



SALVA KINDLUSTUSE AS

**SOLVENTSUSE JA FINANTSSEISUNDI
ARUANNE**

2020

Kokkuvõte	3
A. Äritegevus ja tulemused	3
A.1. Äritegevus	3
A.2. Kindlustustehnilised tulemused	6
A.3. Investeermistulemused	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	17
C. Riskiprofiil	17
C.1. Kindlustusrisk	17
C.2. Tururisk	20
C.3. Krediidirisk	22
C.4. Likviidsusrisk	22
C.5. Operatsioonirisk	23
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 (edaspidi Salva või Ettevõtte) on tegev Eesti kahjukindlustusturul aastast 1993. Ettevõtte on registreeritud ja tegutseb peamiselt Eestis. Väikeses mahus pakume kindlustusteenust ka piiriüleselt. Tänapäeval kuuluvad Salva portfelli kõik enamlevinud kahjukindlustustooted, mida on kokku üle 15-ne. Ettevõtte klientideks on eraisikud, ettevõtted ja avaliku sektori ettevõtted ja asutused.

2020. aasta kindlustusmaksete kogusumma moodustas 20 454 tuh eurot, mis võrreldes 2019. aastaga vähenes 9% (2019: 22 415 tuh eurot).

Salva Kindlustuse AS 2020. aasta eraldiseisva ettevõtte kasumiks kujunes 2 453 tuh eurot (2019: 1 778 tuh eurot). Konsolideerimisgrupi kasumiks kujunes 2 488 tuh eurot (2019: 1 866 tuh eurot).

Salva kindlustustehniline tulemus suurenes 9% moodustades 1 073 tuh eurot (2019: 979 tuh eurot). Konsolideeritud kindlustustehniline tulemus suurenes 16% moodustades 1 653 tuh eurot (2019: 1 423 tuh eurot).

Kahjusuhe ei ületanud prognoositud taset.

2020. 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.

2020. aastat jääb mõjutama COVID-19 haigust põhjustava koroonaviiruse pandeemiline levik maailmas ja selle leviku takistamise erinevaid meetmeid tõid kaasa järsud muudatused senises elukorralduses ja majanduskeskkonnas.

Hoolimata pandeemiast, oli 2020. aasta kindlustusturu jaoks kindlustustehniliselt hea aasta. Üldine hinnalangus, pandeemiast tingitud liiklustiheduse vähenemine ja sõidukite müügimahtude kahanemine tõi kaasa liikluskindlustusmaksete mahu languse 12% ja kaskokindlustusmaksete vähenemise 6%. Kindlustustehniliselt oldi siiski kasumlikud ning järjekordne aasta liikluskindlustust kasumis on viinud hinnakonkurentsi sellel turul ajalooliselt kõrgeimaks.

Reisikindlustus, mis sai COVID-19 tõttu suurima löögi, vähenes 2020. aastal 37%. Reisikindlustuse tulemused peaksid enamuse turuosaliste jaoks olema siiski positiivsed, sest kui ei reisita, siis pole ka kahjusid. Aasta lõpul nägime juba reiskindlustuse müügi elavnemist.

Hoolimata ootamatusi täis aastast, oleme hinnanud, et pandeemiast mõjutatud muudatused majandusolukorras ei avalda mõju Seltsi jätkusuutlikkusele.

2020. aasta jooksul Salvas olulisi muudatusi kindlustustegevuses, juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventsuse eesmärgil hindamises ja kapitalijuhtimises ei toimunud.

Ettevõtte tulemuste avalikustamisel käesolevas aruandes kasutame finantsandmeid nii nagu me neid esitame avalikustatud Ettevõtte IFRS aruandes. Selgitame peamisi erinevusi finantsandmetes Solventsus 2 ja IFRSi nõuete vahel, sh arvestuse 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 investeerimisega. Kapitali vajadust hinnatakse Solventsus II Direktiivi nõuete kohase standardmudeli alusel. Ettevõtte on piisavalt kapitaliseeritud ja vastas kogu aruandeaasta jooksul solventsus- ja miinimumkapitali tagamise nõuetele.

Ettevõtte olemasolevate omavahendite suurus 2020. aasta lõpu seisuga on 21,2 mln eurot ja ületab solventsuskapitalinõuet 2,4 korda.

Salva Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev ning tugevalt kapitaliseeritud ettevõtte.

Aruandeaastat mõjutas COVID 19 viirusepuhang, mis pani meid ja kogu maailma uude olukorda. Pandeemia mõju jäi prognoositud väiksemaks, mis ei anna veel põhjust optimismiks, sest pikaajalised negatiivsed mõjud võivad veel realiseeruda.

2020. majandusaasta solventsuse ja finantsseisundi aruande kinnitas Salva Kindlustuse AS juhatus 05.04.2021.a.

A. Äritegevus ja tulemused

A.1. Äritegevus

A.1.1. Kontaktandmed

Ettevõtte kontaktandmed:

Äriniimi: 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 ja edasimüüja kaudu Inglismaal.

Salva olulisemad äriiliinid 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

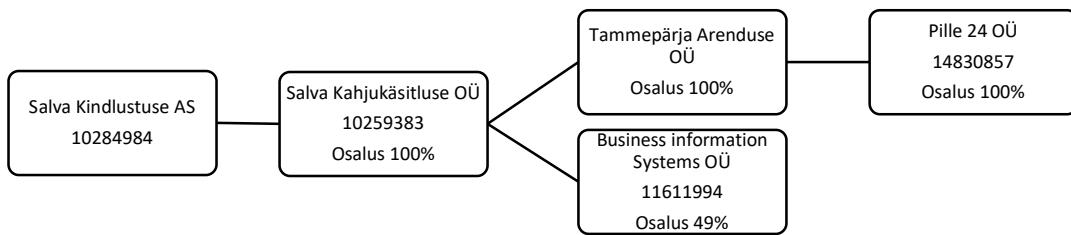
Ettevõtte esindused (8) ja müügipunktid (8) asuvad üle Eesti ja peakontor Tallinnas. Salva Kindlustuse AS põhikohaga töötajate arv aruandeaasta lõpu seisuga oli 85.

Seisuga 31.12.2020 on Salva Kindlustuse AS-i omanikud :

Nimi	Osaluse suurus eurodes
Tiit Pahapiil	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 emaettevõttele. Business Information Systems OÜ osutab Salva Kindlustuse AS-le tarkvara arenduse teenust.

Tammepärja Arenduse OÜ asutati 2018. aastal kinnisvaraprojekti ellu viimiseks ning Pille 24 OÜ 2019. aastal Pille 24 kinnistuga seotud kinnisvaraprojekti ellu viimiseks.

Olulised sündmused

Piiriülene teenusepakkumine Inglismaal on seoses Brexitiga alates 1. jaanuarist 2020 lõppenud, uusi kindlustuslepinguid ei väljastata. Kahjukäsitluse tegevused kestavad 2021. aastal mõnda aega. Tegevus piiriülese kindlustusandjana ei ole oluliselt mõjutanud ettevõtte majandustulemusi.

