



SALVA KINDLUSTUSE AS

SOLVENTSUSE JA FINANTSSEISUNDI

ARUANNE

2021

Kokkuvõte	3
A. Äritegevus ja tulemused	4
A.1. Äritegevus	4
A.2. Kindlustustehnilised tulemused	6
A.3. Investeeringitulemused	7
A.4. Muu tegevuse tulemused	8
A.5. Muu teave	8
B. Juhtimissüsteem	9
B.1. Üldteave juhtimissüsteemi kohta	9
B.2. Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	12
B.3. Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine	12
B.4. Sisekontrollisüsteem	14
B.5. Vastavuskontrolli funktsioon	14
B.6. Siseauditi funktsioon	15
B.7. Aktuaari funktsioon	15
B.8. Funktsiooni või tegevuse edasiandmine	15
B.9. Mis tahes muu teave	16
C. Riskiprofiil	17
C.1. Kindlustusrisk	17
C.2. Tururisk	19
C.3. Krediidirisk	22
C.4. Likviidsusrisk	22
C.5. Operatsioonirisk	22
C.6. Muud olulised riskid	23
C.7. Mis tahes muu teave.	24
D. Hindamine solventsuse eesmärgil	25
D.1. Varad	26
D.2. Tehnilised eraldised	27
D.3. Muud kohustused	30
D.4. Alternatiivsed hindamisemeetodid	30
D.5. Mis tahes muu teave	30
E. Kapitalijuhtimine	31
E.1. Omavahendid	31
E.2. Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue	32
E.3. Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel	33
E.4. Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel	33
E.5. Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine	33
E.6. Mis tahes muu teave	33
F. Kvantitatiivsed aruanded	34

Kokkuvõte

Salva Kindlustuse AS (edaspidi Salva või Selts) solventsus ja finantsseisundi aruanne koostatakse lähtuvalt avalikustamise nõuetest vastavalt Kindlustustegevuse seadusele ja komisjoni delegeeritud määrusele (EL) nr. 2015/35. Avalikustamine hõlmab äritegevust, juhtimissüsteemi, riskiprofiili, solventsuse eesmärgil hindamist ja kapitalijuhtimist.

Salva Kindlustuse AS on tegev Eesti kahjukindlustusturul aastast 1993. Selts on registreeritud ja tegutseb Eestis. Tänapäeval kuuluvad Salva portfelli kõik enamlevinud kahjukindlustustooted, mida on kokku üle 15-ne. Ettevõtte klientideks on eraisikud, ettevõtted ja avaliku sektori ettevõtted ja asutused.

2021. aasta kindlustusmaksete kogusumma moodustas 23 212 tuh eurot, mis võrreldes 2020. aastaga suurenes 13% (2020: 20 454 tuh eurot).

Salva Kindlustuse AS 2021. aasta eraldiseisva ettevõtte kasumiks kujunes 2 098 tuh eurot (2020: 2 453 tuh eurot). Konsolideerimisgrupi kasumiks kujunes 1 965 tuh eurot (2020: 2 488 tuh eurot).

Salva kindlustustehniline tulemus vähenes 2 korda moodustades 511 tuh eurot (2020: 1 073 tuh eurot). Konsolideeritud kindlustustehniline tulemus vähenes 23% moodustades 1 250 tuh eurot (2020: 1 653 tuh eurot).

Kahjusuhe on veidi ületanud prognoositud taset. Käsitades majanduse elavnemisega on kasvanud kahjusagedus ja kui lisada siia aasta alguse ja ka lõpu talvised ilmaolud ja sellest tingitud mootorsõidukite kahjud ja erakordselt palju tulekahjusid, siis on see kõik mõjutanud aastatulemusi.

2021. aasta jooksul on Salva tegelenud Solventsus 2 regulatsiooni kõikide aspektidega. Täiustatud ja kehtestatud uusi juhtimissüsteemi toimimist reguleerivad sise-eeskirju ning juhtimissüsteemi läbivaatuse käigus on täiendatud riskijuhtimissüsteemi korraldust ning aruandlust reguleerivad sise-eeskirjad.

2021. aasta oli kindlustusturu jaoks kindlustustehniliselt kehvem aasta kui eelmine. Liikluskindlustuse ja vabatahtliku sõidukikindlustuse turg oli 2021. aasta konkurentsitihe ja samal ajal suurenes nii kahjusagedus seoses liiklustiheduse taastumisega ja kasvas ka keskmine kahju seoses suurenenud inflatsiooniga. Kindlustustehniliselt oldi siiski kasumlikud, kuid järgneva aasta kindlustusmaksete kasvu hakkab kindlasti vedama inflatsioonist tulenev hinnasurve. Varakindlustuse osas oli turul stabiilne ja möödunud aastaga sarnane aasta. Seda, mis juhtub kahjukindlusturul seoses Venemaa tekitatud geopoliitilise olukorraga või kuhu sõjalise tegevuse ja sanktsioonide koosmõju välja viib, ei oska hetkel keegi hinnata ega hinnastada.

Reisikindlustus, mis sai 2020 aastal COVID-19 tõttu suurima löögi, elavnes 2021. aasta teisest kvartalist ja müügi maht koguturul kasvas 3% võrreldes eelmise aastaga, kuid jäi siiski 35% väiksemaks pandeemiaeelsest mahust. Kindlustusseltsid asusid julgelt pakutama COVID-19 katteid ja inimesed, kes polnud pikka aega saanud reisida pöördusid tagasi oma vanade harjumuste juurde. Reisibüroode oskust rasketes oludes väljapääsu leida ning sellele hoogu andev inimeste väga suur soov reisida, näitab ka Salva reisikindlustuse toote müügi kasv. Tuleb siiski märkida, et ärireisid ei ole taastunud ja pole kindel, kas ärilisel eesmärgil reisimine kunagi taastubki oma hiilgeaegade tasemele. Reisikindlustuse tulemused peaksid enamuse turuosaliste jaoks olema siiski positiivsed.

2021. aasta jooksul Salvas olulisi muutusi kindlustustegevuses, juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventsuse eesmärgil hindamises ja kapitalijuhtimises ei toimunud.

Ettevõtte tulemuste avalikustamisel käesolevas aruandes kasutame finantsandmeid nii nagu me neid esitame avalikustatud Seltsi IFRS aruandes. Selgitame peamisi erinevusi finantsandmetes Solventsus 2 ja IFRS-i nõuete vahel, sh arvutuse aluseid, meetodeid ning eeldusi, mida kasutatakse varade, tehniliste eraldiste ja muude kohustiste hindamiseks. Hindamismeetodeid ei ole viimasel majandusaastal muudetud.

Salva riskiprofiil hõlmab peamiselt kindlustus- ja tururiski, mis on seotud kahjukindlustusteenuse pakkumisega ja varade investimisega. Kapitali vajadust hinnatakse Solventsus II Direktiivi nõuete kohase standardmudelil alusel. Selts on piisavalt kapitaliseeritud ja vastas kogu aruandeaasta jooksul solventsus- ja miinimumkapitali tagamise nõuetele.

Ettevõtte olemasolevate omavahendite suurus 2021. aasta lõpu seisuga on 23,5 mln eurot ja ületab solventsuskapitalinõuet 2,02 korda.

Salva Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev ning tugevalt kapitaliseeritud ettevõtte.

2021. aastat mõjutas COVID-19 haigust põhjustava koroonaviiruse pandeemia lainele järgnev kiire taastumine ja üha uutest lainetest tulenev ebakindlus. Aastaruande koostamise ajaks on lahvatanud Venemaa ja Ukraina vaheline sõjaline konflikt, mille mõjusid me hakkame tundma sellel ja järgnevatel aastatel.

Määramatus on see, mis iseloomustab hetke majanduskeskkonda. Kui Eesti majandus oli kriisist taastumise kiiruse poolest Euroopa riikide esirinnas, siis Covidi taandudes oleme silmitsi Vene sõjategevusest tulenevate probleemidega. Venemaale kehtestatud sanktsioonid ja Ukraina sõjategevusest haaratud ja purustatud tootmisüksused, infrastruktuur ja kasutusest väljas olevad põllumaad põhjustavad hinnatõusu igas sektoris. Ukraina lähiriigid, sh. Eesti, eelarvetele annavad täiendava koormuse sõjapõgenike vastuvõtmisega seotud kulud. Edasiste majanduskasvu on tõenäoliselt raske prognoosida ning 2022. aastal kahandab kasvutemperit ka erakordselt kiire hinnakasv, mis on Eestis väga kiiresti tõusnud 5% tasemele ning järgmiseks aastaks prognoositult juba 7% tasemele. Samuti pidurdub vahepeal hoo sisse saanud palgakasv. Covid-19 piirangutest enim kannatanud valdkonnad — turism, meelelahutus, majutus ja toitlustus — pole veel täies ulatuses taastunud ning seoses

äreva olukorraga nende taastumine tõenäoliselt pidurdub. Suurema osal ülejäänud majandusharude tulevik on samuti jälle löögi all.

Keskpangad on alustanud rahatrüki koomale tõmbamisega ning intressimäärade tõstmisega. Seoses Ukraina sõjaga on majanduskasvu prognoosimine raskendatud ning Eesti Pank on prognoosinud Eestile 2022. aastaks majanduskasvu 9% kuid hinnatõusudest tulenevalt jääb see tõenäoliselt nulli lähedale.

2021. majandusaasta solventsuse ja finantsseisundi aruande kinnitas Salva Kindlustuse AS juhatus 04.04.2022.a.

A. Äritegevus ja tulemused

A.1. Äritegevus

A.1.1. Kontaktandmed

Ettevõtte kontaktandmed:

Ärinimi: Salva Kindlustuse AS

Äriregistri kood:10284984

Aadress: Pärnu mnt.16, 10141 Tallinn, Eesti

Tel: +372 680 0500

E-post: salva@salva.ee Koduleht: www.salva.ee

Põhitegevusala: kahjukindlustusteenuste osutamine (EMTAK 65121)

Järelevalveasutuse kontaktandmed:

Nimi: Finantsinspeksioon

Aadress: Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti

Tel: +372 668 0500

Faks: +372 668 0501

E-post: info@fi.ee

Ettevõtte audiitori kontaktandmed:

Nimi: KPMG Baltics OÜ

Aadress: Narva mnt 5 , 10117 Tallinn, Eesti

Tel: +372 626 8700

E-post: kpmg@kpmg.ee

A.1.2. Organisatsioon

Salva Kindlustuse AS on Eestis registreeritud aktsiaselts, mis osutab kahjukindlustusteenuseid Eestis.

Salva olulisemad äriühinid Solventsus II direktiivi järgi on:

- mootorsõidukivaldaja vastutuskindlustus
- maismaasõidukite kindlustus
- tule ja muu varakahju kindlustus
- ravikulu kindlustus
- mere, lennundus ja transpordikindlustus
- üldine vastutuskindlustus
- krediidi- ja garantiikindlustus

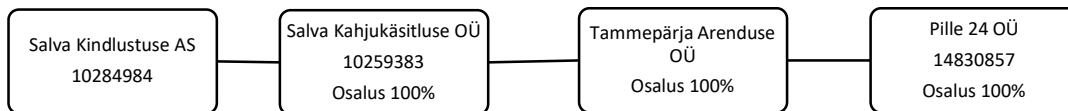
Ettevõtte esindused (8) ja müügipunktid (8) asuvad üle Eesti ja peakontor Tallinnas. Salva Kindlustuse AS põhikohaga töötajate arv aruandeaasta lõpu seisuga oli 85.

Seisuga 31.12.2021 on Salva Kindlustuse AS-i omanikud :

Nimi	Osaluse suurus eurodes
Tiit Pahapill	1 440 000
Esindajakonto: ING LUXEMBOURG CLIENT ACC 19602200151	1 440 000
Eraisikud	320 000

Hääle- ja omandiõiguses erisused puuduvad. Salva Kindlustuse AS ei kuulu ühtegi kindlustusgruppi, vaid tegutseb iseseisva ettevõtteana.

Ettevõtte konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted.



Salva Kahjukäsitluse OÜ osutab kindlustusjuhtumite käsitlemise ja varade halduse teenust ematettevõttele.

Tammepärja Arenduse OÜ ning Pille 24 OÜ on kinnisvaraprojektide ellu viimiseks asutatud.

Varasematel aastatel konsolideerimisgruppi kuulunud Business Information Systems OÜ kajastamine konsolideeritud aruandes lõpetati, kuna ematettevõttel (Salva Kindlustuse AS) valitsev mõju puudub ja ta ei oma õigusi kontrollida ettevõtte tegevust, mis oluliselt mõjutaks Business Information Systems OÜ tulemit. Business Information Systems OÜ osutab jätkuvalt Salva Kindlustuse AS-le tarkvara arenduse teenust.

Olulised sündmused

Tulemuste avalikustamisel kasutame finantsandmeid nii nagu me neid esitame avalikustatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes.

A.2. Kindlustustehnilised tulemused

Salva 2021. aasta tulud kokku kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 22%. Tulude hulgas kajastatud teenitud preemiad netona edasikindlustusest suurenesid 28%. Investeeringute tulu poolest oli aasta rahuldav, ulatudes 1 792 tuh euronit ning oli eelmise aastaga võrreldes 11% suurem.

Kindlustusmaksete kogusumma moodustas 23 212 tuh eurot, suurenedes võrreldes 2020. aastaga ligi 13% (2020: 20 454 tuh eurot). Kindlustusmaksed kasvasid eelkõige reisikindlustuse toodete arvelt, mille müük tegi läbi ligi 3,5 kordse tõusu. Teistes suuremates äriiliinides suutsime suure samuti eelmise aasta taset säilitada ja kasvatada.

Kindlustustehniline tulemus vähenes umbes poole võrra, moodustades 511 tuh eurot (2020: 1 073 tuh eurot). Kindlustustehnilist tulemust mõjutasid kindlustusmaksete mahu kasv ja kahjunõuete prognoositust kõrgem tase.

Salva klientideks on nii era- kui ärikliendid. Salva olulised äriiliinid ja vastavad kindlustustehnilised tulemused on ära toodud alljärgnevas tabelis:

Kindlustustehnilised tulemused Solventsus II äriiliini alusel

	Mootorsõidukivaldaja vastutuskindlustus	Maismaa- sõidukite kindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Ravikulu kindlustus	Mere, lennundus ja transpordi- kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediidi- ja garantii- kindlustus	Kokku
2 021								
Kogutud kindlustusmaksed	7 249 345	5 360 760	6 159 674	3 658 481	234 627	464 883	83 837	23 211 607
Kindlustustehniline tulem	369 125	-22 524	-182 348	377 466	-10 778	-93 310	73 077	510 708
	Mootorsõidukivaldaja vastutuskindlustus	Maismaa- sõidukite kindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Ravikulu kindlustus	Mere, lennundus ja transpordi- kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediidi- ja garantii- kindlustus	Kokku
2 020								
Kogutud kindlustusmaksed	6 894 575	4 993 418	6 485 361	1 309 356	276 618	395 568	98 731	20 453 627
Kindlustustehniline tulem	455 219	332 372	485 515	164 273	-19 616	-32 407	-312 666	1 072 689
Kindlustustehnilised tulemused geograafilise piirkonna alusel		Eesti		Belgia		Ingismaa		Kokku
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	
Kogutud kindlustusmaksed		23 211 616	19 927 895	0	0	-9	525 732	23 211 607
Kindlustustehniline tulem		521 817	970 246	-8 823	-6 515	-2 286	108 958	510 708
								1 072 689

A.3. Investeermistulemused

Salva Kindlustuse AS investeeringute juhtimisega strateegilisel tasandil tegeleb finantsdirektor koos vastava eriala spetsialistiga. Kohustiste ja vastutuse selline jaotus on ennast siiani igati õigustanud, tagades piisava kontrolli ning vajadusel kiire otsustusvõime. Oma investeermisalas tegevuses lähtutakse kindlustusvõtjate ning hüvitisasaajate huvide parimast võimalikust kaitsest.

2021. aastal investeeringute turud liikusid tõusvas joones ning see võimaldas kasumit teenida. Aktiivses finantsinvesteeringute portfellis on võetud peamiselt intressi-, kursivahe- ja vastaspoole riski.

Seoses kasvava inflatsiooni ning võimalike intressimäärade muutustega on investeeritavate varade väärtuses ja tulemustes oodata suuremat kõikumist. Venemaa ja Ukraina vaheline sõjaline konflikt mõjutab väärtpaberiturgu oluliselt - Vene rubla on kokku kukkunud ja suur osa lääne firmasid on Venemaalt lahkunud või sealt lahkumas. See kõik mõjutab nende ettevõtete hinda.

Salval puuduvad investeeringud, mis oleksid otseselt või kaudselt seotud Venemaa, Valgevene või Ukrainaga.

Kokkuvõtteks võib öelda, et Seltsi investeeritud varad teenisid 2021. aastal head tootlust. Aasta jooksul finantsturgude volatiilsust tekitanud sündmused jätkuvad, COVID-19, sellest tingitud riikide võlakooormuse kasv ja sellest tulenev keskpankade rahatrükk tekitab ka edaspidi finantsturgudel määramatust ja volatiilsust.

Seltsi soolo investeermis-tegevuse kasum oli 1 624 tuh eurot (2020: 986 tuh eurot), mis tegi tootluseks 5,96% (2020: 4,5%). Seltsi konsolideeritud kasumiks investeerimistegevusest kujunes 551 tuh eurot (2020: kasum 735 tuh eurot). Konsolideeritud investeeringute tootluseks aasta baasil oli 2,1%, sh. võlakirjade portfelli keskmine tootlus oli 2,43% ning kinnisvarainvesteeringute tootlus 9,97%.

Krediidiriski jaotus võlakirjaportfellis oli järgmine: A (S&P järgi) või Aa (Moody's järgi) krediitireitingut omas 14% võlakirjadest; B või Baa ja Ba krediitireitingut omas 60%. Investeeringutest 91% hoitakse eurodes, ülejäänud on Norra kroonides ja on avatud valuutariskile. Juhatuse hinnangul on valuutarisk minimaalne.

