

SUOMEN VAHINKOVAKUUTUS OY
**VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA
KOSKEVA KERTOMUS 2020**

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	16
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	19
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	LIITTEET	26
7.1	S.02.01.02 Tasetiedot	26
7.2	S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain	28
7.3	S.05.02.01 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut maittain	29
7.4	S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka	30
7.5	S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka	31
7.6	S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina	32
7.7	S.23.01.01 Omaa varallisuutta koskevat tiedot	33
7.8	S.25.01.21 Vakavaraisuuspääomavaatimus (standardikaava)	34
7.9	S.28.01.01 Vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot	35

1 Yhteenveto

Koronaviruspandemiasta huolimatta Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 156 tuhanteen. Pandemian markkinareaktiot vaikuttivat erityisesti alkuvuonna sijoitusomaisuuden arvostuksiin niitä laskevasti. Alkuvuoden aikana yhtiön omaa pääomaa vahvistettiin 2 000 tuhatta euroa markkinaheilahdusten aiheuttamien sijoitusomaisuuden arvonmuutosten varalta. Vakuutustoiminnan maksutulovolyymin kasvu hidastui, mikä suurelta osin johtui pandemian ja sitä seuranneiden poikkeusolojen vaikutuksesta. Vahinkomenoon koronapandemialla oli lievä laskeva vaikutus. Digitaalisesti toimivan yhtiön jakelukanaviin ja asiakaspalveluun pandemialla ei ollut suurta vaikutusta ja yhtiön etätyöskentelyvalmiudet ovat olleet hyvät.

Liikekulusuhde parani 26,4 prosentista 21,9 prosenttiin. Vahinkosuhde parani myös hieman 74,3 prosentista 73,1 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde parani 100,7 prosentista 95,0 prosenttiin. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 1,6 prosenttia 42,5 miljoonasta 43,1 miljoonaan euroon. Korvauskulut laskivat hieman 31,6 miljoonasta eurosta 31,5 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan kulut laskivat 15,8 prosenttia 11,2 miljoonassa 9,5 miljoonaan euroon. Tilikauden 2020 tulos oli voitollinen 2,9 miljoonaa euroa (1,5).

Valtaosa yhtiön vakuutuksista myönnetään yhtiön omien myyntikanavien kautta. Merkittävimmät jake-luyhteistyökumppanit 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 laski 51%:sta 47 %:iin ja ajoneuvovakuutusten osuus laski 82 %:sta 81 %:iin. Yhtiöllä oli voimassa excess-of-loss -jälleenvakuutus-ohjelma, jossa, muun muassa, yhtiön oma vastuu yksittäisestä liikennevahingosta on enintään 1 000 t€. Sijoitustoiminnassa riskitaso kasvoi maltillisesti pääasiassa sijoitusomaisuuden kasvusta johtuen.

Yhtiön oma varallisuus nousi 5,5 miljoonaa euroa 29,4 miljoonaan euroon ja vakavaraisuuspääomavaati-mus nousi 1,7 miljoonaa euroa 17,4 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusasema vahvistui hieman ja oman varallisuuden ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen suhde nousi 151 %:sta 169 %: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

Trots coronapandemin, fortsatte Finska Skadeförsäkring Ab:s affärsverksamhet att växa och företags kundbas steg till över 156 000. Pandemins marknadsreaktioner påverkade värderingarna av investe-ringstillgångar, särskilt under början av året. Under första halvåret förstärktes företags eget kapital med 2 000 tusen euro i händelse av värdeförändringar på investeringstillgångar, orsakade av marknads-fluktuationer. Tillväxten av premieintäktsvolymen i försäkringsverksamheten avtog, vilket till stor del berodde på pandemins påverkan och de efterföljande exceptionella omständigheterna. Coronapande-min hade en liten nedåtgående effekt på skadekostnaderna. Pandemin och kundtjänsten hos det digitalt operativa företaget påverkades inte särskilt mycket av pandemin, och företags beredskap för distan-sarbete har varit bra.

Företags driftskostnadsprocent förbättrades från 26,4% till 21,9%. Skadeprocent förbättrades lite, från 74,3% till 73,1%. Totalkostnadsprocent förbättrades från 100,7% till 95,0%. Premieintäkterna ökade med 1,6 procent från 42,5 miljoner euro till 43,1 miljoner euro. Ersättningskostnaderna minskade lite,

från 31,6 miljoner euro till 31,5 miljoner euro. Driftskostnaderna minskade med 15,8%, från 11,2 miljoner euro till 9,5 miljoner euro. Resultatet för redovisningsperioden 2020 var 2,9 miljoner euro (1,5).

De flesta av företagets försäkringar tillhandahålls via företagets 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 Företagets nätbutik. Banker styr också huvudsakligen sina egna kunder till Företagets nätbutik. Bilaffärer och besiktningsstationer bevilja Företagets fordons-försäkringar 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 fordonsförsäkringarna. Trafikförsäkringarnas andel av premieintäktarna minskades från 51% till 47%, och andel av fordonsförsäkringarnas minskades från 82 procent till 81 procent. Företaget hade excess-of-loss – åter-försäkringsprogram, var, bland annat, företagets eget ansvar för enskilda trafikolyckor är högst 1,0 miljoner euro. I investeringsverksamheten risknivån ökade måttligt, särskilt på grund av ökningen av investeringstillgångarna.

Företagets egen kapital ökade 5,5 miljoner euro till 29,4 miljoner euro och solvenskapitalkravet ökade 1,7 miljoner euro till 17,4 miljoner euro. Förbättrad lönsamhet förstärkte och förhållandet mellan egen kapital och solvenskapitalkravet ökade från 151 procent till 169 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 Pankkikeskus osk ja POP Pankki –ryhmään kuuluvat pankit pl. Bonum Pankki Oyj.

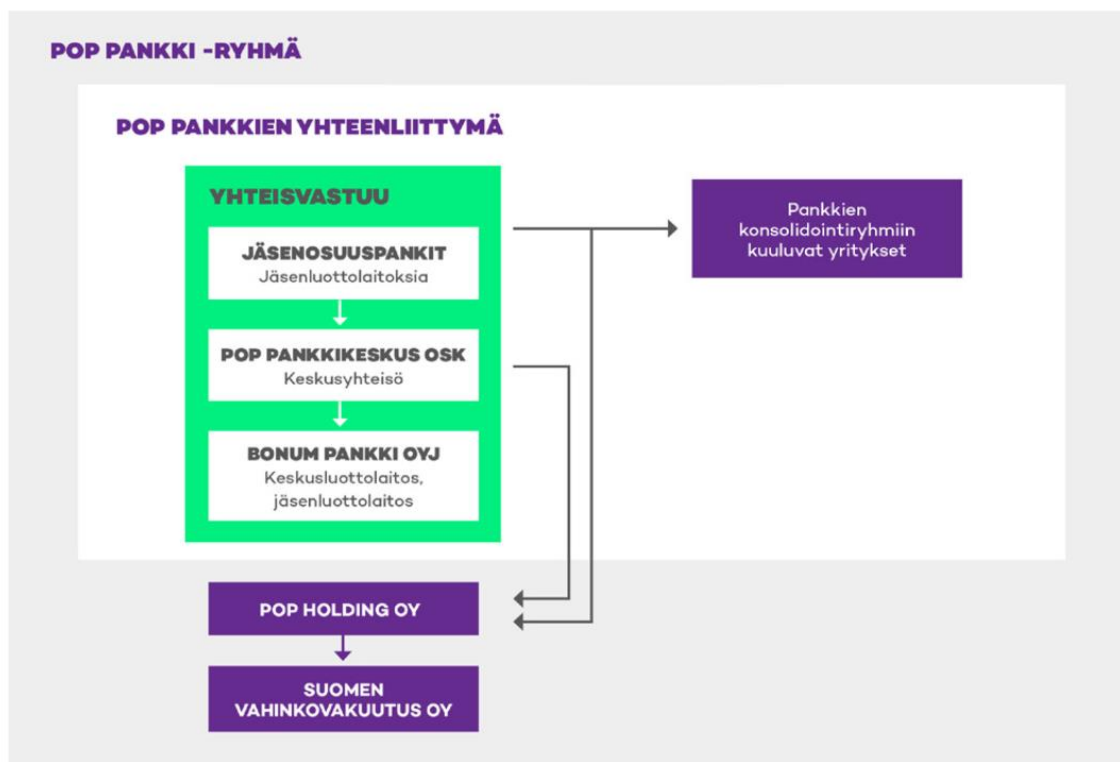
Suomen Vahinkovakuutuksen ja POP Pankki -ryhmän toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Snellmaninkatu 6, 00100 Helsinki, puh. 010 831 51, sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Suomen Vahinkovakuutuksen tilintarkastajana vuonna 2020 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 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

