nõutud haridus, piisavad teadmised, oskused ja kogemused, et täita oma kohustusi vastavale ametikohale kohase kvaliteediga.

Haridus peab olema seotud LHV Kindlustuse tegevusvaldkondadega või muude asjaomaste valdkondadega nagu rahandus, majandus, õigus, raamatupidamine, auditeerimine, avalik haldus, finantsregulatsioon, infotehnoloogia ja kvantitatiivsed meetodid. Hariduse ja teadmiste osas on oluline ka täiendõppe raames läbitud hariduslikke programmid, koolitused, erialased saavutused jm asjakohane informatsioon.

Oskuste ja kogemuste puhul on oluline isiku varasemad ametikohad, tööstaaž, töö iseloom ja vastutusvaldkonna suurus ning mõjusused, vastutusvaldkonnad, alluvate arv, täidetud tööülesannete laad, omandatud kogemuse asjakohasus konkreetsel juhul jms.

Isikul peab olema LHV Kindlustuse äritegevusest ja sellega seotud riskidest piisavad teadmised. Juhtorgani liikme puhul hõlmab see ka nende valdkondade piisaval määral mõistmist, mille eest juhtorgani liige ei ole otseselt vastutav. Seejuures peab juhtorgani liikmel olema selge arusaam LHV Kindlustuse juhtimiskorrast, struktuurist, enda rollist ja kohustustest ja võimalikest huvide konfliktidest.

Isikul peab olema piisavalt teadmisi ning kogemusi finantsvaldkonnas, sh kindlustustegevusega seotud küsimustes ning ta peab omama ülevaadet LHV Kindlustuse äritegevusest ja seda reguleerivatest õigusaktidest.

LHV Kindlustuse juhtorganil kui kollegiaalsel organil peavad olema teadmised ning piisav asjatundlikkus kõigis LHV Kindlustuse äritegevuse seisukohast olulistest valdkondades.

Vajaliku hariduse, piisavate erialaste teadmiste, oskuste või asjakohase kogemuse puudumisel ei ole isik sobiv.

Nõuetekohasus

Juhtorgani liikmel ja võtmeisikul peab olema laitmatu maine. Isiku mainet saab pidada laitmatuks ning nende käitumist ausaks ja usaldusväärseks, kui puuduvad objektiivsed ja usaldusväärased põhjused eeldada vastupidist. Maine hindamisel lähtub LHV Kindlustus isiku varasemast ja tänasest tegevusest ja tegevusetusest.

Isik peab olema usaldusväärne. LHV Kindlustusel peab tekkima veendumus, et isikut võib usaldada ehk isik ei peta ootusi ega valmista tulevikus pettumust. Selle juures on määravaks, et ei esine pettuse ega saadud õiguste kuritarvitamise ohtu.

Juhtorgani liige ja võtmeisik peab igal ajal tegutsema sõltumatult ning vältima nii huvide konflikti tekkimist kui ka tagama näiliste huvide konfliktide olukordade puudumise.

B.2.2 Sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamine

Sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamine on LHV Kindlustuse juhtorganite liikmete, juhtorganite kui kollegiaalsete organite ja võtmeisikute hariduse, teadmiste, oskuste, kogemuse, laitmatu maine, usaldusvääruse, huvide konflikti, sõltumatuse, pühendatava aja ja kollektiivse sobivuse nõuetele vastavuse kontrolliprotseduur. LHV Kindlustus on kehtestanud sellekohase eeskirja „Juhtorganite liikmete, juhtorganite kui kollektiivsete organite ja võtmeisikute sobivuse hindamise eeskiri“.

Sobivuse hindamine tuleb läbi viia enne vastaval ametikohal isiku osas muudatuste tegemist, enne või esimesel võimalusel pärast seda, kui muutuvad isikut puudutavad olulised andmed ning aasta möödumisel viimasest sobivuse hindamisest. Hindamise läbiviimisel võtab LHV Kindlustus aluseks vastava FI poolt avaldatud küsimustiku.

Juhtorganite liikmete sobivuse hindamisel võetakse arvesse üksikutele liikmetele antavaid vastavaid ülesandeid, et tagada kvalifikatsioonide, teadmiste ja asjaomase kogemuse nõuetekohane mitmekesisus, tagamaks et LHV Kindlustuse juhitakse ja selle üle teostatakse järelevalvet professionaalsel viisil.

Isiku nõuetele vastavuse hindamine hõlmab kõnealuse isiku aususe ja majandusliku usaldusvääruse hindamist tõendite alusel, mis on seotud tema iseloomu, isikliku käitumise ja ärikäitumisega (sh mis tahes kriminaal-, finants- ja järelevalve aspektidega), mis on hindamise seisukohalt olulised.

Hindamiseks vajaliku info saamiseks esitab isik kõik nõutavad dokumendid ja teabe (sh majanduslike huvide deklaratsiooni). LHV Kindlustus teostab lisaks päringu avalikesse andmebaasidesse ja vajadusel ka piiratud ligipääsuga andmebaasidesse (mh karistatuse kontrollimiseks) ning võtab vajadusel ühendust eelnevate tööandjatega või järelevalveasutustega, aga ka teiste haldusorganitega. Lisaks arvestab LHV Kindlustus meedias (sh sotsiaalmeedias) ja krediitdivõimelisust hindavate isikute avaldatud teabega. Samuti arvestab LHV Kindlustus isiku sobivuse hindamise küsimustikus esitatud vastustega.

Juhtorganite liikmete ja juhtorganite kui kollegiaalsete organite sobivust hindab nõukogu. Võtmeisikute sobivust hindab juhtorgan, kes teostab järelevalvet vastava võtmeisiku tegevuse üle.

Kui hindamise tulemusel ilmneb, et juhtorgani liige või võtmeisik ametikohale ei sobi, ei tohi isikut ametisse nimetada. Kui regulaarse hindamise tulemusel ilmnevad asjaolud, mis võivad mõjutada isiku sobivust, siis tuleb sellest esimesel võimalusel teavitada FI-d. Vajadusel peab rakendama meetmeid, mis tagavad juhtorgani või funktsiooni nõuetekohane toimimine.

B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine

B.3.1 Riskijuhtimissüsteem

Riskijuhtimissüsteemi eesmärk ja kirjeldus

LHV Kindlustuse riskijuhtimissüsteemi eesmärgiks on ettevõtte väärtuse suurendamine kahjude minimeerimise ning tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu ehk LHV Kindlustuse äritegevust mõjutavate või mõjutada võivate riskide (sh kontsentreeritult) järjepidev tuvastamine, mõõtmine, mõistmine, jälgimine ja juhtimine, et LHV Kindlustus saaks efektiivselt oma äritegevust edendada maandades või vältides seejuures liigseid riske.

Riskijuhtimise protsess on integreeritud organisatsiooni üldisesse toimimisse, strateegiasse, planeerimisse, juhtimisse, aruandluse protsessidesse, poliitikatesse, väärtustesse ja kultuuri.

LHV Kindlustus on implementeerinud riskijuhtimissüsteemi, mis on kooskõlas LHV Kindlustuse organisatsioonilise ja operatiivse tegevusega. Riskijuhtimise funktsioon on osa LHV Kindlustuse sisekontrollisüsteemist. LHV Kindlustus kohaldab kolme kaitseliini põhimõtet (esimene – riskivõtjad; teine – riskijuhtimise, aktuaari ja vastavuskontrolli funktsioonid; kolmas – siseauditi funktsioon).

LHV Kindlustuse riskijuhtimissüsteem koosneb järgnevatest elementidest:

- juhatuse vastutus ja garanteerimine, et riskijuhtimise süsteem on proportsionaalne LHV Kindlustuse äritegevusega seotud riskide laadi, ulatuse ja keerukusega, mis võimaldab LHV Kindlustusel korralikult kindlaks määrata ja hinnata oma riske nii lühi- kui ka pikaajaliselt ning riske, millele LHV Kindlustus on või võiks olla avatud;
- võtmefunktsioonide täitmine ja nende efektiivse toimimise tagamine;
- korrektne ja efektiivne aruandlusahel ja selle dokumenteerimine;
- kõikide riskikategooriate kaetavus;
- riskijuhtimise ja -kultuuri lõimumine organisatsiooni ja otsustusprotsessi.

Riskistrateegia

LHV Kindlustus on välja töötanud riskijuhtimise strateegia, mis põhineb LHV Kindlustuse riskiprofiilil ja äristrateegial. Riskistrateegia toimib kooskõlas äristrateegiaga. Riskistrateegias kirjeldab LHV Kindlustus, kas ja milliseid riske ning mis mahus on LHV Kindlustus nõus võtma, maandama, aktsepteerima saavutamaks äristrateegias seatud eesmärgid. Riskistrateegia koostamisel või muutmisel võtab LHV Kindlustus arvesse ajaloolisi kogemusi ja äritegevuses tõusetunud.

Riskistrateegia eesmärk on ka juurutada LHV Kindlustuses riskikultuuri, omada selget ülevaadet äritegevusega seotud riskidest ja nende maandamisest (sh kasutada teadmist kindlustustoodete hinnastamiseks), selgitada välja kapitaliseerituse vajadus (sh tehniliste eraldiste prognoositavad mahud), tagada äritegevus toimimine stabiilse ja jätkusuutlikuna ning hoida LHV Kindlustuse head mainet ja teenuse kõrget kvaliteeti.

Riskide maandamiseks on LHV Kindlustus kehtestanud:

- riskistrateegia - mis sisaldab endas riskijuhtimise eesmärgid, peamisi riskijuhtimispõhimõtteid, üldist riskiisu ja riskijuhtimisvastutuse määramist kogu LHV Kindlustuse tegevuses ning on kooskõlas LHV Kindlustus üldise äristrateegiaga;

- riskiisu - kehtestatud põhimõtted, mis hõlmavad LHV Kindlustuse oluliste riskide määramist ja kategoriseerimist ning aktsepteeritavate riskipiiride taseme määramist iga riskiliigi osas;
- kriitilised riski indikaatorid – LHV Kindlustuse riskiprofiili regulaarne monitoorimine ja trendide jälgimine;
- sise-eeskirjad - asjakohased protsessid ja protseduurid (sh uute toodete lansseerimiseks, uue tarkvara kasutusele võtmiseks või muu olulise protseduurilise muudatuse tegemiseks LHV Kindlustuse äritegevuses), mis võimaldavad LHV Kindlustusel tuvastada, hinnata, juhtida, jälgida ja teatada riskidest, millega LHV Kindlustus kokku puutub või millega võib kokku puutuda;
- kindlustusriski hindamise ja tehniliste eraldiste moodustamise protseduuri – kindlustusriski realiseerumisel kahjude maandamiseks;
- ORSA protsess - oma riskide ja maksevõime hindamise protsessi kehtestamine ja läbiviimine;
- aruandlus ja sisekontrollisüsteem - asjakohased sisemised aruandlusprotseduurid ja tagasiside etapid, mis tagavad riskijuhtimissüsteemi toimimise.

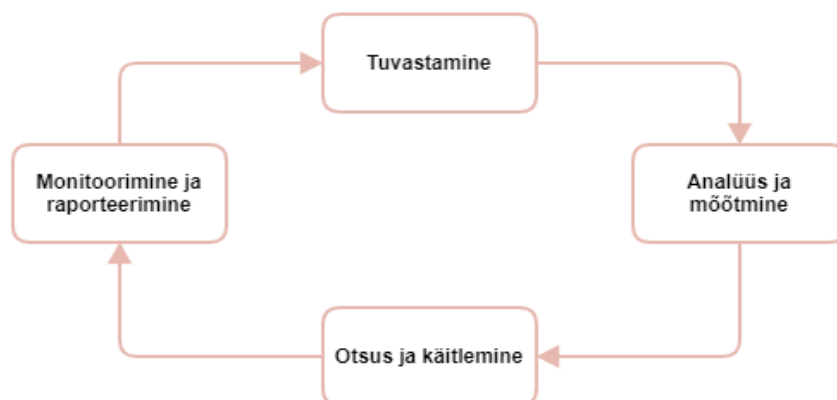
Riskijuhtimise protsessid

LHV Kindlustuse äritegevusele iseloomulikud riskikategooriad on kahjukindlustuse kindlustusrisk, tervisekindlustuse kindlustusrisk, tururisk, vastaspoole makseviivuse risk ja operatsioonirisk. LHV Kindlustus arvestab ka vastavusriski, rahapesu ja terrorismi rahastamise riski, rahvusvaheliste sanktsioonide mitterakendamise riski ning infoturberiski.

Riskijuhtimise tegevuspõhimõtted hõlmavad riskide löikes järgmist:

- riskikategooriate määratlus ja riskide mõõtmise meetodid;
- iga asjakohase riskide kategooria, valdkonna ja iga võimaliku riskide kuhjumise juhtimise üldpõhimõtteid;
- kirjeldus seose kohta maksevõime vajaduste hindamisega, lähtudes LHV Kindlustuse oma riskide ettevaatava hindamise tulemustest (ORSA tegevuspõhimõtete alusel);
- seos regulatiivsete kapitalinõuete ja LHV Kindlustuse riskitaluvuse piiridega;
- riskitaluvuse piirmäärade täpsustamist kõigis olulistes riskikategooriates kooskõlas LHV Kindlustuse riskiisuga;
- korrapäraste stressitestide sagedust ja sisu ning nende olukordade kirjeldus, mis õigustaksid eriotstarbelisi stressiteste. Riskide regulaarne stressitestimine peab välja tooma lühi- ja pikaajalised riskid ning võimalikud tulevikumuudatused, mis finantsseisundit või kapitali (sh kapitalivajadust) võivad mõjutada.

Riskijuhtimise protsessi jaguneb neljaks:



Riskijuhtimise protsessi esimeseks oluliseks sammuks on riskide äratundmine ning nendest aru saamine (nn riskide identifitseerimine). Riskide õigeaegsel äratundmisel on oluline roll riskide eelneval liigitusel ning kogu organisatsiooni teadlikkusel kindlustussektoris tegutsemisega kaasnevatest riskidest.

Riski suuruse hindamiseks peab riske analüüsima (sh riskide kontsentreerumist) ning võimalusel kvantifitseerima. Riskide kvantifitseerimisel võib kasutada nii eksperthinnanguid kui ka statistilisi meetodeid. Samas tuleb hoiduda

statistiliste mudelite liigest usaldamisest. Peale riskihindamist tuleb otsustada, kas riski aktsepteerida, maandada (st riskipositsiooni vähendada ehk näiteks edasikindlustuse kasutamine) või vältida.

Riskijuhtimise protsessi järgnev samm on riskide pidev monitooring ning raporteerimine.

Tegevuspõhimõtted riskijuhtimiseks on kehtestatud järgmistes valdkondades:

- kindlustusriski hindamine ja eraldiste moodustamine;
- varade ja kohustuste juhtimine;
- investeringute riski juhtimine;
- likviidsusriski juhtimine;
- riskikontsentratsiooni juhtimine;
- operatsiooniriski juhtimine;
- edasikindlustus ja teised riskimaandamise meetmed.

Riskijuhtimise funktsioon teavitab juhatust potentsiaalselt olulisena tuvastatud riskidest. Riskijuhtimise funktsioon annab aru enda algatusel ning juhtorgani taotlusel ka teiste konkreetsete riskivaldkondade kohta. Kui riski tase on mõnes kategoorias märkimisväärselt või kiiresti muutunud, on vajalik viivitamatu ja/või juhtumipõhine raporteerimine.

