

Solventsuse ja finantsseisundi aruanne 2024
AS LHV Kindlustus

Sisukord

Sissejuhatus	4
Kokkuvõte	5
A. Äritegevus	6
A.1 Äritegevus	6
A.2 Kindlustustehnilised tulemused.....	10
A.3 Investeermistulemused	11
A.4 Muu tegevuse tulemused	12
A.5 Mis tahes muu teave	12
B. Juhtimissüsteem	13
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta	13
B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded	16
B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine	18
B.4 Sisekontrollisüsteem	22
B.5 Siseauditi funktsioon	23
B.6 Aktuaarifunktsioon.....	24
B.7 Funktsiooni või tegevuse edasiandmine	25
B.8 Mis tahes muu teave	27
C. Riskiprofiil	27
C.1 Kindlustusrisk.....	27
C.2 Tururisk	29
C.3 Krediidirisk	31
C.4 Likviidsusrisk.....	31
C.5 Operatsioonirisk.....	32
C.6 Muud olulised riskid	33
C.7 Mis tahes muu teave	35
D. Hindamine solventtsuse eesmärgil	35
D.1 Varad	36
D.2 Tehnilised eraldised	38

D.3 Muud kohustised	42
D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid	43
D.5 Mis tahes muu teave	43
E. Kapitalijuhtimine	43
E.1 Omavahendid	43
E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue	45
E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel	47
E.4 Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel	47
E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine	47
E.6 Mis tahes muu teave	47
Lisad - kvantitatiivsed aruanded	48
S.02.01.02 Bilanss	48
S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa	51
S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriilide kaupa	52
S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised	53
S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded	54
S.23.01.01 Omavahendid	55
S.23.01.01.02 Korrigeerimisreserv	56
S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemit kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul	57
S.28.01.01 Miinimumkapitalinõue – üksnes elu- või üksnes kahjukindlustustegevus või edasikindlustustegevus	58

Sissejuhatus

AS LHV Kindlustus (edaspidi LHV Kindlustus või Selts) asutati 06.05.2020. a eesmärgiga pakkuda kahjukindlustuse kindlustusteenuseid. 29.12.2020. a andis Finantsinspeksioon (edaspidi FI) oma juhatuse otsusega LHV Kindlustusele kindlustusandja tegevusloa kahjukindlustuse teenuste pakkumiseks. LHV Kindlustusel õigus tegelemiseks kahjukindlustuse järgmiste kindlustusliikidega: õnnetusjuhtumikindlustus, haiguskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, veesõidukite kindlustus, tule- ja loodusjõudude kindlustus, muu varakindlustus, mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus, veesõiduki valdaja vastutuskindlustus, tsiviilvastutuskindlustus, finantskahjude kindlustus ning abistamisteenuste kindlustus.

2024. a oli LHV Kindlustuse jaoks neljas tegevusloa alusel tegutsemise aasta. Käesolev aruanne kajastab LHV Kindlustuse aruandlusperioodi 01.01. - 31.12.2024. a.

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

LHV Kindlustus esitab SII aruande oma neljanda kindlustustoodete pakkumise majandusaasta kohta (s.o 2024. a). Käesolev aruanne sisaldab LHV Kindlustuse äritegevuse ülevaadet, juhtimissüsteemi ja riskiprofiili kirjeldust ning varade hindamise solventsuse eesmärgil ning kapitalijuhtimise kirjeldust (SII määruse 2015/35 lisas nr XX kehtestatud ülesehituse eeskujul).

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

Avalikustatavas aruandes mitteavalikustatud teabe esinemine

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

Kokkuvõte

2024. a lõpuks oli LHV Kindlustuses 59 töötajat (2023: 51), 170 tuhat klienti (2023: 161 tuhat), kellel oli kokku 252 tuhat kehtivat kindlustuslepingut (2023: 230 tuhat), LHV Kindlustus kirjutas 38M euro väärtuses brutopreemiaid (2023: 31M eurot) ning bruto kombineeritud suhe oli 95,2% (2023: 95,1%). 2024. a oli LHV Kindlustuse rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (edaspidi IFRS) kohase bilansi kasum 1 198 tuh eurot (2023: 305 tuh eurot). LHV Kindlustuse eesmärk on kasvatada oma portfelli mahtu ja efektiivsust selliselt, et LHV Kindlustus saavutaks tugeva ja kasumliku positsiooni Eesti kindlusturul.

LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud arvestades LHV Kindlustuse tegevuse olemust, ulatust ja keerukust. Juhtimissüsteem hõlmab kogu organisatsiooni, mis võimaldab tagada LHV Kindlustuse tulemusliku toimimise. LHV Kindlustuse juhtimissüsteem on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõtet järgides. AS-ile LHV Pank on edasi antud siseauditi, IT halduse, infoturbe, büroo-ja infohalduse, turunduse, personalijuhtimise, andmekaitseametniku ja töökeskkonnaametniku teenus.

LHV Kindlustuse kõige olulisem risk on kindlustusrisk. 2024. a jätkas LHV Kindlustus olemasolevate kindlustustoodete portfelli kasvatamisega. Oluline rõhk oli seatud tooteportfelli sisese riskiisu määratlemisele ning toodete hinnastamisele (sh toodete kasumlikkuse tõstmisele). Lisaks pööras LHV Kindlustus kõrgendatud tähelepanu operatsiooniriskidele, et tagada äritegevuse järjepidevus, vastavus regulatsioonidele ning klientide andmete turvalisus.

LHV Kindlustuse investeerimisportfell oli 2024. a lõpuks 13M eurot (2023: 5,7M eurot) ning tähtajalisi hoiuseid kokku summas 3M eurot (2023: 4,5M eurot). Eeltoodust tulenevalt suurenes 2024. a LHV Kindlustuse investeerimisportfell ning seetõttu avatus tururiskile (välja arvatud valuutarisk ja kinnisvararisk).

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub IFRS alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja SII määruse 2015/35 artiklites 9-16 sätestatud hindamise põhimõtetega. 2024. a lõpu seisuga oli LHV Kindlustusel SII varasid 27M eurot (2023: 22M eurot), tehnilisi eraldisi 13M eurot (2023: 9,8M eurot) ning muid kohustusi kokku 4,4M eurot (2023: 3,2M eurot). Seega varad ületasid kohustusi 9,6M euro võrra.

LHV Kindlustuse eesmärk omavahendite juhtimisel on tagada LHV Kindlustuse tegevuse jätkusuutlikkus ning säilitada tugev kapitali baas, mis toetab äritegevuse arengut. LHV Kindlustus kasutab kapitalinõude arvutamisel SII standardvalemit. LHV Kindlustusel oli SII omavahendeid 31.12.2024. a seisuga 13M eurot (31.12.2023: 11M eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrist ehk 125% solventsuskapitalinõudest.

2024. a oli üheks oluliseks Seltsi tegevust mõjutavaks faktoriks jätkuv inflatsiooniline keskkond ja majanduslangus. Mõju avaldasid ka regulatiivsed muudatused. Näiteks automaksu kehtestamine, mis avaldas 2024. a positiivset mõju kasko- ja liikluskindlustuse uusmüügile. Kahjukindlustuse turu kasv toimus suurest läbi hindade tõusu. Samas suurenes ka Eesti kahjukindlustuse turu konkurents. Sellest hoolimata ei tähendanud Selts ebatervet hinnasurvet või kahju väljamaksete suurt tõusu. Pigem püsid hinnad planeeritud vahemikus ning LHV Kindlustus tegutses pea kõigis põhitoodetes kasumlikult. Lisaks kindlustustehnilisele tulemile parandas Selts tulemit hea aasta võlakirjaturul ning hoiuste kõrge intressimäär.

A. Äritegevus

A.1 Äritegevus

A.1.1 Üldandmed

Ärinimi:	AS LHV Kindlustus
Äriregistrikood:	14973611
Aadress:	Tartu mnt 2, Tallinn 10145
Telefon:	+372 6 800 400
E-post:	kindlustus@lhv.ee
Tegevusala:	Kahjukindlustus (EMTAK 65121)
Tegevusloa otsuse nr:	4.1-1/207, 29.12.2020
Peamine tegevuskoht:	Eesti
Juhatus:	Martti-Sten Merilai, Taavi Lehemaa
Nõukogu:	Madis Toomsalu, Erki Kilu, Jaan Koppel ja Veiko Poolgas
Aksionärid:	LHV Group AS (65%, Eesti) ja Toveko Invest OÜ (35%, Eesti)
Töötajate arv:	59 inimest
Sidusettevõtjad:	Puuduvad

Järelevalveasutus

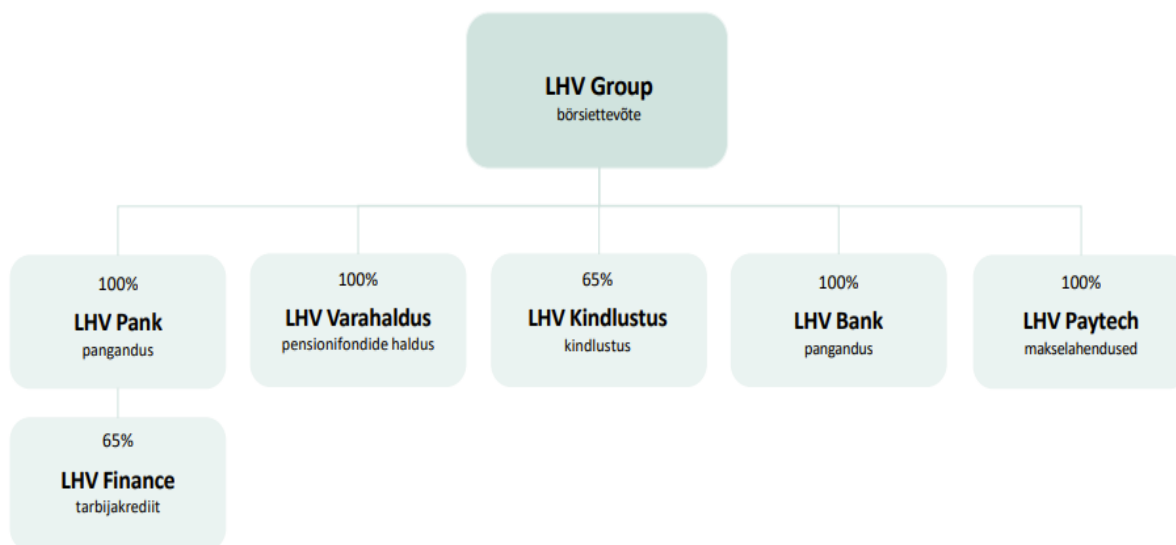
Nimi	Finantsinspeksioon
Aadress	Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti
Telefon	+372 668 0500
E-post	info@fi.ee

Välisaudiitor

Nimi	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Aadress	Tatari 1, 10116 Tallinn, Eesti
Telefon	+372 614 1800
E-post	ee_info@pwc.com

A.1.2 Lihtsustatud grupistruktuur

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



A.1.3 Äritegevuse ülevaade

Majanduskeskkond

2024. a vähenes järk-järgult maailmamajanduse tsükliline tasakaalustamatus, mida toetas majandustegevuse elavnemine suuremates riikides. Need suundumused koos piiravate rahapoliitika meetmetega aitasid kaasa üleilmse inflatsioonitaseme alanemisele. Sellele vaatamata on majanduslanguse risk endiselt märkimisväärne, tingituna muu hulgas paljudes piirkondades valitsevast suurest geopoliitilisest ebakindlusest ja püsivast teenusehindade inflatsioonist.

Euroala majandustegevus elavnes 2024. a taas mõõdukas tempos ning SKP aastakasvuks prognoositakse 0,7%. Sektorite lõikes kahanes tööstustegevuse maht III kvartalis veelgi, kuid teenindussektori kasv jätkus. Hiljutised näitajad viitavad majanduskasvu nõrgenemisele lähiajal, sest tarbijate vähene kindlustunne ja suur ebakindlus ajendavad eelduste kohaselt majapidamisi rohkem säästma. Negatiivse poole pealt pärsib majanduskasvu sellistes riikides nagu Saksamaa ja Itaalia endiselt töötleva tööstuse nõrkus.

Euroala inflatsioon aeglustus kogu 2024. a jooksul püsivalt, kuid kiirenes pisut viimases kvartalis energiahindade baasefekti tõttu. Aastane inflatsioonimäär oli detsembris 2,5% ja eelduste kohaselt jõuab see 2025. aasta II kvartalik Euroopa Keskpanga (EKP) seatud 2% inflatsioonieesmärgi lähedale. Erinevused siiski püsivad, sest 12 euroala liikmesriigis oli inflatsioonimäär 2024. a lõpus 2% eesmärgist kõrgem. Alusinflatsioon, mis ei hõlma energia- ja toiduainehindu, püsis alates 2024. a algusest suhteliselt stabiilne ja oli alates septembrist 2,7%. Kuigi tööstuskaupade (v.a energia) hinnatõus aeglustus ning jäi alla pikaajalise keskmise, on teenusehindade inflatsioon endiselt püsiv.

Eesti tarbijahinnaindeksi kasv 2024. a aeglustus, langedes suvel 2,5%-ni, kuid hakkas sügisel taas kiirenema. IV kvartalis ulatus inflatsioon 3,9%-ni, kusjuures pool tõusust langes aasta alguses rakendunud käibemaksu ja aktsiisimaksude tõusu arvele. Aastane inflatsioonimäär püsis 3,5% juures. Toiduaine- ja teenusehindade inflatsioon püsis 2024. a teisel poolel kiire. Toiduainete hinnad kerkisid üle 5%, tingituna selliste toodete nagu kohv, mahlad, või ja köögiviljad maailmaturuhindade tõusust. Teenusehindade inflatsiooni kiirenemine jätkus ühtlases tempos ja ulatus detsembris ligikaudu 7,2%-ni.

Laenuturgu mõjutasid peamiselt eraisikud: majapidamiste laenuportfell kasvas detsembri lõpuks eelmise aasta sama perioodiga võrreldes peaaegu 8,5%. Ettevõtete laenuportfell Eestis kasvas 2024. a keskmiselt 6,8% kuus. Aasta lõpu poole aga kasv kiirenes, ulatudes detsembris aastapõhiselt 10,7%-ni. Mittefinantsettevõtetele antud laenude keskmine intressimarginaal püsis aasta lõpus stabiilselt 2,7% juures, samal ajal kui eluasemelaenude marginaal langes 1,4%-ni. Majapidamiste hoiused kasvasid hoogsalt kogu 2024. a jooksul ja aasta lõpuks ulatus nende aastane kasvumäär 8,5%-ni. III kvartalis hakkasid taastuma ka ettevõtete hoiused, mille aastane kasvumäär saavutas IV kvartalis 10%. Tähtjaks tasumata laenude maht püsis kogu 2024. a jooksul ajalooliselt madalal tasemel, kuigi aasta jooksul see mõnevõrra kasvas. Aasta lõpu seisuga oli turu keskmine üle 60 päeva maksetähtaega ületavate laenude osakaal 0,3%, mis näitab, et laenuturg on jätkuvalt stabiilne.

Eesti majandus seisab jätkuvalt silmitsi raskustega, mis tulenevad vähenenud välisnõudlusest, jätkuvatest konkurentsivõime probleemidest ja Vene-Ukraina sõja pikalevenimisest. Siiski on eeldused taastumiseks paranemas. Ehkki eksportivatele ettevõtetele valmistab endiselt probleeme nõrk nõudlus, on oodata leevendust, kuna sisendite ja energiakulud kasvavad aeglasemalt. Majandusprognoosid osutavad majanduskasvu taastumisele: eelduste kohaselt kasvab SKP 2025. a 1,6% ning kasv kiireneb 2026. ja 2027. a 2,9%-ni. Taastumine on siiski varem eeldatust aeglasem, sest seda pidurdavad lähiaastateks kavandatud maksu- ja aktsiisitõusud.

Eesti kahjukindlustusturu maht oli 2024. a 601M eurot (2023: 555M eurot). Koos LHV Kindlustusega tegutseb Eesti kahjukindlustusturul 15 kindlustusandjat. LHV Kindlustuse turuosa moodustas 2024. a 6,3% (2023: 5,7%). Turuliidriks on Swedbank P&C Insurance AS 2024. a 19,1% (2023: 18,8%) suuruse turuosaga. Viis suuremat kindlustusandjat moodustavad 2024. a 77,4% (2023: 78,2% turu kogumahust).

Rohkem kui poolt Eesti kahjukindlustusturu mahust 2024. a 53,5% (2023: 54,8%) on seotud sõidukite ja nende valdajate vastutuse kindlustamisega. Aastast aastasse kasvab vara- ja isikukindlustuse toodete osatähtsus turul. Suurema kasvupotentsiaaliga kindlustusliikidena näeb LHV Kindlustus vastutus- ja tervisekindlustust, mille mahud jäävad oluliselt alla võrreldavate kindlustusturgude mahtudele.

Äritegevus

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

2022. aasta oktoobris alustas Selts koostööd Confidoga, kelle vahendusel hakati müüma tervisekindlustuse lahendusi ettevõtetele (Confido terviselahendus). Pakutavas lahenduses on esikohal kliendi mugavus, kuna meditsiiniline abi on ühe telefonikõne kaugusel 7 päeva nädalas. Lisaks Confido enda teenustele kuulub antud lahendusse lai partnerite võrgustik. LHV Kindlustuse ja Confido koostöös pakutav Confido terviselahenduse toode eristub turul võimaluse poolest kindlustada töötajad ka kriitiliste haiguste ja õnnetusjuhtumist tekkinud püsiva puude tagajärgede vastu.

LHV Panga laenu- ja liisinguklientidel on mugav võimalus osta tagatisvara kaitseks kindlustusleping koos finantseerimise teenusega. 2024. a alustas LHV Kindlustus LHV Panga poolt väljastatud kodulaenu võtjatele laenumaksekindlustuse pakkumist. LHV Panga Kuldkaardi ja privaatpanganduse klientidele pakub Selts reisi- ja ostukindlustuse kaitset. LHV Finance kliendid saavad oma riske maandada laenumaksekindlustuse kaudu. Seadme- ja pikendatud garantii kindlustust pakub Selts peamiselt Euronics kaubamärgi all tegutsevates kauplustes aga ka teiste elektroonikamüügi ettevõtete vahendusel.