Koronaviruspandemiasta huolimatta Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 156 tuhanteen. Pandemian markkinareaktiot vaikuttivat erityisesti alkuvuonna sijoitusomaisuuden arvostuksiin niitä laskevasti. Alkuvuoden aikana yhtiön omaa pääomaa vahvistettiin 2 000,0 tuhatta euroa rahamarkkinoiden heilahdusten aiheuttamien sijoitusomaisuuden arvomuutosten varalta. Vakuutustoiminnan maksutulovolyyymien kasvu hidastui, mikä suurelta osin johtui pandemian ja sitä seuranneiden poikkeusolojen vaikutuksesta. Vahinkomoon koronapandemiassa oli lievä laskeva vaikutus. Digitaalisesti toimivan yhtiön jakelukanaviin ja asiakaspalveluun pandemiassa ei ollut suurta vaikutusta ja yhtiön etätyöskentelyvalmiudet ovat olleet hyvät. Yhtiö jatkoi panostamistaan IT- ja kehitysprojekteihin. Yhdistetty kulusuhde parani vuoden aikana 101 prosentista 95 prosenttiin.

Avainluvut (1000 €)	2020	2019
Liikevoitto tai -tappio	2 896,9	1 484,0
Vakuutusmaksutulo	46 046,4	45 787,5
Vakuutusmaksutuotot	43 136,7	42 470,2
Korvauskulut	31 526,1	31 557,2
Liikekulut	9 451,8	11 221,1
Vahinkosuhde	73,1 %	74,3 %
Liikekulusuhde	21,9 %	26,4 %

Toimintavuoden aikana yhtiö jatkoi panostuksia toimintaprosessien tehostamiseen, skaalaetujen hakeamiseen ja palveluprosessien digitalisointiin. Liikekulusuhde parani 26,4 prosentista 21,9 prosenttiin, missä vuoden aikana aloitetun myynti- ja markkinointimenojen aktivoinnin vaikutus on 1,7 prosenttiyksikköä. Vahinkosuhde parani myös hieman 74,3 prosentista 73,1 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde parani 100,7 prosentista 95,0 prosenttiin.

Vuonna 2020 Suomen Vahinkovakuutus myi noin 126 200 (130 500) uutta vakuutus sopimusta ja sai maksutuloa yhteensä 46 046,4 tuhatta euroa (45 787,5). Maksutulon kasvu viime vuodesta oli 0,6 prosenttia. Maksutuloa lisäävät myynnin lisäksi uudistumiset ja vähentävät irtisanomiset, nettomuutokset

ja viranomaismaksut. Lisäksi maksutulosta vähennetään saamisten arvioidun raukeamisen varauksen muutos, joka kuluneena tilikautena lisäsi maksutuloa 269,4 tuhatta euroa (1 038,4), johtuen raukeamis-arvion alentumisesta. Maksutulosta on myös vähennetty arvioidut ja toteutuneet luottotappiot -703,6 tuhatta euroa (-745,0). Maksutulo jakautuu vakuutusluokille taulukon mukaisesti.

Maksutulo vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2020	2019
Muu tapaturma ja sairaus	1 670,5	2 003,1
Moottorijoneuvon vastuu	21 864,9	22 668,8
Maa-ajoneuvot	15 609,6	14 728,8
Palo- ja muu omaisuusvahinko	4 913,8	4 708,3
Muu ensivakuutus	1 987,6	1 678,4
Yhteensä	46 046,4	45 787,5

Omalla vastuulla olevat vakuutusmaksutuotot tilikauden päättyessä olivat 43 136,7 tuhatta euroa (42 470,2). Kasvua edellisestä vuodesta oli 1,6 prosenttia.

Korvauskulut muodostuivat maksetuista korvauksista 28 827,4 tuhatta euroa (27 795,5) vähennettynä jälleenvakuuttajien maksamilla korvauksilla 858,4 tuhatta euroa (0,0) sekä korvausvastuun muutoksesta 7 611,0 tuhatta euroa (7 704,4) vähennettynä korvausvastuun muutoksen jälleenvakuuttajan osuuden lisääntymisestä 4 053,9 tuhatta euroa (3 942,6). Korvauskulut omalla vastuulla olivat yhteensä 31 526,1 tuhatta euroa (31 557,2).

Korvauskulut jakaantuivat vakuutusluokittain seuraavasti:

Korvauskulut vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2020	2019
Muu tapaturma ja sairaus	882,8	2 020,3
Moottorijoneuvon vastuu	16 099,3	14 205,5
Maa-ajoneuvot	11 230,8	11 013,1
Palo- ja muu omaisuusvahinko	2 236,4	2 910,1
Muu ensivakuutus	1 076,8	1 408,3
Yhteensä	31 526,1	31 557,2

Korvausvastuuperusteissa tuntemattomat vahingot ja pienet tunnetut vahingot on varattu vakuutusmaksutuottoon suhteutetulla kollektiivivaruksella. Suuret tunnetut vahingot on varattu yksilöllisesti. Lisäksi korvausvastuuseen on lisätty erillinen varmuuslisä. Vastuuelan laskuperusteita on tarkistettu tilikauden aikana, mikä on vaikuttanut vakuutusmaksutuottoa vähentävästi ja korvauskulua lisäävästi. Toimintavuoden lopulla on ollut tiedossa yhteensä yhdeksän avointa jälleenvakuutuksen omapäätysrajan ylittävää vahinkoa. Vuonna 2020 omapäätysrajan ylitti yhteensä kolme vahinkoa.

Liikekulut laskivat 15,8 prosenttia edellisestä vuodesta ja liikekulusuhde laski 4,5 prosenttiyksikköä. Liikekulusuhteen paranemisen taustalla ovat tehostamistoimenpiteet ja vuoden aikana aloitettu myynti- ja markkinointimenojen aktivointi, joka alensi liikekulusuhdetta noin 1,7 prosenttiyksikköä. Myös tietojärjestelmäkokonaisuuden kehittämiskuluja on aktivoitu taseeseen.

Tilikauden liikekulut olivat 9 451,8 tuhatta euroa (11 221,1) ja liikekulusuhde 21,9 prosenttia (26,4). Pitkän aikavälin liikekulusuhteen tavoitteen saavuttaminen edellyttää liiketoimintavolyymien kasvattamista entisestään.