Riskijuht peab riskide monitoorimiseks (sh riskijuhtumite) andmebaasi, sh arhiveerib raporteerimised ja kuiste koosolekute presentatsioonid.

LHV Kindlustuses toimub tavapärase riskidest raporteerimine järgnevalt:

- riskijuht raporteerib iga riskikategooria kohta kord kuus juhatusele;
- juhatuse raporteerib kvartaalselt nõukogule;
- siseaudiitor raporteerib nõukogule üks kord aastas teostatud kontrollide ja auditite tulemustest.

Nõukogu hindab riskijuhtimise süsteemide korrapärasest toimimist.

Riskijuhtimise funktsiooni rakendamine

LHV Kindlustuse riskijuhtimine põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel, kus:

- esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad on vastutavad riskide võtmise ja igapäevase juhtimise eest;
- teise kaitseliini moodustavad sõltumatud ja juhatusele otse alluvad aktuaari, riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonid;
- kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab sõltumatut järelevalvet üle kogu organisatsiooni.

LHV Kindlustus seab eesmärgiks organisatsiooniülese riskikultuuri pideva arendamise (nt koolituste, vahetu riski kohta käiva kommunikatsiooni, raporteerimise, kogemuste jagamise kaudu) ja töötajate teadlikkuse tõstmine riskijuhtimise kontekstis.

Riskijuhtimine on vastutav riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ja riskide raporteerimise eest. Riskijuhtimise raamistikku hindab siseaudit.

Riskijuhtimise funktsiooni ülesanneteks on:

- juhtide ja teiste funktsioonide abistamine riskijuhtimissüsteemi efektiivseks toimimiseks;
- LHV Kindlustuse riskiprofiili jälgimine;
- üksikasjalik aruandlus avatud riskipositsioonidest, juhtide nõustamine riskijuhtimise valdkonnas ka sellistes strateegilistes küsimustes nagu LHV Kindlustuse strateegia, suured projektid ning investeringud;
- kujunevate riskide kindlakstegemine ja hindamine;
- järelevalve riskijuhtimissüsteemi toimimise üle.

Riskijuhtimise ülesanne on tagada riskijuhtimise põhimõtete rakendamine. Üksus vastutab riskihindamismetoodika ja -tööriistade väljaarendamise ning hoidmise eest (sh operatsiooniriski kontekstis). Samuti on selle üksuse koordineerida talitluspidevuse, riskide enesehindamise ja ORSA protsess.

2021. aastal oli riskijuhtimise funktsioon edasi antud AS-ile LHV Pank.

B.3.2 Oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA)

Oma riskide ja maksevõime hindamise (ORSA) protsess moodustab olulise osa LHV Kindlustuse riskijuhtimise süsteemist. ORSA on LHV Kindlustuse äristrateegia osa ja selle tulemusi võtab LHV Kindlustus arvesse strateegilise planeerimise protsessis.

ORSA täpsemad eesmärgid on:

- hinnata LHV Kindlustuse üldist maksevõimet võttes arvesse LHV Kindlustuse riskiprofiili, kinnitatud riskitaluvuspiire ja äristrateegiat (sh hinnata maksevõime vajadusi tulevikku suunatult ning arvestades võimalikke tulevikus aset leidvaid muutusi LHV Kindlustuse mõjutatavates riskides, äristrateegias ning majanduskeskkonnas);
- hinnata LHV Kindlustuse omavahendite vastavust solventsuskapitalinõudele (SCR) ja miinimumkapitalinõudele (MCR);
- hinnata LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste vastavust õigusaktides ja LHV Kindlustuse sise-eeskirjades nõutule;
- hinnata, kas LHV Kindlustuse tegelik riskiprofiil erineb sellest, mida kasutati SCR arvutamisel;
- hinnata LHV Kindlustuse võimet tavapärasest suuremate kahjude kandmiseks;
- anda sisend äritegevuses ja selle kavandamisel kasutatavate protsesside (mh eelarvestamine) asjakohasuse hindamiseks ja nende protsesside parendamiseks;
- anda vajadusel sisend AS LHV Group äristrateegia kujundamise ja kapitalinõuete arvestamise protsessidesse.

LHV Kindlustus kasutab ORSA-t tulevikku suunatult, mistõttu peab ORSA andma varakult märku võimalikest ebasoodsatest tulevikusündmustest, mis võivad ohustada LHV Kindlustusel vajaliku maksevõime säilimist. ORSA on LHV Kindlustuse juhatusele ja nõukogule üheks sisendiks LHV Kindlustuse tegevuse jätkusuutlikul planeerimisel arvestades võimalike riskistsenaariumidega. ORSA peab võimaldama LHV Kindlustuse juhtorganitel võtta varakult kasutusele meetmeid selliste võimalikele sündmuste reageerimiseks ja nende ebasoodsa mõju ennetamiseks ning maandamiseks.

ORSA analüüs teostatakse suunatuna tulevikku kolme kuni viie aasta perspektiivis. ORSA teostamisel kasutatakse SII direktiivis kehtestatud väärtuse hindamise aluseid.

ORSA teostamisel aluseks võetava riskistsenaariumid koostab LHV Kindlustus kaasates kõiki seotud ärifunktsioonid. ORSA koostamist juhib LHV Kindlustuse riskijuht. ORSA eeldused, analüüsi tulemused ja järeldused arutatakse läbi kõikide oluliste osapooltega. ORSA järeldused ja lõpliku dokumentatsioon kinnitab LHV Kindlustuse juhatuse oma koosolekul.

ORSA-t teostatakse regulaarselt sagedusega vähemalt üks kord aastas (v.a kui tuvastatakse LHV Kindlustuse erakorralise ORSA eeldused või nende eelduste saabumine lähitulevikus). LHV Kindlustus teostab ORSA-t pärast SII aruande ning FI aruande esitamist. ORSA protsess ja LHV Kindlustuse strateegilise planeerimise protsess peavad käima sümbioosis võttes vastastikku arvesse teise protsessi tulemeid.

ORSA aruanne esitatakse FI-le pärast selle kinnitamist LHV Kindlustuse juhatuse poolt. ORSA aruanne tuleb FI-le esitada koheselt, kuid mitte hiljem kui kaks nädalat pärast tulemuste kinnitamist.

LHV Kindlustuse juhatuse esitab ORSA aruande teadmiseks ka LHV Kindlustuse nõukogule ja auditikomiteele hiljemalt ORSA tulemuste LHV Kindlustuse juhatuse poolt kinnitamisele järgneval esimesel koosolekul.

Lisaks esitab LHV Kindlustus ORSA tulemused ning järeldused kõigile asjaomastele töötajatele, kui juhatuse protsessi ja tulemused heaks kiitnud.

ORSA-ga seotud dokumentatsiooni (sh aruanded) säilitab riskijuht riskijuhtimise kataloogis.

B.4 Sisekontrollisüsteem

B.4.1 Sisekontrollisüsteemi kirjeldus

Sisekontrollisüsteemiga tagab LHV Kindlustus vastavuse kohaldatavatele õigusaktidele, tegevuse tulemuslikkuse ja tõhususe, võttes arvesse omatema eesmärgi, ning finantsteabe ja mittefinantsteabe kättesaadavuse ja usaldusväärsuse. LHV Kindlustuse organisatsioon on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel.

Sisekontroll kujutab endast terviklikku protsessi, mille rakendajaks on ettevõtte juhtkond ja töötajad ning mille eesmärgiks on tagada:

- tegevuste korrapärane, eetilise, ökonoomne, läbimõeldud ja efektiivne realiseerimine;
- aruandluskohustuse täitmine;
- kehtivatest õigusaktidest ja suunistest tulenevate nõuete täitmine;
- ressursside kaitsmine võimalike kadude eest.

Sisekontrolli raamistik hõlmab endast kogu organisatsiooni (sh juhtorgani kohustusi ja ülesandeid) ning kõigi äriühingute ja siseüksuste tegevust (sh sisekontrolli funktsioone), edasiantud tegevusi ja turustuskanaleid.

Sisekontrolli funktsioonide täitjateks on LHV Kindlustuses sõltumatud aktuaarifunktsioon, riskijuhtimise funktsioon, vastavuskontrolli funktsioon ning siseauditi funktsioon (st teine ja kolmas kaitseliin).

LHV Kindlustus rakendab tulemuslikke süsteeme ja kontrollimehhanisme selle tagamiseks, et varade ja kohustuste hindamise hinnangud on usaldusväärsed ja asjakohased ning eksisteerib protsess, mille abil korrapäraselt kontrollida, kas turuhinnad või hindamismudeli sisendid on asjakohased ja usaldusväärsed.

LHV Kindlustus on kehtestanud ja rakendab, kohaldab ja dokumenteerib hindamisprotsessi selgelt määratletud põhimõtted ja protseduurid, sealhulgas hindamisse kaasatud töötajate ülesanded ja vastutuse, asjaomased mudelid ja kasutatavad teabeallikad.

LHV Kindlustus on eraldanud nii kvaliteedilt kui ka koguselt piisavalt vahendeid, et töötada välja, kalibreerida, heaks kiita ja läbi vaadata solventsuse eesmärgil kasutatavad hindamisprotsessid.

LHV Kindlustus on kehtestanud sisekontrolli protsessid, mis hõlmavad meetmeid, millega sõltumatult ja korrapäraselt vaadatakse läbi ja kontrollitakse teavet, andmeid ja eeldusi, mida kasutatakse hindamisprotsessides, nende tulemusi ning hindamisprotsesside sobivust.

Samuti on LHV Kindlustus kehtestanud meetmed, mille abil LHV Kindlustuse tegelikult juhtivad isikud teostavad järelevalvet:

- kõnealuste hindamiste heakskiitmise siseprotsesside üle;
- protsesside üle, mis on kehtestatud, et võtta arvesse oluliste varade või kohustuste mis tahes välist, sõltumatut hindamist või kontrollimist.

Sisekontrollide toimimine on LHV Kindlustuse jaoks oluline. Seetõttu väärtustab LHV Kindlustus tugevat riskikultuuri ning selle pidevat edendamist. Tugev riskikultuur toetab muu hulgas positiivset hoiakut riskikontrolli suhtes, sisemiste ning väliste nõuete järgimist ning usaldusväärset ja terviklikku sisekontrolli raamistikku. Infovahetuses lähtutakse põhimõttest, et kõik juhtorganid, äriühingud ning siseüksused (sh sisekontrolli funktsioonide täitjad) saaksid oma ülesandeid efektiivselt ning operatiivselt täita.

B.4.2 Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli ülesanne on juhtida vastavusriski, s.o aidata vältida vastavusriski avaldumist (sh trahvide määramist, kahjunõudeid, lepinguliste suhete katkemist ja mainekahju). Selleks jälgib vastavuskontroll õigusaktide muudatusi ja informeerib nendest juhatust, annab juhatusele nõu õigusaktides sätestatud nõuete täitmise osas ning osaleb uute toodete ja protsesside väljatöötamise hindamises.

Vastavuskontrolli funktsioon on sõltumatu teistest struktuurüksustest. Vastavuskontrolli funktsiooni täitjal on piiramatu juurdepääs kogu teabele, mis on vajalik ülesannete täitmiseks. Teised struktuurüksused peavad teavitama vastavuskontrolli funktsiooni kõigist nende ülesannete täitmiseks olulistest asjaoludest.

Vastavuskontrolli funktsioon osaleb õigusaktides sätestatud nõuetele vastavusega seotud riskide juhtimises. Vastavuskontrolli funktsioon nõustab juhatust ja töötajaid seoses meetmetega, mis tuleks võtta kehtivatele õigusaktidele, eeskirjadele, määrustele ja standarditele vastavuse tagamiseks ning hindab õigusliku ja järelevalvekeskkonna mistahes muudatuste võimalikku mõju LHV Kindlustuse tegevusele ja vastavuskontrolli raamistikule.

Vastavuskontrolli funktsioon kontrollib, kas uued tooted ja protsessid on vastavuses kehtiva õigusraamistikuga ning arvestavad õigusliku ja järelevalvekeskkonna muudatustega, kui see on asjakohane.

Vastavuskontrolli funktsioon hindab nende meetmete piisavust, mis LHV Kindlustus on võtnud mittevastavuse vältimiseks. Vastavuskontrolli kava koostamisel võtab vastavuskontrolli funktsioon arvesse kindlustustegevuse kõiki asjaomaseid valdkondi ja nende avatust nõuete mittejärgimisest tulenevale riskile.

Vastavuskontrolli kava koostamise aluseks oleval riskide hindamisel võtab vastavuskontrolli funktsioon arvesse muuhulgas õigusliku ja järelevalvekeskkonna muudatused, uued tooted ja protsessid, muudatused struktuuris, kliendikaebuste analüüsi tulemused ning järelevalveasutuste tähelepanekud. Vastavuskontrolli funktsioon arvestab kõiki LHV Kindlustuse tegevusvaldkondi ja nende kokkupuudet vastavusriskiga. Vastavuskontrolli kava kinnitab LHV Kindlustuse juhatust. Vastavuskontrolli funktsioon viib kava põhjal läbi vastavusauditid. Vastavuskontrolli funktsioon esitab vastavusauditite aruanded viivitamatult LHV Kindlustuse juhatusele.

Lisaks eelnevale, vastavuskontroll:

- analüüsib kliendikaebusi ja isikuandmetega seotud rikkumisi;
- annab regulaarselt aru LHV Kindlustuse juhatusele ja nõukogule;
- säilitab koostatud aruanded elektroonilises kaustas;
- hindab „Vastavuskontrolli töö korraldus“ eeskirja toimivust vastavalt vajadusele ning vähemalt üks kord aastas.

2021. aastal oli vastavuskontrolli funktsioon edasi antud AS-ile LHV Pank.

B.5 Siseauditi funktsioon

B.5.1 Siseauditi rakendamine

Siseauditi ülesanne on viia läbi riskipõhise hindamise alusel määratletud auditeid ning hinnata juhtimise korralduse ülesehitust ja toimimist, et tuvastada nende püsiv, tõhus ja jätkusuutlik rakendamine (nn kolmas kaitseliin).

Siseaudiitori tegevus on sõltumatu, objektiivne, kindlust ja nõu andev tegevus, mis on kavandatud lisama väärtust LHV Kindlustuse tegevusele ja seda täiustama. Siseaudiitor läheneb süsteemselt, reeglipäraselt ja järjepidevalt riskide juhtimise, kontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjususe hindamisele ja täiustamisele. Siseaudiitori tegevus on suunatud sidusrühmade huvide kaitsmisele.

Siseauditi üksuse töö eesmärgiks on:

- anda sõltumatu hinnang LHV Kindlustuse tegevuse vastavuse kohta sisestele eeskirjadele ja välistele õigusaktidele;
- tagada LHV Kindlustuse nõukogule ja juhatusele kindlustunne, et rakendatav sisekontrolli süsteem on piisav ja tõhus riskide maandamisel ning aitab kaasa LHV Kindlustuse eesmärkide täitmisele;
- kontrollida LHV Kindlustuse juhtide ning töötajate tegevuse vastavust sisestele ja välistele õigusaktidele, sõlmitud lepingutele ning heale tavale.