Investeeringute portfelli:

eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	14 498 625	15 622 976
Aktsiad ja aktsiafondid	5 058 986	3 419 822
Laenud	2 035 981	2 734 547
Tähtajalised hoiused	11 164 251	0
Kokku	32 757 843	21 777 345

Investeeringute netotulu:

eurodes

Varaklass	Dividenditulu	Intressitulu	Realiseeritud kasum või kahjum	Realiseerimata kasum või kahjum	Varahalduse kulu	Kokku
2021						
Äriühingu võlakirjad		361 723		107 611		469 334
Riigivõlakirjad		-110 024		7 136		-102 888
Omakapitaaliinstrumendid	21 882		49 418	1 112 529		1 183 829
Investeermisfondid	2 108			1 946		4 054
Hüpoteeklaenu ja laenu		218 828				218 828
Raha ja hoiused		18 872				18 872
Varahalduse kulud					-167 944	-167 944
Investeeringute netotulu kokku	23 990	489 399	49 418	1 229 222	-167 944	1 624 085

Varaklass	Dividenditulu	Intressitulu	Realiseeritud kasum või kahjum	Realiseerimata kasum või kahjum	Varahalduse kulu	Kokku
2020						
Äriühingu võlakirjad		323 723		390 185		713 908
Riigivõlakirjad		26 628		-80 471		-53 843
Omakapitaliinstrumendid	16 206		58 986	691 846		767 038
Investeeringufondid	6 815		1 882	-9 886		-1 189
Hüpoteeklaenud ja laenud		183 366				183 366
Raha ja hoiused		388				388
Varahalduse kulud					-136 313	-136 313
Investeeringute netotulu kokku	23 021	534 105	60 868	991 674	-136 313	1 473 355

Selts otse omakapitalis kasumit ja kahjumit finantsvaradelt ei kajasta.

Ettevõtte ei ole investeeringuid väärtpaberistamisse.

A.4. Muu tegevuse tulemused

Muudes tuludes on kajastatud peamiselt põhivara müügil saadud kasumid, valuutade ümberhindlusest saadud kasumid ja kahjumid ja muud ebaolulised tulud.

Muudeks kuludeks liigitatakse tasud Finantsinspeksioonile ja liikmemaksud osalemiseks erinevates liitudes, auditi- ja õigusabikulud, kulu valuutakursi muutustest, mahakandmised ja muud kindlustustegevusega mitteseotud kulud. Aruandeperioodil ei olnud olulisi muutusi muude kulude struktuuris ega mahtudes. Ettevõtte ei ole aruandeperioodil tekkinud muid olulisi tulusid ja kulusid.

eurodes	2021	2020
Muud äritulud	102 958	48 015
Muud ärikulud	139 306	141 543

A.5. Muu teave

Ettevõtte ei ole äritegevuse või tulemustega seotud muud teavet.

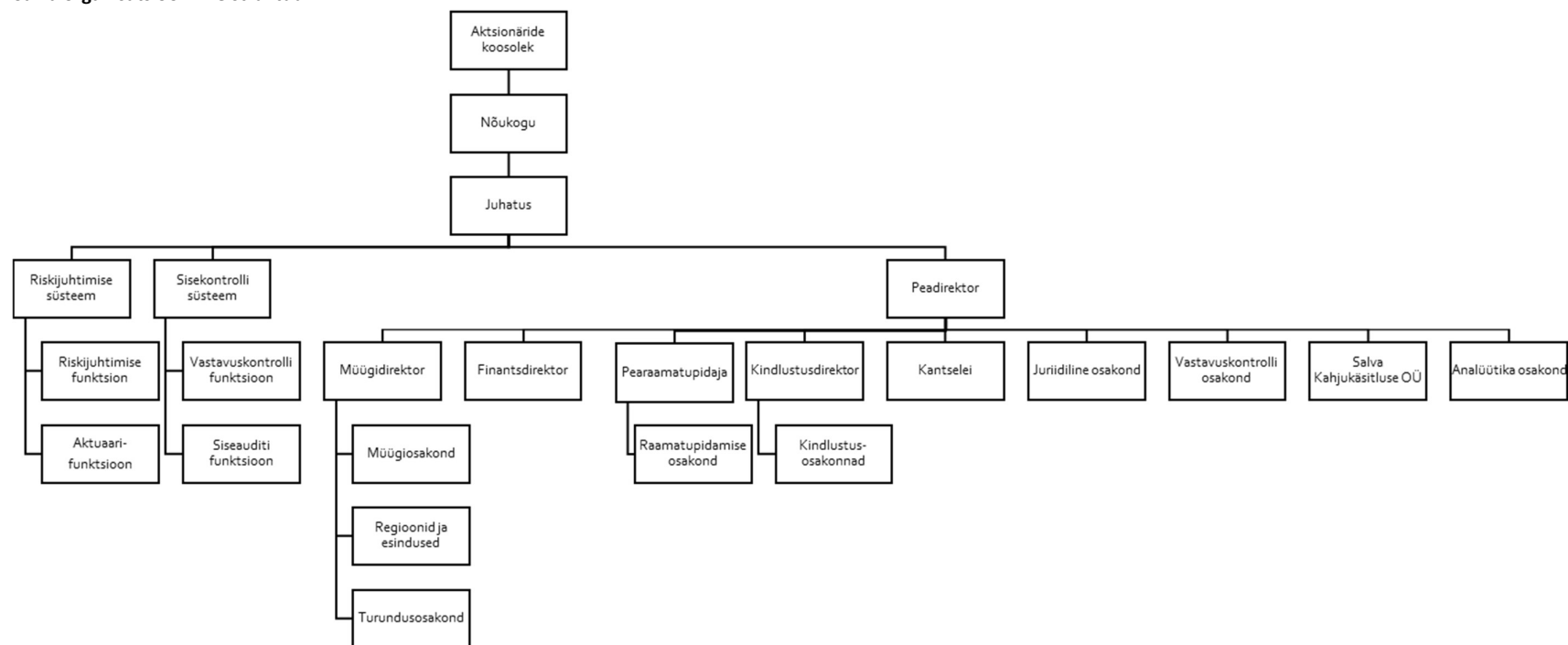
B. Juhtimissüsteem

B.1. Üldteave juhtimissüsteemi kohta

B.1.1. Ettevõtte struktuur

Juhatuse poolt kinnitatud dokument „Juhtimissüsteemi põhimõtted Salva Kindlustuse AS konsolideerimisgrupis“ kirjeldab Salva struktuuri, juhtorganite kohustusi ja vastutusalasid. Juhtimissüsteem hõlmab kogu organisatsiooni. Olemasolev juhtimissüsteem võimaldab meie hinnangul tagada ettevõtte tulemusliku toimimise ja kontrolli selle üle. Ettevõtte juhtimis- ja kontrollisüsteem on suunatud ettevõtte üldiste eesmärkide täitmisele.

Salva organisatsiooniline struktuur



Ettevõtte juhtimisfunktsiooni täidavad vastavalt Salva Kindlustuse AS põhikirjale alljärgnevad organid:

- 1) aktsionäride üldkoosolek
- 2) nõukogu
- 3) juhatus

Nende funktsioone, õigusi ja kohustusi reguleerivad Eesti Vabariigi seadused, ettevõtte asutamisleping ja põhikiri, samuti ettevõtte sisemised protseduurireeglid ja eeskirjad.

Juhtimisfunktsiooni täidavad ka esinduste ja osakondade juhid, kelle kohustused, volitused ja tegevuspiirid on sätestatud ametikirjeldustes.

Ettevõtte juhtimissüsteemile esitavad lisanõudeid kindlustusettevõtete järelevalvelised nõuded, eelkõige Kindlustustegevuse seadus ja Euroopa järelevalve regulatsioonid (Solvency II).

Aktsionäride üldkoosolek

Salva kõrgeim juhtimisorgan on Salva aktsionäride üldkoosolek.

Aktsionäride korraline üldkoosolek toimub üks kord aastas nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist juhatus poolt määratud ajal ja kohas.

Üldkoosoleku ainupädevuses on põhikirja muutmine, aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine, vahetusvõlakirjade väljalaskmine, nõukogu liikmete valimine ja nende tasustamise küsimuste otsustamine ning nende ennetähtaegne tagasikutsumine, audiitori(te) valimine, erikontrolli määramine ja tasustamine, majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine, juhatuse või nõukogu liikme või aktsionäri vastu nõude esitamise, samuti nõukogu liikmega tehingu tegemise otsustamine ja selles nõudes või tehingus Salva esindaja määramine, ettevõtte lõpetamise ja/või ühinemise otsustamine, muude seadusega üldkoosoleku pädevusse antud küsimuste otsustamine.

Üldkoosolek ja üldkoosolekul vastuvõetud otsused protokollitakse ja allkirjastatakse koosolekul osalenud isikute poolt.

Nõukogu

Seltsi nõukogu on aasta lõpu seisuga kuueliikmeline. Aasta alguses valiti uus nõukogu ja on nüüd seitsmeliikmeline. Nõukogu planeerib ettevõtte tegevust, korraldab strateegilist juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse töö üle. Nõukogu on aruandekohustuslik üldkoosoleku ees.

Nõukogul on kolm kuni seitse liiget. Nõukogu valitakse kolmeks aastaks. Nõukogu liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust.

Kõik ettevõtte tegevuse suhtes olulist tähendust omavad küsimused, mis ei ole seaduse, põhikirja või aktsionäride vaheliste lepingutega antud üldkoosoleku ainupädevusse, ning mis väljuvad ettevõtte igapäevase majandustegevuse raamest, nõuavad nõukogu nõusolekut. Nõukogu vastutab ka nõuetekohase sisekontrolli- ja riskijuhtimissüsteemi olemasolu eest ettevõttes.

Nõukogu peab aastas neli korralist koosolekut. Nõukogu koosolek ja nõukogu poolt vastuvõetud otsused protokollitakse ja allkirjastatakse koosolekul osalenud isikute poolt.

Auditikomitee

Auditikomitee annab oma tegevusest aru nõukogule ning selle liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Auditikomitee ülesandeks on jälgida ja analüüsida rahandusinformatsiooni töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust ning konsolideeritud aruande audiitorkontrolli protsessi. Komitee kohustuseks on teha ettepanekuid nimetatud küsimustes probleemide ja ebatõhususe vältimiseks või kõrvaldamiseks. Auditikomitee ülesandeid reguleerib Audiitortgevuse seadus.

Komitee koosneb kahest liikmest. Auditikomitee liikmetele tasu ei maksta.

Juhatus

Juhatus on ettevõtte juhtimisorgan, mis esindab ja juhib Salva igapäevast tegevust. Aasta lõpu seisuga on ettevõtte juhatus kolmeliikmeline. Juhatuse liikmed valitakse nõukogu poolt kolmeks aastaks. Juhatuse liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Nõukogu võib juhatuse liikme, sõltumata põhjusest, tagasi kutsuda.

Juhatus esitab regulaarselt nõukogule majandustulemuste aruandeid. Juhatuse koosolekud toimuvad regulaarselt, kord nädalas ja järgivad kinnitatud päevakorrapunkte. Juhatuse koosolek ja juhatuse poolt vastuvõetud otsused protokollitakse. Juhatuse tööd korraldab juhatuse esimees.

Juhatus vastutab igapäevase äritegevuse korraldamise eest ja sisekontrollisüsteemi toimimise eest. Juhatus vastutab kogumina riskijuhtimissüsteemi toimimise eest. Juhatus peab tagama, et ettevõttes oleks täidetud seadusest tulenevad nõuded ja ettevõttesisesed suunised. Juhatus võib volitada struktuurüksuste juhte ja töötajaid tegema otsuseid igapäevase äritegevuse korraldamiseks, kuid lõplik vastutus tehtud otsuste eest on juhatusel.

Ettevõttes on kehtestatud sise-eeskirjad, sisedokumentid ja protseduurireeglid, mis reguleerivad koostööd, sisemist aruandlust ja teabevahetust osakondade vahel ja ettevõtetest väljapoole.

Juhatuse otsusega on moodustatud finantsriskide juhtimise komitee, kahjukomisjon ja nõudekomisjon ning kõigi nende ülesanded ja vastutus on reguleeritud eraldi sise- eeskirjaga.

Juhatuse liikmete vastutusvaldkonnad on jaotatud alljärgnevalt:

Seltsi kindlustusdirektori ja juhatuse esimehe, Urmas Kivirüüti vastutusalas on:

seltsi üldjuhtimine, seltsi üldise asjaajamise ja õiguslase teenindamise tagamine, kahjukäsitusvaldkonna juhtimine. Kindlustusosakondade töö planeerimine ja selle töö juhtimine, Seltsi äritarkvara arenduse ja IT valdkonna juhtimine.

Seltsi pearaamatupidaja ja juhatuse liikme Irja Eliase vastutusalas on:

seltsi finantsjuhtimine, Seltsi riskijuhtimise korraldamine ja tagamine, finantsarvestuse ja maksuarvestuse juhtimine, sisekontrollisüsteem.

Seltsi müügidirektori, juhatuse liikme, Kaupo Kalevi vastutusalas on: müügiorganisatsiooni tööplaneerimine ja korraldamine, seltsi müügiprognoosid ja turunduspoliitika.

Juhatus vastutab võtmefunktsioonide korraldamise eest.

Võtmefunktsioonid

Võtmefunktsioonide roll, kohustused ja pädevus on kirjeldatud Salva sise-dokumentides. Ettevõttes on moodustatud neli oma tegevuses sõltumatut võtmefunktsiooni. Võtmefunktsioonide eest vastutavad isikud esitavad juhatusele ja nõukogule regulaarselt aruandeid oma tegevuste ja tehtud tähelepanekute kohta.

Aktuaari funktsioon

Aktuaari funktsiooni reguleerib ettevõttes „Aktuaari funktsiooni põhimäärus“. Salva kindlustuse vastutav aktuaar on Tõnis Maldre.

Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsiooni reguleerib ettevõtte sisedokument „Vastavuskontrolli funktsiooni põhimäärus“, mille nõuded tulenevad Kindlustustegevuse seadusest ja selle täitmise eest vastutab vastavuskontrolli spetsialist Elar Simmo.

Siseauditi funktsioon

Siseauditi funktsiooni reguleerib „Siseauditi funktsiooni põhimäärus“. Selle korraldamise eest vastutab finantsdirektor Andres Lõhmus. Siseauditi funktsiooni täidab Ernst & Young Baltics AS, vastutav isik Olesja Abramova.

Riskijuhtimise funktsioon

Riskijuhtimise funktsiooni eest vastutab juhatuse, kes omab ülevaadet Salva riskiprofiilist ning töötab välja rakendusdokumendid, aruandluskorra ja suunised riskide tuvastamiseks, jälgimiseks ja haldamiseks ettevõtte sisest. Riskijuhtimise funktsiooni reguleerib „Salva Kindlustuse AS konsolideerimisgrupi riskijuhtimise süsteemi kord“

B.1.2. Tasustamissüsteem

Salva tasustamissüsteemi aluseks on tasustamispõhimõtted, mis aitavad tagada ettevõtte eesmärkide täitmise ning aitavad kaasa usaldusväärsele ja tõhusale riskide juhtimisele.

Tasustamispõhimõtete koostamisel on lähtutud eeldustest, et töötasu ja muude tööga kaasnevate hüvede ja muude soodustuste määramise alused ning põhimõtted peavad vastama järgmistele nõuetele:

- on selged, läbipaistvad ja vastavad mõistliku ning tõhusa riskijuhtimise põhimõtetele;
- põhinevad äristrateegial ja ettevõtte väärtustel, arvestades ettevõtte majandustulemusi ja kindlustusvõtjate, kindlustatute ning soodustatud isikute õigustatud huve;
- arvestavad kindlustusseltsi pikaajalisi eesmarke seoses võimega tulla toime väliskeskkonnas toimuvate muutustega;
- töötasu suurus peab olema vastavuses turutingimustega;
- tasustamissüsteem ei tohi julgustada liigset riskide võtmist;

Salva tasustamissüsteem koosneb püsitasust ja muutuvtasust.

Salva töötajate töötasude suurus ja nende maksmise kord lepitakse kokku töötajaga sõlmitavas töölepingus. Töötasud võidakse kokku leppida põhitöötasuna või põhitöötasu ja nn. objektiivselt hinnatavalt töötulemuselt makstava tasu (muutuvtasu) summana. Kui töötaja töötasu koosneb püsi- ja muutuvtasust, siis lähtutakse põhimõttest, et muutuv osa ei moodustaks liigselt suurt osa kogu töötasust. Muutuvtasu maksmine lepitakse kokku müügi ja tagasinõuete menetlemisega seotud töötajatele.

Salva juhatusel on õigus otsustada kõikidele töötajatele tulemustasu maksmine muudel juhtumitel, seoses konkreetset määratletud ühekordsete teenete vms. eest lähtudes mõistlikkuse ja proportsionaalsuse põhimõttest.

Salva töötajatega sõlmitavates töölepingutes ei sätestata töötajale täiendavaid tulemustasu maksmise kokkuleppeid või kompensatsiooni maksmist töösuhte lõpetamise korral.

Salva juhatause liikmetega sõlmitakse töölepingud, mille alusel reguleeritakse nende töösuhteid töötajana seoses enda ametikohustuste täitmisega konkreetses ametis. Salva juhatause liikmetega eraldi juhatause liikme lepinguid, mis käsitleks isiku tegevust juhatause liikme kohustuste täitmisena, ei sõlmita, mistõttu ei lepita lepingulisel alusel kokku ettevõtte jaoks siduvaid juhatause liikmete tulemustasu maksmise põhimõtteid või tasude suurusi. Salva juhatause liikmetele võidakse maksta tulemustasusid nõukogu otsuse alusel. Tulemustasu maksmisel arvestatakse majandusaasta tulemuste edukust ja töölepingu alusel täidetud kohustuste ulatust. Juhatause liikmetele ei nähta ette tasusid või kompensatsioone seoses juhatause liikme volituste lõppemisega, sõltumata volituste lõppemise alusest.

Salva nõukogu liikmetele makstava tasu otsustab aktsionäride üldkoosolek.

B.1.3. Aruandlusperioodi jooksul tehtud olulised tehingud

Aruandeperioodi jooksul olulisi tehinguid ei toimunud.

B.1.4. Aruandlusperioodi jooksul toimunud olulised muutused

Aruandeperioodi jooksul juhtimissüsteemis olulisi muutusi ei toimunud.

B.2. Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded

Kindlustusandja juhid, vastutavad isikud ja võtmefunktsioonide täitjad peavad vastama sobivuse ja nõuetekohasuse nõuetele vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklis 273 sätestatule.

Ettevõttes viiakse läbi sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamise alljärgnevate isikute suhtes:

- Salva juhatause liikmed;
- Salva nõukogu liikmed;
- võtmefunktsioonide täitmise eest vastutavad isikud;
- võtmefunktsioonide täitjad

Ettevõtte juhtidel ja võtmefunktsiooni täitjatel peavad olema vastavalt kindlustusandja juhtimiseks ja võtmefunktsiooni täitmiseks vajalik haridus, teadmised ja kogemused ning laitmatu äriplane maine (nn. "*Fit and proper*"). Ei ole olemas definitsiooni "*fit and proper*", küll sisaldab see termin endas muuhulgas ausust, kompetentsi ja finantsilist kindlustatust.

Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine viiakse läbi enne, kui isik asub tööle ametikohale, mille puhul hindamine on ette nähtud või kui on tekkinud kahtlus isiku sobivuses.