2.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

Vuoden 2020 lopussa sijoitusomaisuus, sisältäen rahat ja pankkisaamiset, oli käyvin arvoin 63 740,9 tuhatta euroa (52 268,3). Sijoitusomaisuus koostui suorista ja epäsuorista korkosijoituksista, epäsuorista osakesijoituksista, epäsuorista kiinteistö- ja pääomasijoituksista sekä pankkitalletuksista. Sijoitusomaisuus oli täysimääräisesti euromääräistä. Korkosijoitusten duraatio oli 1,88 vuotta (1,86). Omaisuudesta 95,9 prosenttia (95,9) oli sijoitettuna likvideihin markkinainstrumentteihin ja nostorajoituksettomiin pankkitalletuksiin. Sijoitusomaisuuden tilikauden kokonaistuotto käyvin arvoin oli 1,12 prosenttia (3,79). Sijoitustoiminnan hoitokuluilla ja vakuutustoiminnan maksumuistutustuotoilla täydennetyt sijoitustoiminnan kirjanpidon tilikauden nettotuotot olivat 737,9 tuhatta euroa (1 791,9).

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.

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 työsuhteautoista ja toimituskoneista. Seuraavalla tilikaudella ja myöhemmin maksettavat vuokrat yhteensä 31.12.2020 olivat 0,9 (1,1) miljoonaa euroa. Leasing sopimukset ovat luonteeltaan käyttöleasingsopimuksia.

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 2020 Pekka Lemettinen ja varapuheenjohtajana Heikki Taipalesi ja muina hallituksen jäseninä Raija Järvinen ja Arvi Helenius..

Yhtiön toimitusjohtajana vuonna 2020 on toiminut Harri Mattinen 31.5.2020 saakka, jonka jälkeen toimitusjohtajan sijaisena toimiva Marko Lindfors on toiminut vt. toimitusjohtajana. Johtoryhmään ovat vuonna 2020 kuuluneet toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, Erkka Jalonen ja Risto Pihlajasalo sekä 16.9.2020 saakka myös Mikko Koski ja Jussi Rossi.

Keskeiset toiminnot

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n keskeiset toiminnot vuonna 2020 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 koskevista asioista.

- 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 2020 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 2020 yhtiöllä on ollut käytössä tulospalkkiomalli yhtiön toimivalle johdolle sekä muille avainhenkilöille.

Hallituksen jäsenten palkkiot on vahvistanut Suomen Vahinkovakuutuksen varsinainen yhtiökokous 17.6.2020. Hallituksen jäsenille on vuonna 2020 suoritettu vuosipalkkio sekä erillinen kokouspalkkio. Hallituksen jäsenille ei ole maksettu muita palkkioita tai taloudellisia etuuksia. Vuonna 2020 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

Yhtiö on järjestänyt vuonna 2020 yhtiön osakekannan sataprosenttisesti omistavalle POP Holding Oy:lle suunnatun osakeannin, jonka perusteella se on merkinnyt ja maksanut 2.000.000 kappaletta yhtiön A-sarjan osaketta merkintähintaan 1 euro osakkeelta. Yhtiö ei ole myöntänyt lähipiirilainoja (VYL 1 luku 24 b §), eikä sillä ole suunnattua osakeantia lukuun ottamatta ollut vuonna 2020 lähipiiriliiketoimia (KPA 2 luku 7b§), jotka olisivat olennaisia ja tehty muita kuin tavanomaisia kaupallisia ehtoja noudattaen.”

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 riittävyyttä 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 ennakkoon, jos mahdollista.

Toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on oltava hyvämaineinen ja hänellä on oltava tehtävän hoitamisen vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus.

Arvioitaessa toimitusjohtajan tai toimitusjohtajan sijaisen ammatillista pätevyyttä kiinnitetään huomiota vakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan, riskienhallinnan ja liikkeenjohdon tuntemuksen riittävyyteen 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 ja toimitusjohtajan sijaisen 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 osin 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, vuosittaisessa sijoitussuunnitelmassa, sekä johtoryhmän hyväksymässä riskinvalintaohjeessa määriteltujen 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 määriteltä.

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 tunnustetulle 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 riskienvalvontatoiminnolle, esimiehelleen tai muulle johdolle.

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. Compliance-toiminto vastaa siitä, että yhtiössä on asianmukainen ja hallituksen linjauksia noudattava sisäisen valvonnan kokonaisuus. Vastuu yhtiön riskinoton kokonaistasosta on hallituksella. Operatiivisen toiminnan riskinotosta vastaa toimitusjohtaja. Riskinotosta kunkin toiminnon osalta vastaa toiminnosta vastaava. Riskinoton rajoina sovelletaan yhtiön päätös- ja hyväksymisvaltuuksia.

Hallitus, johtoryhmä ja riskienvalvontatoiminto 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 säännöllisesti budjettiseurannalla ja skenaariotyökalulla. 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 pääomitustarpeen määrittelyssä, jälleenvakuutustarpeen arvioinnissa, pitkäjänteisten vastuiden korkosuojauksien 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 2020 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 vakavaraisuusarvion 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 vakuutusmatemaattikkona vuoden 2020 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 hallintojärjestelmänsä 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 heikkenemiseen

Keskeiseksi toiminnoksi määritellyn toiminnon tai kriittiseksi ja tärkeäksi määritellyn toiminnon ulkoistamista 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 työjärjestyksissä määriteltyjen päätöksentekovaltuuksien rajoissa.

Keskeisten toimintojen ulkoistamisista tehdään etukäteen ilmoitus Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonnalle tehdään ilmoitus myös silloin, kun ulkoistuksiin tehdään olennaisia muutoksia, kuten merkittäviä muutoksia ulkoistettua palvelua koskevan sopimuksen ehtoihin tai palveluntarjoajaa vaihdetaan. Finanssivalvonnalle tehdään myös ilmoitus, jos aiemmin epäoleelliseksi tai ei tärkeäksi luokitettu ulkoistettu operatiivinen toimi tai tehtävä muuttuu oleelliseksi tai tärkeäksi.

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

Vuoden 2020 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 palveluntarjoajille.

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 yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) ylittävään omaan varallisuuteen viisivuotis-skenaarion aikana.

Skenaario vuosille 2021-2025	Skenaariokuvaus suhteessa normaaliskenaarioon	SCR:n ylittävän oman varallisuuden muutos yhteensä M€
Stressiskenaario A "Hidas kehitys": Odotettua hitaampi liiketoiminnan tervehtyminen	- Myynti jää -20% pienemmäksi vuosina 2021-2025 - Vahinkosuhde on +2%-yks. heikompi vuosina 2021-2025 - Sijoitusomaisuuden kirjanpidollinen nettotuotto on 0,0% vuosina 2021-2025 - Liikekulut eivät jousta vaikka volyymi jää pienemmäksi	-20
Stressiskenaario B "Vastoinkäymiset": Merkittäviä yksittäisiä yllätyksiä	- Maksutulon kehitys ennallaan - Vuonna 2021 vahinkosuhde useista yksittäisistä suurvahingoista johtuen 90% - Liikekuluissa +1,0 M€ lisäys vuodelle 2021 - Sijoitustoiminnan vuosituotto joukkovelkakirjoille -3,0% ja osakkeille -15% neutraaliallokaatiolla vuosina 2021 ja 2022	-19
Stressiskenaario C "Korona-taantuma": Pandemiatilanteen pitkittyminen ja vakavat talousvaikutukset	- Myynti jää -25% pienemmäksi vuosina 2021-2025 - Vahinkosuhde on +3%-yks. heikompi vuosina 2021-2025 - Liikekulut joustavat alaspäin - Sijoitustoiminnan vuosituotto joukkovelkakirjoille -6,0% ja osakkeille -25% neutraaliallokaatiolla vuosina 2021 ja 2022	-27

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 vahinkosuhde- ja tiheysluvuilla, sekä vakuutusteknisen vastuuvulan riittävyydestein.

