

Solventsuse ja finantsseisundi aruanne 2023
AS LHV Kindlustus

Sisukord

Sissejuhatus	4
Kokkuvõte	5
A. Äritegevus	6
A.1 Äritegevus	6
A.2 Kindlustustehnilised tulemused.....	11
A.3 Investeerimistulemused	12
A.4 Muu tegevuse tulemused.....	13
A.5 Mis tahes muu teave	13
B. Juhtimissüsteem	14
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta	14
B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	18
B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine.....	19
B.4 Sisekontrollisüsteem	23
B.5 Siseauditi funktsioon	25
B.6 Aktuaarifunktsioon.....	26
B.7 Funktsiooni või tegevuse edasiandmine	27
B.8 Mis tahes muu teave	28
C. Riskiprofiil	28
C.1 Kindlustusrisk.....	29
C.2 Tururisk	30
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	39

D.3 Muud kohustised.....	45
D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid	45
D.5 Mis tahes muu teave.....	45
E. Kapitalijuhtimine	45
E.1 Omavahendid.....	45
E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue.....	48
E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli 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.23.01.01.02 Korrigeerimisreserv	57
S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue	58
S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue	59

Sissejuhatus

AS LHV Kindlustus (edaspidi LHV Kindlustus või Selts) asutati 6.05.2020. aasta eesmärgiga pakkuda kahjukindlustuse kindlustusteenuseid. 29.12.2020. aasta 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.

2023. aasta oli LHV Kindlustuse jaoks kolmas tegevusloa alusel tegutsemise aasta. Käesolev aruanne kajastab LHV Kindlustuse aruandlusperioodi 01.01.2023-31.12.2023. aasta.

Kindlustustegevuse seaduse (edaspidi KindlITS) § 123 lõike 1 kohaselt koostab ja avalikustab LHV Kindlustus solventsuse ja finantsseisundi aruande (edaspidi SII aruanne) komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 (edaspidi SII määrus 2015/35) artiklites 290–298 ja Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivis 2009/138/EÜ (edaspidi SII direktiiv) sätestatust lähtuvalt.

LHV Kindlustus esitab SII aruande oma kolmanda kindlustustoodete pakkumise majandusaasta kohta (s.o 2023). Käesolev aruanne sisaldab LHV Kindlustuse äritegevuse ülevaadet, juhtimissüsteemi ja riskiprofiili kirjeldust ning varade hindamise solventsuse eesmärgil ning kapitalijuhtimise kirjeldust (SII määruse 2015/35 lisas nr XX kehtestatud ülesehituse eeskujul).

Käesoleva SII aruande avalikustab LHV Kindlustus oma kodulehel aadressil: investor.lhv.ee/aruanded/.

Avalikustatavas aruandes mitteavalikustatud teabe esinemine

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

Kokkuvõte

2023. aasta lõpuks oli LHV Kindlustusel 51 töötajat (2022: 39), 161 tuhat klienti (2022: 150 tuhat), kellel oli kokku 230 tuhat kehtivat kindlustuslepingut (2022: 218 tuhat), LHV Kindlustus kirjutas 31 miljoni euro väärtuses brutopreemiaid (2022: 17 miljonit eurot) ning bruto kombineeritud suhe oli 95,1% (2022: 112,7%). 2023. aastal oli LHV Kindlustuse rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (edaspidi IFRS) kohase bilansi kasum 305 tuhat eurot (2022: kahjum 1,7 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. AS-ile LHV Pank on edasi antud siseauditi ja IT halduse funktsiooni.

LHV Kindlustuse kõige olulisem risk on kindlustusrisk. 2023. aastal jätkas LHV Kindlustus olemasolevate kindlustustoodete portfelli kasvatamisega. Oluline rõhk oli seatud tooteportfelli sisese riskiisu määramisele ning toodete hinnastamisele (sh toodete kasumlikkuse tõstmisele). Lisaks pööras LHV Kindlustus kõrgendatud tähelepanu operatsiooniriskidele, kuivõrd korraga käivitati mitmed süsteemid ja protsessid.

LHV Kindlustus jätkas 2023. aastal investeerimisportfelli suurendamisega, mis oli aasta lõpuks 10,2 miljonit eurot (sh tähtajalised hoiused) (2022. aastal 5,1 miljonit eurot). Eeltoodust tulenevalt suurenesid 2023. aastal tururiski (välja arvatud valuutarisk ja kinnisvararisk) ja krediidiriski positsioonid.

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub IFRS alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja SII määruse 2015/35 artiklites 9-16 sätestatud hindamise põhimõtetega. 2023. aasta lõpu seisuga oli LHV Kindlustusel SII varasid 22 miljonit eurot (2022: 16 miljonit eurot), tehnilisi eraldisi 9,8 miljonit eurot (2022: 6,8 miljonit eurot) ning muid kohustusi kokku 3,2 miljonit eurot (2022: 1,4 miljonit eurot). Seega varad ületasid kohustusi 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 standardvalemit. LHV Kindlustusel oli SII omavahendeid 31.12.2023. aasta seisuga 11 miljonit eurot (31.12.2022: 8,7 miljonit eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast ehk 125% solventsuskapitalinõudest. 2023. aasta lõpu seisuga oli LHV Kindlustuse SII solventsussuhe 127,6% (2022: 136,8%).

2023. aastal oli üheks oluliseks Seltsi tegevust mõjutavaks faktoriks üleüldine majandustegevuse aeglustumine Euroopas, seal hulgas ka Eestis. Kuigi 2022. aastal tugevat mõju avaldanud inflatsioonisurve 2023. aasta lõpuks mõneti vähenes, siis avaldas see jätkuvalt mõju üldisele hindade tõusule, mille tagajärjel kindlustuskaitsete hinnad turul tõusid. Inflatsioonist tingitud kahjude väljamaksete kasv tõi kaasa ka kindlustusmaksete hüppelise kasvu, mis koos muu hinnatõusuga vähendab klientide huvi kindlustuslepingute sõlmimise vastu. Eeltoodust hoolimata lõpetas Selts aasta kasumlikult.

A. Äritegevus

A.1 Äritegevus

A.1.1 Üldandmed

Ärinimi: AS LHV Kindlustus
Äriregistrikood: 14973611
Aadress: Tartu mnt 2, Tallinn 10145
Telefon: +372 6 800 400
E-post: kindlustus@lhv.ee
Tegevusala: Kahjukindlustus (EMTAK 65121)
Tegevusloa otsuse nr: 4.1-1/207, 29.12.2020
Peamine tegevuskoht: Eesti
Juhatus: Martti-Sten Merilai, Tarmo Koll (kuni 03.07.2023), Taavi Lehema (alates 12.12.2023)
Nõukogu: Madis Toomsalu, Erki Kilu, Jaan Koppel ja Veiko Poolgas
Aktionärid: LHV Group AS (65%, Eesti) ja Toveko Invest OÜ (35%, Eesti)
Töötajate arv: 51 inimest
Sidusettevõtjad: Puuduvad

Järelevalveasutus

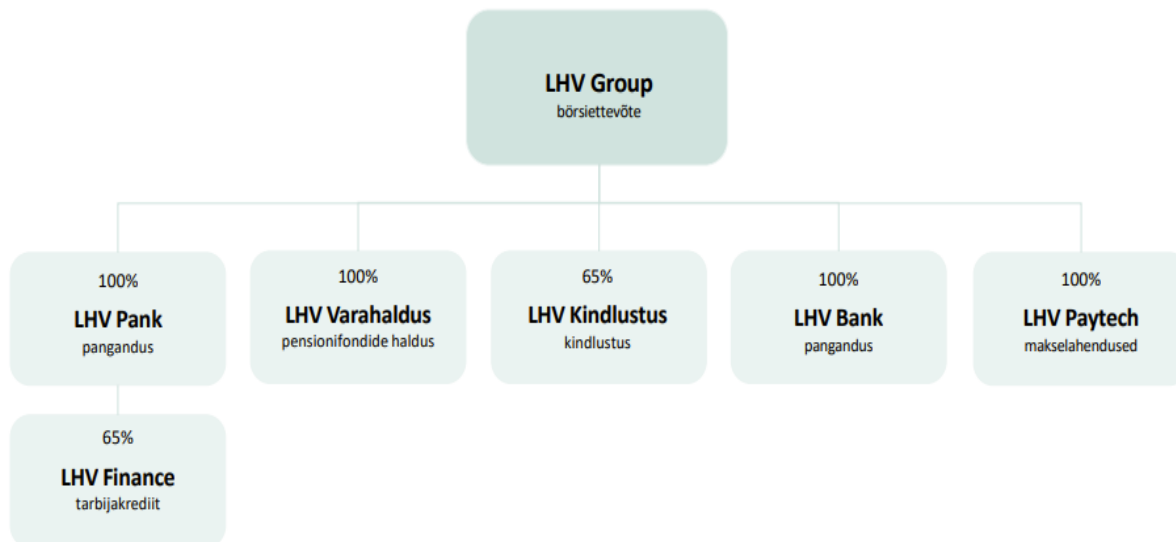
Nimi: Finantsinspeksioon
Aadress: Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti
Telefon: +372 668 0500
E-post: info@fi.ee

Välisaudiitor

Nimi: KPMG Baltics OÜ
Aadress: Narva mnt. 5, 10117 Tallinn, Eesti
Telefon: +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

Majanduskeskkond¹

2023. aastal oli globaalsel tasandil näha majandustegevuse aeglustumist ja piirkondade vaheliste erinevuste suurenemist. Aasta alguses tundus, et majandus peab hästi vastu, paraku muutus olukord 2023. aasta III kvartalis. Kuigi see ei väljendunud kõigis riikides ühetaoliselt, siis piirav keskpankade rahapoliitika ja suurenenud majanduslik ebakindlus hakkasid mõju avaldama. USA näitas märkimisväärset vastupanuvõimet, saavutades III kvartalis eelmise kvartaliga võrreldes 1,2% SKP kasvu. USA majanduskasvu toetasid tugev tarbimine, eksport ja märkimisväärsed valitsussektori kulutused. Seevastu Ühendkuningriigis majanduskasv seiskus ja euroala majandust tabas pärast COVID-19 pandeemiat esimest korda langus. Euroala SKP vähenes 2023. aasta III kvartalis 0,1%. Aasia ja Vaikse ookeani piirkonna majandus suutis vaatamata keerulisele keskkonnale kursil püsida. 2023. aasta esimesel poolel Aasia ja Vaikse ookeani piirkonna majanduskasv isegi ületas ootusi. Kasvu aeglustumine on siiski ilmne, sest Hiina COVID-19 pandeemia järgse taasavamise mõju on taandumas ning investeeringud on tagasihoidlikud. Hiina majanduskasvu aeglustumist mõjutab osaliselt nõrgenenud välisnõudlus. Hoolimata eeltoodust säilitasid Hiina keskpangad piirava rahapoliitika, kuna inflatsiooni sihttasemed ei olnud saavutatud.

