

AS LHV Kindlustus
Solventsuse ja finantsseisundi aruanne 2022

Sisukord

Sissejuhatus	4
Kokkuvõte	5
A. Äritegevus	6
A.1 Äritegevus	6
A.2 Kindlustustehnilised tulemused.....	10
A.3 Investeermistulemused	12
A.4 Muu tegevuse tulemused	13
A.5 Mis tahes muu teave	14
B. Juhtimissüsteem	15
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta	15
B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	18
B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine	20
B.4 Sisekontrollisüsteem	24
B.5 Siseauditi funktsioon	25
B.6 Aktuaarifunktsioon.....	26
B.7 Funktsiooni või tegevuse edasiandmine	27
B.8 Mis tahes muu teave	29
C. Riskiprofiil	29
C.1 Kindlustusrisk	29
C.2 Tururisk	31
C.3 Krediidirisk	32
C.4 Likviidsusrisk	33
C.5 Operatsioonirisk	34
C.6 Muud olulised riskid	35
C.7 Mis tahes muu teave	36
D. Hindamine solventtsuse eesmärgil	37

D.1 Varad	38
D.2 Tehnilised eraldised	40
D.3 Muud kohustised	44
D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid	45
D.5 Mis tahes muu teave	45
E. Kapitalijuhtimine	46
E.1 Omavahendid	46
E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue	48
E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel	49
E.4 Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel	49
E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine	49
E.6 Mis tahes muu teave	49
Lisad - kvantitatiivsed aruanded	50
S.02.01.02 Bilanss	50
S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa	52
S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa	53
S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised	54
S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded	55
S.23.01.01 Omavahendid	56
S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue	58
S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue	59

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. 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.

2022. aasta oli LHV Kindlustuse jaoks teine tegevusloa alusel tegutsemise aasta. Käesolev aruanne kajastab LHV Kindlustuse aruandlusperioodi 01.01.2022-31.12.2022.

Kindlustustegevuse seaduse (edaspidi KindITS) § 123 lõike 1 kohaselt koostab ja avalikustab LHV Kindlustus solventsuse 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 teise kindlustustoodete pakkumise majandusaasta kohta (s.o 2022). Käesolev aruanne sisaldab LHV Kindlustuse äritegevuse ülevaadet, juhtimissüsteemi ja riskiprofiili kirjeldust ning varade hindamise solventsuse 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

2022. aasta lõpuks oli LHV Kindlustusel 39 töötajat (2021: 29), 150 tuhat klienti (2021: 143 tuhat), kellel oli kokku 218 tuhat kehtivat kindlustuslepingut (2021: 211 tuhat), LHV Kindlustus kirjutas 17,14 miljoni euro väärtuses brutopreemiaid (2021: 6,75 miljoni eurot) ning bruto kombineeritud suhe oli 112,7% (2021: 128,7%). 2022. aastal oli LHV Kindlustuse rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (edaspidi IFRS) kohase bilansi kahjum kokku 1,7 miljonit eurot (2021: kahjum 0,82 miljonit eurot). LHV Kindlustuse eesmärk on kasvatada oma portfelli mahtu ja efektiivsust selliselt, et LHV Kindlustus saavutaks tugeva ja kasumliku positsiooni Eesti kindlusturul.

LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud arvestades LHV Kindlustuse tegevuse olemust, ulatust ja keerukust. Juhtimissüsteem hõlmab kogu organisatsiooni, mis võimaldab tagada LHV Kindlustuse tulemusliku toimimise. LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõtet järgides. Aruandlusperioodil on LHV Kindlustus vähendanud AS-ile LHV Pank edasi antavaid kriitilise tähtsusega funktsioone. 2022. aastal asusid vastavuskontrolli ja riskijuhtimise funktsiooni täitma LHV Kindlustuse töötajad. AS-ile LHV Pank on edasi antud siseauditi ja osaliselt IT halduse funktsioon.

LHV Kindlustuse kõige olulisem risk on kindlustusrisk. LHV Kindlustus on suurendanud 2022. aastal tururiski positsiooni. Seega on teine oluline risk tururisk, millele LHV Kindlustuse avatus on 5,1 miljonit eurot (2021: üks investeering summas 155 tuhat eurot ettevõtte võlakirjadesse).

2022. aastal jätkas LHV Kindlustus uute kindlustustoodete turule toomisega ja olemasolevate kindlustustoodete portfelli kasvatamisega. 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 süsteemid ja protsessid.

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub IFRS alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja DM 2015/35 artiklites 9-16 sätestatud hindamise põhimõtetega. 2022. aasta lõpu seisuga oli LHV Kindlustusel SII varasid 16,2 miljonit eurot (2021: 9,97 miljonit eurot), tehnilisi eraldisi 6,8 miljonit eurot (2021: 2,4 miljonit eurot) ning muid kohustusi kokku 1,4 miljonit eurot (2021: 0,3 miljonit eurot). Seega varad ületasid kohustusi 7,9 miljoni euro võrra.

LHV Kindlustuse eesmärk omavahendite juhtimisel on tagada LHV Kindlustuse tegevuse jätkusuutlikkus ning säilitada tugev kapitali baas, mis toetab äritegevuse arengut. LHV Kindlustus kasutab kapitalinõude arvutamisel SII standardvalemite. LHV Kindlustusel oli SII omavahendeid 31.12.2022 seisuga 8,7 miljonit eurot (31.12.2021: 7,3 miljonit eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast ehk 125% solventsuskapitalinõudest. 2022. aasta lõpu seisuga oli LHV Kindlustuse SII solventsussuhe 136,8% (2021: 160,87%).

Peamised 2022. aastal majandustegevust mõjutanud faktorid olid majandustegevuse aeglustumine, hüppeliselt kiirenenud inflatsioon ning alanud sõjategevus Ukrainas. Inflatsioonist tingitud kahjude väljamaksete kasv tõi kaasa ka kindlustusmaksete hüppelise kasvu, mis koos muu hinnatõusuga vähendab klientide huvi kindlustuslepingute sõlmimise vastu. COVID-19 pandeemia jätkus aasta alguses, mistõttu avaldasid lokaalsed isolatsioonimeetmed 2022. aastal LHV Kindlustusele otsest mõju eelkõige kahjujuhtumite akumulierumisel aasta esimeses kvartalis. 2021. aasta detsembris alanud COVID-19 uue tüve Omikron kiire levik, mis mõjutas tugevalt reisikindlustuse kahjusid.

LHV Kindlustuse hinnangul on kontoris 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 (kuni 30.09.2022), Martti-Sten Merilai (alates 24.11.2022), Tarmo Koll

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

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

Töötajate arv: 39 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

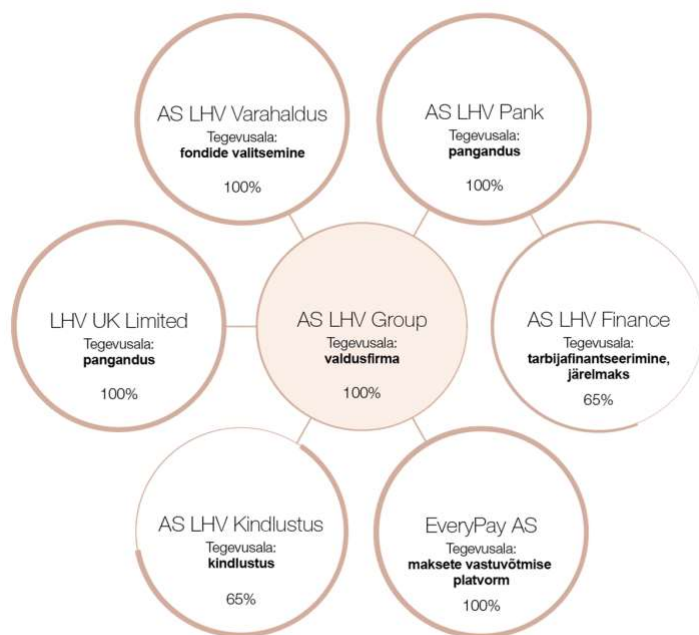
Aadress: Narva mnt. 5, 10117 Tallinn, Eesti

Tel: +372 626 8700

E-post: kpmg@kpmg.ee

A.1.2 Lihtsustatud grupistruktuur

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



A.1.3 Äritegevuse ülevaade

Majanduskeskkond

2022. aasta märksõna oli üleilmses majanduses kindlasti hinnakasv. Sellest ei jäänud puutumata ükski olulisem majanduspiirkond. Nii Euroopas kui USA-s kasvasid tarbijahinnad aastaga keskmiselt veidi vähem kui 10%, Aasias oli hinnakasv mõnevõrra aeglasem. Eriti murettekitav on olukord Euroopas, kus lisaks kiirele hinnakasvule on tõsiselt üles kerkinud ka energia varustuskindluse küsimus ning paljud suurettevõtted teevad plaane tootmise kokku tõmbamiseks või suisa ümberkolimiseks. Maailmamajanduse kontekstis on suurimaks kasvupiduriks Hiina, kes on hädas COVID-19 levikuga ning tegeleb jätkuvalt probleemidega üle võimendatud kinnisvarasektoris.