LHV Kindlustus müüb oma tooteid lisaks LHV ja Euronics kaubamärgi all tegutsevatele ettevõtetele ka teiste kindlustusvahendajate, sh kindlustusmaaklerite vahendusel ning veebikeskkonnas. 2024. aasta lõpul oli Seltsil koostöölepingud 25 maakleriga ning 35 kindlustusagendiga.

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

Suurimaks müügikanaliks kindlustusmaksete alusel oli panga ja otsemüügi kanal, moodustades kokku 37,2%. Maaklerkanali ja vahendajate antud osakaalud olid vastavalt 24,9% ja 37,9%. Maaklerkanali müügist suurima osa tegi lizi Kindlustusmaakler OÜ, moodustades kanali müügist 41%. Suurimateks vahendajateks kindlustusmaksete alusel olid Confido Terviselahendus ja Euronics.

Selts registreeris 2024. a jooksul 104 614 uut kahjujuhtumit ning klientidele maksti kahjuhüvitisi 22,3M euro suuruses summas. Suurem osa klientidele makstud kahjuhüvitistest olid seotud kasko-, tervise-, kodu-, reisi- ja liikluskindlustuse lepingutega.

Selts pöörab suurt tähelepanu kiirele ja sujuvale kahjukäsitusprotsessile. Klientide rahuloluindeks 2023. a kokkuvõttes oli 96,2%, mida võib lugeda väga heaks tulemuseks.

LHV Kindlustuse 2024. a äritegevuse põhinäitajad on järgnevad:

Ärimahud ja kahjusuhe (tuhat eurot)	31.12.2024	31.12.2023
Klientide arv	170 tuhat	161 tuhat
Kehtivad kindlustuslepingud	252 tuhat	230 tuhat
Brutopreemiad	38 025	31 412
Bruto kahjusuhe	66%	65%
Bruto kulusuhe	30%	30%
Bruto kombineeritud suhe	95%	95%

LHV Kindlustus teenis 2024. a kasumit kokku summas 1 198 tuh eurot (2023: 305 tuh eurot).

LHV Kindlustuses töötas 2024. a lõpu seisuga 59 inimest (2023. a lõpuga 51 inimest).

2024. a oli Seltsi äritegevus kasumlik. Seltsi suurima mahuga toodete (liiklus-, kasko- tervise- ja kodukindlustus) analüüsides nähtub, et suhtarvud paranevad ning üksikute suuremate kahjude mõju on vähenenud. Lisaks on järjepanu ajakohastatud preemiate hindasid, et katta remonditööde ja muude inflatsioonis tingitud maksumuste hinnatõusu. Kahjustatistika mahtude suurenemisel oli LHV Kindlustuse 2024. a fookuses paremate riskide mõistlikum hinnastamine Eelnimetatud tegevuste tõttu on LHV Kindlustus jõudnud oma kindlustusportfelli kahjusuhtega turu keskmise lähedale. Seltsi kulusuhte on endiselt kõrge, mis on peamiselt seotud noore Seltsi vajalike investeeringute teostamisega. LHV Kindlustus on aktiivselt teinud hädavajalikke investeeringuid teenuste pakkumise optimeerimiseks, suurimaks kuluartiklaks on tarkvara arendamine. Seltsi eesmärgiks on mahtude kasvades jõuda kulusuhte optimaalse tasemeni. Selts prognoosib portfelli kasvu, mis aitab teenida suuremat kulukatet ja vähendab portfelli volatiilsust.

SII solventsussuhe püsis 2024. a stabiilselt üle sisemise piiri (125%). 2023. aastal kaasas LHV Kindlustus sisemise kapitalipuhvri säilitamiseks allutatud laenu, et 2024. aastal saavutada piisava suurusega portfelli katmaks kahjusid, kulusid ja võimalus kasumi teenimiseks.

A.2 Kindlustustehnilised tulemused

LHV Kindlustuse 2024. a kindlustustehnilised tulemused vastasid finantsplaani ootustele. LHV Kindlustus pakkus kindlustooteid Eestis ja mõningal määral Lätis (ainult seadme- ja pikendatud garantii kindlustus).

Eeltoodust nähtub, et LHV Kindlustuse olulisemad äriiliinid olid 2024. a kasko-, tervis, liiklus-, reisi- ja kodukindlustus ning pikendatud garantii ja seadmekindlustus.

LHV Kindlustuse kindlustustooted sisaldavad järgmiseid äriiline SII direktiivi mõttes:

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

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

SII äriiliinid (tuhat eurot)	2024		2023	
	Brutopreemiad	Proportsioon	Brutopreemiad	Proportsioon
Ravikulukindlustus	10 575	28%	6 652	28%
Sissetuleku kaotuse kindlustus	236	1%	282	1%
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	5 968	16%	5 647	16%
Maismaasõidukite kindlustus	11 659	31%	11 056	31%
Tule- ja muu varakahju kindlustus	7 297	19%	5 904	19%
Üldine vastutuskindlustus	234	1%	173	1%
Abistamisteenuste kindlustus	514	1%	389	1%
Muude finantskahjude kindlustus	1 541	4%	1 309	4%
Kokku	38 025	100%	31 412	100%

2024. a brutopreemiad jagunesid riikide kaupa järgmiselt (vt ka lisa nr S.05.02.01):

Riik (tuhat eurot)	2024		2023	
	Brutopreemiad	Proportsioon	Brutopreemiad	Proportsioon
Eesti	36 842	97%	30 128	97%
Läti	1 183	3%	1 284	3%
Kokku:	38 025	100%	31 412	100%

A.3 Investeerimistulemused

2024. a jätkas Selts oma investeerimisportfelli suurendamisega. Seltsi investeerimisportfelli suuruseks oli 31.12.2024. a seisuga 13M eurot, millest tähtajalised hoiused olid hajutatud kolme krediidasutuse vahel kokku summas 3M eurot.

31.12.2024. a seisuga LHV Kindlustuse investeerimisportfell (v.a nõudmiseni- ja tähtajalised hoiused):

Investeeringud		2024	2023
Varaklassid	Võlakiri	98%	94%
	Aksia/osak	2%	6%
		100%	100%
Sektor	Finants	53%	11%
	Kinnisvara	3%	3%
	Sadam ja logistika	0%	1%
	Energeetika	2%	1%
	Jae ja hulgikaubandus	1%	1%
	Riiklik	41%	83%
		100%	100%
Ühe emitendi osakaal	Riiklik	19%	35%
Reitinguklass	0	25%	0%

	1	22%	0%
	2	27%	88%
	3	19%	3%
	4	2%	3%
	5	2%	0%
	6	4%	7%
		100%	100%
Riik	Eesti	10%	50%
	Leedu	9%	13%
	Läti	10%	18%
	Prantsusmaa	9%	10%
	Holland	19%	
	Austria	10%	
	Belgia	9%	
	Saksamaa	17%	
	Slovakkia	5%	10%
		100%	100%
Aeg tähtajani (aastates)	Keskmine	2,07	4,5
	Kaalutud keskmine	2,2	3
Tootluse allikas	Väärtuse kasv ja dividendid	20%	39%
	Fikseeritud tootluse keskmine intressimäär	80%	61%
		100%	100%
Tootlus	Väärtuse kasv ja dividendid	N/A	N/A
	Fikseeritud tootluse keskmine intressimäär	2,99%	5,90%

2024. a suurendas LHV Kindlustus investeerimisportfelli läbi madala riskisusega võlakirjade. 2024. a kujunes võlakirjade tootluseks 227 tuhat eurot (2023: 173 tuhat eurot), tähtajaliste hoiuste intresside tuluks 358 tuhat eurot (2023: 146 tuhat eurot) ning dividendide saadi 14 tuhat eurot (2023: 14 tuhat eurot).

A.4 Muu tegevuse tulemused

LHV Kindlustus liigitab muude tulude alla teenustasud, tulud kindlustuslepingute vahendamisest, tulud valuutakursi muutustest ja muud kindlustustegevusega mitteseotud tulud.

Muudeks kuludeks liigitab LHV Kindlustus tasud, mis ei ole otseselt seotud kindlustustegevusega, nagu näiteks sponsord, juriidilised konsultatsioonid, audiitori kulud, kingitused ja muud väiksemad kulud.

2024. a olid LHV Kindlustuse muu tegevuse kulud ja tulud marginaalsed.

A.5 Mis tahes muu teave

Jätkuv majanduse jahtumine Eestis mõjutab ka kahjukindlustusturgu. Viimastel aastatel on kahjukindlustusturg Eestis kasvanud. 2025. a võib eeldada, et kahjukindlustusturu kasv aeglustub või jääb mahult samaks. Turumahu kasvule võib kaasa aidata endiselt püsiv inflatsioon. Kahjukindlustuse mahu suurenemise asemel peab LHV Kindlustus tõenäolisemaks turujaotust turuosaliste vahel. Võimalik, et selline olukord viib ka kindlustuse üldise

LHV Kindlustuse plaan on endiselt jätkata turuosa kasvuga parima Eesti kapitalil põhineva kahjukindlustusseltsina turul. Müügistrateegias jätkub laiapõhjaline müügikanalite struktuur kus tehakse koostööd AS-ga LHV Group, maaklerite ja agentidega. Toodete vaatest keskendutakse endiselt eratarbijale, kuid järjest enam pööratakse rõhku ka juriidiliste isikute kindlustustoodete arendamisele ja turundamisele. Selleks, et olla turu parim, arendatakse jätkuvalt IT süsteeme, mis võimaldaks pakkuda kliendile parimat ja mugavaimat teenust.

LHV Kindlustus erineb oma klientide jaoks jätkuvalt lihtsuse ja kiiruse poolest nii kindlustuspoliisi sõlmimisel kui ka kahjukäsitluses. Pöörame erilist tähelepanu lisandväärtuse loomisele AS-i LHV Group klientidele ning kliendikogemuse mugavusele e-kanalite kaudu. Meie eesmärk on hoida kõrget kliendirahulolu taset ning arendada pikaajalisi ja usaldusväärseid kliendisuhteid.

B. Juhtimissüsteem

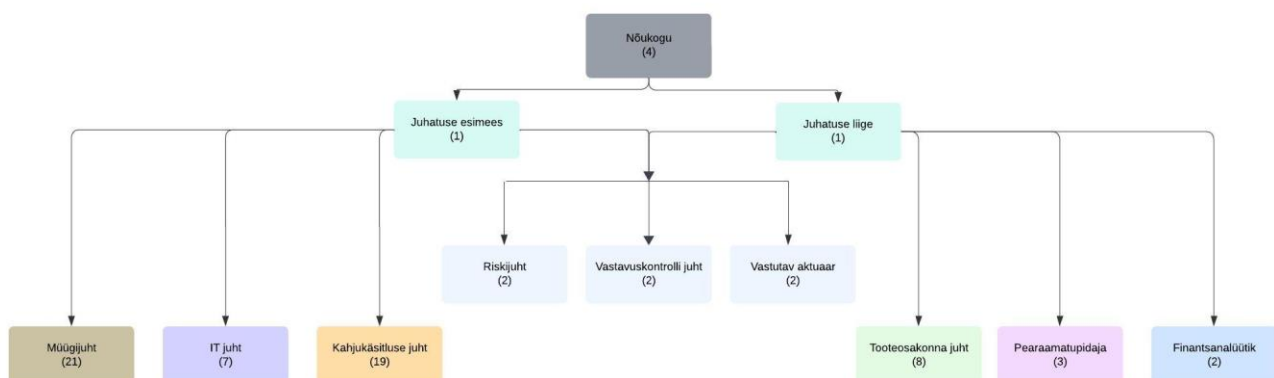
B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta

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

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

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

LHV Kindlustuse organisatsiooniline struktuur:



Aruandlusperioodil äritegevus kinnitas, et LHV Kindlustuse juhtimissüsteem vastab LHV Kindlustuse riskide olemuse, ulatuse ja kompleksusele. LHV Kindlustus hindab oma juhtimissüsteemi asjakohaseks.

B.1.1 Aktsionäride üldkoosolek

Aktsionäride üldkoosolek on LHV Kindlustuse kõrgeim juhtimisorgan, kus aktsionärid teostavad oma seadusest tulenevaid õigusi (sh põhikirja muutmine, aktsiakapitali suurendamine/vähendamine, majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine jne). Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid.

B.1.2 Nõukogu

LHV Kindlustuse nõukogu planeerib LHV Kindlustuse strateegilisi tegevuseesmärke ning teostab järelevalvet LHV Kindlustuse juhatuse tegevuse üle. LHV Kindlustuse nõukogu tegutseb vastavalt LHV Kindlustuse nõukogu poolt kinnitatud nõukogu töökorrale. Nõukogu hindab ka riskijuhtimise süsteemide korrapärast toimimist.

Nõukogu esimees suhtleb regulaarselt juhatusega ning arutab nendega regulaarselt Seltsi strateegia, äritegevuse ja riskijuhtimisega seotud küsimusi.

B.1.3 Juhatus

LHV Kindlustuse juhatus tegutseb vastavalt LHV Kindlustuse nõukogu poolt kinnitatud juhatuse töökorrale. LHV Kindlustuse juhatus on kaheliikmeline. LHV Kindlustuse võib kõigis õigustoimingutes esindada ainult kaks juhatuse liiget ühiselt. LHV Kindlustuse juhatuse esimees vastutab LHV Kindlustuse organisatsiooni ülesehitamise, üldjuhtimise, müügijuhtimise, IT arenduse ja kahjukäsitle eest. Juhatuse teise liikme vastutusvaldkondadeks on finantsjuhtimine, tootejuhtimine, ning II kaitseliin (aktuaar-, vastavuskontroll- ning riskijuhtimise funktsioon). Iga olulise otsusega on alati enne selle rakendamist seotud vähemalt kaks LHV Kindlustuse juhtivat isikut.

B.1.4 Võtmefunktsioonid

LHV Kindlustuses on rakendatud neli võtmefunktsiooni:

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

Võtmefunktsioonidest oli 2024. a LHV Kindlustuse poolt tegevus AS-le LHV Pank edasi antud siseauditi funktsiooni osas.

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

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

Riskijuhtimise funktsioon on integreeritud LHV Kindlustuse organisatsioonilisse struktuuri nii, et see oleks kaitstud väliste mõjutuste eest, mis võiksid ohustada riskijuhi võimet täita oma ülesandeid objektiivselt, õiglaselt ja sõltumatult. Riskijuhi funktsiooni töö korraldus on sätestatud riskipoliitika dokumendis „Riskijuhtimise poliitika“, milles on sätestatud riskijuhtimise funktsiooni roll, õigused, volitused ja aruandlus.

Siseaudit on sõltumatu kontrollifunktsiooni teostaja. Funktsioon on edasi antud AS-ile LHV Pank, siseauditi juht on AS-i LHV Pank siseauditi juht. Siseaudiitor lähtub oma tegevuses AS-i LHV Group sise-eeskirjast „AS LHV Group Internal Audit Terms of Reference“, milles on sätestatud funktsiooni roll, õigused, volitused ja aruandlus. Siseauditi funktsiooni täitmise korraldamise eest vastutab LHV Kindlustuses juhatuse liige.

B.1.5 Komiteed

LHV Kindlustuse nõukogu kasutab AS-i LHV Group auditi- ja töötasukomiteed.

Auditikomitee eesmärk on LHV Kindlustuse nõukogu nõustamine raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja siseauditi, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas ning tegevuse õiguspärasuse osas. Audiitortevuse seadusest tulenevalt on tegemist AS LHV Group konsolideerimisgrupi ülese komiteega.

Töötasukomitee eesmärk on LHV Kindlustuse töötajate ning LHV Kindlustuse juhatuse liikmete tasustamise strateegia väljatöötamine ja rakendamine. Töötasukomitee teostab järelevalvet LHV Kindlustuse juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise üle, hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks ning valmistab nõukogule ette tasustamisalaste otsuste projektid. Töötasukomitee puhul on tegemist AS LHV Group konsolideerimisgrupi ülese komiteega.

B.1.6 Tasustamine

LHV Kindlustuse tasustamissüsteem lähtub KindITS ja SII määruse 2015/35 sätestatud nõuetest ning arvestab AS LHV Group konsolideerimisgrupi tasustamise põhimõtetega.

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

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

Töölepingu alusel töötava töötaja põhitasu moodustab palk. Juhatuse liikme teenistuslepingu alusel töötava juhatuse liikme põhitasu moodustab juhatuse liikme tasu. Kõigile töötajatele ja juhatuse liikmetele võimaldatavaid soodustusi ei loeta põhipalga osaks.

Sisekontrollifunktsioonide täitjate tasustamine peab tagama nende sõltumatuse ja objektiivsuse. Nende tasu ei tohi sõltuda kontrollitavate valdkondade tulemustest ning eesmärgid peavad olema selgelt määratletud. Sisekontrollifunktsioonide täitjate suhtes rakendatakse üldist tulemus- ja põhitasu komponentide suhtarvu.

Tulemustasuks loetakse õigust omandada AS-i LHV Group aktsiaid ning rahalist tulemustasu. Vajadusel rakendatakse muid lubatud tulemustasu maksmise viise.

Erakordne boonus

Erakordne boonus on tulemustasu liik, mida LHV Kindlustus võib maksta erakordsete tulemuste eest, eelkõige tavapäraste ülesannete raamest olulisel määral väljuvate mahukate projektide eduka elluviimise korral.

Erakordse boonuse maksmise otsustab LHV Kindlustuse nõukogu töötasukomitee ettepanekul.

Erakordne boonus peab peegeldama saavutatud tulemusi, täiendavat pingutust ja arvestama põhitasu suurusega. Erakordse boonuse võib tagasi nõuda, kui ilmnevad asjaolud, mis on aluseks nt optsioonide andmisest ja aktsiate märkimise võimaldamisest keeldumiseks.

Erakordset boonust ei maksta juhatusele.

Lahkumishüvitis

Lahkumishüvitis on tulemustasu liik, mida LHV Kindlustus võib maksta töö- või teenistuslepingu lõppemisel. Lahkumishüvitist makstakse eelkõige lepingu ennetähtaegsel lõppemisel.

Tulemustasu maksmine rahas

Rahas võib maksta kuni 35% töötasust (bruto). Tulemustasu määramisel arvestatakse kapitalinõudeid, likviidsust ja riskide juhtimist, sealhulgas jätkusuutlikkuse kriteeriume. Tulemustasu makstakse vaid eesmärkide täitmisel ja alla ootuste tulemuste korral tasu ei maksta.

