

SUOMEN VAHINKOVAKUUTUS OY
**VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA
KOSKEVA KERTOMUS 2019**

SISÄLLYSLUETTELO

1	Yhteenveto	3
2	Liiketoiminta ja tuloksellisuus	4
2.1	Liiketoiminta	4
2.2	Vakuutustoiminnan tuloksellisuus	5
2.3	Sijoitustoiminnan tuloksellisuus	6
2.4	Muiden toimien tuloksellisuus	7
2.5	Muut tiedot	7
3	Hallintojärjestelmä	7
3.1	Yleistiedot hallintojärjestelmästä	7
3.2	Sopivuudelle ja luotettavuudelle asetettavat vaatimukset	9
3.3	Riskienhallintajärjestelmä	10
3.4	Sisäinen valvontajärjestelmä	12
3.5	Sisäisen tarkastuksen toiminto	12
3.6	Aktuaaritoiminto	13
3.7	Ulkoistaminen	13
3.8	Muut tiedot	14
4	Riskiprofiili	14
4.1	Vakuutusriski	15
4.2	Markkinariski	15
4.3	Luottoriski	16
4.4	Likviditeettiriski	17
4.5	Operatiivinen riski	17
4.6	Muut olennaiset riskit	17
4.7	Muut tiedot	17
5	Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin	17
5.1	Varat	17
5.2	Vakuutustekninen vastuuvélka	18
5.3	Muut velat	20
5.4	Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät	22
5.5	Muut tiedot	22
6	Pääomanhallinta	22
6.1	Omat varat	22
6.2	Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus	23
6.3	Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa	25
6.4	Standardikaava ja käytetyn sisäisen mallin väliset erot	25
6.5	Vähimmäispääomavaatimuksen ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen	25
6.6	Muut tiedot	25
7	Huomattavat muutokset julkistettaviin tietoihin	25
8	LIITTEET	26
8.1	S.02.01.02 Tasetiedot	26
8.2	S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain	28
8.3	S.05.02.01 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut maittain	29
8.4	S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka	30
8.5	S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka	31
8.6	S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina	32
8.7	S.23.01.01 Omaa varallisuutta koskevat tiedot	33
8.8	S.25.01.21 Vakavaraisuuspääomavaatimus (standardikaava)	34
8.9	S.28.01.01 Vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot	35

1 Yhteenveto

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui vahvana ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 143 tuhanteen. Ajoneuvovakuutusten hintakilpailun laantuminen näkyi yhtiössä muun muassa kysynnän ja asiakaspysyvyyden vahvistumisena. Liiketoiminnan vahvan volyymikasvun ja myyntikanavien uudelleen organisoinnin ansiosta yhtiön liikekulusuhde parani 31,4 prosentista 26,4 prosenttiin. Volyymikasvua haettiin kilpailukykyisellä hintatasolla, mistä johtuen vahinkosuhde heikkeni 70,7 prosentista 74,3 prosenttiin. Tästä huolimatta yhdistetty kulusuhde parani 102,1 prosentista 100,7 prosenttiin. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 19,1 prosenttia 35,7 miljoonasta 42,5 miljoonaan euroon. Korvauskulut kasvoivat 25,1 prosenttia 25,2 miljoonasta eurosta 31,6 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan kulut pysyivät 11,2 miljoonassa eurossa (11,2). Tilikauden 2019 tulos oli voitollinen 1,5 miljoonaa euroa (-0,9).

Valtaosa yhtiön vakuutuksista myönnetään yhtiön omien myyntikanavien kautta. Merkittävimmät jake-luhyteistyökumppanit ovat POP Pankki -ryhmä ja Säästöpankki -ryhmä sekä asiamiehinä toimivat autoliikkeet ja katsastusasemat. Suomen Vahinkovakuutus markkinoi itse tuotteitaan erityisesti verkossa ja ohjaa asiakkaita verkkokauppaansa. Myös pankkikumppanit pääasiassa ohjaavat omia asiakkaitaan yhtiön verkkokauppaan. Autoliikkeet ja katsastusasemat myöntävät yhtiön ajoneuvovakuutuksia asia-miehen roolissa.

Yhtiötä johdetaan modernisti ja tietopohjaisesti. Yhtiön johtamisjärjestelmät tuottavat tarkan tilanneku-van asiakkaiden ostokäyttäytymisestä, myynnin ja markkinoinnin tehoista sekä asiakasryhmien kannattavuuskehityksestä.

Suomen Vahinkovakuutuksen riskiasema pysyi vakaana. Vakuutuskannan painopiste pysyi ajoneuvova-kuutuksissa. Liikennevakuutuksen osuus vakuutusmaksutuotoista pysyi 51%:ssa ja ajoneuvovakuutusten osuus laski 83 %:sta 82 %:iin. Yhtiöllä oli voimassa excess-of-loss -jälleenvakuutusohjelma, jossa, muun muassa, yhtiön oma vastuu yksittäisestä liikennevahingosta on enintään 1 000 t€. Sijoitustoiminnassa riskitaso kasvoi maltillisesti erityisesti korkeariskisempien korkosijoitusten hankinnan tuloksena.

Yhtiön oma varallisuus nousi 4,3 miljoonaa euroa 23,7 miljoonaan euroon ja vakavaraisuuspääomavaati-mus nousi 2,9 miljoonaa euroa 17,0 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusasema vahvistui hieman ja oman varallisuuden ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen suhde nousi 138 %:sta 140 %:iin.

Suomen vahinkovakuutuksen oma varallisuus muodostuu kokonaisuudessaan rajoituksetta käytettävissä olevasta luokan 1 (Tier 1) omasta perusvarallisuudesta. Yhtiö ei käytä vastaavuuskorjausta eikä volatili-teettikorjausta vastuuvelan laskennassa. Yhtiö soveltaa vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa standardimenetelmää. Yhtiö ei sovelta vastuuvelan tai markkinariskilaskennan siirtymäsäännöksiä.

Sammanfattning

Finska Skadeförsäkring Ab:s affärsverksamhet fortsatte att växa kraftig och företags kundbas steg till över 143 000. Försvagningen av fordonsförsäkring priskonkurrens visade i företaget bland annat förstärkning av efterfrågan och kundlojalitet.

Tack vare stark tillväxt i affärsvolymen och omorganisation av försäljningskanaler förbättrades företags kostnadskvot från 31,4% till 26,4%. Volymtillväxt söktes till konkurrenskraftiga prisnivåer och följaktligen minskade skadekvoten från 70,7% till 74,3%. Ändå totalkostnadsprocent förbättrades från 102,1% till 100,7%. Försäkringspremieinkomsten ökade med 19,1 procent från 35,7 miljoner euro till 42,5 miljoner euro. Ersättningskostnaderna ökade med 25,1 procent från 25,2 miljoner euro till 31,6 miljoner euro. Rörelsekostnaderna var kvar på 11,2 miljoner euro (11,2). Resultatet för räkenskapsperioden 2019 var 1,5 miljoner euro (-0,9).

De flesta av företags försäkringar tillhandahålls via företags egna försäljningskanaler. De mest betydande distributionspartnerna utgörs av POP Bankgruppen och Sparbanksgruppen, samt av bilaffärer och besiktningsstationer som fungerar som försäkringsombud. Finska Skadeförsäkring Ab marknadsför sina produkter särskilt online och styr sina kunder till Företags nätbutik. Banker styr också

huvudsakligen sina egna kunder till Företagets nätbutik. Bilaffärer och besiktningsstationer bevilja Företagets fordonsförsäkringar i försäkringsombuds roll.

Företaget styrs på ett modernt och databaserat sätt. Företagets styrsystem ger en exakt bild av kundernas köpbeteende, försäljnings- och marknadsföringsprestanda och kundgrupps lönsamhetsutveckling.

Finska Skadeförsäkrings Ab:s riskställning hölls stabil. Försäkringsstockens tyngdpunkt hölls på fordonsför-säkringarna. Trafikförsäkringarnas andel av premieinkomsten var 51% och andel av fordonsförsäkringarnas minskades från 83 procent till 82 procent. Företag hade excess-of-loss – återförsäkringsprogram, var, bland annat, företagets eget ansvar för enskilda trafikolyckor är högst 1,0 miljoner euro. I investeringsverksamheten risknivån ökade måttligt, särskilt som ett resultat av förvärvet av ränteplaceringar med högre risk.

Företagets egen kapital ökade 4,3 miljoner euro till 23,7 miljoner euro och solvenskapitalkravet ökade 2,9 miljoner euro till 17,0 miljoner euro. Förbättrad lönsamhet förstärkte och förhållandet mellan egen kapital och solvenskapitalkravet ökade från 138 procent till 140 procent.

Finska Skadeförsäkring Ab:s kapitalbas utgörs i sin helhet av ett obegränsat tillgängligt primärkapital nivå 1 (Tier 1). Företaget använder inte matchningsjustering eller volatilitetsjustering vid uträkning av försäkringstekniska ansvarsskulden. Företaget tillämpar standardformel för att räkna ut solvenskapitalkrav. Företaget tillämpar inte övergångsregler vid beräkning av ansvarsskulden eller marknadsrisken.

2 Liiketoiminta ja tuloksellisuus

2.1 Liiketoiminta

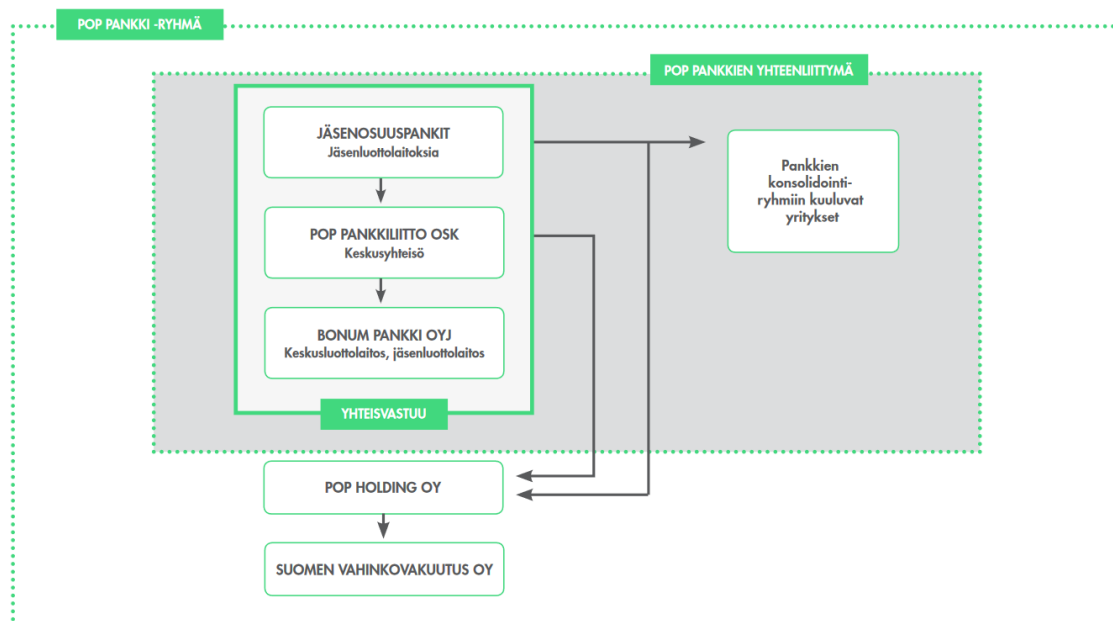
Suomen Vahinkovakuutus Oy on vuonna 2012 toimintansa aloittanut vakuutusosakeyhtiö, jonka kotipaikka on Espoo. Yhtiön toimitilat sijaitsevat osoitteessa Lars Sonckin Kaari 12, 02600 Espoo. Yhtiö on osa POP Pankki –ryhmää, joka on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienyrityksille ja maa- ja metsätalousyrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. Suomen Vahinkovakuutus Oy on 100 %:sti POP Holding Oy:n omistama. POP Holding Oy:n omistavat tahot ovat POP Pankkiliitto osk ja POP Pankki –ryhmään kuuluvat pankit pl. Hannulan Osuuspankki ja Bonum Pankki Oyj.

Suomen Vahinkovakuutuksen ja POP Pankki -ryhmän toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Snellmaninkatu 6, 00100 Helsinki, puh. 010 831 51, sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Suomen Vahinkovakuutuksen tilintarkastajana vuonna 2019 on toiminut Tilintarkastusyhteisö Oy KPMG Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja (tiia.kataja@kpmg.fi). Tilintarkastusyhteisö Oy KPMG Ab:n yhteystiedot ovat: Töölönlahdenkatu 3 A, 00100 Helsinki, puh. 020 760 3000.

Suomen Vahinkovakuutus Oy toimii maantieteellisesti Suomen alueella. Suomen Vahinkovakuutuksen tuotevalikoimaan on vuoden 2019 aikana kuulunut ajoneuvo-, vene-, koti-, tapaturma- ja matkavakuutukset. Yhtiö markkinoi tuotteitaan kuluttaja-asiakkaille. Finanssivalvonta on 31.1.2012 antamallaan päätöksellä antanut Suomen Vahinkovakuutus Oy:lle toimiluvan harjoittaa vahinkovakuutusluokkiin 1–17 kuuluvaa vakuutusliikettä.

Suomen Vahinkovakuutus laatii tilinpäätöksen ja muut taloudelliset raportit vakuutusyhtiötä koskevien kirjanpito-, osakeyhtiö- ja vakuutusyhtiölakien, sosiaali- ja terveysministeriön vakuutusyhtiöyksen tilinpäätöstä ja konsernitilinpäätöstä koskevan asetuksen sekä valvovan viranomaisen Finanssivalvonnan ja sosiaali- ja terveysministeriön antamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. POP Pankki –ryhmä laatii kansainvälisen IFRS-tilinpäätösstandardin mukaisen tilinpäätöksen.