Maksutuotot, korvauskulut ja vahinkosuhteet vakuutusluokittain, euroa

		Vakuutusmaksutuotto		Korvauskulut		Vahinkosuhde	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019
01	Tapaturmat	1 253 559	1 519 434	525 352	1 580 220	41,9 %	104,0 %
02	Sairaus	444 874	592 061	357 439	440 065	80,3 %	74,3 %
03	Kasko	14 722 349	13 324 963	11 230 832	11 013 049	76,3 %	82,6 %
06	Vene-kasko	221 891	206 843	138 116	146 808	62,2 %	71,0 %
07	Kulj. tavarat	360 022	391 537	291 053	436 267	80,8 %	111,4 %
08	Tulipalo ja luonnonvoimat	3 070 958	2 786 878	419 326	978 345	13,7 %	35,1 %
09	Muu omaisuusvahinko	1 784 220	1 082 997	1 817 104	1 931 737	101,8 %	178,4 %
10	Liikenne	20 115 129	21 506 634	16 099 258	14 205 468	80,0 %	66,1 %
12	Vesiliikenne	8 647	10 088	46	-79	0,5 %	-0,8 %
13	Yleinen vastuu	336 019	317 860	89 410	96 092	26,6 %	30,2 %
16	Muu varallisuusvah	172 407	261 898	131 177	163 394	76,1 %	62,4 %
17	Oikeusturva	646 658	468 961	426 975	565 861	66,0 %	120,7 %
Yhteensä		43 136 734	42 470 154	31 526 088	31 557 227	73,1 %	74,3 %

Kaikkiaan aktiivisia asiakkaita yhtiöllä oli vuodenvaihteessa 156 tuhatta (143) kappaletta ja voimassa olevia vakuutuksia 238 tuhatta (220) kappaletta. Vakuutusmaksutuotot jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen olivat 43,1 M€ (42,5), ilmoitettujen vahinkotapahtumien lukumäärä 23 900 (25 400) ja korvauskulut 31,5 M€ (31,6). Vahinkosuhde on 73% (74%). 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 sijoitussuunnitelmalla. 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.

	31.12.2020		31.12.2019		31.12.2018		31.12.2017	
Suoran korkosijoitukset	44 541 086	76,6 %	34 207 470	73,7 %	28 741 894	78,0 %	28 246 173	80,2 %
Korkorahastot	6 810 164	11,7 %	6 958 762	15,0 %	3 650 120	9,9 %	2 689 367	7,6 %
Osakerahastot	4 231 286	7,3 %	3 267 298	7,0 %	3 510 911	9,5 %	4 267 486	12,1 %
Kiinteistörahistot	1 769 049	3,0 %	1 537 877	3,3 %	800 000	2,2 %	-	-
Pääomarahastot	782 092	1,3 %	432 463	0,9 %	131 758	0,4 %	-	-
Yhteensä	58 133 677	100,0 %	46 403 870	100,0 %	36 834 684	100,0 %	35 203 027	100,0 %

Vuoden 2020 lopussa sijoitusomaisuus ilman rahavaroja oli käyvin arvoin 58,1 miljoonaa euroa (46,4) ja rahavarat 5,8 miljoonaa euroa (7,5). Sijoitusomaisuus koostui euromääräisistä suorista ja epäsuorista korkosijoituksista ja euromääräisistä epäsuorista osake-, kiinteistö- ja pääomasijoituksista. Suoria valtuut- tai johdannaispositioita salkussa ei ollut. Rahavarat koostuivat täysimääräisesti euromääräisistä talletuksista Euroopan talousalueen Investment Grade –luokitettuihin luottolaitoksiin. Osakesijoitusten osuus sijoitusomaisuudesta oli 7,3 % (7,0%). Salkun korkosijoitusten duraatio oli 2,2 vuotta (2,3). Sijoitusomaisuuden ja kassavarojen kokonaistuotto käyvin arvoin oli 1,1 % (3,8 %). 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 15,2 miljoonaa euroa (14,0) ja luottotappiovaraus näistä 3,2 miljoonaa euroa (2,8) sekä vanhentuneet saatavat 1,1 miljoonaa euroa (0,8).

Pankkitalletusten vastapuoliriskiä rajoitetaan sijoitussuunnitelmassa kuvatuilla limiiteillä ja luottoluokka-vaatimuksilla. Vuoden lopussa yhtiön suurin yksittäinen vastapuoliriski oli POP Pankki -ryhmä 2,2 miljoonaa euroa (2019: POP Pankki -ryhmä 4,2 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 95,6 prosenttisesti (95,8) likvidiä siten, että sijoitukset voidaan muuttaa rahavaroiksi vähintään kahden pankkipäivän sisällä. Lisäksi yhtiön kassatilanne on hyvä – vuoden lopussa yhtiöllä oli rahavaroja 5,8 miljoonaa euroa (7,5), joka olisi riittänyt noin 2,4 kuukauden (3,2) maksettuihin korvauksiin.

Yhtiön vakavaraisuuslaskennan vastuuvélka 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 150 t€. Virheellisesti myönnettyistä vakuutuksista tappiota on syntynyt vuoden aikana yhteensä alle 10 t€. Oikeudellisia sovittelukuluja, sakkoja ja muita oikeudellisia vahinkoja yhtiölle on syntynyt vuoden aikana alle 30 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 vertailukautteen ja arvostamisperiaatteet.

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

		Solvenssi II	FAS	Ero
Aktivoidut hankintamenot	(1.1)	0	732 990	-732 990
Aineettomat hyödykkeet	(1.2)	0	4 763 477	-4 763 477
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	(1.3)	88 169	88 169	0
Sijoitukset		58 123 665	57 205 906	917 759
Joukkovelkakirjalainat	(2.1)	42 333 148	41 938 589	394 559
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	(2.2)	15 790 517	15 267 317	523 200
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	(3.1)	12 309 820	12 268 080	41 740
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutus edustajilta	(4.1)	0	10 842 748	-10 842 748
Rahavarat	(5.1)	5 617 243	5 617 243	0
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	(5.2)	392 993	392 993	0
Varat yhteensä		76 531 891	91 911 607	-15 379 717

Varojen arvostaminen Solvenssi II:n taseella:

(1.1) Aktivoidut hankintamenot on arvostettu arvoon 0.

(1.2) Aineettomat hyödykkeet on arvostettu arvoon 0.

(1.3) 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-, osake- ja kiinteistösijoitukset 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 vakuutusteknisen vastuuvelan jälleenvakuuttajan osuus, joka FAS taseella ilmoitetaan vastuuvelkaa vähentävänä eränä.

(4.1) 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 ja jälleenvakuutussaamisten kasvusta. Sijoitusten lisääntyminen on, ennen kaikkea, seurausta liiketoiminnan positiivisista kassavirroista ja vuoden aikana toteutetusta lisäpääomituksista, sekä jälleenvakuutussaamisten kasvu seurausta poikkeuksellisen suurista jälleenvakuuttajien vastuulle menneistä vahingoista.