Pensioniskeemid puuduvad

LHV Kindlustuses puuduvad haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmetele ja muude põhifunktsioonide täitjatele mõeldud täiendavate pensioniskeemid või ennetähtaegselt pensionile jäämise skeemid.

B.1.7 Aruandlusperioodi olulised tehingud ja muudatused

Olulised tehingud

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

Olulised muudatused

2024. a jooksul LHV Kindlustuse juhtimissüsteemis olulisi muudatusi ei toimunud.

B.2 Sobivust ja nõuetele vastavust käsitlevad nõuded

B.2.1 Sobivus ja nõuetekohasus

Sobivus

Juhtorgani liikmel ja võtmeisikutel on õigusaktidega nõutud haridus, piisavad teadmised, oskused ja kogemused, et täita oma kohustusi vastavale ametikohale kohase kvaliteediga.

Haridus peab olema seotud LHV Kindlustuse tegevusvaldkondadega või muude asjaomaste valdkondadega nagu rahandus, majandus, õigus, raamatupidamine, auditeerimine, avalik haldus, finantsregulatsioon, infotehnoloogia ja kvantitatiivsed meetodid. Hariduse ja teadmiste osas on oluline ka täiendõppe raames läbitud hariduslikke programmid, koolitused, erialased saavutused jm asjakohane informatsioon.

Oskuste ja kogemuste puhul on oluline isiku varasemad ametikohad, tööstaaž, töö iseloom ja vastutusvaldkonna suurus ning mõjusused, vastutusvaldkonnad, alluvate arv, täidetud tööülesannete laad, omandatud kogemuse asjakohasus konkreetsel juhul jms.

Isikul peab olema LHV Kindlustuse äritegevusest ja sellega seotud riskidest piisavad teadmised. Juhtorgani liikme puhul hõlmab see ka nende valdkondade piisaval määral mõistmist, mille eest juhtorgani liige ei ole otseselt vastutav. Seejuures peab juhtorgani liikmel olema selge arusaam LHV Kindlustuse juhtimiskorrast, struktuurist, enda rollist ja kohustustest ja võimalikest huvide konfliktidest.

Isikul peab olema piisavalt teadmisi ning kogemusi finantsvaldkonnas, sh kindlustustegevusega seotud küsimustes ning ta peab omama ülevaadet LHV Kindlustuse äritegevusest ja seda reguleerivatest õigusaktidest.

LHV Kindlustuse juhtorganil kui kollegiaalsel organil peavad olema teadmised ning piisav asjatundlikkus kõigis LHV Kindlustuse äritegevuse seisukohast olulistest valdkondades.

Vajaliku hariduse, piisavate erialaste teadmiste, oskuste või asjakohase kogemuse puudumisel ei ole isik sobiv.

Nõuetekohasus

Juhtorgani liikmel ja võtmeisikutel peab olema laitmatu maine. Isiku mainet saab pidada laitmatuks ning nende käitumist ausaks ja usaldusväärseks, kui puuduvad objektiivsed ja usaldusväärsed põhjused eeldada vastupidist. Maine hindamisel lähtub LHV Kindlustus isiku varasemast ja tänasest tegevusest ja tegevusetusest.

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

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

B.2.2 Sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamine

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

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

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

Isiku nõuetele vastavuse hindamine hõlmab kõnealuse isiku aususe ja majandusliku usaldusväärsuse hindamist tõendite alusel, mis on seotud tema iseloomu, isikliku käitumise ja ärikäitumisega (sh mis tahes kriminaal-, finants- ja järelevalve aspektidega), mis on hindamise seisukohalt olulised.

Hindamiseks vajaliku info saamiseks esitab isik kõik nõutavad dokumendid ja teabe (sh majanduslike huvide deklaratsiooni). LHV Kindlustus teostab lisaks päringu avalikesse andmebaasidesse ja vajadusel ka piiratud ligipääsuga andmebaasidesse (mh karistatuse kontrollimiseks) ning võtab vajadusel ühendust eelnevate tööandjatega või järelevalveasutustega, aga ka teiste haldusorganitega. Lisaks arvestab LHV Kindlustus meedias (sh sotsiaalse meedias) ja krediitdivõimelisust hindavate isikute avaldatud teabega. Samuti arvestab LHV Kindlustus isiku sobivuse hindamise küsimustikus esitatud vastustega.

Juhtorganite liikmete ja juhtorganite kui kollegiaalsete organite sobivust hindab nõukogu. Võtmeisikute sobivust hindab juhtorgan, kes teostab järelevalvet vastava võtmeisiku tegevuse üle.

Kui hindamise tulemusel ilmneb, et juhtorgani liige või võtmeisik ametikohale ei sobi, ei tohi isikut ametisse nimetada. Kui regulaarse hindamise tulemusel ilmnevad asjaolud, mis võivad mõjutada isiku sobivust, siis tuleb

sellest esimesel võimalusel teavitada FI-d. Vajadusel peab rakendama meetmeid, mis tagavad juhtorgani või funktsiooni nõuetekohane toimimine.

B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine

B.3.1 Riskijuhtimissüsteem

Riskistrateegia

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

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

Riskijuhtimissüsteemi eesmärk ja kirjeldus

LHV Kindlustuse riskijuhtimissüsteemi eesmärgiks on ettevõtte väärtuse suurendamine kahjude minimeerimise ning tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu ehk LHV Kindlustuse äritegevust mõjutavate või mõjutada võivate riskide (sh kontsentreeritult) järjepidev tuvastamine, mõõtmine, mõistmine, jälgimine ja juhtimine, et LHV Kindlustus saaks efektiivselt oma äritegevust edendada maandades või vältides seejuures liigseid riske.

LHV Kindlustus on implementeerinud riskijuhtimissüsteemi, mis on kooskõlas LHV Kindlustuse organisatsioonilise ja operatiivse tegevusega. Riskijuhtimise funktsioon on osa LHV Kindlustuse sisekontrollisüsteemist. LHV Kindlustus on kohaldanud kolme kaitseliini põhimõtte (esimene – riskivõtjad; teine – riskijuhtimise, aktuaari ja vastavuskontrolli funktsioonid; kolmas – siseauditi funktsioon).

LHV Kindlustuse riskijuhtimissüsteem koosneb järgnevatest elementidest:

- juhatuse vastutus ja garanteerimine, et riskijuhtimise süsteem on proportsionaalne LHV Kindlustuse äritegevusega seotud riskide laadi, ulatuse ja keerukusega, mis võimaldab LHV Kindlustusel kindlaks määrata ja hinnata oma riske nii lühi- kui ka pikaajaliselt ning riske, millele LHV Kindlustus on või võiks olla avatud;
- võtmefunktsioonide täitmine ja nende efektiivse toimimise tagamine;
- korrektne ja efektiivne aruandlusahel ja selle dokumenteerimine;
- kõikide riskikategooriate kaetavus;
- riskijuhtimise ja -kultuuri lõimumine organisatsiooni ja otsustusprotsessi.

Riskijuhtimissüsteemi eesmärk on juurutada LHV Kindlustuses riskikultuuri, omada selget ülevaadet äritegevusega seotud riskidest ja nende maandamisest (sh kasutada teadmist kindlustustoodete hinnastamiseks), selgitada välja kapitaliseerituse vajadus (sh tehniliste eraldiste prognoositavad mahud), tagada äritegevus toimimine stabiilse ja jätkusuutlikuna ning hoida LHV Kindlustuse head mainet ja teenuse kõrget kvaliteeti.

Riskide maandamiseks on LHV Kindlustus kehtestanud:

- riskistrateegia - mis sisaldab endas riskijuhtimise eesmärgi, peamisi riskijuhtimispõhimõtteid, üldist riskiisu ja riskijuhtimisvastutuse määramist kogu LHV Kindlustuse tegevuses ning on kooskõlas LHV Kindlustus üldise äristrateegiaga;
- riskiisu - kehtestatud põhimõtted, mis hõlmavad LHV Kindlustuse oluliste riskide määramist ja kategoriseerimist ning aktsepteeritavate riskipiiride taseme määramist iga riskiliigi osas;
- kriitilised riski indikaatorid – LHV Kindlustuse riskiprofiili regulaarne monitoorimine ja trendide jälgimine;

- sise-eeskirjad - asjakohased protsessid ja protseduurid (sh andmekaitse, infoturbe, uute toodete lansseerimiseks, uue tarkvara kasutusele võtmiseks, muu olulise protseduurilise muudatuse tegemiseks LHV Kindlustuse äritegevuses), mis võimaldavad LHV Kindlustusel tuvastada, hinnata, juhtida, jälgida ja teatada riskidest, millega LHV Kindlustus kokku puutub või millega võib kokku puutuda;
- kindlustusrisi hindamise ja tehniliste eraldiste moodustamise protseduuri – kindlustusrisi realiseerumisel kahjude maandamiseks;
- ORSA protsess - oma riskide ja maksevõime hindamise protsessi kehtestamine ja läbiviimine;
- aruandlus ja sisekontrollisüsteem - asjakohased sisemised aruandlusprotseduurid ja tagasiside etapid, mis tagavad riskijuhtimissüsteemi toimimise.

Riskijuhtimise protsessid

LHV Kindlustuse äritegevusele iseloomulikud riskikategooriad on kahjukindlustuse kindlustusrisk, tervisekindlustuse kindlustusrisk, tururisk, vastaspoole makseviivituse risk ja operatsioonirisk, sh IKT riskid/süsteemidest tulenevad riskid. LHV Kindlustus arvestab ka vastavusriski, rahapesu ja terrorismi rahastamise riski ning rahvusvaheliste sanktsioonide mitterakendamise riski, maineriski, strateegilise riski ning jätkusuutlikkusriskiga.

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

Riskijuhtimise tegevuspõhimõtted hõlmavad riskide lõikes järgmist:

- riskikategooriate määratlus ja riskide mõõtmise meetodid;
- iga asjakohase riskide kategooria, valdkonna ja iga võimaliku riskide kuhjumise juhtimise üldpõhimõtteid;
- kirjeldus seose kohta maksevõime vajaduste hindamisega, lähtudes LHV Kindlustuse oma riskide ettevaatava hindamise tulemustest (ORSA tegevuspõhimõtete alusel);
- seos regulatiivsete kapitalinõuete ja LHV Kindlustuse riskitaluvuse piiridega;
- riskitaluvuse piirmäärade täpsustamist kõigis olulistes riskikategooriates kooskõlas LHV Kindlustuse riskisuga;
- korrapärase stressitestide sagedust ja sisu ning nende olukordade kirjeldus, mis õigustaksid eriotstarbelisi stressiteste. Riskide regulaarne stressitestimine peab välja tooma lühi- ja pikaajalised riskid ning võimalikud tulevikumuudatused, mis finantsseisundit või kapitali (sh kapitalivajadust) võivad mõjutada.

Riskijuhtimise protsessi jaguneb neljaks:

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

Riskijuhtimise protsessi esimeseks oluliseks sammuks on riskide äratundmine ning nendest aru saamine (nn riskide identifitseerimine). Riskide õigeaegsel äratundmisel on oluline roll riskide eelneval liigitusel ning kogu organisatsiooni teadlikkusel kindlustussektoris tegutsemisega kaasnevatest riskidest.

Riski suuruse hindamiseks peab riske analüüsima (sh riskide kontsentreerumist) ning võimalusel kvantifitseerima. Riskide kvantifitseerimisel võib kasutada nii eksperthinnanguid kui ka statistilisi meetodeid. Samas tuleb hoiduda statistiliste mudelite liigsest usaldamisest. Peale riskihindamist tuleb otsustada, kas riski aktsepteerida, maandada (st riskipositsiooni vähendada ehk näiteks edasikindlustuse kasutamine) või vältida.

Riskijuhtimise protsessi järgnev samm on riskide pidev monitooring ning raporteerimine.

Tegevuspõhimõtted riskijuhtimiseks on kehtestatud järgmistes valdkondades:

- kindlustusrisi hindamine ja eraldiste moodustamine;

- varade ja kohustuste juhtimine;
- investeeringute riski juhtimine;
- likviidsusriski juhtimine;
- riskikontsentratsiooni juhtimine;
- operatsiooniriski juhtimine;
- edasikindlustus ja teised riskimaandamise meetmed.

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

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

LHV Kindlustuses toimub tavapärane riskidest raporteerimine järgnevalt:

- riskijuht raporteerib iga riskikategooria kohta kord kuus juhatusele ja kvartaalselt nõukogule ning kord aastas teeb kokkuvõtte nõukogule;
- juhatuse raporteerib kvartaalselt nõukogule;
- siseaudiitor raporteerib nõukogule üks kord aastas teostatud kontrollide ja auditite tulemustest.

Nõukogu hindab riskijuhtimise süsteemide korrapärasest toimimist.

Riskijuhtimise funktsiooni rakendamine

LHV Kindlustuse riskijuhtimine põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel, kus:

- esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad on vastutavad riskide võtmise ja igapäevase juhtimise eest;
- teise kaitseliini moodustavad sõltumatud ja juhatusele otse alluvad aktuaari, riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonid;
- kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab sõltumatut järelevalvet üle kogu organisatsiooni.

LHV Kindlustus seab eesmärgiks organisatsiooniülese riskikultuuri pideva arendamise (nt koolituste, vahetu riski kohta käiva kommunikatsiooni, raporteerimise, kogemuste jagamise kaudu) ja töötajate teadlikkuse tõstmine riskijuhtimise kontekstis.

Riskijuhtimine on vastutav riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ja riskide raporteerimise eest. Riskijuhtimise raamistikku hindab siseaudit.

Riskijuhtimise funktsiooni ülesanneteks on:

- juhtide ja teiste funktsioonide abistamine riskijuhtimissüsteemi efektiivseks toimimiseks;
- LHV Kindlustuse riskiprofiili jälgimine;
- üksikasjalik aruandlus avatud riskipositsioonidest, juhtide nõustamine riskijuhtimise valdkonnas ka sellistes strateegilistes küsimustes nagu LHV Kindlustuse strateegia, suured projektid ning investeeringud;
- kujunevate riskide kindlakstegemine ja hindamine;
- järelevalve riskijuhtimissüsteemi toimimise üle.

Riskijuhtimise ülesanne on tagada riskijuhtimise põhimõtete rakendamine. Üksus vastutab riskihindamismetoodika ja -tööriistade väljaarendamise ning hoidmise eest (sh operatsiooniriski kontekstis). Samuti on selle üksuse koordineerida talitluspidevuse, riskide enesehindamise ja ORSA protsess.

B.3.2 Oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA)

Oma riskide ja maksevõime hindamise (ORSA) protsess moodustab olulise osa LHV Kindlustuse riskijuhtimise süsteemist. ORSA on LHV Kindlustuse äristrateegia osa ja selle tulemusi võtab LHV Kindlustus arvesse strateegilise planeerimise protsessis.

ORSA täpsemad eesmärgid on:

- hinnata LHV Kindlustuse üldist maksevõimet võttes arvesse LHV Kindlustuse riskiprofiili, kinnitatud riskitaluvuspiire ja äristrateegiat (sh hinnata maksevõime vajadusi tulevikku suunatult ning arvestades võimalikke tulevikus aset leidvaid muutusi LHV Kindlustuse mõjutatavates riskides, äristrateegias ning majanduskeskkonnas);
- hinnata LHV Kindlustuse omavahendite vastavust solventsuskapitalinõudele (SCR) ja miinimumkapitalinõudele (MCR);
- hinnata LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste vastavust õigusaktides ja LHV Kindlustuse sise-eeskirjades nõutule;
- hinnata, kas LHV Kindlustuse tegelik riskiprofiil erineb sellest, mida kasutati SCR arvutamisel;
- hinnata LHV Kindlustuse võimet tavapärasest suuremate kahjude kandmiseks;
- anda sisend äritegevuses ja selle kavandamisel kasutatavate protsesside (mh eelarvestamine) asjakohasuse hindamiseks ja nende protsesside parendamiseks;
- anda vajadusel sisend AS LHV Group äristrateegia kujundamise ja kapitalinõuete arvestamise protsessidesse.

LHV Kindlustus kasutab ORSA-t tulevikku suunatult, mistõttu peab ORSA andma varakult märku võimalikest ebasoodsatest tulevikusündmustest, mis võivad ohustada LHV Kindlustusel vajaliku maksevõime säilimist. ORSA on LHV Kindlustuse juhatusele ja nõukogule üheks sisendiks LHV Kindlustuse tegevuse jätkusuutlikul planeerimisel arvestades võimalike riskistsenaariumidega. ORSA peab võimaldama LHV Kindlustuse juhtorganitel võtta varakult kasutusele meetmeid selliste võimalikele sündmuste reageerimiseks ja nende ebasoodsa mõju ennetamiseks ning maandamiseks.

ORSA analüüs teostatakse suunatuna tulevikku kolme kuni viie aasta perspektiivis. ORSA teostamisel kasutatakse SII direktiivis kehtestatud väärtuse hindamise aluseid.

ORSA teostamisel aluseks võetava riskistsenaariumid koostab LHV Kindlustus kaasates kõiki seotud ärifunktsioonid. ORSA koostamist juhib LHV Kindlustuse riskijuht. ORSA eeldused, analüüsi tulemused ja järeldused arutatakse läbi kõikide oluliste osapooltega. ORSA järeldused ja lõpliku dokumentatsioon kinnitab LHV Kindlustuse juhatus oma koosolekul.

ORSA-t teostatakse regulaarselt sagedusega vähemalt üks kord aastas (v.a kui tuvastatakse LHV Kindlustuse erakorralise ORSA eeldused või nende eelduste saabumine lähitulevikus. ORSA protsess ja LHV Kindlustuse strateegilise planeerimise protsess peavad käima sümbioosis võttes vastastikku arvesse teise protsessi tulemeid.

ORSA aruanne esitatakse FI-le pärast selle kinnitamist LHV Kindlustuse juhatuse poolt. ORSA aruanne tuleb FI-le esitada koheselt, kuid mitte hiljem kui kaks nädalat pärast tulemuste kinnitamist.

LHV Kindlustuse juhatus esitab ORSA aruande teadmiseks ka LHV Kindlustuse nõukogule ja auditikomiteele hiljemalt ORSA tulemuste LHV Kindlustuse juhatuse poolt kinnitamisele järgneval esimesel koosolekul.

Lisaks esitab LHV Kindlustus ORSA tulemused ning järeldused kõigile asjaomastele töötajatele, kui juhatus on protsessi ja tulemused heaks kiitnud.

