

SUOMEN VAHINKOVAKUUTUS OY
**VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA
KOSKEVA KERTOMUS 2021**

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	8
3.3	Riskienhallintajärjestelmä	10
3.4	Sisäinen valvontajärjestelmä	11
3.5	Sisäisen tarkastuksen toiminto	12
3.6	Aktuaaritoiminto	12
3.7	Ulkoistaminen	13
3.8	Muut tiedot	14
4	Riskiprofiili	14
4.1	Vakuutusriski	14
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	18
5.3	Muut velat	20
5.4	Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät	21
5.5	Muut tiedot	21
6	Pääomanhallinta	21
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

Toimintaympäristöä leimanneesta koronaviruspandemiasta huolimatta Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 171 000 asiakkaaseen. Vakuutustoiminnan maksutulovolyymin kasvu pysyi hitaana, joka osin johtui pandemian ja sitä seuranneiden poikkeusolojen vaikutuksesta. Vahinkomenoon koronapandemialla on arvioitu olleen laskeva vaikutus. Digitaalisesti toimivan yhtiön jakelukanaviin ja asiakaspalveluun pandemialla ei ollut suurta vaikutusta ja yhtiön etätyöskentelyvalmiudet ovat olleet hyvät. Toimintavuoden aikana yhtiö jatkoi panostuksia toimintaprosessien tehostamiseen, skaalaetujen hakemiseen ja palveluprosessien digitalisointiin.

Liikekulusuhde parani 21,9 prosentista 21,3 prosenttiin. Vahinkosuhde parani myös hieman 73,1 prosentista 71,2 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde parani 95,0 prosentista 92,5 prosenttiin. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 6,1 prosenttia 43,1 miljoonasta 45,8 miljoonaan euroon. Korvauskulut kasvoivat 3,3 prosenttia 31,5 miljoonasta eurosta 32,6 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan kulut kasvoivat 3,1 prosenttia 9,5 miljoonassa 9,7 miljoonaan euroon. Tilikauden 2021 tulos oli voitollinen 5,3 miljoonaa euroa (2,9).

Valtaosa yhtiön vakuutuksista myönnetään yhtiön omien myyntikanavien kautta. Merkittävimmät jake-luhteistyökumppanit 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 edelleen 47 prosentista 45 prosenttiin ja ajoneuvovakuutusten osuus laski 81 prosentista 80 prosenttiin. Yhtiöllä oli voimassa ex-cess-of-loss -jälleenvakuutusohjelma, jossa, muun muassa, yhtiön oma vastuu yksittäisestä liikennevahingosta oli enintään 1 000 t€. Sijoitustoiminnassa riskitaso kasvoi maltillisesti pääasiassa sijoi-tusomaisuuden kasvusta johtuen.

Yhtiön oma varallisuus nousi 4,5 miljoonaa euroa 34,0 miljoonaan euroon ja vakavaraisuuspääomavaati-mus nousi 3,7 miljoonaa euroa 21,2 miljoonaan euroon. Omasta varallisuudesta on vähennetty hallituksen vuodelle 2022 esittämä pääoman palautus 2,0 miljoonaa euroa. Vakavaraisuusasema heiken-tyi hieman ja oman varallisuuden ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen suhde laski 169 prosentista 160 prosenttiin.

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n oma varallisuus muodostuu kokonaisuudessaan rajoituksetta käytettä-vissä olevasta luokan 1 (Tier 1) omasta perusvarallisuudesta. Yhtiö ei käytä vastaavuuskorjausta eikä volatilitteettikorjausta vastuuelan laskennassa. Yhtiö soveltaa vakavaraisuuspääomavaatimuksen las-kennassa standardimenetelmää. Yhtiö ei sovelta vastuuelan tai markkinariskilaskennan siirtymäsäännöksiä.

Sammanfattning

Trots coronapandemin som präglat verksamhetsmiljön fortsatte Finska Skadeförsäkring Ab:s verksamhet att växa och företagens kundbas ökade till över 171 000 kunder. Ökningen av premieskrivna volymer av försäkringsverksamhet fortsatte trögt, delvis på grund av pandemins effekter och efterföljande exceptio-nella omständigheter. Coronapandemin har uppskattats ha haft en nedåtgående inverkan på skadeutgifterna. Pandemin hade ingen större påverkan på det digitala företagens distributionskanaler och kundservice och företagens färdigheter för distansarbete har varit god.

Nettointäkten förbättrades från 21,9 procent till 21,3 procent. Skadeprocenten förbättrades även en aning från 73,1 procent till 71,2 procent. Totalkostnadsprocenten förbättrades från 95,0 procent till 92,5

procent. Premieintäkter ökade med 6,1 procent från 43,1 miljoner euro till 45,8 miljoner euro. Ersättningskostnader ökade med 3,3 procent från 31,5 miljoner euro till 32,6 miljoner euro. Rörelsekostnaderna ökade med 3,1 procent från 9,5 miljoner euro till 9,7 miljoner euro. Resultatet för redovisningsperioden 2021 var 5,3 miljoner euro (2,9).

De flesta av företagets försäkringar beviljas via företagets egna försäljningskanaler. De mest betydande distributionspartnerna utgörs av POP Bankgruppen och Sparbanksgruppen, samt av bilaffärer och besiktningstationer som fungerar som försäkringsombud. Finska Skadeförsäkring marknadsför sina tjänster framför allt online och styr sina kunder till företagets nätbutik. Även bankpartnerna styr sina egna kunder huvudsakligen till företagets nätbutik. Bilaffärer och besiktningstationer bevilja företagets fordonsförsäkringar i försäkringsombuds roll.

Företaget styrs på ett modernt och databaserat sätt. Företagets ledningssystem ger en exakt bild av kundernas köpbeteende, försäljnings- och marknadsföringseffektivitet samt kundgruppernas lönsamhetsutveckling.

Finska Skadeförsäkrings riskställning hölls stabil. Fokus för försäkringsstocken låg kvar på fordonsförsäkringar. Trafikförsäkringens andel av premieintäkterna minskade från 47 procent till 45 procent, och fordonsförsäkringarnas andel minskade från 81 procent till 80 procent. Företaget hade excess-of-loss – återförsäkringsprogram, var bland annat företagets egna ansvar för enskilda trafikolyckor är högst 1,0 miljoner euro. Investeringsverksamhetens risknivå ökade måttligt, främst på grund av tillväxten av investeringstillgångarna.

Företagets kapitalbas ökade med 4,5 miljoner euro till 34,0 miljoner euro och solvenskapitalkravet ökade med 3,7 miljoner euro till 21,2 miljoner euro. Från det egna kapitalet har avdragits styrelsens proposition att 2022 återbetala kapital 2,0 miljoner euro. Solvensställningen försvagades något och kapitalbasens förhållande till solvenskapitalkraven minskade från 169 procent till 160 procent.

Finska Skadeförsäkrings kapitalbas utgörs i sin helhet av ett obegränsat tillgängligt primärkapitalnivå 1 (Tier 1). Företaget använder inte matchningsjustering eller volatilitetsjustering vid uträkning av ansvarsskulden. Företaget tillämpar standardformel för att räkna ut solvenskapitalkrav. Företaget tillämpar inte övergångsbestämmelser vid beräkning av ansvarsskulden eller marknadsrisken.