Euroopa majandus kannatab nõrga nõudluse, ekspordi vähenemise ja Ukraina sõja jätkumise tõttu. Majanduskasvu aeglustumisele aitab kaasa ka eelmise aasta energiahinnašoki püsiv mõju koos rahapoliitika jätkuva karmistamisega. Majanduskasvu esialgne aeglustumine 2023. aasta esimesel poolaastal taandus 2023. aasta III kvartalis 0% aastakasvuks. Selgelt on nõrgenemas ka Eesti peamiste kaubanduspartnerite majandus, kuna sisetarbimine on jätkuvalt madalseisus, inflatsioon kiire ja intressimäärad kõrged. Skandinaavia riikide majandust pärsvad vähenenud laovarud ja ehitussektori madalad investeeringud. Lätis majandus pisut kasvas, seda peamiselt ehitussektori mõjul. Leedus toimus väike langus, mis oli peamiselt tingitud töötleva tööstuse, jaemüügi ja kinnisvarategevuse vähenemisest.

Euroalal tugevana püsinud tööturg näitab jahtumise märke, kuid on siiski jäänud pingeliseks. Töötuse määr langes novembris 6,4%-ni, võrreldes 6,7%-ga aasta varem. Jätkuvad pinged tööturul võivad peegeldada tööjõunõudluse hilinenud kohandumist. Pärast COVID-19 kriisi valitses teatavates sektorites pikalt tööjõupuudus, mis sundis ettevõtteid hoiduma tööjõu vähendamisest, samas kui töötleva tööstuse sektoris alustati koondamisi. Sellest hoolimata on riikide vahel endiselt märkimisväärsed erinevusi: mõnes riigis töötus suureneb, teistes väheneb. Kui Hispaanias on töötuse määr peaaegu 12%, siis Maltal on see kõigest 2,5%. Eesti näitaja 6,1% jääb euroala keskmisest veidi allapoole. Noorte (alla 25-aastaste) töötuse määr on Hispaanias tõusnud peaaegu 28%-ni, kuid Saksamaal on see püsinud 5,6% juures.

Novembris vähenes euroala aastane inflatsioon 2,4%-ni, mis on madalaim tase alates 2021. aasta juulist. Selle languse taga on peamiselt madalamad energiahinnad ja toiduainete hinnatõusu aeglustumine. Koguinflatsiooni aeglustumine pakkus mõningast leevendust nii majapidamistele kui ka ettevõtetele. Alusinflatsioon – tarbijahindade inflatsioon ilma energia- ja toiduhindu arvestamata – osutus visamaks ja püsis endiselt, ehkki aeglustus novembris 4,2%-lt 3,6%-ni. Madala töötuse ja kiire inflatsiooni kombinatsioon on toonud kaasa ka palgakasvu, mis ületas 5%. See võib potentsiaalselt viia püsiva hinnatõusuni, mis nõuab täiendavat poliitika karmistamist ja suurendab stagnatsiooni ohtu.

Inflatsiooni püsimisest tuleneb märkimisväärne ebakindlus ja Euroopa seisab praegu silmitsi tõsise väljakutsega taastada hinnastabiilsus. Euroopa Keskpank (EKP) on inflatsiooni kontrolli alla saamiseks järjekindlalt järginud piiravat rahapoliitikat. Aastal 2023 tõsteti baasintressimäärasid kuus korda järjest, kokku 2 protsendipunkti võrra. Kuna EKP nõukogu otsustas oktoobris ja detsembris toimunud istungil jätta baasintressimäärad muutmata, toimus viimane tõus septembris. Ometi ei ole EKP 2% sihttasest veel saavutatud. EKP nõukogu rõhutab, et eesmärgi saavutamiseks on vaja säilitada piirav rahapoliitiline hoiak, rõhutades andmepõhise lähenemisviisi tähtsust tulevaste intressiotsuste tegemisel. Alates 2023. aasta juulist lõpetas EKP reinvesteeringu

¹ Allikad: Eesti Pank, Statistikaamet, Eurostat, IMF

varaostukava raames. 2024. aasta teise poolaasta jooksul on kavas vähendada pandeemia majandusmõju ohjeldamiseks mõeldud erakorralise varaostukava portfelli keskmiselt 7,5 miljardi euro võrra kuus.

Rahapoliitika kohandamine ilmnis turuintressimäärades, mis tõusid märgatavalt kuni novembrini. 6 kuu Euribor, millega on seotud enamik laenulepinguid, tõusis 4,1%-ni. 2023. aasta IV kvartalis intressimäärad langesid, mis oli kooskõlas rahapoliitika peatse lõdvendamise ootustega. Aasta lõpuks langes 6 kuu Euribor 3,9%-ni. Pikemaajalised intressimäärad pankadevahelisel rahaturul langesid, kusjuures 12 kuu Euribor kukkus nii 3 kuu kui ka 6 kuu Euriborist madalamale.

Eesti majanduslangus on osutunud algselt arvatust tõsisemaks, mis on tingitud peamiselt ekspordi vähenemisest. 2023. aasta III kvartali jooksul vähenes Eesti SKP võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 3,9% ja võrreldes II kvartaliga 1,2%. Majapidamiste kasvanud ebakindlus koos suurenenud säästmisega on piiranud nõudlust siseturul. Samal ajal on välisnõudlust pärssinud Eesti peamiste eksporditurgude nõrk seis ja euro kursi tugevnemine Skandinaavia riikide valuutade suhtes. Jätkuv Ukraina sõda on häirinud paljusid tarneahelaid, mis on viinud teatavate ärimudelite kadumiseni. Ka suurenenud ebakindlus ja intressimäärade tõus ei ole investeerimist toetanud.

Erinevate majandussektorite lisandväärtus vähenes; märkimisväärset mõju avaldasid peamiselt ekspordist sõltuvad tegevusalad. Töötlevas tööstuses vähenes lisandväärtus 1,3%, veonduses ja laonduses 1,5%. Viimasel kümnendil majanduskasvu vedanud sektorites, nagu info ja side, toimus 0,9% langus. Seevastu jaekaubanduse ja avaliku halduse tegevusaladel täheldati lisandväärtuse kasvu.

Hinnakasv 2023. aastal aeglustus. Sellest hoolimata ei ole tarbijakorvi maksumus enam kui kuue kuu jooksul eriti muutunud ning praegune 4–5% inflatsioonimäär on peamiselt tingitud eelmise aasta madalamast võrdlusbaasist. Kuigi mõningate toiduainete hinnad hakkasid aasta alguses langema, kasvas toidukorvi kogumaksumus jätkuvalt suhteliselt kiiresti. Inflatsiooni aeglustumisele on sel aastal oluliselt kaasa aidanud energiahindade, eelkõige elektri ja gaasi hinna langus.

Majapidamiste tarbimist hoiab tagasi vajadus taastada rahavaru ja suurendada säästusid. Võrreldes 2022. aasta III kvartaliga vähenes tarbimine 2,4%. Tavaolukorras suudavad kodumajapidamised tavaliselt järjepidevalt säästa umbes 10% oma sissetulekust, kuid eelmisel aastal ületas säästumäär vaevu 0%. Tähtajaliste hoiuste maht on nõudehoiuste arvelt oluliselt kasvanud, olles aastaga peaaegu kolmekordistunud. 2023. aasta oktoobriks ületas majapidamiste tähtajaliste hoiuste keskmine intressimäär 4%, ulatudes pikemate tähtaegade või soodusperioodide puhul 4,5%-ni või veelgi kõrgemale. Euroala võrdluses on eraisikute tähtajaliste hoiuste intressimäärad Eestis kõige kõrgemad, samas kui ettevõtete intressimäärad jäävad keskmisesse vahemikku. Laenuurul on nii nõudluses kui ka pakkumises toimunud mõningane stabiliseerumine. Eluasemelaenude väljastamine on võrreldes eelmise aastaga vähenenud nii arvukselt kui ka mahuliselt ligikaudu 20%. Ettevõtete laenuportfelli aastakasv on stabiliseerunud 6% juures.

Eesti majandus seisab silmitsi raskustega, mis tulenevad vähenenud välisnõudlusest, jätkuvatest konkurentsivõime probleemidest ja ähvardavast välisohust seoses Vene-Ukraina sõja pikale venimisega. Ebakindlust suurendavad veelgi eelseisvad maksumõjud. Prognooside kohaselt väheneb Eesti SKP 2024. aastal 0,4%.

2025. ja 2026. aastal oodatakse siiski taastumist ja 3%-le lähenevat majanduskasvu. Kvartaalse SKP kasvu taastumist majanduslanguse-eelsele tasemele prognoositakse 2026. aastaks.