Sobivuse hindamiseks hinnatakse isiku varasema töökogemust, vaadatakse läbi soovituskirjad ning haridust tõendavad dokumendid ning taotletava ametikohaga seotud kvalifikatsioonid. Sobivuse hindamine põhineb ametikohustuste puhul nõutavate teadmiste, kogemuste ja kvalifikatsiooni kindlaksmääramisel. Isiku ametialase pädevuse hindamisel arvestatakse nii tema hariduse kui koolituste kaudu saadud teadmisi, kui ka praktilisi kogemusi, mis on saadud varasema ametialase tegevuse käigus.

Nõukogu ja juhatause sobivuse hindamisel on määravaks isiku ülesanded ametikohal, ning et oleks tagatud ettevõtte juhtimiseks vajalike kvalifikatsioonide, teadmiste ja kogemuste mitmekesisus.

Nõuetekohasuse hindamiseks hinnatakse isiku ausust ja majanduslikku usaldatavust ning kindlustatust.

Salva juhtide või võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamiseks esitavad valitavad isikud hariduskäigu kirjelduse ning viimase viie aasta töö- ja ametikohtade täieliku loetelu. Samuti esitavad nad kinnituse, et puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad tema õiguse olla kindlustusandja juht või vastutav isik. Juhul kui valitavate isikute kohta on avalikest allikatest teada info, mis võib mõjutada isiku valimise õiguspärasust, tuleb nimetatud teabega vastava isiku valimisel arvestada. Igal üksikjuhul hinnatakse igakülgset isiku sobivust tegutsemiseks Ettevõtte juhina või võtmefunktsiooni teostajana. Selleks tutvutakse kandidaadi eelneva ametikäigu kirjeldusega, viiakse läbi intervjuusid ja kontrollitakse soovitusi. Kandidaadil ei tohi tekkida tööle asudes huvide konflikti isiklike ja ettevõtte huvide vahel.

Võtmeisikute nõuetekohasuse hindamisel kasutatakse avalikke registreid. Kaalutletakse avalikest registritest saadavat isiku äriplane käitumise ajalugu, sh kõik kriminaalkorras karistatavad teod, rahandus- ja järelevalvealased probleemid, olenemata nende probleemide esinemise kohast, isiku osalusega äriühingute pankrotid.

Samuti on isikud kohustatud täitma deklaratsiooni seotud osapoolte kohta vastavalt sisedokumentidele „Salva Kindlustuse AS-i konsolideerimisgrupi huvide ning konsolideerimisgrupi ettevõtete juhtide ja töötajate isiklike majanduslike huvide konfliktide vältimise kord“.

Võtmefunktsioonide edasiandmise korral hinnatakse täitja sobivust ja nõuetekohasust sama kaalutletult.

B.3. Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine

Riskijuhtimise eesmärk on juhtida ettevõtte tegevusega kaasnevaid riske, neid mõista ja hinnata ning selle tulemusena tagada ettevõtte strateegiliste – ja finantseesmärkide saavutamine, ettevõtte stabiilsuse ja usaldusväärsuse püsimine.

B.3.1. Riskijuhtimise funktsioon

Salva Kindlustuse AS juhatus vastutab ettevõtte riskijuhtimise funktsiooni tegevuse korraldamise ja järelevalve eest.

„Salva Kindlustuse AS konsolideerimisgrupi riskijuhtimise süsteemi kord“ kirjeldab Salva riskijuhtimissüsteemi ülesehitust ja tegevuspõhimõtteid, kirjeldab vastutuse jaotust ning aruandlust. Samuti kirjeldab see riskitaluvuspiiride määramist, riskiprofiili ja nende maandamise metoodikaid. Riskijuhtimissüsteem on proportsionaalne ettevõtte äritegevuse iseloomu, ulatuse ja keerukusastmega.

Ettevõtte riskide juhtimiseks on juhatuse liikmetele ja võtmefunktsioonide täitjatele määratletud rollid ja vastutus kõikide oluliste riskide osas. See peaks tagama asjakohase riskide võtmise kui ka kontrolli nende üle. Riskijuhtimise funktsiooni toetamiseks on loodud erinevad komisjonid ning oluliste otsuste tegemisel saab juhatus nendele toetuda.

Ettevõttes on loodud Auditikomitee, Finantsriskide juhtimise komitee, Kahjukomisjon ja Nõudekomisjon ning kõigi nende ülesanded ja vastutus on reguleeritud eraldi sise- eeskirjaga.

Riskijuhtimissüsteem on osa sisekontrollisüsteemist.

Salva riskijuhtimissüsteem nagu ka sisekontrollisüsteem on integreeritud organisatsiooni kõikidesse üksustesse läbi kolme kaitseliini mudeli rakendamise.

Esimese liini moodustavad ettevõtte üksused, mis operatiivtasandil tuvastavad ja võtavad riske ning juhivad neid. Üksuse juhid hindavad, kontrollivad ja hajutavad riske tehes riskiotsuseid ning seega tagades ettevõtte toimimise kokku lepitud riskitaluvuse piirides. Iga funktsiooni ja osakonna juht on vastutav riskijuhtimist puudutavate juhendite ja tegevuskavade täitmise eest oma üksuses.

Teise liini moodustab riskijuhtimisfunktsioon, mille vastutusalala on riskijuhtimise toimimiseks vajaliku raamistiku loomine, selle toimimise hindamine ning riskidega seotud otsustus- ning aruandlusprotsesside kontroll. Riskijuhtimisfunktsiooni täidavad Salvas juhatus, vastavuskontrolli spetsialist, jurist ja akuaar.

Kolmanda kaitseliini moodustab siseauditi funktsioon mis sõltumatult auditeerib riskijuhtimise raamistikku ja selle rakendamist. Siseaudit annab hinnangu riskijuhtimise süsteemi tõhususele. Siseauditi funktsioon on toimiv sisse ostetud teenusena.

Peamised riskikategooriad, mida Salvas juhitakse, on kindlustusrisk, tururisk, krediidirisk, likviidsusrisk, kontsentratsioonirisk ning, tegevus- ja muud riskid.

Kõige olulisemateks riskideks, mis mõjutavad Salva käekäiku on kindlustustegevuse ja investeerimistegevusega seotud riskid. Riskijuhtimise protsess algab eelarvestamise protsessist, kus peamisi riskitegureid arvesse võetakse ning vastavad eesmärgid seatakse. Eelarve koostamise protsessis on olulisteks näitajateks kahjusuhe ja investeringute tootlus. Eelarved koostab juhatus ja kinnitab nõukogu.

Kindlustusrisi tõhus juhtimine tagatakse kindlustusdirektori ning vastavate kindlustusosakondade koostöös. Osakonnad ja kindlustusdirektor on oma tegevuses sõltumatud ning omavad piisavat ressursi ülesannete täitmiseks. Piisav ressurss tähendab ligipääsu vastavatele andmevoogudele, õiguseid otsustamiseks, piisavat mehitatust ning motiveeritud ja mõtestatud (piisava kogemuse olemasolu) tegevust.

Oma tegevuse oluliste aspektide raporteerimine toimub koos vastava aruandega igakuiselt ettevõtte juhatuses (raporti sisu on tutvustatud alalõigus akuaari funktsioon). Vastavat raportit (koos tagasisidega) tutvustab kindlustusdirektor omakorda osakondadele.

Tururiski juhtimine toimub finantsdirektori ning nõustaja OÜ T.P.M.M. (esindaja Ivo Karilaid) koostöös. Riski üle otsustamine on sõltumatu ning üksuste on eraldatud piisav ressurss ülesannetega toimetulekuks. Olulised tehnilised vahendid ning ligipääs vajalikele kanalitele on tagatud.

Raporteerimine valdkonna tegevusest toimub juhatuses finantsdirektori poolt igakuiselt. Raport kajastab portfelli hetkeseisu oluliste varaklasside lõikes, toimunud tehinguid ning annab ülevaate portfelli muutustest jooksva aasta lõikes.

Operatsiooniriski juhtimine on osakondade ülene ning toimub horisontaalselt integreerituna. Vähemalt kord kahe aasta jooksul viiakse läbi laiapõhjalise esindatusega (kõik üksuste juhid, lisaks olulised spetsialistid) riskide hindamine, mille baasilt moodustuvad vastavad ülesanded ja/või kõrgendatud tähelepanu nõudvad lõigud. Riskijuhtimise protsess on järjepidev ning selle käigus iga valdkonna juht või vastutav isik vastutab selle eest, et riskid on tuvastatud ja nendest juhatust teavitatud korralise koosoleku käigus. Seejärel hinnatakse selle riski realiseerumisest tulenevat mõju ettevõttele ning tegeletakse vastavalt selle riski maandamisega. Järgnevalt jälgitakse riski käekäiku kvartaalselt ning vajadusel kaasatakse siseauditi kontroll.

Kõiki peamisi riskikategooriaid jälgitakse regulaarselt, kord kvartalis. Juhatus toetub oma otsustes lisaks nimetatud aruandlusele kvartaalsetele finantstaruannetele ning müügiraportitele. Selts jälgib regulaarselt, kord kvartalis, solventsuspositsiooni. Kord aastas arvutatakse solventsuskapitalinõue ja hinnatakse selle vastavust nõuetele. Kui riskide mõju Salvale mõjutab seatud eesmärgi negatiivselt, võetakse kasutusele riskimaandamise abinõud.

B.3.2. Oma riskide ja maksevõime hindamise protsess

Oma riskide ja maksevõime hindamine moodustab osa Salva riskijuhtimissüsteemist.

„Salva Kindlustuse AS konsolideerimisgrupi oma riskide ja maksevõime hindamise poliitika“ kirjeldab kuidas oma riskide ja maksevõime hindamine toimub. Üldiste maksevõimevajaduste hindamisel esindab Salva enda arvamust oma riskiprofiili

ning kapitali ja muude vahendite kohta, millega neid riske käsitleda. Oma riskide ja maksevõime hindamise (ORSA) peamine eesmärk on hinnata ettevõtte ees kõiki riske, mis mõjutavad tema tegevust ja mõjutavad tema kapitalivajadust või viitavad vajadusele riske vähendada.

Ettevaatavalt hinnatakse ettevõtte jaoks olulisi riske. Selle eesmärk on oluliste riskide kvalitatiivse ja kvantitatiivse analüüsi alusel teha järeldusi Salva üldise maksevõime ja riskipositsiooni kohta. Lisaks analüüsitakse vajaliku kapitali mahtu ja kvaliteeti, et ettevõtte oleks igal ajahetkel piisavalt omavahendeid regulatiivsete kapitalinõuete täitmiseks.

Edasivaatava oma riskide ja maksevõime hindamise tulemused kolmeaastase perioodi kohta raporteeritakse kord aastas juhatusele ja nõukogule ning neid võetakse arvesse eelarve koostamise ja kapitalijuhtimise otsustes.

Oma riskide ja maksevõime hindamine hõlmab muuhulgas stressitestide tegemist, tundlikkusanalüüsi ja vastupidiste stressitestide tegemist. Aktuaar teeb ettepaneku ja stressistsenaariumid lepitakse kokku juhatuse tasemel ning määratakse solventsuskapitali nõue vastava stressistsenaariumi korral, pöörates tähelepanu nendele kapitalinõuetele, mis nendest stsenaariumidest on peamiselt mõjutatud.

Oma riskide ja maksevõime hindamise aruande kinnitab juhatus ning see edastatakse järelevalveasutusele kahe nädala jooksul pärast kinnitamist.

B.4. Sisekontrollisüsteem

Sisekontrolli eest vastutab Salva juhatus.

Sisekontrollisüsteem toimib ettevõtte ülesena ning moodustub kogumina vastavatest reeglitest ning ettevõtte struktuurist. Sisekontrollisüsteem toimib meetmetena, mis sisalduvad tavapärase tegevuste protsessides ning lähtuvad Salva organisatsiooni ja tegevuste iseloomust, suurusest ja keerukusest ning seatud eesmärkidest. Sisekontrolli protsessis osalevad ettevõtte juhatus, võtmefunktsioonid, üksuste juhid ja muu personal. Sisekontrolli eesmärgiks on tagada ettevõtte tõhus ja efektiivne tegevus, täpne aruandlus, vastavus siseste ja väliste regulatsioonidega, varade säilimise tagamine ning tegevusega seotud riskide maandamise.

Esmase vastutuse sisekontrolli toimimise eest võtavad struktuuriüksuste juhid vastavalt osakondade põhimäärustele.

Struktuuriüksuste juhid vastutavad ettevõtte riskide võtmise, hindamise, kontrolli, riskimaandamisemeetmete rakendamise ning aruandluse korraldamise eest.

Põhitegevuse sisest kontrollisüsteemi ja kindlustusrisiki aitab hallata vastav tarkvara (SIMS), millesse ehitatud aktsepteerimiste süsteem tagab piisava ülevaate võetavate riskide iseloomust ning sisust. 100%-i ettevõtte poolt väljastatavatest lepingutest sõlmitakse läbi selle süsteemi.

Lepingud ning finantsdokumendid liiguvad ettevõttes vastavalt kindlaksmääratud aktsepteerimiste süsteemile. Raamatupidamise ja aruandluse korraldust reguleerivad kehtestatud raamatupidamise sise- eeskirjad. Raamatupidamisosakond vastutab selle eest, et finantsaruannetes esitatud info vastab nõuetele ja vastavatele õigusaktidele. Finantsaruannetes esitatud tõese info aitavad tagada vastutusvaldkondade täpne jaotus, kokkulepitud tehingute/tegevuste kinnitamisel alati kahe kinnitaja kasutamine (nn. nelja silma printsiip), infosüsteemide kirjade ja raamatupidamissüsteemide vastavuse kontroll. Salva raamatupidamis- ja aruandlussüsteem võimaldab juhatusel pidevalt jälgida ettevõtte majandustulemusi. Seltsi auditeeritakse iga-aastaselt, mille käigus hinnatakse ka sisekontrollisüsteemi tõhusust.

Riskijuhtimise funktsioon ja vastavuskontrolli funktsioon jälgib, analüüsib ja raporteerib ettevõtte olulistest riskidest.

Salva jaoks kõige olulisemate riskide, nagu kindlustusrisk, tururisk ja krediidirisk, jälgimine, analüüs ja aruandlus toimub aktuaari poolt ja finantsinvesteeringute juhtimise käigus.

Vastavuskontrolli funktsioon toetab erinevaid struktuuriüksuseid nii nõuandvas rollis ennetavalt kui ka juhib tähelepanu õiguskeskkonnas toimuvatele muutustele või tegevuse mittevastavusele kehtivatele õigusnormidele.

Ettevõtte siseste kontrollisüsteemide toimimist, vastavate kontrollitegevuste piisavust ning riskijuhtimise efektiivsust hindab siseaudit.

B.5. Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsioon on osa Salva terviklikust sisekontrollisüsteemist ning on proportsionaalne ettevõtte äritegevuse iseloomu, ulatuse ja keerukusastmega.

Vastavuskontrolli funktsioon on Salva juhtimisel ja tegevuses rakendatav seaduslikkusele suunatud terviklik abinõude kompleks, mis võimaldab tagada:

- ettevõtte poolt püstitatud eesmärkidest, kooskõlastatud protseduurireeglitest, eeskirjadest ja juhenditest ning õigusaktidest kinnipidamise;
- ettevõtte tegevusega seonduvate vastavusriskide maandamise;
- ettevõtte tegevusest tõese, õigeaegse ja usaldusväärse informatsiooni kogumise, säilitamise ja avaldamise.

Vastavuskontroll peab tooma täiendava kindlustunde Salva juhtkonnale, et rakendatud juhtimis- ja kontrollimeetmed on küllaldased ning vastavad kehtivatele õigusaktidele.

Vastavuskontrolli funktsiooni täitmise eest vastutab vastavuskontrolli spetsialist, kes osaleb regulaarselt kindlustusseltside katusorganisatsiooni õigustöörupi koosolekutel, omades seeläbi operatiivset ülevaadet Salva tegevust mõjutava õiguskeskonna muutmise kavatsustest ja õigusaktidest tulenevate nõuete muutumisest. Vastavuskontrolli funktsiooni täitja osaleb ka regulaarsetel Salva juhtide ja võtmeisikute koosolekutel, selgitades koosolekutel vajadusel kehtivat õiguslikku raamistikku ja jälgib, et ettevõtte tegevusprotsessid oleksid vastavuses nii kehtivate õigusaktidega ning läbiviidavad tegevused oleksid piisavalt reguleeritud asjakohaste sise-eeskirjadega.

Vastavuskontrolli spetsialist koostab regulaarselt Salva juhatusele aruandeid, milles antakse ülevaade vastavuskontrolli funktsiooni tegevusest, läbi viidud vastavuskontrollidest ning antakse ülevaade sise-eeskirjade ajakohasusest ja nende uuendamisest.

B.6. Siseauditi funktsioon

Siseauditi funktsioon hõlmab juhtimissüsteemi asjakohasuse ja tõhususe hindamist. Salvas reguleerib seda ettevõtte sisedokument „Siseauditi funktsiooni põhimäärus“. Siseauditi funktsiooni täitmiseks määrab nõukogu auditikomitee ettepanekul sõltumatu siseauditi eest vastutava isiku (edaspidi siseaudiitor). Siseauditi funktsioon on edasi antud aastateks 2020 kuni 2023 Ernst & Young Baltic AS- le Olesia Abramova isikus. Edasiantud tegvust jälgib isik, kes on määratud vastutama edasiantud siseauditi funktsiooni eest Salvas.

Siseauditi funktsioon koostab koostöös juhatusega aasta tegevusplaani, mis kinnitatakse nõukogus.

Tegevusplaani täitmiseks on ülesannet täitvale meeskonnale antud kõik vajalikud volitused ning nad raporteerivad otse juhatusele (vajadusel ka otse nõukogule). Vastavad raportid esitatakse koos juhatuse poolsete kommentaaride ning tegevuskavaga nõukogule.

B.7. Aktuaari funktsioon

Aktuaarifunktsioon on osa juhtimissüsteemist ja riskijuhtimissüsteemist.

Aktuaarifunktsiooni ülesandeid täidab vastutav aktuaar, kes annab aru juhatusele ja nõukogule. Aktuaari funktsiooni reguleerib ettevõttes sisedokument „Aktuaarifunktsiooni põhimõtted Salva Kindlustuse AS konsolideerimisgrupis“. Aktuaar on oma tegevuses sõltumatu, osaleb kõigi oluliste kindlustusrisiki puudutavate otsuste tegemise juures. Tema ligipääs meie kõigile andmebaasidele on tagatud piisavate (peakasutaja tasandi) volitustega. Aktuaar omab piisavalt ajalist ressursi valdkonna riskijuhtimisega tegelemiseks. Aktuaari funktsioon hõlmab:

- 1) Kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste hindamise koordineerimist;
- 2) Kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel sobivate kindlustusmatemaatiliste meetodite ja mudelite ning hinnangute valimist;
- 3) Kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste arvutamisel kasutatavate andmete piisavuse ja kvaliteedi hindamist;
- 4) Tehtud parimate hinnangute võrdlemist kogemusega;
- 5) Arvamuse andmist kindlustusriskide hindamise üldise strateegia ja korralduse kohta;
- 6) Arvamuse andmist edasikindlustuspõhimõtete ja edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta;
- 7) Kindlustusandja juhatuse ja nõukogu liikmete teavitamist kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste arvutamise usaldusväärsusest ning nõuetekohasusest;
- 8) Kindlustusandja abistamist riskijuhtimissüsteemi rakendamisel, eelkõige riskide rühmitamisel, mille alusel arvutatakse kapitalinõuded;
- 9) Solventsus II kvantitatiivsete aruannete koostamise ja esitamise koordineerimist.
- 10) Osalemine Solventsus II kvalitatiivsete aruannete koostamisel.
- 11) Osalemine ORSA aruannete koostamisel.