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

A.2. Kindlustustehnilised tulemused

Salva 2020. aasta tulud kokku vähenesid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 4%. Tulude hulgas kajastatud teenitud preemiad netona edasikindlustusest vähenesid 8%. Investeeringute tulu poolest oli aasta erakordselt hea, ulatudes 1 610 tuh euronit ning oli eelmise aastaga võrreldes 47% suurem.

Kindlustusmaksete kogusumma moodustas 20 454 tuh eurot, mis võrreldes 2019. aastaga vähenes ligi 9% (2019: 22 415 tuh eurot). Kindlustusmaksed kahanesid eelkõige reisikindlustuse toodete arvelt, mis tegi läbi üle 60% languse. Teistel liikides suutsime suures osas eelmise aasta taset säilitada, kuigi COVID- 19 tulenevalt pingestus hinnakonkurents olukorras, kus me soovisime riske hinnata ja hinnastada nii, et kahjusuhe ei halveneks. Näiteks liikluskindlustuse kindlustusmaksed koguti kindlustusturul 91 miljonit eurot, so. 11 % vähem kui eelmisel aastal (2019: 102 miljonit). Salva suutis sellest hoolimata oma osa preemiatest säilitada.

Kindlustusmaksed vähenesid tule- ja varakahjukindlustuse maksete vähenemise arvelt, kus me ei suutnud müüki piisavalt kasvatada tulenevalt tihedast hinnakonkurentsist ja soovist riske hinnata ja hinnastada nii, et kahjusuhe ei halveneks. Kindlustustehniline tulemus kasvas 10% moodustades 1 073 tuh eurot (2019: 979 tuh eurot). Kindlustustehnilist tulemust mõjutasid kindlustusmaksete mahu kahanemine ja kahjunõuete prognoositust madalam tase.

Salva klientideks on nii era- kui ärikliendid. Salva olulised äriiliidid 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
2 020								
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
	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
2 019								
Kogutud kindlustusmaksed	6 857 840	5 019 155	7 201 776	2 541 997	276 448	389 828	128 038	22 415 082
Kindlustustehniline tulem	445 397	98 117	-12 605	464 945	-38 471	-59 650	80 872	978 604

Kindlustustehnilised tulemused geograafilise piirkonna alusel	Eesti		Belgia		Inglismaa		Kokku	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Kogutud kindlustusmaksed	19 927 895	21 655 705	0	0	525 732	759 377	20 453 627	22 415 082
Kindlustustehniline tulem	970 246	1 003 173	-6 515	-3 732	108 958	-20 837	1 072 689	978 604

A.3. Investeeringustulemused

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 investeerimisalas tegevuses lähtutakse kindlustusvõtjate ning hüvitisasaajate huvide parimast võimalikust kaitsest.

2020. aasta esimeses kvartalis alanud koroonakriis ja sellest tulenev ennustamatus iseloomustab tervet aastat. Aasta algus tõi investeeringute turuväärtusesse suure languse, kuid see võimaldas soetada mõistlike hindade ja riskiparameetritega vastaspoole võlakirju. Aasta jooksul turud suures osas taastusid ning see võimaldas suure osa kahjumit tagasi teenida. Samuti võimaldas turgude optimism ja volatiilsus aasta alguses soetatud võlakirjadelt nendest teenitud kasumi realiseerida. Aktiivsete finantsinvesteeringute osas oleme võtnud peamiselt intressi-, kursivahe- ja vastaspoole riski. Investeeringute varade väärtuses on seoses COVID-19 mõjudega oodata suuri kõikumisi, kuid üldpilt peaks paari aasta perspektiivis olema positiivne.

Kokkuvõtteks võib öelda, et Seltsi investeeritud varad teenisid 2020. 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 kasumiks investeerimistegevusest kujunes 1 473 tuh eurot (2019: 925 tuh eurot). Soolo investeerimis-tegevuse kasum oli 986 tuh eurot (2019: 925 tuh eurot), mis tegi tootluseks 4,5% (2019: 4,8%). Konsolideeritud investeeringute tootluseks aasta baasil oli ligi 3,8%, sh. võlakirjade portfelli keskmine tootlus oli 6,56% ning kinnisvarainvesteeringute tootlus 28%.

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 68%. Investeeringutest 92% hoitakse eurodes, ülejäänud on Norra kroonides ja on avatud valuutariskile. Juhatuse hinnangul on valuutarisk minimaalne.

Investeeringute portfelli:

eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	15 622 976	11 051 898
Aktsiad ja aktsiafondid	3 419 822	2 700 561
Laenud	2 734 547	1 517 839
Tähtajalised hoiused	0	4 008 311
Kokku	21 777 345	19 278 609

Investeeringute netotulu:

eurodes

Varaklass	Dividenditulu	Intressitulu	Realiseeritud kasum või kahjum	Realiseerimata kasum või kahjum	Varahalduse kulu	Kokku
2020						
Äriühingu võlakirjad		327 415		158 429		485 844
Riigivõlakirjad	16 917		1 248	506 361		524 526
Omakapitaliinstrumendid		63 018				63 018
Investeeringufondid		15 197				15 197
Hüpoteeklaenud ja laenud		12 593		-12 115		478
Raha ja hoiused	9 672		6 020	15 304		30 996
Varahalduse kulud					-136 313	-136 313
Investeeringute netotulu kokku	2 6589	418 223	7 268	667 979	-136 313	983 746

Varaklass	Dividenditulu	Intressitulu	Realiseeritud kasum või kahjum	Realiseerimata kasum või kahjum	Varahalduse kulu	Kokku
2019						
Äriühingu võlakirjad		327 415		158 429		485 844
Riigivõlakirjad	16 917		1 248	506 361		524 526
Omakapitaliinstrumendid		63 018				63 018
Investeeringufondid		15 197				15 197
Hüpoteeklaenu ja laenu		12 593		-12 115		478
Raha ja hoiused	9 672		6 020	15 304		30 996
Varahalduse kulud					-194 892	-194 892
Investeeringute netotulu kokku	26589	418223	7268	667 979	-194 892	925 167

Ettevõtte otse omakapitalis kasumit ja kahjumit finantsvaradelt ei kajasta.

Ettevõttel ei ole investeeringuid väärtpaperistamisse.

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. Ettevõttel ei ole aruandeperioodil tekkinud muid olulisi tulusid ja kulusid.

eurodes	2020	2019
Muud äritulud	48 015	53 438
Muud ärikulud	141 543	179 441

A.5. Muu teave

Ettevõttel ei ole äritegevuse või tulemustega seotud muud teavet.