Euroopa majandus on kiirele hinnakasvule vaatamata püsinud üllatavalt tugev. Koroonapiirangute kaotamise ja tarneahela tõrgete leevenemise tugev mõju toetas majandust kuni sügise alguseni, mil vähenenud kindlustunne ja nõrgem ekspordivõimekus selgemalt esile kerkisid. Kuigi kolmandas kvartalis majanduskasv aeglustus, kasvas majandus esimese üheksa kuu jooksul aastavõrdluses kokku 5,4%. Eesti peamiste kaubanduspartnerite jaoks ei olnud aasta kõige edukam, sest nii Soome kui Läti olid keskmisest tugevamini seotud tarneahelatega Venemaalt ning Rootsi üle kuumenenud ehitus- ja kinnisvaraturg reageeris jõudsalt rahapoliitika muudatustele.

Tööturu olukord püsib euroalal endiselt tugev ja majanduskasvu aeglustumine pole sellele erilist mõju veel avaldanud. Töötuse määr oli oktoobris 6,5% juures ehk rekordmadalal. Riikide lõikes on tööpuuduse tase erinev, ulatudes Kreekas ja Hispaanias 12% lähedale ning Tšehhis vaid pisut üle 2%. Erinevus on veelgi suurem kui vaadata tööpuuduse taset vanuse lõikes. Hispaanias on ligikaudu kolmandik noortest (kuni 25a) töötud, samal ajal kui Tšehhis ja Saksamaal on sama näitaja vaid 5%. Eestis asub selles võrdluses Euroopa keskmisega samal tasemel, ligikaudu 15% juures.

Euroala aastane inflatsioon aeglustus novembris 10%-ni. Ühtlasi tähendas see, et hinnakasv aeglustus esmakordselt pärast 2021. aasta juunit. Energiahindade mõju hinnakasvule on tasapisi hakanud vähenema, sest energiakandjate hinnad on maailmaturul langenud. Samal ajal on Euroopa alles läbimas toiduainete hinnakasvu tippu, mis tähendab, et kiiret inflatsiooni haihtumist ei ole põhjust oodata. Alusinflatsioon ehk tarbijahindade kasv ilma energia- ja toidukaupasid arvesse võtmata püsis aasta lõpus stabiilselt 5% juures.

Kiire inflatsiooni tingimustes on Euroopa Keskpank astunud otsustavaid rahapoliitilisi samme, et hinnakasv taas kontrolli alla saada. Alates juulist on baasintressimäärasid kergitatud neljal järjestikusel istungil kokku 2,5% võrra. Keskpanka juhtide ootuste kohaselt tuleb intressi tõstmisega jätkata ning pärast vajaliku taseme saavutamist jäävad intressid pikemaks ajaks tavapärasest kõrgemaks. Lisaks intressi tõstmisele tehti lõppenud aastal esimesed otsused ka varaostuprogrammi ümberpööramise osas. Alates 2023. märtsist hakatakse hoitavate väärtpaberite mahtu vähendama 15 miljardi euro võrra kuus. Keskpank on oma taktikas selgelt teadvustanud ka osade euroala riikide suurt võlakooamat, mistõttu jäädakse varaostude portfelliga vähendamisel paindlikuks ja reageeritakse vastavalt turuvajadustele.

Muutused rahapoliitikas kajastusid ka turuintressides, mis kerkisid lõppenud aasta teises pooles hüppeliselt. Enamuses laenulepingutest kajastatud 6-kuu euribori määr tõusis aasta lõpuks 2,7% juurde, mis on võrreldav euribori keskmise tasemega kui jätta võrdlusalusest perioodist kõrvale negatiivsete intresside ajajärk (alates 2015). Turuootuste kohaselt kerkib 6-kuu euribori määr 2023. aasta suveks 3,5-4% juurde ning hakkab siis tasapisi langema.

Eesti majanduskasv seiskus juba 2022. aasta alguses ning sealt edasi toimus kvartalivõrdluses ainult tagasimineku. Kui 2021. aastal oli Eesti majandus Euroopas kokkuvõttes üks edukamaid, siis lõppenud aastal oli olukord vastupidine. Tulenevalt sõjaga kaasnenud kindlustunde vähenemisest ning üldisest ebamäärasusest seoses energia varustuskindluse ja ka hindadega vähenes ettevõtjate valmisolek teha ettevaatavaid investeeringuid, mistõttu pandi paljud laienemisplaanid ootele ning seal kus võimalik hoopis konsolideeriti tegevust. Kui aasta esimesel poolel leiti veel piisavalt tellimusi piiri tagant, siis teisel poolaastal nõrgenes oluliselt ka välisnõudlus.

Tegevusalade lõikes pakkusid positiivset tuge majandusele peamiselt teenuste ja sisenõudlusega seotud tegevusalad. Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevusvaldkond kasvas esimese üheksa kuu jooksul 24%, veondus ja laondus 6%, ehitus 7% ning info ja side valdkond 8%. Selge taastumise suutis teha pandeemiast räsitud majutuse ja toitlustuse sektor, mis kasvas pandeemiaeelsest tasemest suuremaks. Samal ajal jäi tööstuse

kasv napilt paari protsendi juurde. Omapärane vastuolu tekkis energiasektoris, mis oleks võinud kõrgete energiahindade ja võimaliku energia puudujäägi tingimustes väga edukas olla, kuid ametliku statistika järgi oli seal esimese üheksa kuu jooksul loodud lisandväärtus hoopis 21% väiksem kui 2021. aastal.

Hinnakasv jäi Eestis lõppenud aastal veidi alla 20%. Sedavõrd kiire hinnakasvuga oli Eesti Euroopa riikide hulgas selgelt esirinnas. Veidi alla poole hinnatõusust tuli eluasemega seotud kuludest, veidi alla viiendiku panustasid nii toidu kui transpordiga seotud kulude kallinemine. Aasta lõpus hakkas energiakulude osakaal vähenema, sest energiakandjate hinnad langesid oma tipust mõnevõrra madalamale ja stabiliseerusid. Samal ajal hakkas suuremat panust andma toiduainete hinnakasv, mis polnud aasta lõpuks veel rahunemise märke näidanud. Mõlemal kululiigil on Eesti keskmises tarbijakorvis väga suur osakaal, mis on ka üheks põhjuseks, miks Eestis hinnakasv nõnda palju kõrgem oli kui Euroopas keskmiselt.

Hoolimata kiirest hinnakasvust ning jahtuvast majandusest püsis majapidamiste finantsolukord 2022. aastal tugev. Aasta teises pooles hakkas hoiuste maht tasapisi langema, sest hinnakasvu talumiseks pidid tarbijad ka säästnud kasutusele võtma. Aasta lõpus oli majapidamiste hoiuste maht siiski samal tasemel kui aasta varemgi. Laenujääk kasvas kogu majanduses kokkuvõttes 10% (sh majapidamiste laenud 9% ja ettevõtete laenud 10 %) ning laenukvaliteet püsis hea – tähtjaks tasumata laenude osakaal laenuportfelliga kahanes eelmise aastaga võrreldes.

Erinevad prognoosid näitavad, et 2022. aasta kokkuvõttes jäi Eesti sisemajanduse kogutoodang eelneva aastaga võrreldes samale tasemele või vähenes veidi. Ka 2023. aastaks prognoositakse sisuliselt nullkasvu, sest kiire inflatsiooni tõttu on majapidamiste ostujõud vähenenud ning eratarbimine ei saa varasemas tempos kasvamist jätkata. Majanduse laiapõhjalisem taastumine võiks alguse saada 2023. aasta teises pooles, mil hinnakasv hakkab tasapisi taanduma, ning jõuda 2024. aastaks 3,1% kasvutempo juurde.

Eesti kahjukindlustusturu maht oli aastal 2022 471 miljonit eurot (2021: 400 miljonit eurot). Koos LHV Kindlustusega tegutseb Eesti kahjukindlustusturul 13 kindlustusandjat, LHV Kindlustuse turuosa moodustas 3,6%. Turuliidriks on IF P&C Insurance AS 18,8% suuruse turuosaga. Viis suuremat kindlustusandjat moodustavad 77,9% turu kogumahust.

Rohkem kui poolt Eesti kahjukindlustusturu mahust (54,2%) on seotud sõidukite ja nende valdajate vastutuse kindlustamisega. Aastast aastasse kasvab vara- ja isikukindlustuse toodete osatähtsus turul. Suurema kasvupotentsiaaliga kindlustusliikidena näeme vastutus- ja tervisekindlustust, mille mahud jäävad oluliselt alla võrreldavate kindlustusturgude mahtudele.