Aktuaar raporteerib otse Salva juhatusele. Kord kuus osaleb aktuaar juhatuse koosolekutel, esitades aruande kindlustustehnilistest tulemustest ning ühtlasi saab muude oluliste valdkondade (kahjukäsitlus, müük, investeringud) tegevustest kuise ülevaate.

Raport sisaldab kindlustusliikide lõikes ülevaadet neto- ja brutokahjusuhetest ning toimunud muutustest nii kindlustusaastate (*UW year*), kui ka jooksva aasta (*accounting year*) lõikes. Lisaks sisaldab see esmast hinnangut kindlustusliikide kasumile vaadeldavas kuus.

Aktuaar koostab iga-aastaselt aruande, milles ta avaldab arvamust tehniliste eraldiste piisavuse kohta, ning kus võetakse kokku aktuaari poolt aasta jooksul tehtud tegevused, hinnangud, arvamused ja ettepanekud. Aruanne esitatakse juhatusele ja järelevalveasutusele.

B.8. Funktsiooni või tegevuse edasiandmine

Tegevuste edasiandmise põhimõtteid reguleerib ettevõttes sisedokument „Salva Kindlustuse AS konsolideerimisgrupi tegevuse edasiandmise ehk väliste teenusepakujate kasutamise põhimõtted“.

Tegevuse edasiandmiseks loetakse tegevusi ja teenuste osutamist kolmandate isikute poolt, mida tavaolukorras teeks Salva ise.

Selleks, et tagada edasiantud tegevuste üle kontroll ja hallata tegevustega seotud riske, koostatakse enne tegevuste üleandmist riskianalüüs ja hinnatakse võtmefunktsiooni täitva teenuse osutaja sobivust ja nõuetekohasust. Juhatuse kaalub tegevuse edasiandmisega seotud riske arutelu käigus ning otsustab tegevuse edasiandmise ning sõlmib lepingu. Sõlmitud lepingust teavitatakse ka järelevalveasutust. Edasiantud tegevuse jälgimiseks määrab selts vastutava isiku, kes on sobiv ja nõuetekohane ning kellel on võtmefunktsiooni edasiantud tegevuse alal piisavalt teadmisi ja kogemusi, et suuta kontrollida teenuse osutaja tegevust ja tulemusi.

Solventsuse mõistes olulise funktsioonina on edasi antud kindlustustegevusega seotud kahjukäsitlemise alane tegevus. Tegemist on ettevõttega, mis on 100 % Salva Kindlustuse AS-i tütarettevõtja. Tegevuse edasiandmise põhialused on määratletud omavahelises lepingus.

Kahjukäsitletus on oma tegevuses sõltumatu ning evib eraldiseisvat meeskonda ning tegevuseks vajalikke vahendeid. Aastate jooksul on juurutatud lähenemine, mis tagab kahjukäsitlemise protsesside sõltumatuse müügiprotsessidest. Konfliktisituatsioonid lahendatakse Kahjukomisjonis, kus olulised osapooled on esindatud, kuid mitte keegi ei ole domineerivas positsioonis.

Kahjukäsitlemise alaste oluliste aspektide raporteerimine toimub igakuiselt juhatuses Salva Kahjukäsitlemise OÜ juhatuse esimehe poolt. Eraldi lõiguna esitab raporti suurte kahjude dünaamika kohta aktuaar koos kindlustusdirektoriga.

Samuti on edasi antud infotehnoloogia täishaldusteenus. Koostööleping on sõlmitud ettevõttega Nordicore Operations OÜ, kes korraldab Salva tegevusega seonduvaid tegevusi nagu arvutitöökohtade haldus, printerite haldus, telefonikeskjaama serveripargi haldus, andmemassiivi haldus, keskvõrgu haldus, andmeside ja infosüsteemide haldus, infoturbe haldus, infotehnoloogia valdkonna juhtimise teenus (sh. eelarvestus ja finantsprognosisid), läbipääsu süsteemi ja ligipääsu õiguste haldus ning muid ülalpool loetlemata teenuseid, mida tavaliselt pakkus kontsernis infotehnoloogia osakond. Teenuseid pakutakse nii Salva peakontoris Tallinnas, kui väljapool Tallinna asuvates esindustes ja müügipunktides, sh. tütarettevõtetes.

Salva on edasi andnud siseauditi eest vastutava isiku funktsiooni Ernst & Young Baltic AS le.

Edasi antud tegevused perioodil:

Teenuse osutaja	Teenus osutatud
Salva Kahjukäsitlemise OÜ	Kindlustusjuhtumite käsitlemise, sõiduautode rendi, varade halduse teenust emaettevõtjale
Introduct Estonia OÜ	Infotehnoloogia teenus
Business Information Systems OÜ	Tarkvaraarenduse
Ernst & Young Baltic AS	Siseaudit
TPMM OÜ	Investeeringute haldus ja juhtimine

B.9. Mis tahes muu teave

B.9.1. Juhtimissüsteemi piisavus

Salva juhtimissüsteemi hinnatakse piisavaks ja asjakohaseks võttes arvesse ettevõtte äritegevusest tulenevate riskide iseloomu, ulatust ja keerukust.

B.9.2. Muu oluline teave

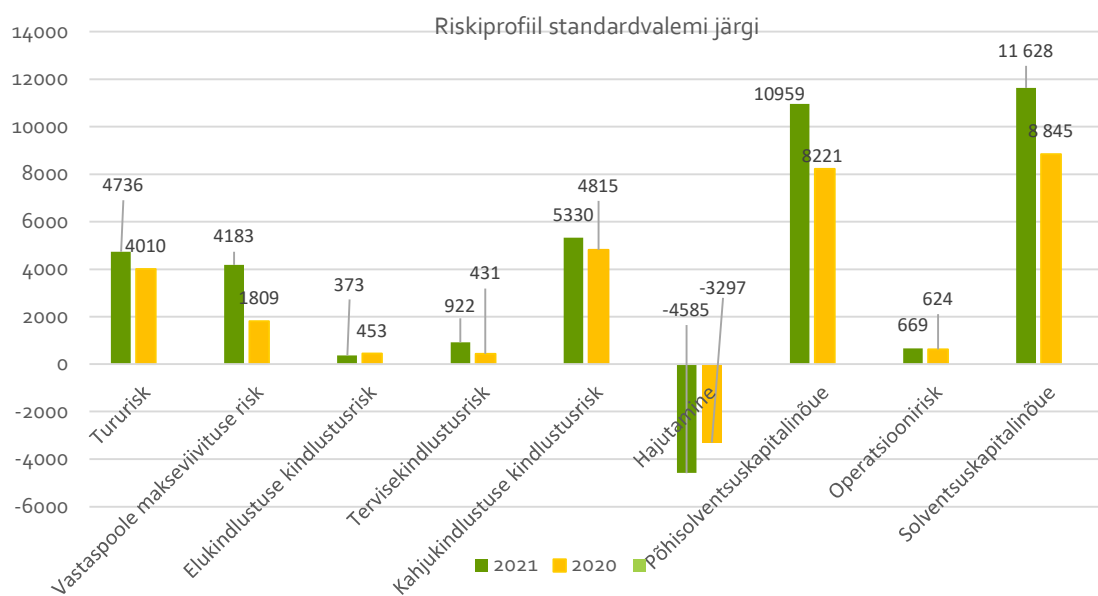
Salva juhtimissüsteemi kohta ei ole muud olulist teavet.

C. Riskiprofiil

Käesolevas peatükis kirjeldatakse peamisi riskikategooriaid, millele Salva on avatud, tehnikaid, kuidas neid hinnatakse ning meetodeid kuidas neid jälgitakse ja maandatakse. Kaks tähtsamat riskikategooriat, mis mõjutavad Salva riskiprofiili on kindlustus- ja tururisk. Lisaks nendele mõjutavad seltsi ka krediidi-, likviidsus-, tegevusrisk, vastaspoole maksejõuetus ja muud olulised riskid.

Riskiprofiilile leitakse kvantitatiivne mõõde läbi solventsuskapitalinõude leidmise. Salva kasutab riskipõhise kapitalinõude arvutamiseks Solventsus II direktiivi kohast standardvalemit.

Riskid, mida kvantitatiivselt mõõta ei saa, nagu likviidsus-, strateegilised, maine ja vastavusriskid, hinnatakse kvalitatiivselt.



C.1. Kindlustusrisk

Seltsi kindlustustegevus eeldab kindlustuslepinguga otseselt seotud isiku või ettevõttega kahjujuhtumi toimumise riski.

Kahjukindlustusega seotud põhitegevusrisk on üks peamiseid riske, mille juhtimine on Salva Kindlustuse AS igapäevane põhitegevus. Selline risk võib olla seotud isiku vara-, vastutuse-, tervise-, finants- või muu kahjuga, mis tuleneb kindlustusjuhtumist.

Selts, kui selline ei ole täielikult kaitstud kindlustuslepingutest tulenevate kahjude ajalise ebakindluse ja raskusastme suhtes. Oleme samuti avatud kindlustus- ja investeerimistegevusest tulenevatele tururiskidele.

Kindlustusrisk koosneb kindlustusmaksete- ja tehniliste eraldiste, lepingute katkestamise ja katastroofiriskist.

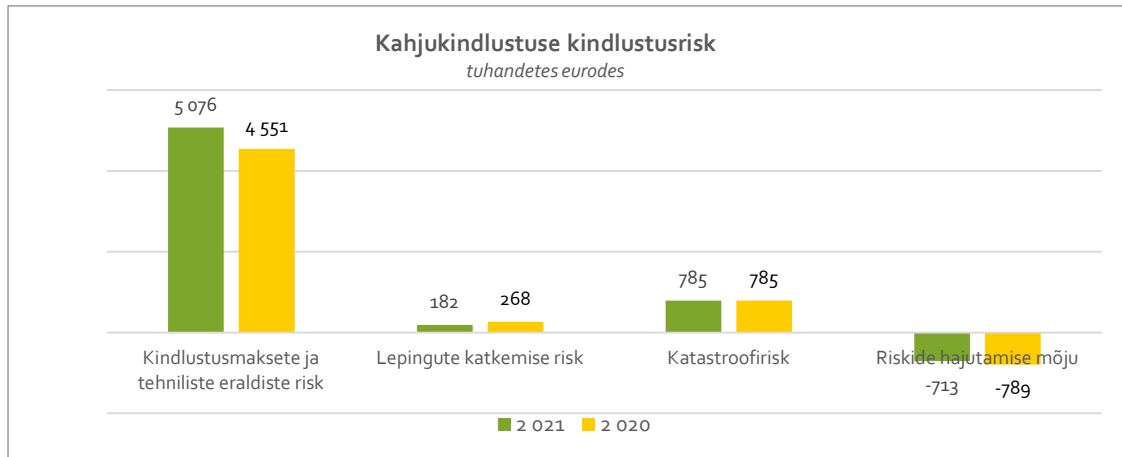
Kindlustusrisiki juhtimine toimub kontsernis igapäevaselt, kaasates erinevaid allikaid- teadmisi turult, olemasolevas müügisüsteemis sisalduvat teavet, kindlustusmatemaatilisi teadmisi/mudeleid ning kindlustusosakondade oskusteavet ja protsesse.

Suurim kindlustusrisiki kapitalinõue tuleneb kahjukindlustusest.

Kahjukindlustusrisiki solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. lõpus on 5 330 tuhat eurot (2020: 4 815 tuhat eurot).

Kindlustusmaksete ja tehniliste eraldiste risk

Kahjukindlustuse ja tehniliste eraldiste riskist tuleneb Salva jaoks kõige suurem kahjukindlustusrisiki kapitalinõue.



Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. lõpus on 5 076 tuh eurot (2020: 4 551 tuh eurot).

Kindlustuslepingu sõlmimisega annab kindlustusvõtja kindlustusandjale üle oma kindlustusriski ja maksab selle eest kokkulepitud kindlustusmakse. Kindlustusmaksete risk võib tuleneda ebapiisavast kindlustusmaksest võetud riski eest või ebakompetentsest kindlustusriski hindajast, kes valideerib mittekindlustatava riski. Samuti võib tegelik kahjusagedus ja tõsidus erineda oodatust, sest kindlustusjuhtumid oma loomult juhuslikud ja tegelik juhtumite arv või suurus võivad ükskõik millisel aastal erineda hinnangutest, mis on arvatud statistiliste meetoditega. Kindlustusmakseid mõjutab inflatsioon, millega kaasneb risk, et kahjunõuded suurenevad planeeritust rohkem.

Tehniliste eraldiste riski mõjutavad tehniliste eraldiste ebatäpne hindamine ja suurte kahjunõuete ebatäpne hindamine, mille tulemusena on kindlustustegevusega seotud kohustused ebapiisavad. Tehniliste eraldiste hindamist reguleerib sisedokument „Tehniliste eraldiste hindamise kord Salva Kindlustuse AS“

Lepingute katkemise risk

Lepingute katkemise risk seisneb võimaluses, et kindlustusvõtjate algatusel lõpetatakse lepinguid, mille tagajärjel vähenevad tehnilised eraldised.

Lepingute katkemise riskipositsioon 2021. lõpus on 182 tuh eurot (2020: 268 tuh eurot).

Katastroofirisk

Selts on avatud katastroofiriskile, kuid vastavad riskid on suurel määral maandatud proportsionaalsete ja XL edasikindlustuslepingutega. Peamine katastroofiriski allikas kahjukindlustuses on inimese poolt tekitatud kahju, seda vara- ja liikluskindlustuses. Kogu katastroofiriski riskipositsioon kahjukindlustuses (ilma tervisekindlustuseta) 2021. lõpus on 785 tuh eurot (2020: 785 tuh eurot).

Elukindlustusega seotud põhitegevusrisk

Elukindlustusega seotud põhitegevusrisk seisneb Salva Kindlustuse puhul vaid Liikluskindlustuse pensionieraldiste riskis. Pensionieraldised on moodustatud vastavuses kehtivatele sise-reeglitele ja neid auditeerime sisemiselt kord aastas andes igale üksikule pensionieraldisele hinnangu selle piisavuse kohta ja vajadusel teostame korrektuuri. Kasvu hindame samaväärseks oodatavate tulude kasvuga.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. lõpus on 373 tuh eurot (2020: 453 tuh eurot).

Tervisekindlustusega seotud põhitegevusrisk

Tegemist on peaaesjalikult reisikindlustusega seotud riskiga, mille juhtimine on üks põhitegevuse osa. Samamoodi, nagu muude kahjukindlustusega seotud riskide puhul, oleme ka siin riskide maandamiseks välja töötanud sisemise infosüsteemi SIMS, mida kasutades müüakse kõik Salva Kindlustuse poolt müüdavad tervisekindlustusriski kandvad kindlustuslepingud. Süsteemi on integreeritud tootepõhiselt ja kasutajapõhiselt piisavad kontrollid tagamaks riskide võtmise vastavuse sise-eeskirjadele. 2021. aasta riskipositsiooni suurenemine tulenes reisikindlustuse mitmekordistunud müügimahtudega seotud riskide suurenemisest.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. lõpus on 922 eurot (2020: 431 eurot).

Riski kontsentratsioon

Salva kindlustusportfell sisaldab piisaval määral äriiline, et olla piisavalt hajutatud. Kahjukindlustuse riskikontsentratsioon võib tekkida ka loodusjõudude või inimtegevuse tagajärjel, kus mitmed eraldiseisvad riskid koonduvad üheks suureks.

Riskide maandamine

Kindlustusriski maandamisel lähtumegi peamiselt mõistlikust hinnakujundusest, tootearendusest, riskide valikust ja edasikindlustusest, seades esikohale ettevõtte rahalise turvalisuse.

Selts kasutab mitmesuguseid meetodeid selleks, et hinnata ja jälgida kindlustusriskide esinemist nii üksikriski kui üldisel tasemel. Meetodid hõlmavad riskide mõõtmise sisemisi mudeleid ja tundlikkuse analüüse.

Riskide maandamiseks oleme välja töötanud sisemise infosüsteemi SIMS. Kindlustusliikide põhised tariifid, kindlustussumma piirid ja katete ulatused on SIMS- i integreeritud ning sinna ehitatud kasutajate õiguste ja aktsepteerimise süsteem tagab piisava ülevaate võetavate riskide iseloomust ning sisust. Süsteemi on integreeritud tootepõhiselt ja kasutajapõhiselt piisavad kontrollid tagamaks riskide võtmise vastavuse sise-eeskirjadele. Kasutajate õigused ja liimid antakse alles pärast koolitusprogrammi ning vastava atesteerimise läbimist. 100%-i ettevõtte poolt väljastatavatest lepingutest sõlmitakse läbi selle süsteemi.

Salva on oma kindlustusriskide maandamiseks sõlminud edasikindlustuslepingud erinevate edasikindlustuspartneritega. Vastavalt Salva Kindlustuse kindlustusriskide maandamise põhimõtetele on kasutusel nii proportsionaalseid kui mitteproportsionaalseid obligatoorseid edasikindlustuslepinguid. *Underwriteritel* on õigus ja sisemistes juhendites kirjeldatud tingimustel kohustus sõlmida fakultatiivseid edasikindlustuslepinguid.

Need edasikindlustuslepingud hajutavad riski ja minimiseerivad kahjude mõju Kontserni netotulemusele. Edasikindlustustingimustes on kajastatud edasikindlustusandja kohustus hüvitada kokku lepitud osa väljamakstud kahjust, kuid siiski on olemas risk, et edasikindlustusandja ei suuda oma kohustusi täita. Selts on kehtestanud edasikindlustusandja valimisel minimaalse aktsepteeritava avaliku krediitdireitingu, milleks on Standard & Poor's "A-" või kõrgem. Edasikindlustusega kaasnevad riskid seostuvad nii kindlustus- kui investeerimistevõimega.

Kindlustusmaksete riski maandamiseks analüüsitakse kindlustusportfelli ja kindlustustehnilisi tulemusi liikide kaupa kord kuus. Tehniliste eraldiste riski maandamiseks viiakse läbi aktuaarseid arvutusi kord kvartalis. Tehniliste eraldiste hindamisel kasutatavate meetodite valikul arvestab aktuaar andmete kvaliteedi, hulga ja olemusega, võtab arvesse andmete allikaid ja kasutusotstarvet, täiendades, kuid mitte asendades neid vajadusel ekspertiinanguga.