Solvenssi II taseen varat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	88 169	23 935	64 235
Sijoitukset	58 123 665	46 403 869	11 719 796
Joukkovelkakirjalainat	42 333 148	34 207 470	8 125 678
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	15 790 517	12 196 399	3 594 118
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	12 309 820	7 971 502	4 338 318
Rahavarat	5 617 243	7 504 380	-1 887 137
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	392 993	295 588	97 405
Varat yhteensä	76 531 891	62 199 275	14 332 616

5.2 Vakuutustekninen vastuuelka

Vakuutusyhtiön vastuuelalla tarkoitetaan vakuutussopimuksista yhtiölle aiheutuvaa vastuuta. Yhtiön vakuutusliike on vakavaraisuuslaskennassa lähes täysimääräisesti uudistuvaa yksivuotista liikettä, ja näin laskuperusteet eroavat vakuutusluokittain vain parametrisoinniltaan. Vastuuelka koostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta.

- *Vakuutusmaksuvastuu* vastaa voimassa olevissa vakuutussopimuksissa 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 kollektiivivaruudesta, in-casu varauksista, korvaustoiminnan hoitokuluvarauksesta, erillisestä varmuuslisästä ja yhtiön osuudesta LVK:n korvausvastuusta.
 - 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) vastuuelkaa. Vakavaraisuuslaskennan vastuuelka ei käsitä tasotusmäärää vaan tasotusmäärä on omaa perusvarallisuutta pois lukien siitä vähennetty laskennallinen verovelka.
- *Jälleenvakuuttajan osuus* netotetaan tilinpäätöksen vastuuelassa, kun taas vakavaraisuuslaskennan vastuuelassa se ilmoitetaan varoissa saamisina jälleenvakuutussopimuksista netotettuna jälleenvakuutusvelkojen kanssa. Tämä lisäksi jälleenvakuuttajan osuudesta vähennetään odotettujen luottotappioiden osuus.
- *Riskimarginaali* lisätään vakavaraisuuslaskennan vastuuelkaan laskien vertaisyrityksellä vakuutusliikkeen sitomalle vakavaraisuuspääomalle 6%:n tuottovaatimuksella kustannus. Tilinpäätöksen vastuuelkaan ei kuulu riskimarginaalia. Riskimarginaali allokoidaan vakuutusluokille niiden parhaan estimaatin suhteessa. Riskimarginaalin laskennassa käytetään yksinkertaistusta (EIOPA:n Vakuutusteknisen vastuuelan arvostamista koskevien ohjeiden ohjeen 62 menetelmä 2).

Vastuuvetka vakavaraisuuslaskennassa 31.12.2020, euroa

Vastuuvetka Vakavaraisuuslaskennassa 31.12.2020, euroa	Vakuutusmaksuvastuu		Korvausvastuu		Paras arvio (netto), yhteensä	Riski- marginaali	Vastuuvetka vakavaraisuus- laskennassa
	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista			
Vahinko- ja sairausvakuutus							
Sairauskuluvakuutus	160 340	0	937 712	0	1 098 051	103 829	1 201 880
Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus	1 234 278	-24 274	16 958 432	2 316 513	15 900 471	1 503 508	17 403 979
Muu moottoriajoneuvon vakuutus	4 561 054	0	1 811 174	0	6 372 228	602 542	6 974 769
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus	64 120	0	28 432	0	92 552	8 751	101 303
Palo- ja muu omaisuusvahinkovak.	2 067 197	0	1 602 236	0	3 669 433	346 972	4 016 405
Yleinen vastuuvakuutus	11 134	0	41 284	0	52 418	4 956	57 374
Oikeusturvavakuutus	296 816	0	367 829	0	664 645	62 847	727 493
Muu taloudellinen menetys	16 923	0	22 491	0	39 414	3 727	43 141
Yhteensä	8 411 861	-24 274	21 769 589	2 316 513	27 889 212	2 637 132	30 526 344
Henkivakuutus							
Vahinkovakuutus sopim. annuiteetit	0	0	10 789 045	10 017 581	771 463	72 948	844 411
Yhteensä	0	0	10 789 045	10 017 581	771 463	72 948	844 411
Vastuuvetka yhteensä	8 411 861	-24 274	32 558 634	12 334 095	28 660 675	2 710 080	31 370 755

Vakuutusteknisen vastuuvetlan 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. Vastuuvetlan kassavirtojen pääosin lyhyestä aikarakenteesta (noin 2/3 vastuuvetlasta lyhyttä vahinkovakuutuksen vastuuvetkaa) ja alhaisesta korkoympäristöstä johtuen vastuuvetka ei sisällä merkittävää korkoriskiä.

Vuoden 2020 aikana yhtiö on kehittänyt vakuutusteknisen vastuuvetlan laskentaa, muun muassa, päivittämällä vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun laskuperusteet kokemusperäisiin estimaatteihin perustuen ja tarkentamalla korvausvastuun jälleenvakuuttajan osuuden laskuperusteita.

Yhtiö ei sovelta vastuuvetlan laskennassa vastaavuuskorjausta, volatilitteettikorjausta, siirtymäkauden riskitöntä korkokäyrää, eikä siirtymäkauden vähennystä.

Vuoden 2021 aikana on tarkoituksena edelleen kehittää sekä kirjanpidon että vakavaraisuuslaskennan vastuuvetlan laskentaa.

5.3 Muut vetat

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)	43 680 575	56 183 437	-12 502 862
Vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	(6.2)	31 616 703	-	-
Paras estimaatti		29 083 399	-	-
Riskimarginaali		2 533 304	-	-
Vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	(6.3)	1 201 880	-	-
Paras estimaatti		1 098 051	-	-
Riskimarginaali		103 829	-	-
Vastuovelka – Henkivakuutus	(6.4)	10 861 992	-	-
Paras estimaatti		10 789 045	-	-
Riskimarginaali		72 948	-	-
Tasoitismäärä	(6.5)	0	94 179	-94 179
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	(7.1)	1 083 878	1 083 878	0
Jälleenvakuutusvelat	(7.2)	0	24 123	-24 123
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	(8.1)	236 072	236 072	0
Laskennalliset verovelat	(8.2)	18 836	0	18 836
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	(8.3)	2 081 643	2 810 203	-728 560
Velat yhteensä		47 101 003	60 431 892	-13 330 888
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat		29 430 887	31 479 716	-2 048 828

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 tasoitismäärä on veloissa arvostettu arvoon 0.

(7.1) Vakuutusvelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

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

(8.1) Ostovelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

(8.2) Tasoitismäärään sisältyvä laskennallinen verovelka on lisätty velkoihin.

(8.3) Muista veloista poistettu vakuutusmaksuverovelka, joka on ilmoitettu netotettuna vakuutusmaksuverosaamisten kanssa vastuuelan yhteydessä.

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

Solvenssi II taseen velat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
Vakuutustekninen vastuuvelka (brutto)	43 680 575	35 133 880	8 546 695
Vastuuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	31 616 703	27 421 173	4 195 530
Paras estimaatti	29 083 399	25 634 407	3 448 993
Riskimarginaali	2 533 304	1 786 766	746 538
Vastuuvelka – NSLT-sairausvakuutus	1 201 880	1 264 296	-62 416
Paras estimaatti	1 098 051	1 173 951	-75 900
Riskimarginaali	103 829	90 345	13 484
Vastuuvelka – Henkivakuutus	10 861 992	6 448 412	4 413 580
Paras estimaatti	10 789 045	6 384 537	4 404 508
Riskimarginaali	72 948	63 875	9 072
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	1 083 878	926 537	157 341
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	236 072	218 945	17 127
Laskennalliset verovelat	18 836	18 879	-43
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	2 081 643	2 005 506	76 137
Velat yhteensä	47 101 003	38 303 747	8 797 256
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	29 430 887	23 895 528	5 535 359

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 2020 lopussa Suomen Vahinkovakuutuksen oma varallisuus on 29,4 miljoonaa euroa (23,9). Oman varallisuuden kasvu johtui pääosin liiketoiminnan parantuneesta kannattavuudesta ja tehdystä lisäpääomituksesta. Vuoden 2020 aikana tehtiin yksi 2,0 M€ osakeanti.