2022. aastal kasvas turuüleselt ahjujuhtumite arv, mida võimendas inflatsioonist tingitud keskmise kahju hüppeline tõus. Kokku hüvitati klientidele kahjusid 286 miljonit eurot.

Äritegevus

LHV Kindlustus alustas müügitegevust 2021. aasta jaanuaris tuues esimese kindlustustootena turule kodukindlustuse toote, mis sisaldab eraisikust kindlustusvõtjate vara- ja vastutuskindlustuse riske. Samal aastal laiendas Selts oma tooteportfelli seadme- ja pikendatud garantii kindlustuse, liikluskindlustuse, sõidukikindlustuse, reisikindlustuse, laenumaksekindlustuse, masinakindlustuse ja sõidukite pikendatud garantii kindlustuse toodetega. 2022. aastal lisandus Seltsi pakutavate toodete valikusse ettevõtte varakindlustuse ning tegevusvastutuskindlustuse toode.

LHV Panga laenu- ja liisinguklientidel on mugav võimalus osta tagatisvara kaitseks kindlustusleping koos finantseerimise teenusega. LHV Panga Kuldkaardi ja privaatpanganduse klientidele pakub Selts reisi- ja ostukindlustuse kaitset. LHV Finance kliendid saavad oma riske maandada laenumaksekindlustuse kaudu. Seadme- ja pikendatud garantii kindlustust pakub Selts peamiselt Euronics kaubamärgi all tegutsevates kauplustes aga ka teiste elektroonikamüügi ettevõtete vahendusel.

LHV Kindlustus müüb oma tooteid lisaks LHV ja Euronics kaubamärgi all tegutsevatele ettevõtetele ka teiste kindlustusvahendajate, sh kindlustusmaaklerite vahendusel ning veebikeskkonnas. 2022. aasta lõpul oli Seltsil koostöölepingud 24 maakleriga ning 28 kindlustusagendiga. Aprillis algas koostöö Eesti suurima kindlustusmaakleri IIZiga.

Veebikeskkonnas saavad kõik kliendid osta liiklus-, sõiduki-, reisi- ja kodukindlustuse lepinguid ning esitada kahjuavaldusi. LHV kliendid saavad lisaks näha oma kindlustuslepingute ja arvete detailset infot ning tasuda oma kindlustusmakseid.

Oktoobris alustas selts koostööd Confidoga, kelle vahendusel hakati müüma tervisekindlustuse lahendusi ettevõtetele. Pakutavas lahenduses on esikohal kliendi mugavus, kuna meditsiiniline abi on ühe telefonikõne kaugusel 7 päeva nädalas. Lisaks Confido enda teenustele kuulub antud lahendusse lai partnerite võrgustik, LHV ja Confido koostöös pakutav terviselahendus eristub turul võimaluse poolest kindlustada töötajad ka kriitiliste haiguste ja õnnetusjuhtumist tekkinud püsiva puude tagajärgede vastu.

Seltsi suurimaks müügikanaliks aastal 2022 kasvasid kindlustusmaakerid, kelle vahendatud lepingute alusel koguti 41,5% kindlustusmaksetest. LHV Group ettevõtete kaudu koguti 30,8% kindlustusmaksetest. Vahendajate, sh Euronics osakaal müügis oli 10,6%. Kuust kuusse on kasvanud ka veebimüügi osakaal ulatudes aasta kokkuvõttes 8,7 protsendini.

Selts registreeris 2022. aasta jooksul 6980 uut kahjujuhtumit ning klientidele maksti kahjuhüviti 4,8 miljoni euro ulatuses. Suurem osa kahjujuhtumitest on seotud sõiduki- ja liikluskindlustuse lepingutega. Aasta esimeses kvartalis registreeriti ja hüvitati erakordselt suur hulk COVID-19 pandeemiaga seotud reisikindlustuse kahjusid. LHV kindlustus pöörab suurt tähelepanu kiirele ja sujuvale kahjukäsitusprotsessile. Klientide rahuloluindeks aasta 2022 kokkuvõttes oli 96,7%, mida võib lugeda väga heaks tulemuseks.

LHV Kindlustuse 2022. aasta äritegevuse põhinäitajad on järgnevad:

Ärimahud ja kahjusuhe <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Klientide arv	150	143
Kehtivad kindlustuslepingud	218	211
Brutopreemiad	17 138	6 747
Bruto kahjusuhe	71,3%	80,3%
Bruto kulusuhe	41,4%	48,4%
Bruto kombineeritud suhe	112,7%	128,7%

LHV Kindlustus teenis 2022. aastal kokku kahjumit summas 1,7 miljonit eurot (2021: 0,82 miljonit eurot).

LHV Kindlustuses töötas 2022. aasta lõpu seisuga 39 inimest (2021. aasta lõpuga 29 inimest).

Arvestades eeltoodut, on LHV Kindlustus oma toodete hindasid järjepidevalt 2022 II poolaastal tõstnud. LHV Kindlustuse suurimaks väljakutseks on ka kiirest kasvust tingitud kapitalinõude järsu kasvu rahuldamine ja kasumlikuks muutumine. 2022. aastal kaasas LHV Kindlustus sisemise kapitalipuhvri säilitamiseks allutatud laenu. 2023. aastal saavutab LHV Kindlustuse portfell piisava suuruse katmaks kahjusid, kulusid ja võimaldamaks kasumit teenida.

A.2 Kindlustustehnilised tulemused

LHV Kindlustuse 2022. aasta kindlustustehnilised tulemused ei vastanud finantsplaani ootustele. Kindlustustoodete kahjusust mõjutas tugevalt inflatsiooniline keskkond. LHV Kindlustus pakkus kindlustooteid Eestis ja mõningal määral Lätis (ainult seadme- ja pikendatud garantii kindlustus).

Eeltoodust nähtub, et LHV Kindlustuse olulisemad äriiliinid olid 2022. aastal kasko-, liiklus-, reisi- ja kodukindlustus ning pikendatud garantii ja seadmekindlustus.

LHV Kindlustuse kindlustustooted sisaldavad järgmiseid äriühine SII direktiivi mõttes:

Seltsi kindlustustooted	SII äriühine	Riik
Kodukindlustus (koos eraisiku vastutuskindlustusega)	Tule- ja muu varakahju kindlustus;	Eesti
	Üldine vastutuskindlustus	
	Sissetuleku kaotuse kindlustus	
Eluruumikindlustus (koos eraisiku vastutuskindlustusega)	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Eesti
	Üldine vastutuskindlustus	
	Sissetuleku kaotuse kindlustus	
Pangakaardi ostukindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Eesti
Kaskokindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Eesti
Liikluskindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Eesti
Laenumaksekindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Eesti
Pikendatud garantii kindlustus	Muud finantskahjud	Eesti ja Läti
	Tule- ja muu varakahju kindlustus	
Seadmekindlustus	Muud finantskahjud	Eesti ja Läti
	Tule- ja muu varakahju kindlustus	
Sõiduki garantiikindlustus	Muud finantskahjud	Eesti
	Maismaasõidukite kindlustus	
Masinakindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Eesti
Reisikindlustus	Ravikulukindlustus	Eesti
	Sissetuleku kaotuse kindlustus	
	Üldine vastutuskindlustus	
	Abistamisteenused	
Tervisekindlustus	Ravikulukindlustus	Eesti
Ettevõtte vara- ja vastutuskindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Eesti
	Üldine vastutuskindlustus	
	Muud finantskahjud	

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

SII ärilinid (tuhat eurot)	2022		2021	
	Brutopreemiad	Proportsioon	Brutopreemiad	Proportsioon
Ravikulukindlustus	1 056	6%	544	8%
Sissetuleku kaotuse kindlustus	492	3%	499	7%
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	3 616	21%	441	7%
Maismaasõidukite kindlustus	7 663	45%	1 283	19%
Tule- ja muu varakahju kindlustus	2 709	16%	1 552	23%
Üldine vastutuskindlustus	119	1%	51	1%
Abistamisteenuste kindlustus	346	2%	42	1%
Muude finantskahjude kindlustus	1 135	7%	2 335	35%
Kokku:	17 137	100%	6 747	100%

2022. aastal brutopreemiad jagunesid riikide kaupa järgmiselt (vt ka lisa nr S.05.02.01):

Riik (tuhat eurot)	2022		2021	
	Brutopreemiad	Proportsioon	Brutopreemiad	Proportsioon
Eesti	16 941	98%	6 560	97%
Läti	296	2%	187	3%
Kokku:	17 137	100%	6 747	100%

A.3 Investeerimistulemused

2021. aastal hoidis LHV Kindlustus oma rahalisi vahendeid peamiselt pangakontol ning on arvestatavalt oma investeerimisportfelli suurendanud 2022. aastal 5,1 miljoni euroni, millest lühiajalised tähtajalised hoiused ca 4 miljonit eurot ja muud finantsinstrumendid ca 1,1 miljonit eurot.