ORSA-ga seotud dokumentatsiooni (sh aruanded) säilitab riskijuht riskijuhtimise kataloogis.

B.4 Sisekontrollisüsteem

B.4.1 Sisekontrollisüsteemi kirjeldus

Sisekontrollisüsteemiga tagab LHV Kindlustus vastavuse kohaldatavatele õigusaktidele, tegevuse tulemuslikkuse ja tõhususe, võttes arvesse omatema eesmärgi, ning finantsteabe ja mittefinantsteabe kättesaadavuse ja usaldusväärsuse. LHV Kindlustuse organisatsioon on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel.

Sisekontroll kujutab endast terviklikku protsessi, mille rakendajaks on ettevõtte juhtkond ja töötajad ning mille eesmärgiks on tagada:

- tegevuste korrapärane, eetilise, läbimõeldud ja efektiivne realiseerimine;
- aruandluskohustuse täitmine;
- kehtivatest õigusaktidest ja suunistest tulenevate nõuete täitmine;
- ressursside kaitsmine võimalike kadude eest.

Sisekontrolli raamistik hõlmab endas kogu organisatsiooni (sh juhtorgani kohustusi ja ülesandeid) ning kõigi äriühingute ja siseüksuste tegevust (sh sisekontrolli funktsioone), edasiantud tegevusi ja turustuskanaleid.

Sisekontrolli funktsioonide täitjateks on LHV Kindlustuses sõltumatud aktuaarifunktsioon, riskijuhtimise funktsioon, vastavuskontrolli funktsioon ning siseauditi funktsioon (st teine ja kolmas kaitseliin).

LHV Kindlustus rakendab tulemuslikke süsteeme ja kontrollimehhanisme selle tagamiseks, et varade ja kohustuste hindamise hinnangud on usaldusväärsed ja asjakohased ning eksisteerib protsess, mille abil korrapäraselt kontrollida, kas turuhinnad või hindamismudeli sisendid on asjakohased ja usaldusväärsed.

LHV Kindlustus on kehtestanud ja rakendab, kohaldab ja dokumenteerib hindamisprotsessi määratletud põhimõtted ja protseduurid, sealhulgas hindamisse kaasatud töötajate ülesanded ja vastutuse, asjaomased mudelid ja kasutatavad teabeallikad.

LHV Kindlustus on eraldanud nii kvaliteedilt kui ka koguselt piisavalt vahendeid, et töötada välja, kalibreerida, heaks kiita ja läbi vaadata solventuse eesmärgil kasutatavad hindamispõhimõtted.

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

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

- kõnealuste hindamiste heakskiitmise siseprotsesside üle; ja
- protsesside üle, mis on kehtestatud, et võtta arvesse oluliste varade või kohustuste mis tahes välist, sõltumatut hindamist või kontrollimist.

Sisekontrollide toimimine on LHV Kindlustuse jaoks oluline. Seetõttu väärtustab LHV Kindlustus tugevat riskikultuuri ning selle pidevat edendamist. Tugev riskikultuur toetab muu hulgas positiivset hoiakut riskikontrolli suhtes, sisemiste ning väliste nõuete järgimist ning usaldusväärset ja terviklikku sisekontrolli raamistikku. Infovahetuses lähtutakse põhimõttest, et kõik juhtorganid, äriühingud ning siseüksused (sh sisekontrolli funktsioonide täitjad) saaksid oma ülesandeid efektiivselt ning operatiivselt täita.

B.4.2 Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli ülesanne on juhtida vastavusriski, s.o aidata vältida vastavusriski avaldumist (sh trahvide määramist, kahjunõudeid, lepinguliste suhete katkemist ja mainekahju). Selleks jälgib vastavuskontroll

õigusaktide muudatusi ja informeerib nendest juhatust, annab juhatusele nõu õigusaktides sätestatud nõuete täitmise osas ning osaleb uute toodete ja protsesside väljatöötamise hindamises.

Vastavuskontrolli funktsioon on sõltumatu teistest struktuurüksustest. Vastavuskontrolli funktsiooni täitjal on piiramatu juurdepääs kogu teabele, mis on vajalik ülesannete täitmiseks. Teised struktuurüksused peavad teavitama vastavuskontrolli funktsiooni kõigist nende ülesannete täitmiseks olulistest asjaoludest.

Vastavuskontrolli funktsioon osaleb õigusaktides sätestatud nõuetele vastavusega seotud riskide juhtimises. Vastavuskontrolli funktsioon nõustab juhatust ja töötajaid seoses meetmetega, mis tuleks võtta kehtivatele õigusaktidele, eeskirjadele, määrustele ja standarditele vastavuse tagamiseks ning hindab õigusliku ja järelevalvekeskkonna mistahes muudatuste võimalikku mõju LHV Kindlustuse tegevusele ja vastavuskontrolli raamistikule.

Vastavuskontrolli funktsioon kontrollib, kas uued tooted ja protsessid on vastavuses kehtiva õigusraamistikuga ning arvestavad õigusliku ja järelevalvekeskkonna muudatustega, kui see on asjakohane.

Vastavuskontrolli funktsioon hindab nende meetmete piisavust, mis LHV Kindlustus on võtnud mittevastavuse vältimiseks. Vastavuskontrolli kava koostamisel võtab vastavuskontrolli funktsioon arvesse kindlustustegevuse kõiki asjaomaseid valdkondi ja nende avatust nõuete mittejärgimisest tulenevale riskile.

Vastavuskontrolli kava koostamise aluseks oleval riskide hindamisel võtab vastavuskontrolli funktsioon arvesse muuhulgas õigusliku ja järelevalvekeskkonna muudatused, uued tooted ja protsessid, muudatused struktuuris, kliendikaebuste analüüsi tulemused ning järelevalveasutuste tähelepanekud. Vastavuskontrolli funktsioon arvestab kõiki LHV Kindlustuse tegevusvaldkondi ja nende kokkupuudet vastavusriskiga. Vastavuskontrolli kava kinnitab LHV Kindlustuse juhatust. Vastavuskontrolli funktsioon viib kava põhjal läbi vastavusauditid. Vastavuskontrolli funktsioon esitab vastavusauditite aruanded viivitamatult LHV Kindlustuse juhatusele.

Lisaks eelnevale, vastavuskontroll:

- analüüsib kliendikaebusi ja isikuandmetega seotud rikkumisi;
- annab regulaarselt aru LHV Kindlustuse juhatusele ja nõukogule;
- säilitab koostatud aruanded elektroonilises kaustas;
- hindab „Vastavuskontrolli töö korraldus“ eeskirja toimivust vastavalt vajadusele ning vähemalt üks kord aastas.

B.5 Siseauditi funktsioon

B.5.1 Siseauditi rakendamine

Siseauditi ülesanne on viia läbi riskipõhise hindamise alusel määratletud auditeid ning hinnata juhtimise korralduse ülesehitust ja toimimist, et tuvastada nende püsiv, tõhus ja jätkusuutlik rakendamine (nn kolmas kaitseliin).

Siseaudiitori tegevus on sõltumatu, objektiivne, kindlust ja nõu andev tegevus, mis on kavandatud lisama väärtust LHV Kindlustuse tegevusele ja seda täiustama. Siseaudiitor läheneb süsteemselt, reeglipäraselt ja järjepidevalt riskide juhtimise, kontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjususe hindamisele ja täiustamisele. Siseaudiitori tegevus on suunatud sidusrühmade huvide kaitsmisele.

Siseauditi üksuse töö eesmärgiks on:

- anda sõltumatu hinnang LHV Kindlustuse tegevuse vastavuse kohta sisestele eeskirjadele ja välistele õigusaktidele;
- tagada LHV Kindlustuse nõukogule ja juhatusele kindlustunne, et rakendatav sisekontrolli süsteem on piisav ja tõhus riskide maandamisel ning aitab kaasa LHV Kindlustuse eesmärkide täitmisele;

- kontrollida LHV Kindlustuse juhtide ning töötajate tegevuse vastavust sisestele ja välistele õigusaktidele, sõlmitud lepingutele ning heale tavale.

Siseauditi funktsioon lähtub auditite teostamisel auditi kavast, mis tugineb metoodilisele riskianalüüsile, arvestades kõiki tegevusi ja terviklikku juhtimissüsteemi ning samuti tegevuste eeldatavat muutumist ja uuendustegevust ning hõlmab kõiki olulisi tegevusi, mis tuleb mõistliku aja jooksul läbi vaadata.

B.5.2 Siseauditi sõltumatus ja objektiivsus

Siseauditi funktsioon on sõltumatu äri- ja siseüksustest. Siseauditi funktsiooni töötajatel on piiramatult juurdepääs kogu teabele, mis on vajalik ülesannete täitmiseks. Äri- ja siseüksused peavad teavitama siseauditi funktsiooni kõigist nende ülesannete täitmiseks olulistest asjaoludest.

Siseauditi funktsioon ei täida operatiivseid funktsioone. Siseaudit on sõltumatu mis tahes muudest funktsioonidest (sh võtmefunktsioonidest). Siseauditi funktsiooni sõltumatust ja erapooletust ei tohi mõjutada ka juhtorgani juhised.

Siseaudit on auditeeritavate valdkondade, auditi objektide, ulatuse ja eesmärkide määramisel ning tulemuste esitamisel sõltumatu.

Siseauditi funktsiooni juht peab vastama audiitortegevuse seaduses atesteeritud siseaudiitorile sätestatud nõuetele.

LHV Kindlustus on AS-ile LHV Pank edasi andnud siseauditi funktsiooni, kuivõrd ettevõtte asuvad samas konsolideerimisgrupis ning AS LHV Pank omab tugevat kompetentsi nende funktsioonide täitmisel. LHV Kindlustuse hinnangul võimaldab see rakendada paindlikumat lähenemist, kuid LHV Kindlustus ei käsita seda vähem hoolsust ja järelevalvet nõudvana. Vastutus edasiantud tegevuste eest on jätkuvalt LHV Kindlustusel ning järelevalvet edasiantud tegevuste üle teostab LHV Kindlustuse juhatus.

B.6 Aktuaarifunktsioon

B.6.1 Aktuaarifunktsioon

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

LHV Kindlustuses vastutab aktuaarifunktsiooni täitmise nõuetekohase korraldamise eest LHV Kindlustuse aktuaar.

Aktuaarifunktsioon hõlmab:

- tehniliste eraldiste hindamise koordineerimist;
- tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate eelduste ja meetodite ning arvutamise aluseks olevate mudelite asjakohasuse tagamist;
- tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate andmete piisavuse ja kvaliteedi hindamist;
- parima hinnangu ja selle leidmisel kasutatud eelduste võrdlemist kogemustega;
- juhatuse ja nõukogu teavitamist tehniliste eraldiste arvutuse usaldusväärsuse ja nõuetekohasuse kohta;
- tehniliste eraldiste arvutuse kontrollimist KindITS §-s 50 sätestatud juhtudel;
- arvamuse andmist kindlustusriskide hindamise üldise korralduse kohta;
- arvamuse andmist edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta;

- osalemist riskijuhtimissüsteemi tõhusas rakendamises, sh kapitalinõuete aluseks olevate riskide modelleerimise ülesannete täitmisel.

Aktuaarifunktsiooni ülesanne on selgitada välja võimalikud ebakõlad SII direktiivi artiklites 76–83 sätestatud nõuetega kindlustustehniliste eraldiste arvutamise kohta ning teeks vajadusel ettepaneku vastavateks parandusteks. Samuti peab aktuaarifunktsioon selgitama välja kindlustustehniliste eraldiste summa väärtuse hindamise kuupäevade vahel toimunud andmete, meetodite või eelduste muutuste mis tahes olulise mõju.

Aktuaarifunktsioon hindab, kas tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud infotehnoloogia süsteemid toetavad aktuaarseid ja statistilisi protseduure piisavalt.

B.6.2 Aruandlus

Aktuaarifunktsiooni täitja esitab vähemalt üks kord aastas LHV Kindlustuse juhatusale kirjalikus vormis aktuaarifunktsiooni aruande, mis sisaldab:

- ülevaadet kõigist tegevustest, mida aktuaarifunktsiooni vastutusalas on aruandeperioodi jooksul tehtud ja nende tulemusi;
- tuvastatud oluliste puuduste kirjeldust ja soovitusi puuduste kõrvaldamiseks;
- vajaduse korral soovitusi muudatusteks.

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

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

Juhatus kiiret sekkumist vajavatele asjaoludele peab aktuaarifunktsiooni täitja juhtima LHV Kindlustuse juhatuse tähelepanu koheselt.

B.7 Funktsiooni või tegevuse edasiandmine

B.7.1 Edasiandmise põhimõtted

LHV Kindlustuse tegevuse edasiandmine on reguleeritud sise-eeskirjas. Tegevuse edasiandmine on teenuste osutamisel kolmandale isikule tuginemine. Eelkõige kolmanda isiku teenuste kasutamine, mille sisuks on tegevuste ja toimingute jätkuv teostamine, mis on vajalik LHV Kindlustuse poolt teenuste osutamiseks ning hõlmab mh IT teenuseid ja teisi põhitegevuste osutamist otseselt toetavaid tegevusi. Tegevuse edasiandmine hõlmab nii üksikuid tegevusi, kui ka tegevuste kogumit.

Tegevus on kriitilise või olulise tähtsusega, kui puudused selle täitmisel või selle täitmata jätmine kahjustaks oluliselt LHV Kindlustuse vastavust tegevusloa tingimustele ja regulatiivsetele nõuetele, majandustulemusi või tegevuse usaldusväärsust või jätkuvust. Kriitilise või olulise tähtsusega tegevusena käsitleb LHV Kindlustus muu hulgas põhitegevusega seotud edasiandmisi ning võtmefunktsioonide (st riskijuhtimise, aktuaari, vastavuskontrolli ja siseauditi ülesannete) edasiandmist.

Tegevuse edasiandmise eesmärk LHV Kindlustuse majandustegevuses on oma tegevuses suurema efektiivsuse saavutamine ning kontsentreerumine oma põhitegevusele ja/või kompetentsile ning seeläbi kvaliteetsema teenuse või toote pakkumine klientidele. Tegevuse edasiandmise eesmärgiks ei tohi olla regulatiivne arbitraaz ehk välist teenuse pakkujat kasutades LHV Kindlustuse suhtes kehtestatud nõuetest kõrvale hoidumine.

Tegevuse edasiandmisega võivad kaasneda täiendavad riskid. Tegevuse edasiandmisega kaasnevate riskide tõhusaks määratlemiseks, nende juhtimiseks ja maandamiseks loovad täiendavad eeldused selgete reeglite olemasolu, efektiivse riskijuhtimise olemasolu, rakendatud vajalikud meetmed äritegevuse jätkuvuse tagamiseks,

selged ja sobivad tegevuse edasiandmise lepingud ning ulatuslik taustauuringu kasutamine teenuse pakkuja kohta.

LHV Kindlustus peab rakendama vajalikke ja piisavaid meetmeid, et tegevuse edasiandmine toimuks vaid isikule, kes on võimeline konkreetset teenust osutama ning on rakendanud piisavaid meetmeid sellega kaasnevate riskide maandamiseks.

LHV Kindlustus peab igal hetkel olema võimeline tõendama järelevalveasutusele, et on rakendanud vajalikud ja sobivad riskijuhtimise meetmed, tagamaks tegevust reguleerivatest õigusaktidest tulenevate nõuete järjepidev täitmine.

Tegevuse edasiandmisel arvestab LHV Kindlustus konkreetse tegevuse olulisust LHV Kindlustuse majandustegevuses ning määratleb selgelt, kas tegevus on kriitilise või olulise tähtsusega. Edasi ei tohi anda juhtorgani pädevust, sealhulgas juhtorgani pädevusse kuuluvate otsuste tegemist.

Juhatus on alati täielikult vastutav järgmiste aspektide eest:

- vastavuse tagamine tegevusloa tingimustele;
- sisemine korraldus;
- huvide konfliktide tuvastamine, hindamine ja juhtimine;
- strateegia ja poliitika kehtestamine;
- igapäevase juhtimise, sh kõigi tegevuse edasiandmisega seotud riskide juhtimise järelevalve;
- juhtorgani järelevalvefunktsioon (sh juhtimisotsuste tegemise järelevalve).

Tegevuse edasiandmisel arvestab LHV Kindlustus järgmiste nõuetega:

- tegevust ei tohi üle anda isikule, kes ei vasta teenuse osutamiseks kehtestatud nõuetele, sh ei oma vastavat tegevusluba või tagatisi;
- edasiandmine ei tohi takistada LHV Kindlustuse majandustegevust;
- edasiandmine ei tohi kahjustada klientide huve;
- edasiandmise käigus tohib edastada üksnes seda teavet, mis on otseselt vajalik teenuse osutamiseks;
- edasiandmisega ei tohi kaasneda riskide lubamatu kontsentreerumine;
- edasiandmine ei tohi takistada järelevalve teostamist LHV Kindlustuse ja kolmanda isiku üle seoses edasiantud tegevusega.
- edasiandmine ei tohi viia selleni, et LHV Kindlustus annab üle oma põhitegevuse ning ei juhi ega kontrolli teenuse osutamist ja selle kvaliteeti.

Võtmefunktsiooni edasiandmisel tuleb määrata kindlaks isik, kes vastutab funktsiooni korraldamise eest. Funktsiooni korraldamise eest vastutav isik peab vastama kindlustustegevuse seaduses juhtidele ja töötajatele esitatavatele nõuetele.

Tegevuse edasiandnud struktuuriüksus peab vähemalt üks kord aastas arvestades lepingu sõlmimisest ajakohastama riskihinnangut ning riskide suurenemisel hindama edasiantud tegevuse kriitilisust või olulisust.

B.7.2 Edasiantud tegevused ja funktsioonid

Aruandlusperioodil on LHV Kindlustus AS-ile LHV Pank edasi andnud järgmised olulise- ja kriitilise tähtsusega funktsioonid:

- siseauditi funktsiooni;
- IT haldus;

- infoturve;
- andmekaitseametniku teenus,
- investeeringute varahaldus.

Eelnimetatud tegevused andis LHV Kindlustus edasi, kuivõrd AS-ile LHV Pank (asukoht Eestis) asub LHV Kindlustusega samas konsolideerimisgrupis ning omab tugevat kompetentsi nende funktsioonide täitmisel. LHV Kindlustuse hinnangul võimaldab see rakendada paindlikumat lähenemist, kuid LHV Kindlustus ei käsita seda vähem hoolsust ja järelvalvet nõudvana. Vastutus edasiantud tegevuste eest on jätkuvalt LHV Kindlustusel ning järelvalvet edasiantud tegevuste üle teostab LHV Kindlustuse juhatus.

