



SALVA KINDLUSTUSE AS

**SOLVENTSUSE JA FINANTSSEISUNDI
ARUANNE**

2019

Kokkuvõte	3
A. Äritegevus ja tulemused	3
A.1. Äritegevus	3
A.2. Kindlustustehnilised tulemused	5
A.3. Investeermistulemused	6
A.4. Muu tegevuse tulemused	7
A.5. Muu teave	7
B. Juhtimissüsteem	8
B.1. Üldteave juhtimissüsteemi kohta	8
B.2. Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	11
B.3. Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine	12
B.4. Sisekontrollisüsteem	13
B.5. Vastavuskontrolli funktsioon	14
B.6. Siseauditi funktsioon	14
B.7. Aktuaari funktsioon	14
B.8. Funktsiooni või tegevuse edasiandmine	15
B.9. Mis tahes muu teave	16
C. Riskiprofiil	16
C.1. Kindlustusrisk	16
C.2. Tururisk	19
C.3. Krediidirisk	21
C.4. Likviidsusrisk	21
C.5. Operatsioonirisk	22
C.6. Muud olulised riskid	22
C.7. Mis tahes muu teave.	23
D. Hindamine solventsuse eesmärgil	24
D.1. Varad	25
D.2. Tehnilised eraldised	26
D.3. Muud kohustused	29
D.4. Alternatiivsed hindamisemeetodid	29
D.5. Mis tahes muu teave	29
E. Kapitalijuhtimine	29
E.1. Omavahendid	29
E.2. Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue	30
E.3. Kestusel põhineva aktsiariski alammoduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel	31
E.4. Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel	31
E.5. Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine	31
E.6. Mis tahes muu teave	32
F. Kvantitatiivsed aruanded	33

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. Täna sel päeval kuuluvad Salva portfelli kõik enamlevinud kahjukindlustustooted, mida on kokku üle 15-ne. Ettevõtte klientideks on eraisikud, ettevõtted ja avaliku sektori ettevõtted ja asutused.

2019. aasta kindlustusmaksete kogusumma moodustas 22 415 tuhat eurot, mis võrreldes 2018. aastaga kasvas 1% (2018: 22 291 tuhat eurot).

Salva Kindlustuse AS 2019. aasta eraldiseisva ettevõtte kasumiks kujunes 1 778 tuhat eurot (2018: 1 313 tuhat eurot). Konsolideerimisgrupi kasumiks kujunes 1 866 tuhat eurot (2018: 1 313 tuhat eurot).

Salva kindlustustehniline tulemus vähenes 30% moodustades 979 tuhat eurot (2018: 1 402 tuhat eurot). Konsolideeritud kindlustustehniline tulemus vähenes 31% moodustades 1 423 tuhat eurot (2018: 2 068 tuhat eurot). Kindlustustehnilist tulemust mõjutasid negatiivselt kahjueraldiste suurenemine ning kulude kasv seoses tulemustasu eraldise moodustamisega. Kahjusuhte üldiselt ei ületatud prognoositut taset.

2019. aasta jooksul on Salva tegelenud Solventsus 2 regulatsiooni kõikide aspektide edasi arendamisega. Täiustatud ja kehtestatud uusi juhtimissüsteemi toimimist reguleerivad sise-eeskirju ning juhtimissüsteemi läbivaatuse käigus on täiendatud riskijuhtimissüsteemi korraldust ning aruandlust reguleerivad sise-eeskirjad.

2019. 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 2019. aasta lõpu seisuga on 18,6 mln eurot ja ületab solventsuskapitalinõuet 2,1 korda.

Salva Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev ning tugevalt kapitaliseeritud ettevõtte.

Aruande koostamise ajal puhkenud COVID 19 viirusepuhang, mis on 12. märtsil 2020 kuulutatud WHO poolt pandeemiaks, paneb meid ja kogu maailma uude olukorda ning iga prognoos võib järgmisel päeval osutuda liiga optimistlikuks.

2019. majandusaasta solventsuse ja finantsseisundi aruande kinnitas Salva Kindlustuse AS juhatus 20.04.2020.a.

A. Äritegevus ja tulemused

A.1. Äritegevus

A.1.1. Kontaktandmed

Ettevõtte kontaktandmed:

Ärinimi: Salva Kindlustuse AS

Äriregistri kood: 10284984

Aadress: Pärnu mnt.16, 10141 Tallinn, Eesti

Tel: +372 680 0500

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

Põhitegevusala: kahjukindlustusteenuste osutamine (EMTAK 65121)

Järelevalveasutuse kontaktandmed:

Nimi: Finantsinspeksioon

Aadress: Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti

Tel: +372 668 0500

Faks: +372 668 0501

E-post: info@fi.ee

Ettevõtte audiitori kontaktandmed:

Nimi: KPMG Baltics OÜ
Address: 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. Belgias ja Leedus on lepingud lõppenud.

Salva olulisemad äriliinid Solventsus II direktiivi järgi on:

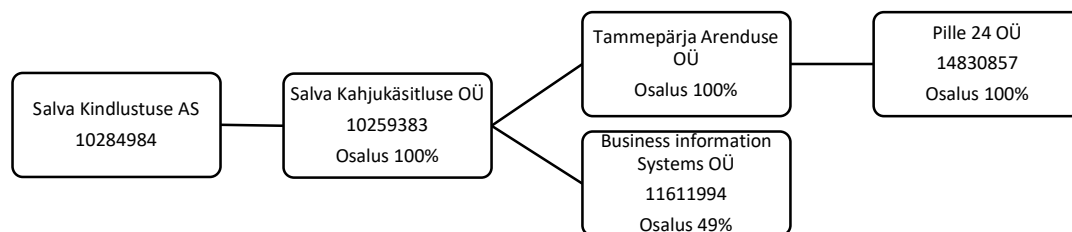
- mootorsõidukivaldaja vastutuskindlustus
- maismaasõidukite kindlustus
- tule ja muu varakahju kindlustus
- ravikulu kindlustus
- mere, lennundus ja transpordikindlustus
- üldine vastutuskindlustus
- krediidi- ja garantiikindlustus

Ettevõtte esindused (8) ja müügipunktid (8) asuvad üle Eesti ja peakontor Tallinnas. Salva Kindlustuse AS põhikohaga töötajate arv aruandeaasta lõpu seisuga oli 93.

Seisuga 31.12.2019 on Salva Kindlustuse AS-i omanikud :

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

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

Ettevõtte konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted.

Salva Kahjukäsitluse OÜ osutab kindlustusjuhtumite käsitlemise ja varade halduse teenust emaettevõttele. Business Information Systems OÜ osutab tarkvara arenduse teenust peamiselt Salva Kindlustuse AS-le. Tammepärja Arenduse OÜ asutati 2018. aastal kinnisvaraprojekti ellu viimiseks ning Pille 24 OÜ 2019 aastal Pille 24 kinnistuga seotud kinnisvaraprojekti ellu viimiseks.

Olulised sündmused

2019. aastal tegutseti piiriülese teenusepakkujana Inglismaal. Tegevus piiriülese kindlustusandjana ei ole oluliselt mõjutanud ettevõtte majandustulemusi. Seoses Brexitiga alates 1. jaanuarist 2020 uusi kindlustuslepinguid ei väljastata. 2020. aasta lõpuks on teenusepakkumine Inglismaal lõppenud.

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

A.2. Kindlustustehnilised tulemused

Salva 2019. aasta tulud kokku kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 6%. Tulude hulgas kajastatud teenitud preemiad netona edasikindlustusest vähenesid 1%. Investeeringute tulu poolest oli aasta erakordselt hea, ulatudes 1 120 tuh euronit ning oli eelmise aastaga võrreldes seitsmekordne.

Kindlustusmaksete kogusumma moodustas 22 415 tuh eurot, mis võrreldes 2018. aastaga kasvas ligi 1% (2017: 22 291 tuh eurot). Kindlustusmaksete suuremat kasvu ei ole me suutnud konkurentsi olukorrast tulenevalt saavutada.

Kindlustusmaksed kasvasid eelkõige varakindlustuse maksete kasvust tulenevalt. Teistes suuremates kindlustusliikides ei suutnud me müüki piisavalt kasvatada tulenevalt tihedast hinnakonkurentsisist ja soovist riske hinnata ja hinnastada nii, et kahjusuhe ei halveneks.