31.12.2022 seisuga LHV Kindlustuse portfelli (v.a tähtajalised hoiused):

Investeeringud		2022
Varaklassid	Võlakiri	71%
	Aktsia/osak	29%
		100%
Sektor	Finants	71%
	Kinnisvara	18%
	Sadam ja logistika	6%
	Energeetika	5%

		100%
Ühe emitendi osakaal	Krediitdiasutus	30%
	Puudub	42%
Reitinguklass	BAA2	14%
	BAA1	30%
	A2	15%
		100%
Riik	Eesti	86%
	Leedu	14%
		100%
Aeg tähtajani (aastates)	Keskmine	2,8
	Kaalutud keskmine	4,5
Tootluse allikas	Väärtuse kasv ja dividendid	29%
	Fikseeritud tootluse keskmine intressimäär	71%
		100%
Tootlus	Väärtuse kasv ja dividendid	N/A
	Fikseeritud tootluse keskmine intressimäär	5,9%

Detailsemat võrdlust 2021. aastaga siin ei kajasta, kuivõrd LHV Kindlustus alustas portfelli ehitamisega 15.12.2021 ja esimeseks instrumendiks oli fikseeritud intressiga võlakiri summas 155 tuhat eurot, mille tootlus oli ca 1 tuhat eurot.

Portfelli tootlus 31.12.22 seisuga on -32 tuhat eurot, kuid Selts teenisintressi ja dividendi tulu summas ca 26 tuhat eurot, mis annab seltsi investeerimistegevuse 2022 aasta lõpptulemiks -6 tuhat eurot.

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.

2022. aastal LHV Kindlustuse muu tegevuse tulemus oli järgnev:

Muu tegevus <i>(tuhat eurot)</i>	2022	2021
Muud äritulud	36	5
Muud ärikulud	-256	-86
Kokku:	-220	-81

A.5 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustuse tegevust on mõjutanud kaudselt Venemaa alustatud sõda ja sellest tingitud geopoliitiline ebastabiilsus, energiahindade tõus ja ka mitmed EU sanktsioonid Venemaa suunal. Samas ei ole ka COVID-19 pandeemia mõjud globaalsele majandusele täielikult raugenud ja ennekõike mured Hiinas suurendavad globaalseid tarneprobleeme.

Nii kohalik kui ka globaalne inflatsioon on tinginud laiapõhjalise hindade kasv mis on ka mõjutanud otseselt LHV kindlustusportfelli läbi tõusnud kindlustatud objektide hinna ja kahju hüvitiste kulu tõusu. Seetõttu on ka LHV Kindlustus tõstnud kindlustusmakseid. Euroopa Keskpanga inflatsiooni peatamise meetmena intresside tõstmine võib omada potentsiaalset mõju tarbija tugevusele kuid aruandlusperioodil ei ole veel täheldatud tarbija märkimisväärsest nõrgenemisest.

B. Juhtimissüsteem

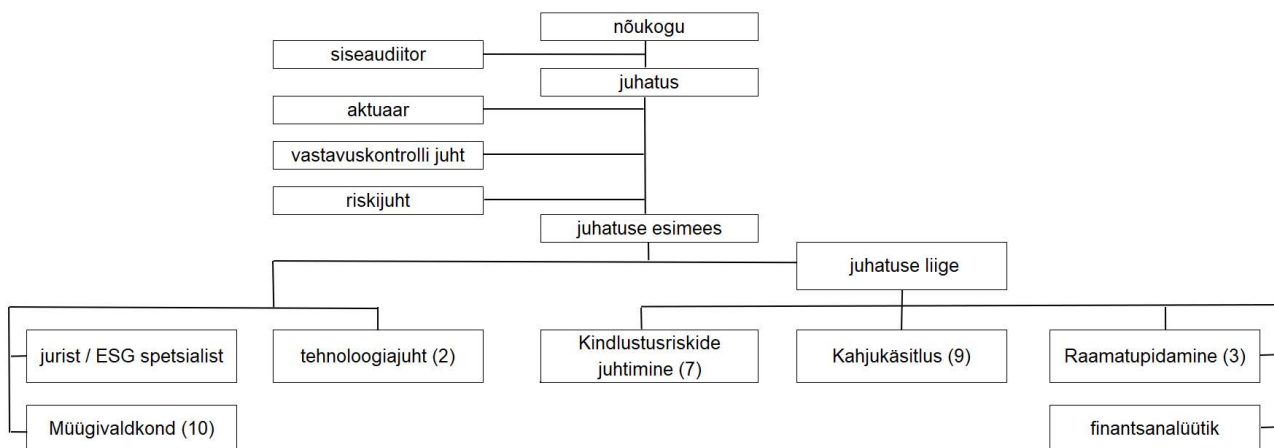
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta

LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud arvestades LHV Kindlustuse tegevuse olemust, ulatust ja keerukust. Juhtimissüsteem arvestab LHV Kindlustuse eesmärkide täitmist. Juhtimissüsteem hõlmab kogu organisatsiooni ning võimaldab juhatuse hinnangul tagada LHV Kindlustuse tulemusliku toimimise ja kontrolli selle üle. Juhtimissüsteemi on kaardistatud vastavate eeskirjade ja töökorraldusdokumentidega. Antud dokumendid on aluseks adekvaatsele otsustusprotsessile ja eesmärkide kujundamisele ning täitmisele.

Juhtimissüsteemi loomisel on lähtutud eesmärgist, et see oleks võimalikult lihtne, efektiivne ja selgesti kohaldatav võttes samaaegselt arvesse seadusandluses kindlustusandjale seatud tingimusi. Juhtimissüsteemi rakendamisel on arvestatud vajadusega reageerida piisavalt kiiresti turu muutustele ja uutele võimalustele, kuid seejuures keskendudes kõigi olulisemate äri- ja regulatiivsete riskide võimalikult asjakohasele muutumisele ja maandamisele.

Organisatsiooni- ja tegevusstruktuur on läbipaistev, selge ja püsivalt ajakohane, aidates kaasa LHV Kindlustuse tõhusale juhtimisele. Seejuures on tagatud, et sisekontroll ja teised võtmefunktsioonid on sõltumatud äritegevusest. Samamoodi on tagatud ülesannete lahusus ning asjakohase töötajate ja finantsvahendite olemasolu vastava rolli efektiivseks täitmiseks. Aruandlus ja sellega seotud ülesannete jaotus on selge, täpselt määratletud ja nõuetekohaselt dokumenteeritud.

LHV Kindlustuse organisatsiooniline struktuur:



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. Nõukogu hindab ka riskijuhtimise süsteemide korrapärast toimimist.

Nõukogu esimees on korrapäraselt ühenduses juhatusega, eriti juhatuse esimehega, ning arutab temaga regulaarselt Seltsi strateegia, äritegevuse ja riskijuhtimisega seotud küsimusi.

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 vastutab LHV Kindlustuse organisatsiooni ülesehitamise, üldjuhtimise, müügijuhtimise ja IT arenduse eest. Juhatuse teine liige vastutab tootejuhtimise, kahjukäsitluse ja finantsjuhtimise eest. Igal olulise otsusega on alati enne selle rakendamist seotud vähemalt kaks LHV Kindlustuse juhtivat isikut.

B.1.4 Võtmefunktsioonid

Tagamaks LHV Kindlustuse efektiivsemat toimimist, 2022. aastal teostas AS LHV Pank LHV Kindlustuse poolt edasi antud järgmiseid funktsioone: IT haldus ja siseauditi funktsiooni täitmine. Teenuste sisse ostmiseks on sõlmitud koostööleping AS-iga LHV Pank. Võrreldes 2021. aastaga, LHV Kindlustus täitis sisemiselt vastavuskontrolli- ja riskijuhi funktsioonid (st nende funktsioonide edasiandmine AS-ile LHV Pank lõpetati 31.12.2021).

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. 2022. aastal muutus vastutav isik, LHV Kindlustuses vastutab aktuaarifunktsiooni täitmise nõuetekohase korraldamise eest LHV Kindlustuse aktuaar Liisa Holst. 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 vastutas 2022. aasta alguses vastavuskontrolli juht, kes vahetus sügisel 2022. Vahetuse tõttu määrati vastutavaks isikuks LHV Kindlustuse teine juhatuse liige. 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 2022. aastal riskijuht Tarvo Peterson. 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 vahendutasu. Lisaks kehtivad LHV Kindlustuse töötajatele personalipoliitikas kirjeldatud hüved ja soodustused AS LHV Group konsolideerimisgrupi ettevõtjate teenuste kasutamisel.

Muutuvtasu

Muutuvtasu makstakse täielikult finantsinstrumentides (aktsiaoptsioonid). 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 juhatusele.