Oma varallisuus (luokka 1), euroa

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
Osakepääoma	3 000 000	3 000 000	0
Täsmäytyserä	26 430 887	20 895 528	5 535 359
Yhteensä	29 430 887	23 895 528	5 535 359

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

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	29 430 887	23 895 528	5 535 359
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR)	17 442 138	15 776 751	1 665 387
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	169 %	151 %	17 %
MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	29 430 887	23 895 528	5 535 359
Vähimmäispääomavaatimus (MCR)	6 089 628	5 800 556	289 072
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	483 %	412 %	71 %

Oma varallisuus koostuu omasta pääomasta vähennettynä vakavaraisuuslaskennan (negatiivisista) arvostuseroista. Arvostuseroista ajanhetkenä 31.12.2020 keskeisimmät ovat tilinpäätössiirrot +0,8 miljoonaa euroa (+0,8), vakuutusteknisen vastuuvelan ja vakuutusmaksusaamisten arvostuserot +2,5 miljoonaa euroa (+2,1), tasoitusero +0,1 miljoonaa euroa (+0,1), sijoitusten arvostuserot +0,9 miljoonaa euroa (+0,6) ja aineettomien hyödykkeiden arvostuserot -4,8 miljoonaa euroa (-5,5).

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

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
Oma pääoma	30 717 302	25 798 723	4 918 579
Tilinpäätössiirrot (+)	762 413	784 101	-21 688
Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostusero (+)	2 454 537	2 115 009	339 528
Vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu tilinpäätöksessä	43 915 357	38 606 384	5 308 973
Vakuutustekninen vastuuvelka Solvenssi II tasessa	-43 680 575	-35 133 880	-8 546 695
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista Solvenssi II taseessa	12 309 820	7 971 502	4 338 318
Vakuutusmaksuverovelka tilinpäätöksessä	779 992	712 011	67 982
Vakuutusmaksusaamiset tilinpäätöksessä	-10 842 748	-10 448 322	-394 426
Jakojärjestelmävelka tilinpäätöksessä	-51 432	157 296	-208 728
Jälleenvakuutusvelat tilinpäätöksessä	24 123	250 019	-225 896
Tasoitusero (+)	94 179	94 395	-216
Sijoitusten ja rahavarojen arvostusero (+)	917 759	639 958	277 801
Sijoitusten kirjanpitoarvo tilinpäätöksessä	-62 823 149	-53 268 291	-9 554 858
Sijoitusten käypä arvo Solvenssi II taseessa	63 740 908	53 908 250	9 832 659
Aineettomat hyödykkeet (-)	-4 763 477	-5 517 780	754 303
Aktivoidut hankintamenot (-)	-732 990	0	-732 990
Muut varat (-)	0	0	0
Laskennallinen verovelka Solvenssi II taseessa (-)	-18 836	-18 879	43
Oma varallisuus	29 430 887	23 895 528	5 535 359

6.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus

Suomen Vahinkovakuutuksen vakavaraisuuspääomavaatimus 31.12.2020 oli 17,4 miljoonaa euroa (15,8). Vakavaraisuuspääomavaatimus on kasvanut pääasiassa vakuutusliiketoiminnan volyymien kasvun ja sijoitusomaisuuden määrän lisääntymisen seurauksena.

Vakavaraisuuspääomavaatimus riskiosioittain, euroa

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	16 113 870	14 474 462	1 639 408
Markkinariski	6 539 369	5 214 968	1 324 401
Korkoriski	440 883	397 865	43 018
Osakeriski	2 011 809	1 437 278	574 531
Kiinteistöriski	884 525	768 938	115 586
Korkomarginaaliriski	4 015 935	3 278 217	737 718
Valuuttariski	0	0	0
Keskittymäriski	472 864	453 547	19 317
Hajautushyödyt	-1 286 646	-1 120 878	-165 768
Vastapuoliriski	962 415	1 021 038	-58 622
Henkivakuutusriski	498 211	305 480	192 731
Pitkäikäisyysriski	278 346	178 881	99 465
Henkivakuutuksen kuluriski	41 496	24 556	16 940
Muuttamisriski	323 671	191 536	132 135
Hajautushyödyt	-145 303	-89 493	-55 810
Sairausvakuutusriski	1 560 043	1 264 272	295 772
SLT-sairausvakuutusriski	0	0	0
NSLT-sairausvakuutusriski	380 306	443 603	-63 297
Katastrofiriski	1 420 886	1 078 174	342 712
Hajautushyödyt	-241 149	-257 505	16 356
Vahinkovakuutusriski	12 254 310	11 419 090	835 220
Vakuutusmaksu- ja vastuuvélkariski	11 385 424	11 025 370	360 054
Raukeamisriski	0	0	0
Katastrofiriski	2 505 464	1 297 574	1 207 890
Hajautushyödyt	-1 636 578	-903 855	-732 723
Hajautushyödyt	-5 700 478	-4 750 384	-950 094
Aineettomien hyödykkeiden riski	0	0	0
Operatiivinen riski	1 328 268	1 302 289	25 979
Tappioiden vaimennusvaikutus	0	0	0
Yhteensä	17 442 138	15 776 751	1 665 387

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 31.12.2020 oli 6,1 miljoonaa euroa (5,8). Vähimmäispääomavaatimuksen kasvu oli täysimääräisesti seurausta vakuutusliiketoiminnan maksutulo- ja vastuuvélkavolyymien kasvusta.

Vähimmäispääomavaatimus ja syöttötiedot, euroa

	31.12.2020	31.12.2019	Muutos
Nettomääräinen paras estimaatti	27 889 212	24 391 392	3 497 820
Nettomääräinen vakuutusmaksutulo	44 888 606	44 827 253	61 354
Vastuuvélka ilman riskimarginaalia, muu henkivakuutus	771 463	830 001	-58 538
Lineaarinen MCR	6 089 628	5 800 556	289 072
SCR	17 442 138	15 776 751	1 665 387
MCR:n enimmäistaso	7 848 962	7 099 538	749 424
MCR:n vähimmäistaso	4 360 535	3 944 188	416 347
Yhdistetty MCR	6 089 628	5 800 556	289 072
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000	3 700 000	0
Vähimmäispääomavaatimus	6 089 628	5 800 556	289 072

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

Vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) standardikaavan vakuutusriskiosion vakioparametreihin tuli muutoksia 1.1.2020 alkaen. Muutoksilla ei ollut olennaista vaikutusta yhtiön vakavaraisuusasemaan.

Yhtiö päivitti tulkintaansa standardikaavan vahinkovakuutuksen ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen oikaisukertomien soveltamisesta, millä oli vakavaraisuuspääomavaatimusta merkittäväsi laskeva vaikutus.