Siseauditi funktsioon lähtub auditite teostamisel auditi kavast, mis tugineb metoodilisele riskianalüüsile, arvestades kõiki tegevusi ja terviklikku juhtimissüsteemi ning samuti tegevuste eeldatavat muutumist ja uuendustegevust ning hõlmab kõiki olulisi tegevusi, mis tuleb mõistliku aja jooksul läbi vaadata.

B.5.2 Siseauditi sõltumatus ja objektiivsus

Siseauditi funktsioon on sõltumatu äri- ja siseüksustest. Siseauditi funktsiooni töötajatel on piiramatu juurdepääs kogu teabele, mis on vajalik ülesannete täitmiseks. Äri- ja siseüksused peavad teavitama siseauditi funktsiooni kõigist nende ülesannete täitmiseks olulistest asjaoludest.

Siseauditi funktsioon ei täida operatiivseid funktsioone. Siseaudit on sõltumatu mis tahes muudest funktsioonidest (sh võtmefunktsioonidest). Siseauditi funktsiooni sõltumatust ja erapooletust ei tohi mõjutada ka juhtorgani juhised.

Siseaudit on auditeeritavate valdkondade, auditi objektide, ulatuse ja eesmärkide määramisel ning tulemuste esitamisel sõltumatu.

Siseauditi funktsiooni juht peab vastama audiitortegevuse seaduses atesteeritud siseaudiitorile sätestatud nõuetele.

LHV Kindlustus on AS-ile LHV Pank edasi andnud siseauditi funktsiooni, kuivõrd ettevõtte asuvad samas konsolideerimisgrupis ning AS LHV Pank omab tugevat kompetentsi nende funktsioonide täitmisel. LHV Kindlustuse hinnangul võimaldab see rakendada paindlikumat lähenemist, kuid LHV Kindlustus ei käsitle seda vähem hoolsust ja järelevalvet nõudvana. Vastutus edasiantud tegevuste eest on jätkuvalt LHV Kindlustusel ning järelevalvet edasiantud tegevuste üle teostab LHV Kindlustuse juhatus.

B.6 Aktuaarifunktsioon

B.6.1 Aktuaarifunktsioon

Aktuaari funktsioonil on oluline roll LHV Kindlustuse tegevuse korraldamisel (teine kaitseliin). Aktuaarifunktsioon on integreeritud LHV Kindlustuse organisatsioonilisse struktuuri ning on vaba mõjutustest, mis võiks ohtu seada funktsiooni võime oma ülesandeid täita objektiivselt, õiglaselt ja sõltumatult.

LHV Kindlustuses vastutab aktuaarifunktsiooni täitmise nõuetekohase korraldamise eest LHV Kindlustuse juhatus.

Aktuaarifunktsioon hõlmab:

- tehniliste eraldiste hindamise koordineerimist;
- tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate eelduste ja meetodite ning arvutamise aluseks olevate mudelite asjakohasuse tagamist;
- tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate andmete piisavuse ja kvaliteedi hindamist;
- parima hinnangu ja selle leidmisel kasutatud eelduste võrdlemist kogemustega;
- juhatuse ja nõukogu teavitamist tehniliste eraldiste arvutuse usaldusväärsuse ja nõuetekohasuse kohta;
- tehniliste eraldiste arvutuse kontrollimist KindITS §-s 50 sätestatud juhtudel;
- arvamuse andmist kindlustusriskide hindamise üldise korralduse kohta;
- arvamuse andmist edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta;

- osalemist riskijuhtimissüsteemi tõhusas rakendamises, sh kapitalinõuete aluseks olevate riskide modelleerimise ülesannete täitmisel.

Aktuaarifunktsiooni ülesanne on selgitada välja võimalikud ebakõlad SII direktiivi artiklites 76–83 sätestatud nõuetega kindlustustehniliste eraldiste arvutamise kohta ning teeks vajadusel ettepaneku vastavateks parandusteks. Samuti peab aktuaarifunktsioon selgitama välja kindlustustehniliste eraldiste summa väärtuse hindamise kuupäevade vahel toimunud andmete, meetodite või eelduste muutuste mis tahes olulise mõju.

Aktuaarifunktsioon hindab, kas tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud infotehnoloogia süsteemid toetavad aktuaarseid ja statistilisi protseduure piisavalt.

B.6.2 Aruandlus

Aktuaarifunktsiooni täitja esitab vähemalt üks kord aastas LHV Kindlustuse juhatusele kirjalikus vormis aktuaarifunktsiooni aruande, mis sisaldab:

- ülevaadet kõigist tegevustest, mida aktuaarifunktsiooni vastutusallas on aruandeperioodi jooksul tehtud ja nende tulemusi;
- tuvastatud oluliste puuduste kirjeldust ja soovitusi puuduste kõrvaldamiseks;
- vajaduse korral soovitusi muudatusteks.

LHV Kindlustuse juhatus tutvustab aktuaarifunktsiooni aruannet LHV Kindlustuse nõukogule ja esitab selle järelevalveasutusele, kui järelevalveasutus on esitanud vastavasisulise taotluse.

Tehnilisi eraldisi puudutavad hinnangud esitab aktuaarifunktsiooni täitja LHV Kindlustuse juhatusele sagedusega kord kvartalis.

Juhatus kiiret sekkumist vajavatele asjaoludele peab aktuaarifunktsiooni täitja juhtima LHV Kindlustuse juhatuse tähelepanu koheselt.

B.7 Funktsiooni või tegevuse edasiandmine

B.7.1 Edasiandmise põhimõtted

LHV Kindlustuse tegevuse edasiandmine on reguleeritud sise-eeskirjas „Tegevuse edasiandmise kord“. Tegevuse edasiandmine on teenuste osutamisel kolmandale isikule tuginemine. Eelkõige kolmanda isiku teenuste kasutamine, mille sisuks on tegevuste ja toimingute jätkuv teostamine, mis on vajalik LHV Kindlustuse poolt teenuste osutamiseks ning hõlmab mh IT teenuseid ja teisi põhitegevuste osutamist otseselt toetavaid tegevusi. Tegevuse edasiandmine hõlmab nii üksikuid tegevusi, kui ka tegevuste kogumit.

Tegevus on kriitilise või olulise tähtsusega, kui puudused selle täitmisel või selle täitmata jätmine kahjustaks oluliselt LHV Kindlustuse vastavust tegevusloa tingimustele ja regulatiivsetele nõuetele, majandustulemusi või tegevuse usaldusväärsust või jätkuvust. Kriitilise või olulise tähtsusega tegevusena käsitleb LHV Kindlustus muu hulgas põhitegevusega seotud edasiandmisi ning võtmefunktsioonide (st riskijuhtimise, aktuaari, vastavuskontrolli ja siseauditi ülesannete) edasiandmist.

Tegevuse edasiandmise eesmärk LHV Kindlustuse majandustegevuses on oma tegevuses suurema efektiivsuse saavutamine ning kontsentreerumine oma põhitegevusele ja/või kompetentsile ning seeläbi kvaliteetsema teenuse või toote pakkumine klientidele. Tegevuse edasiandmise eesmärgiks ei tohi olla regulatiivne arbitraaž ehk välist teenuse pakkujat kasutades LHV Kindlustuse suhtes kehtestatud nõuetest kõrvale hoidumine.

Tegevuse edasiandmisega võivad kaasneda täiendavad riskid. Tegevuse edasiandmisega kaasnevate riskide tõhusaks määratlemiseks, nende juhtimiseks ja maandamiseks loovad täiendavad eeldused selgete reeglite olemasolu, efektiivse riskijuhtimise olemasolu, rakendatud vajalikud meetmed äritegevuse jätkuvuse tagamiseks, selged ja sobivad tegevuse edasiandmise lepingud ning ulatuslik taustauuringu kasutamine teenuse pakkuja kohta.

LHV Kindlustus peab rakendama vajalikke ja piisavaid meetmeid, et tegevuse edasiandmine toimuks vaid isikule, kes on võimeline konkreetset teenust osutama ning on rakendanud piisavaid meetmeid sellega kaasnevate riskide maandamiseks.

LHV Kindlustus peab igal hetkel olema võimeline tõendama järelevalveasutusele, et on rakendanud vajalikud ja sobivad riskijuhtimise meetmed, tagamaks tegevust reguleerivatest õigusaktidest tulenevate nõuete järjepidev täitmine.

Tegevuse edasiandmisel arvestab LHV Kindlustus konkreetse tegevuse olulisust LHV Kindlustuse majandustegevuses ning määratleb selgelt, kas tegevus on kriitilise või olulise tähtsusega. Edasi ei tohi anda juhtorgani pädevust, sealhulgas juhtorgani pädevusse kuuluvate otsuste tegemist.

Juhatus on alati täielikult vastutav järgmiste aspektide eest:

- vastavuse tagamine tegevusloa tingimustele;
- sisemine korraldus;
- huvide konfliktide tuvastamine, hindamine ja juhtimine;
- strateegia ja poliitika kehtestamine;
- igapäevase juhtimise, sh kõigi tegevuse edasiandmisega seotud riskide juhtimise järelevalve;
- juhtorgani järelevalvefunktsioon (sh juhtimisotsuste tegemise järelevalve).

Tegevuse edasiandmisel arvestab LHV Kindlustus järgmiste nõuetega:

- tegevust ei tohi üle anda isikule, kes ei vasta teenuse osutamiseks kehtestatud nõuetele, sh ei oma vastavat tegevusluba või tagatisi;
- edasiandmine ei tohi takistada LHV Kindlustuse majandustegevust;
- edasiandmine ei tohi kahjustada klientide huve;
- edasiandmise käigus tohib edastada üksnes seda teavet, mis on otseselt vajalik teenuse osutamiseks;
- edasiandmisega ei tohi kaasneda riskide lubamatu kontsentreerumine;
- edasiandmine ei tohi takistada järelevalve teostamist LHV Kindlustuse ja kolmanda isiku üle seoses edasiantud tegevusega.
- edasiandmine ei tohi viia selleni, et LHV Kindlustus annab üle oma põhitegevuse ning ei juhi ega kontrolli teenuse osutamist ja selle kvaliteeti.

Võtmefunktsiooni edasiandmisel tuleb määrata kindlaks isik, kes vastutab funktsiooni korraldamise eest. Funktsiooni korraldamise eest vastutav isik peab vastama kindlustustegevuse seaduses juhtidele ja töötajatele esitatavatele nõuetele.

Tegevuse edasiandnud struktuuriüksus peab vähemalt üks kord aastas arvestades lepingu sõlmimisest ajakohastama riskihinnangut ning riskide suurenemisel hindama edasiantud tegevuse kriitilisust või olulisust.

B.7.2 Edasiantud tegevused ja funktsioonid

Aruandlusperioodil LHV Kindlustus on AS-ile LHV Pank edasi andnud kriitilise tähtsusega funktsioonid:

- vastavuskontrolli funktsiooni;
- riskijuhtimise funktsiooni
- siseauditi funktsiooni; ja
- IT halduse.

Eelnimetatud tegevused andis LHV Kindlustus edasi, kuivõrd AS-ile LHV Pank (asukoht Eestis) asub LHV Kindlustusega samas konsolideerimisgrupis ning omab tugevat kompetentsi nende funktsioonide täitmisel. LHV Kindlustuse hinnangul võimaldab see rakendada paindlikumat lähenemist, kuid LHV Kindlustus ei käsita seda vähem hoolsust ja järelevalvet nõudvana. Vastutus edasiantud tegevuste eest on jätkuvalt LHV Kindlustusel ning järelevalvet edasiantud tegevuste üle teostab LHV Kindlustuse juhatus.

LHV Kindlustusele tarkvara lahendust ja haldamist pakub ettevõtte, kes asub Eestis ning kelle serverid asuvad Euroopa Liidus. LHV Kindlustus hoiustab seoses teenuse pakkumisega andmeid pilves. Tegevus on edasi antud Euroopa Liidus asuvale ettevõttele, mille serverid asuvad samuti Euroopa Liidus.

B.8 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

C. Riskiprofiil

LHV Kindlustus on avatud oma äritegevuses erinevatele riskidele. Seetõttu on LHV Kindlustus kehtestanud riskistrateegia osana riskiisu (sh kriitilised riskiindikaatorid) järgmiste peamiste riskikategooriates: kindlustus-, turu-, krediidi-, likviidsus-, operatsiooni-, maine- ja vastavusrisk.

LHV Kindlustus hindab riske järgnevalt:

- kindlustus-, turu- ja krediidiriski kasutades SII standardvalemite ehk kvantitatiivselt;
- likviidsus-, operatsiooni-, maine-, vastavusriski kvalitatiivselt.

LHV Kindlustuse üldine riskiisu on keskmine. LHV Kindlustuse peamine risk on kindlustusrisk. Üldjuhul on kindlustusandja teine põhiline risk tururisk, kuid arvestades LHV Kindlustuse 2021. aasta investeerimisportfelli vaid üks fikseeritud intressiga ettevõtte võlakiri väärtuses 155 tuhat eurot, ei ole LHV Kindlustuse hinnangul tegemist olulist mõju omava riskiga. LHV Kindlustuse 2021. aasta riskiprofiil vastas prognoositule.

LHV Kindlustuse peamised riskide maandamismeetmed on kehtestatud riskiisu ja -indikaatorid, kohased sise-eekirjad, LHV Kindlustuse riskiisule vastav personal ja organisatsiooniline ülesehitus, edasikindlustus ja piisava kapitaliseerituse olemasolu.

C.1 Kindlustusrisk

Riskile avatus

Kahjukindlustuse, elukindlustuse (liikluskindlustuse kindlustuspension) ja tervisekindlustuse kindlustusriskid on kõik seotud kindlustustegevusega ning tulenevad sõlmitud kindlustuslepingute alusel võetud riskide võimalikust realiseerumisest määral, mis ületab prognoositud ning teenuse hinnastamises arvesse võetud suurust.

Kindlustusrisk hõlmab peamiselt hinnastamise, tehniliste eraldiste ja edasikindlustus katte piisavusega seotud riske. Elukindlustuse riski üheks osaks on ka üleelamisrisk. Kindlustusriski koosseisus on kõige olulisem preemiate ja eraldiste moodustamise risk, mis on seotud kindlustuslepingute hinnastamise adekvaatsuse ning nendest lepingutest tulenevate kohustuste hindamise õigsusega.

2021. aastal töötas LHV Kindlustus välja ja lansseeris uued kindlustustooted kooskõlas LHV Kindlustuse kehtestatud riskiprofiiliga. Oluline rõhk oli seatud kindlustustoodete väljatöötamise protsessis väärtuspakkumusel, tooteportfelli sisese riskiisu määratlemisel, toodete hinnastamisel (sh toodete kasumlikkus) ja näiteks katastroofiriski maandamiseks edasikindlustuslepingute sõlmimisel.

Riskikontsentratsioon

Kindlustusriski koosseisu kuulub ka katastroofirisk, mis tuleneb äärmuslikest või erakorralistest sündmustest (näiteks tormid, üleujutused aga ka inimtekkelised suured kahjud), mille käigus üksikute kindlustuslepingute alusel kindlustatud riskide realiseerumine võib erakorraliselt akumuldeeruda.