Kindlustustehniline tulemus vähenes 30% moodustades 979 tuh eurot (2018: 1 402 tuh eurot). Kindlustustehnilist tulemust mõjutasid negatiivselt kahjueraldiste suurenemine ning kulude kasv seoses tulemustasu eraldise moodustamisega.

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

Kindlustustehnilised tulemused Solventsus II äriiliini alusel

2 019	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
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

2 018	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
Kogutud kindlustusmaksed	7 243 145	5 119 669	6 355 519	2 791 979	304 627	348 021	128 038	22 290 998
Kindlustustehniline tulem	194 206	-140 992	786 672	490 747	-11 184	1 206	80 872	1 401 526

Kindlustustehnilised tulemused geograafilise piirkonna alusel:

2 019	Eesti	Belgia	Inglismaa	Kokku
Kogutud kindlustusmaksed	21 655 705	0	759 377	22 415 082
Kindlustustehniline tulem	1 003 173	-3 732	-20 837	978 604

2 018	Eesti	Belgia	Inglismaa	Kokku
Kogutud kindlustusmaksed	21 956 596	0	334 402	22 290 998
Kindlustustehniline tulem	1 536 202	-17 050	-117 626	1 401 526

A.3. Investeermistulemused

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

Aasta jooksul finantsinvesteeringute valikute põhimõtetes muutusi ei toimunud. Aktiivsete finantsinvesteeringute osas oleme võtnud peamiselt intressi-, kursivahe- ja vastaspoolte riski. Turu suhteline volatiilsus ning ootused intressimäära tõusule tegid meid uutesse investeeringutesse sisenemisel ettevaatlikuks ning oleme selles osas otsinud kõrge usaldusmääraga vastaspoolte suhteliselt lühikesi positsioone.

Kokkuvõtteks võib öelda, et Seltsi investeeritud varad teenisid 2019. aastal head tootlust. Aasta jooksul finantsturgude volatiilsust tekitanud sündmused taandusid ja aasta osutus lõpuks väärtpaberiturgudele väga positiivseks. Aruande koostamise ajaks on olukord maailmamajanduses drastiliselt muutunud. Seoses koroonaviiruse COVID-19 puhkemisega maailmas on investorite emotsioonidest kantud käitumine ning ettearvamatu majanduskeskkond, millele sekundeerivad geopoliitiliste tegurite ning proteksionismi oht, uuel aastal võimsalt mõju avaldanud väärtpaberiturgudele. Sellest tulenevalt juhime 2019. aastal finantsinvesteeringute portfelli pigem evolutsiooniliselt ning keskendume selle valikulisele ülesehitamisele.

Salva kasumiks investeermistevõime kujunes 925 tuh eurot (2018: 16 tuh eurot). Konsolideeritud investeeringute tootluseks aasta baasil oli ligi 5,6%, sh. võlakirjade portfelli keskmine tootlus oli 4,0%.

Krediidriski jaotus võlakirjaportfellis oli järgmine: A (S&P järgi) või Aa (Moody's järgi) krediitdireitingut omas 12% võlakirjadest; B või Baa ja Ba krediitdireitingut omas 54%. Investeeringutest 88% hoitakse eurodes, ülejäänud on Norra kroonides ja on avatud valuutariskile. Juhatuse hinnangul on valuutarisk minimaalne.

Investeeringute portfelli:

eurodes	31.12.2019	31.12.2018
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	11 051 898	12 830 188
Aktsiad ja aktsiafondid	2 700 561	2 085 675
Laenud	1 517 839	128 439
Tähtajalised hoiused	4 008 311	500 822
Kokku	19 278 609	15 545 124

Investeeringute netotulu:

eurodes			Realiseeritud kasum või kahjum	Realiseerimata kasum või kahjum	Varahalduse kulu	Kokku
Varaklass	Dividenditulu	Intressitulu				
2019						
Äriühingu võlakirjad		327 415		158 429		485 844
Riigivõlakirjad	16 917		1 248	506 361		524 526
Omakapitaliinstrumendid		63 018				63 018
Investeermisfondid		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					-194 892	-194 892
Investeeringute netotulu kokku	26589	418223	7268	667 979	-194 892	925 167

Varaklass	Dividenditulu	Intressitulu	Realiseeritud kasum või kahjum	Realiseerimata kasum või kahjum	Varahalduse kulu	Kokku
2018						
Äriühingu võlakirjad		646 732		-367 815		278 917
Riigivõlakirjad		7 871		-65 428		-57 557
Omakapitaliinstrumendid	17 917		9 112	-116 249		-89 220
Investeeringufondid	3 802		-1 966	-1 083		753
Hüpoteeklaenu ja laenu		21 164				21 164
Raha ja hoiused		1 803				1 803
Varahalduse kulud					-140 131	-140 131
Investeeringute netotulu kokku	21 719	677 570	7 146	-550 575	-140 131	15 729

Ettevõtte otse omakapitalis kasumit ja kahjumit finantsvaradelt ei kajasta.

Ettevõttel ei ole investeeringuid väärt-päberistamise.

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	2019	2018
Muud äritulud	53 438	44 194
Muud ärikulud	179 441	148 801

A.5. Muu teave

Ettevõttel ei ole äritegevuse või tulemustega seotud muud teavet.

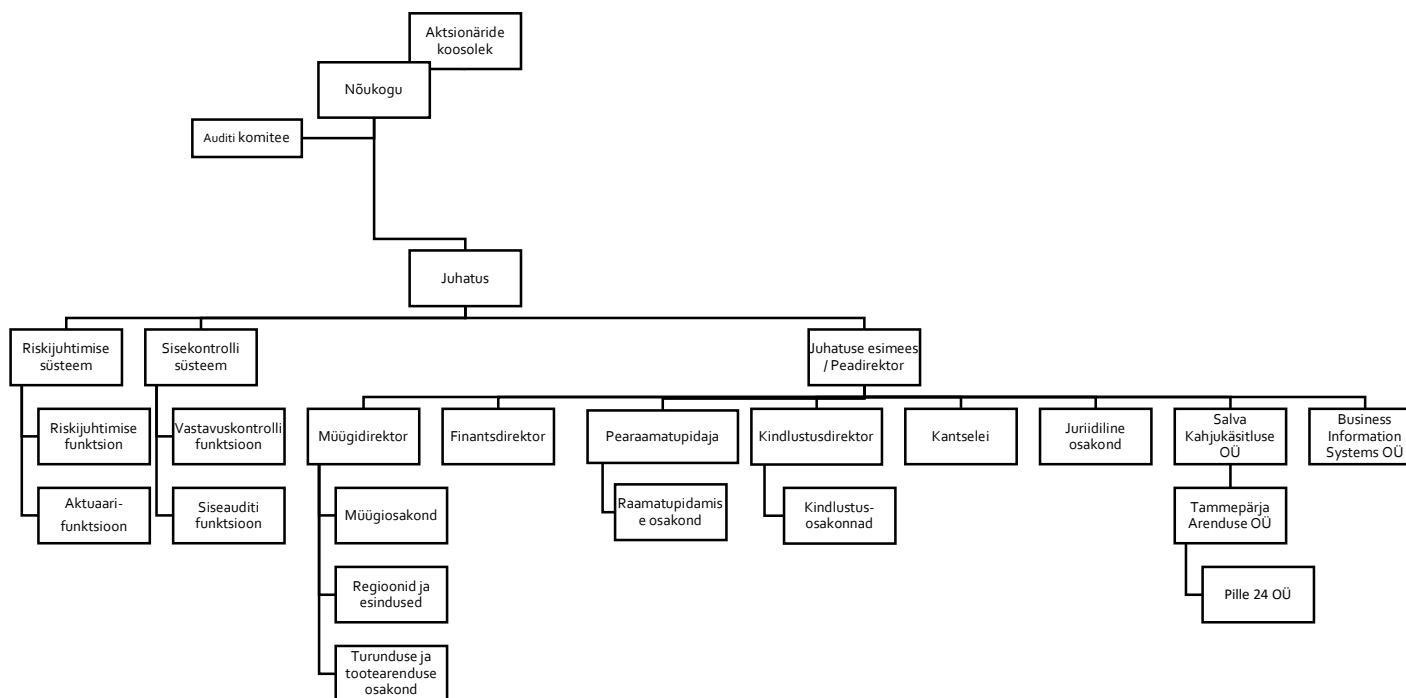
B. Juhtimissüsteem

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 protseduurireeglid ja eeskirjad.