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

2022. aastal sõlmiti allutatud laenu leping aktsionäridega. Muid olulisi tehinguid ei tehtud aktsionäridega, LHV Kindlustuse suhtes märkimisväärset mõju avaldavate isikutega ning haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmetega.

Olulised muudatused

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 mõjus, 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 võtmeisikutel peab olema laitmatu maine. Isiku mainet saab pidada laitmatuks ning nende käitumist ausaks ja usaldusväärseks, kui puuduvad objektiivsed ja usaldusväärsed 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, usaldusväärsuse, 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 usaldusväärsuse 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 sotsiaalse meedias) ja krediitvõimelisust 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

Riskistrateegia

LHV Kindlustus on välja töötanud riskijuhtimise strateegia, mis põhineb LHV Kindlustuse äristrateegial ja soovital riskiisul. Riskistrateegia toimib sümbioosis äristrateegiaga. Riskistrateegias kirjeldab LHV Kindlustus, kas ja milliseid riske ning mis mahus on Selts nõus võtma, maandama, aktsepteerima saavutamaks äristrateegias seatud eesmärgid.

Riskide võtmisel lähtutakse põhimõttest, et riske tuleb võtta siis, kui need on arusaadavad ning toovad kaasa soovitud eesmärgi. Seltsi riskiprofiil peab olema kooskõlas otsustatud riskiisuga.

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.

LHV Kindlustus on implementeerinud riskijuhtimissüsteemi, mis on kooskõlas LHV Kindlustuse organisatsioonilise ja operatiivse tegevusega. Riskijuhtimise funktsioon on osa LHV Kindlustuse sisekontrollisüsteemist. LHV Kindlustus on kohaldanud kolme kaitseliini põhimõtte (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 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.

Riskijuhtimissüsteemi eesmärk on 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 eesmärgi, peamisi riskijuhtimispõhimõtteid, üldist riskiisu ja riskijuhtimisvastutuse määramist kogu LHV Kindlustuse tegevuses ning on kooskõlas LHV Kindlustuse 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 makseviivituse risk ja operatsioonirisk. LHV Kindlustus arvestab ka vastavusriski, rahapesu ja terrorismi rahastamise riski, rahvusvaheliste sanktsioonide mitterakendamise riski ning infoturberiski.

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

Riskijuhtimise tegevuspõhimõtted hõlmavad riskide lõikes 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 olulistest riskikategooriates kooskõlas LHV Kindlustuse riskisuga;
- korrapärase 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:

- tuvastamine;
- analüüs ja mõõtmine;
- otsus ja käitlemine;
- monitoorimine ja raporteerimine.

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 liigsest 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;
- investeeringute 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 tavapärane riskidest raporteerimine järgnevalt:

- riskijuht raporteerib iga riskikategooria kohta kord kuus juhatusele ja kvartaalselt nõukogule ning kord aastas teeb kokkuvõtte nõukogule;
- 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 metoodikate 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 investeeringud;
- 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.

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 siseeeskirjades 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 juhivad LHV Kindlustuse riskijuht. ORSA eeldused, analüüsi tulemused ja järeldused arutatakse läbi kõikide oluliste osapooltega. ORSA järeldused ja lõpliku dokumentatsioon kinnitab LHV Kindlustuse juhatus 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 juhatus 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 juhatus on 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 endas 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 kohustiste 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 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 hindamispõhimõtted.

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

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

- kõnealuste hindamiste heakskiitmise siseprotsesside üle; ja
- protsesside üle, mis on kehtestatud, et võtta arvesse oluliste varade või kohustiste 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 usaldusväärsust 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.

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 ettevõtted 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 käsita seda vähem hoolsust ja järelvalvet nõudvana. Vastutus edasiantud tegevuste eest on jätkuvalt LHV Kindlustusel ning järelvalvet 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 aktuaar.

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 vastutusalas 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.

Juhatuse 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 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 jätmise 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 arbitraaz 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:

- 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 standardvalemit ehk kvantitatiivselt;
- likviidsus-, operatsiooni-, maine-, vastavusriski kvalitatiivselt.

LHV Kindlustuse peamine risk on kindlustusrisk. Teised põhilised riskid on tururisk ja operatsioonirisk. LHV Kindlustuse 2022. aasta riskiprofiil vastas riskiisule.

LHV Kindlustuse peamised riskide maandamismeetmed on kehtestatud riskiisu ja -indikaatorid, kohased siseeeskirjad, 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.

2022. aastal jätkas LHV Kindlustus uute kindlustustoodete väljatöötamist ja olemasolevate toodete täiustamist kooskõlas LHV Kindlustuse kehtestatud riskiisuga. Oluline rõhk oli seotud kindlustustoodete väljatöötamise protsessis väärtuspakkumusel, tooteportelli sisese riskiisu määratlemisel, toodete hinnastamisel (sh toodete kasumlikus) 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 akumuleeruda.

Oma riskide ja maksevõime 2022. aasta korralisel hindamisel LHV Kindlustus sai kinnitust, et LHV Kindlustuse maksevõime on akumulieeritud suure tekkinud kahju katmiseks piisav.

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 tagasiotuväärtusest tulenevate riskide tuvastamine);
- kuidas uue kindlustustoote kavandamisel ja kindlustuspreemia arvutamise menetluses võetakse arvesse investeringutega seotud piiranguid ja edasikindlustust või teisi riskide maandamise meetodeid.

Kindlustusriski 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 krediitvõime ja hajutatuse hindamiseks ning seireks;
- riski tõhusa ülekandmise hindamine ning alusriski 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.

Stressitested ja riskistsenaariumid

LHV Kindlustus hindab kindlustusriski (sh riskitundlikkust) läbi kohaste stressitested 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.

2022. aastal läbiviidud ORSA stsenaariumite analüüsid kinnitasid, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus ja vajadusel kohaldatavad meetmed on piisav.

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;
- hinnavaheerisk - 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).

2022. aastal hoidis LHV Kindlustus oma rahalisi vahendeid peamiselt pangakontol ning on arvestatavalt oma investeerimisportfelli suurendanud 2022. aastal 5,1 miljoni euron, millest lühiajalised tähtajalised hoiused ca 4 miljonit eurot ja muud finantsinstrumendid (aktsiad, aktsiafondid, võlakirjad) ca 1,1 miljonit eurot. Detailsem portfelli ülevaade on peatükis A.3.

Riskikontsentratsioon

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

2022. aastal paranes LHV Kindlustuse investeerimisportfellis hajutatuse, kuid ühe emitendi osakaal portfellis on 30%, mistõttu LHV Kindlustus on seadnud fookuse emitendi, sektoriaalse ja geograafilise hajutatuse suurendamiseks portfellis.

Riskimaandamine

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

LHV Kindlustus lähtub vara investeerimisel mõistlikkuse põhimõttest ja järgnevalt:

- 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

LHV Kindlustus analüüsis tururiski kvalitatiivselt 2022. aasta ORSA-s. Tururiski osakaal ettevõtte tervikriskiprofiilis on mõõdukas. Investeeringusportfelli suurenemisel tulevikus LHV Kindlustus rakendab tururiski mõõtmisel erinevaid stressistsenaariume ja hindab eri mõõdikute väärtuste muutuseid (nt netointressitulu, majanduslik väärtus, 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 peamiselt oma rahalisi vahendeid ja väärtpabereid AS-is LHV Pank (Moody´se reiting A3/Prime-2). LHV Kindlustus aktsepteerib ühe krediidasutuse teenuste kasutamisega seotud krediidiriski kontsentreerumist.

31.12.2022 seisuga oli rahaliste vahendite, väärtpaberite jm nõuete kontsentreerumine järgnev:

SII varad	Vastaspool	2022		2021		
		Summa	Hajutatus	Summa	Hajutatus	
(tuhat eurot)						
Raha ja raha ekvivalendid	AS LHV Pank	9 033	56%	9 359	94%	
	Muu vastaspoolt (Prime-2)	50	0%	0	0%	
Finantsvarad, sh deposiidid*	AS LHV Pank	1 084	7%	155	2%	
	AS LHV Pank	2 003	12%	0	0%	
	Muu vastaspoolt (Prime-2)	2 000	12%	0	0%	
Muud nõuded ja varad	Hajutatult erinevad muud osapooled	1984	12%	454	5%	
*LHV Kindlustuse finantsvarasid hoiab AS LHV Pank lahus enda varadest.		Kokku:	16 154	100%	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. Sama põhimõtet kasutab LHV Kindlustus ka investeerimisel emitentide hindamisel. Edasikindlustusandja ja krediidasutuse valimise korral lähtub LHV Kindlustus ka krediidireitingust. LHV Kindlustus monitoorib 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 kogumist ühe kindlustusvahendaja kätte.

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

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

C.4 Likviidsusrisk

Riskile avatus

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

31.12.2022 seisuga oli LHV Kindlustusel piiranguteta raha arvelduskontol ca 9 miljonit eurot.