Eesti kahjukindlustusturu maht oli aastal 2023 555 miljonit eurot (2022: 471 miljonit eurot). Koos LHV Kindlustusega tegutseb Eesti kahjukindlustusturul 15 kindlustusandjat, LHV Kindlustuse turuosas moodustas 5,7%. Turuliidriks on Swedbank P&C Insurance AS 18,8% suuruse turuosaga. Viis suuremat kindlustusandjat moodustavad 78,2% turu kogumahust.

Rohkem kui poolt Eesti kahjukindlustusturu mahust (54,8%) 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.

2023. aastal turuüleselt kahjujuhtumite arv pisut langes. Kokku hüvitati klientidele kahjusid 243 miljonit euro suuruses summas.

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 privaatspanganduse 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. 2023. aasta lõpul oli Seltsil koostöölepingud 26 maakleriga ning 31 kindlustusagendiga.

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 tasuta oma kindlustusmakseid.

2022. aasta 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.

Suurimaks müügikanaliks kindlustusmaksete alusel oli panga ja otsemüügi kanal, moodustades kokku 35,5%. Maaklerkanali ja vahendajate antud osakaalud olid vastavalt 32,4% ja 32,1%. Maaklerkanali müügist suurima osa tegi lizi Kindlustusmaakler, moodustades kanali müügist 39,8%. Suurimateks vahendajateks kindlustusmaksete alusel olid Confido Terviselahendus ja Euronics.

Selts registreeris 2023. aasta jooksul 55 331 uut kahjujuhtumit ning klientidele maksti kahjuhüvitisi 14,9 miljoni euro suuruses summas. Suurem osa klientidele makstud kahjuhüvitistest olid seotud sõiduki-, tervise- ja liikluskindlustuse lepingutega.

Selts pöörab suurt tähelepanu kiirele ja sujuvale kahjukäsitlusprotsessile. Klientide rahuloluindeks 2023. aasta kokkuvõttes oli 97%, mida võib lugeda väga heaks tulemuseks.

LHV Kindlustuse 2023. aasta äritegevuse põhinäitajad on järgnevad:

Ärimahud ja kahjusuhe	31.12.2023	31.12.2022
Klientide arv	161 tuhat	150 tuhat
Kehtivad kindlustuslepingud	230 tuhat	218 tuhat
Brutopreemiad	31 412 tuhat	17 138 tuhat
Bruto kahjusuhe	65%	71%
Bruto kulusuhe	30%	41%
Bruto kombineeritud suhe	95%	113%

LHV Kindlustus teenis 2023. aastal kasumit kokku summas 305 tuhat eurot (2022: -1,7 miljonit eurot).

LHV Kindlustuses töötas 2023. aasta lõpu seisuga 51 inimest (2022. aasta lõpuga 39 inimest).

2023. aastal oli Seltsi äritegevus kasumlik. Seltsi suurima mahuga toodete (liiklus-, kasko- ja kodukindlustus) bruto kombineeritud kahjusuhe ei ole veel püsivalt madal, et kõikidelt toodetelt kasumit teenida. Kvartaalsetest toote analüüsides nähtub, et suhtarvud paranevad ning üksikute suuremate kahjude mõju on vähenenud. Lisaks on järjeapanu tõstetud preemiade hindasid, et katta remonditööde ja muude inflatsioonis tingitud maksumuste hinnatõusu. Seltsi kulusuhe endiselt kõrge, mis on peamiselt seotud noore Seltsi vajalike investeeringute teostamisega. Selts on aktiivselt teinud hädavajalikke investeeringuid teenuste pakkumise optimeerimiseks, suurimaks kuluartikliks on tarkvara arendamine. Seltsi eesmärgiks on mahtude kasvades jõuda kulusuhte optimaalse tasemeni. Selts prognoosib portfelli kasvu, mis aitab teenida suuremat kulukatet ja vähendab portfelli volatiilsust.

2023. aastal kaasas LHV Kindlustus sisemise kapitalipuhvri säilitamiseks allutatud laenu, et 2024. aastal saavutada piisava suurusega portfelli katmaks kahjusid, kulusid ja võimalus kasumi teenimiseks.

A.2 Kindlustustehnilised tulemused

LHV Kindlustuse 2023. aasta kindlustustehnilised tulemused vastasid finantsplaani ootustele. LHV Kindlustus pakkus kindlustustooteid Eestis ja mõningal määral Lätis (ainult seadme- ja pikendatud garantii kindlustus).

Eeltoodust nähtub, et LHV Kindlustuse olulisemad äriliinid olid 2023. aastal kasko-, tervis, liiklus-, reisi- ja kodukindlustus ning pikendatud garantii ja seadmekindlustus.

LHV Kindlustuse kindlustustooted sisaldavad järgmiseid äriliine SII direktiivi mõttes:

Seltsi kindlustustoode	SII äriliin	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
	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- vastutuskindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Eesti
	Üldine vastutuskindlustus	
	Muud finantskahjud	

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

SII äriühinid (tuhat eurot)	2023		2022	
	Brutopreemiad	Proportsioon	Brutopreemiad	Proportsioon
Ravikulukindlustus	6 652	21%	1 056	6%
Sissetuleku kaotuse kindlustus	282	1%	492	3%
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	5 647	18%	3 616	21%
Maismaasõidukite kindlustus	11 056	35%	7 663	45%
Tule- ja muu varakahju kindlustus	5 904	19%	2 709	16%
Üldine vastutuskindlustus	173	1%	119	1%
Abistamisteenuste kindlustus	389	1%	346	2%
Muude finantskahjude kindlustus	1 309	4%	1 135	7%
Kokku	31 412	100%	17 137	100%

2023. aastal brutopreemiad jagunesid riikide kaupa järgmiselt (vt ka lisa nr S.05.02.01):

Riik (tuhat eurot)	2023		2022	
	Brutopreemiad	Proportsioon	Brutopreemiad	Proportsioon
Eesti	30 128	96%	16 941	98%
Läti	1 284	4%	296	2%
Kokku:	31 412	100%	17 137	100%

A.3 Investeerimistulemused

2023. aastal jätkas Selts oma investeerimisportfelli suurendamisega. Seltsi investeerimisportfelli suuruseks oli 31.12.2023. aasta seisuga 10,2 miljonit eurot (va nõudmiseni hoius), millest tähtajalised hoised on kokku summas 4,5 miljonit eurot ja muud finantsinstrumendid (aktsiad, aktsiafondid, võlakirjad) 5,7 miljonit eurot.

31.12.2023 seisuga LHV Kindlustuse investeerimisportfell (v.a tähtajalised hoised):

Investeeringud		2023	2022
Varaklassid	Võlakiri	94%	71%
	Aktsia/osak	6%	29%
		100%	100%
Sektor	Finants	11%	71%
	Kinnisvara	3%	18%
	Sadam ja logistika	1%	6%
	Energeetika	1%	5%
	Jae ja hulgikaubandus	1%	N/A
	Riiklik	83%	N/A
		100%	100%
Ühe emitendi osakaal	Riiklik	35%	30%
Reitinguklass	Puudub	3%	42%
	Baa1	9%	14%
	A3	10%	30%

	A2	78%	15%
		100%	100%
Riik	Eesti	50%	86%
	Leedu	12%	14%
	Läti	18%	N/A
	Sloveenia	10%	N/A
	Slovakkia	10%	N/A
		100%	100%
Aeg tähtajani (aastates)	Keskmine	4,5	2,8
	Kaalutud keskmine	3,0	4,5
Tootluse allikas	Väärtuse kasv ja dividendid	54%	29%
	Fikseeritud tootluse keskmine intressimäär	46%	71%
		100%	100%
Tootlus	Väärtuse kasv ja dividendid	N/A	N/A
	Fikseeritud tootluse keskmine intressimäär	5,9 %	5,9%

Püsivalt kõrgete intresside keskkonnas oli portfelli tootlus 31.12.2023. aasta seisuga 232 tuhat eurot. Selts teenis intressi ja dividende summas 333 tuhat eurot ja finantsvarade muutus oli -101 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.

2023. aastal LHV Kindlustuse muu tegevuse tulemus oli järgnev:

Muu tegevus (tuhat eurot)	2023	2022
Muud äritulud	333	36
Muud ärikulud	-402	-256
Kokku:	-69	-220

A.5 Mis tahes muu teave

Eesti ja euroala majanduslangus ja endiselt püsiv inflatsioon ei luba eeldada majanduse kiiret taastumist COVID-19 pandeemiaeelsele ajale. Püsiv inflatsioon ning keskpanga intressipoliitika viitavad nõrgenevale ning järjest enam hinnatundlikule tarbijale. Sellest johtuvalt võib eeldada, et kahjukindlustusturg Eestis 2024. aastal ei kasva. Vabatahtlikes kindlustusliikides on tarbija hinnatundlikum. Kohustuslikes kindlustustes ja laenu või liisigu abil soetatud kohustuslike kindlustuste maht ei kasva kuna tehingute arv väheneb. Kahjude osas on oma mõju nii maksutõusudel kui ka püsival inflatsioonil. Eeldatavasti stabiliseerub inflatsioon euroalal suveks. Seega suuremad hinna korrigeerimised kindlustussektoris on tehtud ning tugevaid hinnamuudatusi turult ette näha pole,

kuna üheltpoolt on inflatsiooniline keskkond viinud ülesse kahjumaksed ning teisalt ei pruugi enam klient olla valmis kindlustuskulude eelarvet suurendama.