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

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

Aktsionäride üldkoosolek

Salva kõrgeim juhtimisorgan on Salva aktsionäride üldkoosolek.

Aktsionäride korraline üldkoosolek toimub üks kord aastas nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist juhatase 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, juhatase 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 juhatase 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 Audiitortevgevuse 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. Juhatase liikmed valitakse nõukogu poolt kolmeks aastaks. Juhatase liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Nõukogu võib juhatase liikme, sõltumata põhjusest, tagasi kutsuda.

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

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

Ettevõttes on kehtestatud sise-eeskirjad, sisedokumentid ja protseduurireeglid, mis reguleerivad koostööd, sisemist aruandlust ja teabevahetust osakondade vahel ja ettevõttest välja poole.

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

B.1.2. Tasustamissüsteem

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

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

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

Salva tasustamissüsteem koosneb püsitasust ja muutuvtasust.

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

Salva juhatusel on õigus otsustada kõikidele töötajatele tulemustasu maksmine muudel juhtumitel, seoses konkreetselt 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 konkreetse ametis. Salva juhatuse liikmetega eraldi juhatuse liikme lepinguid, mis käsitleks isiku tegevust juhatuse liikme kohustuste täitmisenä, 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 meetodikaid. 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 vastutusalal on riskijuhtimise toimimiseks vajaliku raamistiku loomine, selle toimimise hindamine ning riskidega seotud otsustus- ning aruandlusprotsesside kontroll. Riskijuhtimisfunktsiooni täidavad Salvas juhatus, vastavuskontrolli spetsialist, jurist ja aktuaar.

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 investeringute 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 aktuaari 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 juhatusel 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 lepatakse 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 printsip), 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 juhiv 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 õigustöögrupi koosolekutel, omades seeläbi operatiivset ülevaadet Salva tegevust mõjutava õiguskeskonna muutmise kavatsustest ja õigusaktidest tulenevate nõuete muutumisest. Vastavuskontrolli funktsiooni täitja osaleb ka regulaarsetel Salva juhtide ja võtmeisikute koosolekutel, selgitades koosolekutel vajadusel kehtivat õiguslikku raamistikku ja jälgib, et ettevõtte tegevusprotsessid oleksid vastavuses nii kehtivate õigusaktidega ning läbiviidavad tegevused oleksid piisavalt reguleeritud asjakohaste sise-eeskirjadega.

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

B.6. Siseauditi funktsioon

Siseauditi funktsioon hõlmab juhtimissüsteemi asjakohasuse ja tõhususe hindamist. Salvas reguleerib seda ettevõtte sisedokument „Siseauditi funktsiooni põhimäärus“. Siseauditi funktsiooni täitmiseks määrab nõukogu auditikomitee ettepanekul sõltumatu siseauditi eest vastutava isiku (edaspidi siseaudiitor). Siseauditi funktsioon on edasi antud aastateks 2017 kuni 2019 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 kindlustusriski 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 (kahjukäsitus, müük, investeeringud) tegevustest kaise 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 teenusepakkujate 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.

Kahjukäsitus on oma tegevuses sõltumatu ning evib eraldiseisvat meeskonda ning tegevuseks vajalikke vahendeid. Aastate jooksul on juurutatud lähenemine, mis tagab kahjukäsitluse protsesside sõltumatuse müügi protsessidest. Konfliktisituatsioonid 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	Teenuse 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

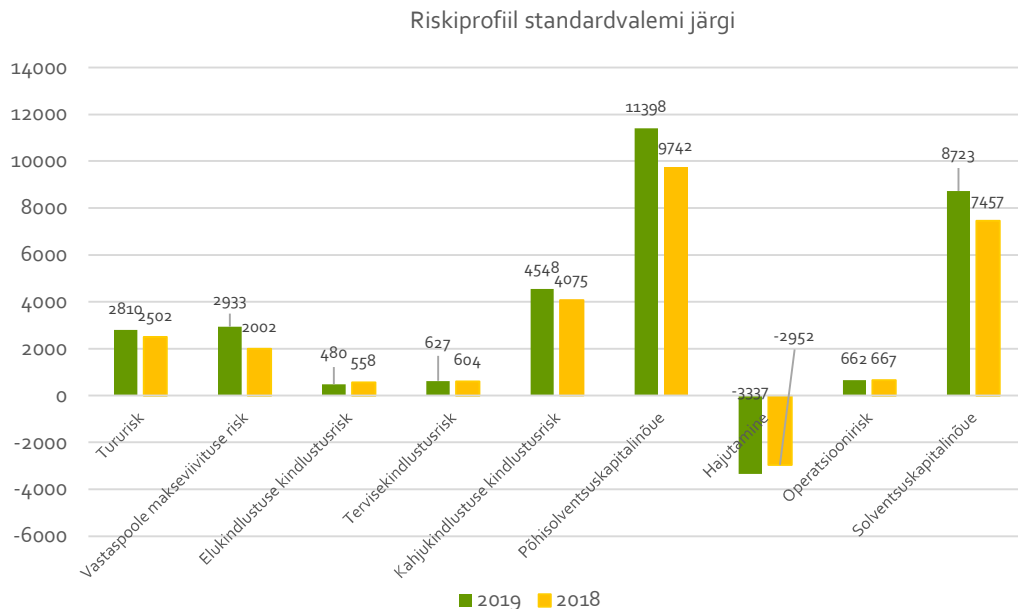
Salva juhtimissüsteemi kohta ei ole muud olulist teavet.

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 standardvalemist.

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.

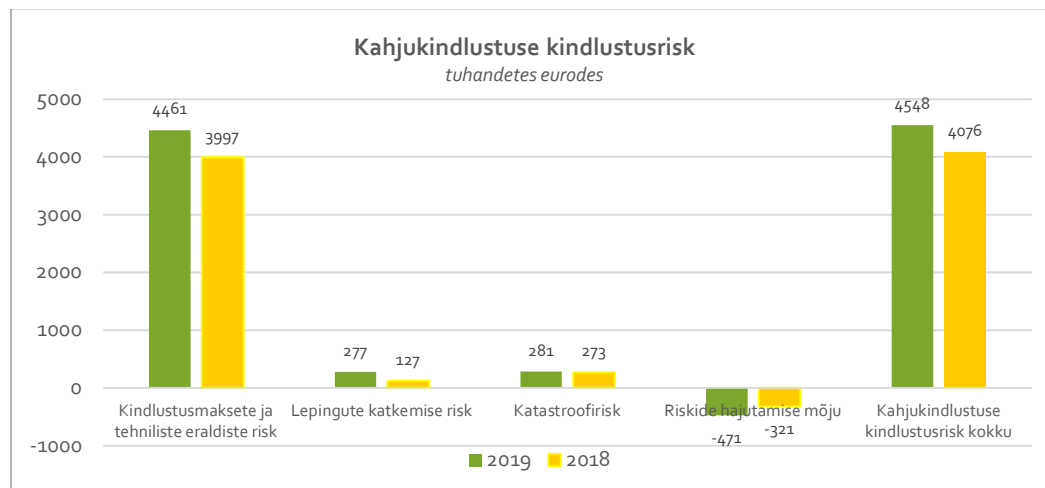
Kindlustusriski juhtimine toimub kontsernis igapäevaselt, kaasates erinevaid allikaid- teadmisi turult, olemasolevas müügisüsteemis sisalduvat teavet, kindlustusmatemaatilisi teadmisi/mudeleid ning kindlustusosakondade oskusteavet ja protsesse.

Suurim kindlustusriski kapitalinõue tuleneb kahjukindlustusest.

Kahjukindlustusrisi solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2019. lõpus on 4 548 248 eurot (2018: 4 075 504 eurot).

Kindlustusmaksete ja tehniliste eraldiste risk

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



Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2019. lõpus on 4 461 397eurot (2018: 3 996 798eurot).