Riskikontsentratsioon

LHV Kindlustuse hinnangul ei esine likviidsusriski puhul olulist riskikontsentratsiooni. 31.12.2022 seisuga jagunesid LHV Kindlustuse likviidsed vahendid järgnevalt:

Likviidsed vahendid kontrol	31.12.2022	31.12.2021
(tuhat eurot)		
Raha ja raha ekvivalendid	9 033	9 359
Finantsvarad	5 087	155
Kokku:	14 120	9 514

Tulevastes kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum

2022. 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 likviidsusriski 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 sobiv likviidsuspuhver kaitseks likviidsusvaeguse vastu;
- likviidsete varade hulga arvestus ja seire, kaasa arvatud pealesunnitult realiseerimisest tulenevate potentsiaalsete kulude või finantskahjude kvantitatiivne arvestus;
- alternatiivsete rahastamisvahendite määramise ja kulukuse arvesse võtmine;
- oodatava uue äritegevuse likviidsusolukorrale avaldatava mõju arvestamine.

LHV Kindlustus on edasikindlustusandjatega likviidsuse juhtimiseks kokku leppinud nn *cash loss advance*'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

2022. 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 äriline 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).

2022. aastal olid operatsiooniriskid jätkuvalt kõrgendatud tähelepanu all. LHV Kindlustuse hinnangul oli LHV Kindlustuse ettevalmistus väga hea. LHV Kindlustusel ei esinenud 2022. aastal kriitilisi operatsiooniriski juhtumeid.

COVID-19 järgselt on LHV Kindlustus jätkuvalt töötajatel võimaldanud teha tööd distantsilt. LHV Kindlustuse hinnangul on see toiminud 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, operatsioonilise toimepidevuse tagamine 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 kooskõlastusprotsess, millesse on kaasatud kõik puudutatud sisemised osapooled. Kooskõlastusprotsessi üheks osas on riskianalüüs, mis aitab veenduda, et kaardistatud on kõik olulisemad riskid, LHV Kindlustusel on olemas kohased riskide maandamismeetmed ja vajalikud ressursid ning tagatud on turvalisus (organisatsioonilised, füüsilised ja infotehnilised) ja seaduslikkus.

Lisaks on LHV Kindlustus kehtestanud nõuded talitluspidevusplaanidele, milles sisaldub talitusplaan, 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.

2022. 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 finantsprognoose, 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 akumulioneeruda 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 akumulioneeruda 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 pkt 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 järgnevas peatükis. 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. Soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses 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 meetoodika erisused on kirjeldatud ülevaatlikult allolevas tabelis ning järgnevates alapeatükkides.

LHV Kindlustuse varad seisuga 31.12.2022 vastavalt SII väärtustele on järgnevad:

Varaklassid (tuhat eurot)	SII väärtus	2022 IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	SII väärtus	2021 IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	Varaklassi hindamine
Edasilükkunud soetuskulud (ehk sõlmimisväljaminekud)	0	1 244	-1 244	0	315	-315	SII väärtus võetakse täielikult arvesse tehnilise eraldiste hindamisel (vt ptk D.2). Aktiivsel turul vara kauplemine puudub, seetõttu SII mõttes väärtus 0.
Immateriaalsed varad	0	1 268	-1 268	0	966	-966	SII ja IFRS järgi väärtus sama. Seltsil materiaalne põhivara puudub.
Edasilükkunud tulumaksu varad	0	0	0	0	0	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Materiaalne põhivara omakasutuseks	0	0	0	0	0	0	Seltsil materiaalne põhivara puudub.
Investeeringud	5 087	5 087	0	155	155	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	908	11 380	-10 472	294	3 732	-3 438	SII väärtus väiksem, kuivõrd väärtuste vahe lisatud tehnilise eraldise arvutusse (vt ptk D.2). Väärtuste vahe tuleneb tehniliste eraldiste hindamise erisusest.
Edasikindlustusega seotud nõuded	1 076	1 498	-422	160	249	-89	SII bilansis väärtus hinnatud võrdseks nulliga.
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	0	0	0	0	83	-83	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Raha ja raha ekvivalendid	9 083	9 083	0	9 359	9 359	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Muud, mujal kajastamata varad	0	332	-332	0	0	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kokku:	16 154	29 892	-13 738	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

2022. 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.

2022. aastal LHV Kindlustusel puudus materiaalne põhivara.

D.1.5 Investeeringud

SII kohases bilansis on LHV Kindlustus investeeringud hinnanud õiglasele väärtusele 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 tähtajaks 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 tähtajaks tasumata summad, mida ei arvata edasikindlustuslepingutest tulenevate sissenõutavate summade hulka.

See võib hõlmata järgmist: edasikindlustajate vastu olevate nõuete tähtajaks 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 31.12.2022 seisuga LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste väärtus järgnev:

Tehnilised eraldised kokku	SII väärtus	
	2022	2021
(tuhat eurot)		
Tehnilised eraldised (v.a tervisekindlustus)	7 142	2 545
<i>Parim hinnang</i>	6 493	2 098
<i>Riskimarginaal</i>	649	447
Tervisekindlustuse tehnilised eraldised	-328	-109
<i>Parim hinnang</i>	-338	-113
<i>Riskimarginaal</i>	9	4
Kahjukindlustuse tehnilised eraldised kokku	6 814	2 436
<i>Parim hinnang</i>	0	0
<i>Riskimarginaal</i>	0	0
Elukindlustuse tehnilised eraldised kokku	0	0
Tehnilised eraldised kokku:	6 814	2 436
IFRS väärtus:	4 778	4 778
Väärtuste vahe:	2 037	-2 342

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

LHV Kindlustuse tehnilised eraldised seisuga 31.12.2022 vastavalt SII äriilidele on järgnevad:

Tehnilised eraldised (SII äriilide kaupa, tuhat eurot)	Kindlustus- maksete eraldise parim hinnang	Kahjunõuete eraldise parim hinnang	Riski- marginaal	Edasi- kindlustuse osa	Tehnilise eraldise väärtus kokku
Ravikindlustus	26	48	7	0	81
Sissetuleku kaotuse kindlustus	-436	24	2	0	-409
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 410	759	209	1 076	1 303
Maismaasõidukite kindlustus	1 580	921	241	0	2 743
Tule- ja muu varakahju kindlustus	1 501	407	184	0	2 093
Üldine vastutuskindlustus	5	22	3	0	29
Abistamisteenused	6	35	4	0	45
Muud finantskahjud	-250	80	8	0	-162
Kokku:	3 842	2 297	659	1 076	5 723

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.	Kehtivate kindlustuslepingute teenimata osa väärtus brutomahus bilansikuupäeval.
Edasikindlustusandja osa	Arvestatakse ainult proportsionaalse edasikindlustuse korral. Eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdispuhasväärtus.	
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. Rahuldamata nõudeid ei diskoneerita, v.a liikluskindlustuse pensionid nüüdiväärtuses või teatamata annuiteetide korral keskmine summa ja teatamata annuiteetide arv.
Annuiteetide reserv	Diskonteerimiseks kasutatakse riskivaba intressikõverat, teatamata annuiteetide korral ka olulisuse piirmäära arvesse võtmine.	
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, usaldusväärselt ja objektiivselt. 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 rahavooprognooside kohta;
- finantsturgude andmed, sh eelkõige andmed EIOPA avalikustatud riskivaba intressikõvera kohta;
- andmed väliskeskkonna 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 monitoorib 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 hindmaisel võetakse arvesse ka nende nõuetega seotud kulud.

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

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

31.12.2022 seisuga LHV Kindlustusel puudusid edasikindlustuslepingutest ja eriotstarbelistest varakogumitest sissenõutavad summad.

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 tähtajad 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.

31.12.2022 seisuga olid LHV Kindlustuse muud kohustuste väärtused järgnevad (vt ka lisa nr S.02.01.02):

Muud kohustised (tuhat eurot)	2022			2021			Varaklassi hindamine
	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	
Muud, mujal kajastamata kohustised	636	285	351	0	285	-285	SII ja IFRS järgi väärtus sama, kuid erinevate bilansikirjete all.
Kokku:	636	285	351	0	285	-285	

2022. 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.

2022. 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 31.12.2022 seisuga 8,7 miljonit eurot (31.12.2021: 7,3 miljonit eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvriskist ehk 125% solventsuskapitalinõudest.

LHV Kindlustus jälgib oma kapitali planeerimisel alljärgnevaid üldpõhimõtteid:

- 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 puhvriskist 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 standardvalemit ja õigusaktidest sätestatud tähtaegasid.