LHV Kindlustusele kindlustustarkvara lahendust ja haldamist pakub ettevõtte, kes asub Eestis ning kelle serverid asuvad Euroopa Liidus. LHV Kindlustus hoiustab seoses teenuse pakkumisega andmeid pilves. Tegevus on edasi antud Euroopa Liidus asuvalle ettevõttele, mille serverid asuvad samuti Euroopa Liidus.

B.8 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

C. Riskiprofiil

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

LHV Kindlustus hindab riske järgnevalt:

- kindlustus-, turu- ja krediidiriski kasutades SII standardvalemit ehk kvantitatiivselt;
- likviidsus-, operatsiooni-, maine-, vastavus-, strateegilist, rahapesu terrorismi rahastamise ja sanktsioonide ning jätkusuutlikkusrisi kvalitatiivselt.

LHV Kindlustuse peamine risk on kindlustusrisk. Teised põhilised riskid on tururisk ja operatsioonirisk. LHV Kindlustuse 2024. a riskiprofiil vastas riskiisule.

LHV Kindlustuse peamised riskide maandamismeetmed on kehtestatud riskiisu ja -indikaatorid, kohased siseeeskirjad, LHV Kindlustuse riskiisule vastav personal ja organisatsiooniline ülesehitus, edasikindlustus ja piisava kapitaliseerituse olemasolu.

C.1 Kindlustusrisk

Riskile avatus

Kahjukindlustuse, elukindlustuse (liikluskindlustuse kindlustuspension) ja tervisekindlustuse kindlustusriskid on kõik seotud kindlustustegevusega ning tulenevad sõlmitud kindlustuslepingute alusel võetud riskide võimalikust realiseerumisest määral, mis ületab prognoositud ning teenuse hinnastamises arvesse võetud suurust.

Kindlustusrisk hõlmab peamiselt hinnastamise, tehniliste eraldiste ja edasikindlustus katte piisavusega seotud riske. Elukindlustuse riski üheks osaks on ka üleelamisrisk. Kindlustusriski koosseisus on kõige olulisem preemiate ja eraldiste moodustamise risk, mis on seotud kindlustuslepingute hinnastamise adekvaatsuse ning nendest lepingutest tulenevate kohustuste hindamise õigsusega.

2024. a jätkus olemasolevate toodete täiustamine kooskõlas LHV Kindlustuse kehtestatud riskiisuga. Oluline rõhk oli seatud tooteportfelli sisese riskiisu määratlemisele, toodete hinnastamisele (sh toodete kasumlikkusele) ja näiteks katastroofiriski maandamisele edasikindlustuslepingute sõlmimisel.

2024. a oli LHV Kindlustuse äritegevus kasumlik. Toote analüüsides nähtub, et suhtarvud paranevad ning mahtude kasvades üksikute suuremate kahjude mõju väheneb. Lisaks on järjepanu tõstetud brutopreemiate hindasid, et katta remonditööde ja muude inflatsioonis tingitud maksumuste hinnatõusu. LHV Kindlustuse kulusuhte endiselt kõrge, mis on peamiselt seotud noore Seltsi vajalike investeeringute teostamisega. LHV Kindlustus on aktiivselt teinud vajalikke investeeringuid teenuste pakkumise optimeerimiseks, suurimaks kuluartikliks on tarkvara arendamine. Seltsi eesmärgiks on mahtude kasvades jõuda kulusuhte optimaalse tasemeni. LHV Kindlustus prognoosib portfelli kasvu, mis aitab teenida suuremat kulukatet ja vähendab portfelli volatiilsust.

Riskikontsentratsioon

Kindlustusrisi koosseisu kuulub ka katastroofirisk, mis tuleneb äärmuslikest või erakorralistest sündmustest (näiteks tormid, üleujutused aga ka inimtekkelised suured kahjud), mille käigus üksikute kindlustuslepingute alusel kindlustatud riskide realiseerumine võib erakorraliselt akumulēeruda.

Oma riskide ja maksevõime 2024. a korralisel hindamisel LHV Kindlustus sai kinnitust, et LHV Kindlustuse maksevõime on akumulēeritud suure tekkinud kahju katmiseks piisav.

Riskimaandamine (sh edasikindlustus)

Kindlustusrisi maandamiseks kasutab LHV Kindlustus aktuaarsetel analüüsidel tuginevat hinnastamist, jälgib kindlustuslepingu müügihinna ja tehnilise hinna vahet, kasutab edasikindlustusprogrammi suuremate riskide edasikindlustamisel, hindab kahjueraldiste hinnangute muutumist ajas ja monitoorib kindlustusportfelli kasumlikkust.

LHV Kindlustus käsitleb kindlustusrisi hindamise ja eraldiste moodustamise riski vallas järgmist:

- kindlustusäri liigid ja omadused (näiteks, millist liiki kindlustusrisi on LHV Kindlustus valmis võtma);
- kuidas tagada kindlustuspreemiatest saadava sissetuleku piisavus eeldatavate nõuete ja kulude katmiseks kindlustuskohustustes (sh toodetele lisatud valikuvõimalustest ja garanteeritud tagasiosuväärtusest tulenevate riskide tuvastamine);
- kuidas uue kindlustustoote kavandamisel ja kindlustuspreemia arvutamise menetluses võetakse arvesse investeeringutega seotud piiranguid ja edasikindlustust või teisi riskide maandamise meetodeid.
-

Kindlustusrisi maandamiseks kasutab LHV Kindlustus edasikindlustust.

LHV Kindlustus käsitleb edasikindlustuse ja teiste riskimaandamise meetodite vallas järgmist:

- seatud riski piirmäärade kohase riski ülekandmise taseme määratlemine ning kõige sobivamat laadi edasikindlustuslahenduste kindlakstegemine lähtuvalt riskiprofiilist;
- riskimaandamise partnerite valimise tegevuspõhimõtted ja menetlused edasikindlustuspartnerite krediitvõime ja hajutatuse hindamiseks ning seireks;
- riski tõhusa ülekandmise hindamine ning alusrisi arvestamine;
- likviidsuse juhtimine, et tulla toime võimalike ajaerinevustega nõuete väljamaksmise ja edasikindlustussummade kättesaamise vahel.

LHV Kindlustuse edasikindlustusprogramm koosneb erinevatest edasikindlustuslepingutest riski ja/või akumulatsiooni baasil. Täiendavalt maandab LHV Kindlustus edasikindlustusega võimalikest loodus- või inimtekkelistest katastroofidest tuleneva kahjude akumulatsiooniriski kogu kindlustusportfelli ulatuses.

Edasikindlustuspartnerite valikul on LHV Kindlustus lähtunud eelkõige edasikindlustusandja usaldusväärsusest ning eelistab kõrge reitinguga partnereid. Edasikindlustusprogrammi koostamisel on lähtutud riskide hajutamise põhimõttest, st eelistatult on kaasatud mitu edasikindlustusandjat, kellest ühegi osakaal programmis ei sea ohtu tervikliku edasikindlustusprogrammi jätkusuutlikkust vastaval turul aset leida võivate muutuste tõttu.

Stressitestid ja riskistsenaariumid

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

2024. a läbiviidud ORSA stsenaariumite analüüsid kinnitasid, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus ja vajadusel kohaldatavad meetmed on piisav.

C.2 Tururisk

Riskile avatus

Tururisk on potentsiaalne kahju, mis võib tekkida valuutakursside, väärtpaberite hindade või intressimäärade ebasoodsatest muutustest ning mõjutab seeläbi negatiivselt LHV Kindlustuse tulusid või kapitali.

LHV Kindlustus võtab arvesse järgmised riskid:

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

2024. a jätkas Selts oma investeerimisportfelli suurendamisega. LHV Kindlustuse investeerimisportfell oli 2024. a lõpuks 13M eurot (2023. a 5,7M eurot) ning tähtjalisi hoiuseid kokku summas 3M eurot (2023. a 4,5M eurot). Detailsem portfelli ülevaade on peatükis A.3.

Riskikontsentratsioon

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

2024. a paranes oluliselt LHV Kindlustuse investeerimisportfellis hajutus. Ühe emitendi osakaal portfelist on 33% pealt 2024. a jaanuaris langenud 7,9%-i peale 2024. a detsembris.

Riskimaandamine

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

LHV Kindlustus lähtub vara investeerimisel mõistlikkuse põhimõttest ja järgnevast:

- LHV Kindlustus investeerib üksnes varasse ja instrumentidesse, millest tulenevaid riske LHV Kindlustus suudab tuvastada, hinnata, jälgida, juhtida, kontrollida ja aruannetes esitada ning arvestada enda üldise maksevõime hindamisel;
- LHV Kindlustus tagab vara investeerimisel investeeringute portfelli turvalisuse, kvaliteedi, tulususe ja likviidsuse. Vara asukoht peab olema selline, mis tagab vara kättesaadavuse;
- LHV Kindlustus arvestab investeerimisel kindlustustegevusest ning kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste olemust ja kestust;
- LHV Kindlustus lähtub investeerimisel kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute parimatest huvidest ja arvestab kõigis avalikustatud tegevuspõhimõtetes seatud eesmärkidega (sh huvide konflikti korral);
- LHV Kindlustus hoiab investeeringud väärtpaberitesse, millega ei kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul, mõistlikul tasemel;
- LHV Kindlustuse investeeringud peavad olema hajutatud viisil, mis võimaldab vältida ülemäära kontsentratsiooni ühele konkreetsele varale või varaliigile, emitendile, ettevõtjate grupile või geograafilisele piirkonnale ning riskide ülemäära kuhjumist investeeringute portfellis tervikuna;
- Investeeringud sama emitendi või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate emitentide emiteeritud väärtpaberitesse ei või LHV Kindlustuse jaoks kaasa tuua liigset riskide kontsentratsiooni;
- LHV Kindlustus kontrollib investeeringu vastaspoole krediidiriski, sh kui vastaspooleks on keskvalitsus;
- Investeeringute hindamine toimub turuhinnas (*mark-to-market*);
- LHV Kindlustus lähtub AS-i LHV Group konsolideerimisgrupis LHV Kindlustusele määratud tururiski tasemest (kui selline tase on LHV Kindlustusele kehtestatud).

LHV Kindlustus ei tee kõrge riskiga investeeringuid.

LHV Kindlustus väldib investeerimist väärtpaberitesse, mis on:

- AS-i LHV Group seotud omavahendite ja kõlblike kohustuste hulka kuuluvad instrumendid (Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse nr 575/2013 (CRR) tähenduses);
- LHV Kindlustusele teadaolevalt seotud looduskeskkonna ja sotsiaalse vastutusega vastuolus olevate tegevusaladega; ja/või
- seotud muude tegevusaladega, mis ei lähe kokku AS-i LHV Group väärtustega (nt täiskasvanute meelelahutus, hasartmängud, rahvusvahelise õiguse alusel keelatud relvad ja nende tootmine, küttesöe ja põlevkivi kaevandamine, põhitegevusalana tubakatoodete tootmine >50% tuludest, jne).

Stressitestid ja riskistsenaariumid

LHV Kindlustus analüüsis tururiski kvalitatiivselt 2024. a ORSA-s. Tururiski osakaal ettevõtte tervikriskiprofiilis on mõõdukas. Investeerimisportfelli suurenemisel tulevikus LHV Kindlustus rakendab tururiski mõõtmisel erinevaid stressistsenaariume ja hindab eri mõõdikute väärtuste muutuseid (nt netointressitulu, majanduslik väärtus, kasum jne).

C.3 Krediidirisk

Riskile avatus

Krediidirisk (sh vastaspoole makseviivitusrisk) on risk, et kindlustusvõtja või LHV Kindlustuse koostööpartner ei suuda täita oma kohustusi LHV Kindlustuse ees.

Riskikontsentratsioon

LHV Kindlustus hoiab peamiselt oma rahalisi vahendeid ja väärtpabereid AS-is LHV Pank (Moody´se reiting A3/Prime-2). LHV Kindlustus aktsepteerib ühe krediidasutuse teenuste kasutamisega seotud krediidiriski kontsentreerumist.

31.12.2024. a seisuga oli rahaliste vahendite, väärtpaberite jm nõuete kontsentreerumine järgnev:

SII varad (tuhat eurot)	Vastaspool	2024		2023	
		Summa	Hajutatus	Summa	Hajutatus
Raha ja raha ekvivalendid	AS LHV Pank	7 460	28%	9 458	43%
	Muu vastaspoolt (Prime-2)	653	2%	38	0%
Finantsvarad, sh deposiidid*	AS LHV Pank	2 076	8%	2 026	9%
	Muu vastaspoolt (Prime-2)	13 491	50%	8 152	37%
Muud nõuded ja varad	Hajutatult erinevad muud osapooled	3 244	12%	2 305	10%
*LHV Kindlustuse finantsvarasid hoiab AS LHV Pank lahus enda varadest.	Kokku	26 923	100%	21 978	100%

Riskimaandamine

LHV Kindlustus regulaarselt jälgib kindlustusvõtjate maksekäitumist (sh toodete üleselt kogumina) ja vajadusel kohaldab võlamenetluse protsessi.

Koostööpartneri (sh kindlustusvahendaja, pank jne) osas maandab LHV Kindlustus riski sellega, et valib oma koostööpartneriks üksnes ettevõtte, millel on laitmatu maine, piisav kogemus valdkonnas ja hea kapitaliseeritus. Sama põhimõtet kasutab LHV Kindlustus ka investeerimisel emitentide hindamisel. Edasikindlustusandja ja krediidasutuse valimise korral lähtub LHV Kindlustus ka krediidireitingust. LHV Kindlustus monitoorib koostööpartnerite majandusliku olukorda.

Kindlustusvahendajatega koostöös LHV Kindlustus hindab, millistel vahendajatel lubab LHV Kindlustus makseid koguda ja mis sagedusega peab vahendaja LHV Kindlustusele makseid tasuma. Selliselt väldib LHV Kindlustus liigset maksete kogunemist ühe kindlustusvahendaja kätte.

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

C.4 Likviidsusrisk

Riskile avatus

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

31.12.2024. a seisuga oli LHV Kindlustusel piiranguteta raha arvelduskontol ca 8,1M eurot.

Riskikontsentratsioon

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

Likviidsed vahendid kontol (tuhat eurot)	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja raha ekvivalendid	8 113	9 496
Finantsvarad õigl.väärt. kokku ja deposiidid	15 566	10 178
Kokku:	23 679	19 673

Tulevastes kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum

2025. a on LHV Kindlustus arvestanud SII kohases bilansis oodatavaks kasumiks 2 444 tuh eurot.

Riskimaandamine

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

LHV Kindlustus käsitleb likviidsusriski vallas järgmist:

- menetlustähtaegade erinevuse taseme kindlakstegemiseks nii varade kui ka kohustustega seotud sissetulevate ja väljaminevate rahavoogude vahel, hõlmates ka eeldatavaid rahavoogusid otsekindlustusest ja edasikindlustusest, näiteks kahjunõuetest, lõpetamisest või tagasiostmisest;
- kogu likviidsusvajaduse arvestus lühiajalises ja keskpikas perspektiivis, kaasa arvatud sobiv likviidsuspuhver kaitseks likviidsusvaeguse vastu;
- likviidsete varade hulga arvestus ja seire, kaasa arvatud pealesunnitud realiseerimisest tulenevate potentsiaalsete kulude või finantskahjude kvantitatiivne arvestus;
- alternatiivsete rahastamisvahendite määramise ja kulukuse arvesse võtmine;
- oodatava uue äritegevuse likviidsusolukorrale avaldatava mõju arvestamine.
-

LHV Kindlustus on edasikindlustusandjatega likviidsuse juhtimiseks kokku leppinud nn *cash loss advance*'is, mille kohaselt suure kindlustusjuhtumi korral edasikindlustusandja maksab LHV Kindlustusele kahju hüvitamiseks kuluvad rahalised vahendid enne kui LHV Kindlustus peab hüvitise ise välja maksma.

Stressitestid ja riskistsenaariumid

2024. a ORSA-s leidis kinnitust, et LHV Kindlustuse likviidsuspuhver on piisav.

C.5 Operatsioonirisk

Riskile avatus

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või infotehnoloogiliste lahenduste ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest. Mõiste sisaldab juriidilist riski, kuid ei sisalda strateegilist, reputatsiooni ja süsteemiriski.

IT ja infoturbe riskideks on eelkõige IT lahenduste ja infoturbe mittetoimivus (sh andmekadu või -leke), mille tõttu LHV Kindlustuse äriline tegevus on häiritud. LHV Kindlustuse tegevust võib negatiivselt mõjutada ka välistes sündmustes tulenev risk (kriminaalne tegevus, välised teenusepakkujad, kohtuasjad, kataastroofid, infrastruktuuri häired, poliitiline risk, järelevalve jne).

2024. a olid operatsiooniriskid jätkuvalt kõrgendatud tähelepanu all. LHV Kindlustuse hinnangul oli LHV Kindlustuse ettevalmistus väga hea. LHV Kindlustusel ei esinenud 2024. a kriitilisi operatsiooniriski juhtumeid.

Riski kontsentratsioon

LHV Kindlustuse äritegevus on enamuses sõltuv kindlustustarkvarast, mille arendamine ja haldus on edasi antud välisele koostööpartnerile. LHV Kindlustus on võtnud ja aktsepteerib teadlikult äristrateegia elluviimiseks riski, et tarkvara arendab ja haldab üks konkreetne koostööpartner (sh temaga seotud ettevõtted).

Operatsiooniriski realiseerumisel ei saa tähelepanuta jätta suure tegevuskahju tekkimist nt ebapiisavate kontrollmehhanismide ja otsustusprotsesside tõttu (nt inimlikud vead raamatupidamises, investeerimises, andmesisestuses, kindlustustariifide arvutamises jne).

Operatsiooniriski juhtumi korral võivad realiseeruda ka teised riskid (nt krediidi-, turu- vastavus- ja/või mainerisk).

Riskimaandamine

LHV Kindlustus maandab operatsiooniriski eelkõige kohaste protsesside (riskide hindamine, maandamine, andmekaitse mõju hindamine, uue toote/protsessi või olulise muutmise kooskõlastusprotsess, kriitiliste riskiindikaatorite jälgimine, operatsioonilise toimepidevuse tagamine jne) ja sise-eeskirjade kehtestamisega, kolme kaitseliini põhimõtte kohaldamisega, pädevate töötajate värbamise ja koolitamisega, olulistes otsustusprotsessides 4-silma põhimõtte kohaldamisega ja muude kontrollmehhanismidega.