2 Liiketoiminta ja tuloksellisuus

2.1 Liiketoiminta

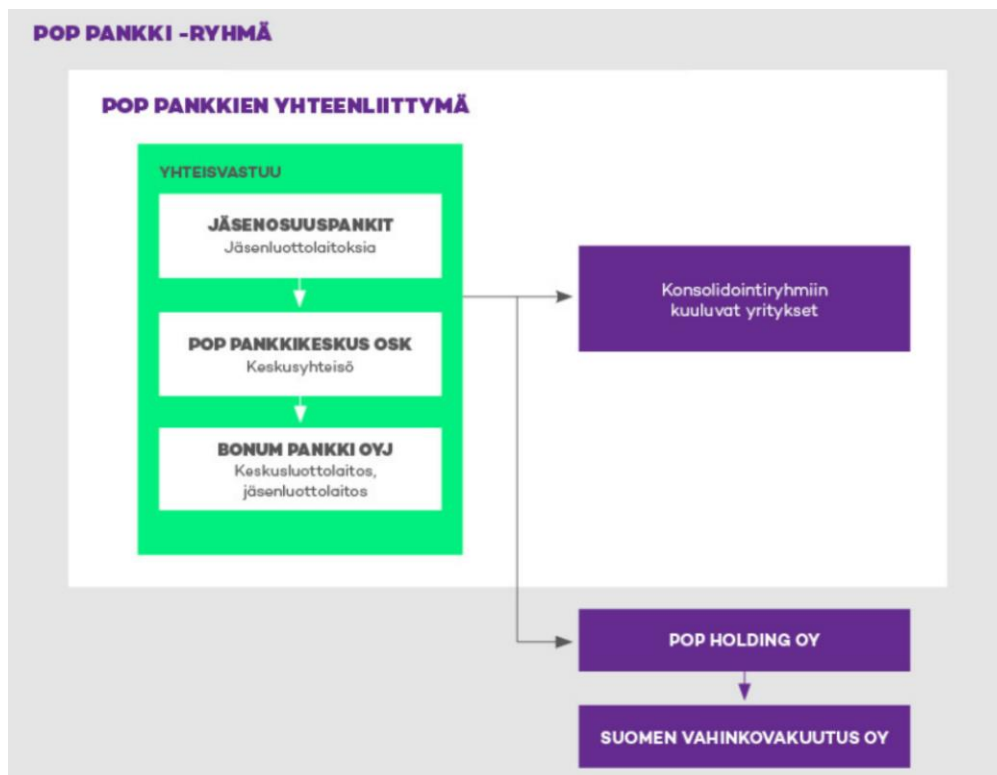
Suomen Vahinkovakuutus Oy on vuonna 2012 toimintansa aloittanut vakuutusosakeyhtiö, jonka kotipaikka on Espoo. Yhtiön toimitilat sijaitsevat osoitteessa Lars Sonckin Kaari 12, 02600 Espoo. Yhtiö on osa POP Pankki –ryhmää, joka on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, 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 2021 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 vakuutusyrityksen tilinpäätöstä ja konsernitilinpäätöstä koskevan asetuksen sekä valvojan viranomaisen Finanssivalvonnan ja sosiaali- ja terveysministeriön antamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. POP Pankki –ryhmä laatii kansainvälisen IFRS-tilinpäätösstandardin mukaisen tilinpäätöksen.



2.2 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus

Toimintaympäristöä leimanneesta koronaviruspandemiasta huolimatta Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 171 000 asiakkaaseen. Vakuutustoiminnan maksutulovolyyymien kasvu pysyi hitaana, joka osin johtui pandemian ja sitä seuranneiden poikkeusolojen vaikutuksesta. Vahinkomenoon koronapandemialla on arvioitu olleen laskeva vaikutus. Digitaalisesti toimivan yhtiön jakelukanaviin ja asiakaspalveluun pandemialla ei ollut suurta vaikutusta ja yhtiön etätyöskentelyvalmiudet ovat olleet hyvät. Yhtiö jatkoi panostamistaan IT- ja kehitysprojekteihin. Yhdistetty kulusuhde parani vuoden aikana 95,0 prosentista 92,5 prosenttiin.

Avainluvut (1000 €)	2021	2020
Liikevoitto tai -tappio	5 180,3	2 896,9
Vakuutusmaksutulo	48 005,7	46 046,4
Vakuutusmaksutuotot	45 757,7	43 136,7
Korvauskulut	32 565,6	31 526,1
Liikekulut	9 748,6	9 451,8
Vahinkosuhde	71,2 %	73,1 %
Liikekulusuhde	21,3 %	21,9 %

Toimintavuoden aikana yhtiö jatkoi panostuksia toimintaprosessien tehostamiseen, skaalaetujen hakeamiseen ja palveluprosessien digitalisointiin. Liikekulusuhde parani 21,9 prosentista 21,3 prosenttiin. Vahinkosuhde parani myös hieman 73,1 prosentista 71,2 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde parani 95,0 prosentista 92,5 prosenttiin.

Vuonna 2021 Suomen Vahinkovakuutus myi noin 127 900 (126 200) uutta vakuutussopimusta ja sai maksutuloa yhteensä 48 005,7 tuhatta euroa (46 046,4). Maksutulon kasvu viime vuodesta oli 4,3 prosenttia. Maksutuloa lisäävät myynnin lisäksi uudistumiset ja vähentävät irtisanomiset, nettomuutokset ja viranomaismaksut. Lisäksi maksutulosta vähennetään saamisten arvioidun raukeamisen varauksen

muutos, joka kuluneena tilikautena vähensi maksutuloa 136,2 tuhatta euroa (-269,4). Maksutulosta on myös vähennetty arvioidut ja toteutuneet luottotappiot -471,3 tuhatta euroa (-703,6). Maksutulo jakautuu vakuutusluokille taulukon mukaisesti.

Maksutulo vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2021	2020
Muu tapaturma ja sairaus	1 625,2	1 670,5
Moottoriajoneuvon vastuu	22 019,7	21 864,9
Maa-ajoneuvot	16 659,6	15 609,6
Palo- ja muu omaisuusvahinko	5 357,0	4 913,8
Muu ensivakuutus	2 344,1	1 987,6
Yhteensä	48 005,7	46 046,4

Omalla vastuulla olevat vakuutusmaksutuotot tilikauden päättyessä olivat 45 757,7 tuhatta euroa (43 136,7). Kasvua edellisestä vuodesta oli 6,1 prosenttia.

Korvauskulut muodostuivat maksetuista korvauksista 27 697,4 tuhatta euroa (28 827,4) vähennettynä jälleenvakuuttajien maksamilla korvauksilla 3 517,2 tuhatta euroa (858,4) sekä korvausvastuun muutoksesta 7 094,3 tuhatta euroa (7 611,0) vähennettynä korvausvastuun muutoksen jälleenvakuuttajan osuuden lisääntymisestä 1 291,1 tuhatta euroa (4 053,9). Korvauskulut omalla vastuulla olivat yhteensä 32 565,6 tuhatta euroa (31 526,1).

Korvauskulut jakaantuivat vakuutusluokittain seuraavasti:

Korvauskulut vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2021	2020
Muu tapaturma ja sairaus	836,5	882,8
Moottoriajoneuvon vastuu	16 199,4	16 099,3
Maa-ajoneuvot	11 513,2	11 230,8
Palo- ja muu omaisuusvahinko	2 880,2	2 236,4
Muu ensivakuutus	1 136,3	1 076,8
Yhteensä	32 565,6	31 526,1

Korvausvastuuperusteissa tuntemattomat vahingot ja pienet tunnetut vahingot on varattu vakuutusmaksutuottoon suhteutetulla kollektiivivaruksella. Suuret tunnetut vahingot on varattu yksilöllisesti. Lisäksi korvausvastuuseen on lisätty erillinen varmuuslisä. Vastuuvelan laskuperusteita on tarkistettu tilikauden aikana, mikä on vaikuttanut vakuutusmaksutuottoa lisäävästi ja korvauskulua lisäävästi. Toimintavuoden lopulla on ollut tiedossa yhteensä 14 (9) avointa jälleenvakuutuksen omapidätysrajan ylittävää vahinkoa.

Liikekulut kasvoivat 3,1 prosenttia edellisestä vuodesta, kun taas liikekulusuhde laski 0,6 prosenttiyksikköä positiivisen volyymikehityksen tuloksena. Tietojärjestelmäkokonaisuuden kehittämismenoja sekä myynti- ja markkinointimenoja on aktivoitu taseeseen.

Tilikauden liikekulut olivat 9 748,6 tuhatta euroa (9 451,8) ja liikekulusuhde 21,3 prosenttia (21,9). Pitkän aikavälin liikekulusuhteen tavoitteen saavuttaminen edellyttää liiketoimintavolyymien kasvattamista entisestään.

2.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

Vuoden 2021 lopussa sijoitusomaisuus, sisältäen rahat ja pankkisaamiset, oli käyvin arvoin 80 293,0 tuhatta euroa (63 740,9). Sijoitusomaisuus koostui suorista ja epäsuorista korkosijoituksista, epäsuorista osakesijoituksista, epäsuorista kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomasijoituksista sekä pankkitalletuksista. Sijoitusomaisuudesta 98,0 prosenttia oli euromääräistä. Korkosijoitusten duraatio oli 2,13 vuotta (1,88). Omaisuudesta 95,9 prosenttia (95,9) oli sijoitettuna likvideihin markkinainstrumentteihin ja nostorajoituksettomiiin pankkitalletuksiin. Sijoitusomaisuuden tilikauden kokonaistuotto käyvin arvoin oli 3,03 prosenttia (1,12). Sijoitustoiminnan hoitokuluilla ja vakuutustoiminnan maksumuistutustuotoilla täydennetyt sijoitustoiminnan nettotuotot tilikaudelta olivat 1 736,4 tuhatta euroa (737,9).

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 omaisuudenhoitoyhtiöiden 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 31.12.2021 olivat 0,5 (0,9) miljoonaa euroa. Leasing sopimukset ovat luonteeltaan käyttöleasing sopimuksia.

2.5 Muut tiedot

-

3 Hallintojärjestelmä

3.1 Yleistiedot hallintojärjestelmästä

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

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

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

Yhtiön toimitusjohtaja vastaa juoksevan hallinnon hoitamisesta johtoryhmän kanssa.