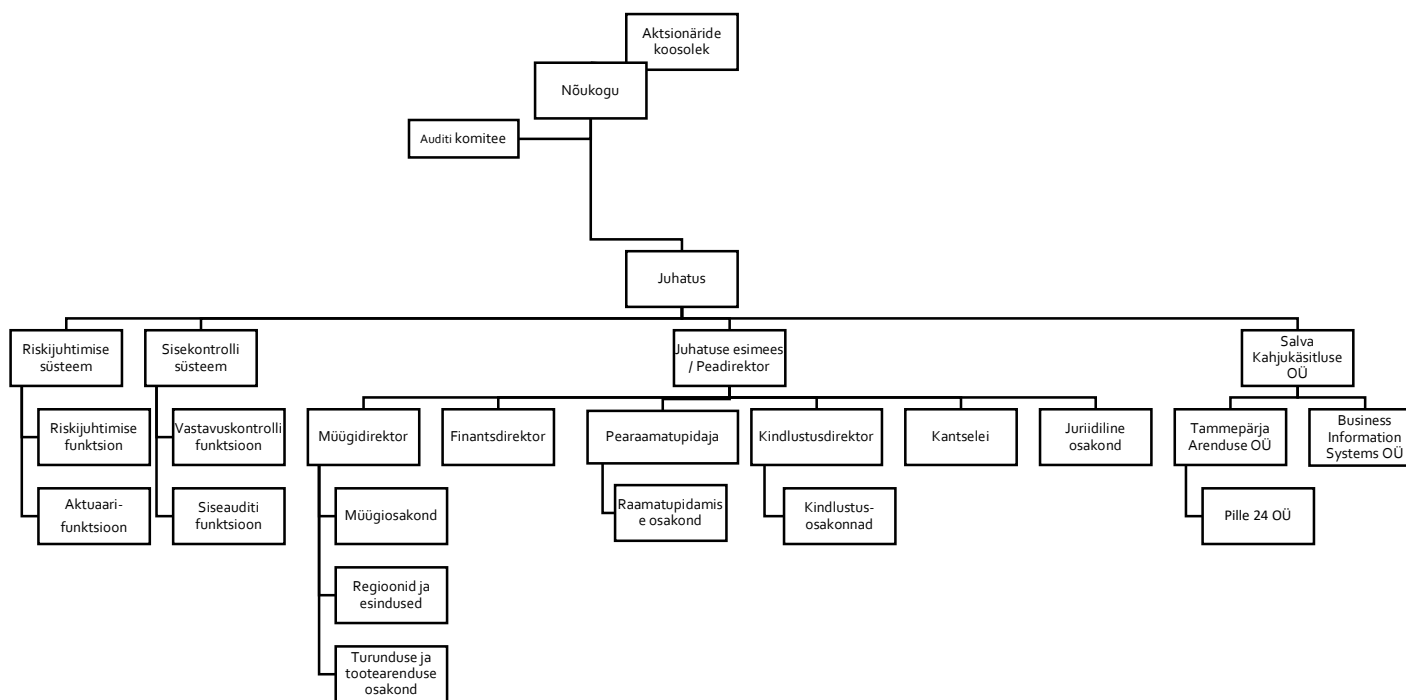
B. Juhtimissüsteem

B.1. Üldteave juhtimissüsteemi kohta

B.1.1. Ettevõtte struktuur

Juhatus 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 protseduurireeded 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

Ettevõtte nõukogu on kuueliikmeline. 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 Auditortgevuse 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 protseduurireeded, mis reguleerivad koostööd, sisemist aruandlust ja teabevahetust osakondade vahel ja ettevõttest 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, kahjukäsitlusvaldkonna 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 Taavi Klooren.

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 siselt. 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 eesmärke 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 suurused ja nende maksmise kord lepatakse 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 lepatakse 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 juhatuse liikmetega sõlmitakse töölepingud, mille alusel reguleeritakse nende töösuhteid töötajana seoses enda ametikohustuste täitmisega konkreetset ametis. Salva juhatuse liikmetega eraldi juhatuse liikme lepinguid, mis käsitleks

isiku tegevust juhatuse liikme kohustuste täitmisena, ei sõlmita, mistõttu ei lepita lepingulisel alusel kokku ettevõtte jaoks siduvaid juhatuse liikmete tulemustasu maksmise põhimõtteid või tasude suurusi. Salva juhatuse liikmetele võidakse maksta tulemustasusid nõukogu otsuse alusel. Tulemustasu maksmisel arvestatakse majandusaasta tulemuste edukust ja töölepingu alusel täidetud kohustuste ulatust. Juhatuse liikmetele ei nähta ette tasusid või kompensatsioone seoses juhatuse 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 juhatuse 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 ärialane 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 juhatuse 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 ärialase 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 aktsuaar.

Kolmanda kaitseliini moodustab siseauditi funktsioon mis sõltumatult auditeerib riskijuhtimise raamistikku ja selle rakendamist. Siseaudit annab hinnangu riskijuhtimise süsteemi tõhususele. Siseauditi funktsioon on toimiv sisse oetud 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 investeeringute tootlus. Eelarved koostab juhatus ja kinnitab nõukogu.

Kindlustusrisiki 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 aktsuaari 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 üksustele 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. Ettevõtte 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 ettevõttel 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. Ettevõtet 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 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 õiguskeskkonna 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 kahjukäsitluse alane tegevus. Tegemist on ettevõttega, mis on 100 % Salva Kindlustuse AS-i tütarettevõtja. Tegevuse edasiandmise põhialused on määratletud omavahelises lepingus.

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

Kahjukäsitluse alaste oluliste aspektide raporteerimine toimub igakuiselt juhatuses Salva Kahjukäsitluse 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 Nordcore 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 Kahjukäsitluse OÜ	Kindlustusjuhtumite käsitlemise, sõiduautode rendi, varade halduse teenust emaettevõtjale
Nordcore Operations OÜ	Infotehnoloogia teenus
Business Information Systems OÜ	Tarkvara arenduse teenus emaettevõtjale
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

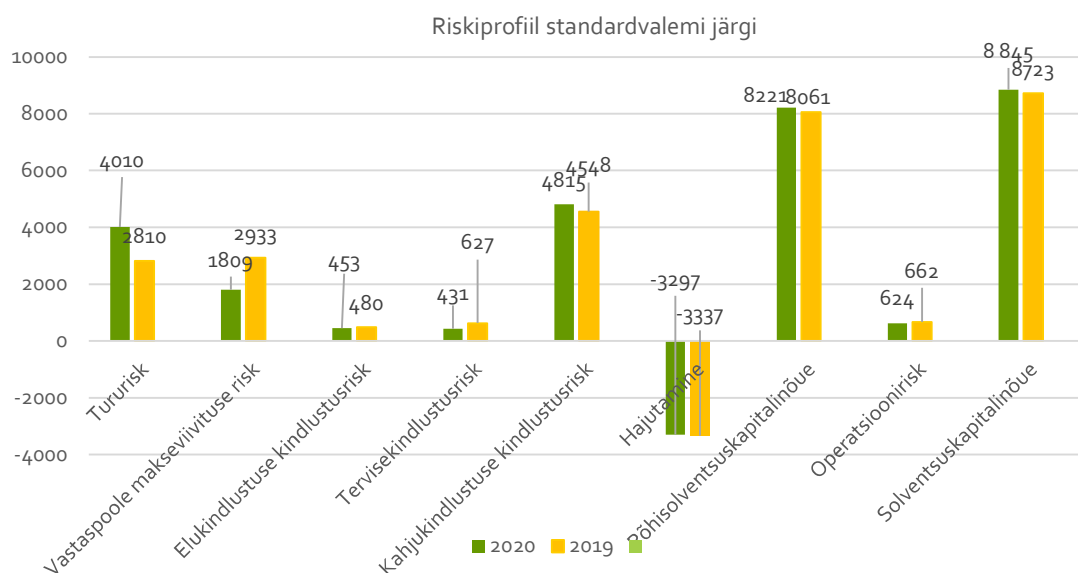
Salva juhtimissüsteemi kohta ei ole muud olulist teavet.