2.2 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui vahvana ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 143 tuhanteen. Ajoneuvovakuutusten hintakilpailun laantuminen näkyi yhtiössä muun muassa kysynnän ja asiakaspysyvyyden vahvistumisena. Liiketoiminnan vahvan volyymikasvun ja myyntikanavien uudelleen organisoinnin ansiosta yhtiön liikekulusuhde parani huomattavasti. Vahinkosuhde heikkeni viime vuodesta. Yhtiö sai vuonna 2019 keskimäärin 3 800 uutta asiakasta kuukaudessa. Yhdistetty kulusuhde parani 102 prosentista 101 prosenttiin.

Avainluvut (1000 €)	2019	2018
Liikevoitto tai -tappio	1 484,0	-881,9
Vakuutusmaksutulo	45 787,5	38 883,9
Vakuutusmaksutuotot	42 470,2	35 650,4
Korvauskulut	31 557,2	25 217,1
Liikekulut	11 221,1	11 198,5
Vahinkosuhde	74,3 %	70,7 %
Liikekulusuhde	26,4 %	31,4 %

Toimintavuoden aikana yhtiö jatkoi panostuksia toimintaprosessien tehostamiseen ja skaalaetujen hakeamiseen liiketoimintavolyymeja kasvattamalla. Liikekulusuhde parani 31,4 prosentista 26,4 prosenttiin. Volyymikasvua haettiin kilpailukykyisellä hintatasolla, mistä johtuen vahinkosuhde heikkeni 70,7 prosentista 74,3 prosenttiin. Tästä huolimatta yhdistetty kulusuhde parani 102,1 prosentista 100,7 prosenttiin.

Vuonna 2019 Suomen Vahinkovakuutus myi noin 130 500 (129 000) uutta vakuutus sopimusta ja sai maksutuloa yhteensä 45 787,5 tuhatta euroa (38 883,9). Maksutulon kasvu viime vuodesta oli 17,8 prosenttia. Maksutuloa lisäävät myynnin lisäksi uudistumiset ja vähentävät irtisanomiset, nettomuutokset ja viranomaismaksut. Lisäksi maksutulosta vähennetään saamista arvioitua raukeamisen varauksen muutos, joka kuluneena tilikautena poikkeuksellisesti lisäsi maksutuloa 1 038,4 tuhatta euroa (-625,3), johtuen raukeamisarvion alentumisesta. Maksutulosta on myös vähennetty arvioitua ja toteutuneita luottotappiot -745,0 tuhatta euroa (-701,9). Maksutulo jakautuu vakuutusluokille taulukon mukaisesti.

Maksutulo vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2019	2018
Muu tapaturma ja sairaus	2 003,1	1 717,0
Moottoriajoneuvon vastuu	22 668,8	19 674,2
Maa-ajoneuvot	14 728,8	12 343,5
Palo- ja muu omaisuusvahinko	4 708,3	3 715,9
Muu ensivakuutus	1 678,4	1 433,3
Yhteensä	45 787,5	38 883,9

Vakuutusmaksutuotot tilikauden päättyessä olivat 42 470,2 tuhatta euroa (35 650,4). Kasvua edellisestä vuodesta oli 19,1 prosenttia.

Korvauskulut muodostuivat maksetuista korvauksista 27 795,5 tuhatta euroa (24 425,8) ja korvausvastuun muutoksesta 7 704,4 tuhatta euroa (2 457,4) vähennettynä korvausvastuun muutoksen jälleenvakuuttajan osuuden lisääntymisestä 4 271,5 tuhatta euroa (1 666,2). Korvauskulut omalla vastuulla olivat yhteensä 31 557,2 tuhatta euroa (25 217,1).

Korvauskulut jakaantuivat vakuutusluokittain seuraavasti:

Korvauskulut vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2019	2018
Muu tapaturma ja sairaus	2 020,3	987,0
Moottoriajoneuvon vastuu	14 205,5	11 137,8
Maa-ajoneuvot	11 013,1	9 609,0
Palo- ja muu omaisuusvahinko	2 910,1	2 484,0
Muu ensivakuutus	1 408,3	999,3
Yhteensä	31 557,2	25 217,1

Korvausvastuuperusteissa tuntemattomat vahingot ja pienet tunnetut vahingot on varattu vakuutusmaksutuottoon suhteutetulla kollektiivivaruksella. Suuret tunnetut vahingot on varattu yksilöllisesti. Lisäksi korvausvastuuseen on lisätty erillinen varmuuslisä. Vastuuvelan laskuperusteita on tarkistettu tilikauden aikana, mikä on vaikuttanut korvauskulua vähentävästi. Toimintavuoden lopulla on ollut tiedossa yhteensä kahdeksan jälleenvakuutuksen omapidätysrajan ylittänyttä vahinkoa. Vuonna 2019 omapidätysrajan ylitti kolme vahinkoa.

Liikekulut nousivat 0,2 prosenttia viime vuodesta ja liikekulusuhde laski 5,0 prosenttiyksikköä. Liikekulusuhteen paranemisen taustalla ovat tehostamistoimenpiteet ja maksutuottovolyymien kasvu. Kulut ovat kuitenkin yhä koholla johtuen mm. vakuutusten hankintapanostuksista sekä liiketoimintavalmiuksien kehittämistä ja etupainotteisesta käyttöönnotosta. Tietojärjestelmäkokonaisuuden kehittämiskuluja on aktivoitu taseeseen, koska rakentaminen tuottaa tuloa useampana toimintavuotena.

Tilikauden liikekulut olivat 11 221,1 tuhatta euroa (11 198,6) ja liikekulusuhde 26,4 prosenttia (31,4). Pitkän aikavälin liikekulusuhteen tavoitteen saavuttaminen edellyttää liiketoimintavolyymien kasvattamista entisestään.

2.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

Vuoden 2019 lopussa sijoitusomaisuus, sisältäen rahat ja pankkisaamiset, oli käyvin arvoin 53 268,3 tuhatta euroa (46 984,4). Sijoitusomaisuus koostui suorista ja epäsuorista korkosijoituksista, epäsuorista osakesijoituksista, epäsuorista kiinteistö- ja pääomasijoituksista sekä pankkitalletuksista. Sijoitusomaisuus oli täysimääräisesti euromääräistä. Korkosijoitusten duraatio oli 1,86 vuotta (1,64). Omaisuudesta 95,9 prosenttia (98,0) oli sijoitettuna likvideihin markkinainstrumentteihin ja nostorajoituksettomiin pankkitalletuksiin. Sijoitusomaisuuden tilikauden kokonaistuotto käyvin arvoin oli 3,79 prosenttia (-0,75). Sijoitustoiminnan hoitokuluilla ja vakuutustoiminnan maksumuistutustuotoilla täydennetyt sijoitustoiminnan kirjanpidon tilikauden nettotuotot olivat 1 791,9 tuhatta euroa (-21,9).

Sijoitustoiminnan tuotot muodostuvat luovutusvoitoista, osinkotuotoista, korkotuotoista ja palautuksista arvonalentumisista, ja sijoitustoiminnan kulut myyntitappioista ja arvonalentumisista. Kohdistamattomia tuottoja ovat muistutusmaksut, perinnän korkotuotot ja kuluja vieraan pääoman korot, viivästyskorot ja sijoitustoiminnan hoitokulut.

Tuotot (kirjanpitoarvoin), euroa

	2019	2018
Korkosijoitukset	629 336,18	396 809,54
Rahastosijoitukset	1 098 849,21	361 271,65
Kohdistamattomat	500 921,09	441 764,34
Yhteensä	2 229 106,48	1 199 845,53

Kulut (kirjanpitoarvoin), euroa

	2019	2018
Korkosijoitukset	104 051,09	256 224,08
Rahastosijoitukset	149 326,27	761 794,61
Kohdistamattomat	183 859,80	203 773,36
Yhteensä	437 237,16	1 221 792,05

Yhtiön sijoitustoiminta on järjestetty käyttäen omaisuudenhoitoyhtiön tuottamaa varainhoitopalvelua.

Tuottoja tai tappioita ei kirjattu suoraan omaan pääomaan. Yhtiöllä ei ollut sijoituksia arvopaperistamiin.

2.4 Muiden toimien tuloksellisuus

Yhtiöllä ei ollut muuta olennaista liiketoimintaa.

Yhtiön vuokra- ja leasingvastuut koostuvat toimitilojen vuokrista, henkilöstön työsuhdeautoista ja toimituskoneista. Seuraavalla tilikaudella ja myöhemmin maksettavat vuokrat yhteensä 31.12.2019 olivat 1,1 (0,3) miljoonaa euroa. Leasing sopimukset ovat luonteeltaan käyttöleasing sopimuksia.

2.5 Muut tiedot

-

3 Hallintojärjestelmä

3.1 Yleistiedot hallintojärjestelmästä

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallinnosta ja liiketoiminnasta vastaavat tahot ovat yhtiökokous, hallitus ja yhtiön toimiva johto, johon kuuluu toimitusjohtaja sekä johtoryhmän jäsenet.

Suomen Vahinkovakuutuksen ylin päättävä elin on yhtiökokous, joka päättää sille osakeyhtiölain, vakuutusyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaan kuuluvista asioista.

Yhtiön hallituksella on yhtiön yleistoimivalta. Samoin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus nimittää mm. toimitusjohtajan ja tämän sijaisen sekä johtoryhmän jäsenet. Lisäksi hallitus vahvistaa yhtiön keskeiset toiminnot ja keskeiset toimintaperiaatteet.

Yhtiön toimitusjohtaja vastaa juoksevan hallinnon hoitamisesta johtoryhmän kanssa.

Hallituksen puheenjohtajana toimi vuonna 2019 Pekka Lemettinen ja varapuheenjohtajana Heikki Taipalesi ja muina hallituksen jäseninä Raija Järvinen ja Arvi Helenius (29.1.2019 alkaen).

Yhtiön toimitusjohtajana vuonna 2019 on toiminut Harri Mattinen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Marko Lindfors. Johtoryhmään ovat vuonna 2019 kuuluneet toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, Erkka Jalonen, Mikko Koski, Risto Pihlajasalo ja Jussi Rossi.

Keskeiset toiminnot

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n keskeiset toiminnot vuonna 2019 ovat olleet

- Riskienvalvontatoiminto

Riskienvalvontatoiminto huolehtii siitä, että riskienhallinnan kokonaisuus on hoidettu asianmukaisesti ja hallituksen linjauksia noudattaen sekä siitä, että riskienhallinta on riittävästi ja tarkoituksenmukaisesti huomioitu yhtiön hallinnoimisessa, johtamisessa sekä muussa päätöksenteossa.

- Aktuaaritoiminto

Aktuaaritoiminto vastaa lakisääteisinä tehtävinä mm. vastuuvelan laskennan koordinoinnista, vastuuvelan laskennan menetelmien ja mallien sekä vastuuvelan laskennassa käytettyjen tehtyjen oletusten asianmukaisuudesta. Lisäksi aktuaaritoiminto osallistuu riskienhallintajärjestelmän tehokkaaseen täytäntöönpanoon sekä riski- ja vakavaraisuusarvion laatimiseen.

- Vastuullinen vakuutusmatemaatikko

Vastuullisen vakuutusmatemaatikon lakisääteisinä tehtävinä on muun muassa yhtiössä sovellettavien vakuutusmatemaattisten menetelmien asianmukaisuudesta vastaaminen sekä yhtiön vakuutusmaksujen ja vastuuvelan määräämistavan ja määrän säännöstenmukaisuudesta vastaaminen.

- Taloustoiminto

Toiminto vastaa yhtiön taloushallinnon ja rahaliikenteen käytännön toteutuksesta, koordinoinnista ja tehtäviensä piiriin kuuluvasta raportoinnista.

- Sijoitustoiminto

Toiminto vastaa Yhtiön sijoitustoiminnan koordinoinnista ja raportoinnista yhtiön johdolle.

- Vakuutustoiminto

Toiminto vastaa yhtiön asiakasvalinnan käytännön toteuttamisesta asiakasvalintaohjeen mukaisesti ja palvelee yhtiön asiakkaita muissa kuin korvauksia koskeissa asioissa.

- Jälleenvakuutus

Yhtiön jälleenvakuutustoiminto huolehtii siitä, että yhtiöllä on yhtiön johdon määrittelemällä tavalla riittävä jälleenvakuutussuoja.

- Korvaustoiminto

Korvaustoiminto vastaa yhtiön korvauspolitiikan ja -linjausten käytännön toimeenpanosta hyvän vakuutustavan mukaisesti.

- ICT-toiminto

Toiminto vastaa yhtiön tietojärjestelmien toimivuudesta, valvonnasta ja kehitystyöstä. Toiminnan tavoitteena on turvata yhtiön liiketoimintamallin edellyttämä tietotekninen ja tietoturallinen toimivuus.

- Sisäinen tarkastus

Sisäisen tarkastuksen toiminnan tavoitteena Suomen Vahinkovakuutuksessa on varmistaa yhtiön riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toteutumista ja liiketoiminnan prosesseja suorittamalla tarkastussuunnitelman mukaisia toimeksiantoja sekä tuottaa yhtiön johdolle analyyskejä, arvioita, ja kehityssuosituksia yhtiön eri toiminnoista.