Hallituksen puheenjohtajana toimi vuonna 2021 Pekka Lemettinen ja varapuheenjohtajana Heikki Taipalesi ja muina hallituksen jäseninä Raija Järvinen ja Arvi Helenius.

Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut 1.5.2021 alkaen Marko Lindfors, joka toimi sitä ennen yhtiön vt. toimitusjohtajana. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut 26.5.2021 alkaen Erkki Jalonen. Yhtiön johtoryhmään ovat kuuluneet vuoden 2021 päättyessä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen lisäksi Kimmo Leivo, Laura Peltola ja Risto Pihlajasalo.

Keskeiset toiminnot

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n keskeiset toiminnot vuonna 2021 päättyessä ovat olleet

- Riskienhallintatoiminto

Riskienhallintatoiminto 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.

- 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

Yhtiön keskeiset toiminnot oli Solvenssi II:n mukaisen hallintoa koskevan sääntelyn voimaan tullessa määriteltä laajasti. SVV:n hallitus päätti kokouksessaan 30.9.2021 määrittellä keskeiset toiminnot uudelleen edellä kuvatun mukaisesti.

-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 2021 yhtiöllä on ollut käytössä tulospalkkiomalli yhtiön toimivalle johdolle sekä muille avainhenkilöille.

Hallituksen jäsenten palkkiot on vahvistanut Suomen Vahinkovakuutuksen varsinainen yhtiökokous 22.6.2021. Hallituksen jäsenille on vuonna 2021 suoritettu vuosipalkkio sekä erillinen kokouspalkkio. Hallituksen jäsenille ei ole maksettu muita palkkioita tai taloudellisia etuuksia. Vuonna 2021 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 ei ole myöntänyt lähipiirilainoja (VYL 1 luku 24 b §), eikä sillä ole ollut vuonna 2021 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 tehdään 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 tehdään selvitys Finanssivalvonnalle ennen kuin asianomainen henkilö aloittaa toimitusjohtajana tai toimitusjohtajan sijaisena toimimisen.

Muu johto ja keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt

Keskeisestä toiminnosta vastaavana henkilönä ei voi olla alaikäinen tai se, jolle on määrätty edunvalvoja, jonka toimintakelpoisuutta on rajoitettu tai joka on konkurssissa, tai asetettu liiketoimintakieltoon.

Keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden on oltava hyvämaineisia, ja heillä on oltava tehtävän vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus.

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

Keskeisestä toiminnosta vastaavan kelpoisuudesta tehdään selvitys Finanssivalvonnalle viipymättä, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa nimityspäätöksestä tai viipymättä, kun aikaisemmin ilmoitetuissa tiedoissa on tapahtunut muutos.

Mikäli keskeinen toiminto on ulkoistettu, ilmoitus tehdään sekä palveluntarjoajan palveluksessa olevasta henkilöstä, joka on nimitetty keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi, että henkilöstä, joka on ilmoitusvelvollisessa nimitetty vastaamaan kyseisestä ulkoistetusta toiminnosta.

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 määriteltyjen liiketoiminnan tavoitteiden kautta. Edellisten lisäksi suurimpien yksittäisten vakuutusteknisten riskien ja katastrofien riskinottoa on rajattu hallituksen hyväksymässä jälleenvakuutusohjelmassa.

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

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

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

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

Riskienvälvontatoiminto 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 riskinvalinnan 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 korkosuojaustarpeen arvioinnissa, sijoitustoiminnan riskitasojen arvioinnissa, pääomitus suunnittelussa, pitkän tähtäimen tavoitteen asetannassa ja sitä kautta myös vuosibudjetoinnin perustana. ORSA-arvio raportoidaan yhtiön johdolle, hallitukselle ja Finanssivalvonnalle.

3.4 Sisäinen valvontajärjestelmä

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

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

- yhtiön johtaminen ammattitaitoisesti ja terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti
- asetettujen tavoitteiden saavuttaminen
- voimavarojen taloudellinen ja tehokas käyttö
- riittävä riskienhallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- toiminnan, tietojen ja omaisuuden riittävä turvaaminen
- riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi

- hyvän tavan ja asianmukaisten menettelytapojen noudattaminen (mukaan lukien hyvä vakuutus-tapa ja hyvä hallintotapa)

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

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

3.5 Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Sisäisen tarkastuksen toiminnan tavoitteena Suomen Vahinkovakuutuksessa on:

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

Suomen Vahinkovakuutuksen sisäinen tarkastus on järjestetty ulkoistettuna toimintona noudattaen yhtiön ulkoistamisen toimintaohjetta. Ulkoistamisella taataan se, että sisäinen tarkastus toimii riippumattomasti ja objektiivisesti. Vuonna 2021 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 määrittämistavan ja määrän säännöstenmukaisuudesta vastaaminen

Suomen Vahinkovakuutuksen vastuullisena vakuutusmatemaattikkona vuoden 2021 aikana ovat toimineet SHV Kalervo Koistinen (Porasto Oy) 31.7.2021 asti ja SHV Lauri Ojala (Porasto Oy) 1.8.2021 alkaen.

3.7 Ulkoistaminen

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

- Kumppanin on kyettävä toteuttamaan seuranta- ja raportointijärjestelmä tai –malli, joka mahdollistaa toiminnan riittävän yhtiön sisäisen seurannan ja tästä on sovittava ulkoistamista koskevalla sopimuksella.
- Finanssivalvonnalla on oikeus saada valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot myös ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.
- Palveluntarjoajalla on oltava riittävät riskienhallintaa koskevat järjestelmät ja käytänteet, jotta yhtiö voi täyttää omaa hallintojärjestelmäänsä koskevat vaatimukset.
- Palveluntarjoajalta on palvelun luonteesta riippuen edellytettävä jatkuvuussuunnitelma liiketoimintaa uhkaavien keskeytysten ja toimintahäiriöiden varalta.
- Keskeisiksi toiminnoiksi määritellyt toiminnot 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 määritellyjen päätöksentekovaltuuksien rajoissa.

Keskeisten toimintojen sekä kriittisten ja tärkeiden operatiivisten toimintojen ulkoistamisesta tehdään etukäteen ilmoitus Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonnalle tehdään ilmoitus myös silloin, kun näitä toimintoja koskeviin ulkoistuksiin tehdään olennaisia muutoksia, kuten merkittäviä muutoksia ulkoistettavaa 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. Jos jo ulkoistettua keskeisenä toimintona taikka kriittisenä tai tärkeänä operatiivisena toimintona pidettävää toimintaa ulkoistetaan edelleen kolmannen osapuolen hoidettavaksi, ilmoitetaan siitä Finanssivalvonnalle.

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 sekä kaikista pilvipalveluja koskevista ulkoistamisista pidetään kirjaa. Ulkoistetusta toiminnosta vastaava johtaja seuraa ja valvoo ulkoistetun toiminnon hoitamista ja raportoi merkittävistä poikkeamista johtoryhmälle.

Vuoden 2021 päättyessä vakuutusyhtiölain tarkoittamista keskeisistä toiminnoista ulkoistettuna on ollut sisäisen tarkastuksen toiminto. Kyseisen toiminnon palveluntarjoajaa (Ernst & Young Oy) koskevaan

sopimukseen sovelletaan Suomen lakia. Samoin ko. palveluntarjoajan kotipaikka sijaitsee Suomessa. Kriittisten ja tärkeiden toimintojen osalta yhtiö on ulkoistanut mm. varainhoidon sekä 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 kolme skenaariota, niiden kuvaukset ja vaikutukset yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) ylittävään omaan varallisuuteen viisivuotis-skenaarion aikana.

Skenaario vuosille 2022-2026	Skenaariokuvaus suhteessa normaaliskenaarioon	Oman varallisuuden muutos yhteensä M€
Stressiskenaario A "Hidas kehitys": Odotettua hitaampi liiketoiminnan kehittyminen	- Myynti jää -20% pienemmäksi vuosina 2022-2026 - Vahinkosuhde on +2%-yks. heikompi vuosina 2022-2026 - Sijoitusomaisuuden kirjanpidollinen nettotuotto on 0,0% vuosina 2022-2026 - Liikekulut eivät jousta vaikka volyymi jää pienemmäksi	-17
Stressiskenaario B "Vastoinkäymiset": Merkittäviä yksittäisiä yllätyksiä	- Maksutulon kehitys ennallaan - Vuonna 2022 vahinkosuhde useista yksittäisistä suurvahingoista johtuen 90% - Liikekuluissa +1,0 M€ lisäys vuodelle 2022 - Sijoitustoiminnan vuosituotto joukkovelkakirjoille -3,0% ja osakkeille -15% neutraaliallokaatiolla vuosina 2022 ja 2023	-18
Stressiskenaario C "Inflaatio": Inflaatio karkaa käsistä, keskuspankit reagoivat viipeellä, ylikuumentunut sijoitusmarkkina korjaa ennakoivasti	- Vuonna 2022 pitkän aikavälin vuosittainen inflaatio-oletus +3% nostaa vastuuvelan arvoa - Korvaus- ja liikekuluissa toteutuu +5%:n vuosi-inflaatio vuosina 2022-2026 - Vakuutusmaksuihin kyetään kilpailutilanteen vuoksi viemään vain +2% vuosikoroituksia - Sijoitustoiminnan vuosituotto joukkovelkakirjoille -6,0% ja osakkeille -25% neutraaliallokaatiolla vuosina 2022 ja 2023	-41

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 vakuutuskorvauksista 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 vakuutustekni- sen vastuuvelan riittävyyste- stein.