Kindlustuslepingu sõlmimisega annab kindlustusvõtja kindlustusandjale üle oma kindlustusrisi ja maksab selle eest kokkulepitud kindlustusmakse. Kindlustusmaksete risk võib tuleneda ebapiisavast kindlustusmaksest võetud riski eest või ebakompetentsest kindlustusrisi hindajast, kes valideerib mittekindlustatava riski. Samuti võib tegelik kahjusagedus ja tõsisus 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 2019. lõpus on 277 144 eurot (2018: 126 913 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) 2019. lõpus on 280 964 eurot (2018: 272 662 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 2019. lõpus on 480 247 eurot (2018: 557 906 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 tervisekindlustusrisi kandvad kindlustuslepingud.

Süsteemi on integreeritud tootepõhiselt ja kasutajapõhiselt piisavad kontrollid tagamaks riskide võtmise vastavuse sise-eeskirjadele.

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2019. lõpus on 627 080 eurot (2018: 504 513 eurot).

Riski kontsentratsioon

Salva kindlustusportfell sisaldab piisaval määral äriilise, et olla piisavalt hajutatud. Lisaks Eestile tegutseme Inglismaal, kus teenuste maht on ebaoluline ning seoses Brexit-iga mahud vähenevad 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 kahjust, kuid siiski on olemas risk, et edasikindlustusandja ei suuda oma kohustusi täita. Selts on kehtestanud edasikindlustusandja valimisel minimaalse aktsepteeritava avaliku krediitdireitingu, milleks on Standard & Poor's "A-" või kõrgem. Edasikindlustusega kaasnevad riskid seostuvad nii kindlustus- kui 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 31.12.2019	2,13
Suurte kahjude stressitest	2,00
Kahjueraldiste suurenemise stressitest	2,02
Tulevaste kahjude suurenemise stressitest	1,82
Suurima edasikindlustaja maksejõuetuse stressitest	1,73

Suurte kahjude stressitest näitab ootamatute suurte kahjude mõju solventsuskapitalinõude suhtarvule. Stressitestis eeldatakse, et aasta jooksul toimub kaks suurt liikluskindlustuse kahju kahjusummadega 5 000 000€ ja 8 000 000€. 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.

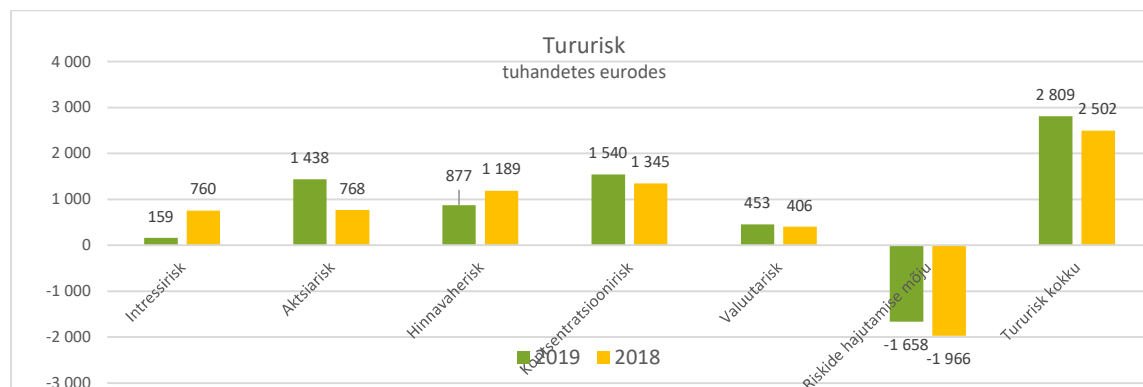
Suurima edasikindlustaja maksejõuetuse stressitest kirjeldab olukorda, kui suurim edasikindlustaja sattub makseraskustesse ja meie nõuded tema vastu tuleb 50% võrra alla hinnata. Arvestame, et tehniliste eraldiste suurenemine vähendab omavahendeid ja suurendab kapitalinõudeid tehniliste eraldiste riski 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	31.12.2019	31.12.2018
Intressirisk	158 820	760 202
Aktsiarisk	1 438 040	767 846
Hinnavahterisk	877 537	1 189 330
Kontsentratsioonirisk	1 539 806	1 345 119
Valuutarisk	453 030	405 611
Riskide hajutamise mõju	-1 657 807	-1 966 058
Tururisk kokku	2 809 426	2 502 051

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik tururiskipositsioon 2019. lõpus on 2 809 426 eurot (2018: 2 502 051 eurot). Tururiski solventsuskapitalinõue suurenes 670 tuhande euro võrra eelkõige aktsiariski arvutamises kasutatava sümmeetrilise kohandamise intressimäära suurenemisega, mis tõi kaasa tütarettevõtte 2 tüüpi aktsiapositsiooni suurenemise.

Eriotstarbelised varakogumid ning bilansivälised riskipositsioonid tururiski puudutavas osas puuduvad.

Intressirisk

Intressirisk mõõdab riskipõhist kapitalivajadust, mis tuleneb kõikidest varadest ja kohustustest, mis on tundlikud intressimäärades toimuvatele kõikumistele. Meie hinnangul intressimäärade kasv suurim riskifaktor, hindame lähiaastatel toimuvat intressitõusu väga tõenäoliseks arengustsenaariumiks, seetõttu oleme portfelli kujundamisel eelistanud peamiselt ujuva intressimääraga instrumente.

Intressiriskile avatud portfelliiosa suurus on ca. 11,2 miljonit ning üks protsendipunkt intressimäärade tõusu mõjutab meid ca. 158 000 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.

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 juhatus, kui ka varahaldur.

Protessuaalselt 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. 700 000 EUR-i, 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 ristkontrollitakse raamatupidamisüksuse poolt igakuiselt.

Riskide jälgimiseks esitab varahaldur igakuiselt detailse koondülevaate juhatusele. Juhatusel 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 võimalikku mõju omavahenditele:

tuh eurodes	31.12.2019	31.12.2018
Intressikõvera muutus +50 baaspunkti	-140	-110
Intressikõvera muutus -50 baaspunkti	+140	+112
Intressikõvera muutus +100 baaspunkti	-276	-217
Intressikõvera muutus -100 baaspunkti	+252	+227
Intressikõvera muutus +200 baaspunkti	-540	-423
Intressikõvera muutus -200 baaspunkti	+363	+380

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

Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2019. aasta lõpus oli 158 820 eurot (2018: 760 202 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 tase muutustest või kõikumistest. Salva turupõhine aktsiarisk kogupositsioon on 2 700 561 eurot. Suurem osa aktsiariskist on seotud teise tüüpi 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 1 895 287 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 riskipositsioon 2019. lõpus 1 187 758 eurot (2018: 767 846 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 2019. lõpus 877 537 eurot (2018: 1 189 330 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 12% võlakirjadest; B või Baa ja Ba krediidireitingut omas 54%. Krediidiriski jaotus nõuetes edasikindlustusest oli järgmine: AA (S&P järgi) krediidireitingut omas 94% nõuetest, A (S&P järgi) krediidireitingut omas 5% nõuetest.

Geograafiliselt jaotusid võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid 72% ulatuses Skandinaaviamaadesse, 28% ulatuses Euroopasse (sh. Eesti).

Mõningad muutused selles riskipositsioonis on ootuspärased, kuna tegemist on meie põhilise investeeritava varaklassiga.

Valuutarisk

Valuutarisk mõõdab riskipõhist kapitalivajadust, mis tuleneb valuutakursi muutustest. Solventsuskapitali nõuete täitmiseks vajalik riskipositsioon 2019. aasta lõpus oli 453 030 eurot (2018: 400 979 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 2019. aasta lõpus oli 1 539 806 (2018: 1 345 119eurot).

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
- kasvaks või säiliks investeeringute väärtus
- riski maandamise meetmed oleksid rakendatud
- kindlustustehnilised eraldised kaetud.

C.3. Krediidirisk

Krediidirisk ehk vastaspoolde makseviivituse 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 peamiseks 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 vastaspoolt 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 2019. aasta lõpus 2 932 924 (2018: 2 001 987eurot).

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 kahjukäsitlemise 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 2019. aasta lõpul 10 295 201 eurot ja likviidsete finantsvarade positsioon 15 865 483 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 2019. aastal oli 648 tuhat eurot (2018: 580 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 2019. aasta lõpus oli 661 679 eurot (2018: 666 734 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 taasteplaanide 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 kontrollikeskkonda 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 kontrole.