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.

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

Suurim kindlustusriski kapitalinõue tuleneb kahjukindlustusest.

Kahjukindlustusriski solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. lõpus on 4 815 tuhat eurot (2019: 4 548 tuhat eurot).

Kindlustusmaksete ja tehniliste eraldiste risk

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



Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. lõpus on 4 551 tuh eurot (2019: 4 461 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 2020. lõpus on 268 tuh eurot (2019: 277 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) 2020. lõpus on 785 tuh eurot (2019: 281 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 2020. lõpus on 453 tuh eurot (2019: 480 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. 2020. aasta riskipositsiooni vähenes tulenes COVID-19 pandeemiaga seotud reisikindlustusega seotud riskide vähenemisest.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. lõpus on 431 eurot (2019: 627 eurot).

Riski kontsentratsioon

Salva kindlustusportfell sisaldab piisaval määral äriiline, et olla piisavalt hajutatud. Lisaks Eestile tegutsesime Inglismaal, kus seoses Brexit-iga mahud vähenesid 2020. aasta lõpuks nulli. Kahjukindlustuse riskikontsentratsioon võib tekkida ka loodusjõudude või inimtegevuse tagajärjel, kus mitmed eraldiseisvad riskid koonduvad üheks suureks.

Riskide maandamine

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

Ettevõtte kasutab mitmesuguseid meetodeid selleks, et hinnata ja jälgida kindlustusriskide esinemist nii üksikrisiki 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 aktsepteerimiste 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 minimeerivad kahjude mõju Kontserni netotulemusele.

Edasikindlustustingimustes on kajastatud edasikindlustusandja kohustus hüvitada kokku lepitud osa väljamakstud kahjustest, 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 investeerimistegevusega.

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 eksperthinnanguga.

Tehniliste eraldiste hindamisprotsessis kasutatavate andmete hindamist ja valideerimist koordineerib aktuaar.

Riskitundlikkus

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

Stsenaarium	Solventsuskapitalinõude suhtarv
Solventsuskapitalinõude suhtarv seisuga 31.12.2020	2,39
Suurte kahjude stressitest	2,23
Kahjueraldiste suurenemise stressitest	2,28
Tulevaste kahjude suurenemise stressitest	2,10
Suurima edasikindlustaja maksejõuetuse stressitest	1,92

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.

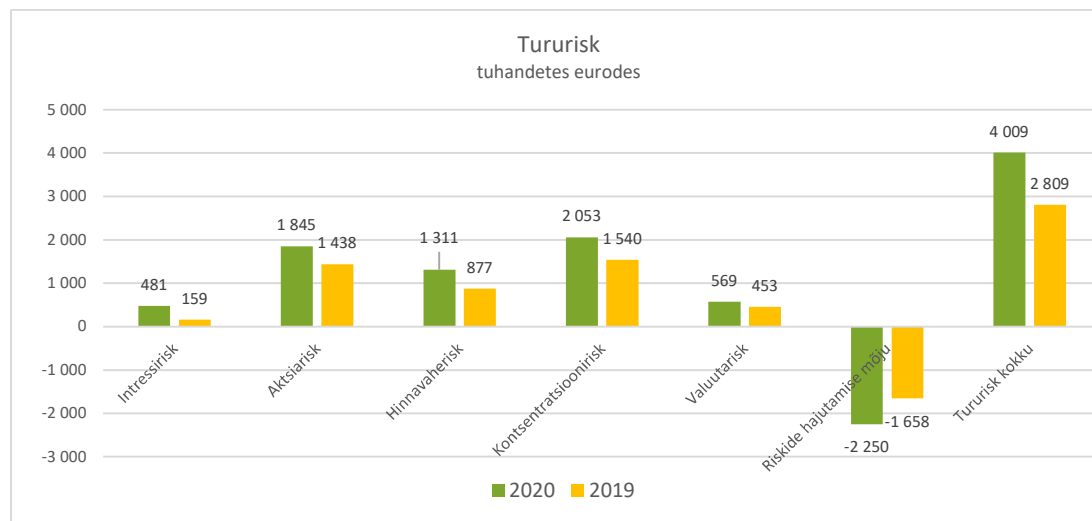
Suurima edasikindlustaja maksejõuetuse stressitest kirjeldab olukorda, kui suurim edasikindlustaja sattub makseraskustesse ja meie nõuded tema vastu tuleb 50% võrra alla hinnata. Arvestame, et tehniliste eraldiste suurenemine vähendab omavahendeid ja suurendab kapitalinõudeid tehniliste eraldiste riski 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	31.12.2020	31.12.2019
Intressirisk	481 491	158 820
Aktsiarisk	1 844 993	1 438 040
Hinnavahterisk	1 311 268	877 537
Kontsentratsioonirisk	2 053 049	1 539 806
Valuutarisk	569 053	453 030
Riskide hajutamise mõju	-2 250 146	-1 657 807
Tururisk kokku	4 009 708	2 809 426

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik tururiskipositsioon 2020. lõpus on 4 010 tuh eurot (2019: 2 809 tuh eurot). Tururiski solventsuskapitalinõue suurenes 1,2 mln euro võrra.

Eriotstarbelised varakogumid ning bilansivälised riskipositsioonid tururiski puudutavas osas puuduvad.

Intressirisk

Intressirisk on 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 osa suurus on ca. 14,6 miljonit ning üks protsendipunkt intressimäärade langus mõjutab meid ca. 481 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 portfell

Aktiivse kauplemisega seotud *high yield* varade portfell suurusega ca. 700 tuhat 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 sensitiivsusanalüüs on hinnatud intressikõvera muutumise võimaliku mõju omavahenditele:

tuh eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Intressikõvera muutus +50 baaspunkti	-210	-140
Intressikõvera muutus -50 baaspunkti	+136	+140
Intressikõvera muutus +100 baaspunkti	-416	-276
Intressikõvera muutus -100 baaspunkti	+205	+252
Intressikõvera muutus +200 baaspunkti	-813	-540
Intressikõvera muutus -200 baaspunkti	+270	+363

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

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. aasta lõpus oli 481 tuhat eurot (2019: 159 tuhat 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 3 420 tuhat 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 2 545 tuhat eurot (2019: 1 895 tuhat 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 2020. lõpus oli 1 845 tuhat eurot (2019: 1 438 tuhat 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 2020. lõpus 1 311 tuhat eurot (2019: 1 540 tuhat eurot).

Oleme portfelli ümberkujundamise tulemusena saavutanud olulise modifitseeritud kestuse vähenemise, mis enim mõjutab vastava positsiooni suurust.

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 28%. Krediidiriski jaotus nõuetes edasikindlustusest oli järgmine: AA(S&P järgi) krediidireitingut omas 94% nõuetest, A (S&P järgi) krediidireitingut omas 6% nõuetest.

Geograafiliselt jaotusid võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid 41% ulatuses Skandinaaviamaadesse, 59% ulatuses Euroopasse (sh. Eesti).

Mõningad muutused selles riskipositsioonis on ootuspärased, kuna tegemist on meie põhilise investeeritava varaklassiga ja selle maht on aastaga kasvanud.