Tehniliste eraldiste hindamisprotsessis kasutatavate andmete hindamist ja valideerimist koordineerib aktuaar.

Riskitundlikkus

Kindlustusriski tundlikkust testitakse erinevate stressitestidega. Alltoodud tabelis on toodud stsenaariumite mõju solventsuskapitalinõude suhtarvule

Stsenaarium	Solventsuskapitalinõude suhtarv
Solventsuskapitalinõude suhtarv seisuga 31.12.2021	2,02
Suurte kahjude stressitest	1,91
Kahjueraldiste suurenemise stressitest	1,93
Tulevaste kahjude suurenemise stressitest	1,80
Suurima edasikindlustaja maksejõuetuse stressitest	1,68

Suurte kahjude stressitest näitab ootamatute suurte kahjude mõju solventsuskapitalinõude suhtarvule. Stressitestis eeldatakse, et aasta jooksul toimub kaks suurt liikluskindlustuse kahju kahjusummadega 5 mln ja 8 mln eurot. Arvestame, et tehniliste eraldiste suurenemine vähendab omavahendeid ja suurendab kapitalinõudeid tehniliste eraldiste riski ja operatsiooniriski kaudu.

Kahjueraldiste suurenemise stressitest näitab mõju, mida omaks seni moodustatud kahjueraldiste suurenemine 15% võrra. Täiendavalt eeldame, et eraldiste suurenemine toimub nende kahjude arvelt, mis ei ole kaetud mitteproportsionaalsete edasikindlustuslepingutega. Arvestame, et tehniliste eraldiste suurenemine vähendab omavahendeid ja suurendab kapitalinõudeid tehniliste eraldiste riski ja operatsiooniriski kaudu.

Tulevaste kahjude suurenemise stressitest kirjeldab olukorda, mis tekiks, kui kehtivate poliiside tulevikus tekkivate kahjude rahavoog oleks eeldatust 20% kõrgem. Arvestame, et tehniliste eraldiste suurenemine vähendab omavahendeid ja suurendab kapitalinõudeid tehniliste eraldiste riski ja operatsiooniriski kaudu.

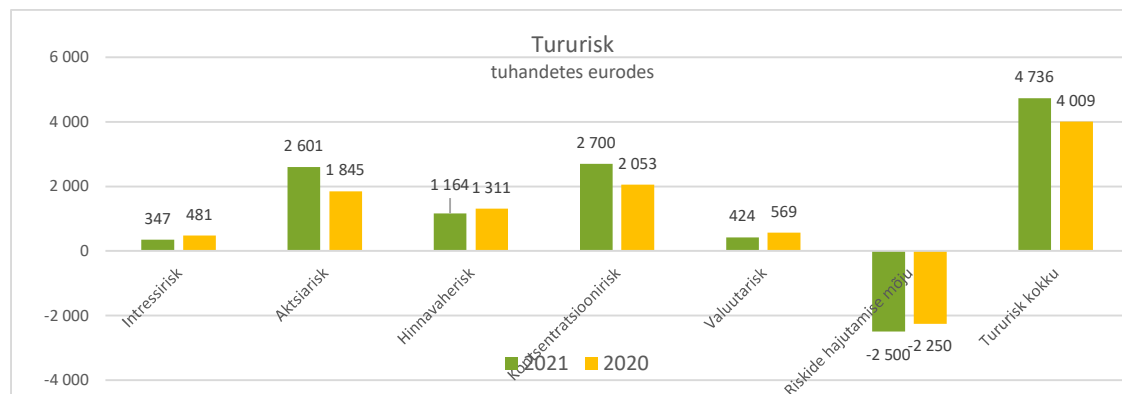
Suurima edasikindlustaja maksejõuetuse stressitest kirjeldab olukorda, kui suurim edasikindlustaja sattub makseraskustesse ja meie nõuded tema vastu tuleb 50% võrra alla hinnata. Arvestame, et tehniliste eraldiste suurenemine vähendab omavahendeid ja suurendab kapitalinõudeid tehniliste eraldiste riski ja operatsiooniriski kaudu.

C.2. Tururisk

Tururiski realiseerumisel saadakse kahju või toimub negatiivne muutus ettevõtte finantsseisundis, mis on otseselt või kaudselt seotud varade ja kohustuste ning finantsvarade turuhindade kõikumisega. Tururiskide juhtimisega tagatakse ettevõtte maksevõime säilimine.

Salva investeerimisstrateegia näeb ette investeerimist peamiselt fikseeritud intressimääraga väärtpaberitesse, muutuva tuluga väärtpaberitesse ja aktsiatesse.

Tururiski põhisolventsuskapitalinõue:



Tururisk	31.12.2021	31.12.2020	Muutus
Intressirisk	347 383	481 491	-134 108
Aktsiarisk	2 601 201	1 844 993	756 208
Hinnavaherisk	1 164 003	1 311 268	-147 265
Kontsentratsioonirisk	2 699 852	2 053 049	646 803
Valuutarisk	424 469	569 053	-144 584
Riskide hajutamise mõju	-2 500 484	-2 250 146	-250 338
Tururisk kokku	4 736 424	4 009 708	726 716

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik tururiskipositsioon 2021. lõpus on 4 736 tuh eurot (2020: 4 010 tuh eurot). Tururiski solventsuskapitalinõue suurenes 727 tuh euro võrra.

Eriotstarbelised varakogumid ning bilansivälised riskipositsioonid tururiski puudutavas osas puuduvad.

Intressirisk

Intressirisk mõõdab riskipõhist kapitalivajadust, mis tuleneb kõikidest varadest ja kohustustest, mis on tundlikud intressimäärades toimuvatele kõikumistele.

Intressiriskist tulenev kapitalivajadus on suurenenud seoses väärtpaberiportfelli enda kasvuga, intressiriski sisemise kasvu ja portfelli struktuuri muutusega. Oleme vähendanud ujuva intressimääraga instrumendid fikseeritud intressimääraga instrumentidega. Intressiriskile avatud portfelli suurus on ca. 14,5 miljonit ning üks protsendipunkt intressimäärade langus mõjutab meid ca. 300 tuh euro võrra.

Riskide võtmine

Iga aruandeperioodi alguseks kehtestatakse varadele ning riskidele kvantitatiivsed piirmäärad, et tagada portfelli soovitava turvalisuse, kvaliteedi, likviidsuse, kasumlikkuse ja kättesaadavuse saavutamine. Vastavad piirmäärad valmistavad ette finantsjuht koos varahalduriga ning need kinnitatakse juhatuse poolt. Juhul kui vastavad piirmäärad jäävad endiseks, ei nõua see eraldi kinnitamise protsessi.

Tururiske ja varade positsiooni hindav operatiivtasandi koosolek toimub sagedusega kord nädalas, mille kestel arutatakse turusuundumusi ning võimalike muutusi meie positsioonides. Vajadusel kustutakse nõupidamine kokku *ad hoc*- selle võib algatada nii juhatuse, kui ka varahaldur.

Protsessuaalselt kaalutakse iga positsiooni võtmist, osalist realiseerimist või realiseerimist eraldi, s.o. iga tehing järgib neljasilma printsiipi.

Tehingu vastavust kokkulepitud detailidele kontrollib tehingupõhiselt üle raamatupidamisüksus.

Sisenddokumentatsioon aruannete koostamiseks tuleb *custody* teenust osutavatest pankadest (SEB ja Nordea) nii Ivo Karilaidile kui raamatupidamisüksusele.

Kawe Kapitali hallatav portfelli

Aktiivse kauplemisega seotud *high yield* varade portfelli suurusega ca. 886 tuh eurot, mille tehinguid teostavad vastavalt lepingus paika pandud põhimõtetele Kawe Kapitali professionaalsed haldurid. Kord kuus esitatakse selle kohta põhjalik aruanne, mis kajastab positsioonide väärtust, tehinguid ning muid olulisi andmeid.

Väärtpaberid paiknevad meie väärtpaberikontol Swedbankis. Aruannete vastavust riskikontrollitakse raamatupidamisüksuse poolt igakuiselt.

Riskide jälgimiseks esitab varahaldur igakuiselt detailse koondülevaate juhatusele. Juhatusele esitleb nimetatud ülevaate finantsdirektor Andres Lõhmus. Ülevaade sisaldab infot kõigi positsioonide ostuhinna, turuhinna, positsiooni muutuste, tehtud tehingute jms. kohta, vara liikide lõikes.

Intressimäära sensitiivsusanalüüsis on hinnatud intressikõvera muutumise võimalikku mõju omavahenditele:

tuh eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Intressikõvera muutus +50 baaspunkti	-377	-210
Intressikõvera muutus -50 baaspunkti	+183	+136
Intressikõvera muutus +100 baaspunkti	-570	-416
Intressikõvera muutus -100 baaspunkti	+300	+205
Intressikõvera muutus +200 baaspunkti	-943	-813
Intressikõvera muutus -200 baaspunkti	+343	+270

Järgime selles riski suhtes stabiilset strateegiat ning koostame riskide suhtes optimaalse portfelli

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. aasta lõpus oli 347 tuh eurot (2020: 481 tuh eurot).

Intressiriski maandamiseks oleme valinud mõõduka modifitseeritud kestusega instrumentide strateegia ning jälgime hoolikalt positsioonide väärtuste muutuseid.

Aktsiarisk

Aktsiarisk mõõdab riskipõhist kapitalivajadust, mis tuleneb aktsiate turuhindade taseme muutustest või kõikumistest. Salva turupõhine aktsiariski kogupositsioon on 5 005 tuh eurot. Suurem osa aktsiariskist on seotud teise tüübi aktsiatega, Salva Kindlustuse AS-i 100%-ise Salva tütarettevõtjaga Salva Kahjukäsitluse OÜ-ga, mis ei ole avatud muutustele aktsiaturul ning on kajastatud kapitaliosaluse meetodil. Positsiooni suurus, mis on seotud Salva Kahjukäsitluse OÜ-ga on 3 528 tuh eurot (2020: 2 545 tuh eurot).

Tururiskiga seotud osas on tegemist üksikute positsioonidega, millel on meie arvates suur sisemine kasvupotentsiaal ning riski ja tulususe suhe on optimaalses proportsioonis. Positsiooni suurendamine toimub peamiselt sisemise väärtuse kasvu arvelt ning turul avanevatest võimalustest ja suundumustest.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik aktsiariski positsioon 2021. lõpus oli 2 601 tuh eurot (2020: 1 845 tuh eurot).

Hinnavaherisk

Hinnavaherisk mõõdab kapitalivajadust, mis tuleneb varade, kohustuste ja finantsvarade väärtuse tundlikkusest muutustele krediidiriski loodetava ja tegeliku turuhinna vahel.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. lõpus 1 164 tuh eurot (2020: 1 311 tuh eurot).

Positsiooni suurus ei ole olulisel määras muutunud.

Riski maandamiseks on kehtestatud vastaspoolte krediidireitingutele lubatud piirid.

Krediidiriski jaotus võlakirjaportfellis oli järgmine: A (S&P järgi) või Aa (Moody'se järgi) krediidireitingut omas 14% võlakirjadest; B või Baa ja Ba krediidireitingut omas 60%. Krediidiriski jaotus nõuetes edasikindlustusest oli järgmine: AA(S&P järgi) krediidireitingut omas 82% nõuetest, A (S&P järgi) krediidireitingut omas 17% nõuetest.

Geograafiliselt pärinesid võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid Euroopast.

Valutarisk

Valutarisk mõõdab riskipõhist kapitalivajadust, mis tuleneb valuutakursi muutustest. Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. aasta lõpus oli 424 tuh eurot (2020: 569 tuh eurot).

Valutariski maandamiseks tehakse investeeringud samas valuutas, kui on võetud kohustused. 90 % eraldistest ja ka investeeringutest on eurodes, seega valutarisk on minimaalne. Riskipositsioonis olulisi muutusi me ette ei näe.

Kontsentratsioonirisk

Eraldi hinnatuna suurim riskipositsioon.

Kontsentratsioonirisk tuleneb investeeringute akumulatsioonist ühte vastaspoolde.

Usume, et vastaspoolte tugevusest tulenevalt ei ole nimetatud positsioon liialt riskantne.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. aasta lõpus oli 2 700 tuh eurot (2020: 2 053 tuh eurot).

Kontsentratsiooniriskist tulenev kapitalivajaduse suurenemine on seotud tütarettevõtte kapitaliosaluse kasvuga ja juriidilistele isikutele antud laenude suurenemisega.

Salva investeerib oma varad lähtudes mõistlikkuse põhimõttest. Salvas on kehtestatud riskijuhtimise põhimõtted investeringute teostamiseks. Investeeringute valik, riskitasemete jälgimine, otsustusprotsessid ja aruandlus on piisavad ja proportsionaalsed selleks, et tagada ettevõtte:

- piisav tulu
- kaasvaks või säiliks investeeringute väärtus
- riski maandamismeetmed oleksid rakendatud
- kindlustustehnilised eraldised kaetud.

C.3. Krediidirisk

Krediidirisk ehk vastaspoole makseviivituse risk ettevõttele on oht saada kahju vastaspoole suutmatusest täita oma lepingulisi kohustusi.

Peamised valdkonnad, kus Selts on avatud vastaspoole maksejõuetuse riskile on:

- 1) Kohustused edasikindlustusest
- 2) Nõuded edasikindlustuslepingutest
- 3) Nõuded kindlustusvõtjatelt ja- vahendajatelt
- 4) Raha pankades
- 5) Investeeringud

Nõuete lepingulist täitmist jälgitakse igapäevaselt. Kontserni finantsinvesteeringutega seotud krediidiriski maandamiseks on portfell piisavalt hajutatud erinevate vastaspoolte ja geograafiliste piirkondade vahel. Antud laenud on tagatud, v.a. töötajatele antud laenud.

Riskide maandamise peamisteks instrumentideks on vastaspoolte valimine, kellega tehinguid teha ja vastaspooltega teostavate tehingute rahavoogude jälgimine ja võlgnevuste operatiivne juhtimine, eesmärgiga minimeerida Seltsi vahendite vastaspoole valduses olemise ajaline periood.

Edasikindlustusandjatest vastaspoole puhul jälgime vastaspoole rahvusvahelist krediidireitingut (10 suuremat vastaspoolt omab vähemalt A reitingut, v.a. Eesti Liikluskindlustuse Fond) ja ei asu tehingusse ebapiisava krediidireitinguga vastaspoollega. Kohalike maaklerite ja agentide puhul reitingud puuduvad ja piirdume operatiivse võlamenetlusprotsessi läbiviimisega, mis on toetatud meie infosüsteemi SIMS poolt.

Riskipositsioon suurenes madalama krediidikvaliteediga vastaspoole positsioonide mahu arvelt.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. aasta lõpus 4 183 tuhat eurot (2020: 1 808 tuhat eurot).

C.4. Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et selts ei suuda oma kohustuste täitmiseks finantsinvesteeringuid õigeaegselt realiseerida.

Kontsernil on kahjude hüvitamiseks igapäevane vajadus rahaliste vahendite järele. Likviidsusriski maandamiseks on ettevõtte varade paigutus tehtud konservatiivselt. Ligikaudu 80% Kontserni finantsvaradest on maksimaalselt seitsme päeva jooksul realiseeritav ilma positsiooni hetkeväärtust oluliselt kaotamata. Arvestades, et edasikindlustusandjad on seotud kohustusega vajadusel meile omapoolne osa kahjust kanda 14 päeva jooksul ning keskmine kahjukäsitluse ning reservi väljamaksmise aeg jääb enamike kahjude osas vahemikku 20 kuni 40 päeva, on hinnanguliselt likviidsusrisk ettevõttes piisava varuga juhitud.

Raha ja raha ekvivalentide positsioon moodustas 2021. aasta lõpul 2 805 tuhat eurot ja likviidsete finantsvarade positsioon 26 883 tuhat eurot, mis tagavad meie kindlustusriskidest tuleneva kohustuste kandmise.

Likviidsed finantsvarad on meie hinnangul kogu positsiooni ulatuses realiseeritavad mõistlikel turutingimustel kolme tööpäeva jooksul, seetõttu loeme riski madalaks ja riskipõhist solventsuskapitali selle jaoks ei arvuta.

Oodatav kasum tuleviku kindlustusmaksetes

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 260(2) kohaselt arvutatakse tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum erinevusena riskimarginaalita tehniliste eraldiste ja nende riskimarginaalita tehniliste eraldiste vahel, mis arvutatakse eeldusel, et tulevikus sõlmitavate kindlustus- ja edasikindlustuslepingute makseid ei saada ühelgi muul põhjusel peale kindlustusjuhtumi toimumise, olenemata kindlustusvõtja juriidilisest või lepingujärgsest õigusest kindlustuslepingu lõpetamisele.

Tuleviku kindlustusmaksetes oodatava kasumi kogusumma 2021. aastal oli 1 148 tuhat eurot (2020: 718 tuhat eurot).

C.5. Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju ebapiisavate või mittetoimivate protsesside tagajärjel, personali tegevuse või tegevusetuse ning väliste sündmuste tulemusena. Need riskid pärinevad ettevõttest endast ja on otseselt juhtkonna kontrolli all.

Operatsioonirisk hõlmab ka õiguslikku riski, mis on risk saada kahju ettenägematutest või teadmata seadusandlikest muudatustest, nende vales tõlgendamisest kuni murranguteni poliitikas ja muutuvate ühiskonnaliikmete vajadustega ning tulenevad otseselt välistest põhjustest ega ole otseselt ettevõtte kontrolli all.

Tegevusriski solventsuskapitali nõuet arvutatakse standardvalemi abil. Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2021. aasta lõpus oli 669 tuh eurot (2020: 624 tuh eurot).

Tegevusriskide tuvastamiseks ja mõõtmiseks on Salvas olemas protsessid.

Operatsiooniriskid kaasnevad inimeste igapäevaste tegevustega nagu kindlustusvõtjate teenindamine, kokkulepete sõlmimine ja vormistamine, organisatsiooni juhtimine, kasutusõiguste administreerimine jne. Olulisi tehingute tegemisega seotud andmeid salvestatakse andmebaasides ning selleks, et seda kõike teha, on kasutada äriprotsessi toetav tehnoloogia.

Seetõttu on IT- süsteemide igapäevane toimimine üks peamisi tegevusriske. Igapäevaselt maandavad IT- riske IT eest vastutav Introdut Estonia OÜ. Juhtumipõhiselt reageerib meeskond vastavalt kehtestatud juhenditele. IT meeskond vastutab IT taastepaanide koostamise ja testimise eest, samuti varukoopiate tegemise ja hoiustamise eest.

Iga-aastaselt viiakse läbi tegevusriskide hindamine, millest võtavad osa kõik üksuste juhid, juhatus ning sõltumatu siseaudiitor. Riske hinnatakse tõenäosuse alusel ja tulemuste väljundiks on riskimaatriks. Hindamine on ainult üks osa juhtimisest. Põhiline rõhk on avalikustamisel ja sellest lähtuvalt pideval infovahetusel ja seda toetaval protsessil - eesmärgiga kujundada tugevat riskijuhtimise kultuuri suunaga ülalt-alla.