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 konkurentsiolekorra 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 aset leidvat COVID-19 pandeemiat loetakse oluliseks arengutendentsiks Solventsus II direktiivi artikli 54 lõike 1 mõistes. Esialgsetel hinnangutel on pandeemia peamised mõjud Salva Kindlustusele realiseerunud tururiskides, vähesemal määral kindlustusriskides, seda eelkõige ravikulu kindlustuse ja krediidi- ja garantiikindlustuse äriiliinides. Salva Kindlustus on sulgenud esindused, kuid jätkab müüki, kahjukäsitlust ja klienditeenindust.

Covid-19 mõjud Salva Kindlustuse kapitalile ja Solventsus II kapitalinõudele on ettevõtte hinnangul seotud müügikäibe languse, vahendajate maksevõimetuse riski suurenemise, reistõrke kahjude ja sellega seotult reisiettevõtete garantiikindlustuse nõuete ning investeerimisportfelliga. Mõju suurus võib erinevate stsenaariumide korral olla vahemikus 1,3 kuni 4 mln eurot. Eelnev hinnang kehtib olukorras, kus 2020. aasta suve kesksuureks on Covid-19 Euroopas seljatatud ja majandus hakkab taastuma ning riikide piirid avanevad.

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 1,6 miljoni euro võrra.

Varad	Solventsus II väärtus	IFRS väärtused	Erinevus
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	0	489 742	-489 742
Immateriaalsed varad	0	901 027	-901 027
Materiaalne põhivara enda kasutuses	767 179	926 699	-159 520
Investeeringud (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	17 760 770	17 760 770	0
<i>Osalused seotud ettevõtjates</i>	<i>1 895 287</i>	<i>1 895 287</i>	<i>0</i>
<i>Aktsiad</i>	<i>805 274</i>	<i>805 274</i>	<i>0</i>
<i>Võlakirjad</i>	<i>11 051 898</i>	<i>11 051 898</i>	<i>0</i>
<i>Muud hoiused kui raha ekvivalendid</i>	<i>4 008 311</i>	<i>4 008 311</i>	<i>0</i>
<i>Eraisikutele antud laenud ja hüpoteegid</i>	<i>79 027</i>	<i>79 027</i>	<i>0</i>
Muud laenud ja hüpoteegid	1 438 812	1 438 812	0
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	11 535 119	14 027 822	-2 492 703
<i>Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus</i>	<i>9 348 801</i>	<i>11 839 186</i>	<i>-2 490 385</i>
<i>Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus</i>	<i>2 186 318</i>	<i>2 188 636</i>	<i>-2 318</i>
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	1 329 375	1 329 375	0
Edasikindlustajatega seotud nõuded	857	857	0
Nõuded (kindlustusega mitteseotud)	206 049	206 049	0
Raha ja raha ekvivalendid	10 295 201	10 295 201	0
Muud varad	82 366	82 366	0
Kokku varad	43 494 755	47 537 747	-4 042 992
Kohustised			
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus	17 528 321	20 026 181	-2 497 860
Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)	3 865 655	3 386 264	479 391
Muud finantskohustused kui krediitiasutustele võlgnetavad summad	779 089	779 089	0
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	853 486	853 486	0
Võlgnevused (mitte kindlustus)	757 036	757 036	0
Muud kohustised	1 136 735	1 515 165	-378 430
Kokku kohustised	24 920 322	27 317 221	-2 396 899
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	18 574 433	20 220 526	-1 646 093

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

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

D.1. Varad

D.1.1. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud

Sõlmimisväljaminekud, mis on otseselt seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate kindlustusmaksetega, kajastatakse finantsseisundi aruandes kui kapitaliseeritud sõlmiskuludena. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute arvstuse aluseks võetakse kogutud kindlustusmaksed ja otsesed sõlmiskulud kindlustusliigiti. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud moodustavad perioodi otsestest sõlmiskuludest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiade 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 akumuliseeritud 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 akumuliseeritud 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. Kasutusõiguse varade ja rendikohustustega seotud teave on avalikustatud osas D.5. kirjes „Rendikokkulepped“.

D.1.4. Osalused seotud ettevõtetes

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

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 hindamismeetoditega.

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 intressimäära 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 krediitiasutustes 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 11 aasta andmestikku. Varasema perioodi andmete kvaliteet ei pruugi vastata vajalikele kriteeriumitele täielikkuse ja asjakohasuse osas.

Andmete täpsuse, täielikkuse ja asjakohasuse tagamiseks rakendab aktuaar igakuiste, kvartali- ja aastaaruannete 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. Äriiliinid

Tehniliste eraldiste arvutamiseks jaotatakse Salva Kindlustuse portfelli järgmistesse äriiliinidesse:

- 1) Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus - see äriiin koosneb liikluskindlustusest
- 2) Tule- ja muu varakahju kindlustus - see äriiin koosneb kõigist neist kindlustustoodetest, mis kaitsevad vara, välja arvatud muude äriiliinide alla kuuluva vara, kahjustusi ja kaotust nii loodusõnnetuse kui muude sündmuste tõttu.
- 3) Maismaasõidukite kindlustus - see äriiin hõlmab kaskokindlustuse tooteid
- 4) Ravikulukindlustus - see äriiin hõlmab õnnetusjuhtumikindlustuse, aga ka reisikindlustuse tooteid, kuna reisikindlustuse põhiliseks riskiallikaks on reisil tekkivate ravikulude katmine.
- 5) Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus - see äriiin 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 äriiin hõlmab vastutuskindlustuse tooteid, välja arvatud vedaja vastutust.
- 7) Krediidi- ja garantiikindlustus - see äriiin 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 11 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 2019. 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 hinnanguna 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	
	31.12.2019	31.12.2018	raamatupidamise aastaaruande andmetel	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 146 094	7 705 027	7 588 123	8 273 937
Tule- ja muu varakahju kindlustus	5 106 212	3 723 119	5 097 967	3 686 237
Maismaasõidukite kindlustus	836 975	780 919	836 117	935 886
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	77 293	98 876	77 033	98 739
Üldine vastutuskindlustus	541 502	312 415	538 176	317 872
Krediidi- ja garantiikindlustus	0	0	0	0
Ravikulu kindlustus	111 206	132 652	186 299	221 678
Kahjukindlustus kokku	13 819 282	12 753 008	14 323 715	13 534 349
Elukindlustus	3 386 264	3 399 344	3 386 264	3 399 344
Kokku	17 205 546	16 152 352	17 709 979	16 933 693

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 tulevase kindlustusmakseid, kajastades tulevase makseid tulevase positiivse rahavoona. Negatiivse rahavoona on arvestatud nii neist poliisidest tulevaid tulevaseid 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 lübisega komisjonitasuga toodetes.

Äriliin	Parim hinnang	
	31.12.2019	31.12.2018
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 422 904	1 449 431
Tule- ja muu varakahju kindlustus	566 893	423 640
Maismaasõidukite kindlustus	1 016 845	947 816
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	8 600	13 888
Üldine vastutuskindlustus	66 849	58738
Krediidi- ja garantiikindlustus	11 303	11 455
Ravikulu kindlustus	-53 599	-45 417
Kahjukindlustus kokku	3 039 795	2 859 551

D.2.7. Raamatupidamise aastaaruandes kajastatud tehnilised eraldised seisuga 31.12.2019:

Ettemakstud preemiate eraldis	Kohustused kindlustuslepingutest	Edasikindlustusandja vara	Neto
Seisuga 31.12.2018	5 343 367	-1 658 723	3 684 644
Seisuga 31.12.2019	5 702 466	-1 740 416	3 962 050

Rahuldamata nõuete eraldis	Kohustused kindlustuslepingutest	Edasikindlustusandja vara	Neto
Seisuga 31.12.2018	16 933 693	-11 735 623	5 198 070
Seisuga 31.12.2019	17 709 979	-12 287 406	5 422 573

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	1 422 904	7 146 094	62 476	8 631 474	5 551 487
Tule- ja muu varakahju kindlustus	566 893	5 106 212	356 751	6 029 856	3 010 594
Maismaasõidukite kindlustus	1 016 845	836 975	161 787	2 015 607	302 943
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	8 600	77 293	10420	96 313	37178
Üldine vastutuskindlustus	66849	541 502	32 223	640 574	437 855
Krediidi- ja garantiikindlustus	11 303	0	4 201	15 504	1200
Ravikulude kindlustus	-53 599	111 206	41 386	98 993	7 544
Kahjukindlustus kokku	3 039 795	13 819 282	669 244	17 528 321	9 348 801
Elukindlustus	0	3 386 264	479 391	3 865 655	2 186 318
Kokku	3 039 795	17 205 546	1 148 635	21 393 976	11 535 119