Olulisel kohal on riskikultuuri arendamine, sh riskijuhtumite menetlemine ja analüüs ning sellest tulenevalt protsesside pidev parendamine.

Väliseks teenusepakkujaks valib LHV Kindlustus üksnes isiku, millel on hea maine, piisav kogemus valdkonnas ja hea kapitaliseeritus. Koostööst tulenevad poolte õigused ja kohustused (sh andmete töötlemine ja konfidentsiaalsus) sätestatakse alati lepingus. IT ja infoturbe haldust pakub lepingu alusel LHV Kindlustusele AS LHV Pank.

Uue toote või teenuse turule toomisele, toote või teenuse muutmisele või tegevuse edasiandmisele eelneb põhjalik kooskõlastusprotsess, millesse on kaasatud kõik puudutatud sisemised osapooled. Kooskõlastusprotsessi üheks osas on riskianalüüs, mis aitab veenduda, et kaardistatud on kõik olulisemad riskid, LHV Kindlustusel on olemas kohased riskide maandamise meetmed ja vajalikud ressursid ning tagatud on turvalisus (organisatsioonilised, füüsilised ja infotehnilised) ja seaduslikkus.

Lisaks on LHV Kindlustus kehtestanud nõuded talitluspidevusplaanidele, milles sisaldub talitusplaan, kriisiplaan, kommunikatsiooniplaan ja taasteplaan ning järeltegevused.

C.6 Muud olulised riskid

C.6.1 Strateegiline risk

Riskile avatus

Strateegiline risk on risk saada kahju valede otsuste tõttu majanduskeskkonna muutusest, millele LHV Kindlustus ei reageeri piisava kiirusega või kohaselt. Risk tuleneb üldjuhul konkurentsimaastiku või tehnoloogilistest muutustest, klientide eelistuste või õigusaktide muutustest, sh ka äritegevuse kasumlikkusest.

2024. a LHV Kindlustus faktiline äritegevus oli kooskõlas äristrateegiaga, mis arvestab ka kindlustusturu olukorraga.

Riskimaandamine

Juhatus ja nõukogu on välja töötanud äristrateegia, mille käigus on ära hinnatud majanduskeskkond, konkurentsiolukord ning potentsiaalsed tulevikuarengusuunad kindlustussektoris. Juhatus koostab iga-aastaselt finantsprognoose, mille käigus analüüsib ka äritegevuse tulemeid ja väljavaateid kindlustussektori arengus.

C.6.2 Mainerisk

Riskile avatus

Negatiivne avalikkuse tähelepanu LHV Kindlustuse (sh LHV Groupi) äritegevuse suhtes, sõltumata selle tõesusest, toob kaasa kliendibaasi kahanemise, vähendab sissetulekuid või tõstab kulutusi õigusabile.

Riskikontsentratsioon

Mainerisk võib akumul eeruda läbi mitme erineva riski realiseerumise (nt operatsiooni ja vastavusrisk), mis leiavad aset üksteise järel või korraga lühikese perioodi jooksul.

Riskimaandamine

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

C.6.3 Vastavusrisk

Riskile avatus

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

Riskikontsentratsioon

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

Riskimaandamine

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

C.6.4. Jätkusuutlikkusrisk

Riskile avatus

Avatus jätkusuutlikkusriskile võib olla läbi erinevate riskikategooriate, sh kindlustusriski, tururiski, operatsiooniriski, strateegilise riski või vastavusriski. Lisaks võib väljenduda avatus jätkusuutlikkusriskile selliselt, et Seltsi äritegevus ei ole kooskõlas ESG põhimõtetega või ei suuda implementeerida piisava kiirusega asjakohaseid meetmeid antud valdkonnas. 2024. a ei ole LHV Kindlustuse avatus jätkusuutlikkusriskile muutunud.

Riskikontsentratsioon

Jätkusuutlikkusrisk võib akumul eeruda läbi erinevate riskikategooriate, sh kindlustusriski, tururiski, operatsiooniriski, strateegilise riski või vastavusriski realiseerumise või puuduliku regulatiivsete soovitude/nõuete täitmisega.

Riskimaandamine

Selts maandab jätkusuutlikkusriski implementeerides grupi ülest poliitikat ning olles antud valdkonnas proaktiivne nii toodete kui ka muude initsiatiividega.

LHV Kindlustus maandab jätkusuutlikkusriski järgmiselt:

- monitoorib ning arvestab Seltsi sõidukiportfelli CO2 emissiooni;
- viib läbi taustakontrolli koostööde osas (soovituslikult hõlmab ka ESG valdkonna analüüsi);
- jätkusuutlikkuselementide toodetesse integreerimine ning seeläbi antud valdkonna ühiskondliku arengu soosimine.

C.7 Mis tahes muu teave

C.7.1 Stressitestid ja riskistsenaariumid

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

C.7.2 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

D. Hindamine solventsuse eesmärgil

LHV Kindlustuse varade ja kohustiste (v.a tehnilised eraldised) hindamine solventsuse eesmärgil toimub rahvusvaheliste raamatupidamise standardite (IFRS) alusel, kui need on kooskõlas SII direktiivis ja SII määruse 2015/35 artiklites 9-16 sätestatud hindamise põhimõtetega.

Kui varaklassidel hindamisel on erinevusi SII ja IFRS hindamismeetodite vahel, selgitab LHV Kindlustus erisused järgnevates peatükkides. Samuti erineb SII ja IFRS bilansistruktuur, seetõttu ei ole võimalik bilansikirjeid 1:1-le võrrelda.

IFRS-i kohases bilansis esitab LHV Kindlustus iga oma finantsvarade ja -kohustuste rühma õiglase väärtuse, nagu on nõutud standarditega IAS 32 "Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitamine" ja IFRS 9 "Finantsinstrumendid".

SII kohases bilansis lähtub LHV Kindlustus varade ja kohustiste hindamisel SII direktiivis sätestatud õiglase väärtuse põhimõtetest, ehk:

- varad hinnatakse väärtusele, millega neid on võimalik vahetada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus; ja
- kohustused hinnatakse väärtusele, millega neid on võimalik üle anda või arveldada teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

Varade ja kohustiste hindamisel kasutab LHV Kindlustus eeldust, et LHV Kindlustuse tegevus jätkub. LHV Kindlustus ei tee kohustuste hindamisel kohandusi vastavalt LHV Kindlustuse enda krediitdireitingule.

Seega LHV Kindlustus hindab kõiki varasid ja kohustisi õiglase väärtuse põhimõttel (SII ja IFRS mõttes) võttes arvesse vara või kohustise turuhinda, kusjuures vajadusel hinnatakse IFRS bilansis olevad varad ja kohustised ringi. Soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses varade ja kohustiste hindamine ei ole lubatud.

LHV Kindlustuse varade ja kohustuste hindamishierarhia on kokkuvõtlikult järgnev:

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

LHV Kindlustus ei kasuta alternatiivseid hindamismeetodeid.

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

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

LHV Kindlustus hindab järgmised varad SII bilansis võrdseks nulliga:

- firmaväärtus; ja
- immateriaalsed varad.

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

D.1 Varad

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

LHV Kindlustuse varad seisuga 31.12.2024. a vastavalt SII väärtustele on järgnevad:

Varaklassid (tuhat eurot)	2024			2023			Varaklassi hindamine
	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	
Edasilükkunud soetuskulud (ehk sõlmimisväljaminekud)	0	0	0	0	0	0	SII väärtus võetakse täielikult arvesse tehnilise eraldiste hindamisel (vt ptk D.2). IFRS17 alusel enam ei arvutata
Immateriaalsed varad	0	1 359	-1 359	0	1 713	-1 713	Aktiivsel turul vara kauplemine puudub, seetõttu SII väärtus 0.
Edasilükkunud tulumaksu varad	0	0	0	0	0	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Materiaalne põhivara omakasutuseks	0	0	0	0	0	0	Seltsil materiaalne põhivara puudub.
Investeeringud	15 566	15 566	0	10 178	10 178	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	1 719	0	1 719	1 176	0	1 176	Väärtuste vahe tuleneb tehniliste eraldiste hindamise erisusest.
Edasikindlustusega seotud nõuded	1 272	621	651	1 129	104	1 025	Väärtuste vahe tuleneb tehniliste eraldiste hindamise erisusest.
Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	0	0	0	0	292	-292	SII bilansis väärtus hinnatud võrdseks nulliga.
Raha ja raha ekvivalendid	8 113	8 113	0	9 496	9 496	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Muud, mujal kajastamata varad	253	253	0	0	0	0	SII ja IFRS järgi väärtus sama.
Kokku:	26 923	25 912	1 011	21 978	21 782	196	

D.1.1 Edasilükkunud soetuskulud

SII väärtus võetakse täielikult arvesse tehnilise eraldiste hindamisel (vt ptk D.2.3).

D.1.2 Immateriaalsed varad

LHV Kindlustuse immateriaalseks varaks on kindlustustarkvara. See ei ole kaubeldav aktiivselt noteeritud turul. Sellest tulenevalt hindab LHV Kindlustus SII väärtuse võrdseks nulliga (tulenevalt SII määruse 2015/35 artiklist 12 sätestatust).

D.1.3 Edasilükkunud tulumaksu varad

2024. a LHV Kindlustusel puudusid edasilükkunud tulumaksu varad.

D.1.4 Materiaalne põhivara omakasutuseks

LHV Kindlustus raamatupidamise sise-eeskirja kohaselt loetakse materiaalseks põhivaraks vara, mille soetusmaksumus on suurem kui 5 000 eurot ja millede kasutusaeg on pikem kui üks aasta.

2024. a LHV Kindlustusel puudus materiaalne põhivara.

D.1.5 Investeeringud

SII kohases bilansis on LHV Kindlustus investeeringud hinnanud õiglasele väärtusele sarnaselt IFRS-i kohases bilansis käsitletuga.

D.1.6 Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu

SII kohases bilansis koosnevad nõuded kindlustustegevusest kindlustuslepingutest tulenevatest nõuetest kindlustusvõtjate ja -vahendajate vastu.

SII kohases bilansis erineb summa IFRS kohases bilansikirjest, kuivõrd SII kohases bilansis arvestatakse selle bilansikirje alla üksnes tähtjaks tasumata summad, mida ei arvata tehniliste eraldiste sissetulevate rahavoogude hulka. Ülejäänud summa võetakse arvesse tehnilistes eraldistes (vt ptk D.2).

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

D.1.7 Edasikindlustusega seotud nõuded

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

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

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

D.1.8 Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)

SII kohases bilansis muid nõudeid, mis ei ole seotud kindlustusega (nt nõuded töötajate, koostööpartnerite, avaliku sektori asutuste jne vastu) kajastatakse sarnaselt IFRS-i kohase bilansiga õiglases väärtuses.

D.1.9 Raha ja raha ekvivalendid

SII kohases bilansis raha ja raha ekvivalendid kajastatakse sarnaselt IFRS-i kohase bilansiga nominaalses väärtuses.

D.1.10 Muud, mujal kajastamata varad

Siinkohal kajastab LHV Kindlustus kõigi selliste varade summat, mida ei ole juba eelnevates SII kohases bilansikirjetes kajastatud. Samuti kohaldab LHV Kindlustus IFRS-i kohase arvestusmeetodiga sarnaselt õiglast väärtust.

D.2 Tehnilised eraldised

SII direktiivi kohaselt LHV Kindlustus moodustab kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täitmiseks tehnilised eraldised. Tehniliste eraldiste väärtus vastab kehtivale summale, mida LHV Kindlustus peaks maksma, kui LHV Kindlustus annaks oma kindlustus- ja edasikindlustuskohustused koheselt üle teisele kindlustus- või edasikindlustusandjale. Tehniliste eraldiste väärtus on võrdne parima hinnangu ja riskimarginaali summaga (vt ptk D.2.3). Tehniliste eraldiste SII kohased väärtused ei ole võrdsed IFRS-i kohaste väärtustega.

LHV Kindlustusel peab olema nende kohustuste katteks olemas samas suurusjärgus vara.

D.2.1 Tehniliste eraldiste väärtused

LHV Kindlustuse detailne tehniliste eraldiste (kindlustusmaksete ja kahjude eraldised) on nähtavad SII kohastes vormides (vt lisad nr S.17.01.02 ja S.19.01.2).

Kokkuvõttlikult on 31.12.2024. a seisuga LHV Kindlustuse tehniliste eraldiste väärtus järgnev:

Tehnilised eraldised kokku (tuhat eurot)	SII väärtus	
	2024	2023
Tehnilised eraldised (v.a tervisekindlustus)	11 878	9 311
<i>Parim hinnang</i>	11 222	8 703
<i>Riskimarginaal</i>	656	608
Tervisekindlustuse tehnilised eraldised	1 122	503
<i>Parim hinnang</i>	1 040	440
<i>Riskimarginaal</i>	82	63
Kahjukindlustuse tehnilised eraldised kokku	13 000	9 814
<i>Parim hinnang</i>	0	0
<i>Riskimarginaal</i>	0	0
Elukindlustuse tehnilised eraldised kokku	0	0
Tehnilised eraldised kokku:	13 000	9 814
<i>IFRS väärtus:</i>	15 605	13 586
<i>Väärtuste vahe:</i>	-2 605	-3 772

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

LHV Kindlustuse tehnilised eraldised seisuga 31.12.2024. a vastavalt SII äriilindele on järgnevad:

Tehnilised eraldised (SII äriilinde kaupa, tuhat eurot)	Kindlustusmaksete eraldise parim hinnang	Kahjunõuete eraldise parim hinnang	Riski-marginaal	Edasi-kindlustuse osa	Tehnilise eraldise väärtus kokku
Ravikindlustus	853	514	80	-3	1 450
Sissetuleku kaotuse kindlustus	-364	36	2	0	-326
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 623	1 899	206	1 305	2 422
Maismaasõidukite kindlustus	1 410	1 635	178	-3	3 226
Tule- ja muu varakahju kindlustus	3 378	800	244	-19	4 441
Üldine vastutuskindlustus	8	43	3	-1	55
Abistamisteenused	-5	86	5	-3	90
Muud finantskahjud	163	182	20	-4	369
Kokku:	7 066	5 195	739	1 272	11 728

D.2.2 Tehniliste eraldiste hindamise erinevused SII ja IFRS kohases bilansis

Allolevas tabelis LHV Kindlustus annab ülevaate SII ja IFRS kohaste bilanssides tehniliste eraldiste arvestamise erisustest:

Bilansikirje	SII kohane bilanss	IFRS kohane bilanss
Kindlustusmaksete eraldis	Eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus, diskonteeritakse riskivaba intressimääraga.	Arvutatakse IFRS 17 standardi järgi kasutades PAA meetodit, ei diskonteerita.
Edasikindlustusandja osa kindlustusmaksete eraldises	Eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus nii proportsionaalse kui mitteproportsionaalse edasikindlustuse jaoks, diskonteeritakse riskivaba intressimääraga.	
Kahjunõuete eraldis, sh annuiteetide reserv	Rahuldamata kahjunõuete (toimunud, kuid hüvitamata või teatamata kahjude) reserv, rahavood diskonteeritakse riskivaba intressimääraga. Annuiteetide reserv näidatakse elukindlustuse eraldisena.	Rahuldamata kahjunõuete (toimunud, kuid hüvitamata või teatamata kahjude) reserv, sh kahjukäsitluskulude eraldis. Kahjunõuete eraldist ei diskonteerita, v.a liikluskindlustusega seotud annuiteedid.
Edasikindlustusandja osa kahjunõuete eraldises	Eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus nii proportsionaalse kui mitteproportsionaalse edasikindlustuse jaoks, diskonteeritakse riskivaba intressimääraga. Mitteproportsionaalse edasikindlustuse osa hinnatakse ainult teadaolevate kahjujuhtumite jaoks.	
Riskimarginaal	Arvutatakse lisaks parimale hinnangule tehnilise eraldise osana.	

D.2.3 Tehniliste eraldiste hindamise meetodid

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

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

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

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

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

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

Andmete kvaliteet ja eeldused

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

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

Tehniliste eraldiste arvutamisel aluseks võetavad andmed:

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

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

Tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavad eeldused peavad vastama järgmisele:

- eelduste kasutamine peab olema põhjendatud (sh peab olema olemas selge arusaam eelduse olulisusest, sellega seotud ebakindlusest, alternatiivsest eeldusest);
- peab olema selge see, millistel asjaoludel ei saa eeldusi õigeks lugeda;
- eeldused peavad arvestama LHV Kindlustuse kindlustusportfelli omadustega;
- eeldused peavad arvestama tuleviku rahavoogudes esinevat ebakindlustust;

- eeldused tuleviku juhtimisotsuste kohta peavad olema realistlikud, st vastavuses DM 2015/35 artikliga 23;
- eelduste kasutamine peab põhinema aktuaari parimal teadmisel, kogemusel ning saadaoleval informatsioonil;
- kindlustuslepingutes sisalduvate valikuõigustega seotud eelduste kasutamisel peab olema analüüsitud kindlustusvõtjate varasemat käitumist ja eeldatavat käitumist tulevikus;
- eeldusi tuleb kasutada järjepidevalt sarnaste põhimõtete alusel;
- muudatused eelduste kasutamisel tuleb dokumenteerida ja näidata muudatuse põhjus.

Tehnilise eraldis ebakindluse taseme kirjeldus

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

LHV Kindlustus monitoorib ja kontrollib tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud eeldusi regulaarselt vastu tegelike tulemusi.

Kindlustusmaksete eraldise arvutamine

LHV Kindlustus kajastab kindlustuslepingust tulenevaid kohustusi kuupäeval, mil temast saab osapool lepingus, mille alusel see kohustus tekib, või kuupäeval, mil algab kindlustuskate — olenevalt sellest, kumb on varasem. Teisisõnu, kindlustusmaksete eraldise arvutamisel võetakse arvesse kõik kindlustuslepingud, mis arvutamise kuupäeva seisuga on kehtivad või mis kajastuvad LHV Kindlustuse infosüsteemis tulevikus kehtima hakkavate kindlustuslepingutena.