Seltsi eesmärgiks 2024. aastal on vaatamata majanduse jahtumisele jätkuvalt kasvatada oma kliendibaasi ning jõuda järjest rohkemate inimeste teadvusesse usaldusväärse kindlustusandjana. Kindlustusteenuse pakkujana keskendume jätkuvalt Eesti turule. Tegevuste fookus on jaeklientide toodetel, mis moodustavad enamuse Eesti kahjukindlustusturust. Jätkame kindlustuslahenduste pidevat arendamist nii kaetavate riskide täiendamise, kui klienditeeninduse protsesside optimeerimise kaudu. Muutunud majanduskeskkonnas on järjest olulisemaks muutunud ettevõtte sisemine efektiivsus, mistõttu panustame ka eeloleval aastal tehnoloogia arendamisesse läbi tänaste süsteemide parendamise, andmete parema korraldamise ja tehisintelligentsi kasutuselevõtu.

Klientide jaoks eristume jätkuvalt läbi lihtsuse ja kiiruse, seda nii kindlustuslepingu sõlmimisel kui ka kahjukäsitlusel. Erilist tähelepanu pöörame LHV grupiülestele klientidele lisandväärtuse loomisele ning kliendikogemuse mugavusele e-kanalites. Meie eesmärgiks on kõrge kliendirahulolu taseme säilitamine ja pikaajaliste usalduslike kliendisuhete arendamine.

B. Juhtimissüsteem

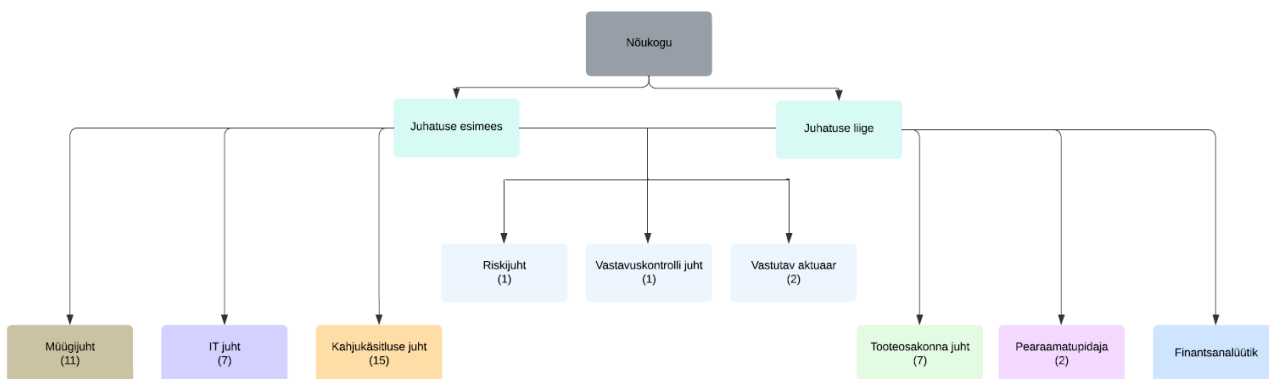
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta

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 suhtleb regulaarselt juhatusega ning arutab nendega 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, IT arenduse ja kahjukäsitleuse eest. Juhatuse teine liige vastutab tootejuhtimise, finantsjuhtimise ning raamatupidamise valdkonna eest. Iga olulise otsusega on alati enne selle rakendamist seotud vähemalt kaks LHV Kindlustuse juhtivat isikut. 2023. aastal vahetus LHV Kindlustuse juhatuse liige. LHV Kindlustuse juhatuse liige Tarmo Koll oli ametis kuni 2023. aasta juulini. Alates 2023. aasta detsembrist alustas LHV Kindlustuse uue juhatuse liikmena Taavi Lehemaa.

B.1.4 Võtmefunktsioonid

LHV Kindlustuses on rakendatud neli võtmefunktsiooni:

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

Võtmefunktsioonidest oli 2023. aastal LHV Kindlustuse poolt tegevus AS-le LHV Pank edasi antud siseauditi funktsiooni osas aktuaarifunktsiooni osas perioodil 2023. aasta juulist septembrini.

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

Vastavuskontrolli funktsioon on sisestatud LHV Kindlustuse organisatsioonilisse raamistikku nii, et see oleks kaitstud mõjude eest, mis võiksid ohustada vastavuskontrolli võimet täita oma ülesandeid erapooletult, õiglaselt ja iseseisvalt. Vastavuskontrolli funktsiooni töökorraldus, eesmärgid ja vastutusala on kirjeldatud dokumendis „Vastavuskontrolli töö korraldus“ ja selle lisades, milles on sätestatud funktsiooni roll, õigused ja volitused.

Riskijuhtimise funktsioon on integreeritud LHV Kindlustuse organisatsioonilisse struktuuri nii, et see oleks kaitstud väliste mõjutuste eest, mis võiksid ohustada riskijuhi võimet täita oma ülesandeid objektiivselt, õiglaselt ja sõltumatult. Riskijuhi funktsiooni töö korraldus on sätestatud riskipoliitika dokumendis „Riskijuhtimise kord“, milles on sätestatud riskijuhtimise 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 SII määruse 2015/35 sätestatud nõuetest ning arvestab AS LHV Group konsolideerimisgrupi tasustamise põhimõtetega.

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

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

Tasustamissüsteem arvestab:

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

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

Muutuvtasu

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

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

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

Erinevalt SII määruses 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

2023. aastal sõlmiti allutatud laenu leping AS-ga LHV Group. Muid olulisi tehinguid ei tehtud aktsionäridega, LHV Kindlustuse suhtes märkimisväärset mõju avaldavate isikutega ning haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmetega.

Olulised muudatused

2023. aasta jooksul toimus LHV Kindlustuse juhtimissüsteemis mitmeid olulisi muudatusi. Vahetusid LHV Kindlustuse juhatuse liige (vt täpsemalt p-st B.1.3), aktuaarifunktsioon (vt täpsemalt p-st B.1.4 -

Aktuaarifunktsioon), vastavuskontrolli funktsioon (vt täpsemalt p-st B.1.4 – Vastavuskontrolli funktsioon) ning riskijuhi funktsioon (vt täpsemalt p-st B.1.4 – Riskijuhi funktsioon).

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 usaldusväärased põhjused eeldada vastupidist. Maine hindamisel lähtub LHV Kindlustus isiku varasemast ja tänasest tegevusest ja tegevusetusest.

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

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

B.2.2 Sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamine

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

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

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

Isiku nõuetele vastavuse hindamine hõlmab kõnealuse isiku aususe ja majandusliku 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 sotsiaalmeedias) 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 eesmärged, peamisi riskijuhtimispõhimõtteid, üldist riskiisu ja riskijuhtimisvastutuse määramist kogu LHV Kindlustuse tegevuses ning on kooskõlas LHV Kindlustus üldise äristrateegiaga;
- riskiisu - kehtestatud põhimõtted, mis hõlmavad LHV Kindlustuse oluliste riskide määramist ja kategoriseerimist ning aktsepteeritavate riskipiiride taseme määramist iga riskiliigi osas;
- kriitilised riski indikaatorid – LHV Kindlustuse riskiprofiili regulaarne monitoorimine ja trendide jälgimine;
- sise-eeskirjad - asjakohased protsessid ja protseduurid (sh andmekaitse, infoturbe, uute toodete lansseerimiseks, uue tarkvara kasutusele võtmiseks, 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 löikes järgmist:

- riskikategooriate määratlus ja riskide mõõtmise meetodid;
- iga asjakohase riskide kategooria, valdkonna ja iga võimaliku riskide kuhjumise juhtimise üldpõhimõtteid;
- kirjeldus seose kohta maksevõime vajaduste hindamisega, lähtudes LHV Kindlustuse oma riskide ettevaatava hindamise tulemustest (ORSA tegevuspõhimõtete alusel);
- seos regulatiivsete kapitalinõuete ja LHV Kindlustuse riskitaluvuse piiridega;
- riskitaluvuse piirmäärade täpsustamist kõigis olulistest riskikategooriates kooskõlas LHV Kindlustuse riskiisuga;

- korrapäraste stressitesti 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:

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

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

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

LHV Kindlustuses toimub tavapärase riskidest raporteerimine järgnevalt:

- riskijuht raporteerib iga riskikategooria kohta kord kuus juhatusele 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 meetodikate väljatöötamise ja riskide raporteerimise eest. Riskijuhtimise raamistikku hindab siseaudit.

Riskijuhtimise funktsiooni ülesanneteks on:

- juhtide ja teiste funktsioonide abistamine riskijuhtimissüsteemi efektiivseks toimimiseks;
- LHV Kindlustuse riskiprofiili jälgimine;
- üksikasjalik aruandlus avatud riskipositsioonidest, juhtide nõustamine riskijuhtimise valdkonnas ka sellistes strateegilistes küsimustes nagu LHV Kindlustuse strateegia, suured projektid ning 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 solventuskapitalinõudele (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 juhib 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, 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 kohustuste hindamise hinnangud on usaldusväärsed ja asjakohased ning eksisteerib protsess, mille abil korrapäraselt kontrollida, kas turuhinnad või hindamismudeli sisendid on asjakohased ja usaldusväärsed.

LHV Kindlustus on kehtestanud ja rakendab, kohaldab ja dokumenteerib hindamisprotsessi 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 hindamis põhimõtted.

LHV Kindlustus on kehtestanud sisekontrolli protsessid, mis hõlmavad meetmeid, millega sõltumatult ja korrapäraselt vaadatakse läbi ja kontrollitakse teavet, andmeid ja eeldusi, mida kasutatakse hindamis põhimõtetes, nende tulemusi ning hindamis põhimõtete 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 usaldusväärset ja terviklikku sisekontrolli raamistikku. Infovahetuses lähtutakse põhimõttest, et kõik juhtorganid, äriühingid 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 audiitoritegevuse seaduses atesteeritud siseaudiitorile sätestatud nõuetele.