7 LIITTEET

7.1 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)	88 169
R0070	Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	58 123 665
R0080	Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	
R0090	Omistussuudet sidosyhteyksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	
R0100	Osakkeet	0
R0110	Osakkeet – Listatut	
R0120	Osakkeet – Listaamattomat	
R0130	Joukkovelkakirjalainat	42 333 148
R0140	Valtion joukkovelkakirjalainat	
R0150	Yrityslainat	42 333 148
R0160	Strukturoidut velkakirjat	
R0170	Vakuudelliset arvopaperit	
R0180	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	15 790 517
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 :	12 309 820
R0280	Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	2 292 239
R0290	Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	2 292 239
R0300	NSLT-sairausvakuutus	
R0310	Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	10 017 581
R0320	SLT-sairausvakuutus	
R0330	Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	10 017 581
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	5 617 243
R0420	Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	392 993
R0500	VARAT	76 531 891

		Solvenssi II -arvo
		C0010
-	Velat	
R0510	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus	32 818 583
R0520	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	31 616 703
R0530	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0540	Paras estimaatti	29 083 399
R0550	Riskimarginaali	2 533 304
R0560	Vakuutustekninen vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus	1 201 880
R0570	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0580	Paras estimaatti	1 098 051
R0590	Riskimarginaali	103 829
R0600	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	10 861 993
R0610	Vakuutustekninen vastuvelka – SLT-sairausvakuutus	0
R0620	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0630	Paras estimaatti	
R0640	Riskimarginaali	
R0650	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	10 861 993
R0660	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0670	Paras estimaatti	10 789 045
R0680	Riskimarginaali	72 948
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	18 836
R0790	Johdannaiset – Kaupankäynti	
R0800	Velat luottolaitoksille	0
R0810	Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	0
R0820	Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	
R0830	Jälleenvakuutusvelat	
R0840	Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	236 072
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	2 081 643
R0900	VELAT	47 101 003
R1000	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	29 430 887

7.2 S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

		Vakuutuslaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus)										
		Sairauskulu- vakuutus	Moottori- ajoneuvon vastuu- vakuutus	Muu moottori- ajoneuvon vakuutus	Meri-, ilmailu- ja kuljetus- vakuutus	Palo- ja muu omaisuus- vahinko- vakuutus	Meinen vastuu- vakuutus	Oikeusturva- vakuutus	Vakutus muiden taloudellisten menestysten varalta			
		C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0100	C0120		C0200	
-	Vakuutusmaksutulo											
R0110	Brutto – Ensivakuutus	1 670 523	21 864 854	15 609 565	225 955	5 298 074	362 374	849 416	165 597	46 046 358		
R0120	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0	0	
R0130	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0	0	
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	18 884	1 095 216	30 139	472	10 676	688	1 324	353	1 157 752	0	
R0200	Netto	1 651 639	20 769 638	15 579 426	225 483	5 287 398	361 686	848 092	165 244	44 888 606	0	
-	Vakuutusmaksutuotot											
R0210	Brutto – Ensivakuutus	1 717 318	21 210 345	14 752 488	231 010	5 225 876	336 707	647 982	172 760	44 294 486	0	
R0220	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0	0	
R0230	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0	0	
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	18 884	1 095 216	30 139	472	10 676	688	1 324	353	1 157 752	0	
R0300	Netto	1 698 434	20 115 129	14 722 349	230 538	5 215 200	336 019	646 658	172 407	43 136 734	0	
-	Korvauskulut											
R0310	Brutto – Ensivakuutus	882 791	21 011 600	11 230 832	138 162	2 527 483	89 410	426 975	131 177	36 438 430	0	
R0320	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0	0	
R0330	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0	0	
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	0	4 912 342	0	0	0	0	0	0	4 912 342	0	
R0400	Netto	882 791	16 099 258	11 230 832	138 162	2 527 483	89 410	426 975	131 177	31 526 088	0	
-	Muun vakuutusasteiknisen vastuunvelan 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	0	0	0	0	0	0	0	0	
R0550	Aiheutuneet kulut	366 452	4 525 998	3 147 980	49 294	1 115 131	71 849	138 271	36 865	9 451 840	0	
R1200	Muut kulut											
R1300	Kulut yhteensä									9 451 840		

7.3 S.05.02.01 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut maittain

		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
R0010								
-	Vakuutusmaksutulo							
R0110	Brutto – Ensivakuutus	46 046 358						46 046 358
R0120	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0130	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	1 157 752						1 157 752
R0200	Netto	44 888 606						44 888 606
-	Vakuutusmaksutuotot							
R0210	Brutto – Ensivakuutus	44 294 486						44 294 486
R0220	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0230	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	1 157 752						1 157 752
R0300	Netto	43 136 734						43 136 734
-	Korvauskulut							
R0310	Brutto – Ensivakuutus	36 438 430						36 438 430
R0320	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0330	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	4 912 342						4 912 342
R0400	Netto	31 526 088						31 526 088
-	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	9 451 840						9 451 840
R1200	Muut kulut							
R1300	Kulut yhteensä							9 451 840

7.4 S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvetka

		Vahinkovakuutusopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusveloitteeseen kuin sairausvakuutusveloitteisiin liittyvät annuiteetit	Yhteensä (muu henkivakuutus kuin sairausvakuutus, mukaan lukien sijoitussidonnainen vakuutus)
		C0090	C0150
R0010	Vakuutustekninen vastuuvetka kokonaisuutena laskettuna		0
R0020	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuvetkaan		0
-	Vakuutustekninen vastuuvetka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana		
-	Paras estimaatti		
R0030	Bruttomääräinen paras estimaatti	10 789 045	10 789 045
R0080	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	10 017 581	10 017 581
R0090	Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutusopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	771 464	771 464
R0100	Riskimarginaali	72 948	72 948
-	Vakuutusteknisen vastuuvetkan siirtymätoimenpiteen määrä		
R0110	Vakuutustekninen vastuuvetka kokonaisuutena		0
R0120	Paras estimaatti		0
R0130	Riskimarginaali		0
R0200	Vakuutustekninen vastuuvetka – Yhteensä	10 861 993	10 861 993

7.5 S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka

Ensivakuutus ja hyväksytyt suhteellisen jälleenvakuutus										
		Satirauksulu- vakuutus	Moottoriajo- neuvon vastuuvakuutus	Muu moottoriajoneuvo n vakuutus	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus	Palo- ja muu omaisuus- vahinkovakuutus	Yleinen vastuuvakuutus	Olkeustuva- vakuutus	Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalla	Vahinkovakuutus- velvoitteet yhteensä
		C0020	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0110	C0130	C0180
R0010	Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaissuurena laskettuna									
R0050	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksetalensisyytiöitä									
-	Vakuutustekninen vastuuvélka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana									
-	Paras estimaatti									
-	Vakuutusmaksuvastuu									
R0060	Brutto	160 340	1 234 278	4 561 054	64 120	2 067 197	11 134	296 816	16 923	8 411 861
R0140	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksetalensisyytiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksusyvityömyydestä	0	-24 274	0	0	0	0	0	0	-24 274
R0150	Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti	160 340	1 258 552	4 561 054	64 120	2 067 197	11 134	296 816	16 923	8 436 135
-	Korvausvastuu									
R0160	Brutto	937 712	16 958 432	1 811 174	28 432	1 602 236	41 284	367 829	22 491	21 769 589
R0240	Saamiset yhteensä jälleenvakuutusopimuksetalensisyytiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksusyvityömyydestä	0	2 325 021	0	0	0	0	0	0	2 325 021
R0250	Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti	937 712	14 641 919	1 811 174	28 432	1 602 236	41 284	367 829	22 491	19 453 076
R0260	Paras estimaatti yhteensä – Brutto	1 098 052	18 192 710	6 372 228	92 552	3 669 433	52 418	664 645	39 414	30 181 450
R0270	Paras estimaatti yhteensä – Netto	1 098 052	15 900 471	6 372 228	92 552	3 669 433	52 418	664 645	39 414	27 889 211
R0280	Riskimarginaali	103 829	1 503 508	602 542	8 751	346 972	4 956	62 847	3 727	2 637 132
-	Vakuutusteknisen vastuuvélan siirtymätoimenpiteen määrä									
R0290	Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaissuurena laskettuna									
R0300	Paras estimaatti									
R0310	Riskimarginaali									
-	Vakuutustekninen vastuuvélka – Yhteensä									
R0320	Vakuutustekninen vastuuvélka – Yhteensä	1 201 881	19 696 218	6 974 770	101 303	4 016 405	57 374	727 492	43 141	32 818 583
R0330	Saamiset jälleenvakuutusopimuksetalensisyytiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta	0	2 292 239	0	0	0	0	0	0	2 292 239
R0340	Vakuutustekninen vastuuvélka, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutusopimuksetalensisyytiöitä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	1 201 881	17 403 979	6 974 770	101 303	4 016 405	57 374	727 492	43 141	30 526 343