E.1.2 Omavahendite ülevaade

LHV Kindlustuse omavahendid ja suhtarvud olid 31.12.2022 seisuga (vt ka lisa nr S.23.01.01) järgmised:

Kapitali näitajad (tuhat eurot)	31.12.2022	31.12.2021
Omavahendid	8 686	7 247
Solventsuskapitalinõue (SCR)	6 349	4 522
Miinimumkapitalinõue (MCR)	4 000	3 700
SII omavahendid	8 686	7 247
SII solventsussuhe	136,82%	160,26%
Seltsi riskiisu 125% SCR-st	7 936	5 652
Omavahendite ülejääk vs SCR piir	2 338	2 725
Omavahendite ülejääk vs sisemine 125% SCR-st piir	750	1 594

31.12.2022 seisuga oli LHV Kindlustuse omavahendite jaotus järgnev:

Omavahendite jaotus		31.12.2022	31.12.2021
(tuhat eurot)			
I tase (piiranguta)	Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	8 000	8 000
	Korrigeerimisreserv	-64	-753
I tase (piiranguga)		-	-
II tase		750	-
III tase		-	-
Põhiomavahendid kokku:		8 686	7 247
<i>Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku</i>		<i>8 686</i>	<i>7 247</i>
<i>Miimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku</i>		<i>8 686</i>	<i>7 247</i>

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

31.12.2022 seisuga LHV Kindlustusel puudus:

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

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:

Omavahendite erinevus SII ja IFRS kohases bilansis		31.12.2022	31.12.2021
(tuhat eurot)			
Varad			
	Varad SII bilansi järgi	16 154	9 968
	Varad IFRS bilansi järgi	29 892	14 859
Varade hindamise erisus		-13 738	-4 891
Tehnilised eraldised			
	SII bilansi järgi	6 814	2 408
	IFRS bilansi järgi	14 062	4 778
Tehniliste eraldiste hindamise erisus		-7 248	-2 370
Muud kohustised			
	SII bilansi järgi	653	285
	IFRS bilansi järgi	10 752	3 434
Muude kohustiste hindamise erisus		-10 099	-3 148
IFRS omakapital		5 078	6 647
SII summa, mille võrra varad ületavad kohustisi		8 687	7 274

Eeltoodud tabeli väärtuste vahe tuleneb asjaolust, et SII kohases bilansis tehnilistes eraldistes parimas hinnangus tuleviku rahavooge (sh kohaldatakse raha nüüdisväärtuse arvestamist ehk diskonteerimist) ja lisatakse riskimarginaal.

E.1.4 Omavahendite olulised muutused

2022. 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 äriühiniste riskide kategooriad) ja operatsiooniriski kapitalinõudest. LHV Kindlustus arvutab solventsuskapitalinõuet vähemalt kord aastas.

2022. aastal LHV Kindlustus solventsuskapitalinõude arvutamisel:

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

31.12.2022 seisuga oli LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.25.01.21):

Solventsuskapitalinõue riskimoodulite kaupa	31.12.2022	31.12.2021
<i>(tuhat eurot)</i>		
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	5 141	3 676
Elukindlustuse kindlustusrisk	0	0
Tervisekindlustuse kindlustusrisk	715	181
Tururisk	650	122
Vastaspoole makseviivituse risk	769	1 084
Immateriaalse vara risk	0	0
Riskide hajutamise mõju	-1 416	-690
Põhisolventsuskapitalinõue kokku	5 860	4 372
Operatsioonirisk	489	150
Seltsi solventsuskapitalinõue	6 349	4 522
Seltsi solventsussuhtarv	136,82%	160%

2022. 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 4 miljonit eurot (KindITS § 82 lg 7 p 1).

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

31.12.2022 seisuga oli LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.28.01.01):

Miinimumkapitalinõue <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2022	31.12.2021
<i>Arvutuslik miinimumkapitalinõue kokku</i>	1 526	807
<i>Regulatiivne miinimumkapitalinõue</i>	4 000	3 700
Seltsi miinimumkapitalinõue	4 000	3 700
Seltsi miinimumkapitalinõude suhtarv	217%	196%

2022. 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 relevantssed 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	5 086 832,01 €
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	
Aktsiad	R0100	187 377,00 €
Aktsiad – noteeritud	R0110	187 377,00 €
Aktsiad – noteerimata	R0120	
Võlakirjad	R0130	765 254,84 €
Riigivõlakirjad	R0140	
Äriühingu võlakirjad	R0150	765 254,84 €
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	131 033,50 €
Tuletisinstrumendid	R0190	
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	4 003 166,67 €
Muud investeeringud	R0210	
Investeeringuriskiga 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	1 075 545,68 €
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	1 075 545,68 €
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	1 075 545,68 €
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	
Investeeringuriskiga elukindlustus	R0340	
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0350	
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	908 251,00 €
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	R0380	
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	
Omavahendite kirjade või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel tasumata	R0400	
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	9 083 312,33 €
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	
Varad kokku	R0500	16 153 941,02 €

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	5 086 832,01 €
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	
Aktsiad	R0100	187 377,00 €
Aktsiad – noteeritud	R0110	187 377,00 €
Aktsiad – noteerimata	R0120	
Võlakirjad	R0130	765 254,84 €
Riigivõlakirjad	R0140	
Äriühingu võlakirjad	R0150	765 254,84 €
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	131 033,50 €
Tuletisinstrumendid	R0190	
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	4 003 166,67 €
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	1 075 545,68 €
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	1 075 545,68 €
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	1 075 545,68 €
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	908 251,00 €
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	R0380	
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	
Omavahendite kirjade või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel tasumata	R0400	
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	9 083 312,33 €
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	
Varad kokku	R0500	16 153 941,02 €

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiliinide kaupa

		Rahimi, kajukindlustusteeringutest ja kajukindlustuse edasikindlustusteeringutest (arvutatav kindlustusest (otsekindlustustegevus ja aktspteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus))										Rahimi, aktspteeritud mitteproportsionaalse edasikindlustustegevuse						
		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 garantii- kindlustus	Õigusabi- kulude kindlustus	Abistamis- teenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervise- kindlustus	Isikukahjude kindlustus	Merenduse lennunduse ja transpordi kindlustus	Vara	Kokku
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Kindlustusmaksed																		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	1 056 445,79 €	491 660,05 €		3 616 480,72 €	7 662 754,25 €	- €	2 709 484,21 €	119 373,46 €			345 929,52 €	1 135 210,76 €					17 137 338,75 €
Bruto – aktspteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120																	
Bruto – aktspteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Edasikindlustajate osa	R0140	97 510,48 €			2 042 644,59 €	10 784,50 €		102 140,50 €	- €									2 253 080,07 €
Neto	R0200	958 935,31 €	491 660,05 €	- €	1 573 836,13 €	7 651 969,75 €	- €	2 607 343,71 €	119 373,46 €	- €	- €	345 929,52 €	1 135 210,76 €					14 884 258,68 €
Teenitud kindlustusmaksed																		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	434 519,02 €	117 846,67 €		1 689 768,08 €	3 726 609,60 €	- €	2 476 768,93 €	96 076,85 €			328 395,15 €	781 650,80 €					9 651 635,10 €
Bruto – aktspteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220																	
Bruto – aktspteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Edasikindlustajate osa	R0240	105 304,60 €			965 431,09 €	6 802,66 €		102 093,50 €	- €			- €	- €					1 179 631,85 €
Neto	R0300	329 214,42 €	117 846,67 €	- €	724 336,99 €	3 719 806,94 €	- €	2 374 675,43 €	96 076,85 €	- €	- €	328 395,15 €	781 650,80 €					8 472 003,25 €
Tekkinud nõuded																		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	462 004,13 €	85 174,73 €		1 435 036,43 €	2 863 940,44 €		890 519,68 €	109 010,66 €			691 942,18 €	76 158,28 €					6 613 786,53 €
Bruto – aktspteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320																	
Bruto – aktspteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Edasikindlustajate osa	R0340				707 177,37 €	- €		- €				- €	- €					707 177,37 €
Neto	R0400	462 004,13 €	85 174,73 €	- €	727 859,06 €	2 863 940,44 €	- €	995 827,42 €	- €	- €	- €	691 942,18 €	76 158,28 €					5 902 906,24 €
Muude tehniliste eraldiste muutused																		
Bruto – otsekindlustustegevus	R0410																	
Bruto – aktspteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420																	
Bruto – aktspteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Edasikindlustajate osa	R0440																	
Neto	R0500																	
Tekkinud kulud	R0550	178 998,91 €	64 541,69 €		690 246,04 €	1 466 320,07 €		828 746,56 €	3 702,92 €			245 714,23 €	791 772,19 €					4 270 042,61 €
Muud kulud	R1200																	
Kulud kokku	R1300																	4 270 042,61 €