Oma riskide ja maksevõime 2021. aasta korralisel hindamisel LHV Kindlustus sai kinnitust, et LHV Kindlustuse maksevõime on piisav erakorralise üleujutuse korral (vt allolevat stressitesti tulemust).

Riskimaandamine (sh edasikindlustus)

Kindlustusriski maandamiseks kasutab LHV Kindlustus aktuaarsetel analüüsidel tuginevat hinnastamist, jälgib kindlustuslepingu müügihinna ja tehnilise hinna vahet, kasutab edasikindlustusprogrammi suuremate riskide edasikindlustamisel, hindab kahjueraldiste hinnangute muutumist ajas ja monitoorib kindlustusportfelli kasumlikkust.

LHV Kindlustus käsitleb kindlustusriski hindamise ja eraldiste moodustamise riski vallas järgmist:

- kindlustusäri liigid ja omadused (näiteks, millist liiki kindlustusriski on LHV Kindlustus valmis võtma);

- kuidas tagada kindlustuspreemiatest saadava sissetuleku piisavus eeldatavate nõuete ja kulude katmiseks kindlustuskohustustes (sh toodetele lisatud valikuvõimalustest ja garanteeritud tagasiosuväärtusest tulenevate riskide tuvastamine);
- kuidas uue kindlustustoote kavandamisel ja kindlustuspreemia arvutamise menetluses võetakse arvesse investeeringutega seotud piiranguid ja edasikindlustust või teisi riskide maandamise meetodeid.

Kindlustusrisiki maandamiseks kasutab LHV Kindlustus edasikindlustust.

LHV Kindlustus käsitleb edasikindlustuse ja teiste riskimaandamise meetodite vallas järgmist:

- seatud riski piirmäärade kohase riski ülekandmise taseme määratlemine ning kõige sobivamat laadi edasikindlustuslahenduste kindlakstegemine lähtuvalt riskiprofiilist;
- riskimaandamise partnerite valimise tegevuspõhimõtted ja menetlused edasikindlustuspartnerite krediitdivõime ja hajutatuse hindamiseks ning seireks;
- riski tõhusa ülekandmise hindamine ning alusrisiki arvestamine;
- likviidsuse juhtimine, et tulla toime võimalike ajaerinevustega nõuete väljamaksmise ja edasikindlustussummade kättesaamise vahel.

LHV Kindlustuse edasikindlustusprogramm koosneb erinevatest edasikindlustuslepingutest riski ja/või akumulatsiooni baasil. Täiendavalt maandab LHV Kindlustus edasikindlustusega võimalikest loodus- või inimtekkelistest katastroofidest tuleneva kahjude akumulatsiooniriski kogu kindlustusportfelli ulatuses.

Edasikindlustuspartnerite valikul on LHV Kindlustus lähtunud eelkõige edasikindlustusandja usaldusväärsusest ning eelistab kõrge reitinguga partnereid. Edasikindlustusprogrammi koostamisel on lähtutud riskide hajutamise põhimõttest, st eelistatult on kaasatud mitu edasikindlustusandjat, kellest ühegi osakaal programmis ei sea ohtu tervikliku edasikindlustusprogrammi jätkusuutlikkust vastaval turul aset leida võivate muutuste tõttu.

Stressitestid ja riskistsenaariumid

LHV Kindlustus hindab kindlustusrisiki (sh riskitundlikkust) läbi kohaste stressitestide ja stsenaariumite (nt katastroofiriski realiseerumine, kliendibaasi liigselt kiire kasv, kahjuinflatsioon, tehniliste eraldiste stress, omavahendite järsk langus jne). LHV Kindlustus viib läbi ka ORSA-t, mille tulemusel LHV Kindlustus hindab ebasoodsaid tulevikusündmuseid, mis võivad ohustada LHV Kindlustusel vajaliku maksevõime säilimist.

2021. aastal läbiviidud ORSA stsenaariumite analüüsid kinnitasid, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus on piisav ja LHV Kindlustuse omavahendid ei lange alla SII regulatiivse kapitalinõude.

C.2 Tururisk

Riskile avatus

Tururisk on potentsiaalne kahju, mis võib tekkida valuutakursside, väärtpaberite hindade või intressimäärade ebasoodsatest muutustest ning mõjutab seeläbi negatiivselt LHV Kindlustuse tulusid või kapitali.

LHV Kindlustus võtab arvesse järgmised riskid:

- aktsiarisk - tuleneb aktsiate turuhindade taseme muutustest või turuhindade kõikumisest;
- hinnavaherisk - tuleneb turuhindade taseme muutustest või turuhindade kõikumisest;
- intressirisk - tuleneb intressikõvera muutustest või intressimäärade kõikumisest;
- kinnisvararisk - tuleneb kinnisvara turuhindade taseme muutustest või turuhindade kõikumisest;
- valuutarisk - tuleneb valuutavahetuskursside taseme muutustest või valuutavahetuskursside kõikumisest;
- turu kontsentratsioonirisk – (vt järgmist lõiku).

31.12.2021 seisuga oli LHV Kindlustuse investeerimisportfell järgnev:

Investeerimisportfell

(tuhat eurot)	Reitinguklass	Turväärtus	Asukoht	Hajutatud	Kestvus
Fikseeritud intressiga ettevõtte võlakiri	N/A	155	Eesti	100%	10 a
Kokku:		155		100%	

Riskikontsentratsioon

Turu kontsentratsioonirisk tuleneb LHV Kindlustuse finantsseisundi halvenemisest, mille põhjuseks on kindlustusandja varade ebapiisav hajutatud või emitendi ja nende seotud emitentide maksejõuetus, kelle väärtpaberitesse tehtud investeeringute osakaal on kõrge.

LHV Kindlustuse investeerimisportfellis hajutatud puudub (LHV Kindlustus ei arvesta investeerimisportfelli raha arvelduskontol ehk nõudmiseni hoiuseid), kuivõrd LHV Kindlustus on investeerimisportfelli kujundamise algusjärgus ja LHV Kindlustuse investeerimisportfellis on ühe ettevõtte võlakirjad.

Riskimaandamine

LHV Kindlustus lähtub konservatiivsest investeerimisstrateegiast. Investeerimistootluse eesmärk on kompenseerida inflatsiooni negatiivset mõju.

LHV Kindlustus lähtub vara investeerimisel mõistlikkuse põhimõttest ja järgnevast:

- LHV Kindlustus investeerib üksnes varasse ja instrumentidesse, millest tulenevaid riske LHV Kindlustus suudab tuvastada, hinnata, jälgida, juhtida, kontrollida ja aruannetes esitada ning arvestada enda üldise maksevõime hindamisel;
- LHV Kindlustus tagab vara investeerimisel investeeringute portfelli turvalisuse, kvaliteedi, tulususe ja likviidsuse. Vara asukoht peab olema selline, mis tagab vara kättesaadavuse;
- LHV Kindlustus arvestab investeerimisel kindlustustegevusest ning kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste olemust ja kestust;
- LHV Kindlustus lähtub investeerimisel kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute parimatest huvidest ja arvestab kõigis avalikustatud tegevuspõhimõtetes seatud eesmärkidega (sh huvide konflikti korral);
- LHV Kindlustus hoiab investeeringud väärtpaberitesse, millega ei kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul, mõistlikul tasemel;
- LHV Kindlustuse investeeringud peavad olema hajutatud viisil, mis võimaldab vältida ülemäärast kontsentratsiooni ühele konkreetsele varale või varaliigile, emitendile, ettevõtjate grupile või geograafilisele piirkonnale ning riskide ülemäärast kuhjumist investeeringute portfellis tervikuna;
- Investeeringud sama emitendi või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate emitentide emiteeritud väärtpaberitesse ei või LHV Kindlustuse jaoks kaasa tuua liigset riskide kontsentratsiooni;
- LHV Kindlustus annab sisemise hinnangu investeeringu vastaspoole krediidiriski kohta, sh kui vastaspooleks on keskvalitsus;
- Investeeringute hindamine toimub turuhinnas (*mark-to-market*);
- LHV Kindlustus lähtub AS-i LHV Group konsolideerimisgrupis LHV Kindlustusele määratud tururiski tasemest (kui selline tase on LHV Kindlustusele kehtestatud).

LHV Kindlustus ei tee kõrge riskiga investeeringuid.

LHV Kindlustus väldib investeerimist väärtpaberitesse, mis on:

- AS-i LHV Group seotud omavahendite ja kõlblike kohustuste hulka kuuluvad instrumendid (Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse nr 575/2013 (CRR) tähenduses);
- LHV Kindlustusele teadaolevalt seotud looduskeskkonna ja sotsiaalse vastutusega vastuolus olevate tegevusaladega; ja/või
- seotud muude tegevusaladega, mis ei lähe kokku AS-i LHV Group väärtustega (nt täiskasvanute meelelahutus, hasartmängud, rahvusvahelise õiguse alusel keelatud relvad ja nende tootmine, küttesöe ja põlevkivi kaevandamine, põhitegevusalana tubakatoodete tootmine >50% tuludest, jne).

Stressitestid ja riskistsenaariumid

2021. aastal LHV Kindlustus tururiski osas eraldi stressitesti läbi ei viinud. LHV Kindlustus analüüsis tururiski kvalitatiivselt 2021. aasta ORSA-s. Mõju oli väheoluline. Investeeringusportfelli suurenemisel tulevikus LHV Kindlustus rakendab tururiski mõõtmisel erinevaid stressistsenaariume ja hindab eri mõõdikute väärtuste muutuseid (nt netointressitulu, majanduslik väärtus ja kasum jne).

C.3 Krediidirisk

Riskile avatus

Krediidirisk (sh vastaspoole makseviivitusrisk) on risk, et kindlustusvõtja või LHV Kindlustuse koostööpartner ei suuda täita oma kohustusi LHV Kindlustuse ees.

Riskikontsentratsioon

LHV Kindlustus hoiab oma rahalisi vahendeid ja väärtpabereid AS-is LHV Pank (Moody´se reiting Baa1). LHV Kindlustus aktsepteerib ühe krediidasutuse teenuste kasutamise seotud krediidiriski kontsentreerumist.

31.12.2021 seisuga oli rahaliste vahendite, väärtpaberite jm nõuete kontsentreerumine järgnev:

SII varad <i>(tuhat eurot)</i>	Vastaspool	31.12.2021	Hajutatus
Raha ja raha ekvivalendid	AS LHV Pank	9 359	95%
Finantsvarad*	AS LHV Pank	155	
Muud nõuded ja varad	Hajutatult erinevad muud osapooled	454	5%
	Kokku:	9 968	100%

*LHV Kindlustuse finantsvarasid hoiab AS LHV Pank lahus enda varadest.

Riskimaandamine

LHV Kindlustus regulaarselt jälgib kindlustusvõtjate maksekäitumist (sh toodete üleselt kogumina) ja vajadusel kohaldab võlamenetluse protsessi.

Koostööpartneri (sh kindlustusvahendaja, pank jne) osas maandab LHV Kindlustus riski sellega, et valib oma koostööpartneriks üksnes ettevõtte, millel on laitmatu maine, piisav kogemus valdkonnas ja hea kapitaliseeritus. Edasikindlustusandja ja krediidasutuse valimise korral lähtub LHV Kindlustus ka krediidireitingust. LHV Kindlustus monitorib koostööpartnerite majandusliku olukorda.

Kindlustusvahendajatega koostöös LHV Kindlustus hindab, millistel vahendajatel lubab LHV Kindlustus makseid koguda ja mis sagedusega peab vahendaja LHV Kindlustusele makseid tasuma. Selliselt väldib LHV Kindlustus liigset maksete kogunemist ühe kindlustusvahendaja kätte.

Edasikindlustusandjast tulenevat krediidiriski maandab LHV Kindlustus hajutamise eeskirjadega ehk LHV Kindlustus kasutab korraga mitut edasikindlustusandjat.

LHV Kindlustus aktsepteerib eelkirjeldatud krediidiriski kontsentreerumist. LHV Kindlustus monitorib AS LHV Pank krediidireitingut.

C.4 Likviidsusrisk

Riskile avatus

Likviidsusrisk on risk, et LHV Kindlustusel ei ole piisavalt vabasid rahalisi vahendid, et täita enda kohustusi vastaspoolte ees (sh katta tegevuskulud, hüvitada kindlustusvõtjate poolt esitatud kahjuhüvitise nõudeid, täita muid lepingulisi kohustusi jne).

31.12.2021 seisuga oli raha LHV Kindlustuse arvelduskontol 9,36 miljonit eurot.

Riskikontsentratsioon

LHV Kindlustuse hinnangul ei esine likviidsusrisiki puhul olulist riskikontsentratsiooni. 31.12.2021 seisuga jagunesid LHV Kindlustuse likviidsed vahendid järgnevalt:

Likviidsed vahendid kontol

(tuhat eurot)	Vastaspool	31.12.2021
Raha ja raha ekvivalendid	AS LHV Pank	9 359
Finantsvarad	AS LHV Pank	155
	Kokku:	9 514

Tulevastes kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum

2021. aastal LHV Kindlustus ei arvestanud SII kohases bilansis oodatavat kasumit.

Riskimaandamine

LHV Kindlustus hoiab äritegevusega vastavas mahus piisavaid vabasid rahalisi vahendeid. Vajadusel on võimalik kaasata täiendavat kapitali.

LHV Kindlustus käsitleb likviidsusrisiki vallas järgmist:

- menetlustähtaegade erinevuse taseme kindlakstegemiseks nii varade kui ka kohustustega seotud sissetulevate ja väljaminevate rahavoogude vahel, hõlmates ka eeldatavaid rahavoogusid otsekindlustusest ja edasikindlustusest, näiteks kahjunõuetest, lõpetamisest või tagasiostmisest;
- kogu likviidsusvajaduse arvestus lühiajalises ja keskpikas perspektiivis, kaasa arvatud sobivi likviidsuspuhver kaitseks likviidsusvaeguse vastu;
- likviidsete varade hulga arvestus ja seire, kaasa arvatud pealesunnitud realiseerimisest tulenevate potentsiaalsete kulude või finantskahjude kvantitatiivne arvestus;
- alternatiivsete rahastamisvahendite määratlemise ja kulukusega arvestamine;
- oodatava uue äritegevuse likviidsusolukorrale avaldatava mõju arvestamine.

LHV Kindlustus on edasikindlustusandjatega likviidsuse juhtimiseks kokku leppinud nn *cash loss advice*'is, mille kohaselt suure kindlustusjuhtumi korral edasikindlustusandja maksab LHV Kindlustusele kahju hüvitamiseks kuluvad rahalised vahendid enne kui LHV Kindlustus peab hüvitise ise välja maksma.

Stressitestid ja riskistsenaariumid

2021. aasta ORSA-s leidis kinnitust, et LHV Kindlustuse likviidsuspuhver on piisav.

C.5 Operatsioonirisk

Riskile avatus

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või infotehnoloogiliste lahenduste ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest. Mõiste sisaldab juriidilist riski, kuid ei sisalda strateegilist, reputatsiooni ja süsteemiriski.

IT ja infoturbe riskideks on eelkõige IT lahenduste ja infoturbe mittetoimivus (sh andmekadu või -leke), mille tõttu LHV Kindlustuse äriine tegevus on häiritud. LHV Kindlustuse tegevust võib negatiivselt mõjutada ka välistes sündmustes tulenev risk (kriminaalne tegevus, välised teenusepakkujad, kohtuasjad, katastroofid, infrastruktuuri häired, poliitiline risk, järelevalve jne).