- Compliance-toiminto

Compliance-toiminto vastaa siitä, että yhtiössä on asianmukainen ja hallituksen linjauksia noudattava sisäisen valvonnan kokonaisuus. Lisäksi toiminto mm. seuraa yhtiötä koskevaa lainsäädäntöä, viranomaisohjeistusta ja muuta sääntelyä sekä valvoo niiden noudattamista kaikessa yhtiön toiminnassa.

Hallintojärjestelmässä tapahtuneet olennaiset muutokset

Vuonna 2019 yhtiön hallintojärjestelmässä ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia.

Palkka ja palkkiopolitiikka

Yhtiön palkkauksen pohjana on kiinteä peruspalkka, joka sisältää rahapalkan ja luontoisedut. Peruspalkka määräytyy mm. toimihenkilön tehtävän vaativuuden ja aseman mukaan.

Tulospalkkiomallin arvioi ja vahvistaa yhtiön hallitus. SVV:ssa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Vuonna 2019 yhtiöllä on ollut käytössä tulospalkkiomalli yhtiön toimivalle johdolle sekä muille avainhenkilöille.

Hallituksen jäsenten palkkiot on vahvistanut Suomen Vahinkovakuutuksen varsinainen yhtiökokous 16.5.2019. Hallituksen jäsenille on vuonna 2019 suoritettu vuosipalkkio sekä erillinen kokouspalkkio. Hallituksen jäsenille ei ole maksettu muita palkkioita tai taloudellisia etuuksia. Vuonna 2019 hallituksen jäsenenä olleet henkilöt eivät ole olleet työsuhteessa yhtiöön tai muutoinkaan kuuluneet yhtiön tulospalkkiomallin piiriin.

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n toimivan johdon ja henkilöstön eläketurva on järjestetty lakisääteisellä eläkevakuutuksella (TyEL).

Tiedot olennaisista transaktioista määrättyjen ryhmien kanssa

Suomen Vahinkovakuutus Oy ei ole vuonna 2019 tehnyt olennaisia transaktioita POP Holding Oy:n, sen omistajatahojen tai henkilöiden, jotka käyttävät merkittävää vaikutusvaltaa yrityksessä, tai hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenen kanssa.

3.2 Sopivuudelle ja luotettavuudelle asetettavat vaatimukset

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallituksen jäseniltä ja toimivalta johdolta sekä keskeisistä toiminnoista vastaavilta henkilöiltä edellytetään vakuutusyhtiölain mukaisten kelpoisuusvaatimusten täyttämistä. Yhtiön hallitus on vahvistanut erillisen toimintaperiaatteen yhtiön johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden kelpoisuusvaatimusten täyttämisen varmistamiseksi, hallitus myös arvioi sopivuus- ja luotettavuusvaatimusten riittävyttä ja tarkoituksenmukaisuutta vuosittain.

Hallitus

Hallituksen jäsenenä ei voi olla oikeushenkilö eikä alaikäinen tai se, jolle on määrätty edunvalvoja, jonka toimintakelpoisuutta on rajoitettu tai joka on konkurssissa. Hallituksen jäsenenä ei voi olla henkilö, joka on asetettu liiketoimintakieltoon.

Hallituksen jäsenen on oltava hyvämaineinen ja hänellä on oltava tehtävän hoitamisen vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus. Arvioitaessa hallituksen jäsenen ammatillista pätevyyttä ja kokemusta huomiota on kiinnitettävä henkilön koulutukseen, kokemukseen sekä yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen.

Hallituksen jäsenen ammatillinen pätevyys ja kokemus voi olla paitsi varsinaisesta vakuutustoiminnasta myös esimerkiksi sijoitustoiminnan, liikkeenjohdon tai riskienhallinnan alueelta.

Hallituksella on jatkuvasti kokonaisuutena oltava sellainen yleinen vakuutustoiminnan tuntemus kuin yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen.

Hallituksen jäsenen kelpoisuudesta on tehtävä selvitys Finanssivalvonnalle viipymättä, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa nimityspäätöksestä nimityksen tapahduttua tai viipymättä, kun aikaisemmin ilmoitetuissa tiedoissa on tapahtunut muutos. Yhtiön käytäntönä on antaa henkilön hallitukseen nimittäminen tiedoksi Finanssivalvonnalle ennakoon, jos mahdollista.

Toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja

Arvioitaessa toimitusjohtajan tai toimitusjohtajan sijaisen ammatillista pätevyyttä kiinnitetään huomiota vakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan, riskienhallinnan ja liikkeenjohdon tuntemuksen riittävyteen suhteessa yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen.

Toimitusjohtajalta ja toimitusjohtajan sijaiselta edellytetään aina yleistä vakuutustoiminnan tuntemusta. Vakuutustoiminnan tuntemusta voi hankkia esimerkiksi vakuutusyhtiön tai vakuutusyhdistyksen palveluksessa, vakuutusyhtiön hallituksen jäsenenä tai toimimalla alan opetus-, tutkimus- tai valvontatehtävissä.

Toimitusjohtajan kelpoisuudesta on tehtävä selvitys Finanssivalvonnalle ennen kuin asianomainen henkilö aloittaa toimitusjohtajana tai toimitusjohtajan sijaisena toimimisen.

Muu johto ja keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt

Yhtiön muuhun johtoon kuuluvan henkilön ja soveltuvien osien keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden kelpoisuutta arvioitaessa otetaan huomioon seuraavat seikat:

- Johtamistaito ja tehtävässä edellytettävä johtamiskokemus
- Tehtävässä edellytettävä muu kokemus ja osaaminen
- Vuorovaikutustaidot ja kyky kommunikoida organisaation sisällä
- Kyky välittää johdon strateginen näkemys organisaatioon ja saada henkilöstö sitoutumaan ja toimimaan näkemyksen mukaan
- Soveltuva korkeakoulututkinto tai muu pätevyys (kuten SHV vastuullisella matemaatikolla)
- Vakuutusalan ja toimintaympäristön yleinen tuntemus
- Kyky jatkuvaan kehittymiseen ja oman osaamisen laajentamiseen
- Yleinen soveltuvuus tehtävään ja työyhteisöön

3.3 Riskienhallintajärjestelmä

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n riskienhallinta on jatkuvaa ja kokonaisvaltaista, ja sitä toteuttaa yhtiön koko henkilöstö. Päävastuu riskienhallinnan järjestämisestä on yhtiön hallituksella.

Suomen Vahinkovakuutuksen riskienhallintaprosessilla pyritään

- tunnistamaan mahdollisia riskejä,
- arvioimaan ja rajoittamaan tunnistettujen riskien todennäköisyyttä ja seurauksia,
- tunnistamaan riskeihin liittyviä liiketoiminnallisia mahdollisuuksia,
- mahdollistamaan markkinatilanteen muutoksiin reagoiminen sekä
- varmistamaan toiminnan luotettavuus, turvallisuus ja tehokkuus.

Riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa yhtiön toiminnallinen ja taloudellinen vakaus niin, että asetetut liiketoiminnan tavoitteet voidaan saavuttaa.

Yhtiön riskinottohalukkuus määrittyy hallituksen vuosittain hyväksymässä liiketoimintasuunnitelmassa, riskinvalintaohjeessa ja vuosittaisessa sijoitussuunnitelmassa määriteltyjen liiketoiminnan tavoitteiden kautta. Edellisten lisäksi suurimpien yksittäisten vakuutusteknisten riskien ja katastrofien riskinottoa on rajattu hallituksen hyväksymässä jälleenvakuutusohjelmassa.

Yhtiön hallitus vastaa siitä, että yhtiöllä on sen toiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen riittävä riskienhallintajärjestelmä ja sellainen organisaatorakenne ja hallinnointimalli, joka mahdollistaa tehokkaan riskienhallinnan toteuttamisen.

Yhtiön toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen linjausten mukaiset riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimet toteutetaan. Toimitusjohtaja ylläpitää organisaatorakennetta, jossa vastuut, valtuudet ja raportointisuhteet on selkeästi määritelty.

Yhtiön johtoryhmä vastaa siitä, että yhtiön toimihenkilöt ovat tietoisia omasta tehtävästään osana riskienhallintaa ja sisäistä valvontaa ja että toimihenkilöt osaltaan toimivat yhtiön riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan linjausten mukaisesti ja niitä tukien. Johtoryhmä vastaa siitä, että kullekin tunnistetulle yksittäiselle riskille on nimetty vastuuhenkilö ja että vastuuhenkilö on tietoinen roolistaan. Lisäksi johtoryhmä valmistelee vähintään kerran vuodessa riskienhallintasuunnitelman, joka hyväksytään Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallituksessa.

Toimihenkilöt vastaavat kukin omalta osaltaan annettujen ohjeiden noudattamisesta. Toimihenkilöt raportoivat havaitsemistaan poikkeamista esimiehelleen tai muulle johdolle.

Riskienvälöntoiminto huolehtii siitä, että riskienhallinnan kokonaisuus on hoidettu asianmukaisesti ja hallituksen linjauksia noudattaen sekä siitä, että riskienhallinta on riittävästi ja tarkoituksenmukaisesti huomioitu yhtiön hallinnoimisessa, johtamisessa sekä muussa päätöksenteossa. Compliance-toiminto vastaa siitä, että yhtiössä on asianmukainen ja hallituksen linjauksia noudattava sisäisen valvonnan kokonaisuus. Vastuu yhtiön riskinoton kokonaistaloudesta on hallituksella. Operatiivisen toiminnan riskinotosta vastaa toimitusjohtaja. Riskinotosta kunkin toiminnon osalta vastaa toiminnosta vastaava. Riskinoton rajoina sovelletaan yhtiön päätös- ja hyväksymisvaltuuksia.

Hallitus ja johtoryhmä seuraavat riskin pysymistä hyväksytyissä rajoissa säännöllisesti muun muassa yhtiön myyntiä, kustannuksia, sijoitustoimintaa, korvaustoimintaa ja muuta operatiivista toimintaa koskevan raportoinnin perusteella.

Sisäinen valvonta osana riskienhallintaa

Riskienhallinnan lisäksi yhtiöllä on erillinen sisäisen valvonnan kokonaisuus, joka toimii riskienhallinnan rinnalla osin samojen tavoitteiden saavuttamiseksi.

Sisäisen valvonnan kokonaisuuteen sisältyvät muun muassa

- hyvän hallinnon linjaukset (corporate governance), hallinnon työjärjestykset ja tehtävänjaot,
- organisaation vastuut, tehtäväkuvaukset ja raportointisuhteet,
- hyväksymisvaltuudet ja –käytännöt,
- compliance-toiminta,
- asiakas- ja riskienhallinnan linjaukset,
- korvauspolitiikka,
- toimintojen työohjeet (ml. häiriö- ja poikkeustilanteet) ja hallinnolliset ohjeet,
- laadunvarmistustoimenpiteet,
- rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevat ohjeet sekä
- tietojärjestelmien käyttöä ja käyttöoikeuksia koskevat ohjeet ja linjaukset.

Sisäinen valvonta tukee riskienhallinnan toteuttamista merkittävästi, sillä sisäisen valvonnan kokonaisuus sisältää ne linjaukset ja työohjeet, joiden mukaisesti yhtiö toimii. Linjauksia ja työohjeita muuttamalla voidaan olennaisesti vaikuttaa yhtiön toiminnan riskitasoon.

Pääomasuunnittelu

Yhtiön kokonaisvakavaraisuuden tarvetta seurataan jatkuvasti. Seuranta toteuttaa aktuaaritoiminto. Seuranta toteutetaan aktuaaritoiminnon ylläpitämällä budjettiseurannalla ja skenaario-työkalulla. Skenaariotyökalu mallintaa yhtiön tulosta ja tasetta, sekä vakavaraisuuspääoman määrää ja vähimmäismäärää vuosia eteenpäin. Työkalua käytetään pääomatarpeen arvioinnin lisäksi skenaariotyöhön ja stressitestaukseen. Vakavaraisuuspääoman määrä ja vähimmäismäärä seurataan tarkoin viranomaislaskelmin kvartaaleittain. Viranomaislaskelmista vastaa aktuaaritoiminto.

Yhtiön riski- ja vakavaraisuusarvio

Yhtiön oman riski ja vakavaraisuusarvion (ORSA) tarkoituksena on varmistaa, että yhtiön pääomitus tai arvioitu pääomitustarve on jatkuvasti riittävä suhteessa sen liiketoiminnan riskeihin. Arvio laaditaan arvioimalla erilaisten riskiskenaarioiden vaikutusta yhtiön vakavaraisuuden tarpeeseen. Raportti arviosta laaditaan vuosittain ja sen hyväksyy yhtiön hallitus. ORSA-arviota hyödynnetään mm. yhtiön pääomitus-tarpeen määrittelyssä, jälleenvakuutustarpeen arvioinnissa, pitkäjänteisten vastuiden korkosuojaustarpeen arvioinnissa, sijoitustoiminnan riskitasojen arvioinnissa, pääomitus-suunnittelussa, pitkän tähtäimen tavoitteen asetannassa ja sitä kautta myös vuosibudjetoinnin perustana. ORSA-arvio raportoidaan yhtiön johdolle, hallitukselle ja Finanssivalvonnalle.