LHV Kindlustus on AS-ile LHV Pank edasi andnud siseauditi funktsiooni, kuivõrd ettevõtte asuvad samas konsolideerimisgrupis ning AS LHV Pank omab tugevat kompetentsi nende funktsioonide täitmisel. LHV Kindlustuse hinnangul võimaldab see rakendada paindlikumat lähenemist, kuid LHV Kindlustus ei käsita

seada vähem hoolsust ja järelevalvet nõudvana. Vastutus edasiantud tegevuste eest on jätkuvalt LHV Kindlustusel ning järelevalvet edasiantud tegevuste üle teostab LHV Kindlustuse juhatus.

B.6 Aktuaarifunktsioon

B.6.1 Aktuaarifunktsioon

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

LHV Kindlustuses vastutab aktuaarifunktsiooni täitmise nõuetekohase korraldamise eest LHV Kindlustuse 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 vastutusallas on aruandeperioodi jooksul tehtud ja nende tulemusi;
- tuvastatud oluliste puuduste kirjeldust ja soovitusi puuduste kõrvaldamiseks;
- vajaduse korral soovitusi muudatusteks.

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

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

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 kaasnedä 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 täitmist.

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
- büroo-ja infohalduse teenus;
- andmekaitseametniku teenus,
- klienditoe ja kliendihalduse teenus.

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 kindlustustarkvara 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 asuvalle ettevõttele, mille serverid asuvad samuti Euroopa Liidus.

B.8 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

C. Riskiprofiil

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

LHV Kindlustus hindab riske järgnevalt:

- kindlustus-, turu- ja krediidiriski kasutades SII standardvalemite ehk kvantitatiivselt;

- likviidsus-, operatsiooni-, maine-, vastavusriski kvalitatiivselt.

LHV Kindlustuse peamine risk on kindlustusrisk. Teised põhilised riskid on tururisk ja operatsioonirisk. LHV Kindlustuse 2023. 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.

2023. aastal jätkus olemasolevate toodete täiustamine kooskõlas LHV Kindlustuse kehtestatud riskiisuga. Oluline rõhk oli seatud tooteportfelli sisese riskiisu määratlemisele, toodete hinnastamisele (sh toodete kasumlikkusele) ja näiteks katastroofiriski maandamisele edasikindlustuslepingute sõlmimisel.

Kuigi 2022. aastal tugevat mõju avaldanud inflatsioonisurve on 2023. aasta lõpuks mõneti vähenenud, siis avaldas see jätkuvalt mõju üldisele hindade tõusule, mille tagajärjel kindlustuskaitsete hinnad turul tõusid. Ka Selts on oma kindlustustoodete hindasid järjepanu tõstnud. 2024. aastal näeb Selts kindlustustoodete hindade tõusu mõõdukat kasvu. Peamisteks teguriteks üldine inflatsioon ning liikluskindlustuses ka eeldatavalt 2024. aastal muutuv liikluskindlustuse seadus, mis paneb Seltsile varasemaga võrreldes suuremaid kohustusi.

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 2023. aasta korralisel hindamisel LHV Kindlustus sai kinnitust, et LHV Kindlustuse maksevõime on akumuleeritud 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 tagasiostuväärtusest tulenevate riskide tuvastamine);

- kuidas uue kindlustustoote kavandamisel ja kindlustuspreemia arutamise menetluses võetakse arvesse investeringutega seotud piiranguid ja edasikindlustust või teisi riskide maandamise meetodeid.

-

Kindlustusrisi 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 lähtunud riskide hajutamise põhimõttest, st eelistatult on kaasatud mitu edasikindlustusandjat, kellest ühegi osakaal programmis ei sea ohtu tervikliku edasikindlustusprogrammi jätkusuutlikkust vastaval turul aset leida võivate muutuste tõttu.

Stressitestid ja riskistsenaariumid

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

2023. 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, väärtpaperite hindade või intressimäärade ebasoodsatest muutustest ning mõjutab seeläbi negatiivselt LHV Kindlustuse tulusid või kapitali.

LHV Kindlustus võtab arvesse järgmised riskid:

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

2023. aastal jätkas Selts oma investeerimisportfelli suurendamisega. 31.12.2023. aasta seisuga oli Seltsi investeerimisportfelli suuruseks 10,2 miljonit eurot (va nõudmiseni hoiused), millest tähtajalised hoiused on kokku summas 4,5 miljonit eurot ja muud finantsinstrumendid (aktsiad, aktsiafondid, võlakirjad) 5,7 miljonit eurot. Detailsem portfelli ülevaade on peatükis A.3.

Riskikontsentratsioon

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

2023. aastal tõusis ühe emitendi osakaal portfellis 35% peale. LHV Kindlustuse fookus on jätkuvalt emitendi, sektorialse ja geograafilise hajutatuse suurendamisel portfellis.

Riskimaandamine

LHV Kindlustus lähtub konservatiivsest investeerimisstrateegiast. Investeerimistootluse 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 kontrollib investeeringu vastaspoole krediidiriski, 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 2023. 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 kasutamise seotud krediidiriski kontsentreerumist.

31.12.2023 seisuga oli rahaliste vahendite, väärtpaberite jm nõuete kontsentreerumine järgnev:

SII varad (tuhat eurot)	Vastaspool	2023		2022	
		Summa	Hajutatus	Summa	Hajutatus
Raha ja raha ekvivalendid	AS LHV Pank	9 458	43%	9 033	56%
	Muu vastaspoolt (Prime-2)	38	0,2%	50	0%
Finantsvarad, sh deposiidid*	Muu vastaspool (investeeringud)	5 652	26%	1 084	7%
	AS LHV Pank (deposiidid)	2 026	9%	2 003	12%
	Muu vastaspoolt (deposiidid) (Prime-2)	2 500	11%	2 000	12%
Muud nõuded ja varad	Hajutatult erinevad muud osapooled	2 305	10%	1984	12%
<small>*LHV Kindlustuse finantsvarasid hoiab AS LHV Pank lahuse enda varadest.</small>	Kokku	21 978	100%	9 968	100%

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 kogunemist ühe kindlustusvahendaja kätte.

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

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).

31.12.2023. aasta seisuga oli LHV Kindlustusel piiranguteta raha arvelduskontol ca 9,5 miljonit eurot.

Riskikontsentratsioon

LHV Kindlustuse hinnangul ei esine likviidsusrisi puhul olulist riskikontsentratsiooni. 31.12.2023 seisuga jagunesid LHV Kindlustuse likviidsed vahendid järgnevalt:

Likviidsed vahendid kontol (tuhat eurot)	31.12.2023	31.12.2022
Raha ja raha ekvivalendid	9 496	9 033
Finantsvarad	10 178	5 087
Kokku:	19 674	14 120

Tulevastes kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum

2023. aastal on LHV Kindlustus arvestanud SII kohases bilansis oodatavaks kasumiks 1,1 miljonit eurot.

Riskimaandamine

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

LHV Kindlustus käsitleb likviidsusrisi 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.

Stressitendid ja riskistsenaariumid

2023. 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 äriplane 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).

2023. aastal olid operatsiooniriskid jätkuvalt kõrgendatud tähelepanu all. LHV Kindlustuse hinnangul oli LHV Kindlustuse ettevalmistus väga hea. LHV Kindlustusel ei esinenud 2023. aastal kriitilisi operatsiooniriski juhtumeid.

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.

2023. 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 akumulereuda läbi mitme erineva riski realiseerumise (nt operatsiooni ja vastavusrisk), mis leiavad aset üksteise järel või korraga lühikese perioodi jooksul.

Riskimaandamine

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

C.6.3 Vastavusrisk

Riskile avatus

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

Riskikontsentratsioon

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

Riskimaandamine

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

C.7 Mis tahes muu teave

C.7.1 Stressitestid ja riskistsenaariumid

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

C.7.2 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

D. Hindamine solventsuse eesmärgil

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (IFRS) alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja SII määruse 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 krediidiireitingule.

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. Soetusmaksumusel või amortiseeritud soetusmaksumusel varade ja kohustiste hindamine ei ole lubatud.

LHV Kindlustuse varade ja kohustuste hindamishierarhia on kokkuvõtlikult järgnev:

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

LHV Kindlustus ei kasuta alternatiivseid hindamismeetodeid.

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

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

LHV Kindlustus hindab järgmised varad SII bilansis võrdseks nulliga:

- firmaväärtus; ja
- immateriaalsed varad.

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

D.1 Varad

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

LHV Kindlustuse varad seisuga 31.12.2023. aasta vastavalt SII väärtustele on järgnevad:

Varaklassid (tuhat eurot)	2023			2022			Varaklassi hindamine
	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	
Edasilükkunud soetuskulud (ehk sõlmimisväljaminekud)	0 €	0 €	0 €	0 €	1 244 €	-1 244 €	SII väärtus võetakse täielikult arvesse tehnilise eraldiste hindamisel (vt ptk D.2). IFRS17 alusel enam ei arvutata
Immateriaalsed varad	0 €	1 713 €	-1 713 €	0 €	1 268 €	-1 268 €	Aktiivsel turul vara kauplemine puudub, seetõttu SII mõttes väärtus 0.
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	10 178 €	10 178 €	0 €	5 087 €	5 087 €	0 €	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	1 176 €	0 €	1 176 €	908 €	11 380 €	-10 472 €	SII väärtus väiksem, kuivõrd väärtuste vahe lisatud tehnilise eraldise arvutusse (vt ptk D.2). IFRS17 alusel ei eksisteeri
Edasikindlustusega seotud nõuded	1 129 €	104 €	1 025 €	1 076 €	1 498 €	-422 €	Väärtuste vahe tuleneb tehniliste eraldiste hindamise erisusest.
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	0 €	292 €	-292 €	0 €	0 €	0 €	SII bilansis väärtus hinnatud võrdseks nulliga.
Raha ja raha ekvivalendid	9 496 €	9 496 €	0 €	9 083 €	9 083 €	0 €	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Muud, mujal kajastamata varad	0 €	0 €	0 €	0 €	332 €	-332 €	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kokku:	21 978 €	21 782 €	196 €	16 154 €	29 892 €	-13 738 €	

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 SII määruse 2015/35 artiklist 12 sätestatust).