Tegevusintsidendite ilmnemisel avalikustatakse toimunud juhtumeid ning analüüsitakse nende tekkelugu. Läbi sellise nn. juhendamise - mentorluse protsessi viiakse vastav teadmine ning oskused inimesteni. Arutelud ja hindamised protokollitakse ja need on kättesaadavad kõikidele võmetegelastele, kujundades nii kontrollikeskkonda ja tugevat otsuste elluviimisel baseeruvat organisatsioonikultuuri.

Seltsis on tegevusriski maandamiseks kehtestatud asjakohased sise- eeskirjad ja juhendid. Täiendavalt tehakse töötajatel koolitusi ja treeningpäevi. Kontrolliprotseduurid on integreeritud tööprotsessidesse, samuti müügisüsteemi, vajadusel viiakse läbi täiendavaid kontrole.

Pidevalt toimub sisekontrollisüsteemide täiendamine.

Seltsi nõukogu kinnitab igaks tegevusaastaks siseauditi tegevuskava, mis kriitilisemates lõikudes hindab ettevõtte jätkusuutlikkuse võimekust. Operatsiooniriski poliitika elluviimise eest vastutab Seltsi juhatus, kuid igapäevase juhtimise eest astutavad osakondade või funktsioonide juhid.

Operatsiooniriski juhtimisega ei tegeleta iseseisvalt vaid seotuna strateegilise juhtimisega pikaajalise planeerimise kontekstis.

C.6. Muud olulised riskid

Strateegiline risk

Strateegiline risk on risk saada kahju valede äriotsuste, majanduskeskkonna muutuste või konkurentsiolekordade muutustest.

Ettevõtte kasumit võivad mõjuda aruandeperioodi jooksul kujunev planeeritust tihedam hinnakonkurents, tarbija käitumise muutus, mõne olulise koostöövormi muutus.

Strateegiliste riskide maandamiseks tuvastatakse suurimad riskid, neid hinnatakse juhatustes ja käsitletakse juhatuse tasemel. Vajaduse korral algatatakse juhatuse tasemel asjakohased tegevused ja määratakse vastutav isik.

Aruandeperioodil ei ole strateegilisi riskiasjaolusi tuvastatud.

Mainerisk

Mainerisk on risk saada kahju Salva maine halvenemisest klientide ja koostööpartnerite ja avalikkuse silmis. Maineriskid võivad tekkida muude riskide, näiteks vastavus- või operatsiooniriski realiseerumise tagajärjel, näiteks ettevõtte enese tegevuse tulemusena, töötaja tegevuse või tegevusetuse tõttu või kolmandate isikute kaudu. Operatsiooni- ja vastavusriski maandamiseks kasutatavad meetmed peaksid maandama ka maineriski.

Riskide maandamiseks jagame ise ja jälgime meedia poolt kajastatud infot. Turundusüksuste ja osakondade koostöös leitakse väljundid oma sõnumi edasiandmiseks ja selle läbi hea maine kujundamiseks ja vajadusel ka mainekahju ära hoidmiseks. Turundusüksus osaleb meediaga ja ka sotsiaalmeediaga suhtlemise koolitustel.

Vastavusrisk

Vastavusrisk on risk saada kahju, mis tuleneb seaduste, määruste, sise-eeskirjade ning klientide, töötajate ja teiste huvirühmade ees olevate kohustuste mittetäielikust täitmisest.

Riskide maandamiseks on regulaarsed enesehindamised, selged sise-reeglid ja sise-eeskirjade regulaarsed läbivaatused.

Muu info riskiprofiili kohta

Kõiki ülaltoodud riske hinnatakse pidevalt oluliste otsuste tegemise käigus- see kogum moodustab osa ORSA pidevast alusprotsessist.

Ülaltoodud riskipositsioonide hinnangulised mõjud annavad suunised vastavate riskide võtmisel või nende riskide võtmisega seotud otsuste tegemisel.

C.7. Mis tahes muu teave.

Aruande koostamise ajal COVID-19 pandeemia mõjud ei ole enam nii aktuaalsed. Mõningane mõju võib veel olla seotud tururiskide realiseerumise ning kindlustusportfelli sisemise restruktureerimisega, samuti vastaspoole maksekäitumise ja nendest tulenevate muutustega.

Oluliseks arengutendentsiks Solventsus II direktiivi artikli 54 lõike 1 mõistes on aga 24.veebruaril 2022 Venemaa poolt alustatud sõda Ukrainas. Kindlustusriski suurenemises me olulist mõju ei näe, kuna kindlustustingimustes on sõjast tulenevate kahjude välistus. Küll aga näeme me mõju sõjaga seotud inflatsioonis, majanduse üldise olukorra halvenemises, sest sellega on seotud elanike kindlustunne ja toimetulek.

Usume, et nimetatud mõjude ulatus ei ületa siiski ühe miljoni euro piiri.

D. Hindamine solventsuse eesmärgil

Salva Solventsus II bilansi koostamisel on kasutatud IFRS finantsseisundi aruannet.

Teave varade ja kohustuste kohta on toodud kvantitatiivses aruandlusvormis S.02.01, s.o varade, kindlustustehniliste eraldiste ja kohustuste väärtused on toodud Solventsus 2" väärtuses ja IFRS aruande väärtuses.

IFRS aruande väärtuste ümberhindamisel SII väärtusele vähenesid kohustusi ületavad varad 1,5 miljoni euro võrra.

Varad eurodes	Solventsus II väärtus	IFRS väärtused	Erinevus
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	0	542 772	-542 772
Immateriaalsed varad	0	1 260 294	-1 260 294
Materiaalne põhiavara enda kasutuses	840 829	1 194 657	-353 828
Investeeringud (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	30 721 862	30 721 862	0
<i>Osalusel seotud ettevõtjates</i>	3 527 783	3 527 783	0
<i>Aktsiad</i>	1 477 180	1 477 180	0
<i>Võlakirjad</i>	14 498 625	14 498 625	0
<i>Muud hoiused kui raha ekvivalendid</i>	54 023	54 023	0
Eraisikutele antud laenuid ja hüpoteegid	79 500	79 500	0
Muud laenuid ja hüpoteegid	1 956 481	1 956 481	0
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	8 396 314	9 531 262	-1 134 948
<i>Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus</i>	6 687 528	7 820 664	-1 133 136
<i>Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus</i>	1 708 786	1 710 598	-1 812
<i>Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu</i>	1 046 500	1 046 500	0
Edasikindlustajatega seotud nõuded	668 325	668 325	0
Nõuded (kindlustusega mitteseotud)	7 286	7 286	0
Raha ja raha ekvivalendid	2 805 064	2 805 064	0
Muud varad	92 715	92 715	0
Kokku varad	46 614 876	49 906 718	-3 291 842
Kohustised			
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus	16 645 011	19 179 425	-2 534 414
Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)	3 129 849	2 546 977	582 872
Muud finantskohustused kui krediitiasutustele võlgnetavad summad	864 638	864 638	0
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	664 837	704 849	-88 618
Võlgnevused (mitte kindlustus)	1 174 505	1 174 505	0
Muud kohustised	0	0	0
Kokku kohustised	23 095 071	25 135 231	-2 040 160
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	23 519 805	24 771 487	-1 251 682

Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 75 lõike 1 punkti a kohaselt hinnatakse varad, v.a. osalus tütarettevõttes, väärtusele, millega neid on võimalik vahetada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osaliste vahelises tehingus, st nende õiglasele väärtusele. IFRSi aruandes on osad varad kajastatud amortiseeritud soetusmaksumuses. Kui erinevusi hindamis põhimõtetes ei ole, kasutame Solventsus II bilansis IFRS õiglasi väärtusi. Kui erinevused õiglase väärtuste ja IFRS väärtuste vahel on ebaolulised või väärtused raskesti leitavad, hinnatakse varad IFRS väärtuses.

Alljärgnevalt on esitatud varade ja kohustuste hindamise meetodid iga olulise vara ja kohustuse klassi kohta.

D.1. Varad

D.1.1. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud

Sõlmimisväljaminekud, mis on otseselt seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate kindlustusmaksetega, kajastatakse finantsseisundi aruandes kui kapitaliseeritud sõlmiskuludena. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute arvstuse aluseks võetakse kogutud kindlustusmaksed ja otsesed sõlmiskulud kindlustusliigiti. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud moodustavad perioodi otsestest sõlmiskuludest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise kogusumma moodustab bruto kindlustusmaksete summast.

Solventsus II finantsaruannetes kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekuid ei kajastata, kuna neid arvatakse tehniliste eraldiste arvutamisel.

D.1.2. Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivarana kajastatakse finantsseisundi aruandes arvutitarkvara jm. lepingulisi õigusi, mille soetamiseks on tehtud väljaminekuid. Muu immateriaalne vara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisel tehtud kulutustest. Vara väärtuse edasine mõõtmine sõltub vara kasulikust elueast- kas on tegemist piiratud või määramata elueaga varaga. Piiratud elueaga immateriaalse vara kajastamisel finantsseisundi aruandes on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Solventsus II immateriaalne põhivara on solventsuse eesmärgil hinnatud nulliga erinevalt finantsseisundi aruandest kuna ei ole võimalik leida sama või sarnase vara turuhinda.

D.1.3. Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana kajastatakse kasutusõiguse alusel oma tarbeks kasutatavate kontoriruumide rente ja muud inventari ja seadmeid.

Muud materiaalsed põhivara hinnatakse soetusmaksumuses, mis koosneb makstud ostuhinnast ja muudest otsestest kulutustest ning eeldatavatest hilisematest väljaminekutest, mis on vajalikud vara töökorras hoidmiseks või selle osade asendamiseks. Finantsseisundi aruandes on põhivara soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivarana kajastatakse need ettevõtte majandustegevuses kasutatavad olulised varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta.

Solventsus II muu materiaalne põhivara on solventsuse eesmärgil hinnatud nulliga erinevalt finantsseisundi aruandest kuna ei ole võimalik leida sama või sarnase vara turuhinda.

Enda tarbeks kasutatavate kontoriruumide kajastamine Solventsus II aruandes toimub sarnaselt IFRS aruandega, kus kasutusõiguse varad on hinnatud IFRS 16 alusel. Rendilepinguid kajastatakse kasutusõiguse varana ja vastava kohustisena kuupäeval, mil renditav vara on kasutamiseks saadaval. Salva mõõdab rendikohustist järelejäänud rendimaksete nüüdisväärtuses, mida diskonteeritakse rentniku alternatiivse laenuintressimääraga esmase rakendamise kuupäeval. Kasutatud diskontomäär on 1,9%. Varana hinnati lepingud, mis on tähtajalised või tähtajatud, mida me soovime pikendada. Nõuete hindamine solventsuse eesmärgil toimub sarnaselt finantsaruannetes kasutatud hindamise meetoditega ning see vastab õiglasele väärtusele.

D.1.4. Osalused seotud ettevõtetes

Seotud ettevõtteks kajastatakse 100% osalust Salva Kahjukäsitluse OÜs. Tütarettevõtte ei ole aktiivsel finantsturul börsinoteeringus ja seetõttu kajastatakse teda kapitaliosaluse meetodil. Solventsus II hindamisel rakendatav meetod ja sellele vastav väärtus vastab finantsseisundi aruande väärtusele ja on kooskõlas Solventsus II hindamise meetoditega.

D.1.5. Finantsvarad

Finantsinvesteeringud, nagu aktsiad ja võlakirjad, kajastatakse IFRS aruandes õiglases väärtuses, mis põhineb aktiivsetel turgudel noteeritud turuhinnal ning see toimub kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega. Solventsus II väärtus vastab finantsseisundi aruande väärtusele ja on kooskõlas Solventsus II hindamise meetoditega.

D.1.6. Laenud ja hüpoteegid

Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumendid ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Sellised varad võetakse tekkimisel arvele soetusmaksumuses ning edasisel kajastamisel hinnatakse sisemise efektiivse intressimäär meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Laenude hindamisel solventsuse eesmärgil kasutame finantsseisundi aruandes kasutatud väärtuseid. Risk, et on olemas erinevus laenude Solventsus II väärtuse, millega neid on võimalik vahetada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus ja IFRS väärtuse vahel, on ebaoluline.

D.1.7. Muud nõuded

Kindlustusega seotud nõuded ja nõudeid vahendajate vastu, edasikindlustajatega seotud ja muid nõudeid kajastatakse nende tekkimisel nominaalväärtuses. Kõik nõuded on lühiajalised ja eeldatakse, et need laekuvad 12 kuu jooksul. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete hindamine toimub individuaalselt. Nõuete hindamine solventsuse eesmärgil toimub sarnaselt finantsaruannetes kasutatud hindamismeetoditega ning see vastab õiglasele väärtusele.

D.1.8. Raha ja raha ekvivalendid

IFRS aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalente nominaalväärtuses. Siin kajastatakse lühiajalisi likviidseid investeeringuid, mida saab vabalt konverteerida kindlaks rahasummaks ja millega seotud väärtuse muutumise risk on ebaoluline, sh. raha kassas ja krediidasutustes ja nõudmiseni hoiuseid. Solventsus II väärtus vastab finantsseisundi aruande väärtusele.

D.2. Tehnilised eraldised

Tehnilised eraldised leitakse parima hinnangu ja riskimarginaali summana.

Parim hinnang omakorda leitakse kindlustusmaksete eraldise ja nõuete eraldise summana.

Riskimarginaali arvutamisel määratakse kindlustuskohustuste täitmiseks vajalike omavahendite, mille suurus vastab standardvalemi solventsuskapitali nõudele, kapitalikulu.

D.2.1. Andmed

Tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatakse nõuete eraldise hindamisel põhiosas viimase 12 aasta andmestikku. Varasema perioodi andmete kvaliteeti ei pruugi vastata vajalikele kriteeriumitele täielikkuse ja asjakohasuse osas.

Andmete täpsuse, täielikkuse ja asjakohasuse tagamiseks rakendab aktuaar igakuiste, kvartali- ja aastaruannete koostamisel kontrollseeriaid veendumaks andmete õigsuses ja tuvastamaks andmetes esineda võivaid olulisi vigu, samuti osaleb aktuaar muudes Seltsi andmete analüüsi protsessides ja võtab arvesse nimetatud analüüside tulemusi.

Tehniliste eraldiste hindamisel kasutatavate meetodide valikul arvestab aktuaar andmete kvaliteedi, hulga ja olemusega, võtab arvesse andmete allikaid ja kasutusotstarvet, täiendades, kuid mitte asendades neid vajadusel eksperthinnanguga.

Tehniliste eraldiste hindamisprotsessis kasutatavate andmete hindamist ja valideerimist koordineerib aktuaar.

D.2.2. Äriliinid

Tehniliste eraldiste arvutamiseks jaotatakse Salva Kindlustuse portfelli järgmistesse äriliinidesse:

- 1) Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus - see äriliin koosneb liikluskindlustusest
- 2) Tule- ja muu varakahju kindlustus - see äriliin koosneb kõigist neist kindlustustoodetest, mis kaitsevad vara, välja arvatud muude äriliinide alla kuuluva vara, kahjustusi ja kaotust nii loodusõnnetuse kui muude sündmuste tõttu.
- 3) Maismaasõidukite kindlustus - see äriliin hõlmab kaskokindlustuse tooteid
- 4) Ravikulukindlustus - see äriliin hõlmab õnnetusjuhtumikindlustuse, aga ka reisikindlustuse tooteid, kuna reisikindlustuse põhiliseks riskiallikaks on reisil tekkivate ravikulude katmine.
- 5) Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus - see äriliin hõlmab kindlustusliike, mis katavad laevade ja õhusõidukite kahjustusi või kaotust, aga ka kaupade kahjustusi või kaotust veol või pagasis, sõltumata veoviisist, sealhulgas vedaja vastutuse kindlustust.
- 6) Üldine vastutuskindlustus - see äriliin hõlmab vastutuskindlustuse tooteid, välja arvatud vedaja vastutust.
- 7) Krediidi- ja garantiikindlustus - see äriliin hõlmab tolli- ja lepingugarantii kindlustust.

Lisaks sellele on Salva Kindlustusel elukindlustuse kohustusi, mis tulenevad kahjukindlustuslepingutest, nimelt liikluskindlustusest tulenevate kohustustega seotud annuiteetidest.

Selts ei võta sissetuleva edasikindlustusega seotud kohustusi.

D.2.3. Eeldused

Tehniliste eraldiste parima hinnangu koostamisel kasutatakse järgmisi eelduseid:

- 1) Eeldatakse, et viimase 12 aasta kahjude kujunemise protsess on sobilik tuleviku prognoosimiseks. Eeldus on põhjendatud, kuna põhiosa Salva Kindlustuse toodetest on olulises osas sarnaseks jäänud, samuti pole toimunud, ega plaanis olulisi muudatusi kahjukäsitluse korralduses.
- 2) Eeldatakse, et kasutatavad meetodid võtavad vaikselt arvesse inflatsiooni ja et inflatsiooni täiendava hindamise järgi puudub vajadus.
- 3) Eeldatakse, et enne 2007 aastat toimunud kahjude reservid on Salva Kindlustuse poolt hinnatud adekvaatselt.
- 4) Eeldatakse, et tulevaste perioodide kahjusuhted vastavad Salva Kindlustuse poolt tehtud hinnangutele, mis on tehtud lähtudes senistest kogemustest ja on aluseks kindlustusmaksete arvutamisel
- 5) Eeldatakse, et 2020. aasta tegevuskulud kirjeldavad adekvaatselt tulevasi kulusid.

- 6) Eeldatakse, et Salva Kindlustus ei tee edasikindlustusprogrammis olulisi muudatusi.

D.2.4. Riskimarginaal

Tehniliste eraldiste riskimarginaal arvutatakse, kasutades delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklis 58 kirjeldatud riskimarginaali lihtsustatud arvutust vastavalt Tehniliste eraldiste hindamise soovituslikus juhendis toodud kolmandale meetodile, määrates ligikaudu kindlaks kõigi tuleviku solventsuskapitali nõuete diskonteeritud summa.

D.2.5. Kahjude eraldise parim hinnang

Kahjude eraldise parim hinnang on leitud mitmete aktuaarsete ja statistiliste meetodite abil, sealhulgas erinevate *chain-ladder* ja *Munich chain-ladder* meetoditega. Olukordades, kus rakendatud mudelite hajuvus on suur, on parima hinnangu kasutatud juhtumite kaupa hinnatud tulevaste väljamaksete summa hinnangut. Kahjude pikaajalisema kujunemise hinnangu saamiseks on üleminekukordajaid ekstrapoleeritud erinevate sobilike kõverate abil.