2021. aastal olid operatsiooniriskid kõrgendatud tähelepanu all, kuivõrd LHV Kindlustus alustas äritegevusega ning sellega seonduvalt käivitusid kõik äritegevuseks vajalikud protsessid. LHV Kindlustuse hinnangul oli LHV Kindlustuse ettevalmistus väga hea. LHV Kindlustusel ei esinenud 2021. aastal kriitilisi operatsiooniriski juhtumeid.

COVID-19 tõttu on LHV Kindlustus töötajatel võimaldanud teha tööd distantsilt. LHV Kindlustuse hinnangul on see toimunud väga hästi.

Riski kontsentratsioon

LHV Kindlustuse äritegevus on enamuses sõltuv kindlustustarkvarast, mille arendamine ja haldus on edasi antud välisele koostööpartnerile. LHV Kindlustus on võtnud ja aktsepteerib teadlikult äristrateegia elluviimiseks riski, et tarkvara arendab ja haldab üks konkreetne koostööpartner (sh temaga seotud ettevõtted).

Operatsiooniriski realiseerumisel ei saa tähelepanuta jätta suure tegevuskahju tekkimist nt ebapiisavate kontrollmehhanismide ja otsustusprotsesside tõttu (nt inimlikud vead raamatupidamises, investeerimises, andmesisestuses, kindlustustariifide arvutamises jne).

Operatsiooniriski juhtumi korral võivad realiseeruda ka teised riskid (nt krediidi-, turu- vastavus- ja/või mainerisk).

Riskimaandamine

LHV Kindlustus maandab operatsiooniriski eelkõige kohaste protsesside (riskide hindamine, maandamine, andmekaitse mõju hindamine, uue toote/protsessi või olulise muutmise kooskõlastusprotsess, kriitiliste riskiindikaatorite jälgimine jne) ja sise-eeskirjade kehtestamisega, kolme kaitseliini põhimõtte kohaldamisega, pädevate töötajate värbamise ja koolitamisega, olulistest otsustusprotsessides 4-silma põhimõtte kohaldamisega ja muude kontrollmehhanismidega. Olulisel kohal on riskikultuuri arendamine, sh riskijuhtumite menetlemine ja analüüs ning sellest tulenevalt protsesside pidev parendamine.

Väliseks teenusepakkujaks valib LHV Kindlustus üksnes isiku, millel on hea maine, piisav kogemus valdkonnas ja hea kapitaliseeritus. Koostööst tulenevad poolte õigused ja kohustused (sh andmete töötlemine ja konfidentsiaalsus) sätestatakse alati lepingus. IT ja infoturbe haldust pakub lepingu alusel LHV Kindlustusele AS LHV Pank.

Uue toote või teenuse turule toomisele, toote või teenuse muutmisele või tegevuse edasiandmisele eelneb põhjalik riskianalüüs, millesse on kaasatud kõik puudutatud sisemised osapooled. Riskianalüüs aitab veenduda, et kaardistatud on kõik olulisemad riskid, LHV Kindlustusel on olemas kohased riskide maandamise meetmed ja vajalikud ressursid ning tagatud on turvalisus (organisatsioonilised, füüsilised ja infotehnilised) ja seaduslikkus.

Lisaks on LHV Kindlustus kehtestanud nõude talitluspidevusplaanidele, milles sisaldub talitlusplaan, kriisiplaan, kommunikatsiooniplaan ja taasteplaan ning järeltegevused.

C.6 Muud olulised riskid

C.6.1 Strateegiline risk

Riskile avatus

Strateegiline risk on risk saada kahju valede otsuste tõttu majanduskeskkonna muutusest, millele LHV Kindlustus ei reageeri piisava kiirusega või kohaselt. Risk tuleneb üldjuhul konkurentsimaastiku või tehnoloogilistest muutustest, klientide eelistuste või õigusaktide muutustest, sh ka äritegevuse kasumlikkusest.

2021. aastal LHV Kindlustus faktiline äritegevus oli kooskõlas äristrateegiaga, mis arvestab ka kindlustusturu olukorraga.

Riskimaandamine

Juhatus ja nõukogu on välja töötanud äristrateegia, mille käigus on ära hinnatud majanduskeskkond, konkurentsiolukord ning potentsiaalsed tulevikuarengusuunad kindlustussektoris. Juhatus koostab iga-aastaselt finantsprognose, mille käigus analüüsib ka äritegevuse tulemeid ja väljavaateid kindlustussektori arengus.

C.6.2 Mainerisk

Riskile avatus

Negatiivne avalikkuse tähelepanu LHV Kindlustuse (sh LHV Groupi) äritegevuse suhtes, sõltumata selle tõesusest, toob kaasa kliendibaasi kahanemise, vähendab sissetulekuid või tõstab kulutusi õigusabile.

Riskikontsentratsioon

Mainerisk võib akumulereuda läbi mitme erineva riski realiseerumise (nt operatsiooni ja vastavusrisk), mis leiavad aset üksteise järel või korraga lühikese perioodi jooksul.

Riskimaandamine

LHV Kindlustus maandab maineriski toodete ja teenuste pakkumisega üksnes väljastatud tegevusloas piiritletud tegevustes, rakendades kolme kaitseliini põhimõtet, monitoorides ärikeskkonda, tehes koostööd usaldusväärsete ja hea mainega koostööpartneritega, teostades vastavuskontrolli ning regulaarselt hinnates äristrateegiat.

C.6.3 Vastavusrisk

Riskile avatus

LHV Kindlustuse äritegevus ei ole kooskõlas tegevusloaga, kehtiva regulatsiooni ja/või järelevalve suunistega.

Riskikontsentratsioon

Vastavusrisk võib akumulereuda läbi operatsiooniriski juhtumi realiseerumisega, mis puudutab mitmeid erinevaid õigusakte.

Riskimaandamine

LHV Kindlustus maandab vastavusriski järgides kohalduvaid õigusakte (sh muudatuste monitoorimine), vastavuskontrolli funktsiooni täitmisega, töötajate koolitamisega, sise-eeskirjade ajakohasusega, toodete/teenuste riskianalüüsides vastavuse kontrollimisega.

C.7 Mis tahes muu teave

C.7.1 Stressitestid ja riskistsenaariumid

C-sektsioonis kirjeldatud riske analüüsib LHV Kindlustus tulenevalt riskitüübi eripärast vastavalt vajadusele kvantitatiivselt ja kvalitatiivselt erinevate stressitestides ja riskistsenaariumitest. LHV Kindlustus viib läbi oma riskide ja maksevõime hindamise protsessi (vt ptk B.3.2), mille tulemusel LHV Kindlustus hindab ebasoodsaid tulevikusündmuseid, mis võivad ohustada LHV Kindlustusel vajaliku maksevõime säilimist.

C.7.2 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

D. Hindamine solventsuse eesmärgil

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (IFRS) alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja DM 2015/35 artiklites 9-16 sätestatud hindamise põhimõtetega.

Kui varaklassidel hindamisel on erinevusi SII ja IFRS hindamismeetodite vahel, selgitab LHV Kindlustus erisused järgnevatel peatükkides. Samuti erineb SII ja IFRS bilansistruktuur, seetõttu ei ole võimalik bilansikirjeid 1:1-le võrrelda.

IFRS-i kohases bilansis esitab LHV Kindlustus iga oma finantsvarade ja -kohustuste rühma õiglase väärtuse, nagu on nõutud standarditega IAS 32 "Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitamine" ja IFRS 9 "Finantsinstrumendid".

SII kohases bilansis lähtub LHV Kindlustus varade ja kohustiste hindamisel SII direktiivis sätestatud õiglase väärtuse põhimõtetest, ehk:

- varad hinnatakse väärtusele, millega neid on võimalik vahetada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus; ja
- kohustused hinnatakse väärtusele, millega neid on võimalik üle anda või arveldada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

Varade ja kohustiste hindamisel kasutab LHV Kindlustus eeldust, et LHV Kindlustuse tegevus jätkub. LHV Kindlustus ei tee kohustuste hindamisel kohandusi vastavalt LHV Kindlustuse enda krediidireitingule.

Seega LHV Kindlustus hindab kõiki varasid ja kohustisi õiglase väärtuse põhimõttel (SII ja IFRS mõttes) võttes arvesse vara või kohustise turuhinda, kusjuures vajadusel hinnatakse IFRS bilansis olevad varad ja kohustised ringi. Soetusmaksimumuses või amortiseeritud soetusmaksimumuses varade ja kohustiste hindamine ei ole lubatud.

LHV Kindlustuse varade ja kohustuste hindamishierarhia on kokkuvõtlikult järgnev:

- aktiivsel turul noteeritud turuhind (noteeritud turuhinna kasutamine põhineb IFRS-i aktiivsete turgude kriteeriumidel); või
- sarnaste varade või kohustiste aktiivsel turul noteeritud turuhind, kohandades turuhinda vastavalt varade või kohustiste erinevustele ja spetsiifilistele teguritele (nt seisund, asukoht, võrdlemise määr, turu maht ja aktiivsus).

LHV Kindlustus ei kasuta alternatiivseid hindamismeetodeid.

LHV Kindlustusel puuduvad osalused sidusettevõtjates ja lisaomavahendite kokkulepetest tulenevad tingimuslikud kohustused.

LHV Kindlustuse on hindamismetoodika kasutamisel üldjuhul järjepidev, v.a kui LHV Kindlustus on tuvastanud mis tahes olude muutused, mille tõttu tuleb teha muudatusi hindamismetoodikas või selle kasutamises, et saada täpsemad tulemused vara ja kohustiste väärtustele. See tähendab väärtustele, millega on varasid/kohustusi võimalik vahetada/üle anda või arveldada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

LHV Kindlustus hindab järgmised varad SII bilansis võrdseks nulliga:

- firmaväärtus; ja
- immateriaalsed varad.

LHV Kindlustuse IFRS kohase finantsaruande arvestuspõhimõtted on detailsemalt kirjeldatud LHV Kindlustuse avalikustatud majandusaasta aruandes (kättesaadav [siit](#)).

D.1 Varad

LHV Kindlustuse varade ülevaade on nähtav LHV Kindlustuse SII kohases bilansist (vt lisa nr S.02.01). Varade väärtuste SII ja IFRS erinevus ja varaklassi hindamise meetodika erisused on kirjeldatud ülevaatlikult allolevas tabelis ning järgnevates alapeatükkides.

LHV Kindlustuse varad seisuga 31.12.2021 vastavalt SII väärtustele on järgnevad:

Varaklassid <i>(tuhat eurot)</i>	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	Varaklassi hindamine
Edasilükkunud soetuskulud <i>(ehk sõlmimisväljaminekud)</i>	0	315	-315	SII väärtus võetakse täielikult arvesse tehnilise eraldiste hindamisel (vt ptk D.2).
Immateriaalsed varad	0	966	-966	Aktiivsel turul vara kauplemine puudub, seetõttu SII mõttes väärtus 0.
Edasilükkunud tulumaksu varad	0	0	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Materiaalne põhivara omakasutuseks	0	0	0	Seltsil materiaalne põhivara puudub.
Investeeringud	155	155	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	294	3 732	-3 438	SII väärtus väiksem, kuivõrd väärtuste vahe lisatud tehnilise eraldise arvutusse (vt ptk D.2).
Edasikindlustusega seotud nõuded	160	249	-89	Väärtuste vahe tuleneb tehniliste eraldiste hindamise erisusest.
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	0	83	-83	SII bilansis väärtus hinnatud võrdseks nulliga.
Raha ja raha ekvivalendid	9 359	9 359	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Muud, mujal kajastamata varad	0	0	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kokku:	9 968	14 859	-4 891	

D.1.1 Edasilükkunud soetuskulud

SII väärtus võetakse täielikult arvesse tehnilise eraldiste hindamisel (vt ptk D.2.3).

D.1.2 Immateriaalsed varad

LHV Kindlustuse immateriaalseks varaks on kindlustustarkvara. See ei ole kaubeldav aktiivselt noteeritud turul. Sellest tulenevalt hindab LHV Kindlustus SII väärtuse võrdseks nulliga (tulenevalt DM 2015/35 artiklist 12 sätestatust).

D.1.3 Edasilükkunud tulumaksu varad

2021. aastal LHV Kindlustusel puudusid edasilükkunud tulumaksu varad.

D.1.4 Materiaalne põhivara omakasutuseks

LHV Kindlustus raamatupidamise sise-eeskirja kohaselt loetakse materiaalseks põhivaraks vara, mille soetusmaksumus on suurem kui 5 000 eurot ja millede kasutusaeg on pikem kui üks aasta.

2021. aastal LHV Kindlustusel puudus materiaalne põhivara.

D.1.5 Investeeringud

31.12.2021 seisuga oli LHV Kindlustuse investeerimisportfelli ühe eesti ettevõtte noteeritud fikseeritud intressiga võlakirjad. SII kohases bilansis on LHV Kindlustus nimetatud vara hinnanud õiglasele väärtusele (aktiivsel turul noteeritud turuhind) sarnaselt IFRS-i kohases bilansis käsitletuga.

D.1.6 Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu

SII kohases bilansis koosnevad nõuded kindlustustegevusest kindlustuslepingutest tulenevatest nõuetest kindlustusvõtjate ja -vahendajate vastu.

SII kohases bilansis erineb summa IFRS kohases bilansikirjest, kuivõrd SII kohases bilansis arvestatakse selle bilansikirje alla üksnes tähtjaks tasumata summad, mida ei arvata tehniliste eraldiste sissetulevate rahavoogude hulka. Ülejäänud summa võetakse arvesse tehnilistes eraldistes (vt ptk D.2).

LHV Kindlustusel üle ühe aastase tähtajaga nõudeid ei ole, seega diskonteerimist LHV Kindlustus ei kohalda.

D.1.7 Edasikindlustusega seotud nõuded

SII kohases bilansis edasikindlustusega seotud nõuete all kajastab LHV Kindlustus edasikindlustajate ja edasikindlustustegevusega seotud isikute poolt tähtjaks tasumata summad, mida ei arvata edasikindlustuslepingutest tulenevate sissenõutavate summade hulka.

See võib hõlmata järgmist: edasikindlustajate vastu olevate nõuete tähtjaks tasumata summad, mis on seotud kindlustusvõtjate või soodustatud isikute rahuldatud nõuetega; edasikindlustajate vastu olevad nõuded seoses kindlustusväliste sündmuste või kindlustuslepingust tulenevate rahuldatud nõuetega, nt vahendustasud.

LHV Kindlustusel üle ühe aastase tähtajaga nõudeid ei ole, seega diskonteerimist LHV Kindlustus ei kohalda.

D.1.8 Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)

SII kohases bilansis muid nõudeid, mis ei ole seotud kindlustusega (nt nõuded töötajate, koostööpartnerite, avaliku sektori asutuste jne vastu) kajastatakse sarnaselt IFRS-i kohase bilansiga õiglases väärtuses.

D.1.9 Raha ja raha ekvivalendid

SII kohases bilansis raha ja raha ekvivalendid kajastatakse sarnaselt IFRS-i kohase bilansiga nominaalses väärtuses.