D.1.3 Edasilükkunud tulumaksu varad

2023. 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 millele kasutusaeg on pikem kui üks aasta.

2023. 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 tähtjaks tasumata summad, mida ei arvata tehniliste eraldiste sissetulevate rahavoogude hulka. Ülejäänud summa võetakse arvesse tehnilistes eraldistes (vt ptk D.2).

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

D.1.7 Edasikindlustusega seotud nõuded

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

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

LHV Kindlustusel üle ühe aastase tähtjaga 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 31.12.2023 seisuga LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste väärtus järgnev:

Tehnilised eraldised kokku (tuhat eurot)	SII väärtus	
	2023	2022
Tehnilised eraldised (v.a tervisekindlustus)	9 311 €	7 142 €
<i>Parim hinnang</i>	8 703 €	6 493 €
<i>Riskimarginaal</i>	608 €	649 €
Tervisekindlustuse tehnilised eraldised	503 €	-328 €
<i>Parim hinnang</i>	440 €	-338 €
<i>Riskimarginaal</i>	63 €	9 €
Kahjukindlustuse tehnilised eraldised kokku	9 814 €	6 814 €
<i>Parim hinnang</i>	0 €	0 €
<i>Riskimarginaal</i>	0 €	0 €
Elukindlustuse tehnilised eraldised kokku	0 €	0 €
Tehnilised eraldised kokku:	9 814 €	6 814 €
IFRS väärtus:	13 586 €	4 778 €
Väärtuste vahe:	-3 772 €	2 037 €

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

LHV Kindlustuse tehnilised eraldised seisuga 31.12.2023 vastavalt SII äriilidele on järgnevad:

Tehnilised eraldised (SII äriilide kaupa, tuhat eurot)	Kindlustusmaksete eraldise parim hinnang	Kahjunõuete eraldise parim hinnang	Riski-marginaal	Edasikindlustuse osa	Tehnilise eraldise väärtus kokku
Ravikindlustus	547 €	354 €	62 €	-3 €	965 €
Sissetuleku kaotuse kindlustus	-476 €	16 €	1 €	0 €	-459 €
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 434 €	1 141 €	177 €	1 158 €	1 593 €
Maismaasõidukite kindlustus	1 495 €	1 401 €	199 €	-4 €	3 100 €
Tule- ja muu varakahju kindlustus	2 527 €	628 €	216 €	-13 €	3 385 €
Üldine vastutuskindlustus	15 €	36 €	4 €	-1 €	56 €
Abistamisteenused	-7 €	60 €	4 €	-3 €	60 €
Muud finantskahjud	-140 €	112 €	8 €	-5 €	-20 €
Kokku:	5 395 €	3 748 €	671 €	1 129 €	8 680 €

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.	Arvutatakse IFRS17 standardi järgi kasutades PAA meetodit.
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 võtmise.	
Edasikindlustusandja osa	Iga riskisegmendi ja edasikindlustusandja kohta eraldi. Mitteproportsionaalset edasikindlustuse osa hinnatakse ainult teadaolevate kahjujuhtumite jaoks.	
Riskimarginaal	Arvutatakse lisaks parimale hinnangule tehnilise eraldise osana.	Arvutatakse lisaks parimale hinnangule tehnilise eraldise osana.

D.2.3 Tehniliste eraldiste hindamise meetodid

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

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

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

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

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

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

Andmete kvaliteet ja eeldused

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

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

Tehniliste eraldiste arvutamisel aluseks võetavad andmed:

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

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

Tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavad eeldused peavad vastama järgmisele:

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

Tehnilise eraldis ebakindluse taseme kirjeldus

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

LHV Kindlustus 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 kahjunõuete kaasnemiseid 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

31.12.2023 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 õiglasel 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.

31.12.2023 seisuga olid LHV Kindlustuse muud kohustuste väärtused järgnevad (vt ka lisa nr S.02.01.02):

Muud kohustised	2023			2022			Varaklassi hindamine
	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	
Muud, mujal kajastamata kohustised	1 032 €	816 €	216 €	636 €	285 €	351 €	SII ja IFRS järgi väärtus sama, kuid erinevate bilansikirjete all.
Kokku:	1 032 €	816 €	216 €	636 €	285 €	351 €	

2023. 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.

2023. 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 31.12.2023. aasta seisuga 11 miljonit eurot (31.12.2022: 8,7 miljonit eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast ehk 125% solventsuskapitalinõudest.

LHV Kindlustus jälgib oma kapitali planeerimisel alljärgnevat 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 puhvrast 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 SII määruses 2015/35 sätestatud solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude arvutamiseks SII standardvalemite ja õigusaktidest sätestatud tähtaegasid.

E.1.2 Omavahendite ülevaade

LHV Kindlustuse omavahendid ja suhtarvud olid 31.12.2023. aasta seisuga (vt ka lisa nr S.23.01.01) järgmised:

Kapitali näitajad (tuhat eurot)	31.12.2023	31.12.2022
Solventsuskapitalinõue (SCR)	8 716	6 349
Miinimumkapitalinõue (MCR)	4 000	4 000
SII omavahendid	11 125	8 686
SII solventsussuhe	127,64%	136,82%
Seltsi riskiisu 125% SCR-st	10 895	7 936
Omavahendite ülejääk vs SCR 100% piir	2 409	2 338
Omavahendite ülejääk vs sisemine 125% SCR-st piir	230	750

31.12.2023 seisuga oli LHV Kindlustuse omavahendite jaotus järgnev:

Omavahendite jaotus (tuhat eurot)		31.12.2023	31.12.2022
I tase (piiranguta)	Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	8 000	8 000
	Korrigeerimisreserv	1 000	- 64
I tase (piiranguga)		-	-
II tase		2 125	750
III tase		-	-

Põhiomavahendid kokku:	11 125	8 686
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	11 125	8 686
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	11 125	8 686

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.

31.12.2023. aasta 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

31.12.2023. aasta seisuga oli LHV Kindlustuse SII omavahendite ja IFRS kohase omakapitali väärtuste vahe järgmine:

Omavahendite erinevus SII ja IFRS kohases bilansis <i>(tuhat eurot)</i>		31.12.2023	31.12.2022
Varad			
	Varad SII bilansi järgi	21 978	16 154
	Varad IFRS bilansi järgi	21 782	29 892
Varade hindamise erisus		196	-13 738
Tehnilised eraldised			
	SII bilansi järgi	9 814	6 814
	IFRS bilansi järgi	13 586	14 062
Tehniliste eraldiste hindamise erisus		-3 772	-7 248
Muud kohustised			
	SII bilansi järgi	3 165	653
	IFRS bilansi järgi	2 949	10 752
Muude kohustiste hindamise erisus		216	-10 099
IFRS omakapital		5 247	5 078
SII summa, mille võrra varad ületavad kohustisi		9 000	8 687

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

2023. aastal omavahenditega seondult olulisi muutuseid ei toimunud.

E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue

LHV Kindlustus arvutab nii miinimumkapitalinõude kui ka solventsuskapitalinõude kord kuus SII standardvalemi alusel.

E.2.1 Solventsuskapitalinõue

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

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

2023. aastal LHV Kindlustus solventsuskapitalinõude arvutamisel:

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

31.12.2023. aasta seisuga oli LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.25.01.21):

Solventsuskapitalinõue riskimoodulite kaupa <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	6 537	5 141
Elukindlustuse kindlustusrisk	0	0
Tervisekindlustuse kindlustusrisk	1 529	715
Tururisk	806	650
Vastaspoole makseviivituse risk	853	769
Immateriaalse vara risk	0	0
Riskide hajutamise mõju	-2 223	-1 416
Põhisolventsuskapitalinõue kokku	7 501	5 860
Operatsioonirisk	1 215	489
Seltsi solventsuskapitalinõue	8 716	6 349
Seltsi solventsussuhtarv	127,6%	136,82%

2023. 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 äriiinide lõikes kord kvartalis. LHV Kindlustus kasutab SII määruse 2015/35 artiklites 248–252 sätestatud arvutuspõhimõtteid.

31.12.2023. aasta seisuga oli LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.28.01.01):

Miinumkapitalinõue <i>(tuhat eurot)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Arvutuslik miinumkapitalinõue kokku	2 732	1 526
Regulatiivne miinumkapitalinõue	4 000	4 000
Seltsi miinumkapitalinõue	4 000	4 000
Seltsi miinumkapitalinõude suhtarv	278%	217%

2023. aastal LHV Kindlustuse miinumkapitalinõude kasv on ootuspärane. Eeltoodud tabeli viimasest reast nähtub, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus on piisav.

E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alamooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

LHV Kindlustus ei kasuta kestel põhinevat aktsiariski alamoodulit solventsuskapitalinõude arvutamisel.

E.4 Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel

LHV Kindlustus ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamiseks sisemudelit.

E.5 Miinumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine

2023. aastal täitis LHV Kindlustus kohalduvaid miinum- ja solventsuskapitalinõudeid.

E.6 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

Lisad - kvantitatiivsed aruanded

LHV Kindlustus kajastab lisana rakendusmääruse nr 2023/895 relevantseid aruanded.