3.4 Sisäinen valvontajärjestelmä

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n sisäinen valvonta sisältää yhtiön toiminnan taloudellisen sekä muun valvonnan. Sisäistä valvontaa toteuttavat hallitus, toimitusjohtaja, muu johto sekä yhtiön muu henkilöstö.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan johtamisen ja toiminnan sitä osaa, jolla pyritään varmistamaan

- yhtiön johtaminen ammattitaitoisesti ja terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti
- asetettujen tavoitteiden saavuttaminen
- voimavarojen taloudellinen ja tehokas käyttö
- riittävä riskienhallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- toiminnan, tietojen ja omaisuuden riittävä turvaaminen
- riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi
- hyvän tavan ja asianmukaisten menettelytapojen noudattaminen (mukaan lukien hyvä vakuutus-tapa ja hyvä hallintotapa)

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n sisäinen valvonta on jatkuvaa ja se kattaa yhtiön koko toiminnan. Ylemmillä organisaatiotasolla sisäinen valvonta toteutuu pääasiassa hallitus- ja johtoryhmätyöskentelyssä, joissa huolehditaan mm. tavoitteiden ja strategian asettamisesta, suunnittelusta ja budjetoinnista, työjärjestysten määrittelystä, riskienhallinnan periaatteiden määrittelystä, valtuuksien, vastuiden ja raportointisuhteiden määrittelystä sekä taloudellisen informaation seuraamisesta ja oikeellisuuden varmistamisesta.

Alemmilla organisaatiotasolla sisäinen valvonta kiinnittyy erityisesti esimiestyöhön, operatiivisen toiminnan prosesseihin ja työ- ja toimintaohjeisiin sekä niiden noudattamisen varmistamiseen.

3.5 Sisäisen tarkastuksen toiminto

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, joka on luotu tuottamaan lisäarvoa organisaatiolle ja kehittämään sen toimintaa. Sisäinen tarkastus tukee organisaatiota sen tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallintoprosessien tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäisen tarkastuksen toiminnan tavoitteena Suomen Vahinkovakuutuksessa on:

- varmistaa yhtiön riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toteutumista ja liiketoiminnan prosesseja suorittamalla sisäisen tarkastuksen toimeksiantoja
- tuottaa Suomen Vahinkovakuutuksen johdolle analyyskejä, arvioita, ja kehityssuosituksia yhtiön eri toiminnoista.

Suomen Vahinkovakuutuksen sisäinen tarkastus on järjestetty ulkoistettuna toimintona noudattaen yhtiön ulkoistamisen toimintaohjetta. Ulkoistamisella taataan se, että sisäinen tarkastus toimii riippumattomasti ja objektiivisesti. Vuonna 2019 Suomen Vahinkovakuutuksen sisäisen tarkastuksen toiminnon tuottajana on ollut Ernst & Young Oy.

Sisäisestä tarkastuksesta on laadittu erillinen toimintaohje ja tarkastussuunnitelma, jonka yhtiön hallitus hyväksyy. Tarkastussuunnitelma perustuu Suomen Vahinkovakuutuksessa laadittuun riskiarvioon. Tarkastussuunnitelma ja riskiarvio tarkistetaan ja päivitetään vuosittain toimivan johdon ja hallituksen määrittämien keskeisten riskien ja painopisteiden perusteella.

3.6 Aktuaaritoiminto

Vakuutusyhtiölain nojalla vakuutusyhtiöllä on oltava aktuaaritoiminto sekä vastuullinen vakuutusmatemaatikko. Näiden lakisääteiset tehtävät on kuvattu vakuutusyhtiölaissa.

Aktuaaritoiminnon vakuutusyhtiölaissa määriteltyjä tehtäviä ovat muun muassa:

- Vastuuvelan laskennan koordinointi, vastuuvelan laskennan menetelmien ja mallien sekä vastuuvelan laskennassa käytettyjen tehtyjen oletusten asianmukaisuus
- Osallistuminen riskienhallintajärjestelmän tehokkaaseen täytäntöönpanoon sekä riski- ja vakava-raisuusarvion laatimiseen

Vastuullisen vakuutusmatemaatikon vakuutusyhtiölaissa määriteltyjä tehtäviä ovat muun muassa:

- Yhtiössä sovellettavien vakuutusmatemaattisten menetelmien asianmukaisuudesta vastaaminen
- Yhtiön vakuutusmaksujen ja vastuuvelan määrittämisen ja määrän säännöstenmukaisuudesta vastaaminen

Suomen Vahinkovakuutuksen vastuullisena vakuutusmatemaatikkona vuoden 2019 aikana on toiminut SHV Kalervo Koistinen (Porasto Oy).

3.7 Ulkoistaminen

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallitus on vahvistanut yhtiölle toimintojen ulkoistamista koskevan toimintaperiaatteen, jolla pyritään takaamaan yhtenäinen ulkoistuskäytäntö. Ulkoistamisesta päätettäessä on huolehdittava erityisesti ulkoistamisen vaikutuksista yhtiön liiketoimintaan. Keskeisten ja kriittisten ja tärkeiden toimintojen osalta ulkoistamisessa käytettävää kumppania valittaessa huomioidaan lisäksi mm. seuraavat seikat:

- Kumppanin on kyettävä toteuttamaan seuranta- ja raportointijärjestelmä tai –malli, joka mahdollistaa toiminnan riittävän yhtiön sisäisen seurannan ja tästä on sovittava ulkoistamista koskevalla sopimuksella.
- Finanssivalvonnalla on oikeus saada valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot myös ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.
- Palveluntarjoajalla on oltava riittävät riskienhallintaa koskevat järjestelmät ja käytänteet, jotta yhtiö voi täyttää omaa hallintojärjestelmäänsä koskevat vaatimukset.
- Palveluntarjoajalta on palvelun luonteesta riippuen edellytettävä jatkuvuussuunnitelma liiketoimintaa uhkaavien keskeytysten ja toimintahäiriöiden varalta.
- Keskeisiksi toiminnoiksi määriteltyjä toimintoja ei saa ulkoistaa tavalla, joka johtaa:
 - Yhtiön hallintojärjestelmän laadun olennaiseen heikkenemiseen
 - Operatiivisen riskin kohtuuttomaan kasvamiseen

- Finanssivalvonnan valvontamahdollisuuksien heikkenemiseen
- Vakuutuksenottajille, vakuutetuille tai korvauksensaajille tarjottavan palvelun heikkene-
miseen

Keskeiseksi toiminnoksi määritellyn toiminnon tai kriittiseksi ja tärkeäksi määritellyn toiminnon ulkoista-
mista koskevan päätöksen tekee Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallitus yhtiön toimitusjohtajan tai
muun johtoryhmän jäsenen esittelystä. Muiden kuin keskeisten toimintojen ulkoistamisesta päätöksen
tekee yhtiön johtoryhmä toiminnosta vastaavan johtajan esittelystä hallituksen ja johtoryhmän työjär-
jestyksissä määriteltyjen päätöksentekovaltuuksien rajoissa.

Keskeisten toimintojen ulkoistamisesta tehdään etukäteen ilmoitus Finanssivalvonnalle. Finanssivalvon-
nalle tehdään ilmoitus myös silloin, kun ulkoistuksiin tehdään olennaisia muutoksia, kuten merkittäviä
muutoksia ulkoistettua palvelua koskevan sopimuksen ehtoihin tai palveluntarjoajaa vaihdetaan.

Päätös toiminnon ulkoistamisesta kirjataan hallituksen tai johtoryhmän pöytäkirjaan. Toiminnon ulkois-
tamisesta tehdään palveluntarjoajan kanssa aina kirjallinen sopimus. Kriittisiä ja tärkeitä operatiivisia
toimintoja koskevassa sopimuksessa todetaan Solvenssi II-asetuksen edellyttämät vaatimukset. Ulkoiste-
tuista keskeisistä ja kriittisistä ja tärkeistä toiminnoista pidetään luetteloa. Ulkoistetusta toiminnosta
vastaava johtaja seuraa ulkoistetun toiminnon hoitamista ja raportoi merkittävistä poikkeamista johto-
ryhmälle.

Vuoden 2019 päättyessä vakuutusyhtiölain tarkoittamista keskeisistä toiminnoista ulkoistettuna ovat
olleet sisäisen tarkastuksen ja vastuullisen vakuutusmatemaatikon -toiminnot. Kyseisten toimintojen
palveluntarjoajia (Ernst & Young Oy sekä Porasto Oy) koskeviin sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.
Samoin ko. palveluntarjoajien kotipaikka sijaitsee Suomessa. Lisäksi yhtiö on ulkoistanut mm. tiettyjen
IT-järjestelmiensä ylläpidon ja tiettyjä korvaustoimintoja tukevia palveluja ulkopuolisille palveluntarjo-
ajille.

3.8 Muut tiedot

-

4 Riskiprofiili

Suomen Vahinkovakuutuksen keskeisimpien riskien arvioidaan olevan liiketoiminnan volyymeiden ja
kannattavuuden kehityksestä aiheutuva riski ja sijoitusriskit. Erityisesti näitä riskejä on herkkyydestä
yhtiön omassa riski- ja vakavaraisuusarviossa. Alla kaksi skenaariota, niiden kuvaukset ja vaikutukset yh-
tiön vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) ylittävään omaan varallisuuteen viisivuotis-skenaarion
aikana.

Skenaario vuosille 2020-2024	Skenaariokuvaus suhteessa normaaliskenaarioon	SCR:n ylittävän oman varallisuuden muutos yhteensä M€
Stressiskenaario A ”Hidas kehitys”: Odotettua hitaampi liiketoiminnan tervehtyminen	- Myynti jää -20% pienemmäksi vuosina 2020-2024 - Vahinkosuhte on +2%-yks. heikompi vuosina 2020- 2024 - Sijoitusomaisuuden kirjanpidollinen nettotuotto on 0,0% vuosina 2020-2024 - Liikekulut eivät jousta vaikka volyymi jää pienemmäksi	-17,0
Stressiskenaario B ”Vastoinkäymiset”: Merkittäviä yksittäisiä yllätyksiä	- Maksutulon kehitys ennallaan - Vuonna 2020 vahinkosuhte useista yksittäisistä suurvahingoista johtuen 90% - Liikekuluissa +1,0 M€ lisäys vuodelle 2020 - Sijoitustoiminnan vuosituotto joukkovelkakirjoille -3,0% ja osakkeille -15% neutraaliallokaatiolla vuosina 2020 ja 2021	-10,0

4.1 Vakuutusriski

Vakuutuksenottaja siirtää vakuutettavan riskinsä vakuutus sopimuksella vakuutuksenantajalle. Vakuutuksenantaja hinnoittelee ja varaa vakuutettavat riskit pystyäkseen suoriutumaan tulevista riskin realisoitumisista aiheutuvista velvoitteistaan. Vakuutusriskillä tarkoitetaan tässä riittämättömistä hinnoittelua ja vastuuvulkaa koskevista oletuksista johtuvaa tappioriskiä tai vakuutusvastuiden arvon epäedullista muutosta.

Suomen Vahinkovakuutuksen vakuutusriski koostuu korvattavien vahinkojen lukumäärästä ja suuruudesta sekä näiden satunnaisvaihtelusta. Tuotteesta riippuen merkittävimmät yksittäisen vakuutuksen riskit muodostuvat vakuutetusta omaisuusriskistä ja henkilöriskistä.

Vakuutusriskien riskinhallinnan tehtävänä on rajoittaa vakuutus korvauksista aiheutuneet yksittäiset riskit hyväksyttävälle tasolle, varmistaa että vakuutusmaksut ovat riittäviä suhteessa riskiin ja huolehtia että uuden ja nykyisen vakuutuskannan laatu vastaa vakuutuspolitiikkaa. Merkittävimmät riskinottoon liittyvät päätökset tehdään vakuutusta myönnettäessä. Riskienhallinnan pääpaino onkin hinnoittelussa, asiakashankinnan suuntaamisessa ja riskinvalinnassa. Lisäksi riskejä hallitaan vahinkokäsittelyä ohjaamalla ja tehostamalla, sekä väärinkäytöksiin reagoimalla. Suuria yksittäisiä riskejä ja katastrofeja rajoitetaan Excess-of-Loss -jälleenvakuutuksilla.

Vakuutusriskin määrää mitataan vakavaraisuuspääomavaatimuksen määrällä (SCR), vakuutuskannan koolla, tuote-, asiakas- ja myöntökanavakohtaisilla vahinkosuhte- ja tiheysluvuilla, sekä vakuutusteknisen vastuuvulan riittävyydestein.

Maksutuotot, korvauskulut ja vahinkosuhteet vakuutusluokittain, euroa

		Vakuutusmaksutuotto		Korvauskulut		Vahinkosuhte	
		2019	2018	2019	2018	2019	2018
01	Tapaturmat	1 519 434	1 089 233	1 580 220	795 973	104,0 %	73,1 %
02	Sairaus	592 061	450 743	440 065	191 070	74,3 %	42,4 %
03	Kasko	13 324 963	11 466 534	11 013 049	9 608 974	82,6 %	83,8 %
06	Vene-kasko	206 843	197 913	146 808	136 614	71,0 %	69,0 %
07	Kulj. tavarat	391 537	399 817	436 267	395 861	111,4 %	99,0 %
08	Tulipalo ja luonnonvoimat	2 786 878	2 011 276	978 345	1 139 451	35,1 %	56,7 %
09	Muu omaisuusvahinko	1 082 997	1 072 562	1 931 737	1 344 551	178,4 %	125,4 %
10	Liikenne	21 506 634	18 156 898	14 205 468	11 137 789	66,1 %	61,3 %
12	Vesiliikenne	10 088	7 807	-79	131	-0,8 %	1,7 %
13	Yleinen vastuu	317 860	215 431	96 092	95 240	30,2 %	44,2 %
16	Muu varallisuusvah	261 898	222 474	163 394	103 207	62,4 %	46,4 %
17	Oikeusturva	468 961	359 673	565 861	268 192	120,7 %	74,6 %
Yhteensä		42 470 154	35 650 361	31 557 227	25 217 053	74,3 %	70,7 %

Kaikkiaan aktiivisia asiakkaita yhtiöllä oli vuodenvaihteessa 143 tuhatta (125) kappaletta ja voimassa olevia vakuutuksia 220 tuhatta (195) kappaletta. Vakuutusmaksutuotot jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen olivat 42,5 M€ (35,7), ilmoitettujen vahinkotapahtumien lukumäärä 25 400 (22 200) ja korvauskulut 31,6 M€ (25,2). Vahinkosuhte on 74% (71%). Excess-of-Loss jälleenvakuutuksessa suurin omapidätys on 1 000 t€ (500).