D.2.9. Tehniliste eraldiste väärtusega seonduv ebakindlus

Tehniliste eraldiste väärtustega seonduva ebakindluse peamised allikad on järgnevad:

- 1) Teadaolevate, kuid lõplikult hüvitamata kahjude (RBNS) suuruse hinnangust tulenevad ebatäpsused: kuigi kahju toimumine on teada, on kahju lõplik suurus hinnanguline ja ebakindel.
- 2) Toimunud, kuid teatamata kahjudest (IBNR) tulenev ebakindlus. Nende kahjude hüvitamiseks on kindlustusseltsil kohustus, kuid nende arv ja suurus ei ole teada.
- 3) Tulevikku võetud kohustustest tulenev ebakindlus: kahjud, mille hüvitamiseks on kindlustusseltsil kohustus, kuid mis pole veel toimunud, kahjude arv ja suurus ei ole teada.
- 4) Turuolukorra muutusest tingitud ebakindlus: kahjude inflatsioon, seaduste ja kohtupraktika muutus võivad mõjutada nii toimunud kui tulevastest kahjudest tingitud väljamakseid.

- 5) Kindlustusseltsi portfelli suurust arvestades võivad üksikud suured kahjud oluliselt mõjutada väljamaksete suurust, olles sellisena tehniliste eraldiste väärtuse ebakindluse oluliseks allikaks.

Selts juhib tehniliste eraldiste väärtuse ebakindlusest tulenevaid riske järgmiste meetmetega:

- Kahjukäsitusprotsessi 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 sõlmimiskulude edasikindlustaja osa sarnaselt kapitaliseeritud sõlmimiskuludega 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

D.5.1. Rendilepingud

Vastavalt standardile IFRS 16 kajastab kontsern alates 1. jaanuarist 2019 rendilepinguid 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 hindamisemeetoditega ning see vastab õiglasele väärtusele.

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 eesmäärke.

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

Kindlustusandja peab tagama solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude täitmiseks vajalike omavahendite nõuetekohasuse, lähtudes Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklis 82 sätestatud kvantitatiivsetest piirangutest.

Selts arvutab miinimumkapitalinõude kord kvartalis. Solventsuskapitalinõuet arvutatakse kord aastas standardvalemi alusel lähtudes tegevuse jätkuvuse printsiibist.

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

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

Salva nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse oli 2019. aasta lõpul 213% (2018: 226%). Ettevõtte vabade omavahendite summa on 18 574 miljonit eurot (2018: 16,9 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 ülevaatust olulises ulatuses.

Omavahendite muutus aruandeperioodil	31.12.2019	31.12.2018	Muutus
Lihtaktsiakapital	3 200 000	3 200 000	0
Korrigeerimisreserv	15 374 433	13 685 359	1 689 074
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	18 574 433	16 885 359	1 689 074
Miinimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	18 574 433	16 885 359	1 689 074

IFRS järgi hinnatud omakapital ja muutused	31.12.2019	31.12.2018	Muutus
Aktsiakapital	3 200 000	3 200 000	0
Reservkapital	320 000	320 000	0
Muud reservid	64 428	64 428	0
Jaotamata kasum	14 858 330	13 545 682	1 312 648
Aruandeperioodi kasum	1 777 768	1 312 648	465 120
Omakapital kokku	20 220 526	18 442 758	1 777 768

Seos IFRS omakapitali ja Solventsus II omavahendite vahel	31.12.2019	31.12.2018
IFRS omakapital	20 220 526	18 442 758
Varade väärtuse hindamise erinevus	-4 042 992	-3 951 058
Tehniliste eraldiste hindamise erinevus	2 018 469	2 099 338
Muude kohustuste hindamise erinevus	378 430	294 321
Solventsus II omavahendid	18 574 433	16 885 359

Omakapitali juhtimisega seotud ajaloolise dividendipoliitika järgi on dividendiväljamaksed aktsionäridele toimunud perioodil teenitud täiendava kasumi arvelt. 2019. 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 31.12.2019 moodustas solventsuskapitalinõue (SCR) 8 722 933 eurot, kasvades aastaga 1 266 261 euro võrra (31.12.2018 oli 7 456 672 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	31.12.2019	31.12.2018
Tururisk	2 809 426	2 502 051
Vastaspolee maksejõuetusrisk	2 932 924	2 001 987
Elukindlustusega seotud kindlustusrisk	480 247	557 906
Tervisekindlustusega seotud kindlustusrisk	627 080	604 513
Kahjukindlustusega seotud kindlustusrisk	4 548 248	4 075 504
Riskide hajutamise mõju	-3 336 671	-2 952 023
Põhisolventsuskapitalinõue	8 061 254	6 789 938
Tegevusrisk	661 679	666 734
Solventsuskapitalinõue kokku	8 722 933	7 456 672

E.2.2. Miinimumkapitalinõue

Miinimumkapitalinõue (MCR) on arvutatud kasutades lineaarset miinimumkapitalinõuet. Miinimumkapitalinõue arvutatakse aluseks võttes neto kindlustustehnilisi eraldisi äriilinde kaupa ilma riskimarginaalita ja viimase 12 kuu neto teenitud preemiaid. Omavahendite kogusumma, mis on vajalik regulatiivse miinimumkapitalinõude täitmiseks, jäi samaks ning moodustas 31.12.2019 seisuga 3 700 000 eurot.

	31.12.2019	31.12.2018	Muutus
Kahjukindlustuse lineaarne miinimumkapitalinõue	1 810 367	1 754 627	55 740
Elukindlustuse lineaarne miinimumkapitalinõue	25 199	25 378	-179
Lineaarne miinimumkapitalinõue kokku	1 835 566	1 780 005	55 561
Solventsuskapitalinõue	8 722 933	7 456 672	1 266 261
Miinimumkapitalinõude ülempiir	3 925 320	3 355 502	569 818
Miinimumkapitalinõude alampiiir	2 180 733	1 864 168	316 565
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	2 180 733	1 864 168	316 565
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 2019. aasta lõpul 213% (2018: 226%).

	31.12.2019	31.12.2018	Muutus
Omavahendid	18 574 433	16 885 359	1 689 074
Solventsuskapitalinõue	8 722 933	7 456 672	1 266 261
Miinimumkapitalinõue	3 700 000	3 700 000	0
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	213%	226%	-6%
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinimumkapitalinõudesse	502%	456%	10%

Ettevõtte omavahendite summa on 18,6 miljonit eurot (2018: 16,9 miljonit eurot) ning omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse vähenes 6%.

Seltsi juhatuse hinnangul ei ole kapitalijuhtimise kohta rohkem avalikustatavat teavet.

E.3. Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

Selts ei kasuta aktsiariski kestusel põhinevat alammoodulit.

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

Selts ei kasuta oma solventsuskapitalinõude arvutamiseks sisemudelit.

E.5. Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine

Selts täidab kõiki kehtestatud järelevalvelisi miinimum- ja solventsuskapitalinõudeid.

E.6. Mis tahes muu teave

Punktis D.7. on toodud pandeemia COVID-19 võimalikud mõjud Salva majandustulemustele 2020. aastal. Riskide realiseerumisel ja korrigeerides olemasolevate omavahendite hulka toodud mõjuga on positiivse koroonastsenaariumi järgne omavahendite hulk muude tingimuste samaks jäädes 14,8 kuni 17,2 miljonit eurot, millega oleme omavahendite suhtega solventsuskapitali tasemel vahemikus 169%-197%.

Tunnetades eesootava aja ebakindlust ja määramatust hoiame kapitalitaset nii kõrgel kui võimalik ning vajadusel võtame kasutusele täiendavad meetmed piisava kapitalivaru hoidmiseks.