S.02.01.02 Bilanss

Varad		Solventsus II kohane väärtus C0010	Statutory accounts value C0020		
Varad					
Firmaväärtus	R0010		0 €	Assets	AR0009
Edasilükkunud soetuskulud	R0020		0 €	Goodwill	R0010
Immateriaalsed varad	R0030	0 €	1 712 838 €	Deferred acquisition costs	R0020
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	0 €	0 €	Intangible assets	R0030
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	0 €	0 €	Deferred tax assets	R0040
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	0 €	0 €	Pension benefit surplus	R0050
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	10 177 833 €	10 177 833 €	Property, plant & equipment held for own use	R0060
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	0 €	0 €	Investments (other than assets held for index-linked)	R0070
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	0 €	0 €	Property (other than for own use)	R0080
Aktsiad	R0100	255 858 €	255 858 €	Holdings in related undertakings, including participations	R0090
Aktsiad – noteeritud	R0110	255 858 €	255 858 €	Equities	R0100
Aktsiad – noteerimata	R0120	0 €	0 €	Equities - listed	R0110
Võlakirjad	R0130	5 275 950 €	5 275 950 €	Equities - unlisted	R0120
Riigivõlakirjad	R0140	4 688 887 €	4 688 887 €	Bonds	R0130
Äriühingu võlakirjad	R0150	607 262 €	607 262 €	Government Bonds	R0140
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	0 €	0 €	Corporate Bonds	R0150
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	0 €	0 €	Structured notes	R0160
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	119 820 €	119 820 €	Collateralised securities	R0170
Tuletisinstrumendid	R0190	0 €	0 €	Collective Investments Undertakings	R0180
Muud hoitud kui raha ekvivalendid	R0200	4 528 008 €	4 528 008 €	Derivatives	R0190
Muud investeeringud	R0210	0 €	0 €	Deposits other than cash equivalents	R0200
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	0 €	0 €	Other investments	R0210
Laenud ja hüpoteeklaenud	R0230	0 €	0 €	Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220
Kindlustuslepingutega seotud laenud	R0240	0 €	0 €	Loans and mortgages	R0230
Eraisikutele antud laenud ja hüpoteeklaenud	R0250	0 €	0 €	Loans on policies	R0240
Muud laenud ja hüpoteeklaenud	R0260	0 €	0 €	Loans and mortgages to individuals	R0250
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:				Other loans and mortgages	R0260
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0270	1 129 119 €	103 863 €	Reinsurance recoverables from:	R0270
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0280	1 129 119 €	103 863 €	Non-life and health similar to non-life	R0280
NSLT tervisekindlustus	R0290	1 132 219 €	100 968 €	Non-life excluding health	R0290
Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0300	-3 100 €	2 695 €	Health similar to non-life	R0300
SLT tervisekindlustus	R0310	0 €	0 €	Life and health similar to life, excluding health and health similar to life	R0310
Elukindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0320	0 €	0 €	Health similar to life	R0320
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	0 €	0 €	Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0340	0 €	0 €	Life index-linked and unit-linked	R0340
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0350	0 €	0 €	Deposits to cedants	R0350
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0360	1 175 791 €	0 €	Insurance and intermediaries receivables	R0360
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	R0370	0 €	0 €	Reinsurance receivables	R0370
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0380	0 €	292 120 €	Receivables (trade, not insurance)	R0380
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel tasumata	R0390	0 €	0 €	Own shares (held directly)	R0390
Raha ja raha ekvivalendid	R0400	0 €	0 €	Amounts due in respect of own fund items or initial contributions	R0400
Muud, mujal kajastamata varad	R0410	9 495 753 €	9 495 753 €	Cash and cash equivalents	R0410
	R0420	0 €	0 €	Any other assets, not elsewhere shown	R0420
Varad kokku	R0500	21 978 296 €	21 782 006 €	Total assets	R0500

Solventus II kohane
väärtus
C0010

Kohustised					
Tehnilised eraldised – kahjukiindlustus	R0510	9 813 745 €	13 588 028 €	Liabilities	AR0509
Tehnilised eraldised – kahjukiindlustus (v.a tervisekiindlustus)	R0520	9 310 889 €	12 985 224 €	Technical provisions - non-life	R0510
Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0530	0 €	-	Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520
Parim hinnang	R0540	8 702 772 €	-	Technical provisions calculated as a whole	R0530
Riskimarginaal	R0550	807 897 €	-	Best Estimate	R0540
Tehnilised eraldised – NSLT tervisekiindlustus	R0560	503 078 €	620 804 €	Risk margin	R0550
Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0570	0 €	-	Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560
Parim hinnang	R0580	440 408 €	-	Technical provisions calculated as a whole	R0570
Riskimarginaal	R0590	62 888 €	-	Best Estimate	R0580
				Risk margin	R0590
Tehnilised eraldised – elukiindlustus (v.a investeerimisriskia elukiindlustus)	R0600	0 €	0 €	Technical provisions - life (excluding index-linked)	R0600
Tehnilised eraldised – SLT tervisekiindlustus	R0610	0 €	0 €	Technical provisions - health (similar to life)	R0610
Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0620	0 €	-	Technical provisions calculated as a whole	R0620
Parim hinnang	R0630	0 €	-	Best Estimate	R0630
Riskimarginaal	R0640	0 €	-	Risk margin	R0640
Tehnilised eraldised – elukiindlustus (v.a tervisekiindlustus ja investeerimisriskiga elukiindlustus)	R0650	0 €	0 €	Technical provisions - life (excluding health and ir	R0650
Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0660	0 €	-	Technical provisions calculated as a whole	R0660
Parim hinnang	R0670	0 €	-	Best Estimate	R0670
Riskimarginaal	R0680	0 €	-	Risk margin	R0680
Tehnilised eraldised – investeerimisriskiga elukiindlustus	R0690	0 €	0 €	Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690
Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0700	0 €	-	Technical provisions calculated as a whole	R0700
Parim hinnang	R0710	0 €	-	Best Estimate	R0710
Riskimarginaal	R0720	0 €	-	Risk margin	R0720
Muud tehnilised eraldised	R0730	-	0 €	Other technical provisions	R0730
Tingimuslikud kohustised	R0740	0 €	0 €	Contingent liabilities	R0740
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	0 €	0 €	Provisions other than technical provisions	R0750
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760	0 €	0 €	Pension benefit obligations	R0760
Edasikiindlustajatelt saadud hoiused	R0770	0 €	0 €	Deposits from reinsurers	R0770
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	0 €	0 €	Deferred tax liabilities	R0780
Tuletisinstrumentid	R0790	0 €	0 €	Derivatives	R0790
Krediitiasutustele võlgnetaavad summad	R0800	0 €	0 €	Debts owed to credit institutions	R0800
Muud finantskohustised kui krediitiasutustele võlgnetaavad summad	R0810	0 €	0 €	Financial liabilities other than debts owed to credit	R0810
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlonevused kindlustusvahendajatele	R0820	0 €	0 €	Insurance & intermediaries payables	R0820
Edasikiindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	215 898 €	0 €	Reinsurance payables	R0830
Võlgnevused (klientidele, mitte kindlustus)	R0840	816 148 €	816 148 €	Payables (trade, not insurance)	R0840
Allutatud kohustised	R0850	2 133 028 €	2 133 028 €	Subordinated liabilities	R0850
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	8 028 €	8 028 €	Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	2 125 000 €	2 125 000 €	Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	0 €	0 €	Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880
Kohustised kokku	R0900	12 978 617 €	16 535 204 €	Total liabilities	R0900
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	8 999 679 €	5 246 803 €	Excess of assets over liabilities	R1000

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiinide kaupa

		Äriiin: kahukindlustuslepingutest ja kahukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused										Äriiin: aktsepteeritud mitteproportsionaalse				Kokku	
		Sissetuleku laotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediti- ja garanti- kindlustus	Õigusabi- kulude kindlustus	Abistamis- teenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervise- kindlustus	Isikukahjude kindlustus	Merenduse lennunduse ja transpordi kindlustus		Vara
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Kindlustusmaksed																	
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	282 134 €	- €	5 646 608 €	11 056 093 €	- €	5 904 208 €	172 855 €	- €	- €	388 620 €	1 309 342 €					31 412 248 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne	R0120																
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edaskindlustus	R0130																
Edaskindlustajate osa	R0140	- €	- €	3 141 579 €	11 088 €	- €	177 602 €	11 251 €	- €	- €	19 729 €	30 414 €					3 410 569 €
Neto	R0200	282 134 €	- €	2 505 029 €	11 045 005 €	- €	5 726 605 €	161 604 €	- €	- €	368 891 €	1 278 928 €					28 001 678 €
Teenitud kindlustusmaksed																	
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	172 020 €	- €	4 759 637 €	10 189 023 €	- €	3 945 207 €	154 536 €	- €	- €	451 173 €	1 022 099 €					26 037 973 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne	R0220																
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edaskindlustus	R0230																
Edaskindlustajate osa	R0240	- €	- €	2 698 114 €	8 823 €	- €	177 602 €	11 251 €	- €	- €	19 729 €	30 414 €					2 964 840 €
Neto	R0300	172 020 €	- €	2 061 523 €	10 180 200 €	- €	3 767 604 €	143 285 €	- €	- €	431 444 €	991 685 €					23 073 133 €
Tekkinud nõuded																	
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	38 359 €	- €	3 049 299 €	6 801 110 €	- €	1 828 594 €	105 094 €	- €	- €	261 904 €	454 484 €					16 425 547 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne	R0320																
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edaskindlustus	R0330																
Edaskindlustajate osa	R0340	- €	- €	1 514 976 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €					1 514 976 €
Neto	R0400	38 359 €	- €	1 534 323 €	6 801 110 €	- €	1 828 594 €	105 094 €	- €	- €	261 904 €	454 484 €					14 910 571 €
Tekkinud kulud	R0550	37 330 €	- €	1 210 773 €	3 428 652 €	- €	1 802 951 €	50 037 €	- €	- €	117 090 €	289 543 €					7 938 862 €
Muud kulud	R1200																- €
Kulud kokku	R1300																7 938 862 €