4.2 Markkinariski

Suomen Vahinkovakuutuksen sijoitukset ovat vastuuvulan ja oman pääoman katteena olevaa varallisuutta ja niiden ensisijaisena tarkoituksena on turvata vakuutusliikkeen maksukyky ja yhtiön vakavaraisuus. Tämän lisäksi sijoitustoiminnan tavoitteena on varallisuuden tasainen kasvattaminen ja sijoitustoiminnan tuottojen suurten vuosittaisten vaihteluiden tasaaminen ja pyrkimys kohti absoluuttista vuosittaista tuottotavoitetta. Sijoitustoiminnassa noudatetaan varovaisuuden periaatetta, jonka mukaisesti varat sijoitetaan vain sellaiseen omaisuuteen, johon liittyvät riskit yhtiö voi tunnistaa, mitata, seurata, hallita, valvoa ja raportoida.

Sijoitusomaisuuden *markkinariskillä* tarkoitetaan tappioriskiä tai taloudellisen tilanteen epäedullista muutosta, joka johtuu suoraan tai välillisesti rahoitusvälineiden markkinahintojen heilahteluista. Markkinariskejä ovat *osakeriski*, *korkoriski*, *kiinteistöjen arvonmuutosriski* ja *valuuttariski*. *Sijoitusten luottoriskillä* tarkoitetaan sijoitusomaisuuden vastapuoliriskiä ja siihen liittyvää arvonvaihtelua. Sijoitusomaisuuden lisäksi luotto- ja markkinariskejä määrittäessä huomioidaan myös muut sijoitusomaisuuden ulkopuoliset varallisuuserät.

Suomen vahinkovakuutuksessa sijoitustoimintaa ja sen riskienhallintaa ohjataan hallituksen vuosittain hyväksymällä sijoitus suunnitelmalla. Sijoitustoiminnan riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset mahdollisimman tehokkaasti omaisuusluokittain ja vastapuolittain, rajoittamalla hyväksytyjä vastapuolia luottoluokitus- ja tilinpäätöksen tunnuslukurajoituksin, sekä varmistamalla sijoitusten riittävä likvidiys. Sijoitustoiminnan hoitamiseen käytetään ETA-alueelle rekisteröityjen omaisuudenhoitajien palveluita. Hallitus seuraa yhtiön sijoituksia kuukausittain.

Sijoitusjakauma (käyvin arvoin), euroa

	31.12.2019		31.12.2018		31.12.2017		31.12.2016	
Suoran korkosijoitukset	34 207 470	73,7 %	28 741 894	78,0 %	28 246 173	80,2 %	23 240 450	80,0 %
Luottolaitokset (IG)	6 899 157	14,9 %	8 396 782	22,8 %	11 436 386	32,5 %	12 585 902	43,3 %
Yritykset	27 308 313	58,8 %	20 345 112	55,2 %	16 809 788	47,8 %	10 654 549	36,7 %
Investment grade	9 227 987	19,9 %	15 407 258	41,8 %	8 981 026	25,5 %	5 997 169	20,6 %
Luottoluokittamattomat / HY	18 080 326	39,0 %	4 937 854	13,4 %	7 828 762	22,2 %	4 657 380	16,0 %
Korkorahastot	6 958 762	15,0 %	3 650 120	9,9 %	2 689 367	7,6 %	3 939 135	13,6 %
Yritykset	6 958 762	15,0 %	3 650 120	9,9 %	2 689 367	7,6 %	3 939 135	13,6 %
Investment grade	0	0,0 %	504 944	1,4 %	2 689 367	7,6 %	1 320 415	4,5 %
Luottoluokittamattomat / HY	6 958 762	15,0 %	3 145 176	8,5 %	-	-	2 618 720	9,0 %
Osakerahastot	3 267 298	7,0 %	3 510 911	9,5 %	4 267 486	12,1 %	1 881 359	6,5 %
Kiinteistörahastot	1 537 877	3,3 %	800 000	2,2 %	-	-	-	-
Pääomarahastot	432 463	0,9 %	131 758	0,4 %	-	-	-	-
Yhteensä	46 403 870	100,0 %	36 834 684	100,0 %	35 203 027	100,0 %	29 060 945	100,0 %

Vuoden 2019 lopussa sijoitusomaisuus ilman rahavaroja oli käyvin arvoin 46,4 miljoonaa euroa (36,8) ja rahavarat 7,5 miljoonaa euroa (10,2). Sijoitusomaisuus koostui euromääräisistä suorista ja epäsuorista korkosijoituksista ja euromääräisistä epäsuorista osake-, kiinteistö- ja pääomasijoituksista. Suoria valuutta- tai johdannaispositioita salkussa ei ollut. Rahavarat koostuivat täysimääräisesti euromääräisistä talletuksista Euroopan talousalueen Investment Grade –luokitettuihin luottolaitoksiin. Osakesijoitusten osuus sijoitusomaisuudesta oli 7,0 % (9,5%). Salkun korkosijoitusten duraatio oli 2,3 vuotta (2,2). Sijoitusomaisuuden tuotto käyvin arvoin oli 4,9 % (-0,9 %). Kiinteistö- ja pääomarahastoja lukuun ottamatta sijoitusomaisuus koostuu likvideistä markkinainstrumenteista.

4.3 Luottoriski

Yhtiön luottoriski muodostuu vakuutusmaksusaamisten luottotappioriskistä, pankkitalletusten vastapuoliriskistä ja jälleenvakuutussaatavien vastapuoliriskistä. Sijoitusten luottoriskit käsitellään markkinariskin yhteydessä.

Vakuutusmaksusaamisten vastapuoliriskiä rajoitetaan uusille asiakkaille tehtävällä luottotietotarkistuksella, joka määrää asiakkaille tarjottavat palvelut ja maksutavat. Tämän lisäksi aktualisoituissa maksuhäiriötapauksissa kyseisen asiakkaan palveluhankintaa rajoitetaan ja nykyiset vapaaehtoiset vakuutussopimukset irtisanotaan. Sekä luottotarkistuksessa että perinnässä yhtiöllä on käytössä ulkoiset kumppanit. Vakuutusmaksusaatavien veroton arvo ennen luottotappiovarauksia oli vuoden lopussa 14,0 miljoonaa euroa (11,2) ja luottotappiovaraus näistä 3,6 miljoonaa euroa (2,8).

Pankkitalletusten vastapuoliriskiä rajoitetaan sijoitus suunnitelmassa kuvatuilla limiiteillä ja luottoluokka-vaatimuksilla. Vuoden lopussa yhtiön suurin yksittäinen vastapuoliriski oli POP Pankki -ryhmä 4,2 miljoonaa euroa (2018: POP Pankki -ryhmä 4,5 miljoonaa euroa). Suurin yksittäinen vastapuoliriski edustaa euroalueen luottolaitosten vastapuoliriskiä luottoluokituksessa BBB.

Jälleenvakuutussaatavien vastapuoliriskiä rajoitetaan jälleenvakuuttajilta vaadittavilta vähimmäisluottoluokituksilla ja yksittäisen jälleenvakuuttajan osuutta sääntelemällä.

4.4 Likviditeettiriski

Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan, ettei yhtiö kykene muuttamaan sijoituksiaan tai muuta varallisuuttaan rahaksi täyttääkseen maksettavaksi tulevat velvoitteensa oikea-aikaisesti.

Suomen Vahinkovakuutuksen maksuvalmiusriskit on arvioitu vähäisiksi. Yhtiö harjoittaa vain henkilöasiakkaiden vakuuttamista ja suurimmat yksittäiset riskit on rajoitettu riskinvalintapolitiikalla. Yhtiön sijoitusomaisuus on 95,8 prosenttisesti (97,4) likvidiä siten, että sijoitukset voidaan muuttaa rahavaroiksi vähintään kahden pankkipäivän sisällä. Lisäksi yhtiön kassatilanne on hyvä – vuoden lopussa yhtiöllä oli rahavaroja 7,5 miljoonaa euroa (10,2), joka olisi riittänyt noin 3,2 kuukauden (5,0) maksettuihin korvauksiin.

Yhtiön vakavaraisuuslaskennan vastuuvetäjä on täysimääräisesti yksivuotista vakuutusliikettä, eikä se näin ollen sisällä tulevien vakuutusmaksujen odotettavissa olevia voittoja.

4.5 Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan yhtiön prosesseista, järjestelmistä, organisaatiosta sekä oikeudellisista seikoista aiheutuvia mahdollisia taloudellisia tappioita tai muita haitallisia seurauksia.

Suomen Vahinkovakuutuksessa operatiivisia riskejä arvioidaan vuosittaisella riskikartoitusprosessilla, jonka tuloksena saadaan muun muassa lista suurimmista yhtiön kohtaamista operatiivisista riskeistä. Sisäisen valvonnan kokonaisuudella varmistetaan, että operatiivinen toiminta on järjestetty asianmukaisesti, eikä riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia suoria tai epäsuoria taloudellisia menetyksiä.

Erilaisista, pääasiassa kumppanien, tietojärjestelmähäiriöistä johtuen yhtiö on mahdollisesti menettänyt uusmyyntiä vuoden aikana yhteensä alle 200 t€. Virheellisesti myönnettyistä vakuutuksista tappiota on syntynyt vuoden aikana yhteensä alle 30 t€. Oikeudellisia sovittelukuluja, sakkoja ja muita oikeudellisia vahinkoja yhtiölle on syntynyt vuoden aikana alle 40 t€.

4.6 Muut olennaiset riskit

Strategisiin riskeihin kuuluvat liiketoiminnan luonteeseen ja valittuihin perustrategioihin liittyvät riskit sekä myynnin markkinariskit.

Strategisia riskejä ja niiden vaikutuksia arvioidaan skenaariosuunnittelun yhteydessä tehtävillä stressiskenaarioilla ja vuosittaisella riskikartoituksella. Lisäksi johto seuraa jatkuvasti strategian toteutusta ja markkinatilannetta ja käsittelee poikkeamia viikoittain kokouksissaan.

4.7 Muut tiedot

-

5 Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin

5.1 Varat

Alla olevissa taulukoissa on kuvattu tase-erittäin Solvenssi II –taseen varojen arvo, vertailu vertailukauden ja arvostamisperiaatteet.

Solvenssi II taseen ja tilinpäätöstaseen (FAS) varojen erot, euroa

		Solvenssi II	FAS	Ero
Aineettomat hyödykkeet	(1.1)	0	5 517 780	-5 517 780
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	(1.2)	23 935	23 935	0
Sijoitukset		46 403 869	45 763 911	639 958
Joukkovelkakirjalainat	(2.1)	34 207 470	33 800 133	407 338
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	(2.2)	12 196 399	11 963 779	232 621
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	(3.1)	7 971 502	8 214 154	-242 653
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	(4.1)	0	10 448 322	-10 448 322
Rahavarat	(5.1)	7 504 380	7 504 380	0
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	(5.2)	295 588	295 588	0
Varat yhteensä		62 199 275	77 768 071	-15 568 796

Varojen arvostaminen Solvenssi II:n taseella:

(1.1) Aineettomat hyödykkeet on arvostettu arvoon 0.

(1.2) Aineelliset hyödykkeet FAS:n mukaiseen arvoonsa.

(2.1) Suorat joukkovelkakirjalainat on arvostettu käypään markkina-arvoon. Solvenssi II arvoon ja FAS-vertailulukuun on sisällytetty siirtyvät korkosaamiset.

(2.2) Rahastojen kautta tehdyt epäsuorat korko- ja osakesijoitukset on arvostettu likvidien rahastojen osalta käypään markkina-arvoon ja epälikvidien rahastojen osalta rahastojen määrittämään käypään arvoon.

(3.1) Nettojälleenvakuutussaamiset on ilmoitettu varojen puolella. FAS-vertailulukuna on vakuutustekni-
sen vastuuvelan jälleenvakuuttajan osuus.

(4.1) Verolliset vakuutusmaksusaamiset on netotettu vakuutusmaksuvastuun kanssa velkojen puolella.

(5.1) Rahavarat on ilmoitettu nimellismääräisinä.

(5.2) Muut varat ilmoitettu kirjanpitoarvon mukaisina.

Varojen kasvu raportointikauden aikana on seurausta pääasiassa sijoitusten, rahavarojen ja jälleenvakuutussaamisten kasvusta. Sijoitusten ja rahavarojen lisääntyminen on, ennen kaikkea, seurausta liiketoiminnan positiivisista kassavirroista ja jälleenvakuutussaamisten lisääntyminen seurausta eläke-
vastuiden laskuperustekorun alentamisesta.

Solvenssi II taseen varat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	23 935	31 000	-7 066
Sijoitukset	46 403 869	36 834 684	9 569 185
Joukkovelkakirjalainat	34 207 470	28 741 894	5 465 576
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	12 196 399	7 292 790	4 903 610
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	7 971 502	4 104 734	3 866 767
Rahavarat	7 504 380	10 173 886	-2 669 506
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	295 588	203 843	91 745
Varat yhteensä	62 199 275	51 348 148	10 851 127

5.2 Vakuutustekninen vastuuvélka

Vakuutusyhtiön vastuuvélalla tarkoitetaan vakuutus sopimuksista yhtiölle aiheutuvaa vastuuta. Yhtiön vakuutusliike on vakavaraisuuslaskennassa lähes täysimääräisesti uudistuvaa yksivuotista liikettä, ja näin

laskuperusteet eroavat vakuutusluokittain vain parametrisoinniltaan. Vastuuvelka koostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta.