7.6 S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina

Vahingon satumisvuosi / vakuutussopimusvuosi

Z0010
1-Vahingon satumisvuosi

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
R0100	Aiemmat										
R0160	N-9										
R0170	N-8	177 852	608 229	24 910	970		226				
R0180	N-7	3 438 325	2 526 397	165 360	39 583	21 388	17 661	28 113			
R0190	N-6	12 140 380	3 145 528	347 809	145 867	104 508	84 590	187 263			
R0200	N-5	14 114 322	3 011 621	501 630	301 289	216 194	264 456				
R0210	N-4	15 009 336	3 527 489	445 687	342 594	202 403					
R0220	N-3	15 777 392	3 751 029	589 357	336 656						
R0230	N-2	16 452 577	4 480 221	697 112							
R0240	N-1	18 519 968	5 273 632								
R0250	N	18 976 092									

Korvausvastuun bruttomääräinen diskonttaaton paras estimatti - Kehitysvuosi (absoluuttinen määrä)

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
R0100	Aiemmat										
R0160	N-9										
R0170	N-8				568	1 135			872		
R0180	N-7			230 962	262 386	246 729	71 958	124 745			
R0190	N-6		1 015 968	1 011 519	766 590	419 139	416 433				
R0200	N-5		2 470 324	1 547 411	1 409 688	919 401	691 937				
R0210	N-4	8 923 878	2 290 926	1 969 677	1 283 528	1 330 461					
R0220	N-3	7 688 284	2 796 472	3 558 489	1 938 538						
R0230	N-2	6 711 417	2 920 365	2 009 140							
R0240	N-1	10 250 101	3 424 390								
R0250	N	11 604 750									

	Kuluvana vuonna C0170	Kaikien vuosien summa (kumulatiivinen) C0180
R0100	Aiemmat	
R0160	N-9	
R0170	N-8	812 187
R0180	N-7	20 132
R0190	N-6	6 256 959
R0200	N-5	16 155 946
R0210	N-4	18 409 513
R0220	N-3	264 456
R0230	N-2	202 403
R0240	N-1	19 527 509
R0250	N	20 454 433
Yhteensä		21 629 910

	Kuluvana vuonna C0170	Kaikien vuosien summa (kumulatiivinen) C0180
R0100	Aiemmat	
R0160	N-9	
R0170	N-8	812 187
R0180	N-7	20 132
R0190	N-6	6 256 959
R0200	N-5	16 155 946
R0210	N-4	18 409 513
R0220	N-3	264 456
R0230	N-2	202 403
R0240	N-1	19 527 509
R0250	N	20 454 433
Yhteensä		21 629 910

	Vuoden lopussa (diskontatut tiedot)
--	--

R0100	Aiemmat	
R0160	N-9	0
R0170	N-8	876
R0180	N-7	125 272
R0190	N-6	418 193
R0200	N-5	694 862
R0210	N-4	1 336 086
R0220	N-3	1 946 733
R0230	N-2	2 017 634
R0240	N-1	3 438 867
R0250	N	11 791 067
R0260	Yhteensä	21 769 590

7.7 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	Etuoikeydeltään huonommat jäsenten keskinäiset rahastot	0				
R0070	Ylijäämävarallisuus	0				
R0090	Etuoikeydetut osakkeet	0				
R0110	Etuoikeydettyihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto	0				
R0130	Täsmäytyserä	26 430 887	26 430 887			
R0140	Etuoikeydeltään 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	29 430 887	29 430 887	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 etuoikeydetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei ole vielä vaadittu maksettavaksi	0				
R0330	Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeydeltään 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	29 430 887	29 430 887	0	0	0
R0510	MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	29 430 887	29 430 887			
R0540	SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	29 430 887	29 430 887			
R0550	MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	29 430 887	29 430 887			
R0580	SCR	17 442 138				
R0600	MCR	6 089 628				
R0620	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	168,7344 %				
R0640	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	483,2953 %				

		C0060
-	Täsmäytyserä	
R0700	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	29 430 887
R0710	Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)	
R0720	Odotettavissa olevat osingot, voitonjatot ja maksut	
R0730	Muut oman perusvarallisuuden erät	3 000 000
R0740	Vastaavuuksien korjauksia ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut	
R0760	Täsmäytyserä	26 430 887
-	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

7.8 S.25.01.21 Vakavaraisuuspääomavaatimus (standardikaava)

		Brutto-SCR	Yrityskohtaiset parametrit	Yksinkertaistukset
		C0110	C0080	C0090
R0010	Markkinariski	6 539 369		
R0020	Vastapuoliriski	962 415		
R0030	Henkivakuutusriski	498 211		
R0040	Sairausvakuutusriski	1 560 043		
R0050	Vahinkovakuutusriski	12 254 310		
R0060	Hajautus	-5 700 478		
R0070	Aineettomien hyödykkeiden riski	0		
R0100	Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	16 113 870		

		Arvo
		C0100
R0130	Operatiivinen riski	1 328 268
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	17 442 138
R0210	Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset	
R0220	Vakavaraisuuspääomavaatimus	17 442 138
-	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	

7.9 S.28.01.01 Vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot

		MCR komponentit
		C0010
R0010	MCRNL Tulos	6 073 427

		Taustatietoa	
		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/ erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
		C0020	C0030
R0020	Sairauskuluvarakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	1 098 051	1 651 638
R0030	Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0040	Työntekijän tapaturmavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0050	Moottorijoneuvon vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	15 900 471	20 769 639
R0060	Muu moottorijoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	6 372 228	15 579 426
R0070	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	92 552	225 483
R0080	Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	3 669 433	5 287 398
R0090	Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	52 418	361 686
R0100	Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0110	Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	664 645	848 092
R0120	Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0130	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	39 414	165 244
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	MCRNL Tulos	16 201

S.28.01.0 Kaikkien henki(jälleenvakuutus)velvoitteiden kokonaisriskisumma

		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/ erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/ erillisyhtiöiden osuudella) kokonaisriskisumma
		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	771 463	
R0250	Kaikkien henki(jälleenvakuutus)velvoitteiden kokonaisriskisumma		

S.28.01.0 Kokonais-MCR:n laskenta

		C0070
R0300	Lineaarinen MCR	6 089 628
R0310	SCR	17 442 138
R0320	MCR:n enimmäistaso	7 848 962
R0330	MCR:n vähimmäistaso	4 360 535
R0340	Yhdistetty MCR	6 089 628
R0350	MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000
R0400	Vähimmäispääomavaatimus	6 089 628