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
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
R0010	Eesti	Läti	N/A	N/A	N/A	N/A		
Kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	30 128 228 €	1 284 019 €				31 412 248 €	
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130							
Edasikindlustajate osa	R0140	3 410 569 €	0 €				3 410 569 €	
Neto	R0200	26 717 659 €	1 284 019 €				28 001 678 €	
Teenitud kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	25 327 836 €	710 137 €				26 037 973 €	
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230							
Edasikindlustajate osa	R0240	2 964 840 €	0 €				2 964 840 €	
Neto	R0300	22 362 996 €	710 137 €				23 073 133 €	
Tekkinud nõuded								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	16 096 400 €	329 147 €				16 425 547 €	
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330							
Edasikindlustajate osa	R0340	1 514 976 €	0 €				1 514 976 €	
Neto	R0400	14 581 424 €	329 147 €				14 910 571 €	
Tekkinud kulud	R0550	7 614 331 €	324 531 €				7 938 862 €	
Muud kulud	R1200						0 €	
Kulud kokku	R1300						7 938 862 €	

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

	Otsekindlustustegevus ja aktspteeritud proportsionaalne edaskindlustustegevus													Aktsepteeritud mitteproportsionaalse edaskindlustustegevus				Kahjukindlustus-lepingutest tulenevad kohustused kokku
	Ravikulu-kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutseshaiguste kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus-kindlustus	Krediti- ja garantiikindlustus	Õigusabi-kindlustus	Abistamisteenused	Muud finantskahjud	Mitteproportsionaalne tervise-kindlustuse edaskindlustus	Mitteproportsionaalne isikukahjude edaskindlustus	Mitteproportsionaalne merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustuse edaskindlustus	Mitteproportsionaalne varakindlustuse edaskindlustus	C0180	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010																	
Edaskindlustuslepingutest, eriotarbelistest varakogumitest ja piiratud edaskindlustusest sissenõutavad summad kokku, mis seonduvad tervikuna arvatud tehniliste eraldistega, pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0050																	
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised																		
Parim hinnang																		
Kindlustusmaksete eraldised																		
Bruto	R0060	547 176 €	-478 425 €	0 €	1 433 079 €	1 495 471 €	0 €	2 527 164 €	15 130 €	0 €	0 €	-7 334 €	-139 682 €				5 395 179 €	
Edaskindlustuslepingutest, eriotarbelistest varakogumitest ja piiratud edaskindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	-3 100 €	0 €	0 €	611 405 €	-3 932 €	0 €	-13 150 €	-988 €	0 €	0 €	-3 235 €	-4 676 €				582 324 €	
Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netosumma	R0150	550 276 €	-478 425 €	0 €	822 274 €	1 499 403 €	0 €	2 540 314 €	16 118 €	0 €	0 €	-4 099 €	-135 008 €				4 812 855 €	
Kahjude eraldised																		
Bruto	R0160	353 564 €	16 093 €	0 €	1 140 536 €	1 401 041 €	0 €	628 237 €	36 173 €	0 €	0 €	60 079 €	112 276 €				3 748 001 €	
Edaskindlustuslepingutest, eriotarbelistest varakogumitest ja piiratud edaskindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240	0 €	0 €	0 €	548 795 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				548 795 €	
Nõuete eraldiste parima hinnangu netosumma	R0250	353 564 €	16 093 €	0 €	593 741 €	1 401 041 €	0 €	628 237 €	36 173 €	0 €	0 €	60 079 €	112 276 €				3 201 206 €	
Parim hinnang kokku – bruto	R0260	900 740 €	-460 332 €	0 €	2 574 216 €	2 896 512 €	0 €	3 155 401 €	51 303 €	0 €	0 €	52 746 €	-27 404 €				9 143 180 €	
Parim hinnang kokku – neto	R0270	903 840 €	-460 332 €	0 €	1 416 016 €	2 900 444 €	0 €	3 168 551 €	52 291 €	0 €	0 €	55 980 €	-22 728 €				8 014 062 €	
Riskimarginaal	R0280	61 561 €	1 107 €	0 €	178 933 €	199 272 €	0 €	216 308 €	3 527 €	0 €	0 €	4 133 €	7 724 €				670 565 €	
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																		
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0290																	
Parim hinnang	R0300																	
Riskimarginaal	R0310																	
Tehnilised eraldised – kokku																		
Tehnilised eraldised – kokku	R0320	902 301 €	-459 225 €	0 €	2 751 149 €	3 095 784 €	0 €	3 371 709 €	54 830 €	0 €	0 €	56 679 €	-19 680 €				9 813 745 €	
Edaskindlustuslepingutest, eriotarbelistest varakogumitest ja piiratud edaskindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	-3 100 €	0 €	0 €	1 158 200 €	-3 932 €	0 €	-13 150 €	-988 €	0 €	0 €	-3 235 €	-4 676 €				1 129 119 €	
Tehnilised eraldised minus edaskindlustuslepingutest, eriotarbelistest varakogumitest ja piiratud edaskindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	905 401 €	-459 225 €	0 €	1 592 949 €	3 099 716 €	0 €	3 384 859 €	55 818 €	0 €	0 €	60 113 €	-15 004 €				8 684 627 €	

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	518 456 €	359 023 €	12 239 €									R0230	12 239 € 889 718 €
N-1	R0240	4 452 757 €	1 835 627 €										R0240	1 835 627 € 6 288 384 €
N	R0250	13 109 497 €											R0250	13 109 497 € 13 109 497 €
												Kokku	R0260	14 957 362 € 20 287 599 €

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	518 456 €	21 831 €	- €									R0230	- €
N-1	R0240	2 275 090 €	182 469 €										R0240	179 492 €
N	R0250	3 629 934 €											R0250	3 568 509 €
												Kokku	R0260	3 748 001 €

S.23.01.01 Omavahendid

		Kokku C0010	Esimese taseme omavahendid – oiranouteta C0020	Esimese taseme omavahendid – oiranouteoa C0030	Teise taseme omavahendid C0040	Kolmanda taseme omavahendid C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35						
Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	8 000 000 €	8 000 000 €			
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030					
astastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne nõhinomavahendite kirie	R0040					
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050					
Vahendite ülejääk	R0070					
Eelisaktsiad	R0090					
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110					
Korrigeerimisreserv	R0130	999 679 €	999 679 €			
Allutatud kohustised	R0140	2 125 000 €			2 125 000 €	
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160					
Muud eespool nimetatava omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib nõhinomavahenditena	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	11 124 679 €	8 999 679 €		2 125 000 €	
Lisaomavahendid						
Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300					
Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed nõhinomavahendite kiried mis on sissenõutavad	R0310					
Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad	R0320					
Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantid	R0340					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantid	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	11 124 679 €	8 999 679 €	- €	2 125 000 €	
Miinumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	11 124 679 €	8 999 679 €	- €	2 125 000 €	
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	11 124 679 €	8 999 679 €	- €	2 125 000 €	
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	9 799 679 €	8 999 679 €	- €	800 000 €	
Solventsuskapitalinõue	R0580	8 715 641 €				
Miinumkapitalinõue	R0600	4 000 000 €				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620		127,64%			
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudesse	R0640	244,99%				

S.23.01.01.02 Korrigeerimisreserv

		C0060
Korrigeerimisreserv		
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	8 999 679 €
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	- €
Proгноositavad dividendid, väljamaksud ja maksud	R0720	- €
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	8 000 000 €
Piirangutega omavahendite kirjeid arvestav kohandamine seoses kattuvusega kohandamise portfelliid ja eraldatud vahendite koostisena	R0740	- €
Korrigeerimisreserv	R0760	999 679 €
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

		Solventsuskapitalinõude brutsumma C0110	Lihtsustused C0120
Tururisk	R0010	805 699 €	
Vastaspoole makseviivituse risk	R0020	853 270 €	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	0 €	
Terviekindlustusrisk	R0040	1 528 517 €	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	6 536 732 €	
Hajutamine	R0060	-2 223 219 €	
Immateriaalse vara risk	R0070	0 €	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	7 500 999 €	

S.25.01.21.02

Solventsuskapitalinõude arvutamine

		Väärtus C0100
Operatsioonirisk	R0130	1 214 642 €
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	8 715 641 €
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	
Solventsuskapitalinõue konsolideerimismeetodit kasutavate ettevõtjate puhul	R0220	8 715 641 €
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alamooduli kapitalinõue	R0400	
Kindlustus- või edasikindlustusandja ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete koosumma	R0410	
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete koosumma	R0420	
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete koosumma	R0430	
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete arvutamise vastavalt artiklile 304	R0440	

S.25.01.21.04

Maksumäära käsitlev lähenemisviis

		EI C0109
Keskmisel maksumääral põhinev lähenemisviis	R0590	

S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue

Lineaarse valemiga kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste		C0010
MCR _{EL} tulemus	R0010	2 731 748 €

S.28.01.01.02

		Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja prima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)		Netokindlustusmaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul
		C0020	C0030	
Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0020	903 840 €		6 633 482 €
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0030	- €		283 562 €
Tööõnnetuse ja kusehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0040	- €		- €
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0050	1 416 016 €		2 505 029 €
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	2 900 444 €		11 044 793 €
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0070	- €		- €
Tule- ja muu varakahju kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0080	3 168 551 €		5 723 956 €
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	52 291 €		161 471 €
Kredidi- ja garantikindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0100	- €		- €
Oligusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0110	- €		- €
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0120	55 980 €		368 891 €
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0130	- €		1 280 469 €
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140	- €		- €
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150	- €		- €
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160	- €		- €
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170	- €		- €

S.28.01.01.05

Miinimumkapitalinõude üldine arvutamine		C0070
Lineaarse miinimumkapitalinõue	R0300	2 731 748 €
Solventsuskapitalinõue	R0310	8 715 641 €
Minimalkapitalinõude ülemäär	R0320	3 922 039 €
Minimalkapitalinõude alammäär	R0330	2 178 910 €
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	R0340	2 731 748 €
Minimalkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	4 000 000 €
Miinimumkapitalinõue	R0400	4 000 000 €