Alljärgnevalt on toodud ka võrdlus raamatupidamise aastaaruandeks arvutatud rahuldamata nõuete eraldistega. Erinevuste põhjused on järgmised:

- 1) Rahuldamata nõuete eraldised on hinnatud piisava hinnangu põhimõttest lähtudes, eesmärgiga saavutada olukord, kus rahuldamata nõuete eraldis oleks piisav tulevikus hüvitatavate kahjude katteks. Rahuldamata nõuete eraldisest ei arvestata maha tulevikus eeldatavalt saadavaid tagasinõudeid ja üldjuhul seda ei vähendata nõuete ebatõenäolise realiseerumise tõttu. Parima hinnangu arvutamisel on eesmärgiks vastavus tuleviku rahavoogude kaalutud keskmisele. Sellel on oluline mõju mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustuse, maismaasõidukite kindlustuse, tulekindlustuse ja ravikulukindlustuse eraldistele.
- 2) Rahuldamata nõuete eraldise leidmisel ei arvestata ajaväärtust, välja arvatud annuiteetide eraldise korral, parima hinnangu leidmisel võetakse arvesse riskivaba intressikõverat. Sellel on väheoluline mõju kõigis äriliinides.

Äriliin	Parim hinnang		Rahuldamata nõuete eraldis raamatupidamise aastaaruande andmetel	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 222 561	7 183 957	7 684 540	7 583 816
Tule- ja muu varakahju kindlustus	2 623 407	5 039 715	2 617 389	4 976 979
Maismaasõidukite kindlustus	880 816	764 674	879 735	761 882
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	55 486	62 842	55 181	62 469
Üldine vastutuskindlustus	794 967	591 622	948 544	662 382
Krediidi- ja garantiikindlustus	400 000	400 000	400 000	400 000
Ravikulu kindlustus	233 414	70 973	324 610	82 126
Kahjukindlustus kokku	12 210 651	14 113 783	12 909 999	14 529 654
Elukindlustus	2 546 977	3 044 164	2 546 977	3 044 164
Kokku	14 757 628	17 157 947	15 456 976	17 573 818

Ülaltoodud tabelis on rahuldamata nõuete eraldis IFRS finantsaruande andmed esitatud vastavalt solventsuse hindamisel kasutatavatele äriliinidele.

D.2.6. Preemiate eraldise parim hinnang

Preemiate eraldise parim hinnang leitakse arvestades nende kindlustusandjale siduvate kindlustuslepingutega, mis olid sõlmitud aruandekuupäevaks. Arvestatud on nii aruandepäevaks laekunud kui tulevasi kindlustusmakseid, kajastades tulevasi makseid tulevase positiivse rahavoona. Negatiivse rahavoona on arvestatud nii neist poliisidest tulevaid tulevasi kulusid kui kahjude makseid.

Preemiate eraldise arvutamisel lähtutakse kombineeritud suhtest, mida hinnatakse Salva Kindlustuse toodete kaupa. Edasikindlustaja osa arvutamisel arvestatakse proportsionaalse edasikindlustuse tulevaste komisjonitasudega ka libiseva komisjonitasuga toodetes.

Äriliin	Parim hinnang	
	31.12.2021	31.12.2020
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 596 116	1 395 741
Tule- ja muu varakahju kindlustus	371 821	463 445
Maismaasõidukite kindlustus	994 366	937 990
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	2 646	14 433
Üldine vastutuskindlustus	79 129	70 180
Krediidi- ja garantiikindlustus	15 190	9 045
Ravikulu kindlustus	-127 602	-95 143
Kahjukindlustus kokku	2 931 666	2 795 691

D.2.7. Raamatupidamise aastaaruandes kajastatud tehnilised eraldised seisuga 31.12.2021:

Ettemakstud preemiate eraldis	Kohustused kindlustuslepingutest	Edasikindlustusandja vara	Neto
Seisuga 31.12.2020	5 364 662	-1 589 517	3 775 145
Seisuga 31.12.2021	6 269 426	-685 598	5 583 828

Rahuldamata nõuete eraldis	Kohustused kindlustuslepingutest	Edasikindlustusandja vara	Neto
Seisuga 31.12.2020	17 573 818	-11 835 068	5 738 750
Seisuga 31.12.2021	15 456 976	-8 845 664	6 611 312

D.2.8. Tehniliste eraldiste väärtused kokku

All toodud tabelis on esitatud Salva Kindlustuse tehnilised eraldised prima hinnangu ja riskimarginaali summana.

Äriliin	Preemiate eraldise parim hinnang	Kahjude eraldise parim hinnang	Riskimarginaal	Tehnilised eraldised kokku	Edasikindlustaja osa pärast maksevõime riski kohendust
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 596 116	7 222 561	423 074	9 241 751	4 880 715
Tule- ja muu varakahju kindlustus	371 821	2 623 407	832 891	3 828 119	1 039 733
Maismaasõidukite kindlustus	994 366	880 816	112 373	1 987 555	116 230
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	2 646	55 486	9051	67 183	33637
Üldine vastutuskindlustus	79 129	794 967	50 508	924 604	615 615
Krediidi- ja garantiikindlustus	15 190	400 000	1 568	416 758	0
Ravikulude kindlustus	-127 602	233 414	73 229	179 041	1598
Kahjukindlustus kokku	2 931 666	12 210 651	1 502 694	16 645 011	6 687 528
Elukindlustus	0	2 546 977	582 872	3 129 849	2 000 996
Kokku	2 931 666	14 757 628	2 085 566	19 774 860	8 688 524

D.2.9. Tehniliste eraldiste väärtusega seonduv ebakindlus

Tehniliste eraldiste väärtustega seonduva ebakindluse peamised allikad on järgnevad:

- 1) Teadaolevate, kuid lõplikult hüvitamata kahjude (RBNS) suuruse hinnangust tulenevad ebatäpsused: kuigi kahju toimumine on teada, on kahju lõplik suurus hinnanguline ja ebakindel.
- 2) Toimunud, kuid teatamata kahjudest (IBNR) tulenev ebakindlus. Nende kahjude hüvitamiseks on kindlustusseltsil kohustus, kuid nende arv ja suurus ei ole teada.
- 3) Tulevikku võetud kohustustest tulenev ebakindlus: kahjud, mille hüvitamiseks on kindlustusseltsil kohustus, kuid mis pole veel toimunud, kahjude arv ja suurus ei ole teada.
- 4) Turuolukorra muutusest tingitud ebakindlus: kahjude inflatsioon, seaduste ja kohtupraktika muutus võivad mõjutada nii toimunud kui tulevastest kahjudest tingitud väljamakseid.
- 5) Kindlustusseltsi portfelli suurust arvestades võivad üksikud suured kahjud oluliselt mõjutada väljamaksete suurust, olles sellisena tehniliste eraldiste väärtuse ebakindluse oluliseks allikaks.

Selts juhib tehniliste eraldiste väärtuse ebakindlusest tulenevaid riske järgmiste meetmetega:

- Kahjukäsitlusprotsessi pidev jälgimine, sealhulgas käsitluses olevate toimikute regulaarsed ülevaated.
- Suurte kahjude mõju minimeerimist tagavate edasikindlustuslepingute sõlmimine.
- Kahjukäsitluse, kindlustusosakondade ja aktuaarifunktsiooni pidev koostöö.

Selts ei kasuta kattuvuse kohandust riskivabale intressikõverale, volatiilsuse kohandust riskivabale intressikõverale, üleminekulist riskikõverat ega üleminekulist maha arvamist.

D.3. Muud kohustused

Kohustused, mis ei ole tehnilised eraldised, võetakse arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuste eest saadud õiglane väärtus.

Kohustused edasikindlustusest hõlmab võlgnevusi edasikindlustusandjatele seoses edasiantud kindlustusmaksetega vastavalt edasikindlustuslepingutele. Kapitaliseeritud sõlmiskulude edasikindlustaja osa sarnaselt kapitaliseeritud sõlmiskuludega hinnatakse nulli.

Kohustused otsesest kindlustustegevusest hõlmab kindlustusvõtjate ettemakseid ja vahendustasude võlgnevusi kindlustusvahendajatele aruande kuupäeva seisuga.

Muud kohustused hõlmab võlgnevusi tarnijate, töötajate, avaliku sektori ees.

Kõik kohustised on lühiajalised ja eeldatakse, et need tasutakse 12 kuu jooksul. Muud kohustused hinnatakse Solventsus II bilansis sarnaselt IFRS aruandega, kuna õiglane väärtus ei erine oluliselt IFRS bilansilisest väärtusest.

D.4. Alternatiivsed hindamisemeetodid

Alternatiivseid hindamisemeetodeid ei ole kasutatud.

D.5. Mis tahes muu teave

Hindamisel solventsuse eesmärgil ei ole muud olulist teavet.

E. Kapitalijuhtimine

E.1. Omavahendid

Salva kapitalijuhtimise eesmärk on efektiivne kapitali kasutamine, selleks tagada piisav kapitali olemasolu tulemaks toime riskidega, mis tulenevad ettevõtte tegevusest ja ärikeskkonnast.

Salva hindab oma kapitalinõudeid vastavalt seadusest tulenevatele nõuetele ning võttes arvesse ettevõtte strateegilisi eesmärke.

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

Kindlustusandja peab tagama solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude täitmiseks vajalike omavahendite nõuetekohasuse, lähtudes Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklis 82 sätestatud kvantitatiivsetest piirangutest. Selts arvutab miinimumkapitalinõude kord kvartalis. Solventsuskapitalinõuet arvutatakse kord aastas standardvalemi alusel lähtudes tegevuse jätkuvuse printsiibist.

Salva Kindlustuse AS on aruandeperioodil taganud solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude täitmiseks vajalike omavahendite nõuetekohasuse ja piisavuse. Ettevõtte omavahendite tase on aastaid ületanud nõutavaid normatiive. Tegemist on juhtkonna tasemel aktsepteeritud konservatiivse lähenemisega.

Oma riskide ja maksevõime hindamise protsessis prognoositakse kapitalivajadust ettevaatavalt kolme aasta kohta, kus võetakse arvesse kõik kapitali mõjutavad tegurid ning arvestatakse dividendide väljamakse mõjuga omavahenditele.

Salva nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse oli 2021. aasta lõpul 202% (2020: 239%). Ettevõtte vabade omavahendite summa on 23,5 miljonit eurot (2020: 21,1 miljonit eurot). See on summa, mille võrra kindlustusandja varad ületavad kohustusi. Kindlustusandja omavahendid kuuluvad esimese taseme omavahendite hulka. Võimalike tulevaste kahjumite katmiseks on esimese taseme omavahendid kõige sobivamad.

Meie sisemised reeglid viitavad järgmistele vahemikele:

-vahemikus 180-250%-i on Salva kapitalitase optimaalses tsoonis ning tegevused, mida riskivõtmise osas tehakse - kajastuvad selles näitajas;

-vahemik 150-180% nõuab juba suuremat tähelepanu ning osutab vajadusele restruktureerida kapitalikasutust.

-vahemik 125%-150% nõuab kiiret reageerimist, restruktureerimist ning vajadusel põhitegevuse ülevaatast olulises ulatuses.

Omavahendite muutus aruandeperioodil	31.12.2021	31.12.2020	Muutus
Aktsiakapital (sh. omaaktsiad)	3 200 000	3 200 000	0
Korrigeerimisreserv	20 319 805	17 955 071	2 364 734
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	23 519 805	21 155 071	2 364 734
Miinimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	23 519 805	21 155 071	2 364 734

IFRS järgi hinnatud omakapital ja muutused	31.12.2021	31.12.2020	Muutus
Aktsiakapital	3 200 000	3 200 000	0
Reservkapital	320 000	320 000	0
Muud reservid	64 428	64 428	0
Jaotamata kasum	19 088 614	16 636 098	2 452 516
Aruandeperioodi kasum	2 098 445	2 452 516	-354 071
Omakapital kokku	24 771 487	22 673 042	2 098 445

Seos IFRS omakapitali ja Solventsus II omavahendite vahel	31.12.2021	31.12.2020
IFRS omakapital	24 771 487	22 673 042
Varade väärtuse hindamise erinevus	-3 291 842	-3 760 513
Tehniliste eraldiste hindamise erinevus	1 951 542	1 938 033
Muude kohustuste hindamise erinevus	88 618	304 509
Solventsus II omavahendid	23 519 805	21 155 071

Omakapitali juhtimisega seotud ajaloolise dividendipoliitika järgi on dividendiväljamaksed aktsionäridele toimunud perioodil teenitud täiendava kasumi arvelt. 2021. aasta lõpul dividendimakseid ette ei nähta. Selle võrra on vabad omavahendid suurenenud.

E.2. Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue

E.2.1. Solventsuskapitalinõue

Solventsuskapitalinõuet arvutatakse kord aastas standardvalemi alusel lähtudes tegevuse jätkuvuse printsiibist. Selts ei kasuta ettevõttespetsiifilisi parameetreid ega lihtsustatud arvutusi standardvalemi riskimoodulites. Omavahendite kogusumma, mis on vajalik regulatiivse solventsuskapitalinõude täitmiseks seisuga 31.12.2021 moodustas solventsuskapitalinõue (SCR) 11 628 128 eurot, kasvades aastaga 2 783 416 euro võrra (31.12.2020 oli 8 844 712 eurot).

Ettevõtte solventsuskapitali nõue moodustub kokku nõuetest, mis tulenevad tururiskist, vastaspoole riskis, elu-, tervise- ja kahjukindlustuse kindlustusriskist, mida vähendatakse SCR hajutamise mõju võrra ning seejärel lisatakse tegevusriski nõue.

Solventsuskapitalinõude kujunemist on aasta jooksul mõjutanud tururiski suurenemine, vastaspoole maksejõuetuse riski suurenemine seoses tehniliste eraldiste edasikindlustaja osa suurenemisega ning kahjukindlustusega seotud kindlustusriski kasv seoses tehniliste eraldiste kasvu ja tulevikus oodatavate preemiate kasvuga.

Alljärgnevas tabelis on solventsuskapitalinõue riskimoodulite lõikes:

Riskimoodul	31.12.2021	31.12.2020
Tururisk	4 736 424	4 009 708
Vastaspoole maksejõuetusrisk	4 182 922	1 808 885
Elukindlustusega seotud kindlustusrisk	372 603	453 341
Tervisekindlustusega seotud kindlustusrisk	922 346	431 266
Kahjukindlustusega seotud kindlustusrisk	5 329 914	4 814 831
Riskide hajutamise mõju	-4 585 286	-3 297 062
Põhisolventsuskapitalinõue	10 958 923	8 220 969
Tegevusrisk	669 205	623 743
Solventsuskapitalinõue kokku	11 628 128	8 844 712

E.2.2. Miinimumkapitalinõue

Miinimumkapitalinõue (MCR) on arvutatud kasutades lineaarset miinimumkapitalinõuet. Miinimumkapitalinõue arvutatakse aluseks võttes neto kindlustustehnilisi eraldisi äriiliniide kaupa ilma riskimarginaalita ja viimase 12 kuu neto teenitud preemiaid. Omavahendite kogusumma, mis on vajalik regulatiivse miinimumkapitalinõude täitmiseks, jäi samaks ning moodustas 31.12.2021 seisuga 3 700 000 eurot.

	31.12.2021	31.12.2020	Muutus
Kahjukindlustuse lineaarne miinimumkapitalinõue	2 254 467	1 770 571	483 896
Elukindlustuse lineaarne miinimumkapitalinõue	17 602	21 907	-4 305
Lineaarne miinimumkapitalinõue kokku	2 272 069	1 792 478	479 591
Solventsuskapitalinõue	11 628 128	8 844 712	2 783 416
Miinimumkapitalinõude ülempiir	5 232 658	3 980 120	1 252 538
Miinimumkapitalinõude alampiiir	2 907 032	2 211 178	695 854
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	2 907 032	2 211 178	695 854
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	3 700 000	3 700 000	0
Miinimumkapitalinõue	3 700 000	3 700 000	0

Omavahendite ja solventsuskapitalinõude suhe

Salva nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse oli 2021. aasta lõpul 202% (2020: 239%).

	31.12.2021	31.12.2020	Muutus
Omavahendid	23 519 805	21 155 071	2 364 734
Solventsuskapitalinõue	11 628 128	8 844 712	2 783 416
Miinimumkapitalinõue	3 700 000	3 700 000	0
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	202%	239%	-37%
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinimumkapitalinõudesse	636%	572%	64%

Ettevõtte omavahendite summa on 23,5 miljonit eurot (2020: 21,1 miljonit eurot) ning omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse vähenes 37%.

Seltsi juhatuse hinnangul ei ole kapitalijuhtimise kohta rohkem avalikustatavat teavet.

E.3. Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

Selts ei kasuta aktsiariski kestusel põhinevat alammoodulit.

E.4. Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel

Selts ei kasuta oma solventsuskapitalinõude arvutamiseks sisemudelit.

E.5. Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine

Selts täidab kõiki kehtestatud järelevalvelisi miinimum- ja solventsuskapitalinõudeid.

E.6. Mis tahes muu teave

Oluliseks arengutendentsiks Solventsus II direktiivi artikli 54 lõike 1 mõistes on 24.veebbruaril 2022 Venemaa poolt alustatud sõda Ukrainas. Selle mõju võib osutuda suureks ja pikaajaliseks. Solventsus II kapitalinõudele võivad need ilmnedä järgnevate aastate jooksul.