D.1.10 Muud, mujal kajastamata varad

Siinkohal kajastab LHV Kindlustus kõigi selliste varade summat, mida ei ole juba eelnevates SII kohases bilansikirjetes kajastatud. Samuti kohaldab LHV Kindlustus IFRS-i kohase arvestusmeetodiga sarnaselt õiglast väärtust.

D.2 Tehnilised eraldised

SII direktiivi kohaselt LHV Kindlustus moodustab kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täitmiseks tehnilised eraldised. Tehniliste eraldiste väärtus vastab kehtivale summale, mida LHV Kindlustus peaks maksma, kui LHV Kindlustus annaks oma kindlustus- ja edasikindlustuskohustused koheselt üle teisele kindlustus- või edasikindlustusandjale. Tehniliste eraldiste väärtus on võrdne parima hinnangu ja riskimarginaali summaga (vt ptk D.2.3). Tehniliste eraldiste SII kohased väärtused ei ole võrdsed IFRS-i kohaste väärtustega.

LHV Kindlustusel peab olema nende kohustuste katteks olemas samas suurusjärgus vara.

D.2.1 Tehniliste eraldiste väärtused

LHV Kindlustuse detailne tehniliste eraldiste (kindlustusmaksete ja kahjude eraldised) on nähtavad SII kohastes vormides (vt lisad nr S.17.01.02 ja S.19.01.2).

Kokkuvõttlikult on 31.12.2021 seisuga LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste väärtus järgnev:

Tehnilised eraldised kokku <i>(tuhat eurot)</i>	SII väärtus
Tehnilised eraldised (v.a tervisekindlustus)	2 545
<i>Parim hinnang</i>	2 098
<i>Riskimarginaal</i>	447
<hr/>	
Tervisekindlustuse tehnilised eraldised	-109
<i>Parim hinnang</i>	-113
<i>Riskimarginaal</i>	4
Kahjukindlustuse tehnilised eraldised kokku	2 436
<i>Parim hinnang</i>	0
<i>Riskimarginaal</i>	0
Elukindlustuse tehnilised eraldised kokku	0
	Tehnilised eraldised kokku: 2 436
	IFRS väärtus: 4 778
	Väärtuste vahe: -2 342

LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste SII ja IFRS kvantitatiivsed erisused on kirjeldatud ülevaatlikult allolevas tabelis ning kvalitatiivsed erinevused järgnevates alapeatükkides.

LHV Kindlustuse tehnilised eraldised seisuga 31.12.2021 vastavalt SII äriiinidele on järgnevad:

SII Äriiin <i>(tuhat eurot)</i>	Kindlustus- maksete eraldise parim hinnang	Kahjunõuete eraldise parim hinnang	Riski- marginaal	Edasi- kindlustuse osa	Tehnilise eraldise väärtus kokku
Ravikindlustus	1	16	4	0	20
Sissetuleku kaotuse kindlustus	-132	2	0	0	-130
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	136	185	68	-160	229
Maismaasõidukite kindlustus	116	177	63	0	356
Tule- ja muu varakahju kindlustus	429	92	111	0	632
Üldine vastutuskindlustus	-0	5	1	0	5
Abistamisteenused	1	17	4	0	21
Muud finantskahjud	903	37	201	0	1 141
Kokku:	1 454	531	451	-160	2 276

D.2.2 Tehniliste eraldiste hindamise erinevused SII ja IFRS kohases bilansis

Allolevas tabelis LHV Kindlustus annab ülevaate SII ja IFRS kohaste bilanssides tehniliste eraldiste arvestamise erisustest:

Bilansikirje	SII kohane bilanss	IFRS kohane bilanss
Kindlustusmaksete eraldis	Eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdispuhasväärtus.	
Edasikindlustusandja osa	Arvestatakse ainult proportsionaalse edasikindlustuse korral. Eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdispuhasväärtus.	Kehtivate kindlustuslepingute teenimata osa väärtus brutomahus bilansikuupäeval.
Kahjunõuete eraldis	Rahuldamata kahjunõuete (toimunud, kuid hüvitamata või teatamata kahjude) reserv, milles teatud juhtudel negatiivne reserv lubatud, eeldatava kahjusuhte meetod, rahavoogusid diskonteeritakse.	Rahuldamata kahjunõuete (toimunud, kuid hüvitamata või teatamata kahjude) reserv. Hüvitamata kahjunõuete korral ka kahjukäsitluskulude eraldis.
Annuiteetide reserv	Diskonteerimiseks kasutatakse riskivaba intressikõverat, teatamata annuiteetide korral ka olulisuse piirmäära arvesse võtmine.	Rahuldamata nõudeid ei diskoneerita, v.a liikluskindlustuse pensionid nüüdiväärtuses või teatamata annuiteetide korral keskmine summa ja teatamata annuiteetide arv.
Edasikindlustusandja osa	Iga riskisegmendi ja edasikindlustusandja kohta eraldi. Mitteproportsionaalset edasikindlustuse osa hinnatakse ainult teadaolevate kahjujuhtumite jaoks.	
Riskimarginaal	Arvutatakse lisaks parimale hinnangule tehnilise eraldise osana.	Ei arvutata.

D.2.3 Tehniliste eraldiste hindamise meetodid

LHV Kindlustus arvutab tehnilised eraldised kooskõlas SII direktiivis ja DM 2015/35 sätestatuga. Tehnilised eraldised arvutatakse LHV Kindlustuse kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu ja riskimarginaali summana.

Parim hinnang on LHV Kindlustuse tulevaste rahavoogude kaalutud keskmine, kus riskivaba intressikõverat kasutades võtab LHV Kindlustus arvesse tulevaste rahavoogude väärtuse. Parima hinnangu arvutab LHV Kindlustus brutosummas, mis koosneb bruto kindlustusmaksete eraldise ja bruto kahjunõuete eraldise summast. Eraldi arvutab LHV Kindlustus edasikindlustusandja osa bruto kindlustusmaksete eraldises ja kahjunõuete eraldises.

IFRS kohases bilansis kajastab LHV Kindlustus tehnilised eraldised kajastatakse brutomahus (s.o enne edasikindlustaja osade mahaarvamist). Edasikindlustaja osa tehnilistes eraldistes kajastatakse IFRS kohases bilansis LHV Kindlustuse varana.

LHV Kindlustus ei kasuta kattuvuse, volatiilsuse kohandamist ega SII direktiivis artiklis 308c osutatud üleminekulist riskivaba intressikõverat ja artiklis 308d osutatud üleminekulist mahaarvamist.

Riskimarginaal tagab, et tehniliste eraldiste väärtus on võrdne summaga, mida LHV Kindlustuselt kindlustusportfelli ülevõttev kindlustusandja eeldatavasti vajab kindlustus- ja edasikindlustuskohustuste ülevõtmiseks ja täitmiseks. Riskimarginaal arvutatakse kogu kindlustusportfelli kohta ühes osas.

Tehnilised eraldised hinnatakse homogeensete riskigruppide lõikes. Homogeenseteks riskigruppideks loetakse näiteks kindlustustoote, kindlustusliigi või nende alamgruppide taset. Tehniliste eraldiste arvutused teostab LHV Kindlustus sagedusega kord kuus, kuu lõpu kuupäeva seisuga.

Andmete kvaliteet ja eeldused

Tehniliste eraldiste arvutamisel kasutab ja järgib LHV Kindlustus finantsturgude esitatud teavet ning kindlustusriskide kohta kättesaadavaid andmeid. Tehnilised eraldised arvutab LHV Kindlustus mõistlikult, usaldusväärset ja objektiivset. Tehniliste eraldiste arvutamisel aluseks võetavad andmed peavad olema asjakohased (mh kajastama õigesti riske, millele LHV Kindlustus on kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seoses avatud), täielikud, täpsed, kontrollitud, kooskõlas kasutamise eesmärgiga ja tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate eeldustega ning andmetes ei tohi esineda olulisi vigu, mis võivad viia tehniliste eraldiste ebaõige arvutamise ning hindamiseni. LHV Kindlustus tagab, et asjakohased andmed on olemas kogu LHV Kindlustuse tegutsemise aja kohta ning et need on õigeaegselt dokumenteeritud. Eri ajaperioodidest pärinevad andmed peavad olema järjepidevad.

Andmete kasutamisel tuleb järjepidevalt lähtuda samadest põhimõtetest. Põhimõtetes muudatuse tegemise korral tuleb muudatus ja selle mõju tehniliste eraldiste arvutamisele piisava täpsusega kirjeldada.

Tehniliste eraldiste arvutamisel aluseks võetavad andmed:

- andmed LHV Kindlustuse sõlmitud kindlustuslepingute, sh kindlustuslepingutest LHV Kindlustusele tulenevate kohustuste algus- ja lõpukuupäevade, kindlustusmaksete ja kaetud riskide kohta;
- andmed kahjujuhtumite kohta;
- andmed regressnõuete kohta;
- andmed edasikindlustuskaitsete kohta;
- andmed LHV Kindlustuse raamatupidamisarvestuse kohta vajalikus ulatuses, sh andmed rahavooprognoside kohta;
- finantsturgude andmed, sh eelkõige andmed EIOPA avalikustatud riskivaba intressikõvera kohta;
- andmed väliskeskonna arengusuundumuste kohta.

Aktuaar kontrollib tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate andmete kvaliteeti ning hindab andmete kasutatavust.

Tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavad eeldused peavad vastama järgmisele:

- eelduste kasutamine peab olema põhjendatud (sh peab olema olemas selge arusaam eelduse olulisusest, sellega seotud ebakindlusest, alternatiivsest eeldusest);
- peab olema selge see, millistel asjaoludel ei saa eeldusi õigeks lugeda;
- eeldused peavad arvestama LHV Kindlustuse kindlustusportfelli omadustega;
- eeldused peavad arvestama tuleviku rahavoogudes esinevat ebakindlustust;
- eeldused tuleviku juhtimisotsuste kohta peavad olema realistlikud, st vastavuses DM 2015/35 artikliga 23;
- eelduste kasutamine peab põhinema aktuaari parimal teadmisel, kogemusel ning saadaoleval informatsioonil;
- kindlustuslepingutes sisalduvate valikuõigustega seotud eelduste kasutamisel peab olema analüüsitud kindlustusvõtjate varasemat käitumist ja eeldatavat käitumist tulevikus;
- eeldusi tuleb kasutada järjepidevalt sarnaste põhimõtete alusel;
- muudatused eelduste kasutamisel tuleb dokumenteerida ja näidata muudatuse põhjus.

Tehnilise eraldis ebakindluse taseme kirjeldus

Tehnilistes eraldiste arvutamisel võtab LHV Kindlustus arvesse tulevikusündmustes esinevat ebakindlust. Parima hinnangu rahavoogudes esineb teatav ebakindlus kindlustusjuhtumite esinemisaja, -sageduse ja raskusastme, kahjunõuete, kindlustusvõtjate käitumise, inflatsiooni jne osas.

LHV Kindlustus monitorib ja kontrollib tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud eeldusi regulaarselt vastu tegelike tulemusi.

Kindlustusmaksete eraldise arvutamine

LHV Kindlustus kajastab kindlustuslepingust tulenevaid kohustusi kuupäeval, mil temast saab osapool lepingus, mille alusel see kohustus tekib, või kuupäeval, mil algab kindlustuskate — olenevalt sellest, kumb on varasem.

Teisisõnu, kindlustusmaksete eraldise arvutamisel võetakse arvesse kõik kindlustuslepingud, mis arvutamise kuupäeva seisuga on kehtivad või mis kajastuvad LHV Kindlustuse infosüsteemis tulevikus kehtima hakkavate kindlustuslepingutena.

Edasikindlustaja osa kindlustusmaksete eraldise parimas hinnangus arvutatakse ainult proportsionaalsete edasikindlustuslepingute korral. Mitteproportsionaalsete edasikindlustuslepingute korral on edasikindlustuse osa kindlustusmaksete eraldises null.

Kahjunõuete eraldise arvutamine

Kahjunõuete eraldise arvutamisel võetakse arvesse kõik LHV Kindlustusele juba teadaolevad kahjunõuded LHV Kindlustuse infosüsteemi salvestatud informatsiooni alusel. LHV Kindlustus tagab, et teadaolevate kahjunõuete puhul vastab infosüsteemis olev informatsioon LHV Kindlustuse parimale teadmisele konkreetse kahju võimaliku lõpliku kahjusumma osas võttes arvesse nii kahjunõuete võimalikku täpsustumist ajas kui ka kahjunõuetega kaasnevaid otseseid kahjukäsitluskulusid.

Aktuaar kasutab tunnustatud aktuaarseid meetodeid bilansikuupäeva seisuga lõpliku kahjusumma hindamiseks homogeensete riskigruppide lõikes. Nimetatud meetodid peavad hõlmama ka juba toimunud, kuid LHV Kindlustusele veel mitte teatatud kahjude osa, kuid samuti võtma arvesse juba teatatud kahjude hinnangute muutumise võimalust. Olukorras, kus LHV Kindlustuse enda statistiline andmebaas pole piisav kahjude kujunemise adekvaatseks hindamiseks, kasutab aktuaar eeldatava kahjusuhte meetodeid. Eeldatava kahjusuhte koosseisu tuleb arvata ka kõik kahjude käsitlemisega seonduvad kulud, st nii otsesed kui kaudsed kahjukäsitluskulud, samuti eeldatavad regresslaekumised ning laekumised jääkvara realiseerimisest. Kui kahjukäsitluskulude osakaalu väljamaksetes ei ole andmete ebapiisavuse tõttu võimalik hinnata minevikuandmete põhjal, võetakse aluseks LHV Kindlustuse äriplaanis kasutatud parameetrid. Eeldatavad regress- ning jääkvara realiseerimise laekumised hinnatakse realistlikult tulenevalt kindlustuslepingu tingimustest ning konkreetse kahjujuhtumi asjaoludest. Regressnõuete korral võetakse täiendavalt arvesse laekumiste tõenäosusi. Nii regress- kui jääkvara realiseerimise tulevikulaekumiste hindamisel võetakse arvesse ka nende nõuete seotud kulud.

Kahjunõuete puhul, mis kuuluvad väljamaksmisele tulevikus, arvestab aktuaar tuleviku inflatsioonimääraga ning hindab, kui võivad kahjunõuete lõplikud suurused olla tulevikuinflatsioonist mõjutatud.

Kahjunõuete eraldist diskonteeritakse riskivaba intressimääraga. Diskonteerimist ei tehta, kui eeldatav kahjunõuete kestus on väiksem kui 1 aasta.

Edasikindlustaja osa kahjunõuete eraldise parimas hinnangus arvutatakse nii proportsionaalsete kui mitteproportsionaalsete edasikindlustuslepingute korral iga riskisegmendi ja iga edasikindlustusandja jaoks eraldi. Mitteproportsionaalsete edasikindlustuslepingute korral hinnatakse edasikindlustuse osa ainult LHV Kindlustusele teadaolevate kahjujuhtumite jaoks.