F. Kvantitatiivsed aruanded

S.02.01.02 Bilanss

			Solventsus II väärtus	IFRS väärtused
Varad			C0010	C0020
Firmaväärtus	R0010			0,00
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	R0020			489 742,00
Immateriaalsed varad	R0030			901 027,00
Edasilükkunud tulumaksuvarad	R0040			0,00
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050			0,00
Materiaalne põhivara	R0060		767 179,00	926 699,00
Investeeringud (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070		17 760 770,00	17 760 770,00
	Kinnisvara	R0080		
	Osalusel seotud ettevõtjates	R0090	1 895 287,00	1 895 287,00
	Aktsiad	R0100	634 926,00	634 926,00
	Aktsiad- noteeritud	R0110	634 926,00	634 926,00
		R0120		
	Võlakirjad	R0130	11 051 898,00	11 051 898,00
	Riigivõlakirjad	R0140	1 336 060,00	1 336 060,00
		R0150	9 715 838,00	9 715 838,00
		R0160		
		R0170		
	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	170 348,00	170 348,00
	Tuletisinstrumendid	R0190		
	Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	4 008 311,00	4 008 311,00
	Muud investeeringud	R0210		
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220			
Laenuk ja hüpoteegid	R0230		1 517 839,00	1 517 839,00
	Kindlustuslepingutega seotud laenuk	R0240		
	Eraisikutele antud laenuk ja hüpoteegid	R0250	79 027,00	79 027,00
	Muud laenuk ja hüpoteegid	R0260	1 438 812,00	1 438 812,00
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270		11 535 119,00	14 027 822,00
	Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	9 348 801,00	11 839 186,00
	Kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus	R0290	9 341 257,00	11 833 648,00
		R0300	7 544,00	5 538,00
	Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	2 186 318,00	2 188 636,00
	SLT tervisekindlustus	R0320	0,00	0,00
		R0330	2 186 318,00	2 188 636,00
	Investeeringuriskiga elukindlustus	R0340	0,00	
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0350			
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360		1 329 375,00	1 329 375,00
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370		857,00	857,00
Nõuded (kindlustusega mitteseotud)	R0380		206 049,00	206 049,00
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		10 295 201,00	10 295 201,00
Muud varad	R0420		82 366,00	82 366,00
Kokku varad	R0500		43 494 755,00	47 537 747,00

Kohustused			Solventsus II väärtus	IFRS väärtused	
			C0010	C0020	
Tehnilised eraldised - kahjukindlustus			R0510	17 528 321,00	20 026 181,00
	Tehnilised eraldised - kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus		R0520	17 429 328,00	19 867 444,00
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	0,00	
		Parim hinnang	R0540	16 801 470,00	
		Riskimarginaal	R0550	627 858,00	
	Tehnilised eraldised - NSLT tervisekindlustus		R0560	98 993,00	158 737,00
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	0,00	
		Parim hinnang	R0580	57 607,00	
		Riskimarginaal	R0590	41 386,00	
	Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)			R0600	3 865 655,00
	Tehnilised eraldised - SLT tervisekindlustus		R0610	0,00	0,00
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620	0,00	
		Parim hinnang	R0630	0,00	
		Riskimarginaal	R0640	0,00	
	Tehnilised eraldised -elukindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukindlustus)		R0650	3 865 655,00	3 386 264,00
		Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	0,00	
		Parim hinnang	R0670	3 386 264,00	
		Riskimarginaal	R0680	479 391,00	
	Tehnilised eraldised -investeerimisriskiga elukindlustus			R0690	0,00
	Tervikuna arvatatud 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		
Edasikindlustusandjalt saadud sissemaksed			R0770		
Edasilükkunud tulumaksu kohustised			R0780		
Tuletisinstrumendid			R0790		
Krediidiasutustele võlgnetavad summad			R0800		
	Residendid		ER0801		
	Muu euroala		ER0802		
	Muu maailm		ER0803		
Muud finantskohustused kui krediidiasutustele võlgnetavad summad			R0810	779 089,00	779 089,00
	Mittetekrediidiasutustele võlgnetavad summad		ER0811	779 089,00	
		Residendid	ER0812	779 089,00	
		Muu euroala	ER0813		
		Muu maailm	ER0814		
	Muud finantskohustised (emiteeritud võlakirjad)		ER0815		
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele			R0820	853 486,00	853 486,00
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused			R0830	757 036,00	757 036,00
Võlgnevused (mitte kindlustus)			R0840	1 136 735,00	1 515 165,00
Allutatud kohustused			R0850		
	Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised		R0860		
	Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised		R0870		
Muud kohustised			R0880		
Kokku kohustised			R0900	24 920 322,00	27 317 221,00
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi			R1000	18 574 433,00	20 220 526,00

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriiliinide kaup

		Äriiin: 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	2 940 017	0	0	6 857 840	5 019 155	272 979	6 803 756	389 828	131 507	0	0	0	22 415 082
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	104 008	0	0	2 865 901	2 001 126	174 196	1 621 186	311 862	16 962	0	0	0	7 095 241
Neto	R0200	2 836 009	0	0	3 991 939	3 018 029	98 783	5 182 570	77 966	114 545	0	0	0	15 319 841
Teenitud kindlustuspreemiad														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0210	2 925 262	0	0	6 894 044	4 944 015	276 504	6 507 653	379 827	128 678	0	0	0	22 055 983
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	102 657	0	0	2 880 383	1 971 079	175 904	1 561 775	303 862	17 888	0	0	0	7 013 548
Neto	R0300	2 822 605	0	0	4 013 661	2 972 936	100 600	4 945 878	75 965	110 790	0	0	0	15 042 435
Tekkinud nõuded														
Bruto- otsekindlustustegevus	R0310	886 056	0	0	3 227 961	2 816 205	53 515	4 765 270	372 910	2 368	0	0	0	12 124 285
Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto - aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Edasikindlustusandjate osa	R0340	2 758	0	0	1 123 415	1 129 410	17 060	2 061 504	298 330	0	0	0	0	4 632 477
Neto	R0400	883 298	0	0	2 104 546	1 686 795	36 455	2 703 766	74 580	2 368	0	0	0	7 491 808
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	1 443 509	0	0	1 652 997	1 271 844	92 406	2 448 181	67 545	44 516	0	0	0	7 020 998
Administratiivkulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0610	221 278	0	0	516 151	377 764	20 546	512 081	29 340	9 898	0	0	0	1 687 058
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	221 278	0	0	516 151	377 764	20 546	512 081	29 340	9 898	0	0	0	1 687 058
Investeeringukulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0710	25 564	0	0	59 627	43 640	2 373	59 156	3 389	1 143	0	0	0	194 892
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	25 564	0	0	59 627	43 640	2 373	59 156	3 389	1 143	0	0	0	194 892
Kahjukäsitlekulud														

Bruto-otsekindlustustegevus	R0810	16 671	0	0	583 775	558 585	0	393 501	0	0	0	0	0	1 552 532
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	233 510	223 434	0	0	0	0	0	0	0	456 944
Neto	R0900	16 671	0	0	350 265	335 151	0	393 501	0	0	0	0	0	1 095 588
Sõlmimiskulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R0910	1 169 010	0	0	1 402 731	1 028 994	105 774	1 682 310	107 660	50 956	0	0	0	5 547 435
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	12 549	0	0	730 677	553 885	38 472	253 334	75 965	18 534	0	0	0	1 683 416
Neto	R1000	1 156 461	0	0	672 054	475 109	67 302	1 428 976	31 695	32 422	0	0	0	3 864 019
Üldkulud														
Bruto-otsekindlustustegevus	R1010	23 535	0	0	54 900	40 180	2 185	54 467	3 121	1 053	0	0	0	179 441
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	23 535	0	0	54 900	40 180	2 185	54 467	3 121	1 053	0	0	0	179 441
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	7 020 998

S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa

			Päritoluriik	Riik		
			Koduriik	Belgia	Leedu	Inglismaa
			C0080	C0090	C0090	C0090
Kindlustusmaksed	Bruto- otsekindlustustegevus	R0110	21 670 941	0	0	744 141
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0130	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0140	6 723 114	0	0	372 127
	Neto	R0200	14 947 827	0	0	372 014
Teenitud kindlustusmaksed	Bruto- otsekindlustustegevus	R0210	21 369 622	0	0	686 361
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0230	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0240	6 670 311	0	0	343 237
	Neto	R0300	14 699 311	0	0	343 124
Tekkinud nõuded	Bruto- otsekindlustustegevus	R0310	11 397 888	54 384	-14 422	686 435
	Bruto- aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320	0	0	0	0
	Bruto - aktsepteeritud	R0330	0	0	0	0
	Edasikindlustusandjate osa	R0340	4 226 416	54 384	-14 424	366 101
	Neto	R0400	7 171 472	0	2	320 334
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	6 716 485	0	0	267 763
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 finants-tagatisega 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	3 386 264	0	3 386 264	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitudoodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0080	2 186 318	0	2 186 318	0	0	0	0	0	0
Parim hinnang miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0090	1 199 946	0	1 199 946	0	0	0	0	0	0
Riskimarginaal	R0100	583 726	0	583 726	0	0	0	0	0	0
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa										
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	3 865 655	0	3 865 655	0	0	0	0	0	0