F. Kvantitatiivsed aruanded

S.02.01.02 Bilanss

31.12.2021

31.12.2021 Varad		Solventsus II väärtus		IFRS väärtused	
		C0010		C0020	
Firmaväärtus		R0010			0
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud		R0020			542 772
Immateriaalsed varad		R0030			1 260 294
Edasilükkunud tulumaksuvarad		R0040			0
Pensionihüvitiste ülejääk		R0050			0
Materiaalne põhivara		R0060	840 829		1 194 657
Investeeringud (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)		R0070	30 721 862		30 721 862
	Kinnisvara		R0080		
	Osalused seotud ettevõtjates		R0090	3 527 783	3 527 783
	Aktsiad		R0100	1 477 180	1 477 180
		Aktsiad- noteeritud	R0110	1 109 661	1 109 661
		Aktsiad- noteerimata	R0120	367 519	367 519
	Võlakirjad		R0130	14 498 625	14 498 625
		Riigivõlakirjad	R0140	1 242 589	1 242 589
		Äriühingu võlakirjad	R0150	13 256 036	13 256 036
		Struktureeritud väärtpaberid	R0160		
		Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170		
	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		R0180	54 023	54 023
	Tuletisinstrumendid		R0190		
	Muud hoiused kui raha ekvivalendid		R0200	11 164 251	11 164 251
	Muud investeeringud		R0210		
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad		R0220			
Laenu ja hüpoteegid		R0230	2 035 981	2 035 981	
	Kindlustuslepingutega seotud laenu		R0240		
	Eraisikutele antud laenu ja hüpoteegid		R0250	79 500	79 500
	Muud laenu ja hüpoteegid		R0260	1 956 481	1 956 481
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:		R0270	8 396 314	9 531 262	
	Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus		R0280	6 687 528	7 820 664
		Kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus	R0290	6 685 930	7 819 797
		NSLT tervisekindlustus	R0300	1 598	867
	Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus		R0310	1 708 786	1 710 598
		SLT tervisekindlustus	R0320	0	0
		Elukindlustus, v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	1 708 786	1 710 598
	Investeeringuriskiga elukindlustus		R0340	0	
	Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed		R0350		
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu		R0360	1 046 500	1 046 500	
Edasikindlustusega seotud nõuded		R0370	668 325	668 325	
Nõuded (kindlustusega mitteseotud)		R0380	7 286	7 286	
Omaaktsiad (otsehoitavad)		R0390			
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksamisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid pole laekunud.		R0400			
Raha ja raha ekvivalendid		R0410	2 805 064	2 805 064	
Muud varad		R0420	92 715	92 715	
Kokku varad		R0500	46 614 876	49 906 718	

Kohustused			Solventsus II väärtus		IFRS väärtused	
			C0010		C0020	
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus			R0510	16 645 011	19 179 425	
	Tehnilised eraldised - kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus		R0520	16 465 970	18 873 234	
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	0		
		Parim hinnang	R0540	15 036 505		
		Riskimarginaal	R0550	1 429 465		
	Tehnilised eraldised - NSLT tervisekindlustus		R0560	179 041	306 191	
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	0		
		Parim hinnang	R0580	105 812		
		Riskimarginaal	R0590	73 229		
	Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)			R0600	3 129 849	2 546 977
	Tehnilised eraldised - SLT tervisekindlustus		R0610	0	0	
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620	0		
		Parim hinnang	R0630	0		
		Riskimarginaal	R0640	0		
	Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)		R0650	3 129 849	2 546 977	
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	0		
		Parim hinnang	R0670	2 546 977		
		Riskimarginaal	R0680	582 872		
	Tehnilised eraldised -investeerimisriskiga elukindlustus			R0690	0	0
	Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	0			
	Parim hinnang	R0710	0			
	Riskimarginaal	R0720	0			
	Muud tehnilised eraldised		R0730		0	
Tingimuslikud kohustused			R0740			
Muud kui tehnilised eraldised			R0750			
Pensionihüvitistega seotud kohustised			R0760			
Edasikindlustusandjatelt saadud sissemaksed			R0770			
Edasilükkunud tulumaksu kohustised			R0780			
Tuletisinstrumendid			R0790			
Krediidiasutustele võlgnetavad summad			R0800			
	Residendid	ER0801				
	Muu euroala	ER0802				
	Muu maailm	ER0803				
Muud finantskohustused kui krediidiasutustele võlgnetavad summad			R0810	864 638	864 638	
	Mittekrediidiasutustele võlgnetavad summad		ER0811	864 638		
		Residendid	ER0812	864 638		
		Muu euroala	ER0813			
		Muu maailm	ER0814			
	Muud finantskohustised (emiteeritud võlakirjad)		ER0815			
	Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele			R0820	664 837	664 837
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused			R0830	616 231	704 849	
Võlgnevused (mitte kindlustus)			R0840	1 174 505	1 174 505	
Allutatud kohustused			R0850			
	Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised		R0860			
	Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised		R0870			
Muud kohustised			R0880		0	
Kokku kohustised			R0900	23 095 071	25 135 231	
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi			R1000	23 519 805	24 771 487	

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiliinide kaupa 2021

		Äriilin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus)												
		Ravikulu kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetus e- ja kutsehaigus e kindlustus	Mootorsõid uki-valdaja vastutuskin dlustus	Maismaa- sõidukite kindlustus	Mere, lennundus ja transpordik indlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediidi- ja garantii- kindlustus	Õigusabi- kulude kindlustus	Abistamis- teenuste kindlustus	Muude finants- kahjude kindlustus	Kokku
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0200
Kindlustuspreemiad														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0110	3 658 481	0	0	7 249 345	5 360 760	234 627	6 159 674	464 883	83 837	0	0	0	23 211 607
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjat e osa	R0140	131 317	0	0	1 124 605	860 184	152 622	1 058 830	358 684	53	0	0	0	3 686 295
Neto	R0200	3 527 164	0	0	6 124 740	4 500 576	82 005	5 100 844	106 199	83 784	0	0	0	19 525 312
Teenitud kindlustuspreemiad														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0210	3 481 271	0	0	6 962 051	5 125 253	233 820	5 972 943	446 003	85 502	0	0	0	22 306 843
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjat e osa	R0240	130 189	0	0	1 712 705	1 167 482	151 024	1 059 233	363 425	6 156	0	0	0	4 590 214
Neto	R0300	3 351 082	0	0	5 249 346	3 957 771	82 796	4 913 710	82 578	79 346	0	0	0	17 716 629
Tekkinud nõuded														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0310	1 618 917	0	0	3 874 754	3 383 111	79 871	4 461 817	541 357	-3 528	0	0	0	13 956 299
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

mitteproportsionaalne edasikindlustus														
Edasikindlustusandjate osa	R0340	16 883	0	0	341 647	584 264	61 644	1 542 023	433 084	0	0	0	0	2 979 545
Neto	R0400	1 602 034	0	0	3 533 107	2 798 847	18 227	2 919 794	108 273	-3 528	0	0	0	10 976 754
Muude tehniliste eraldiste muutused														
Tekkinud nõuded	R0410													
Bruto-otsekindlustustegevus	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto-aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto-aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjate osa	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kulud kokku	R0550	902 619	0	0	1 431 652	1 033 590	40 060	1 685 678	30 138	14 314	0	0	0	5 138 051
Administratiivkulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0610	166 243	0	0	374 043	265 845	11 499	311 167	23 480	4 109	0	0	0	1 156 386
Bruto-aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto-aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjate osa	R0640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0700	166 243	0	0	374 043	265 845	11 499	311 167	23 480	4 109	0	0	0	1 156 386
Investeeringukulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto-aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto-aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjate osa	R0740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kahjukäsitluskulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0810	13 794	0	0	601 061	585 543	0	439 978	0	0	0	0	0	1 640 376
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjate osa	R0840	0	0	0	240 424	234 217	0	0	0	0	0	0	0	474 641
Neto	R0900	13 794	0	0	360 637	351 326	0	439 978	0	0	0	0	0	1 165 735
Sõlmimiskulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0910	724 670	0	0	1 029 562	719 170	54 790	1 087 507	69 710	19 577	0	0	0	3 704 986
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjate osa	R0940	2 088	0	0	332 590	302 751	26 229	152 974	63 052	9 372	0	0	0	889 056
Neto	R1000	722 582	0	0	696 972	416 419	28 561	934 533	6 658	10 205	0	0	0	2 815 930
Üldkulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R1010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R1020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R1030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustusandjate osa	R1040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R1100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud kulud	R1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kulud kokku	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 138 051

S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa

2021

			Päritoluriik	Riik	
			Koduriik	Belgia	Inglismaa
			C0080	C0090	C0090
Kindlustusmaksed	Bruto- otsekindlustustegevus	R0110	23 211 607	0	0
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0130	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0140	3 686 295	0	0
	Neto	R0200	19 525 312	0	0
Teenitud kindlustusmaksed	Bruto- otsekindlustustegevus	R0210	22 306 843	0	0
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0230	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0240	4 590 214	0	0
	Neto	R0300	17 716 629	0	0
Tekkinud nõuded	Bruto- otsekindlustustegevus	R0310	13 986 998	-34 759	4 060
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0330	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0340	3 012 235	-34 759	2 069
	Neto	R0400	10 974 763	0	1 991
Muude tehniliste eraldiste muutused	Bruto- otsekindlustustegevus	R0410	0	0	0
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0430	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0440	0	0	0
	Neto	R0500	0	0	0
Tekkinud kulud		R0550	5 138 051	0	0
Muud kulud		R1200			
Kulud kokku		R1300			

S.12.01.02 Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised 31.12.2021

		Kahjukindlustuslepingutest ja muude kui tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Aktsepteeritud edasikindlustus	Kokku (elukindlustus v.a tervisekindlustus, sh investeerimisfondi tootlusega seotud investeerimisriskiga elukindlustus)	Tervisekindlustus (otsekindlustustegevus)			Kahjukindlustus- ja tervisekindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud annuitedid	Tervise-kindlustuse edasikindlustus (aktsepteeritud edasikindlustus)	Kokku (SLT tervise-kindlustus)
						Valiku-õiguste ja finantstagatiseta kindlustus	Valiku-õiguste ja finantstagatisega kindlustus			
		C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatatud tehniliste eraldistega	R0020				0	0	0	0	0	0
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised										
Parim hinnang		2 546 977	0	2 546 977						
Bruto - parim hinnang	R0030	1 708 914	0	1 708 914	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitudoodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080	838 191	0	838 191	0	0	0	0	0	0
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0090	582 872	0	582 872	0	0	0	0	0	0
Riskimarginaal	R0100			0	0	0	0	0	0	0
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa		0	0	0						
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Parim hinnang	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riskimarginaal	R0130	3 129 849	0	3 129 849	0	0	0	0	0	0
Tehnilised eraldised - kokku	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus											Aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus				Kahju- kindlustus- lepingutest tulenevad kohustused kokku
		Ravikulu- kindlustus	Sissetul- eku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõid- uki valdaja vastutus- kindlustus	Maismaa- sõidukite kindlustus	Mere-, lennund- use ja transpor- di kindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediidi- ja garantii- kindlustus	Õigusabi- kulude kindlustus/ Abistamist eenuste kindlustus	Muude finants- kahju kindlustus	Tervise-kindlustuse mitte- proportsionaalne edasikindlustus	Isikukahju mitte- proportsio- naalne edasikindlustus	Mere-, lennunduse ja transpordi mitteproport- sionaalne edasikindlustus	Vara-kindlustuse mitte- proportsio- naalne edasikindlustus	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110- C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatatud tehniliste eraldistega	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatatud tehnilised eraldised																	
Parim hinnang																	
Kindlustuspreemiate eraldised																	
Bruto	R0060	-127 602	0	0	1 596 116	994 366	2 646	371 821	79 129	15 190	0	0	0	0	0	0	2 931 666
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	734	0	0	-3 164	-23 814	-2 231	-89 572	-19 855	0	0	0	0	0	0	0	-137 902
Kindlustuspreemiate eraldiste parima hinnangu koguväärtus	R0150	-128 336	0	0	1 599 280	1 018 180	4 877	461 393	98 984	15 190	0	0	0	0	0	0	3 069 568
Kahjude eraldised																	

Bruto	R0160	233 414	0	0	7 222 561	880 816	55 486	2 623 407	794 967	400 000	0	0	0	0	0	0	12 210 651
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240	864	0	0	4 883 879	140 044	35 868	1 129 305	635 470	0	0	0	0	0	0	0	6 825 430
Kahjude eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0250	232 550	0	0	2 338 682	740 772	19 618	1 494 102	159 497	400 000	0	0	0	0	0	0	5 385 221
Parim hinnang kokku- bruto	R0260	105 812	0	0	8 818 677	1 875 182	58 132	2 995 228	874 096	415 190	0	0	0	0	0	0	15 142 317
Parim hinnang kokku- neto	R0270	104 214	0	0	3 937 962	1 758 952	24 495	1 955 495	258 481	415 190	0	0	0	0	0	0	8 454 789
Riskimarginaal	R0280	73 229	0	0	423 074	112 373	9 051	832 891	50 508	1 568	0	0	0	0	0	0	1 502 694
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Parim hinnang	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riskimarginaal	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tehnilised eraldised kokku																	
Tehnilised eraldised kokku	R0320	179 041	0	0	9 241 751	1 987 555	67 183	3 828 119	924 604	416 758	0	0	0	0	0	0	16 645 011
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	1 598	0	0	4 880 715	116 230	33 637	1 039 733	615 615	0	0	0	0	0	0	0	6 687 528
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	177 443	0	0	4 361 036	1 871 325	33 546	2 788 386	308 989	416 758	0	0	0	0	0	0	9 957 483

S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne)

Tuhandetes
eurodes

Väljamakse kujunemise aasta

Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+	Jooksval aastal	Aastate summa (kumula- tiivne)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Enne	R0100											171	171	
2012	R0160	6 380	2 095	147	99	15	-13	-4	-10	-7	-8		-8	8 694
2013	R0170	6 982	1 876	171	103	23	-36	326	1	0			0	9 446
2014	R0180	6 728	1 576	177	57	2	64	172	3 700				3 700	12 475
2015	R0190	8 760	2 257	495	100	-1	18	11					11	11 640
2016	R0200	9 493	2 329	227	100	-21	59						59	12 186
2017	R0210	8 763	2 297	236	58	-335							-335	11 020
2018	R0220	9 684	2 689	134	95								95	12 602
2019	R0230	9 443	2 290	161									161	11 894
2020	R0240	8 915	2 169										2 169	11 084
2021	R0250	11 194											11 194	11 194
Kokku:													17 216	133 429

Nõuete eraldise brutosumma (diskonteerimata)

Tuhandetes
eurodes

Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+	Aasta lõpus (diskonteerituna)	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0180	
Enne	R0100											307	4 163	
2012	R0160					54	39	32	30	10	6		5	
2013	R0170				794	744	673	290	281	269			267	
2014	R0180			876	534	1 960	3 555	3 394	314				312	
2015	R0190		1 302	738	171	107	72	61					54	
2016	R0200	3 629	1 173	641	502	360	216						212	
2017	R0210	3 181	1 223	609	357	191							186	
2018	R0220	3 382	944	753	167								168	
2019	R0230	3 117	844	382									383	
2020	R0240	3 663	755										755	
2021	R0250	5 739											5 705	
Kokku:													12 211	

S.23.01.01 Omavahendid

		Kokku	Piiranguteta esimese taseme	Piirangutega esimese taseme	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme omavahendid
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68	Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68					
	Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	3 200 000	3 200 000		
	Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030				
	Vastastikuste ja vastastikust tüüpi ettevõtjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne põhiomavahendite kirje	R0040				
	Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050				
	Vahendite ülejääk	R0070				
	Eelisaktsiad	R0090				
	Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110				
	Korrigeerimisreserv	R0130	20 319 805	20 319 805		
	Allutatud kohustised	R0140				
	Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160				
	Muud eespool nimetatata omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180				
	Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	R0220				
	Mahaarvamised					
Mahaarvamised	Mahaarvamine seoses märkimisväärsete osalustega finantseerimis- ja krediidasutustes	R0230				
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	23 519 805	23 519 805		
	Lisaomavahendid					
Lisaomavahendid	Sissemaks mata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300				
	Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaks mata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed põhiomavahendite kirjed, mis on sissenõutavad	R0310				
	Sissemaks mata ja sissenõudmata sissenõutavad	R0320				
	Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330				
	Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340				
	Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350				
	Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360				
	Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370				
	Muud lisaomavahendid	R0390				
	Lisaomavahendid kokku	R0400				
	Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid					
Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid	Solventsuskapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	R0500	23 519 805	23 519 805		
	Miinumumkapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	R0510	23 519 805	23 519 805		
	Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuete kohased omavahendid kokku	R0540	23 519 805	23 519 805		
	Miinumumkapitalinõude täitmiseks nõuete kohased omavahendid kokku	R0550	23 519 805	23 519 805		
Solventsuskapitalinõue SCR	Solventsuskapitalinõue SCR	R0580	11 628 128			
Miinumumkapitalinõue MCR	Miinumumkapitalinõue MCR	R0600	3 700 000			
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudes	Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudes	R0620	202,27%			
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumumkapitalinõudes	Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumumkapitalinõudes	R0640	635,67%			

S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemit kasutavate kindlustusandjate puhul

S.25.01.01.01 Põhisolventsuskapitalinõue

		Solventsuskapitalinõude netosumma	Solventsuskapitalinõude brutosumma	Eraldatud vahendite kogumitest ja kattuvusega kohandamise portfellidest tingitud eraldatud vahendite kogumi kohanduse jaotamine
		C0030	C0040	C0050
Tururisk	R0010	4 736 424	4 736 424	
Vastaspole makseviivituse risk	R0020	4 182 922	4 182 922	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	372 603	372 603	
Tervisekindlustusrisk	R0040	922 346	922 346	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	5 329 914	5 329 914	
Hajutamine	R0060	-4 585 286	-4 585 286	
Immateriaalse vara risk	R0070	0	0	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	10 958 923	10 958 923	

S.25.01.01.02 Solventsuskapitalinõude arvutamine

		C0100
Operatsioonirisk	R0130	669 205
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	R0140	0
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0150	0
Direktiivi 2003/41/ÜE artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0160	0
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõue	R0200	11 628 128
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	0
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõue	R0220	0
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kapitalinõue	R0400	0
Ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	0
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	0
Kattuvusega kohandamise portfellide tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	0
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete agregatsiooniga vastavalt artiklile 304	R0440	0
Tuleviku määramata hüvitiste netosumma	R0460	0

S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue – üksnes elu- või üksnes kahjukindlustustegevus või edasikindlustustegevus

S28.01.01.01 Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral

		C0010
MCRNL Tulemus	R0010	2 254 467

S.28.01.01.02 Informatsioon		Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)	Netokindlustusmaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul
		C0020	C0030
Ravikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0020	104 214	3 527 164
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0030	0	0
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0040	0	0
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0050	3 937 962	6 124 740
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	1 758 952	4 500 576
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0070	24 495	82 005
Tule- ja muu varakahju kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0080	1 955 495	5 100 844
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	258 481	106 199
Krediidi- ja garantiikindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0100	415 190	83 784
Õigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0110	0	0
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0120	0	0
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0130	0	0
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140	0	0
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150	0	0
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160	0	0
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170	0	0

S.28.01.01.03 Lineaarse valemi osa elukindlustuslepingutest ja elukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste korral

		C0040
MCRL Tulemus	R0200	17 602

S.28.01.01.04 Elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku		Tervikuna arvatud tehniliste eraldiste ja parima hinnangu netosumma (ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)	Riskikapitali (ilma edasikindlustuseta /eriotstarbeliste varakogumiteta) netosumma kokku
		C0050	C0060
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tagatud hüvitised	R0210	0	
Kasumiosalusega elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tuleviku määramata hüvitised	R0220	0	
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tulenevad kohustused	R0230	0	
Elukindlustuslepingutest ja tervisekindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevad muud kohustused	R0240	838 191	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku	R0250		0

S.28.01.01.05 Miinimumkapitalinõude arvutus kokku		C0069
Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	2 272 069
Solventsuskapitalinõue	R0310	11 628 128
Miinimumkapitalinõude ülempiir	R0320	5 232 658
Miinimumkapitalinõude alampiir	R0330	2 907 032
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	R0340	2 907 032
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	3 700 000
Miinimumkapitalinõue	R0400	3 700 000

Juhatuse allkirjad

Salva Kindlustuse AS juhatus on koostanud 2021. aasta solventsuse ja finantsseisundi aruande. Elektrooniliselt allkirjastatud
04.04.2022. a.