Elukindlustuse eraldise arvutamine

LHV Kindlustuse elukindlustuse eraldis on seotud kahjunõuetega, mis tulenevad sellistest liikluskindlustuse kindlustusjuhtumitest, millega kaasneb perioodiliste väljamaksete kohustus. Elukindlustuse eraldise arvutamisel kasutatakse aktuaarseid printsiipe võttes arvesse hüvitise suurust, eeldatava väljamakse perioodi, üleelamistõenäosust ning hinnangut tuleviku intressi- ja inflatsioonimäärade osas. Arvestusliku hüvitise koosseisu arvatakse kõik hinnangulised kulud, sh kahjutoimiku edasiseks haldamiseks tehtavad kulud.

Eraldise diskonteerimisel kasutatakse EIOPA poolt avalikustatud andmeid riskivaba intressikõvera kohta. Üleelamistõenäosuste hindamisel võetakse aluseks Statistikaameti poolt publitseeritud suremustabelid.

Riskimarginaal

Riskimarginaali eesmärk on täiendada parimat hinnangut nii, et tehniliste eraldiste väärtus kokku kajastaks kindlustusportfelli üle võtmise väärtust asjatundlike huvitatud sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

Riskimarginaal arvutatakse kapitalikulu meetodil. LHV Kindlustus kasutab DM 2015/35 artikli 58 punkti (a) ning artikli 59 kohaselt lubatud lihtsustusi, sh määratakse tulevaste aastate solventuskapitalinõue kindlaks kasutades kõnealuse tulevase aasta tehniliste eraldiste parima hinnangu ja hindamiskuupäeva parima hinnangu suhet. Riskimarginaali arvutamine teostatakse elu- ja kahjukindlustuse eraldiste jaoks tervikuna.

Kapitalikulu määrana kasutatakse väärtust 6%.

Tehniliste eraldiste hinnangute hilisem analüüs

Tehniliste eraldiste hindamise protsessi oluliseks osaks on hilisem analüüs hinnangute volatiilsuse kohta (tegelikkus vs oodatud tulemus). Aktuaar analüüsib regulaarselt tehniliste eraldiste käitumist ning selle vastavust varasematele hinnangutele. Analüüsi käigus eristatakse muutusi meetodite valikus, parameetrite volatiilsust ning muutusi andmete koosseisus

Muu täiendav teave

31.12.2021 seisuga LHV Kindlustusel puudusid edasikindlustuslepingutest ja eriotstarbelistest varakogumitest sissenõutavad summad.

Eelneva aruandlusperioodiga muudatuste võrdlus puudub, kuivõrd 2021. aasta on LHV Kindlustuse esimene tegevusaasta.

D.3 Muud kohustised

Muude kohustiste all käsitleb LHV Kindlustus SII kohases bilansis kindlustuslepingutega mitteseotud kohustusi, mida ei võeta tehnilistes eraldistes arvesse (vt ptk D.2). Muude kohustiste väärtus on SII kohases bilansis võrdne IFRS kohases bilansis käsitletuga, kuivõrd IFRS bilansis on kohustused kajastatud õiglases väärtuses ning kohustuse tähtjad on lühemad kui 12 kuud (diskonteerimist ei kohaldata). LHV Kindlustus rõhutab, et vaatamata väärtuste samale suurusele, ei lange SII kohased bilansikirjed ja IFRS kohased bilansikirjed täpselt kokku.

31.12.2021 seisuga olid LHV Kindlustuse muud kohustuste väärtused järgnevad (vt ka lisa nr S.02.01.02):

Muud kohustused <i>(tuhat eurot)</i>	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	Varaklassi hindamine
Muud, mujal kajastamata kohustised	285	285	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama, kuid erinevate bilansikirjete all.
Kokku:	285	285	0	

2021. aastal LHV Kindlustusel puudusid:

- olulised finants- ja kasutusrentide kohustused;
- edasilükkunud tulumaksu kohustus;
- töötajate hüvitiste skeemidest tulenevas kohustused.

D.3.1 Muud, mujal kajastamata kohustused

Nimetatud SII kohase bilansikirje alla kuuluvad kõik muud kohustused, mida ei liigitata eelkirjeldatud kohustuste (sh tehniliste eraldiste) alla. Siia alla kuuluvad näiteks maksuvõlad, võlad hankijatele, võlgnevused töövõtjatele jne.

2021. aastal diskonteerimist nõudvad kohustused puudusid. Seega SII ja IFRS kohaselt on kohustuste väärtus sama.

D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid

LHV Kindlustus ei kohalda alternatiivseid hindamismeetodeid.

D.5 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

E. Kapitalijuhtimine

E.1 Omavahendid

E.1.1 Omavahendite juhtimine

LHV Kindlustuse eesmärk omavahendite juhtimisel on:

- tagada LHV Kindlustuse tegevuse jätkuvus ning võime aktsionäridele kasumit toota;
- säilitada tugev kapitali baas, mis toetab äritegevuse arengut;
- täita kapitalile kehtestatud nõudeid, nagu need on ette nähtud õigusaktides ning järelevalveorganite poolt.

LHV Kindlustus käsitleb kapitalina neto-omavahendeid. LHV Kindlustusel oli SII omavahendeid 31.12.2021 seisuga 7,2 miljonit eurot (31.12.2020: 7,2 miljonit eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrist ehk 125% solventsuskapitalinõudest.

LHV Kindlustus jälgib oma kapitali planeerimisel alljärgnevat üldpõhimõtet:

- LHV Kindlustuse peab igal ajal olema piisavalt kapitaliseeritud, omades vajalikku kapitalivaru, mis tagab majandusliku säilimise;
- kapitali juhtimisel on põhitähelepanu esmase tasandi omavahenditel, sest ainult esmase tasandi omavahendid omavad kahjumite absorbeerimise võimet. Kõik muud kasutatavad kapitalikihid on sõltuvuses esmase tasandi omavahendite mahust;
- LHV Kindlustuse kapitali saab jagada kaheks: 1) reguleeritud miinimumkapital ja 2) ettevõtte poolt hoitav kapitalivaru;
- LHV Kindlustuse reguleeritud miinimumkapitali suurus sõltub eelkõige kindlustusportfelli mahust ja äritegevusega seotud riskide kapitalipuhvrite nõudest ja lisaks sisemisest täiendavast puhvrist ehk 125% solventsuskapitalinõudest.
- LHV Kindlustuse poolt seatud riskiisu on oluline sisend kapitali planeerimisele ja kapitali eesmärkide seadmisele. Kõrgem riskiisu tähendab suurema kapitalivaru hoidmist.

LHV Kindlustus prognoosib oma äritegevust ette vähemalt 3-aastase perioodi kaupa. Samuti viib LHV Kindlustus läbi nimetatud perioodi osas vähemalt kord aastas oma maksevõime ja riskide hindamise protsessi (vt ka ptk B.3).

LHV Kindlustus kohaldab kapitalinõude arvutamiseks SII direktiivis ning DM 2015/35 sätestatud solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude arvutamiseks SII standardvalemite ja õigusaktidest sätestatud tähtaegasid.

E.1.2 Omavahendite ülevaade

LHV Kindlustus juhib tähelepanu asjaolule, et 2020. aastal LHV Kindlustus kindlustustooteid ei pakkunud. Omavahendid ja suhtarvud olid 31.12.2021 seisuga (vt ka lisa nr S.23.01.01) järgmised:

Omavahendite näitajad <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2021	31.12.2020
Omavahendid	7 247	7 217
Solventsuskapitalinõue (SCR)	4 522	1 016
Miinimumkapitalinõue (MCR)	3 700	3 700
SII omavahendid	7 247	7 217
SII solventsussuhe	160%	710%
LHV Kindlustuse riskiisu 125% SCR-st	5 652	1 270
Omavahendite ülejääk vs SCR piir	2 725	6 201
Omavahendite ülejääk vs sisemine 125% SCR-st piir	1 594	5 947

31.12.2021 seisuga oli LHV Kindlustuse omavahendite jaotus järgnev:

Omavahendite jaotus <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2021	31.12.2020
I tase (piiranguta)		
<i>Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)</i>	8 000	8 000
<i>Korrigeerimisreserv</i>	-753	-783
I tase (piiranguga)	-	-
II tase	-	-
III tase	-	-
Põhiomavahendid kokku:	7 247	7 217
<i>Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku</i>	7 247	7 217
<i>Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku</i>	7 247	7 217

Eelnevast tabelist nähtub, et LHV Kindlustus omab piisavalt kapitali, mis tagab LHV Kindlustuse jätkusuutliku äritegevuse ning suutlikkuse täita kõiki kohustusi ehk LHV Kindlustuse omavahendid katavad nõuetekohaselt miinimum- ja solventsuskapitalinõude.

Omavahendite vähenemine on tingitud ootuspärasest omavahendite vähenemisest alustava kindlustusandjana tegutsemise tõttu. Seetõttu on LHV Kindlustus ka alustanud äritegevust suurema omavahendite puhvriga kui õigusaktides nõutud. LHV Kindlustus

31.12.2021 seisuga LHV Kindlustusel puudus:

- edasilükkunud tulumaksu vara (seetõttu ei ole LHV Kindlustusel käsitleda käesolevas aruandes edasilükkunud tulumaksu kohast teavet);
- omavahendid, mis kvalifitseeruks lisaomavahenditeks;
- allutatud kohustused.

E.1.3 Omavahendite erinevus SII ja IFRS kohases bilansis

31.12.2021 seisuga oli LHV Kindlustuse SII omavahendite ja IFRS kohase omakapitali väärtuste vahe järgmine:

Omakapitali ja omavahendite erinevus <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
<i>SII bilansi järgi</i>	9 968	7 350
<i>IFRS bilansi järgi</i>	14 859	7 583
Varade hindamise erisus	-4 891	-233
Tehnilised eraldised		
<i>SII bilansi järgi</i>	2 436	0
<i>IFRS bilansi järgi</i>	4 778	0
Tehniliste eraldiste hindamise erisus	-2 342	0
Muud kohustised		
<i>SII bilansi järgi</i>	285	133
<i>IFRS bilansi järgi</i>	3 434	133
Muude kohustiste hindamise erisus	-3 148	0
SII omavahendid kokku	6 647	7 449
IFRS omakapital kokku	7 247	7 217
SII ja IFRS kohase bilansi omavahendite vahe:	599	-233

Eeltoodud tabeli väärtuste vahe tuleneb asjaolust, et SII kohases bilansis tehnilistes eraldistes parimas hinnangus tuleviku rahavooge ja lisatakse riskimarginaal.

E.1.4 Omavahendite olulised muutused

2021. aastal omavahenditega seondult olulisi muutuseid ei toimunud.

E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue

LHV Kindlustus arvutab miinimumkapitalinõude kord kvartalis ja solventsuskapitalinõuet vähemalt kord aastas SII standardvalemi alusel lähtudes tegevuse jätkuvuse põhimõttest.

E.2.1 Solventsuskapitalinõue

LHV Kindlustus peab igal ajahetkel hoidma piisaval määral omavahendeid, mis vastaksid solventsuskapitalinõudele. See tähendab, et LHV Kindlustusel peab igal ajahetkel olema piisavalt omavahendeid, mis võimaldab LHV Kindlustusel 99,5-protsendilise tõenäosusega täita järgmise 12 kuu jooksul kindlustuslepinguga võetud kohustused.

LHV Kindlustus arvutab solventsuskapitalinõude kasutades SII standardvalemit. LHV Kindlustus ei kasuta ettevõttepõhiseid parameetreid ega lihtsustatud arvutusi. Solventsuskapitalinõude struktuur koosneb põhisolventsuskapitalinõudest (erinevad äriiinide riskide kategooriad) ja operatsiooniriski kapitalinõudest. LHV Kindlustus arvutab solventsuskapitalinõuet vähemalt kord aastas.

2021. aastal LHV Kindlustus solventsuskapitalinõude arvutamisel:

- kohandust ei kasutanud;
- edasilükkunud maksude kahjumi katmise võimet ei arvestanud.

31.12.2021 seisuga oli LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.25.01.21):

Solventsuskapitalinõue riskimoodulite kaupa <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2021	31.12.2021
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	3 676	0
Elukindlustuse kindlustusrisk	0	0
Tervisekindlustuse kindlustusrisk	181	0
Tururisk	122	0
Vastaspoole makseviivituse risk	1 084	781
Immateriaalse vara risk	0	0
Riskide hajutamise mõju	-690	0
Põhisolventsuskapitalinõue kokku	4 372	781
Operatsioonirisk	150	234
LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõue	4 522	1 015
LHV Kindlustuse solventsussuhtarv	160%	710%

2021. aastal LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõude kasv on ootuspärane. Eeltoodud tabeli viimasest reast nähtub, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus on piisav.

E.2.2 Miinimumkapitalinõue

Miinimumkapitalinõue vastab nõuetekohaste põhiomavahendite suurusele, millest väiksemas summas nõuetekohaste põhiomavahendite olemasolu korral oleks kindlustusandja tegevuse jätkumisel liiga kõrge oht, et kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute ees võetud kohustused jäävad täitmata. See tähendab, et LHV Kindlustusel peab igal ajahetkel olema piisavalt omavahendeid, mis võimaldab LHV Kindlustusel 85-protsendilise tõenäosusega täita järgmise 12 kuu jooksul kindlustuslepinguga võetud kohustused.

Miinimumkapitalinõue peab jääma vahemikku 25-45% solventsuskapitalinõudest. LHV Kindlustuse äritegevuse seadusest tulenev miinimumkapitalinõude alammäär on 3,7 miljonit eurot (KindITS § 82 lg 7 p 1).

LHV Kindlustus arvutab miinimumkapitalinõude lineaarselt äriiinide lõikes kord kvartalis. LHV Kindlustus kasutab DM 2015/35 artiklites 248–252 sätestatud arvutuspõhimõtteid.

31.12.2021 seisuga oli LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.28.01.01):

Miinimumkapitalinõue <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2021	31.12.2021
Arvutuslik miinimumkapitalinõue kokku	807	195
Regulatiivne miinimumkapitalinõue	3 700	3 700
LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõue	3 700	3 700
LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõude suhtarv	196%	195%

2021. aastal LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõude kasv on ootuspärane. Eeltoodud tabeli viimasest reast nähtub, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus on piisav.

E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

LHV Kindlustus ei kasuta kestusel põhinevat aktsiariski alammoodulit solventsuskapitalinõude arvutamisel.

E.4 Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel

LHV Kindlustus ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamiseks sisemudelit.

E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine

2021. aastal täitis LHV Kindlustus kohalduvaid miinimum- ja solventsuskapitalinõudeid.

E.6 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

Lisad - kvantitatiivsed aruanded

LHV Kindlustus kajastab lisana rakendusmääruse nr 2015/2452 artiklis 4 nimetatud relevantseid aruanded.