Maksutuotot, korvauskulut ja vahinkosuhteet vakuutusluokittain, euroa

		Vakuutusmaksutuotto		Korvauskulut		Vahinkosuhde	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
01	Tapaturmat	1 228 686	1 253 559	678 965	525 352	55,3 %	41,9 %
02	Sairaus	350 622	444 874	157 505	357 439	44,9 %	80,3 %
03	Kasko	16 636 032	14 722 349	11 513 238	11 230 832	69,2 %	76,3 %
06	Vene-kasko	218 224	221 891	171 476	138 116	78,6 %	62,2 %
07	Kulj. tavarat	397 045	360 022	232 665	291 053	58,6 %	80,8 %
08	Tulipalo ja luonnonvoimat	3 632 179	3 070 958	1 121 466	419 326	30,9 %	13,7 %
09	Muu omaisuusvahinko	2 178 554	1 784 220	1 758 776	1 817 104	80,7 %	101,8 %
10	Liikenne	19 460 475	20 115 129	16 199 391	16 099 258	83,2 %	80,0 %
12	Vesiliikenne	8 930	8 647	-98	46	-1,1 %	0,5 %
13	Yleinen vastuu	438 186	336 019	96 305	89 410	22,0 %	26,6 %
16	Muu varallisuusvah	141 303	172 407	64 043	131 177	45,3 %	76,1 %
17	Oikeusturva	1 067 484	646 658	571 911	426 975	53,6 %	66,0 %
Yhteensä		45 757 721	43 136 734	32 565 643	31 526 088	71,2 %	73,1 %

Kaikkiaan aktiivisia asiakkaita yhtiöllä oli vuodenvaihteessa 172 tuhatta (156) kappaletta ja voimassa olevia vakuutuksia 258 tuhatta (238) kappaletta. Vakuutusmaksutuotot jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen olivat 45,8 M€ (43,1), ilmoitettujen vahinkotapahtumien lukumäärä 25 000 (23 900) ja korvauskulut 32,6 M€ (31,5). Vahinkosuhde oli 71% (73%). Excess-of-Loss jälleenvakuutuksessa suurin omapidätys oli 1 000 t€ (1000).

4.2 Markkinariski

Suomen Vahinkovakuutuksen sijoitukset ovat vastuuvelan ja oman pääoman katteena olevaa varallisuutta ja niiden ensisijaisena tarkoituksena on turvata yhtiön vakavaraisuus ja vakuutusliikkeen maksukyky. 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 arvomuutosriski* ja *valuuttariski*. *Sijoitusten luottoriskillä* tarkoitetaan sijoitusomaisuuden vastapuoliriskiä ja siihen liittyvää arvovaihtelua. 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 vastapuolitain, rajoittamalla hyväksytyjä vastapuolia luottoluokitus- ja tilinpäätöksen tunnuslukurajoituksin, sekä varmistamalla sijoitusten riittävä likvidiys. Sijoitustoiminnan hoitamiseen käytetään ETA-alueelle rekisteröityjen omaisuudenhoitajien palveluita. Hallitus seuraa yhtiön sijoituksia kuukausittain.

Sijoitusjakauma (käyvin arvoin), euroa

	31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019		31.12.2018	
Suoran korkosijoitukset	51 902 634	72,0 %	44 541 086	76,6 %	34 207 470	73,7 %	28 741 894	78,0 %
Korkorahastot	10 566 188	14,7 %	6 810 164	11,7 %	6 958 762	15,0 %	3 650 120	9,9 %
Osakerahastot	5 540 902	7,7 %	4 231 286	7,3 %	3 267 298	7,0 %	3 510 911	9,5 %
Kiinteistörahastot	2 030 199	2,8 %	1 769 049	3,0 %	1 537 877	3,3 %	800 000	2,2 %
Infrastruktuurirahastot	410 168	0,6 %						
Pääomarahastot	1 599 638	2,2 %	782 092	1,3 %	432 463	0,9 %	131 758	0,4 %
Yhteensä	72 049 729	100,0 %	58 133 677	100,0 %	46 403 870	100,0 %	36 834 684	100,0 %

Vuoden 2021 lopussa sijoitusomaisuus ilman rahavaroja oli käyvin arvoin 72,0 miljoonaa euroa (58,1) ja rahavarat 8,2 miljoonaa euroa (5,8). Sijoitusomaisuus koostui pääosin euromääräisistä suorista ja epäsuorista korkosijoituksista sekä pääosin euromääräisistä epäsuorista osake-, kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomasijoituksista. Suoria valuutta- tai johdannaispositioita salkussa ei ollut. Rahavarat koostuivat täysimääräisesti euromääräisistä talletuksista Euroopan talousalueen Investment Grade –luokitettuihin luottolaitoksiin. Osakesijoitusten osuus sijoitusomaisuudesta oli 7,7 % (7,3%). Salkun korkosijoitusten duraatio oli 2,1 vuotta (2,2). Sijoitusomaisuuden ja kassavarojen kokonaistuotto käyvin arvoin oli 3,0 % (1,1 %). Kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomarahastoja lukuun ottamatta sijoitusomaisuus koostuu likviditeettimarkkinainstrumenteista.

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 vakuutus sopimukset irtisanotaan. Sekä luottotarkistuksessa että perinnässä yhtiöllä on käytössä ulkoiset kumppanit. Vakuutusmaksusaatavien veroton arvo ennen luottotappiovarauksia oli vuoden lopussa 16,3 miljoonaa euroa (15,2) ja luottotappiovaraus näistä 3,3 miljoonaa euroa (3,2) sekä vanhentuneet saatavat 1,4 miljoonaa euroa (1,1).

Pankkitalletusten vastapuoliriskiä rajoitetaan sijoitus suunnitelmassa kuvatuilla limiiteillä ja luottoluokka-vaatimuksilla. Vuoden lopussa yhtiön suurin yksittäinen vastapuoliriski oli Evli Pankki Oyj 3,1 miljoonaa euroa (2020: POP Pankki -ryhmä 2,2 miljoonaa euroa). Suurin yksittäinen vastapuoliriski edustaa euroalueen luottolaitosten luottoluokittamatonta vastapuoliriskiä.

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 91,6 prosenttisesti (95,6) likvidiä siten, että sijoitukset voidaan muuttaa rahavaroiksi vähintään kahden pankkipäivän sisällä. Lisäksi yhtiön kassatilanne on hyvä – vuoden lopussa yhtiöllä oli rahavaroja 8,2 miljoonaa euroa (5,8), joka olisi riittänyt noin 3,6 kuukauden (2,4) maksettuihin korvauksiin.

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

4.5 Operatiivinen riski

Operatiiviset riskit aiheutuvat puutteellisuudesta tai toimimattomuudesta yrityksen sisäisissä tai ulkoisissa prosesseissa, järjestelmissä tai henkilöstössä. Operatiivisen riskin realisoiduminen voi aiheuttaa taloudellista tappiota tai muita haitallisia seurauksia kuten haasteita strategian toteuttamisessa tai maineen laskua.

Operatiivisia riskejä tunnistetaan, mitataan ja hallitaan, sekä vuosittaisen riskikartoituksen yhteydessä, että jatkuvasti. Edellä mainittujen toimintojen ja jatkuvan seurannan tuloksena saadaan listaus yhtiön operatiivisista riskeistä, niiden realisoidumisesta ja mahdollisista korjaustoimenpiteistä. Lisäksi sisäisen valvonnan kokonaisuudella varmistetaan, että operatiivinen toiminta on järjestetty asianmukaisesti, eikä riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia suoria tai epäsuoria taloudellisia menetyksiä.

Operatiivisten riskien realisoidumisen johdosta yhtiö on vuoden 2021 aikana menettänyt mahdollista uusmyyntiä noin 50t€, tehnyt tappiota noin 15t€ ja maksanut ylimääräisiä kuluja arviolta 20t€. Operatiivisten riskien realisoidumiset ovat pääasiassa olleet yhtiön tai yhteistyökumppaneiden tietojärjestelmähäiriöitä ja erinäisiä ongelmia yhtiön prosesseissa.