- *Vakuutusmaksuvastuu* vastaa voimassa olevissa vakuutus sopimuksissa tarkoitetuista tulevista vakuutustapahtumista johtuvien suoritusten ja näistä vakuutuksista aiheutuvien muiden menojen pääoma-arvoa.
 - Tilinpäätöksessä vakuutusmaksusaamiset alkaneista sopimuksista esitetään taseen varoissa ja vakuutusmaksuvastuu lasketaan sopimusmuutoksista sopimustasolla vuorokauden tarkkuudella. Vakuutusmaksuvastuu on määritelty vakuutusluokittain vahinko- ja liikekulusuhdeperusteisesti. Lopuksi vakuutusmaksuvastuuseen varmuuslisä.
 - Vakavaraisuuslaskennan vakuutusmaksuvastuussa vakuutusmaksusaamiset on netotettu vakuutusmaksuvastuun kanssa, vakuutusmaksuvastuuseen on lisätty vakuutusmaksuvero,, vastuut on diskontattu EIOPA:n korkokäyrien mukaisesti, alkaneiden sopimusten sijaan vakuutusmaksuvastuu on laskettu ajanhetkellä myönnettyille sopimuksille ja erillinen varmuuslisä on poistettu.
- *Korvausvastuu* vastaa sattuneiden vakuutustapahtumien johdosta suoritettavia, maksamatta olevia korvaus- ja muita määriä sekä tasoitusmäärää.
 - Tilinpäätöksen korvausvastuu koostuu diskonttaamattomasta kollektiivivarauksesta, in-casu varauksista, korvaustoiminnan hoitokuluvarauksesta, erillisestä varmuuslisästä ja yhtiön osuudesta LVK:n korvausvastuusta. Yhtiöllä oli 31.12.2019 yhteensä kolme vahvistettua eläkevastuuta.
 - Vakavaraisuuslaskennan korvausvastuu diskontataan EIOPA:n määrittelemällä korkokäyrällä, arvioidut ja vahvistetut eläkevastuut ilmoitetaan henkivakuutusvastuina ja erillinen varmuuslisä on poistettu.
- *Tasotusmäärällä* tarkoitetaan runsasvahinkoisten vuosien varalta vahinkosuhteen perusteella varattavaa määrää. Tasotusmäärä on osa tilinpäätöstaseen (FAS) vastuuvelkaa. Vakavaraisuuslaskennan vastuuvelka ei käsitä tasotusmäärää vaan tasotusmäärä on omaa perusvarallisuutta pois lukien siitä vähennetty laskennallinen verovelka.
- *Jälleenvakuuttajan osuus* netotetaan tilinpäätöksen vastuuvelassa, kun taas vakavaraisuuslaskennan vastuuvelassa se ilmoitetaan varoissa saamisina jälleenvakuutus sopimuksista netotettuna jälleenvakuutusvelkojen kanssa. Tämä lisäksi jälleenvakuuttajan osuudesta vähennetään odotettujen luottotappioiden osuus.
- *Riskimarginaali* lisätään vakavaraisuuslaskennan vastuuvelkaan laskien vertaisyrityksellä vakuutusliikkeen sitomalle vakavaraisuuspääomalle 6%:n tuottovaatimuksella kustannus. Tilinpäätöksen vastuuvelkaan ei kuulu riskimarginaalia. Riskimarginaali allokoidaan vakuutusluokille niiden parhaan estimaatin suhteessa. Riskimarginaalin laskennassa käytetään yksinkertaistusta (EIOPA:n Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamista koskevien ohjeiden ohjeen 62 menetelmä 2).

Vastuuvelka vakavaraisuuslaskennassa 31.12.2019, euroa

	Vakuutusmaksuvastuu		Korvausvastuu		Paras arvio (netto), yhteensä	Riski- marginaali	Vastuuvelka vakaraisuus- laskennassa
	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista			
Vahinko- ja sairausvakuutus							
Sairauskuluvakuutus	167 342	0	1 006 609	0	1 173 951	97 966	1 271 917
Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus	878 713	-251 076	14 780 505	2 668 042	13 242 252	1 105 061	14 347 313
Muu moottoriajoneuvon vakuutus	3 935 627	0	1 593 463	0	5 529 090	461 401	5 990 491
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus	73 400	0	25 854	0	99 254	8 283	107 537
Palo- ja muu omaisuusvahinkovak.	2 057 401	0	1 772 618	0	3 830 019	319 614	4 149 633
Yleinen vastuuvakuutus	7 456	0	37 709	0	45 165	3 769	48 934
Oikeusturvavakuutus	136 051	0	301 885	0	437 936	36 546	474 482
Muu taloudellinen menetys	7 183	0	26 541	0	33 724	2 814	36 538
Yhteensä	7 263 173	-251 076	19 545 185	2 668 042	24 391 392	2 035 453	26 426 846
Henkivakuutus							
Vahinkovakuutuslaskennan annuiteetit	0	0	6 384 537	5 554 536	830 001	69 263	899 264
Yhteensä	0	0	6 384 537	5 554 536	830 001	69 263	899 264
Vastuuvelka yhteensä	7 263 173	-251 076	25 929 722	8 222 577	25 221 393	2 104 717	27 326 110

Vakuutusteknisen vastuuvelan arvoon liittyvän epävarmuuden taso on maltillinen. Pääosin epävarmuus seuraa korvauskehityksen mahdollisista poikkeamista suhteessa toteutuneeseen kehitykseen. Myös tulevien vakuutusmaksusuoritteiden odotettuihin raukeamisiin ja luottotappioihin sisältyy huomattavaa epävarmuutta. Vastuuvelan kassavirtojen lyhyestä aikarakenteesta ja alhaisesta korkoympäristöstä johtuen vastuuvelka ei sisällä merkittävää korkoriskiä.

Vuoden 2019 aikana yhtiö on kehittänyt vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaa, muun muassa, tarkentamalla vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun laskuperusteita vakuutusluokakohtaisesti kustannusperusteisemmiksi ja tarkentamalla korvausvastuun jälleenvakuuttajan osuuden laskuperusteita.

Yhtiö ei sovelle vastuuvelan laskennassa vastaavuuskorjausta, volatilitteettikorjausta, siirtymäkauden riskitöntä korkokäyrää, eikä siirtymäkauden vähennystä.

Vuoden 2020 aikana on tarkoituksena edelleen kehittää sekä kirjanpidon että vakavaraisuuslaskennan vastuuvelan laskentaa.

5.3 Muut velat

Alla on kuvattu tase-erittäin Solvenssi II –taseen velkojen arvo, vertailu vertailukauteen ja arvostamisperiaatteet.

Solvenssi II taseen ja tilinpäätöstaseen (FAS) velkojen erot, euroa

		Solvenssi II	FAS	Ero
Vakuutustekninen vastuovelka (brutto)	(6.1)	35 297 611	46 820 538	-11 522 927
Vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta) (6.2)		27 571 894	-	-
Paras estimaatti		25 634 407	-	-
Riskimarginaali		1 937 488	-	-
Vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	(6.3)	1 271 917	-	-
Paras estimaatti		1 173 951	-	-
Riskimarginaali		97 966	-	-
Vastuovelka – Henkivakuutus	(6.4)	6 453 800	-	-
Paras estimaatti		6 384 537	-	-
Riskimarginaali		69 263	-	-
Tasoituspääty	(6.5)	0	94 395	-94 395
Vakuutusvelat ja velat vakuutusluokittain	(7.1)	926 537	926 537	0
Jälleenvakuutusvelat	(7.2)	0	250 019	-250 019
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	(8.1)	218 945	218 945	0
Laskennalliset verovelat	(8.2)	18 879	0	18 879
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	(8.3)	2 005 506	2 874 812	-869 306
Velat yhteensä		38 467 478	51 185 246	-12 717 768
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat		23 731 797	26 582 825	-2 851 028

Velkojen arvostaminen Solvenssi II:n taseella:

(6.1) Vastuovelka on ilmoitettu ilman jälleenvakuuttajan osuutta ja verollisena ja jaettu puhtaan (6.2) vahinkovakuutuksen, (6.3) vahinkomenetelmin laskettavan sairausvakuutuksen ja (6.4) henkivakuutuksen vastuuelkaan vakuutusluokittain. Molemmilla on laskettu paras estimaatti vakuutusluokittain ja riskimarginaali jaettuna vakuutusluokille.

(6.5) Kirjanpidon vastuuelkaan kuuluva tasoituspääty on veloissa arvostettu arvoon 0.

(7.1) Vakuutusvelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

(7.2) Jälleenvakuutusvelat on ilmoitettu netotettuna jälleenvakuutusluokittain yhteydessä saatavaa puolella.

(8.1) Ostovelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

(8.2) Tasoituspäätyä sisältävä laskennallinen verovelka on lisätty velkoihin.

(8.3) Muista veloista poistettu vakuutusmaksuverovelka, joka on ilmoitettu netotettuna vakuutusmaksuveroluokittain yhteydessä.

Velkojen kasvu raportointikauden aikana on seurausta pääasiassa vahinkovakuutuksen ja NSLT-sairausvakuutukset vastuuelan kasvusta. Tämä johtuu pääasiassa liiketoiminnan volyymeiden kasvusta.

Solvenssi II taseen velat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
Vakuutustekninen vastuuvelka (brutto)	35 297 611	29 096 446	6 201 166
Vastuuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	27 571 894	23 380 083	4 191 811
Paras estimaatti	25 634 407	21 859 421	3 774 986
Riskimarginaali	1 937 488	1 520 662	416 825
Vastuuvelka – NSLT-sairausvakuutus	1 271 917	653 560	618 357
Paras estimaatti	1 173 951	611 351	562 600
Riskimarginaali	97 966	42 209	55 757
Vastuuvelka – Henkivakuutus	6 453 800	5 062 803	1 390 997
Paras estimaatti	6 384 537	5 011 645	1 372 891
Riskimarginaali	69 263	51 157	18 106
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	926 537	684 134	242 403
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	218 945	210 386	8 558
Laskennalliset verovelat	18 879	18 941	-62
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	2 005 506	1 911 060	94 446
Velat yhteensä	38 467 478	31 920 966	6 546 512
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	23 731 797	19 427 182	4 304 615

5.4 Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät

Vaihtoehtoisia arvostusmenetelmiä ei ole hyödynnetty.

5.5 Muut tiedot

-

6 Pääomanhallinta

Suomen Vahinkovakuutus seuraa pääomatilanteensa kehitystä säännöllisesti kuukausittaisessa vakavaraisuusennusteessa. Vakavaraisuusennusteen aikahorisontti on kuluva vuosi. Tämän lisäksi yhtiö seuraa pitkän aikavälin pääomitustarvetta oman- riski ja vakavaraisuusarvion yhteydessä vähintään vuosittain. Pitkän aikavälin pääomitustarpeen aikahorisontti on vähintään 5 vuotta. Pitkän aikavälin pääomitustarve päivitetään myös, jos riskitilanteen, riskinkantokyvyn tai kannattavuuden kehitysnäkymät muuttuvat oleellisesti suunnitellusta.

Pääomasuunnittelu on kuvattu yhtiön pääomanhallintasuunnitelmassa ja seurannasta vastaa yhtiön talous- ja aktuaaritoiminto. Pääomanhallintasuunnitelmassa on kuvattu myös vakavaraisuuden reagoitirajat ja –toimenpiteet.

Yhtiön omistaja on sitoutunut huolehtimaan yhtiön pääomituksen riittävydestä.

6.1 Omat varat

Vuoden 2019 lopussa Suomen Vahinkovakuutuksen oma varallisuus on 23,7 miljoonaa euroa (19,4). Oman varallisuuden kasvu johtui liiketoiminnan parantuneesta kannattavuudesta sekä, muun muassa, vastuuvelan laskuperustemuutoksesta. Vuoden 2019 aikana tehtiin yksi 0,2 M€ pääoman palautus.

Oma varallisuus (luokka 1), euroa

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
Osakepääoma	3 000 000	3 000 000	0
Täsmäytyserä	20 731 797	16 427 182	4 304 615
Yhteensä	23 731 797	19 427 182	4 304 615

Suomen Vahinkovakuutuksen oma varallisuus muodostuu kokonaisuudessaan rajoituksetta käytettävissä olevista luokkaan 1 kuuluvasta omasta perusvarallisuudesta. Yhtiö ei sovelle siirtymäsäännöksiä

oman perusvarallisuuden määrittämisessä eikä yhtiön oma varallisuus sisällä lisävarallisuuteen luokiteltavia eriä. Oman varallisuus on sekä laadultaan että määrältään riittävä kattamaan vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) ja vähimmäispääomavaatimuksen (MCR).

Pääomavaatimusten kattamiseen hyväksyttävä oma varallisuus, pääomavaatimukset ja näiden suhteet

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	23 731 797	19 427 182	4 304 615
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR)	17 000 129	14 080 426	2 919 703
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	140 %	138 %	2 %
MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	23 731 797	19 427 182	4 304 615
Vähimmäispääomavaatimus (MCR)	5 800 556	5 108 350	692 206
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	409 %	380 %	29 %

Oma varallisuus koostuu omasta pääomasta vähennettynä vakavaraisuuslaskennan (negatiivisista) arvostuseroista. Arvostuseroista ajanhetkenä 31.12.2019 keskeisimmät ovat tilinpäätössiirrot +0,8 miljoonaa euroa (+0,8), vakuutusteknisen vastuuvelan ja vakuutusmaksusaamisten arvostuserot +2,0 miljoonaa euroa (-0,1), tasoitusero +0,1 miljoonaa euroa (+0,1), sijoitusten arvostuserot +0,6 miljoonaa euroa (+0,1) ja aineettomien hyödykkeiden arvostuserot -5,5 miljoonaa euroa (-6,0).