Valuutarisk

Valuutarisk mõõdab riskipõhist kapitalivajadust, mis tuleneb valuutakursi muutustest. Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. aasta lõpus oli 569 tuh eurot (2019: 453 tuh eurot).

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

Kontsentratsioonirisk

Eraldi hinnatuna suurim riskipositsioon.

Kontsentratsioonirisk tuleneb investeeringute akumulatsioonist ühte vastaspoolde.

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

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. aasta lõpus oli 2 053 tuh eurot (2019: 1 540 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 investeeringute teostamiseks. Investeeringute valik, riskitasemete jälgimine, otsustusprotsessid ja aruandlus on piisavad ja proportsionaalsed selleks, et tagada ettevõtte:

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

C.3. Krediidirisk

Krediidirisk ehk vastaspoolde makseviituse risk ettevõttele on oht saada kahju vastaspoolde suutmatusest täita oma lepingulisi kohustusi.

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

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

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

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

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

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2020. aasta lõpus 1 808 tuh eurot (2019: 2 933 tuh 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. Likviidsusrisi 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 2020. aasta lõpul 10 364 tuh eurot ja likviidsete finantsvarade positsioon 16 498 tuh 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 2020. aastal oli 718 tuhat eurot (2019: 648 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 valest 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 2020. aasta lõpus oli 624 tuh eurot (2019: 662 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 peamiseid tegevusriske. Igapäevaselt maandavad IT- riske IT eest vastutav Nordicore Operations 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 võtmetegelastele, kujundades nii kontrolllikeskkonda ja tugevat otsuste elluviimisel baseeruvat organisatsioonikultuuri.

Ettevõttes 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 kontrolle.

Pidevalt toimub sisekontrollisüsteemide täiendamine.

Ettevõtte nõukogu kinnitab igaks tegevusaastaks siseauditi tegevuskava, mis kriitilisemates lõikudes hindab ettevõtte jätkusuutlikkuse võimekust. Operatsiooniriski poliitika elluviimise eest vastutab ettevõtte 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 konkurentsiolukorra muutustest.

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

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

Aruandeperioodil ei ole strateegilisi riskiasjaolusid 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 kestab ja seda loetakse oluliseks arengutendentsiks Solventsus II direktiivi artikli 54 lõike 1 mõistes. Pandeemia pikaajalised peamised mõjud Salva Kindlustuse riskiprofiilile avalduvad läbi majanduse arengu ning lõplike hinnanguid on sellele raske anda. Pandeemia muutumine epideemiliseks seab meid olukorda, kus selle olemasolu on igapäevase elutegevuse kõrval-nähtus. Kindlasti on siin mõjud turismisektorile ning kogu teenusmajandusele laiemalt.

Mõju võib olla seotud tururiskide realiseerumise ning kindlustusportfelli sisemise restruktureerimisega. Samuti on vastaspoole maksekäitumisega seotud riskid ja nendest tulenevad muutused ettearvamatud.

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	437 450	-437 450
Immateriaalsed varad	0	908 442	-908 442
Materiaalne põhivara enda kasutuses	591 193	927 877	-336 684
Investeeringud (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	19 042 798	19 042 798	0
<i>Osalusel seotud ettevõtjates</i>	2 545 175	2 545 175	0
<i>Aktsiad</i>	874 647	874 647	0
<i>Võlakirjad</i>	15 622 976	15 622 976	0
<i>Muud hoiused kui raha ekvivalendid</i>	52 077	52 077	0
Eraisikutele antud laenu ja hüpoteegid	77 203	77 203	0
Muud laenu ja hüpoteegid	2 657 344	2 657 344	0
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	11 346 648	13 424 585	-2 077 937
<i>Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus</i>	9 345 652	11 421 467	-2 075 815
<i>Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus</i>	2 000 996	2 003 118	-2 122
<i>Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu</i>	1 093 462	1 093 462	0
Edasikindlustajatega seotud nõuded	547 791	547 791	0
Nõuded (kindlustusega mitteseotud)	6 074	6 074	0
Raha ja raha ekvivalendid	10 063 852	10 063 852	0
Muud varad	84 368	84 368	0
Kokku varad	45 510 733	49 271 246	-3 760 513
Kohustised			
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus	17 493 805	19 894 316	-2 400 511
Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)	3 506 642	3 044 164	462 478
Muud finantskohustused kui krediitiasutustele võlgnetavad summad	595 293	595 293	0
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	522 023	522 023	0
Võlgnevused (mitte kindlustus)	858 174	1 162 683	-304 509
Muud kohustised	1 379 725	1 379 725	0
Kokku kohustised	24 355 662	26 598 204	-2 242 542
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	21 155 071	22 673 042	-1 517 971

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 hindamispõhimõtetes ei ole, kasutame Solventsus II bilansi 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 1,8%. 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 meetodite 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 eeldusi:

- 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 äriiliinides.

Äriiliin	Parim hinnang		Rahuldamata nõuete eraldis raamatupidamise aastaaruande andmetel	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 183 957	7 146 094	7 583 816	7 588 123
Tule- ja muu varakahju kindlustus	5 039 715	5 106 212	4 976 979	5 097 967
Maismaasõidukite kindlustus	764 674	836 975	761 882	836 117
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	62 842	77 293	62 469	77 033
Üldine vastutuskindlustus	591 622	541 502	662 382	538 176
Krediidi- ja garantiikindlustus	400000	0	400000	0
Ravikulu kindlustus	70 973	111 206	82 126	186 299
Kahjukindlustus kokku	14 113 783	13 819 282	14 529 654	14 323 715
Elukindlustus	3 044 164	3 386 264	3 044 164	3 386 264
Kokku	17 157 947	17 205 546	17 573 818	17 709 979

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

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	
	31.12.2020	31.12.2019
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 395 741	1 422 904
Tule- ja muu varakahju kindlustus	463 445	566 893
Maismaasõidukite kindlustus	937 990	1 016 845
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	14 433	8 600
Üldine vastutuskindlustus	70 180	66 849
Krediidi- ja garantiikindlustus	9 045	11 303
Ravikulu kindlustus	-95 143	-53 599
Kahjukindlustus kokku	2 795 691	3 039 795

D.2.7. Raamatupidamise aastaaruandes kajastatud tehnilised eraldised seisuga 31.12.2020:

Ettemakstud preemiate eraldis	Kohustused kindlustuslepingutest	Edasikindlustusandja vara	Neto
Seisuga 31.12.2019	5 702 466	-1 740 416	3 962 050
Seisuga 31.12.2020	5 364 662	-1 589 517	3 775 145

Rahuldamata nõuete eraldis	Kohustused kindlustuslepingutest	Edasikindlustusandja vara	Neto
Seisuga 31.12.2019	17 709 979	-12 287 406	5 422 573
Seisuga 31.12.2020	17 573 818	-11 835 068	5 738 750

D.2.8. Tehniliste eraldiste väärtused kokku

All toodud tabelis on esitatud Salva Kindlustuse tehnilised eraldised parima 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	1 395 741	7 183 957	66 961	8 646 659	5 476 036
Tule- ja muu varakahju kindlustus	463 445	5 039 715	268 560	5 771 720	3 147 689
Maismaasõidukite kindlustus	937 990	764 674	172 055	1 874 719	208 795
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	14 433	62 842	11 148	88 423	33 599
Üldine vastutuskindlustus	70 180	591 622	35 261	697 063	477 595
Krediidi- ja garantiikindlustus	9 045	400 000	3 676	412 721	11 54
Ravikulude kindlustus	-95 143	70 973	26 670	2 500	784
Kahjukindlustus kokku	2 795 691	14 113 783	584 331	17 493 805	9 345 652
Elukindlustus	0	3 044 164	462 478	3 506 642	2 000 996
Kokku	2 795 691	17 157 947	1 046 809	21 000 447	11 346 648

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 juhhib 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 eesmärgi.