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	1 780 042	-1 780 042
Aineettomat hyödykkeet	(1.2)	0	4 097 927	-4 097 927
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	(1.3)	69 090	69 090	0
Sijoitukset		72 096 519	70 441 663	1 654 856
Joukkovelkakirjalainat	(2.1)	51 935 668	51 532 439	403 229
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	(2.2)	20 160 851	18 909 224	1 251 627
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	(3.1)	12 315 438	10 976 948	1 338 490
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	(4.1)	0	11 584 237	-11 584 237
Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	(4.2)	0	0	0
Rahavarat	(5.1)	8 243 260	8 243 260	0
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	(5.2)	403 819	403 819	0
Varat yhteensä		93 128 125	107 596 985	-14 468 860

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 sijoitusten ja rahavarojen kasvusta. Sijoitusten lisääntyminen taas on, ennen kaikkea, seurausta liiketoiminnan positiivisista kassavirroista ja sijoitustoiminnan tuotoista.

Solvenssi II taseen varat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	69 090	88 169	-19 080
Sijoitukset	72 096 519	58 123 665	13 972 853
Joukkovelkakirjalainat	51 935 668	42 333 148	9 602 519
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	20 160 851	15 790 517	4 370 334
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	12 315 438	12 309 820	5 618
Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	0	0	0
Rahavarat	8 243 260	5 617 243	2 626 017
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	403 819	392 993	10 826
Varat yhteensä	93 128 125	76 531 891	16 596 234

5.2 Vakuutustekninen vastuuvélka

Vakuutusyhtiön vastuuvélalla tarkoitetaan vakuutus sopimuksista yhtiölle aiheutuvaa vastuuta. Yhtiön vakuutusliike on vakavaraisuuslaskennassa lähes täysimääräisesti uudistuvaa yksivuotista liikettä, ja näin laskuperusteet eroavat vakuutusluokittain vain parametrisoinniltaan. Vastuuvélka koostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta.

- *Vakuutusmaksuvastuu* vastaa voimassa olevissa vakuutus sopimuksissa tarkoitetuista tulevista vakuutus tapahtumista johtuvien suoritusten ja näistä vakuutuksista aiheutuvien muiden menojen pääoma-arvoa.
 - Tilinpäätöksessä vakuutusmaksusaamiset alkaneista sopimuksista esitetään taseen varoissa ja vakuutusmaksuvastuu lasketaan sopimusmuutoksista sopimustasolla vuorokauden tarkkuudella. Vakuutusmaksuvastuu on määritelty vakuutusluokittain vahinko- ja liikekulusuhdeperusteisesti. Lopuksi vakuutusmaksuvastuuseen varmuuslisä.
 - Vakavaraisuuslaskennan vakuutusmaksuvastuussa vakuutusmaksusaamiset on netotettu vakuutusmaksuvastuun kanssa, vakuutusmaksuvastuuseen on lisätty

vakuutusmaksuvero, vastuut on diskontattu EIOPA:n korkokäyrien mukaisesti, alkaneiden sopimusten sijaan vakuutusmaksuvastuu on laskettu ajanhetkellä myönnettyille sopimuksille ja erillinen varmuuslisä on poistettu.

- **Korvausvastuu** vastaa sattuneiden vakuutustapahtumien johdosta suoritettavia, maksamatta olevia korvaus- ja muita määriä sekä tasoitusmäärää.
 - Tilinpäätöksen korvausvastuu koostuu diskonttaamattomasta kollektiivivarauksesta, in-casu varauksista, korvaustoiminnan hoitokuluvarauksesta, erillisestä varmuuslisästä ja yhtiön osuudesta LVK:n korvausvastuusta.
 - 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) vastuuvulkaa. Vakavaraisuuslaskennan vastuuvulka ei käsitä tasotusmäärää vaan tasotusmäärä on omaa perusvarallisuutta pois lukien siitä vähennetty laskennallinen verovelka.
- **Jälleenvakuuttajan osuus** netotetaan tilinpäätöksen vastuuvulassa, kun taas vakavaraisuuslaskennan vastuuvulassa se ilmoitetaan varoissa saamisina jälleenvakuutus sopimuksista netotettuna jälleenvakuutusvelkojen kanssa. Tämä lisäksi jälleenvakuuttajan osuudesta vähennetään odotettujen luottotappioiden osuus.
- **Riskimarginaali** lisätään vakavaraisuuslaskennan vastuuvulkaan laskien vertaisyrityksellä vakuutusliikkeen sitomalle vakavaraisuuspääomalle 6%:n tuottovaatimuksella kustannus. Tilinpäätöksen vastuuvulkaan ei kuulu riskimarginaalia. Riskimarginaali allokoitetaan vakuutusluokille niiden parhaan estimaatin suhteessa. Riskimarginaalin laskennassa käytetään yksinkertaistusta (EIOPA:n Vakuutusteknisen vastuuvulan arvostamista koskevien ohjeiden ohjeen 62 menetelmä 1).

Vastuuvulka vakavaraisuuslaskennassa 31.12.2021, euroa

	Vakuutusmaksuvastuu		Korvausvastuu		Paras arvio (netto), yhteensä	Riski- marginaali	Vastuuvulka vakaraisuus- laskennassa
	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista			
Vahinko- ja sairausvakuutus							
Sairauskuluvakuutus	173 098	-8 609	736 563	0	918 270	82 016	1 000 286
Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus	2 542 053	-521 846	23 097 896	3 119 452	23 042 343	2 058 042	25 100 385
Muu moottoriajoneuvon vakuutus	3 988 386	-17 692	1 504 178	0	5 510 256	492 152	6 002 408
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus	59 848	-242	21 082	0	81 172	7 250	88 422
Palo- ja muu omaisuusvahinkovak.	1 277 983	-6 602	1 810 281	0	3 094 866	276 420	3 371 286
Yleinen vastuuvakuutus	2 862	-466	39 473	0	42 801	3 823	46 624
Oikeusturvavakuutus	306 455	-1 135	465 766	0	773 357	69 073	842 429
Muu taloudellinen menetys	29 381	-150	21 405	0	50 937	4 549	55 486
Yhteensä	8 380 067	-556 742	27 696 644	3 119 452	33 514 002	2 993 325	36 507 327
Henkivakuutus							
Vahinkovakuutus sopim. annuiteetit	0	0	12 037 840	9 752 728	2 285 112	204 096	2 489 208
Yhteensä	0	0	12 037 840	9 752 728	2 285 112	204 096	2 489 208
Vastuuvulka yhteensä	8 380 067	-556 742	39 734 484	12 872 180	35 799 114	3 197 421	38 996 535

Vakuutusteknisen vastuuvulan 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. Vastuuvulan kassavirtojen pääosin lyhyestä aikarakenteesta (noin 2/3 vastuuvulasta lyhyttä vahinkovakuutuksen vastuuvulkaa) ja alhaisesta korkoympäristöstä johtuen vastuuvulka ei sisällä merkittävää korkoriskiä.

Vuoden 2021 aikana yhtiö on auditoinut ja kehittänyt vakuutusteknisen vastuuvulan laskentaa, muun muassa,

- päivittämällä vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun laskuperusteet kokemusperäisiin estimaatteihin perustuen. Tämän lisäksi tarkennettiin vakavaraisuuslaskennan korvausvastuun parhaan estimaatin kertoimia 31.12.2021 laskennassa.
- tarkentamalla riskimarginaalin laskentaa (EIOPA:n Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamista koskevien ohjeiden ohjeen 62 menetelmä 1)
- tarkentamalla vakavaraisuuslaskennan jälleenvakuutus sopimusrajoja vakuutusmaksuvastuun laskennassa
- päivittämällä in-casu varauksien vakavaraisuuslaskennan kassavirtaennusteita
- poistettu hajontakertoimen käyttö vakavaraisuuslaskennan annuiteettien arvostamisessa

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

Vuoden 2022 aikana on tarkoituksena edelleen kehittää sekä kirjanpidon että vakavaraisuuslaskennan vastuuvelan laskentaa.