S.02.01.02 Bilanss

		Solventsus II kohane väärtus C0010
Varad		
Firmaväärtus	R0010	
Edasilükkunud soetuskulud	R0020	
Immateriaalsed varad	R0030	
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	155 480,00 €
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	
Aktsiad	R0100	
Aktsiad – noteeritud	R0110	
Aktsiad – noteerimata	R0120	
Võlakirjad	R0130	155 480,00 €
Riigivõlakirjad	R0140	
Äriühingu võlakirjad	R0150	155 480,00 €
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	
Tuletisinstrumendid	R0190	
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	
Muud investeeringud	R0210	
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	
Laenud ja hüpoteeklaenud	R0230	
Kindlustuslepingutega seotud laenud	R0240	
Eraisikutele antud laenud ja hüpoteeklaenud	R0250	
Muud laenud ja hüpoteeklaenud	R0260	
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270	159 979,91 €
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	159 979,91 €
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	
NSLT tervisekindlustus	R0300	
Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	
SLT tervisekindlustus	R0320	
Elukindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340	
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0350	
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	293 603,63 €
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	R0380	
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel tasumata	R0400	
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	9 358 606,34 €
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	
Varad kokku	R0500	9 967 669,88 €

Solvensus II kohane
väärtus
C0010

Kohustised		
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus	R0510	2 408 107,58 €
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	2 545 194,89 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	
Parim hinnang	R0540	2 097 853,97 €
Riskimarginaal	R0550	447 340,92 €
Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus	R0560 -	109 431,11 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	
Parim hinnang	R0580 -	112 993,11 €
Riskimarginaal	R0590	3 562,00 €
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	
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	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	
Parim hinnang	R0670	
Riskimarginaal	R0680	
Tehnilised eraldised – investeerimisriskiga elukindlustus	R0690	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	
Parim hinnang	R0710	
Riskimarginaal	R0720	
Muud tehnilised eraldised	R0730	
Tingimuslikud kohustised	R0740	
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760	
Edasikindlustajatelt saadud hoiused	R0770	
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	
Tuletisinstrumendid	R0790	
Krediidiasutustele võlgnetavad summad	R0800	
Muud finantskohustised kui krediidiasutustele võlgnetavad summad	R0810	
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	R0820	
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	
Võlgnevused (klientidele, mitte kindlustus)	R0840	
Allutatud kohustised	R0850	
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	285 375,37 €
Kohustised kokku	R0900	2 721 139,15 €
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	7 246 530,72 €

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa

		Äriiin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused											Äriiin: aktsepteeritud mitteproportsionaalse				Kokku
	Ravikulu-kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus-kindlustus	Krediidi- ja garantiikindlustus	Oigusabi-kulude kindlustus	Abistamis-teenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervise-kindlustus	Isikukahjude kindlustus	Merenduse lennunduse ja transpordi kindlustus	Vara	C0200
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Kindlustusmaksed																	
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	544 184,25 €	498 596,34 €	441 383,60 €	1 283 003,12 €	- €	1 552 050,55 €	51 000,99 €	- €	- €	41 860,33 €	2 334 651,49 €					6 746 730,66 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120																
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130																
Edasikindlustajate osa	R0140	14 458,80 €	9 639,20 €	265 632,00 €	9 001,00 €	- €	87 290,00 €	- €			- €	- €					386 021,00 €
Neto	R0200	529 725,45 €	488 957,14 €	- €	175 751,60 €	1 274 002,12 €	- €	1 464 760,55 €	51 000,99 €	- €	- €	41 860,33 €	2 334 651,49 €				6 360 709,66 €
Teenitud kindlustusmaksed																	
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	388 477,76 €	192 008,73 €	120 453,59 €	389 587,77 €	- €	608 060,83 €	25 390,40 €			29 882,90 €	744 436,78 €					2 498 298,75 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220																
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230																
Edasikindlustajate osa	R0240	14 458,80 €	9 639,20 €	105 111,00 €	9 001,00 €	- €	86 779,00 €	- €			- €	- €					224 989,00 €
Neto	R0300	374 018,96 €	182 369,53 €	- €	15 342,59 €	380 586,77 €	- €	521 281,83 €	25 390,40 €	- €	- €	29 882,90 €	744 436,78 €				2 273 309,75 €
Tekkinud nõuded																	
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	301 041,80 €	- €	- €	226 201,00 €	376 870,00 €	- €	195 175,00 €			11 431,20 €	99 723,00 €					1 210 442,00 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320																
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330																
Edasikindlustajate osa	R0340	- €	- €	- €	103 991,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €				103 991,00 €
Neto	R0400	301 041,80 €	- €	- €	122 210,00 €	376 870,00 €	- €	195 175,00 €	- €	- €	- €	11 431,20 €	99 723,00 €				1 106 451,00 €
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	322 190,00 €	53 500,00 €	- €	142 184,00 €	309 668,00 €	- €	443 660,00 €	18 500,00 €	- €	- €	9 750,00 €	705 537,00 €				2 004 989,00 €
Muud kulud	R1200																
Kulud kokku	R1300																2 004 989,00 €

S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa

	Päritoluriik	Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem (kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused)					Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem, ja päritoluriik kokku	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010	Eesti	Läti	N/A	N/A	N/A	N/A	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	6 559 958,54 €	186 772,12 €					6 746 730,66 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130							
Edasikindlustajate osa	R0140	386 021,00 €						386 021,00 €
Neto	R0200	6 360 709,66 €	186 772,12 €					6 547 481,78 €
Teenitud kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	2 438 743,81 €	59 554,94 €					2 498 298,75 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230							
Edasikindlustajate osa	R0240	224 989,00 €						224 989,00 €
Neto	R0300	2 273 309,75 €	59 554,94 €					2 332 864,69 €
Tekkinud nõuded								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	1 202 241,00 €	8 201,00 €					1 210 442,00 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330							
Edasikindlustajate osa	R0340	103 991,00 €						103 991,00 €
Neto	R0400	1 106 451,00 €	8 201,00 €					1 114 652,00 €
Muude tehniliste eraldiste muutused								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0410	0,00 €						0,00 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430							
Edasikindlustajate osa	R0440							
Neto	R0500							
Tekkinud kulud	R0550	1 943 354,20 €	61 694,80 €					2 005 049,00 €
Muud kulud	R1200							
Kulud kokku	R1300							

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus														Aktsepteeritud mitteproportsionaalse edasikindlustustegevus				Kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused kokku
Ravikulu-kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguste kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus-kindlustus	Krediidi- ja garantiikindlustus	Õigusabi-kulude kindlustus	Abistamisteenused	Muud finantskahjud	Mitteproportsionaalne tervise-kindlustuse edasikindlustus	Mitteproportsionaalne isikukahjude edasikindlustus	Mitteproportsionaalne lennunduse ja transpordi edasikindlustus	Mitteproportsionaalne varakindlustuse edasikindlustus	C0180		
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180		
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised																		
R0010 Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku, mis seonduvad tervikuna arvatud tehniliste eraldistega, pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust																		
R0050 Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised																		
Parim hinnang																		
<u>Kindlustusmaksete eraldised</u>																		
R0060 Bruto 739,22 € -132 029,15 € 0,00 € 135 764,66 € 116 278,23 € 0,00 € 429 494,75 € -186,28 € 0,00 € 0,00 € 771,36 € 903 351,00 € 1 454 183,79 €																		
R0140 Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust 67 882,33 € 67 882,33 €																		
R0150 Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netosumma 739,22 € -132 029,15 € 0,00 € 67 882,33 € 116 278,23 € 0,00 € 429 494,75 € -186,28 € 0,00 € 0,00 € 771,36 € 903 351,00 € 1 386 301,46 €																		
<u>Kahjude eraldised</u>																		
R0160 Bruto 15 963,65 € 2 333,17 € 0,00 € 184 739,32 € 177 226,38 € 0,00 € 91 638,54 € 4 673,78 € 0,00 € 0,00 € 16 657,72 € 37 444,49 € 530 677,05 €																		
R0240 Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust 92 097,58 € 92 097,58 €																		
R0250 Nõuete eraldiste parima hinnangu netosumma 15 963,65 € 2 333,17 € 0,00 € 92 641,74 € 177 226,38 € 0,00 € 91 638,54 € 4 673,78 € 0,00 € 0,00 € 16 657,72 € 37 444,49 € 438 579,47 €																		
R0260 Parim hinnang kokku – bruto 16 702,87 € -129 695,98 € 0,00 € 320 503,98 € 293 504,61 € 0,00 € 521 133,29 € 4 487,50 € 0,00 € 0,00 € 17 429,80 € 940 795,49 € 1 984 860,84 €																		
R0270 Parim hinnang kokku – neto 16 702,87 € -129 695,98 € 0,00 € 160 524,07 € 293 504,61 € 0,00 € 521 133,29 € 4 487,50 € 0,00 € 0,00 € 17 429,80 € 940 795,49 € 1 824 880,93 €																		
R0280 Riskimarginaal 3 562,00 € 0,00 € 0,00 € 68 343,00 € 62 586,00 € 0,00 € 111 125,00 € 957,00 € 0,00 € 0,00 € 3 717,00 € 200 613,00 € 450 903,00 €																		
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																		
R0290 Tervikuna arvatud tehnilised eraldised																		
R0300 Parim hinnang																		
R0310 Riskimarginaal																		
Tehnilised eraldised – kokku																		
R0320 Tehnilised eraldised – kokku 20 264,87 € -129 695,98 € 0,00 € 228 867,07 € 356 090,61 € 0,00 € 632 258,29 € 5 444,50 € 0,00 € 0,00 € 21 146,08 € 1 141 408,49 € 2 435 763,84 €																		
R0330 Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku 0,00 € 0,00 € 0,00 € 159 979,91 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 159 979,91 €																		
R0340 Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku 20 264,87 € -129 695,98 € 0,00 € 228 867,07 € 356 090,61 € 0,00 € 632 258,29 € 5 444,50 € 0,00 € 0,00 € 21 146,08 € 1 141 408,49 € 2 435 763,84 €																		

S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne)
(absoluutsumma)

Aasta	Väljamaksete kujunemise aasta											Jooksev aasta	Aastate summa (kumulatiivne)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0170	C0180
Eelnenud	R0100												R0100		
N-9	R0160												R0160		
N-8	R0170												R0170		
N-7	R0180												R0180		
N-6	R0190												R0190		
N-5	R0200												R0200		
N-4	R0210												R0210		
N-3	R0220												R0220		
N-2	R0230												R0230		
N-1	R0240												R0240		
N	R0250	524 859,00 €											R0250	524 859,00 €	
													Kokku	R0260	524 859,00 €
															524 859,00 €

Nõuete eraldiste diskonteerimata parim brutohinnang
(absoluutsumma)

Aasta	Väljamaksete kujunemise aasta											Aasta lõpus (diskonteeritud andmed)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0170		
Eelnenud	R0100												R0100		
N-9	R0160												R0160		
N-8	R0170												R0170		
N-7	R0180												R0180		
N-6	R0190												R0190		
N-5	R0200												R0200		
N-4	R0210												R0210		
N-3	R0220												R0220		
N-2	R0230												R0230		
N-1	R0240												R0240		
N	R0250	530 677,05 €											R0250	530 677,05 €	
													Kokku	R0260	530 677,05 €

S.23.01.01 Omavahendid

	Kokku	Esimese taseme omavahendid – piiranguteta	Esimese taseme omavahendid – piirangutega	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme omavahendid
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68					
Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad) R0010	8 000 000,00 €	8 000 000,00 €			
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs R0030					
astastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate algkapital, liikmete sissemaksed või samavääme põhiomavahendite kirje R0040					
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid R0050					
Vahendite ülejääk R0070					
Eelisaktsiad R0090					
Eelisaktsiatega seotud ülekurs R0110					
Korrigeerimisreserv R0130	- 753 469,28 €	- 753 469,28 €			
Allutatud kohustised R0140					
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega R0160					
Muud eespool nimetatama omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena R0180					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele R0220					
Mahaarvamised					
Mahaarvamine seoses osalustega finantseerimis- ja krediidiasutustes R0230					
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi R0290	7 246 530,72 €	7 246 530,72 €			
Lisaomavahendid					
Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav R0300					
Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed R0310					
põhiomavahendite kirjed, mis on sissenõutavad R0320					
Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad R0330					
Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral R0340					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid R0350					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid R0360					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed R0370					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed R0390					
Muud lisaomavahendid R0400					
Lisaomavahendid kokku					
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid					
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku R0500	7 246 530,72 €	7 246 530,72 €			
Miinumumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku R0510	7 246 530,72 €	7 246 530,72 €			
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku R0540	7 246 530,72 €	7 246 530,72 €			
Miinumumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku R0550	7 246 530,72 €	7 246 530,72 €			
Solventsuskapitalinõue R0580	4 521 868,98 €				
Miinumumkapitalinõue R0600	3 700 000,00 €				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse R0620	160,26				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumumkapitalinõudesse R0640	195,85				

Korrigeerimisreserv		
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	7 246 530,72 €
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	
Proгноositavad dividendid, väljamaksed ja maksud	R0720	
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	8 000 000,00 €
Piirangutega omavahendite kirjeid anestav kohandamine seoses kattuvusega kohandamise portfelliid ja eraldatud vahendite kogumitega	R0740	
Korrigeerimisreserv	R0760	- 753 469,28 €
Oodatav kasum		
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – elukindlustustegevus	R0770	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – kahjukindlustustegevus	R0780	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku	R0790	

S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue

S.25.01.21.01

Solventsuskapitalinõue

		Solventsuskapitalinõude brutosumma C0110	Lihtsustused C0120
Tururisk	R0010	122 088,62 €	
Vastaspoole makseviivituse risk	R0020	1 083 649,36 €	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	0,00 €	
Terviekindlustusrisk	R0040	180 521,09 €	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	3 675 586,83 €	
Hajutamine	R0060	-689 874,93 €	
Immateriaalse vara risk	R0070	0,00 €	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	4 371 970,97 €	

S.25.01.21.02

Solventsuskapitalinõude arvutamine

		Väärtus C0100
Operatsioonirisk	R0130	149 897,93 €
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	R0140	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0150	
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0160	
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõuded	R0200	4 371 970,97 €
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	
Solventsuskapitalinõue konsolideerimismeetodit kasutavate ettevõtjate puhul	R0220	4 521 868,90 €
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kapitalinõue	R0400	
Kindlustus- või edasikindlustusandja ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete agregatsiooniga vastavalt artiklile 304	R0440	

S.25.01.21.04

Maksumäära käsitlev lähenemisviis

	EI C0109
Keskmisel maksumääral põhinev lähenemisviis	R0590

S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue

S.28.01.01

Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral

C0010

MCR _{NL} tulemus	R0010	807 400,06 €
---------------------------	-------	--------------

S.28.01.01.02

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

Netokindlustusmaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul

		C0020	C0030
Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0020	16 702,87 €	529 725,45 €
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0030 -	129 695,98 €	488 957,14 €
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0040	- €	- €
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0050	160 524,07 €	175 751,60 €
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	293 504,61 €	1 274 002,12 €
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0070	- €	- €
Tule- ja muu varakahju kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0080	521 133,29 €	1 464 760,55 €
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	4 487,50 €	51 000,99 €
Krediidi- ja garantiikindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0100	- €	- €
Õigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0110	- €	- €
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0120	17 429,08 €	41 860,33 €
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0130	940 795,49 €	2 334 651,49 €
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140	- €	- €
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150	- €	- €
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160	- €	- €
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170	- €	- €

S.28.01.01.05

Miinimumkapitalinõude üldine arvutamine

C0070

Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	807 400,06 €
Solventsuskapitalinõue	R0310	4 521 868,89 €
Miinimumkapitalinõude ülemmäär	R0320	2 034 841,00 €
Miinimumkapitalinõude alammäär	R0330	1 130 467,22 €
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	R0340	1 130 467,22 €
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	3 700 000,00 €
Miinimumkapitalinõue	R0400	3 700 000,00 €