Kahjunõuete eraldise arvutamine

Kahjunõuete eraldise arvutamisel võetakse arvesse kõik LHV Kindlustusele juba teadaolevad kahjunõuded LHV Kindlustuse infosüsteemi salvestatud informatsiooni alusel. LHV Kindlustus tagab, et teadaolevate kahjunõuete puhul vastab infosüsteemis olev informatsioon LHV Kindlustuse parimale teadmisele konkreetse kahju võimaliku lõpliku kahjusumma osas võttes arvesse nii kahjunõuete võimalikku täpsustumist ajas kui ka kahjunõuetega kaasnevaid otseseid kahjukäsitluskulusid.

Aktuaar kasutab tunnustatud aktuaarseid meetodeid bilansikuupäeva seisuga lõpliku kahjusumma hindamiseks homogeensete riskigruppide lõikes. Nimetatud meetodid peavad hõlmama ka juba toimunud, kuid LHV Kindlustusele veel mitte teatatud kahjude osa, kuid samuti võtma arvesse juba teatatud kahjude hinnangute muutumise võimalust. Olukorras, kus LHV Kindlustuse enda statistiline andmebaas pole piisav kahjude kujunemise adekvaatseks hindamiseks, kasutab aktuaar eeldatava kahjusuhte meetodeid. Eeldatava kahjusuhte koosseisu tuleb arvata ka kõik kahjude käsitlemisega seonduvad kulud, st nii otsesed kui kaudsed kahjukäsitluskulud, samuti eeldatavad regresslaekumised ning laekumised jääkvara realiseerimisest. Kui kahjukäsitluskulude osakaalu väljamaksetes ei ole andmete ebapiisavuse tõttu võimalik hinnata minevikuandmete põhjal, võetakse aluseks LHV Kindlustuse äriplaanis kasutatud parameetrid. Eeldatavad regress- ning jääkvara realiseerimise laekumised hinnatakse realistlikult tulenevalt kindlustuslepingu tingimustest ning konkreetse kahjujuhtumi asjaoludest. Regressnõuete korral võetakse täiendavalt arvesse laekumiste tõenäosusi. Nii regress- kui jääkvara realiseerimise tulevikulaekumiste hindamisel võetakse arvesse ka nende nõuetega seotud kulud.

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

Kahjunõuete eraldist diskonteeritakse riskivaba intressimääraga.

Edasikindlustaja osa kahjunõuete eraldise parimas hinnangus arvutatakse nii proportsionaalsete kui mitteproportsionaalsete edasikindlustuslepingute korral iga riskisegmendi ja iga edasikindlustusandja jaoks eraldi. Mitteproportsionaalsete edasikindlustuslepingute korral hinnatakse edasikindlustuse osa ainult LHV Kindlustusele teadaolevate kahjujuhtumite jaoks.

Elukindlustuse eraldise arvutamine

LHV Kindlustuse elukindlustuse eraldis on seotud kahjunõuetega, mis tulenevad sellistest liikluskindlustuse kindlustusjuhtumitest, millega kaasneb perioodiliste väljamaksete kohustus. Elukindlustuse eraldise arvutamisel kasutatakse aktuaarseid printsiipe võttes arvesse hüvitise suurust, eeldatava väljamakse perioodi, üleelamistõenäosust ning hinnangut tuleviku intressi- ja inflatsioonimäärade osas. Arvestusliku hüvitise koosseisu arvatakse kõik hinnangulised kulud, sh kahjutoimiku edasiseks haldamiseks tehtavad kulud.

Eraldise diskonteerimisel kasutatakse EIOPA poolt avalikustatud andmeid riskivaba intressikõvera kohta. Üleelamistõenäosuste hindamisel võetakse aluseks Statistikaameti poolt publitseeritud suremustabelid.

Riskimarginaal

Riskimarginaali eesmärk on täiendada parimat hinnangut nii, et tehniliste eraldiste väärtus kokku kajastaks kindlustusportfelli üle võtmise väärtust asjatundlike huvitatud sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

Riskimarginaal arvutatakse kapitalikulu meetodil. LHV Kindlustus kasutab DM 2015/35 artikli 58 punkti (a) ning artikli 59 kohaselt lubatud lihtsustusi, sh määratakse tulevaste aastate solventsuskapitalinõue kindlaks kasutades kõnealuse tulevase aasta tehniliste eraldiste parima hinnangu ja hindamiskuupäeva parima hinnangu suhet. Riskimarginaali arvutamine teostatakse elu- ja kahjukindlustuse eraldiste jaoks tervikuna.

Kapitalikulu määrana kasutatakse väärtust 6%.

Tehniliste eraldiste hinnangute hilisem analüüs

Tehniliste eraldiste hindamise protsessi oluliseks osaks on hilisem analüüs hinnangute volatiilsuse kohta (tegelikkus vs oodatud tulemus). Aktuaar analüüsib regulaarselt tehniliste eraldiste käitumist ning selle vastavust varasematele hinnangutele. Analüüsi käigus eristatakse muutusi meetodite valikus, parameetrite volatiilsust ning muutusi andmete koosseisus

Muu täiendav teave

31.12.2024. a seisuga LHV Kindlustusel puudusid edasikindlustuslepingutest ja eriotstarbelistest varakogumitest sissenõutavad summad.

D.3 Muud kohustised

Muude kohustiste all käsitleb LHV Kindlustus SII kohases bilansis kindlustuslepingutega mitteseotud kohustusi, mida ei võeta tehnilistes eraldistes arvesse (vt ptk D.2). Muude kohustiste väärtus on SII kohases bilansis võrdne IFRS kohases bilansis käsitletuga, kuivõrd IFRS bilansis on kohustused kajastatud õiglasel väärtusel ning kohustuse tähtajad on lühemad kui 12 kuud (diskonteerimist ei kohaldata). LHV Kindlustus rõhutab, et vaatamata väärtuste samale suurusele, ei lange SII kohased bilansikirjed ja IFRS kohased bilansikirjed täpselt kokku.

31.12.2024. a seisuga olid LHV Kindlustuse muud kohustuste väärtused järgnevad (vt ka lisa nr S.02.01.02):

Muud kohustised (tuhat eurot)	2024			2023			Varaklassi hindamine
	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	SII väärtus	IFRS väärtus	Väärtuste erinevus	
Muud, mujal kajastamata kohustised	1 283	1 018	265	1 032	816	216	SII ja IFRS järgi väärtus sama, kuid erinevate bilansikirjete all.
Kokku:	1 283	1 018	265	1 032	816	216	

2024. aastal LHV Kindlustusel puudusid:

- olulised finants- ja kasutusrentide kohustused;
- edasilükkunud tulumaksu kohustus;
- töötajate hüvitiste skeemidest tulenevas kohustused.

D.3.1 Muud, mujal kajastamata kohustused

Nimetatud SII kohase bilansikirje alla kuuluvad kõik muud kohustused, mida ei liigitata eelkirjeldatud kohustuste (sh tehniliste eraldiste) alla. Siia alla kuuluvad näiteks maksuvõlad, võlad hankijatele, võlgnevused töövõtjatele jne.

2024. a diskonteerimist nõudvad kohustused puudusid. Seega SII ja IFRS kohaselt on kohustuste väärtus sama.

D.4 Alternatiivsed hindamismeetodid

LHV Kindlustus ei kohalda alternatiivseid hindamismeetodeid.

D.5 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

E. Kapitalijuhtimine

E.1 Omavahendid

E.1.1 Omavahendite juhtimine

LHV Kindlustuse eesmärk omavahendite juhtimisel on:

- tagada LHV Kindlustuse tegevuse jätkuvus ning võime aktsionäridele kasumit toota;
- säilitada tugev kapitali baas, mis toetab äritegevuse arengut;
- täita kapitalile kehtestatud nõudeid, nagu need on ette nähtud õigusaktides ning järelevalveorganite poolt.

LHV Kindlustus käsitleb kapitalina neto-omavahendeid. LHV Kindlustusel oli SII omavahendeid 31.12.2024. a seisuga 12,6M eurot (31.12.2023: 11,1M eurot). Kapitali eesmärkide määramisel lähtub LHV Kindlustus nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast ehk 125% solventsuskapitalinõudest.

LHV Kindlustus jälgib oma kapitali planeerimisel alljärgnevaid üldpõhimõtteid:

- LHV Kindlustuse peab igal ajal olema piisavalt kapitaliseeritud, omades vajalikku kapitalivaru, mis tagab majandusliku säilimise;
- kapitali juhtimisel on põhitähelepanu esmase tasandi omavahenditel, sest ainult esmase tasandi omavahendid omavad kahjumite absorbeerimise võimet. Kõik muud kasutatavad kapitalikihid on sõltuvuses esmase tasandi omavahendite mahust;
- LHV Kindlustuse kapitali saab jagada kaheks: 1) reguleeritud miinimumkapital ja 2) ettevõtte poolt hoitav kapitalivaru;
- LHV Kindlustuse reguleeritud miinimumkapitali suurus sõltub eelkõige kindlustusportfelli mahust ja äritegevusega seotud riskide kapitalipuhvrite nõudest ja lisaks sisemisest täiendavast puhvrist ehk 125% solventsuskapitalinõudes;
- LHV Kindlustuse poolt seatud riskiisu on oluline sisend kapitali planeerimisele ja kapitali eesmärkide seadmisele. Kõrgem riskiisu tähendab suurema kapitalivaru hoidmist.

LHV Kindlustus prognoosib oma äritegevust ette vähemalt 3-aastase perioodi kaupa. Samuti viib LHV Kindlustus läbi nimetatud perioodi osas vähemalt kord aastas oma maksevõime ja riskide hindamise protsessi (vt ka ptk B.3).

LHV Kindlustus kohaldab kapitalinõude arvutamiseks SII direktiivis ning SII määruses 2015/35 sätestatud solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude arvutamiseks SII standardvalemit ja õigusaktidest sätestatud tähtaegasid.

E.1.2 Omavahendite ülevaade

LHV Kindlustuse omavahendid ja suhtarvud olid 31.12.2024. a seisuga (vt ka lisa nr S.23.01.01) järgmised:

Kapitali näitajad (tuhat eurot)	31.12.2024	31.12.2023
Omavahendid	12 611	11 125
Solventsuskapitalinõue (SCR)	9 055	8 716
Miinimumkapitalinõue (MCR)	4 000	4 000
SII omavahendid	12 611	11 125
SII solventsussuhe	139,3%	127,6%
Seltsi riskiisu 125% SCR-st	11 319	10 895
Omavahendite ülejääk vs SCR piir	3 556	2 409

31.12.2024. a seisuga oli LHV Kindlustuse omavahendite jaotus järgnev:

Omavahendite jaotus (tuhat eurot)		31.12.2024	31.12.2023
I tase (piiranguta)	Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	8 000	8 000
	Korrigeerimisreserv	1 486	1 000
I tase (piiranguga)		-	-
II tase		3 125	2 125
III tase		-	-
Põhiomavahendid kokku:		12 611	11 125
Solventsuskapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	nõuetekohased	12 611	11 125
Miinimumkapitalinõude täitmiseks omavahendid kokku	nõuetekohased	10 286	9 800

Eelnevast tabelist nähtub, et LHV Kindlustus omab piisavalt kapitali, mis tagab LHV Kindlustuse jätkusuutliku äritegevuse ning suutlikkuse täita kõiki kohustusi ehk LHV Kindlustuse omavahendid katavad nõuetekohaselt miinimum- ja solventsuskapitalinõude.

Omavahendite vähenemine on tingitud ootuspärasest omavahendite vähenemisest alustava kindlustusandjana tegutsemise tõttu. Seetõttu on LHV Kindlustus ka alustanud äritegevust suurema omavahendite puhvriga kui õigusaktides nõutud.

31.12.2024. a seisuga LHV Kindlustusel puudus:

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

E.1.3 Omavahendite erinevus SII ja IFRS kohases bilansis

31.12.2024. a seisuga oli LHV Kindlustuse SII omavahendite ja IFRS kohase omakapitali väärtuste vahe järgmine:

Omavahendite erinevus SII ja IFRS kohases bilansis (tuhat eurot)		31.12.2024	31.12.2023
Varad			
	Varad SII bilansi järgi	26 923	21 978
	Varad IFRS bilansi järgi	25 912	21 782
Varade hindamise erisus		1 011	196
Tehnilised eraldised			
	SII bilansi järgi	13 000	9 814
	IFRS bilansi järgi	15 605	13 586
Tehniliste eraldiste hindamise erisus		-2 605	-3 772
Muud kohustised			
	SII bilansi järgi	4 437	3 165
	IFRS bilansi järgi	4 171	2 949
Muude kohustiste hindamise erisus		265	216
IFRS omakapital		6 136	5 247
SII summa, mille võrra varad ületavad kohustisi		9 486	9 000
SII ja IFRS kohaste bilansi omavahendite vahe		3 350	3 753

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

E.1.4 Omavahendite olulised muutused

2024. a omavahenditega seonduvalt olulisi muutuseid ei toimunud.

E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue

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

E.2.1 Solventsuskapitalinõue

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

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

2024. a LHV Kindlustus solventsuskapitalinõude arvutamisel:

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

31.12.2024. a seisuga oli LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.25.01.21):

Solventsuskapitalinõue riskimoodulite kaupa (tuhat eurot)	31.12.2024	31.12.2023
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	6 789	6 537
Elukindlustuse kindlustusrisk	0	0
Tervisekindlustuse kindlustusrisk	1 819	1 529
Tururisk	665	806
Vastaspoole makseviivituse risk	1 058	853
Immateriaalse vara risk	0	0
Riskide hajutamise mõju	-2 437	-2 223
Põhisolventsuskapitalinõue kokku	7 894	7 501
Operatsioonirisk	1 161	1 215
Seltsi solventsuskapitalinõue	9 055	8 716
Seltsi solventsussuhtarv	139,3%	127,6%

2024. a LHV Kindlustuse solventsuskapitalinõude kasv on ootuspärane. Eeltoodud tabeli viimasest reast nähtub, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus on piisav.

E.2.2 Miinimumkapitalinõue

Miinimumkapitalinõue vastab nõuetekohaste põhiomavahendite suurusel, millest väiksemas summas nõuetekohaste põhiomavahendite olemasolu korral oleks kindlustusandja tegevuse jätkumisel liiga kõrge oht, et kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute ees võetud kohustused jäävad täitmata. See tähendab, et LHV Kindlustusel peab igal ajahetkel olema piisavalt omavahendeid, mis võimaldab LHV Kindlustusel 85-protsendilise tõenäosusega täita järgmise 12 kuu jooksul kindlustuslepinguga võetud kohustused.

Miinimumkapitalinõue peab jääma vahemikku 25-45% solventsuskapitalinõudest. LHV Kindlustuse äritegevuse seadusest tulenev miinimumkapitalinõude alammäär on 4 miljonit eurot (KindITS § 82 lg 7 p 1).

LHV Kindlustus arvutab miinimumkapitalinõude lineaarselt äriilinde lõikes kord kvartalis. LHV Kindlustus kasutab SII määruse 2015/35 artiklites 248–252 sätestatud arvutuspõhimõtteid.

31.12.2024. a seisuga oli LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõue järgnev (vt ka lisa nr S.28.01.01):

Miinimumkapitalinõue (tuhat eurot)	31.12.2024	31.12.2023
Arvutuslik miinimumkapitalinõue kokku	3 360	2 732
Regulatiivne miinimumkapitalinõue	4 000	4 000

Seltsi miinimumkapitalinõue	4 000	4 000
Seltsi miinimumkapitalinõude suhtarv	257%	245%

2024. a LHV Kindlustuse miinimumkapitalinõude kasv on ootuspärane. Eeltoodud tabeli viimasest reast nähtub, et LHV Kindlustuse kapitaliseeritus on piisav.

E.3 Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kasutamine solventsuskapitalinõude arvutamisel

LHV Kindlustus ei kasuta kestusel põhinevat aktsiariski alammoodulit solventsuskapitalinõude arvutamisel.

E.4 Erinevused standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli vahel

LHV Kindlustus ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamiseks sisemudelit.

E.5 Miinimumkapitalinõude mittetäitmine ja solventsuskapitalinõude mittetäitmine

2024. a täitis LHV Kindlustus kohalduvaid miinimum- ja solventsuskapitalinõudeid.

E.6 Mis tahes muu teave

LHV Kindlustusel ei ole muud teavet esitada.