5.3 Muut velat

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

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

		Solvenssi II	FAS	Ero
Vakuutustekninen vastuuvelka (brutto)	(6.1)	51 311 972	63 669 324	-12 357 352
Vastuuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	(6.2)	38 078 359	-	-
Paras estimaatti		35 167 050	-	-
Riskimarginaali		2 911 309	-	-
Vastuuvelka – NSLT-sairausvakuutus	(6.3)	991 677	-	-
Paras estimaatti		909 661	-	-
Riskimarginaali		82 016	-	-
Vastuuvelka – Henkivakuutus	(6.4)	12 241 936	-	-
Paras estimaatti		12 037 840	-	-
Riskimarginaali		204 096	-	-
Tasotusmäärä	(6.5)	0	93 653	-93 653
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	(7.1)	1 416 062	1 416 062	0
Jälleenvakuutusvelat	(7.2)	0	274 862	-274 862
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	(8.1)	299 152	299 152	0
Laskennalliset verovelat	(8.2)	18 731	0	18 731
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	(8.3)	4 108 931	5 183 875	-1 074 944
Velat yhteensä		57 154 848	70 936 928	-13 782 080
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat		35 973 277	36 660 057	-686 780
Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset	(9.1)	-2 000 000	0	-2 000 000
Oma varallisuus		33 973 277	36 660 057	-2 686 780

Velkojen arvostaminen Solvenssi II:n taseella:

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

(6.5) Kirjanpidon vastuuvelkaan kuuluva tasotusmäärä 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) Tasoitusmäärään sisältyvä laskennallinen verovelka on lisätty velkoihin.

(8.3) Muista veloista poistettu vakuutusmaksuverovelka, joka on ilmoitettu netotettuna vakuutusmaksu-verosaamisten kanssa vastuuvelan yhteydessä.

(9.1) Velkojen lisäksi odotettavissa olevat voitonjaot ja pääoman palautuksen tulee vähentää omaa varallisuutta laskettaessa.

Velkojen kasvu raportointikauden aikana on seurausta pääasiassa vahinko- ja henkivakuutuksen vastuuvelan kasvusta. Tämä johtuu pääasiassa liiketoiminnan volyymeiden kasvusta ja yksittäisistä suurvahinkovarauksista.

Solvenssi II taseen velat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
Vakuutustekninen vastuovelka (brutto)	51 311 972	43 680 575	7 631 397
Vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	38 078 359	31 616 703	6 461 656
Paras estimaatti	35 167 050	29 083 399	6 083 651
Riskimarginaali	2 911 309	2 533 304	378 006
Vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	991 677	1 201 880	-210 203
Paras estimaatti	909 661	1 098 051	-188 390
Riskimarginaali	82 016	103 829	-21 813
Vastuovelka – Henkivakuutus	12 241 936	10 861 992	1 379 944
Paras estimaatti	12 037 840	10 789 045	1 248 795
Riskimarginaali	204 096	72 948	131 149
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	1 416 062	1 083 878	332 184
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	299 152	236 072	63 080
Laskennalliset verovelat	18 731	18 836	-105
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	4 108 931	2 081 643	2 027 289
Velat yhteensä	57 154 848	47 101 003	10 053 844
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	35 973 277	29 430 887	6 542 390
Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset	-2 000 000	0	-2 000 000
Oma varallisuus	33 973 277	29 430 887	4 542 390

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 reagenttirajat ja –toimenpiteet.

Yhtiön omistaja on sitoutunut huolehtimaan yhtiön pääomituksen riittävydestä.

6.1 Omat varat

Vuoden 2021 lopussa Suomen Vahinkovakuutuksen oma varallisuus on 34,0 miljoonaa euroa (29,4). Oman varallisuuden kasvu johtui pääosin liiketoiminnan parantuneesta kannattavuudesta ja sijoitustoiminnan tuotoista. Omasta varallisuudesta on vähennetty hallituksen vuonna 2022 esittämä pääoman palautus 2,0 miljoonaa euroa (0,0).

Oma varallisuus (luokka 1), euroa

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
Osakepääoma	3 000 000	3 000 000	0
Täsmäytysrä	30 973 277	26 430 887	4 542 390
Yhteensä	33 973 277	29 430 887	4 542 390

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

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	33 973 277	29 430 887	4 542 390
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR)	21 167 629	17 442 138	3 725 491
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	160 %	169 %	-8 %
MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	33 973 277	29 430 887	4 542 390
Vähimmäispääomavaatimus (MCR)	6 701 261	6 089 628	611 634
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	507 %	483 %	24 %

Oma varallisuus koostuu omasta pääomasta vähennettynä vakavaraisuuslaskennan (negatiivisista) arvostuseroista ja odotettavissa olevista oman pääoman vähennyksistä. Arvostuseroista ajanhetkenä 31.12.2021 keskeisimmät ovat tilinpäätössiirrot +0,7 miljoonaa euroa (+0,8), vakuutusteknisen vastuuvelan ja vakuutusmaksusaamisten arvostuserot +3,5 miljoonaa euroa (+2,5), tasoitussuorituksen arvostusero +0,1 miljoonaa euroa (+0,1), sijoitusten arvostuserot +1,7 miljoonaa euroa (+0,9), aineettomien hyödykkeiden arvostuserot -4,1 miljoonaa euroa (-4,8) ja aktivoitujen hankintamenojen arvostuserot -1,8 miljoonaa euroa (-0,7). Lisäksi omasta varallisuudesta vähennetään hallituksen tulevalle vuodelle esittämä pääoman palautus -2,0 miljoonaa euroa (0,0).

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

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
Oma pääoma	35 911 811	30 717 302	5 194 509
Tilinpäätössiirrot (+)	748 246	762 413	-14 167
Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostusero (+)	3 461 410	2 454 537	1 006 873
Vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu tilinpäätöksessä	52 692 377	43 915 357	8 777 019
Vakuutustekninen vastuuvélka Solvenssi II taseessa	-51 311 972	-43 680 575	-7 631 397
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista Solvenssi II taseessa	12 315 438	12 309 820	5 618
Vakuutusmaksuverovelka tilinpäätöksessä	724 746	779 992	-55 246
Vakuutusmaksusaamiset tilinpäätöksessä	-11 584 237	-10 842 748	-741 489
Jakojärjestelmävelka tilinpäätöksessä	350 198	-51 432	401 630
Jälleenvakuutusvelat tilinpäätöksessä	274 862	24 123	250 738
Tasotusmäärä (+)	93 653	94 179	-526
Sijoitusten ja rahavarojen arvostusero (+)	1 654 856	917 759	737 097
Sijoitusten kirjanpitoarvo tilinpäätöksessä	-78 684 923	-62 823 149	-15 861 774
Sijoitusten käypä arvo Solvenssi II taseessa	80 339 779	63 740 908	16 598 870
Aineettomat hyödykkeet (-)	-4 097 927	-4 763 477	665 550
Aktivoidut hankintamenot (-)	-1 780 042	-732 990	-1 047 051
Muut varat (-)	0	0	0
Laskennallinen verovelka Solvenssi II taseessa (-)	-18 731	-18 836	105
Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset (-)	-2 000 000	0	-2 000 000
Oma varallisuus	33 973 277	29 430 887	4 542 390

6.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus

Suomen Vahinkovakuutuksen vakavaraisuuspääomavaatimus 31.12.2021 oli 21,2 miljoonaa euroa (17,4). Vakavaraisuuspääomavaatimus on kasvanut pääasiassa vakuutusliiketoiminnan volyyymien kasvun, sijoitusomaisuuden määrän lisääntymisen sekä osakemarkkinan kuumentumisen seurauksena.

Vakavaraisuuspääomavaatimus riskiosioittain, euroa

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	19 739 840	16 113 870	3 625 970
Markkinariski	9 322 225	6 539 369	2 782 856
Korkoriski	694 950	440 883	254 067
Osakeriski	3 564 746	2 011 809	1 552 937
Kiinteistöriski	652 655	884 525	-231 870
Korkomarginaaliriski	5 236 665	4 015 935	1 220 730
Valuuttariski	682 065	0	682 065
Keskittymäriski	678 091	472 864	205 227
Hajautushyödyt	-2 186 946	-1 286 646	-900 300
Vastapuoliriski	1 492 125	962 415	529 709
Henkivakuutusriski	685 021	498 211	186 810
Pitkäikäisyysriski	321 648	278 346	43 302
Henkivakuutuksen kuluriski	234 409	41 496	192 913
Muuttamisriski	361 134	323 671	37 463
Hajautushyödyt	-232 170	-145 303	-86 868
Sairausvakuutusriski	1 535 570	1 560 043	-24 473
SLT-sairausvakuutusriski	0	0	0
NSLT-sairausvakuutusriski	335 846	380 306	-44 460
Raukeamiriski	113 972	0	113 972
Katastrofiriski	1 408 016	1 420 886	-12 869
Hajautushyödyt	-322 265	-241 149	-81 116
Vahinkovakuutusriski	13 884 552	12 254 310	1 630 242
Vakuutusmaksu- ja vastuuvélkariski	12 916 328	11 385 424	1 530 904
Raukeamiriski	848 336	0	848 336
Katastrofiriski	2 742 229	2 505 464	236 765
Hajautushyödyt	-2 622 341	-1 636 578	-985 763
Hajautushyödyt	-7 179 652	-5 700 478	-1 479 174
Aineettomien hyödykkeiden riski	0	0	0
Operatiivinen riski	1 427 789	1 328 268	99 521
Tappioiden vaimennusvaikutus	0	0	0
Yhteensä	21 167 629	17 442 138	3 725 491

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 31.12.2021 oli 6,7 miljoonaa euroa (6,1). Vähimmäispääomavaatimuksen kasvu oli täysimääräisesti seurausta vakuutusliiketoiminnan maksutulo- ja vastuuvélkavolyymeiden kasvusta.