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus												Aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus				Kahju-kindlustus-lepingutest tulenevad kohustused kokku
		Ravikulu - kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Mere-, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus-kindlustus	Krediidija garantiikindlustus	Õigusabi kulude kindlustus	Abistamis-teenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervise-kindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	Mere-, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	Vara-kindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust seoses tervikuna arvatud tehniliste eraldistega	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised																		
Parim hinnang																		
Kindlustuspreemiate eraldised																		
Bruto	R0060	-53 599	0	0	1 422 904	1 016 845	8 600	566 893	66 849	11 303	0	0	0	0	0	0	0	3 039 795
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	2 009	0	0	-8 844	-102 810	-4 783	-117 115	4 770	1 200	0	0	0	0	0	0	0	-225 573
Kindlustuspreemiate eraldiste parima hinnangu koguväärtus	R0150	-55 608	0	0	1 431 748	1 119 655	13 383	684 008	62 079	10 103	0	0	0	0	0	0	0	3 265 368
Kahjude eraldised																		

Bruto	R0160	111 206	0	0	7 146 094	836 975	77 293	5 106 212	541 502	0	0	0	0	0	0	0	0	13 819 282
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240	5 535	0	0	5 560 331	405 753	41 961	3 127 709	433 085	0	0	0	0	0	0	0	0	9 574 374
Kahjude eraldiste parima hinnangu netoväärtus	R0250	105 671	0	0	1 585 763	431 222	35 332	1 978 503	108 417	0	0	0	0	0	0	0	0	4 244 908
Parim hinnang kokku- bruto	R0260	57 607	0	0	8 568 998	1 853 820	85 893	5 673 105	608 351	11 303	0	0	0	0	0	0	0	16 859 077
Parim hinnang kokku- neto	R0270	50 063	0	0	3 017 511	1 550 877	48 715	2 662 511	170 496	10 103	0	0	0	0	0	0	0	7 510 276
Riskimarginaal	R0280	41 386	0	0	62 476	161 787	10 420	356 751	32 223	4 201	0	0	0	0	0	0	0	669 244
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	0
Parim hinnang	R0300	0	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	0
Tehnilised eraldised kokku																		
Tehnilised eraldised kokku	R0320	98 993	0	0	8 631 474	2 015 607	96 313	6 029 856	640 574	15 504	0	0	0	0	0	0	0	17 528 321
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	7 544	0	0	5 551 487	302 943	37 178	3 010 594	437 855	1 200	0	0	0	0	0	0	0	9 348 801
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	91 449	0	0	3 079 987	1 712 664	59 135	3 019 262	202 719	14 304	0	0	0	0	0	0	0	8 179 520

S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne)

Tuhandetes eurodes		Väljamakse kujunemise aasta											Aastate summa (kumula- tiivne)	
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+	Jooksva aastal	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Enne	R0100											-25	-25	
2010	R0160	8 331	2 266	177	32	3	2	7	2	3	1		1	10 824
2011	R0170	7 470	1 706	276	217	95	52	140	74	37			37	10 067
2012	R0180	6 380	2 095	147	99	15	-13	-4	-10				-10	8 709
2013	R0190	6 982	1 876	171	103	23	-36	326					326	9 445
2014	R0200	6 728	1 576	177	57	2	64						64	8 604
2015	R0210	8 760	2 257	495	100	-1							-1	11 612
2016	R0220	9 493	2 329	227	100								100	12 148
2017	R0230	8 763	2 297	236									236	11 296
2018	R0240	9 684	2 689										2 689	12 373
2019	R0250	9 443											9 443	9 443
Kokku:													12 860	126 257

Nõuete eraldise brutosumma (diskonteerimata)

Tuhandetes eurodes		Aasta lõpus (diskonteerituna)												
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0180	
Enne	R0100											307	307	
2010	R0160							20	19	20	18		18	
2011	R0170						4 310	4 382	4 284	4 211			4 209	
2012	R0180					54	39	32	30				27	
2013	R0190				794	744	673	290					284	
2014	R0200			876	534	1 960	3 555						3 552	
2015	R0210		1 302	738	171	107							100	
2016	R0220	3 629	1 173	641	502								505	
2017	R0230	3 181	1 223	609									613	
2018	R0240	3 382	944										946	
2019	R0250	3 117											3 259	
Kokku:													13 819	

S.23.01.01 Omavahendid

			Kokku	Piiranguteta esimese taseme	Piirangutega esimese taseme	Teise taseme omavahendid	Kolmanda taseme omavahendid
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
	Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68						
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68	Lihhtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	3 200 000	3 200 000			
	Lihhtaktsiakapitaliga 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					
	Elisaktsiad	R0090					
	Elisaktsiatega seotud ülekurs	R0110					
	Korrigeerimisreserv	R0130	15 374 433	15 374 433			
	Allutatud kohustised	R0140					
	Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160					
	Muud eespool nimetatud omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180					
	Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele						
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	R0220					
	Mahaarvamised						
Mahaarvamised	Mahaarvamine seoses märkimisväärsete osalustega finantseerimis- ja krediidiasutustes	R0230					
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	18 574 433	18 574 433			
	Lisaomavahendid						
Lisaomavahendid	Sissemaks mata ja sissenõudmata lihhtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300					
	Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaks mata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed põhiomavahendite kirjed, mis on sissenõutavad	R0310					
	Sissemaks mata ja sissenõudmata sissenõutavad	R0320					
	Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330					
	Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340					
	Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350					
	Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360					
	Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370					
	Muud lisaomavahendid	R0390					
	Lisaomavahendid kokku	R0400					
	Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid						
Kasutada olevad ja nõuetekohased omavahendid	Solventsuskapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	R0500	18 574 433	18 574 433			
	Miinumumkapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	R0510	18 574 433	18 574 433			
	Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	18 574 433	18 574 433			
	Miinumumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	18 574 433	18 574 433			
	Solventsuskapitalinõue SCR	R0580	8 722 933				
Miinumumkapitalinõue MCR	Miinumumkapitalinõue MCR	R0600	3 700 000				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse	R0620	212,94%				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumumkapitalinõudesse	Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumumkapitalinõudesse	R0640	502,01%				

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	2 809 426	2 809 426	
Vastaspolee makseviituse risk	R0020	2 932 924	2 932 924	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	480 247	480 247	
Tervisekindlustusrisk	R0040	627 080	627 080	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	4 548 248	4 548 248	
Hajutamine	R0060	-3 336 671	-3 336 671	
Immateriaalse vara risk	R0070	0	0	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	8 061 254	8 061 254	

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	8 722 933
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	1 810 367

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	50 063	2 836 009
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	3 017 511	3 991 939
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	1 550 877	3 018 029
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0070	48 715	98 783
Tule- ja muu varakahju kindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0080	2 662 511	5 182 570
Üldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	170 496	77 966
Krediidi- ja garantiikindlustus ning proportsionaalne edasikindlustus	R0100	10 103	114 545

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

		C0040
MCRL Tulemus	R0200	25 199

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	1 199 946	
Kõigist elukindlustuslepingutest ning nendega seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste riskikapital kokku	R0250		0

S.28.01.01.05 Miinimumkapitalinõude arvutus kokku		C0069
Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	1 835 566
Solventsuskapitalinõue	R0310	8 722 933
Miinimumkapitalinõude ülempiir	R0320	3 925 320
Miinimumkapitalinõude alampiiir	R0330	2 180 733
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	R0340	2 180 733
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	3 700 000
Miinimumkapitalinõue	R0400	3 700 000

Juhatuse allkirjad

Salva Kindlustuse AS juhatus on koostanud 2019. aasta solventsuse ja finantsseisundi aruande. Elektrooniliselt allkirjastatud 20.04.2020. a.