Vastavalt kindlustustegevuse seadusele peab kindlustusandja vähemalt kord aastas standardvalemi, sisemudeli või osalise sisemudeli alusel tegevuse jätkuvuse printsiibist lähtudes arvutama solventsuskapitalinõude. Solventsuskapitalinõue vastab kindlustusandja omavahendite suurusel, 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 2020. aasta lõpul 239% (2019: 213%). Ettevõtte vabade omavahendite summa on 21,1 miljonit eurot (2019: 18,6 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 ülevaatus olulises ulatuses.

Omavahendite muutus aruandeperioodil	31.12.2020	31.12.2019	Muutus
Lihtaktsiakapital	3 200 000	3 200 000	0
Korrigeerimisreserv	17 955 071	15 374 433	2 580 638
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	21 155 071	18 574 433	2 580 638
Miinimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	21 155 071	18 574 433	2 580 638

IFRS järgi hinnatud omakapital ja muutused	31.12.2020	31.12.2019	Muutus
Aktsiakapital	3 200 000	3 200 000	0
Reservkapital	320 000	320 000	0
Muud reservid	64 428	64 428	0
Jaotamata kasum	16 636 098	14 858 330	1 777 768
Aruandeperioodi kasum	2 452 516	1 777 768	674 748
Omakapital kokku	22 673 042	20 220 526	2 452 516

Seos IFRS omakapitali ja Solventsus II omavahendite vahel	31.12.2020	31.12.2019
IFRS omakapital	22 673 042	20 220 526
Varade väärtuse hindamise erinevus	-3 760 513	-4 042 992
Tehniste eraldiste hindamise erinevus	1 938 033	2 018 469
Muude kohustuste hindamise erinevus	304 509	378 430
Solventsus II omavahendid	21 155 071	18 574 433

Omakapitali juhtimisega seotud ajaloolise dividendipoliitika järgi on dividendiväljamaksed aktsionäridele toimunud perioodil teenitud täiendava kasumi arvelt. 2020. 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 31.12.2020 moodustas solventsuskapitalinõue (SCR) 8 844 712 eurot, kasvades aastaga 121 779 euro võrra (31.12.2019 oli 8 722 933 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	31.12.2020	31.12.2019
Tururisk	4 009 708	2 809 426
Vastaspoole maksejõuetusrisk	1 808 885	2 932 924
Elukindlustusega seotud kindlustusrisk	453 341	480 247
Tervisekindlustusega seotud kindlustusrisk	431 266	627 080
Kahjukindlustusega seotud kindlustusrisk	4 814 831	4 548 248
Riskide hajutamise mõju	-3 297 062	-3 336 671
Põhisolventsuskapitalinõue	8 220 969	8 061 254
Tegevusrisk	623 743	661 679
Solventsuskapitalinõue kokku	8 844 712	8 722 933

E.2.2. Miinimumkapitalinõue

Miinimumkapitalinõue (MCR) on arvutatud kasutades lineaarset miinimumkapitalinõuet. Miinimumkapitalinõue arvutatakse aluseks võttes neto kindlustustehnilisi eraldisi äriilide kaupa ilma riskimarginaalita ja viimase 12 kuu neto teenitud preemiaid. Omavahendite kogusumma, mis on vajalik regulatiivse miinimumkapitalinõude täitmiseks, jäi samaks ning moodustas 31.12.2020 seisuga 3 700 000 eurot.

	31.12.2020	31.12.2019	Muutus
Kahjukindlustuse lineaarne miinimumkapitalinõue	1 770 571	1 810 367	-39 796
Elukindlustuse lineaarne miinimumkapitalinõue	21 907	25 199	-3 292
Lineaarne miinimumkapitalinõue kokku	1 792 478	1 835 566	-43 088
Solventsuskapitalinõue	8 844 712	8 722 933	121 779
Miinimumkapitalinõude ülempiir	3 980 120	3 925 320	54 800
Miinimumkapitalinõude alampiir	2 211 178	2 180 733	30 445
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	2 211 178	2 180 733	30 445
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 2020. aasta lõpul 239% (2019: 213%).

	31.12.2020	31.12.2019	Muutus
Omavahendid	21 155 071	18 574 433	2 580 638
Solventsuskapitalinõue	8 844 712	8 722 933	121 779
Miinimumkapitalinõue	3 700 000	3 700 000	0
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	239%	213%	26%
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinimumkapitalinõudesse	572%	502%	70%

Ettevõtte omavahendite summa on 21,1 miljonit eurot (2019: 18,6 miljonit eurot) ning omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse suurenes 26%.

Seltsi juhatuse hinnangul ei ole kapitalijuhtimise kohta rohkem avalikustatavat teavet.

E.3. Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

Selts ei kasuta aktsiariski kehtusel 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

Aruande koostamise ajal COVID-19 pandeemia kestab ja selle pikaajalised mõjud Salva Kindlustuse kapitalile ja Solventsus II kapitalinõudele võivad ilmneda järgnevate aastate jooksul.

F. Kvantitatiivsed aruanded

S.02.01.02 Bilanss

			Solventsus II väärtus	IFRS väärtused
Varad			C0010	C0020
Firmaväärtus	R0010			0,00
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	R0020			437 450,00
Immateriaalsed varad	R0030			908 442,00
Edasilükkunud tulumaksuvarad	R0040			0,00
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050			0,00
Materiaalne põhivara	R0060		591 193,00	927 877,00
Investeeringud (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070		19 042 798,00	19 042 798,00
Kinnisvara Osalused seotud ettevõtjates Aktsiad Aktsiad- noteeritud Aktsiad- noteerimata Võlakirjad Riigivõlakirjad Äriühingu võlakirjad Struktureeritud väärtpaberid Tagatisega väärtpaberid Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad Tuletisinstrumendid Muud hoiused kui raha ekvivalendid Muud investeeringud	R0080			
	R0090		2 545 175,00	2 545 175,00
	R0100		822 570,00	822 570,00
	R0110		822 570,00	822 570,00
	R0120			
	R0130		15 622 976,00	15 622 976,00
	R0140		1 255 589,00	1 255 589,00
	R0150		14 367 387,00	14 367 387,00
	R0160			
	R0170			
	R0180		52 077,00	52 077,00
	R0190			
	R0200		0,00	0,00
	R0210			
Investeeringus riskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220			
Laenud ja hüpoteegid	R0230		2 734 547,00	2 734 547,00
Kindlustuslepingutega seotud laenud Eraisikutele antud laenud ja hüpoteegid Muud laenud ja hüpoteegid	R0240			
	R0250		77 203,00	77 203,00
	R0260		2 657 344,00	2 657 344,00
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270		11 346 648,00	13 424 585,00
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus Kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus NSLT tervisekindlustus Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus SLT tervisekindlustus Elukindlustus, v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus Investeeringus riskiga elukindlustus	R0280		9 345 652,00	11 421 467,00
	R0290		9 344 868,00	11 420 159,00
	R0300		784,00	1 308,00
	R0310		2 000 996,00	2 003 118,00
	R0320		0,00	0,00
	R0330		2 000 996,00	2 003 118,00
	R0340		0,00	
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0350			
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360		1 093 462,00	1 093 462,00
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370		547 791,00	547 791,00
Nõuded (kindlustusega mitteseotud)	R0380		6 074,00	6 074,00
Omaaktsiad (otsehoitavad)	R0390			
Oma vahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksamisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid pole laekunud.	R0400			
Raha ja raha ekvivalendid	R0410		10 063 852,00	10 063 852,00
Muud varad	R0420		84 368,00	84 368,00
Kokku varad	R0500		45 510 733,00	49 271 246,00