Vähimmäispääomavaatimus ja syöttötiedot, euroa

	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
Nettomääräinen paras estimaatti	33 514 002	27 889 212	5 624 790
Nettomääräinen vakuutusmaksutulo	46 149 327	44 888 606	1 260 721
Vastuovelka ilman riskimarginaalia, muu henkivakuutus	2 285 112	771 463	1 513 649
Lineaarinen MCR	6 701 261	6 089 628	611 634
SCR	21 167 629	17 442 138	3 725 491
MCR:n enimmäistaso	9 525 433	7 848 962	1 676 471
MCR:n vähimmäistaso	5 291 907	4 360 535	931 373
Yhdistetty MCR	6 701 261	6 089 628	611 634
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000	3 700 000	0
Vähimmäispääomavaatimus	6 701 261	6 089 628	611 634

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

Yhtiö on päivittänyt vuoden aikana tulkintojaan tai laskentaansa vakavaraisuuslaskennan vastuuelkalaskennassa sekä vakavaraisuuspääomavaatimuslaskennassa.

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)	69 090
R0070	Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	72 096 519
R0080	Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	
R0090	Omistussuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	
R0100	Osakkeet	
R0110	Osakkeet – Listatut	
R0120	Osakkeet – Listaamattomat	
R0130	Joukkovelkakirjalainat	51 935 668
R0140	Valtion joukkovelkakirjalainat	
R0150	Yrityslainat	51 935 668
R0160	Strukturoidut velkakirjat	
R0170	Vakuudelliset arvopaperit	
R0180	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	20 160 851
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	
R0240	Lainat, joiden vakuutena on vakuutussopimus	
R0250	Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	
R0260	Muut kiinnelainat ja lainat	
R0270	Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista :	12 315 438
R0280	Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	2 562 710
R0290	Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	2 571 318
R0300	NSLT-sairausvakuutus	-8 609
R0310	Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	9 752 728
R0320	SLT-sairausvakuutus	
R0330	Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	9 752 728
R0340	Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	
R0350	Jälleenvakuutustalletteet	
R0360	Vakuutus saamiset 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	8 243 260
R0420	Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	403 819
R0500	VARAT	93 128 125

		Solvenssi II -arvo
		C0010
-	Velat	
R0510	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus	39 070 036
R0520	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	38 078 359
R0530	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0540	Paras estimaatti	35 167 050
R0550	Riskimarginaali	2 911 309
R0560	Vakuutustekninen vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus	991 677
R0570	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0580	Paras estimaatti	909 661
R0590	Riskimarginaali	82 016
R0600	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	12 241 936
R0610	Vakuutustekninen vastuvelka – SLT-sairausvakuutus	
R0620	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0630	Paras estimaatti	
R0640	Riskimarginaali	
R0650	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	12 241 936
R0660	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0670	Paras estimaatti	12 037 840
R0680	Riskimarginaali	204 096
R0690	Vakuutustekninen vastuvelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta	
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	18 731
R0790	Johdannaiset – Kaupankäynti	
R0800	Velat luottolaitoksille	
R0810	Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	
R0820	Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	1 416 062
R0830	Jälleenvakuutusvelat	
R0840	Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	299 152
R0850	Etuoikeudeltaan huonommat velat	
R0860	Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	
R0870	Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	
R0880	Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	4 108 931
R0900	VELAT	57 154 848
R1000	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	35 973 277

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	Yleinen vastuu- vakuutus	Oikeusturva- vakuutus	Vakuutus muiden taloudellisten meneysten varalta			
		C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0100	C0120		C0200	
-	Vakuutusmaksutulo											
R0110	Brutto – Ensiivakuutus	1 625 241	22 019 740	16 659 643	220 383	5 753 215	451 471	1 121 952	154 061	48 005 705		
R0120	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0130	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	21 143	1 769 294	44 374	607	16 565	1 169	2 849	377	1 856 378		
R0200	Netto	1 604 098	20 250 447	16 615 268	219 776	5 736 650	450 301	1 119 103	153 684	46 149 327		
-	Vakuutusmaksutuotot											
R0210	Brutto – Ensiivakuutus	1 600 451	21 229 769	16 680 407	227 760	6 224 343	439 356	1 070 333	141 680	47 614 098		
R0220	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0230	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	21 143	1 769 294	44 374	607	16 565	1 169	2 849	377	1 856 378		
R0300	Netto	1 579 308	19 460 475	16 636 032	227 154	6 207 778	438 186	1 067 484	141 303	45 757 721		
-	Korvauskulut											
R0310	Brutto – Ensiivakuutus	703 581	22 163 844	10 906 741	163 712	3 101 640	80 385	512 238	69 031	37 701 171		
R0320	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0330	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	0	4 088 561	0	0	0	0	0	0	4 088 561		
R0400	Netto	703 581	18 075 283	10 906 741	163 712	3 101 640	80 385	512 238	69 031	33 612 610		
-	Muun vakuutuslajin vastuuvelan muutokset											
R0410	Brutto – Ensiivakuutus									0		
R0420	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0430	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus									0		
R0440	Jälleenvakuuttajien osuus									0		
R0500	Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
R0550	Aiheutuneet kulut	327 681	4 346 644	3 415 195	46 632	1 274 390	89 955	219 143	29 008	9 748 648		
R1200	Muut kulut											
R1300	Kulut yhteensä									9 748 648		

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	48 005 705						48 005 705
R0120	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0130	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	1 856 378						1 856 378
R0200	Netto	46 149 327						46 149 327
-	Vakuutusmaksutuotot							
R0210	Brutto – Ensivakuutus	47 614 098						47 614 098
R0220	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0230	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	1 856 378						1 856 378
R0300	Netto	45 757 721						45 757 721
-	Korvauskulut							
R0310	Brutto – Ensivakuutus	37 701 171						37 701 171
R0320	Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0330	Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0						0
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	4 088 561						4 088 561
R0400	Netto	33 612 610						33 612 610
-	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	9 748 648						9 748 648
R1200	Muut kulut							
R1300	Kulut yhteensä							9 748 648

7.4 S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvulka

		Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusveloitteeseen kuin sairausvakuutusveloitteisiin liittyvät annuiteetit	Yhteensä (muu henkivakuutus kuin sairausvakuutus, mukaan lukien sijoitussidonnainen vakuutus)
		C0090	C0150
R0010	Vakuutustekninen vastuuvulka kokonaisuutena laskettuna		
R0020	Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuvulkaan		
-	Vakuutustekninen vastuuvulka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana		
-	Paras estimaatti		
R0030	Bruttomääräinen paras estimaatti	12 037 840	12 037 840
R0080	Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	9 752 728	9 752 728
R0090	Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	2 285 112	2 285 112
R0100	Riskimarginaali	204 096	204 096
-	Vakuutusteknisen vastuuvulan siirtymätoimenpiteen määrä		
R0110	Vakuutustekninen vastuuvulka kokonaisuutena		
R0120	Paras estimaatti		
R0130	Riskimarginaali		
R0200	Vakuutustekninen vastuuvulka – Yhteensä	12 241 936	12 241 936