Solvenssi II:n mukainen oma varallisuus vs. tilinpäätöksessä (FAS) esitetty oma pääoma, euroa

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
Oma pääoma	25 798 723	24 518 417	1 280 306
Tilinpäätössiirrot (+)	784 101	780 408	3 693
Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostusero (+)	1 951 278	-78 440	2 029 718
Vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu tilinpäätöksessä	38 606 384	32 487 522	6 118 861
Vakuutustekninen vastuuvelka Solvenssi II tasessa	-35 297 611	-29 096 446	-6 201 166
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista Solvenssi II taseessa	7 971 502	4 104 734	3 866 767
Vakuutusmaksuverovelka tilinpäätöksessä	712 011	638 255	73 755
Vakuutusmaksusaamiset tilinpäätöksessä	-10 448 322	-8 368 175	-2 080 146
Jakojärjestelmävelka tilinpäätöksessä	157 296	-9 724	167 020
Jälleenvakuutusvelat tilinpäätöksessä	250 019	165 393	84 626
Tasoitusero (+)	94 395	94 704	-309
Sijoitusten ja rahavarojen arvostusero (+)	639 958	110 752	529 206
Sijoitusten kirjanpitoarvo tilinpäätöksessä	-53 268 291	-46 897 818	-6 370 474
Sijoitusten käypä arvo Solvenssi II taseessa	53 908 250	47 008 570	6 899 680
Aineettomat hyödykkeet (-)	-5 517 780	-5 979 719	461 939
Laskennallinen verovelka Solvenssi II taseessa (-)	-18 879	-18 941	62
Oma varallisuus	23 731 797	19 427 182	4 304 615

6.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus

Suomen Vahinkovakuutuksen vakavaraisuuspääomavaatimus 31.12.2019 oli 17,0 miljoonaa euroa (14,1). Vakavaraisuuspääomavaatimus on kasvanut pääasiassa vakuutusliiketoiminnan volyymien kasvun ja korkeamman luottoriskin joukkovelkakirjasijoitusten lisäämisen seurauksena.

Vakavaraisuuspääomavaatimus riskiosioittain, euroa

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	15 697 840	12 987 484	2 710 356
Markkinariski	5 214 968	3 559 970	1 654 998
Korkoriski	397 865	476 306	-78 441
Osakeriski	1 437 278	1 189 401	247 877
Kiinteistöriski	768 938	400 000	368 938
Korkomarginaaliriski	3 278 217	1 908 101	1 370 116
Valuuttariski	0	0	0
Keskittymäriski	453 547	827 033	-373 486
Hajautushyödyt	-1 120 878	-1 240 872	119 994
Vastapuoliriski	1 015 037	1 163 109	-148 072
Henkivakuutusriski	305 480	236 706	68 775
Pitkäikäisyysriski	178 881	122 429	56 452
Henkivakuutuksen kuluriski	24 556	37 123	-12 567
Muuttamisriski	191 536	150 349	41 187
Hajautushyödyt	-89 493	-73 196	-16 296
Sairausvakuutusriski	1 273 206	1 149 879	123 327
SLT-sairausvakuutusriski	0	0	0
NSLT-sairausvakuutusriski	459 324	272 367	186 957
Katastrofiriski	1 078 174	1 051 137	27 037
Hajautushyödyt	-264 292	-173 626	-90 666
Vahinkovakuutusriski	12 749 080	10 774 059	1 975 021
Vakuutusmaksu- ja vastuuvélkariski	12 362 631	10 549 921	1 812 710
Raukeamisriski	0	0	0
Katastrofiriski	1 297 574	788 277	509 296
Hajautushyödyt	-911 124	-564 139	-346 985
Hajautushyödyt	-4 859 931	-3 896 237	-963 693
Aineettomien hyödykkeiden riski	0	0	0
Operatiivinen riski	1 302 289	1 092 942	209 347
Tappioiden vaimennusvaikutus	0	0	0
Yhteensä	17 000 129	14 080 426	2 919 703

Yhtiö soveltaa vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa standardikaavaa. Yhtiö ei käytä yksinkertaistettua laskentaa standardikaavan riskiosioissa tai alaosioissa, eikä yrityskohtaisia parametreja standardikaavan parametrien sijaan. Yhtiön vakavaraisuuspääomavaateissa ei ole otettu huomioon todennäköiseen verotettavaan taloudelliseen voittoon tai laskennallisiin verosaamisiin tai -velkoihin perustuvaa tappioiden vaimennusvaikutusta.

Suomen Vahinkovakuutuksen vähimmäispääomavaatimus 31.12.2019 oli 5,8 miljoonaa euroa (5,1). Vähimmäispääomavaatimuksen kasvu oli täysimääräisesti seurausta vakuutusliiketoiminnan maksutulo- ja vastuuvélkavolyymien kasvusta.

Vähimmäispääomavaatimus ja syöttötiedot, euroa

	31.12.2019	31.12.2018	Muutos
Nettomääräinen paras estimaatti	24 391 392	22 636 718	1 754 674
Nettomääräinen vakuutusmaksutulo	44 827 253	38 073 984	6 753 268
Vastuuvélka ilman riskimarginaalia, muu henkivakuutus	830 001	740 965	89 036
Lineaarinen MCR	5 800 556	5 108 350	692 206
SCR	17 000 129	14 080 426	2 919 703
MCR:n enimmäistaso	7 650 058	6 336 192	1 313 866
MCR:n vähimmäistaso	4 250 032	3 520 106	729 926
Yhdistetty MCR	5 800 556	5 108 350	692 206
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000	3 700 000	0
Vähimmäispääomavaatimus	5 800 556	5 108 350	692 206

6.3 Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa

Yhtiö ei käytä duraatiopohjaista osakealariskiosiota.

6.4 Standardikaava ja käytetyn sisäisen mallin väliset erot

Yhtiö käyttää vakavaraisuuspääoman laskentaan yksinomaan standardikaavaa.

6.5 Vähimmäispääomavaatimuksen ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen

Yhtiö on raportointijakson aikana täyttänyt jatkuvasti sekä vähimmäispääomavaateen (MCR) että vakavaraisuuspääomavaateen (SCR).

6.6 Muut tiedot

Solvenssi II -standardikaavan vakuutusriskiosion vakioparametreihin tuli muutoksia 1.1.2020 alkaen. Muutoksilla ei ollut olennaista vaikutusta yhtiön vakavaraisuusasemaan.

7 Huomattavat muutokset julkistettaviin tietoihin

Helmi-maaliskuussa 2020 COVID-19 –epidemian aikaansaamista markkinareaktioista johtuen yhtiön sijoitusomaisuuden markkina-arvot ovat laskeneet huomattavasti. Yhtiön sijoitusomaisuuden käyvät arvot ovat laskeneen kuluneen vuoden aikana (18.3. mennessä) yhteensä -7,9 % eli -3,9 miljoonaa euroa. Tästä johtuen yhtiön vuoden tulostulokset ja vakavaraisuus ovat myös heikentyneet olennaisesti.

Parantaakseen vakavaraisuuttaan, yhtiö on järjestänyt 30.3. osakeannin, jossa yhtiön omaa pääomaa on korotettu yhteensä 2,0 miljoonaa euroa.

Olennaisilta osin omat varat ovat siis nettona vähentyneet alkuvuodesta -1,9 miljoonaa euroa, kun vakavaraisuusvaatimus on pysynyt olennaisesti samalla tasolla. Vakavaraisuuspääomasuhde on heikentynyt 140%:sta noin 129%:n tasolle.

Pääomavaatimusten kattamiseen hyväksyttävä oma varallisuus, pääomavaatimukset ja näiden suhteet

	Arvio (M€)	31.3.2020	31.12.2019	Muutos
SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä		21,9	23,7	-1,9
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR)		17,0	17,0	0,0
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku		129 %	140 %	-11 %
MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä		21,9	23,7	-1,9
Vähimmäispääomavaatimus (MCR)		5,8	5,8	0,0
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku		377 %	409 %	-32 %

8 LIITTEET

8.1 S.02.01.02 Tasetiedot

		Solvenssi II -arvo
		C0010
-	VARAT	
R0010	Liikearvo	
R0020	Aktivoidut hankintamenot	
R0030	Aineettomat hyödykkeet	
R0040	Laskennalliset verosaamiset	
R0050	Eläke-etuuksien ylijäämä	
R0060	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	23 935
R0070	Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	46 403 869
R0080	Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	
R0090	Omistusosuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	
R0100	Osakkeet	0
R0110	Osakkeet – Listatut	
R0120	Osakkeet – Listaamattomat	
R0130	Joukkovelkakirjalainat	34 207 470
R0140	Valtion joukkovelkakirjalainat	
R0150	Yrityslainat	34 207 470
R0160	Strukturoidut velkakirjat	
R0170	Vakuudelliset arvopaperit	
R0180	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	12 196 399
R0190	Johdannaiset – Kaupankäynti	
R0200	Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin	
R0210	Muut sijoitukset	
R0220	Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat	
R0230	Kiinnelainat ja muut lainat	0
R0240	Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus	
R0250	Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	
R0260	Muut kiinnelainat ja lainat	
R0270	Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista :	7 971 502
R0280	Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	2 416 966
R0290	Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	2 416 966
R0300	NSLT-sairausvakuutus	
R0310	Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	5 554 536
R0320	SLT-sairausvakuutus	
R0330	Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	5 554 536
R0340	Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	
R0350	Jälleenvakuutustalletteet	
R0360	Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	
R0370	Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	
R0380	Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)	
R0390	Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)	
R0400	Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset	
R0410	Rahavarat	7 504 380
R0420	Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	295 588
R0500	VARAT	62 199 274

		Solvenssi II -arvo
		C0010
-	Velat	
R0510	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus	28 843 811
R0520	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	27 571 895
R0530	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0540	Paras estimaatti	25 634 407
R0550	Riskimarginaali	1 937 488
R0560	Vakuutustekninen vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus	1 271 917
R0570	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0580	Paras estimaatti	1 173 951
R0590	Riskimarginaali	97 966
R0600	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	6 453 800
R0610	Vakuutustekninen vastuvelka – SLT-sairausvakuutus	
R0620	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0630	Paras estimaatti	
R0640	Riskimarginaali	
R0650	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	6 453 800
R0660	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0670	Paras estimaatti	6 384 537
R0680	Riskimarginaali	69 263
R0690	Vakuutustekninen vastuvelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta	0
R0700	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0710	Paras estimaatti	
R0720	Riskimarginaali	
R0730	Muu vakuutustekninen vastuvelka	
R0740	Ehdolliset velat	
R0750	Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuvelka	
R0760	Eläkevelvoitteet	
R0770	Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	
R0780	Laskennalliset verovelat	18 879
R0790	Johdannaiset – Kaupankäynti	
R0800	Velat luottolaitoksille	0
R0810	Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	0
R0820	Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	926 537
R0830	Jälleenvakuutusvelat	
R0840	Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	218 945
R0850	Etuoikeudeltaan huonommat velat	0
R0860	Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	
R0870	Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	
R0880	Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	2 005 506
R0900	VELAT	38 467 478
R1000	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	23 731 796

8.2 S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

		Vakuutuslaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus)								
		Sairauskulu- vakuutus C0010	Moottori- ajoneuvon vastuu- vakuutus C0040	Muu moottori- ajoneuvon vakuutus C0050	Meri-, ilmailu- ja kuljetus- vakuutus C0060	Palo- ja muu omaisuus- vahinko- vakuutus C0070	Meinen vastuu- vakuutus C0080	Oikeusturva- vakuutus C0100	Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalta C0120	
-	Vakuutusmaksutulo									
R0110	Brutto – Ensivakuutus	2 003 139	22 668 802	14 728 839	224 782	5 133 707	282 957	506 323	238 900	45 787 449
R0120	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0130	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	20 716	909 871	20 874	334	6 728	515	747	411	960 196
R0200	Netto	1 982 423	21 758 931	14 707 965	224 448	5 126 979	282 442	505 576	238 489	44 827 253
-	Vakuutusmaksutuotot									
R0210	Brutto – Ensivakuutus	2 132 210	22 416 505	13 345 836	217 264	4 268 141	318 374	489 709	262 310	43 430 349
R0220	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0230	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	20 716	909 871	20 874	334	6 728	515	747	411	960 196
R0300	Netto	2 111 494	21 506 634	13 324 962	216 930	4 261 413	317 859	488 962	261 899	42 470 153
-	Korvauskulut									
R0310	Brutto – Ensivakuutus	2 020 285	18 148 088	11 013 049	146 729	3 346 349	96 092	565 861	163 394	35 499 847
R0320	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0330	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	0	3 942 619	0	0	0	0	0	0	3 942 619
R0400	Netto	2 020 285	14 205 469	11 013 049	146 729	3 346 349	96 092	565 861	163 394	31 557 228
-	Muun vakuutusteknisen vastuuvielan muutokset									
R0410	Brutto – Ensivakuutus									0
R0420	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0430	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0
R0440	Jälleenvakuuttajien osuus									0
R0500	Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0550	Aineutuneet kulut	550 899	5 791 755	3 448 166	56 135	1 102 760	82 258	121 359	67 773	11 221 105
R1200	Muut kulut									
R1300	Kulut yhteensä									11 221 105