Kohustused			Solventsus II väärtus	IFRS väärtused
			C0010	C0020
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus		R0510	17 493 805,00	19 894 316,00
	Tehnilised eraldised - kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus		R0520	17 491 305,00
		Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0530	0,00
		Parim hinnang	R0540	16 933 644,00
		Riskimarginaal	R0550	557 661,00
	Tehnilised eraldised - NSLT tervisekindlustus		R0560	2 500,00
		Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0570	0,00
		Parim hinnang	R0580	-24 170,00
		Riskimarginaal	R0590	26 670,00
	Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)		R0600	3 506 642,00
	Tehnilised eraldised - SLT tervisekindlustus		R0610	0,00
		Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0620	0,00
		Parim hinnang	R0630	0,00
		Riskimarginaal	R0640	0,00
	Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)		R0650	3 506 642,00
		Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0660	0,00
		Parim hinnang	R0670	3 044 164,00
		Riskimarginaal	R0680	462 478,00
	Tehnilised eraldised -investeerimisriskiga elukindlustus		R0690	0,00
	Tervikuna arvutatud tehnilised eraldised	R0700	0,00	
	Parim hinnang	R0710	0,00	
	Riskimarginaal	R0720	0,00	
Muud tehnilised eraldised		R0730	0,00	
Tingimuslikud kohustused		R0740		
Muud kui tehnilised eraldised		R0750		
Pensionihüvitistega seotud kohustised		R0760		
Edasikindlustusandjatelt saadud sissemaksed		R0770		
Edasilükkunud tulumaksu kohustised		R0780		
Tuletisinstrumentid		R0790		
Krediidiastutustele võlgnetavad summad		R0800		
	Residendid	ER0801		
	Muu euroala	ER0802		
	Muu maailm	ER0803		
Muud finantskohustused kui krediidiastutustele võlgnetavad summad		R0810	595 293,00	
	Mittekrediidiastutustele võlgnetavad summad		ER0811	595 293,00
		Residendid	ER0812	595 293,00
		Muu euroala	ER0813	
		Muu maailm	ER0814	
	Muud finantskohustised (emiteeritud võlakirjad)		ER0815	
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele		R0820	522 023,00	
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused		R0830	858 174,00	
Võlgnevused (mitte kindlustus)		R0840	1 379 725,00	
Allutatud kohustused		R0850		
	Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised		R0860	
	Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised		R0870	
Muud kohustised		R0880	0,00	
Kokku kohustised		R0900	24 355 662,00	
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi		R1000	21 155 071,00	
			22 673 042,00	

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiliinide kaupa

		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	1 309 356	0	0	6 894 575	4 993 418	276 618	6 485 361	395 568	98 731	0	0	0	20 453 627
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	84 086	0	0	2 890 741	1 980 824	168 053	1 382 715	316 454	14 814	0	0	0	6 837 687
Neto	R0200	1 225 270	0	0	4 003 834	3 012 594	108 565	5 102 646	79 114	83 917	0	0	0	13 615 940
Teenitud kindlustuspreemiad														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0210	1 459 180	0	0	6 934 790	5 090 242	275 450	6 519 989	393 480	118 300	0	0	0	20 791 431
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	90 471	0	0	2 906 834	2 024 805	167 665	1 466 306	314 783	17 722	0	0	0	6 988 586
Neto	R0300	1 368 709	0	0	4 027 956	3 065 437	107 785	5 053 683	78 697	100 578	0	0	0	13 802 845
Tekkinud nõuded														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0310	561 365	0	0	3 690 525	2 784 035	51 126	2 686 521	294 331	407 883	0	0	0	10 475 786
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	-3 311	0	0	1 415 654	1 125 048	12 203	463 749	235 463	0	0	0	0	3 248 806
Neto	R0400	564 676	0	0	2 274 871	1 658 987	38 923	2 222 772	58 868	407 883	0	0	0	7 226 980
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	639 759	0	0	1 514 639	1 074 078	69 207	2 345 396	52 236	24 632	0	0	0	5 719 947
Administratiivkulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0610	104 293	0	0	549 174	397 741	22 033	516 579	31 508	7 864	0	0	0	1 629 192
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	104 293	0	0	549 174	397 741	22 033	516 579	31 508	7 864	0	0	0	1 629 192
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	13 762	0	0	510 715	500 360	194	402 908	0	0	0	0	0	1 427 939
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	204 286	200 144	0	0	0	0	0	0	0	404 430
Neto	R0900	13 762	0	0	306 429	300 216	194	402 908	0	0	0	0	0	1 023 509
Sõlmimiskulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0910	525 073	0	0	1 429 444	1 011 099	85 772	1 669 417	99 423	30 614	0	0	0	4 850 842
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	3 369	0	0	770 408	634 978	38 792	243 508	78 695	13 846	0	0	0	1 783 596
Neto	R1000	521 704	0	0	659 036	376 121	46 980	1 425 909	20 728	16 768	0	0	0	3 067 246
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	5 719 947

S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa

			Päritoluriik	Riik		
			Koduriik	Belgia	Leedu	Inglismaa
			C0080	C0090	C0090	C0090
Kindlustusmaksed	Bruto- otsekindlustustegevus	R0110	19 933 949	0	0	519 678
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0130	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0140	6 577 864	0	0	259 823
	Neto	R0200	13 356 085	0	0	259 855
Teenitud kindlustusmaksed	Bruto- otsekindlustustegevus	R0210	20 181 748	0	0	609 683
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0230	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0240	6 683 760	0	0	304 826
	Neto	R0300	13 497 988	0	0	304 857
Tekkinud nõuded	Bruto- otsekindlustustegevus	R0310	10 109 233	0	-2 482	369 035
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0330	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0340	3 065 500	0	-1 980	185 286
	Neto	R0400	7 043 733	0	-502	183 749
Muude tehniliste eraldiste muutused	Bruto- otsekindlustustegevus	R0410	0	0	0	0
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0420	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0430	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0440	0	0	0	0
	Neto	R0500	0	0	0	0
Tekkinud kulud		R0550	5 532 008	0	0	187 939
Muud kulud		R1200				
Kulud kokku		R1300				