Lisad - kvantitatiivsed aruanded

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

S.02.01.02 Bilanss

		Solventsus II kohane väärtus	
		C0010	C0020
Varad			
Firmaväärtus	R0010		0 €
Edasilükkunud soetuskulud	R0020		0 €
Immateriaalsed varad	R0030	0 €	1 359 153 €
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	0 €	0 €
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	0 €	0 €
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	0 €	0 €
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	15 566 029 €	15 566 029 €
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	0 €	0 €
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	0 €	0 €
Aktsiad	R0100	185 415 €	185 415 €
Aktsiad – noteeritud	R0110	185 415 €	185 415 €
Aktsiad – noteerimata	R0120	0 €	0 €
Võlakirjad	R0130	12 198 901 €	12 198 901 €
Riigivõlakirjad	R0140	5 270 312 €	5 270 312 €
Äriühingu võlakirjad	R0150	6 928 589 €	6 928 589 €
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	0 €	0 €
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	0 €	0 €
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	106 206 €	106 206 €
Tuletisinstrumendid	R0190	0 €	0 €
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	3 075 507 €	3 075 507 €
Muud investeeringud	R0210	0 €	0 €
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	0 €	0 €
Laenud ja hüpoteeklaenud	R0230	0 €	0 €
Kindlustuslepingutega seotud laenud	R0240	0 €	0 €
Eraisikutele antud laenud ja hüpoteeklaenud	R0250	0 €	0 €
Muud laenud ja hüpoteeklaenud	R0260	0 €	0 €
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:			
	R0270	1 272 312 €	621 420 €
Kahjukindlustus ja NSLT tervisekindlustus	R0280	1 272 312 €	621 420 €
Kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus	R0290	1 275 044 €	621 420 €
NSLT tervisekindlustus	R0300	-2 732 €	0 €
Elukindlustus ja SLT tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	0 €	0 €
SLT tervisekindlustus	R0320	0 €	0 €
Elukindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	0 €	0 €
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340	0 €	0 €
Edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed	R0350	0 €	0 €
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	1 718 847 €	0 €
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	0 €	0 €

Nõuded (nõuded klientide vastu, mitte kindlustus)	R0380	0 €	0 €
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	0 €	0 €
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel tasumata	R0400	0 €	0 €
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	8 112 583 €	8 112 583 €
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	252 779 €	252 779 €
Varad kokku	R0500	26 922 550 €	25 911 965 €

Solventsus II kohane
väärtus
C0010

Kohustised			
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus	R0510	12 999 832 €	15 604 969 €
Tehnilised eraldised – kahjukindlustus (v.a tervisekindlustus)	R0520	11 878 144 €	15 258 201 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	0 €	-
Parim hinnang	R0540	11 221 786 €	-
Riskimarginaal	R0550	656 358 €	-
Tehnilised eraldised – NSLT tervisekindlustus	R0560	1 121 689 €	346 768 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	0 €	-
Parim hinnang	R0580	1 039 505 €	-
Riskimarginaal	R0590	82 183 €	-
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a investeerimisriskiga elukindlustus)	R0600	0 €	0 €
Tehnilised eraldised – SLT tervisekindlustus	R0610	0 €	0 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620	0 €	-
Parim hinnang	R0630	0 €	-
Riskimarginaal	R0640	0 €	-
Tehnilised eraldised – elukindlustus (v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus)	R0650	0 €	0 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	0 €	-
Parim hinnang	R0670	0 €	-
Riskimarginaal	R0680	0 €	-
Tehnilised eraldised – investeerimisriskiga elukindlustus	R0690	0 €	0 €
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	0 €	-
Parim hinnang	R0710	0 €	-
Riskimarginaal	R0720	0 €	-
Muud tehnilised eraldised	R0730	0 €	0 €
Tingimuslikud kohustised	R0740	0 €	0 €
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	0 €	0 €
Pensionihüvitistega seotud kohustused	R0760	0 €	0 €
Edasikindlustajatelt saadud hoiused	R0770	0 €	0 €
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	0 €	0 €
Tuletisinstrumendid	R0790	0 €	0 €
Krediitiasutustele võlgnetavad summad	R0800	0 €	0 €
Muud finantskohustised kui krediitiasutustele võlgnetavad summad	R0810	0 €	0 €
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	R0820	0 €	0 €
Edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	265 481 €	0 €
Võlgnevused (klientidele, mitte kindlustus)	R0840	1 017 702 €	1 017 702 €

Allutatud kohustised	R0850	3 153 361 €	3 153 361 €
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	28 361 €	28 361 €
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	3 125 000 €	3 125 000 €
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	0 €	0 €
Kohustised kokku	R0900	17 436 376 €	19 776 032 €
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	9 486 174 €	6 135 934 €

S.05.02.01 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud riikide kaupa

		Päritoluriik	Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem (kahjukindlustuslepingutest tulenevad kohustused)					Viis riiki, mille puhul on brutokindlustusmaksete summa kõige suurem, ja päritoluriik kokku
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010	Eesti	Läti	N/A	N/A	N/A	N/A	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	27 449 891 €	10 574 922 €					38 024 813 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0120							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130							
Edasikindlustajate osa	R0140	3 925 731 €	0 €					3 925 731 €
Neto	R0200	23 524 160 €	10 574 922 €					34 099 082 €
Teenitud kindlustusmaksed								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	25 278 684 €	9 690 000 €					34 968 684 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0220							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230							
Edasikindlustajate osa	R0240	3 788 123 €	0 €					3 788 123 €
Neto	R0300	21 490 561 €	9 690 000 €					31 180 561 €
Tekkinud nõuded								
Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	15 094 195 €	6 961 906 €					22 056 101 €
Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustus	R0320							
Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330							
Edasikindlustajate osa	R0340	2 256 921 €	0 €					2 256 921 €
Neto	R0400	12 837 274 €	6 961 906 €					19 799 180 €
Tekkinud kulud	R0550	8 585 459 €	1 976 706 €					10 562 165 €
Muud kulud	R1200							0 €
Kulud kokku	R1300							10 562 165 €

S.05.01.02 Kindlustusmaksed, nõuded ja kulud äriilinide kaupa

		Äriilin: kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused (otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus)												Äriilin: aktsepteeritud mitteproportsionaalse edasikindlustustegevus				Kokku
		Ravikulu-kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus- kindlustus	Krediidi- ja garanti- kindlustus	Õigusabi- kulude kindlustus	Abistamis- teenuste kindlustus	Muude finantskahjude kindlustus	Tervise- kindlustus	Isikukahjude kindlustus	Merenduse lennunduse ja transpordi kindlustus	Vara	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Kindlustusmaksed	Bruto – otsekindlustustegevus	R0110	10 574 922 €	236 001 €	- €	5 968 444 €	11 659 008 €	- €	7 297 041 €	234 386 €	- €	- €	513 529 €	1 541 482 €				38 024 813 €
	Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne	R0120																
	Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0130																
	Edasikindlustajate osa	R0140	17 529 €	4 €	- €	3 540 469 €	16 011 €	- €	287 245 €	16 934 €	- €	- €	18 292 €	29 247 €				3 925 731 €
	Neto	R0200	10 557 393 €	235 997 €	- €	2 427 975 €	11 642 997 €	- €	7 009 796 €	217 452 €	- €	- €	495 237 €	1 512 235 €				34 099 082 €
Teenitud kindlustusmaksed	Bruto – otsekindlustustegevus	R0210	9 690 000 €	185 261 €	- €	5 885 657 €	11 073 347 €	- €	6 073 935 €	210 138 €	- €	- €	511 908 €	1 338 438 €				34 968 684 €
	Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne	R0220																
	Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0230																
	Edasikindlustajate osa	R0240	17 529 €	4 €	- €	3 405 134 €	13 737 €	- €	287 245 €	16 934 €	- €	- €	18 292 €	29 247 €				3 788 123 €
	Neto	R0300	9 672 470 €	185 257 €	- €	2 480 523 €	11 059 610 €	- €	5 786 689 €	193 205 €	- €	- €	493 617 €	1 309 191 €				31 180 561 €
Tekkinud nõuded	Bruto – otsekindlustustegevus	R0310	6 961 906 €	77 639 €	- €	4 479 453 €	7 190 691 €	- €	2 316 629 €	112 783 €	- €	- €	300 556 €	616 443 €				22 056 101 €
	Bruto – aktsepteeritud proportsionaalne	R0320																
	Bruto – aktsepteeritud mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0330																
	Edasikindlustajate osa	R0340	- €	- €	- €	2 256 921 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €				2 256 921 €
	Neto	R0400	6 961 906 €	77 639 €	- €	2 222 532 €	7 190 691 €	- €	2 316 629 €	112 783 €	- €	- €	300 556 €	616 443 €				19 799 180 €
Tekkinud kulud	R0550	1 976 706 €	38 039 €	- €	1 440 994 €	3 844 703 €	- €	2 595 224 €	64 620 €	- €	- €	142 662 €	459 215 €				10 562 165 €	
Muud kulud	R1200																	- €
Kulud kokku	R1300																	10 562 165 €

S.17.01.02 Kahjukindlustuse tehnilised eraldised

		Otsekindlustustegevus ja aktsepteeritud proportsionaalne edasikindlustustegevus												Aktsepteeritud mitteproportsionaalse edasikindlustustegevus				Kahjukindlustus-lepingutest tulenevad kohustused kokku
		Ravikulu-kindlustus	Sissetuleku kaotuse kindlustus	Tööõnnetuse ja kutsuhaiguse kindlustus	Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Maismaasõidukite kindlustus	Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus	Tule- ja muu varakahju kindlustus	Üldine vastutus-kindlustus	Krediidija garantiikindlustus	Õiguskulude kindlustus	Abistamisteenused	Muud finantskahjud	Mitteproportsionaalne tervise-kindlustuse edasikindlustus	Mitteproportsionaalne isikukahjude edasikindlustus	Mitteproportsionaalne merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustuse edasikindlustus	Mitteproportsionaalne varakindlustuse edasikindlustus	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0010																	
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku, mis seonduvad tervikuna arvatud tehniliste eraldistega, pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0050																	
Parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvatud tehnilised eraldised																		
Parim hinnang																		
<u>Kindlustusmaksete eraldised</u>																		
Bruto	R0060	852 839 €	-364 066 €		1 622 557 €	1 410 134 €		3 378 409 €	7 844 €			-4 708 €	162 838 €					7 085 845 €
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0140	-2 714 €	-18 €		378 089 €	-3 383 €		-18 539 €	-1 234 €			-2 832 €	-4 099 €					345 269 €
Kindlustusmaksete eraldiste parima hinnangu netosumma	R0150	855 553 €	-364 048 €		1 244 468 €	1 413 517 €		3 396 948 €	9 078 €			-1 876 €	166 936 €					6 720 576 €
<u>Kahjude eraldised</u>																		
Bruto	R0160	514 474 €	36 259 €		1 896 543 €	1 634 711 €		800 022 €	43 406 €			86 327 €	181 703 €					5 195 446 €
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad kokku pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust	R0240	0 €	0 €		927 043 €	0 €		0 €	0 €			0 €	0 €					927 043 €
Nõuete eraldiste parima hinnangu netosumma	R0250	514 474 €	36 259 €		971 500 €	1 634 711 €		800 022 €	43 406 €			86 327 €	181 703 €					4 268 403 €
Parim hinnang kokku – bruto	R0260	1 367 312 €	-327 807 €		3 621 100 €	3 044 845 €		4 178 431 €	51 250 €			81 619 €	344 541 €					12 261 291 €
Parim hinnang kokku – neto	R0270	1 370 027 €	-327 789 €		2 215 968 €	3 048 229 €		4 196 970 €	52 484 €			84 451 €	348 640 €					10 988 979 €
Riskimarginaal	R0280	80 061 €	2 123 €		206 079 €	178 254 €		243 734 €	3 000 €			5 054 €	20 238 €					738 541 €
Tehniliste eraldiste üleminekulise mahaarvamise summa																		
Tervikuna arvatud tehnilised eraldised	R0290																	
Parim hinnang	R0300																	
Riskimarginaal	R0310																	
Tehnilised eraldised – kokku																		
Tehnilised eraldised – kokku	R0320	1 447 373 €	-325 685 €		3 727 178 €	3 223 099 €		4 422 165 €	54 250 €			86 673 €	364 779 €					12 999 832 €
Edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad pärast vastaspoole makseviivitusest tingitud oodatavast kahjust tulenevat kohandust – kokku	R0330	-2 714 €	-18 €		1 305 132 €	-3 383 €		-18 539 €	-1 234 €			-2 832 €	-4 099 €					1 272 312 €
Tehnilised eraldised miinus edasikindlustuslepingutest, eriotstarbelistest varakogumitest ja piiratud edasikindlustusest sissenõutavad summad – kokku	R0340	1 450 087 €	-325 666 €		2 422 046 €	3 226 482 €		4 440 704 €	55 484 €			89 506 €	368 878 €					11 727 520 €

S.19.01.21 Kahjukindlustuse nõuded

Tasutud nõuete brutosumma (mittekumulatiivne)
(absoluutsumma)

		Väljamaksete kujunemise aasta												
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Jooksev aasta	Aastate summa (kumulatiivne)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Eelnenud	R0100												R0100	
N-9	R0160												R0160	
N-8	R0170												R0170	
N-7	R0180												R0180	
N-6	R0190												R0190	
N-5	R0200												R0200	
N-4	R0210												R0210	
N-3	R0220	518 456 €	359 023 €	12 239 €	- 3 361 €								R0220	- 3 361 € 886 356 €
N-2	R0230	4 452 757 €	1 835 627 €	35 322 €									R0230	35 322 € 6 323 706 €
N-1	R0240	13 109 497 €	2 607 893 €										R0240	2 607 893 € 15 717 389 €
N	R0250	18 290 224 €											R0250	18 290 224 € 18 290 224 €
												Kokku	R0260	20 930 077 € 41 217 675 €

Nõuete eraldiste diskonteerimata parim brutohinnang
(absoluutsumma)

		Väljamaksete kujunemise aasta										Aasta lõpus (diskonteeritud andmed)		
Aasta		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0170	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Eelnenud	R0100											R0100		
N-9	R0160											R0160		
N-8	R0170											R0170		
N-7	R0180											R0180		
N-6	R0190											R0190		
N-5	R0200											R0200		
N-4	R0210											R0210		
N-3	R0220	518 456 €	21 831 €	- €	- €								- €	
N-2	R0230	2 275 090 €	182 469 €	130 212 €									128 787 €	
N-1	R0240	3 629 934 €	246 678 €										243 944 €	
N	R0250	4 874 634 €											4 822 715 €	
												Kokku	R0260	5 195 446 €

S.23.01.01 Omavahendid

		Kokku C0010	Esimese taseme omavahendid – piiratud C0020	Esimese taseme omavahendid – piiratud C0030	Teise taseme omavahendid C0040	Kolmanda taseme omavahendid C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68						
Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	8 000 000 €	8 000 000 €			
Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030					
astastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne põhiomavahendite kirie	R0040					
Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050					
Vahendite ülejääk	R0070					
Eelisaktsiad	R0090					
Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110					
Korrigeerimisreserv	R0130	1 486 174 €	1 486 174 €			
Allutatud kohustised	R0140	3 125 000 €			3 125 000 €	
Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0180					
Muud eespool nimetatud omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditena	R0180					
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele						
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	R0220					
Mahaarvamised						
Mahaarvamine seoses osalustega finantseerimis- ja krediidiasutustes	R0230					
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi	R0290	12 611 174 €	9 486 174 €		3 125 000 €	
Lisaomavahendid						
Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300					
Vastastikuste ja vastastikust tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed põhiomavahendite kirjed, mis on sissenõutavad	R0310					
Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad	R0320					
Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350					
Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360					
Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370					
Muud lisaomavahendid	R0390					
Lisaomavahendid kokku	R0400					
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid						
Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	12 611 174 €	9 486 174 €	- €	3 125 000 €	
Miinumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	12 611 174 €	9 486 174 €	- €	3 125 000 €	
Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	12 611 174 €	9 486 174 €	- €	3 125 000 €	
Miinumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	10 286 174 €	9 486 174 €	- €	800 000 €	
Solventsuskapitalinõue	R0580	9 055 227 €				
Miinumkapitalinõue	R0600	4 000 000 €				
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudes	R0620	139,27%				
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinumkapitalinõudes	R0640	257,15%				

S.23.01.01.02 Korrigeerimisreserv

		C0080
Korrigeerimisreserv		
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	9 488 174 €
Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710	- €
Proгноositavad dividendid, väljamaksed ja maksud	R0720	- €
Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	8 000 000 €
Piirangutega omavahendite kirjeid arvestav kohandamine seoses kattuvusega kohandamise portfelli ja eraldatud vahendite kogumitega	R0740	- €
Korrigeerimisreserv	R0760	1 488 174 €
Oodatav kasum		
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – elukindlustustegevus	R0770	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – kahjukindlustustegevus	R0780	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku	R0790	

S.25.01.21 Solventsuskapitalinõue standardvalemit kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul

S.25.01.21.01

Solventsuskapitalinõue

		Solventsuskapitalinõude brutosumma C0110	Lihtsustuse C0120
Tururisk	R0010	885 335 €	
Vastaspolee makseviivituse risk	R0020	1 057 590 €	
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	0 €	
Terviekindlustusrisk	R0040	1 818 895 €	
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	8 789 251 €	
Hajutamine	R0060	-2 436 705 €	
Immateriaalse vara risk	R0070	0 €	
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	7 894 367 €	

S.25.01.21.02

Solventsuskapitalinõude arvutamine

		Väärtus C0100
Operatsioonirisk	R0130	1 160 861 €
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	R0140	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0150	
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0160	
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõuded	R0200	9 055 227 €
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	
Solventsuskapitalinõue konsolideerimismeetodit kasutavate ettevõtjate puhul	R0220	9 055 227 €
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alamooduli kapitalinõue	R0400	
Kindlustus- või edasikindlustusandja ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete arendamisega vastavalt artiklile 304	R0440	

S.25.01.21.04

Maksumäära käsitlev lähenemisviis

	EI
	C0109
Keskmisel maksumääral põhinev lähenemisviis	R0590

S.25.01.21.05

Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime arvutamine		Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime C0130
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0640	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb edasilükkunud tulumaksu kohustiste tühistamisest	R0650	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb tõenäolisest tulevasest maksustatavast majanduslikust kasumist	R0660	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb tagasikandmisest, jooksev aasta	R0670	
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb tagasikandmisest, eelolevad aastad	R0680	
Maksimaalne edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0690	

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

S.28.01.01

Lineaarse valemi osa kahjukindlustuslepingutest ja kahjukindlustuse edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste

C0010

MCR _{KL} tulemus	R0010	3 360 362 €
---------------------------	-------	-------------

S.28.01.01.02

Tervikuna arvatatud tehniliste eraldiste ja prima hinnangu netosumma
(ilma edasikindlustuseta/eriotstarbeliste varakogumiteta)

Netokindlustusmaksed (ilma edasikindlustuseta) viimase 12 kuu jooksul

		C0020	C0030
Ravikulukindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0020	1 370 027 €	10 557 393 €
Sissetuleku kaotuse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0030	- €	235 997 €
Tööõnnetuse ja kutsehaiguse kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0040	- €	- €
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0050	2 215 968 €	2 427 975 €
Maismaasõidukite kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0060	3 048 229 €	11 642 997 €
Merenduse, lennunduse ja transpordi kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0070	- €	- €
Tule- ja muu varakahju kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0080	4 196 970 €	7 009 796 €
Uldine vastutuskindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0090	52 484 €	217 452 €
Krediidi- ja garantiikindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0100	- €	- €
Oigusabikulude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0110	- €	- €
Abistamisteenuste kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0120	84 451 €	495 237 €
Muude finantskahjude kindlustus ja proportsionaalne edasikindlustus	R0130	348 640 €	1 512 235 €
Tervisekindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0140	- €	- €
Isikukahjude mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0150	- €	- €
Merenduse, lennunduse ja transpordi mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0160	- €	- €
Varakindlustuse mitteproportsionaalne edasikindlustus	R0170	- €	- €

S.28.01.01.05

Miinimumkapitalinõude üldine arvutamine

C0070

Lineaarne miinimumkapitalinõue	R0300	3 360 362 €
Solventsuskapitalinõue	R0310	9 055 227 €
Miinimumkapitalinõude ülemmäär	R0320	4 074 852 €
Miinimumkapitalinõude alammäär	R0330	2 263 807 €
Kombineeritud miinimumkapitalinõue	R0340	3 360 362 €
Miinimumkapitalinõude absoluutne alammäär	R0350	4 000 000 €
Miinimumkapitalinõue	R0400	4 000 000 €