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	17 137 338,75 €							17 137 338,75 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130								
Edasikindlustajate osa	R0140	2 253 080,07 €							2 253 080,07 €
Neto	R0200	14 884 258,68 €							14 884 258,68 €
Teenitud kindlustusmaksed									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	9 651 635,10 €							9 651 635,10 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230								
Edasikindlustajate osa	R0240	1 179 631,85 €							1 179 631,85 €
Neto	R0300	8 472 003,25 €							8 472 003,25 €
Tekkinud nõuded									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	6 613 786,53 €							6 613 786,53 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330								
Edasikindlustajate osa	R0340	707 177,37 €							707 177,37 €
Neto	R0400	5 906 609,16 €							5 906 609,16 €
Muude tehniliste eraldiste muutused									
Bruto – otsekindlustustegevus	R0410	4 270 042,61 €							4 270 042,61 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420								
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430								
Edasikindlustajate osa	R0440								
Neto	R0500								
Tekkinud kulud	R0550	4 270 042,61 €							4 270 042,61 €
Muud kulud	R1200								
Kulud kokku	R1300								

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

Otkeskindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus															Aktsepteeritud mitteproportsionaalse edasikindlustustegevus				Kahjukindlustus- lepingutest tulenevad kohustused kokku
	Ravikulu- kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaigus e kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutus- kindlustus	Maismaa- sõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediidi- ja garantii- kindlustu s	Õigusabi- kulude kindlustu s	Abistamis- teenused	Muud finantskahjud	Mittepropor- t-sionaalne tervise- kindlustuse edasi- kindlustus	Mittepropor- t-sionaalne isikukahjud e edasi- kindlustus	Mittepropor- t-sionaalne merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustuse edasikindlustu s	Mittepropor- t-sionaalne varakindlust use edasi- kindlustus			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180		
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0010																C0180		
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku, mis seonduvad tervikuna arutatud tehniliste eraldistega, pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0050																		
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised																			
Parim hinnang																			
Kindlustusmaksete eraldised																			
Bruto	R0060	25 783,40 €	-435 690,17 €	0,00 €	1 410 284,62 €	1 580 038,01 €	0,00 €	1 501 372,36 €	4 615,86 €	0,00 €	0,00 €	5 994,36 €	-233 886,67 €				3 858 511,78 €		
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140																704 965,94 €		
Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netosumma	R0150	25 783,40 €	-435 690,17 €	0,00 €	705 318,68 €	1 580 038,01 €	0,00 €	1 501 372,36 €	4 615,86 €	0,00 €	0,00 €	5 994,36 €	-233 886,67 €				3 153 545,84 €		
Kahjude eraldised																			
Bruto	R0160	48 406,27 €	23 900,72 €	0,00 €	759 018,59 €	921 146,06 €	0,00 €	407 381,39 €	22 079,44 €	0,00 €	0,00 €	34 898,66 €	80 089,67 €				2 296 920,79 €		
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240																370 579,75 €		
Nöuete eraldiste parima hinnangu netosumma	R0250	48 406,27 €	23 900,72 €	0,00 €	388 438,84 €	921 146,06 €	0,00 €	407 381,39 €	22 079,44 €	0,00 €	0,00 €	34 898,66 €	80 089,67 €				1 926 341,05 €		
Parim hinnang kokku – bruto	R0260	74 189,67 €	-411 789,45 €	0,00 €	2 169 303,21 €	2 501 184,06 €	0,00 €	1 908 753,75 €	26 695,30 €	0,00 €	0,00 €	40 893,02 €	-169 876,00 €				6 139 353,57 €		
Parim hinnang kokku – neto	R0270	74 189,67 €	-411 789,45 €	0,00 €	1 093 757,52 €	2 501 184,06 €	0,00 €	1 908 753,75 €	26 695,30 €	0,00 €	0,00 €	40 893,02 €	-169 876,00 €				5 063 807,89 €		
Riskimarginaal	R0280	7 162,00 €	2 307,00 €	0,00 €	209 431,00 €	241 472,00 €	0,00 €	184 277,00 €	2 577,00 €	0,00 €	0,00 €	3 948,00 €	7 732,00 €				658 906,00 €		
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																			
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0290																		
Parim hinnang	R0300																		
Riskimarginaal	R0310																		
Tehnilised eraldised – kokku																			
Tehnilised eraldised – kokku	R0320	81 351,67 €	-409 482,45 €	0,00 €	2 378 734,21 €	2 742 656,06 €	0,00 €	2 093 030,75 €	29 272,30 €	0,00 €	0,00 €	44 841,02 €	-146 065,00 €				6 814 338,57 €		
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1 075 545,68 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €				1 075 545,68 €		
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	81 351,67 €	-409 482,45 €	0,00 €	1 303 188,52 €	2 742 656,06 €	0,00 €	2 093 030,75 €	29 272,30 €	0,00 €	0,00 €	44 841,02 €	-146 065,00 €				5 738 792,89 €		

S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne)
(absoluutsumma)

		Väljamaksete kujunemise aasta												
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Jooksev aasta	Aastate summa (kumulatiivne)
		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	518 456,03 €	359 022,75 €										R0240	359 022,75 € 877 478,78 €
N	R0250	4 452 757,47 €											R0250	4 452 757,47 € 4 452 757,47 €
												Kokku	R0260	4 811 780,22 € 5 330 236,25 €

Nõuete eraldiste diskonteerimata parim brutohinnang
(absoluutsumma)

		Väljamaksete kujunemise aasta												
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Aasta lõpus (diskonteeritud andmed)	
		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	518 456,03 €	21 831,05 €										R0240	21 831,05 €
N	R0250	2 275 089,75 €											R0250	2 275 089,75 €
												Kokku	R0260	2 296 920,79 €

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 samaväärne põhiomavahendite kirje	R0040					
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050					
Vahendite ülejääk	R0070					
Eelisaktsiad	R0090					
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110					
Korrigeerimisreserv	R0130	- 63 514,98 €	- 63 514,98 €			
Allutatud kohustised	R0140	750 000,00 €			750 000,00 €	
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160					
Muud eespool nimetatata 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	8 686 485,02 €	7 936 485,02 €		750 000,00 €	
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						
Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad	R0320					
Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370					
Muud lisaomavahendid	R0390					
Lisaomavahendid kokku	R0400					
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid						
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	8 686 485,02 €	7 936 485,02 €		750 000,00 €	
Miinimumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	8 686 485,02 €	7 936 485,02 €		750 000,00 €	
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	8 686 485,02 €	7 936 485,02 €		750 000,00 €	
Miinimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	8 686 485,02 €	7 936 485,02 €		750 000,00 €	
Solventsuskapitalinõue	R0580	6 348 970,54 €				
Miinimumkapitalinõue	R0600	4 000 000,00 €				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	136,82				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinimumkapitalinõudesse	R0640	217,16				

		C0060
Korrigeerimisreserv		
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	7 936 485,02 €
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	- €
Proгноositavad dividendid, väljamaksed ja maksud	R0720	- €
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	8 000 000,00 €
Piirangutega omavahendite kirjeid arvestav kohandamine seoses kattuvusega	R0740	- €
kohandamise portfelli ja eraldatud vahendite kogumitega		
Korrigeerimisreserv	R0760	- 63 514,98 €
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	649 891,57 €	
Vastaspole makseviituse risk	R0020	769 186,52 €	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	0,00 €	
Terviekindlustusrisk	R0040	715 466,07 €	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	5 140 918,98 €	
Hajutamine	R0060	-1 415 651,96 €	
Immateriaalse vara risk	R0070	0,00 €	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	5 859 811,19 €	

S.25.01.21.02

Solventsuskapitalinõude arvutamine

		Väärtus C0100
Operatsioonirisk	R0130	489 159,35 €
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	6 348 970,54 €
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	
Solventsuskapitalinõue konsolideerimismeetodit kasutavate ettevõtjate puhul	R0220	6 348 970,54 €
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 agregeerimisega 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	1 525 715,61 €
---------------------------	-------	----------------

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	74 189,67 €	309 088,38 €
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0030	- €	491 660,05 €
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0040	- €	- €
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0050	1 093 757,52 €	1 573 836,13 €
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	2 501 184,06 €	7 651 969,75 €
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0070	- €	- €
Tule- ja muu varakahju kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0080	1 908 753,75 €	2 399 725,40 €
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	26 695,30 €	111 341,12 €
Krediidi- ja garantiikindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0100	- €	- €
Õigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0110	- €	- €
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0120	40 893,02 €	322 527,00 €
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0130	- €	1 100 869,86 €
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140	- €	- €
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150	- €	- €
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160	- €	- €
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170	- €	- €

S.28.01.01.05**Miinumumkapitalinõude üldine arvutamine**

C0070

Lineaarne miinumumkapitalinõue	R0300	1 525 715,61 €
Solventsuskapitalinõue	R0310	6 348 970,54 €
Miinumumkapitalinõude ülemmäär	R0320	2 857 036,74 €
Miinumumkapitalinõude alammäär	R0330	1 587 242,64 €
Kombineeritud miinumumkapitalinõue	R0340	1 587 242,64 €
Miinumumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	4 000 000,00 €
Miinumumkapitalinõue	R0400	4 000 000,00 €