S.12.01.02 Elukindlustuse ja SLT tervisekindlustuse tehnilised eraldised

		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	Tervisekindlustuse edasikindlustus (aktsepteeritud edasikindlustus)	Kokku (SLT tervisekindlustus)
						Valiku-õiguste ja finantstagatiseta kindlustus	Valiku-õiguste ja finantstagatisega kindlustus			
		C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Tervikuna arvutatud 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 arvutatud tehniliste eraldistega	R0020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvutatud tehnilised eraldised										
Parim hinnang										
Bruto - parim hinnang	R0030	3 044 164	0	3 044 164	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitudoodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080	2 001 124	0	2 001 124	0	0	0	0	0	0
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0090	1 043 168	0	1 043 168	0	0	0	0	0	0
Riskimarginaal	R0100	462 478	0	462 478	0	0	0	0	0	0
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa				0						
Tervikuna arvutatud 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tehnilised eraldised - kokku	R0200	3 506 642	0	3 506 642	0	0	0	0	0	0

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus											Aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus				Kahju-kindlustuslepingutest 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- kahjude kindlustus	Tervise-kindlustuse mitte- proportsionaalne edasikindlustus	Isikukahjude 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 makseviivitusest 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	-95 143	0	0	1 395 741	937 990	14 433	463 445	70 180	9 045	0	0	0	0	0	0	2 795 691
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	332	0	0	-4 078	-95 274	-2 577	-121 444	4 662	1 154	0	0	0	0	0	0	-217 225
Kindlustuspreemiate eraldiste parima hinnangu koguväärtus	R0150	-95 475	0	0	1 399 819	1 033 264	17 010	584 889	65 518	7 891	0	0	0	0	0	0	3 012 916
Kahjude eraldised																	

Bruto	R0160	70 973	0	0	7 183 957	764 674	62 842	5 039 715	591 622	400 000	0	0	0	0	0	0	14 113 783
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240	452	0	0	5 480 114	304 069	36 176	3 269 133	472 933	0	0	0	0	0	0	0	9 562 877
Kahjude eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0250	70 521	0	0	1 703 843	460 605	26 666	1 770 582	118 689	400 000	0	0	0	0	0	0	4 550 906
Parim hinnang kokku- bruto	R0260	-24 170	0	0	8 579 698	1 702 664	77 275	5 503 160	661 802	409 045	0	0	0	0	0	0	16 909 474
Parim hinnang kokku- neto	R0270	-24 954	0	0	3 103 662	1 493 869	43 676	2 355 471	184 207	407 891	0	0	0	0	0	0	7 563 822
Riskimarginaal	R0280	26 670	0	0	66 961	172 055	11 148	268 560	35 261	3 676	0	0	0	0	0	0	584 331
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	2 500	0	0	8 646 659	1 874 719	88 423	5 771 720	697 063	412 721	0	0	0	0	0	0	17 493 805
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	784	0	0	5 476 036	208 795	33 599	3 147 689	477 595	1 154	0	0	0	0	0	0	9 345 652
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	1 716	0	0	3 170 623	1 665 924	54 824	2 624 031	219 468	411 567	0	0	0	0	0	0	8 148 153

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 (kumulatiivne)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Enne	R0100											-25	-25	
	R0160											-34	-34	
2011	R0170	7 470	1 706	276	217	95	52	140	74	37	172		172	10 239
2012	R0180	6 380	2 095	147	99	15	-13	-4	-10	-7			-7	8 702
2013	R0190	6 982	1 876	171	103	23	-36	326	1				1	9 446
2014	R0200	6 728	1 576	177	57	2	64	172					172	8 775
2015	R0210	8 760	2 257	495	100	-1	18						18	11 629
2016	R0220	9 493	2 329	227	100	-21							-21	12 127
2017	R0230	8 763	2 297	236	58								58	11 354
2018	R0240	9 684	2 689	134									134	12 507
2019	R0250	9 443	2 290										2 290	11 733
2020														
Kokku:													11 698	125 755

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	334
	R0160						4 310	4 382	4 284	4 211	4 024		3 991
2011	R0170					54	39	32	30	10			10
2012	R0180				794	744	673	290	281				279
2013	R0190			876	534	1 960	3 555	3 394					3 447
2014	R0200		1 302	738	171	107	72						72
2015	R0210	3 629	1 173	641	502	360							357
2016	R0220	3 181	1 223	609	357								359
2017	R0230	3 382	944	753									755
2018	R0240	3 117	844										845
2019	R0250	3 663											3 663
2020													
Kokku:													14 114

S.23.01.01 Omavahendid

			Kokku	Piiranguteta esimese taseme	Piirangutega esimese taseme	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsuste osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68	Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsuste 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	17 955 071	17 955 071			
	Allutatud kohustised	R0140					
	Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160					
	Muud eespool nimetatava omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktepteerib 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 märkimisväärsuste osalustega finantseerimis- ja krediidiasutustes	R0230					
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	21 155 071	21 155 071			
Lisaomavahendid	Lisaomavahendid						
	Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300					
	Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed põhiomavahendite kirjed, mis on sissenõutavad	R0310					
	Sissemaksmata 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	21 155 071	21 155 071			
	Miinumkapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	R0510	21 155 071	21 155 071			
	Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	21 155 071	21 155 071			
	Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	21 155 071	21 155 071			
Solventsuskapitalinõue SCR	Solventsuskapitalinõue SCR	R0580	8 844 712				
Miinumkapitalinõue MCR	Miinumkapitalinõue MCR	R0600	3 700 000				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudes	Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudes	R0620	239,18%				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudes	Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudes	R0640	571,76%				

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	4 009 708	4 009 708	
Vastaspolee makseviituse risk	R0020	1 808 885	1 808 885	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	453 341	453 341	
Tervisekindlustusrisk	R0040	431 266	431 266	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	4 814 831	4 814 831	
Hajutamine	R0060	-3 297 062	-3 297 062	
Immateriaalse vara risk	R0070	0	0	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	8 220 969	8 220 969	

S.25.01.01.02 Solventsuskapitalinõude arvutamine

		C0100
Operatsioonirisk	R0130	661 679
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	8 882 648
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	0
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõue	R0220	0
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kapitalinõue	R0400	0
Ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	0
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	0
Kattuvusega kohandamise 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	1 770 571

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	0	1 225 270
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	3 103 662	4 003 834
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	1 493 869	3 012 594
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0070	43 676	108 565
Tule- ja muu varakahju kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0080	2 355 471	5 102 646
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	184 207	79 114
Krediidi- ja garantiikindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0100	407 891	83 917

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

		C0040
MCRL Tulemus	R0200	21 907

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	1 043 168	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku	R0250		0

S.28.01.01.05 Miinimumkapitalinõude arvutus kokku		C0069
Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	1 792 478
Solventsuskapitalinõue	R0310	8 844 712
Miinimumkapitalinõude ülempiir	R0320	3 980 120
Miinimumkapitalinõude alampiiir	R0330	2 211 178
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	R0340	2 211 178
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	3 700 000
Miinimumkapitalinõue	R0400	3 700 000

Juhatuse allkirjad

Salva Kindlustuse AS juhatus on koostanud 2020. aasta solventsuse ja finantsseisundi aruande. Elektrooniliselt allkirjastatud 05.04.2021. a.