8.3 S.05.02.01 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut maittain

R0010		Kotimaa	Viisi kärkimaata (bruttovakuutusmaksutulon perusteella) – Vahinkovakuutusveloitteet					Viisi kärkimaata ja kotimaa yhteensä
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
-	Vakuutusmaksutulo							
R0110	Brutto – Ensivakuutus	45 787 449						45 787 449
R0120	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0130	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	960 196						960 196
R0200	Netto	44 827 253						44 827 253
-	Vakuutusmaksutuotot							
R0210	Brutto – Ensivakuutus	43 430 349						43 430 349
R0220	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0230	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	960 196						960 196
R0300	Netto	42 470 153						42 470 153
-	Korvauskulut							
R0310	Brutto – Ensivakuutus	35 499 847						35 499 847
R0320	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0330	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	3 942 619						3 942 619
R0400	Netto	31 557 228						31 557 228
-	Muun vakuutusteknisen vastuun muutokset							
R0410	Brutto – Ensivakuutus	0						0
R0420	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0430	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0440	Jälleenvakuuttajien osuus	0						0
R0500	Netto	0						0
R0550	Aiheutuneet kulut	11 221 105						11 221 105
R1200	Muut kulut							
R1300	Kulut yhteensä							11 221 105

8.4 S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvulka

		Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusvelvoitteeseen kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Yhteensä (muu henkivakuutus kuin sairausvakuutus, mukaan lukien sijoitussidonnainen vakuutus)
		C0090	C0150
R0010	Vakuutustekninen vastuuvulka kokonaisuutena laskettuna		0
R0020	Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuvulkaan		0
-	Vakuutustekninen vastuuvulka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana		
-	Paras estimaatti		
R0030	Bruttomääräinen paras estimaatti	6 384 537	6 384 537
R0080	Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	5 554 536	5 554 536
R0090	Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	830 001	830 001
R0100	Riskimarginaali	69 263	69 263
-	Vakuutusteknisen vastuuvulan siirtymätoimenpiteen määrä		
R0110	Vakuutustekninen vastuuvulka kokonaisuutena		0
R0120	Paras estimaatti		0
R0130	Riskimarginaali		0
R0200	Vakuutustekninen vastuuvulka – Yhteensä	6 453 800	6 453 800

8.5 S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka

		Ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus								Vahinkovakuutus	
		Sairausku- vakuutus C0020	Moottorifaj- neuvon vastuuvakuutus C0050	Muu moottorijoneuvo n vakuutus C0060	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus C0070	Palo- ja muu omaisuus- vahinkovakuutus C0080	Yleinen vastuuvakuutus C0090	Oikeusturva- vakuutus C0110	Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalta C0130	Vahinkovakuutus velvoitteet yhteensä C0180	
R0010	Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisautena laskettuna										
R0050	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksista erillisyyhtiöitä										
-	Vakuutustekninen vastuuvélka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana										
-	Paras estimaatti										
-	Vakuutusmaksuvastuu										
R0060	Brutto	167 342	878 713	3 935 627	73 400	2 057 401	7 456	136 051	7 183	7 263 173	
R0140	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksista erillisyyhtiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka lohituvel vastapuolien maksuveltytyksistä	0	-251 076	0	0	0	0	0	0	-251 076	
R0150	Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti	167 342	1 129 789	3 935 627	73 400	2 057 401	7 456	136 051	7 183	7 514 249	
-	Korvausvastuu										
R0160	Brutto	1 006 609	14 780 505	1 593 463	25 854	1 772 618	37 709	301 885	26 541	19 545 185	
R0240	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksista erillisyyhtiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka lohituvel vastapuolien maksuveltytyksistä	0	2 668 042	0	0	0	0	0	0	2 668 042	
R0250	Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti	1 006 609	12 112 463	1 593 463	25 854	1 772 618	37 709	301 885	26 541	16 877 143	
R0260	Paras estimaatti yhteensä – Brutto	1 173 951	15 659 218	5 529 090	99 254	3 830 019	45 165	437 936	33 724	26 808 358	
R0270	Paras estimaatti yhteensä – Netto	1 173 951	13 242 252	5 529 090	99 254	3 830 019	45 165	437 936	33 724	24 391 392	
R0280	Riskimarginaali	97 966	1 105 061	461 401	8 283	319 614	3 769	36 546	2 814	2 035 453	
-	Vakuutusteknisen vastuuvélkan siirtymätoimenpiteen määrä										
R0290	Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisautena laskettuna										
R0300	Paras estimaatti										
R0310	Riskimarginaali										
-	Vakuutustekninen vastuuvélka – Yhteensä										
R0320	Vakuutustekninen vastuuvélka – Yhteensä	1 271 917	16 764 279	5 990 491	107 537	4 149 633	48 934	474 482	36 538	28 843 811	
R0330	Saamiset jälleenvakuutusopimuksista erillisyyhtiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta	0	2 416 966	0	0	0	0	0	0	2 416 966	
R0340	Vakuutustekninen vastuuvélka, jossa on vähennetty saamiset jälleenvakuutusopimuksista erillisyyhtiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	1 271 917	14 347 313	5 990 491	107 537	4 149 633	48 934	474 482	36 538	26 426 845	

8.6 S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina

Vahingon sattumisvuosi / vakutussojimuusvuosi

Z0010
1-Vahingon sattumisvuosi

Maksetut bruttokorvaukset (ei-kumulativiset) - Kehitysvuosi (absoluuttinen määrä)

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
R0100 Aiemmat											
R0160 N-9											
R0170 N-8											
R0180 N-7		177 852	608 229	24 910	970	0	226	0	0		
R0190 N-6		3 438 325	2 526 397	165 360	39 583	21 388	17 661	28 113			
R0200 N-5		12 140 380	3 145 528	347 809	145 867	104 508	84 590				
R0210 N-4		14 114 322	3 011 621	501 630	301 289	216 194					
R0220 N-3		15 009 336	3 527 489	445 687	342 594						
R0230 N-2		15 777 392	3 751 029	589 357							
R0240 N-1		16 452 577	4 480 221								
R0250 N		18 519 968									

Korvausvastuun bruttomääräinen diskontaattaraton paras estinaatti - Kehitysvuosi (absoluuttinen määrä)

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
R0100 Aiemmat											
R0160 N-9											
R0170 N-8											
R0180 N-7					568	1 135					
R0190 N-6				230 962	262 386	246 729	71 958				
R0200 N-5			1 015 968	1 011 519	766 590	419 139					
R0210 N-4		2 470 324	1 547 411	1 409 688	919 401						
R0220 N-3		8 923 878	2 290 926	1 969 677	1 283 528						
R0230 N-2		7 688 284	2 796 472	3 558 489							
R0240 N-1		6 711 417	2 920 365								
R0250 N		10 250 101									

	Kuluavana vuonna C0170	Kaikkien vuosien summa (kumulatiivinen) C0180
R0100 Aiemmat		
R0160 N-9		
R0170 N-8		
R0180 N-7	0	812 187
R0190 N-6	28 113	6 236 827
R0200 N-5	84 590	15 968 683
R0210 N-4	216 194	18 145 057
R0220 N-3	342 594	19 325 106
R0230 N-2	589 357	20 117 777
R0240 N-1	4 480 221	20 932 798
R0250 N	18 519 968	18 519 968
R0260 Yhteensä	24 261 036	120 058 403

	Vuoden lopussa (diskontatut tiedot) C0360
R0100 Aiemmat	
R0160 N-9	
R0170 N-8	
R0180 N-7	
R0190 N-6	72 262
R0200 N-5	420 911
R0210 N-4	923 288
R0220 N-3	1 288 955
R0230 N-2	3 573 534
R0240 N-1	2 932 712
R0250 N	10 415 639
R0260 Yhteensä	19 627 300

8.7 S.23.01.01 Omaa varallisuutta koskevat tiedot

		Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
-	Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteyksien vähennyksiä					
R0010	Tavanomainen osakepääoma (joka sisältää omat osakkeet)	3 000 000	3 000 000			
R0030	Tavanomaiseen osakepääomaan liittyvä ylikurssirahasto	0				
R0040	Alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai niitä vastaavat oman perusvarallisuuden erät keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta	0				
R0050	Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot	0				
R0070	Ylijäämävarallisuus	0				
R0090	Etuoikeutetut osakkeet	0				
R0110	Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto	0				
R0130	Täsmäytyserä	20 731 797	20 731 797			
R0140	Etuoikeudeltaan huonommat velat	0				
R0160	Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä	0				
R0180	Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä	0				
-	Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita					
R0220	Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita					
-	Vähennykset					
R0230	Rahoitus- ja luottolaitoksiin oleviin omistusyhteyksiin perustuvat vähennykset	0				
R0290	Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen	23 731 797	23 731 797	0	0	0
-	Oma lisävarallisuus					
R0300	Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä vaadittu maksettavaksi	0				
R0310	Maksamaton eikä vielä maksettavaksi vaadittu alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai vastaavat oman perusvarallisuuden erät, jotka on maksettava vaadittaessa, keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta	0				
R0320	Maksamattomat etuoikeutetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei ole vielä vaadittu maksettavaksi	0				
R0330	Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa	0				
R0340	Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut	0				
R0350	Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut	0				
R0360	Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaiset jäseniltä vaaditut lisämaksut	0				
R0370	Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut	0				
R0390	Muu oma lisävarallisuus	0				
R0400	Oma lisävarallisuus yhteensä	0			0	0
-	Käytettävissä oleva ja hyväksyttävä oma varallisuus					
R0500	SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	23 731 797	23 731 797	0	0	0
R0510	MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	23 731 797	23 731 797			
R0540	SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	23 731 797	23 731 797			
R0550	MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	23 731 797	23 731 797			
R0580	SCR	17 000 129				
R0600	MCR	5 800 556				
R0620	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	139,5977 %				
R0640	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	409,1297 %				

		C0060
-	Täsmäytyserä	
R0700	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	23 731 796
R0710	Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)	
R0720	Odotettavissa olevat osingot, voitonjaot ja maksut	
R0730	Muut oman perusvarallisuuden erät	3 000 000
R0740	Vastaavuskorjauskantoja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut	
R0760	Täsmäytyserä	20 731 797
-	Odotettavissa olevat voitot	
R0770	Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Henkivakuutus	
R0780	Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Vahinkovakuutus	
R0790	Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä	0

8.8 S.25.01.21 Vakavaraisuuspääomavaatimus (standardikaava)

		Brutto-SCR	Yrityskohtaiset parametrit	Yksinkertaistukset
		C0110	C0080	C0090
R0010	Markkinariski	5 214 968		
R0020	Vastapuoliriski	1 015 037		
R0030	Henkivakuutusriski	305 480		
R0040	Sairausvakuutusriski	1 273 206		
R0050	Vahinkovakuutusriski	12 749 080		
R0060	Hajautus	-4 859 931		
R0070	Aineettomien hyödykkeiden riski	0		
R0100	Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	15 697 840		

		Arvo
		C0100
R0130	Operatiivinen riski	1 302 289
R0140	Vakuutustekniseen vastuunvelkaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus	
R0150	Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus	
R0160	Direktiivin 2003/41/EY 4 artiklan mukaisesti harjoitettavan liiketoiminnan pääomavaatimus	
R0200	Vakavaraisuuspääomavaatimus, ilman pääomavaatimuksen korotusta	15 697 840
R0210	Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset	
R0220	Vakavaraisuuspääomavaatimus	15 697 840
-	Muut tiedot SCR:stä	
R0400	Duraatiopohjaista osakeriskiä koskevan alariskiosion pääomavaatimus	
R0410	Jäljellä olevan osan nimellisten SCR:ien kokonaismäärä	
R0420	Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä	
R0430	Vastaavuuskorjauskantojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä	
R0440	Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset 304 artiklaa varten	

8.9 S.28.01.01 Vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot

		MCR komponentit
		C0010
R0010	MCRNL Tulos	5 783 126

		Taustatietoa	
		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutus- ja vakuutusmaksutulo vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
		C0020	C0030
R0020	Sairauskulu- ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	1 173 951	1 982 423
R0030	Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0040	Työntekijän tapaturmavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0050	Moottorijoukon vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	13 242 252	21 758 931
R0060	Muu moottorijoukon vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	5 529 090	14 707 965
R0070	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	99 254	224 447
R0080	Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	3 830 019	5 126 978
R0090	Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	45 165	282 443
R0100	Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0110	Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	437 936	505 576
R0120	Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0130	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	33 724	238 489
R0140	Sairausvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		
R0150	Vastuuvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		
R0160	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		
R0170	Omaisuusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		

S.28.01.0 Henkivakuutus- ja henkijälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

		C0040
R0200	MCRL Tulos	17 430

S.28.01.0 Kaikkien henki(jälleenvakuutus)velvoitteiden kokonaisriskisumma

		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutus- ja vakuutusmaksutulo vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
		C0050	C0060
R0210	Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Taatut etuudet		
R0220	Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäetuudet		
R0230	Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusvelvoitteet		
R0240	Muut henki(jälleenvakuutus) ja sairaus(jälleenvakuutus)velvoitteet	830 001	
R0250	Kaikkien henki(jälleenvakuutus)velvoitteiden kokonaisriskisumma		

S.28.01.0 Kokonais-MCR:n laskenta

		C0070
R0300	Lineaarinen MCR	5 800 556
R0310	SCR	17 000 129
R0320	MCR:n enimmäistaso	7 650 058
R0330	MCR:n vähimmäistaso	4 250 032
R0340	Yhdistetty MCR	5 800 556
R0350	MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000
R0400	Vähimmäispääomavaatimus	5 800 556