7.5 S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka

Ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus											
		Sairausku- vakuutus C0020	Moottoriajo- neuvon vastuuvakuutus C0050	Muu moottoriajoneuvo n vakuutus C0060	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus C0070	Palo- ja muu omaisuus- vahinkovakuutus C0080	Vieheen vastuuvakuutus C0090	Oikeusturva- vakuutus C0110	Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalta C0130		Vahinkovakuutus- velvoitteet yhteensä C0180
R0010	Vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisautena lasketuna										
R0050	Saamiset yhteensä										
	jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä										
-	Vakuutustekninen vastuuvelka lasketuna parinaan estimaatin ja riskimarginaalin summana										
-	Paras estimaatti										
-	Vakuutusmaksuvastuu										
R0060	Brutto	173 098	2 542 053	3 988 386	59 848	1 277 983	2 862	306 455	29 381	8 380 067	
R0140	Saamiset yhteensä										
	jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	-8 609	-521 846	-17 692	-242	-6 602	-466	-1 135	-150	-556 742	
R0150	Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti	181 707	3 063 899	4 006 078	60 089	1 284 585	3 328	307 591	29 531	8 936 809	
-	Korvausvastuu										
R0160	Brutto	736 563	23 097 896	1 504 178	21 082	1 810 281	39 473	465 766	21 405	27 696 644	
R0240	Saamiset yhteensä										
	jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	0	3 119 452	0	0	0	0	0	0	3 119 452	
R0250	Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti	736 563	19 978 444	1 504 178	21 082	1 810 281	39 473	465 766	21 405	24 577 193	
R0260	Paras estimaatti yhteensä – Brutto	909 661	25 639 949	5 492 563	80 930	3 088 264	42 335	772 221	50 787	36 076 711	
R0270	Paras estimaatti yhteensä – Netto	918 270	23 042 343	5 510 256	81 172	3 094 866	42 801	773 357	50 937	33 514 002	
R0280	Riskimarginaali	82 016	2 058 042	492 152	7 250	276 420	3 823	69 073	4 549	2 993 325	
-	Vakuutusteknisen vastuuvelan siirtymätoimenpiteen määrä										
R0290	Vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisautena lasketuna										
R0300	Paras estimaatti										
R0310	Riskimarginaali										
-	Vakuutustekninen vastuuvelka – Yhteensä										
R0320	Vakuutustekninen vastuuvelka – Yhteensä	991 677	27 697 991	5 984 715	88 180	3 364 684	46 158	841 294	55 336	39 070 036	
R0330	Saamiset jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta	-8 609	2 597 606	-17 692	-242	-6 602	-466	-1 135	-150	2 562 710	
R0340	Vakuutustekninen vastuuvelka, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	1 000 286	25 100 385	6 002 408	88 422	3 371 286	46 624	842 429	55 486	36 507 327	

7.6 S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina

Vahingon sattumisvuosi / vakutuussopimusvuosi	
20010	
1-Vahingon sattumisvuosi	

Maksutut 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 Alemmat											
R0160 N-9		1 77 852	608 229	24 910	970		226				
R0170 N-8		3 438 325	2 526 397	166 360	39 583	21 388	17 661	28 113	19 770	1 611	
R0180 N-7		12 140 380	3 146 528	347 809	145 867	104 508	84 590	183 893	85 022		
R0190 N-6		14 114 322	3 011 621	501 630	301 289	216 194	259 572	253 898			
R0200 N-5		15 009 336	3 527 489	445 687	342 594	199 005	178 739				
R0210 N-4		15 777 392	3 751 029	589 357	329 581	212 548					
R0220 N-3		16 452 577	4 480 221	682 601	431 621						
R0230 N-2		18 519 968	5 088 996	598 701							
R0240 N-1		18 037 974	3 889 843								
R0250 N		17 444 807									

Korvausvuosien bruttomääräniennon diskonttaaminen paras estimaatti - Kehitysvuosi (absoluuttinen määrä)											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	CO200	CO210	CO220	CO230	CO240	CO250	CO260	CO270	CO280	CO290	CO300
R0100	Alemmat										
R0160					568	1 135			872		
R0170					230 962	262 386	246 729	71 958	124 745	121 637	
R0180					1 015 968	1 011 519	766 590	419 139	416 433	695 468	
R0190					2 470 324	1 547 411	1 409 688	919 401	691 937	774 020	
R0200					8 923 878	2 290 926	1 969 677	1 283 528	1 330 461	1 116 558	
R0210					7 688 284	2 796 472	3 558 489	1 938 538	2 419 687		
R0220					6 711 417	2 920 365	2 009 140	1 534 502			
R0230					10 250 101	3 424 390	2 480 083				
R0240					11 604 750	9 455 088					
R0250					13 003 942						

		Kuluvana vuonna	Kaikkien vuosien summa (kumulatiivinen)
		CO170	CO180
R0100	Aiemmat		
R0160	N-9		812 187
R0170	N-8	1 611	6 258 207
R0180	N-7	85 022	16 237 598
R0190	N-6	253 898	18 658 528
R0200	N-5	178 739	19 702 849
R0210	N-4	212 548	20 659 906
R0220	N-3	431 621	22 047 020
R0230	N-2	598 701	24 207 665
R0240	N-1	3 889 843	21 927 818
R0250	N	17 444 807	17 444 807
R0260	Yhteensä	23 096 789	167 956 585

		Vuoden lopussa (diskontatut tiedot)
		C0360
R0100	Aiemmat	
R0160	N-9	0
R0170	N-8	122 151
R0180	N-7	698 408
R0190	N-6	777 293
R0200	N-5	1 121 279
R0210	N-4	2 429 917
R0220	N-3	1 540 989
R0230	N-2	2 490 569
R0240	N-1	9 485 062
R0250	N	9 154 579
R0260	Viteensä	27 830 247

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	Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot	0				
R0070	Ylijäämävarallisuus	0				
R0090	Etuoikeutetut osakkeet	0				
R0110	Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto	0				
R0130	Täsmäytyserä	30 973 277	30 973 277			
R0140	Etuoikeudeltaan huonommat velat	0				
R0160	Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä	0				
R0180	Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä	0				
-	Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita					
R0220	Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita					
-	Vähennykset					
R0230	Rahoitus- ja luottolaitoksiin oleviin omistusyhteyksiin perustuvat vähennykset	0				
R0290	Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen	33 973 277	33 973 277	0	0	0
-	Oma lisävarallisuus					
R0300	Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä vaadittu maksettavaksi	0				
R0310	Maksamaton eikä vielä maksettavaksi vaadittu alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai vastaavat oman perusvarallisuuden erät, jotka on maksettava vaadittaessa, keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta	0				
R0320	Maksamattomat etuoikeutetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei ole vielä vaadittu maksettavaksi	0				
R0330	Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa	0				
R0340	Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut	0				
R0350	Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut	0				
R0360	Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaiset jäseniltä vaaditut lisämaksut	0				
R0370	Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut	0				
R0390	Muu oma lisävarallisuus	0				
R0400	Oma lisävarallisuus yhteensä	0			0	0
-	Käytettävissä oleva ja hyväksyttävä oma varallisuus					
R0500	SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	33 973 277	33 973 277	0	0	0
R0510	MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	33 973 277	33 973 277			
R0540	SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	33 973 277	33 973 277			
R0550	MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	33 973 277	33 973 277			
R0580	SCR	21 167 629				
R0600	MCR	6 701 261				
R0620	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	160,4964 %				
R0640	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	506,9684 %				

		C0060
-	Täsmäytyserä	
R0700	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	35 973 277
R0710	Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)	
R0720	Odotettavissa olevat osingot, voitonjatot ja maksut	2 000 000
R0730	Muut oman perusvarallisuuden erät	3 000 000
R0740	Vastaavuuksien korjauksia ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut	
R0760	Täsmäytyserä	30 973 277
-	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	9 322 225		
R0020	Vastapuoliriski	1 492 125		
R0030	Henkivakuutusriski	685 021		
R0040	Sairausvakuutusriski	1 535 570		
R0050	Vahinkovakuutusriski	13 884 552		
R0060	Hajautus	-7 179 652		
R0070	Aineettomien hyödykkeiden riski	0		
R0100	Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	19 739 840		

		Arvo
		C0100
R0130	Operatiivinen riski	1 427 789
R0140	Vakuutustekniseen vastuovelkaan 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	21 167 629
R0210	Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset	
R0220	Vakavaraisuuspääomavaatimus	21 167 629
-	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

S.28.01.01.01 Vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

		MCR komponentit	
		C0010	
R0010	MCRNL Tulos	6 653 274	

		Taustatietoa	
		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/ erillisyytiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvetka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
		C0020	C0030
R0020	Sairauskuluuakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	918 270	1 604 098
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	23 042 343	20 250 447
R0060	Muu moottorijoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	5 510 256	16 615 268
R0070	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	81 172	219 776
R0080	Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	3 094 866	5 736 650
R0090	Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	42 801	450 301
R0100	Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0110	Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	773 357	1 119 103
R0120	Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0130	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	50 937	153 684
R0140	Sairausvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		
R0150	Vastuuvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		
R0160	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		
R0170	Omaisuusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		

S.28.01.01.03 Henkivakuutus- ja henkiläjleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

		C0040
R0200	MCRL Tulos	47 987

S.28.01.01.04 Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma

		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/ erillisyytiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvetka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/ erillisyytiöiden 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(jälleen)vakuutus- ja sairaus(jälleen)vakuutusvelvoitteet	2 285 112	
R0250	Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma		

S.28.01.01.05 Kokonais-MCR:n laskenta

		C0070
R0300	Lineaarinen MCR	6 701 261
R0310	SCR	21 167 629
R0320	MCR:n enimmäistaso	9 525 433
R0330	MCR:n vähimmäistaso	5 291 907
R0340	Yhdistetty MCR	6 701 261
R0350	MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000
R0400	Vähimmäispääomavaatimus	6 701 261