

SUOMEN VAHINKOVAKUUTUS OY
**VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA
KOSKEVA KERTOMUS 2022**

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 | 17 |
| | 4.5 Operatiivinen riski | 17 |
| | 4.6 Muut olennaiset riskit | 17 |
| | 4.7 Muut tiedot | 17 |
| 5 | Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin | 18 |
| | 5.1 Varat..... | 18 |
| | 5.2 Vakuutustekninen vastuuvelka | 19 |
| | 5.3 Muut velat..... | 20 |
| | 5.4 Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät | 22 |
| | 5.5 Muut tiedot | 22 |
| 6 | Pääomanhallinta..... | 22 |
| | 6.1 Omat varat | 22 |
| | 6.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus | 24 |
| | 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 vastuuvelka | 30 |
| | 7.5 S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvelka | 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

Ajoneuvovakuutusmarkkinan heikentymisestä huolimatta Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 184 000 asiakkaaseen. Vahinkomenoa rasittivat muun muassa keskivahinkojen nousu sekä ajoneuvo- ja henkilövakuutusten vahinkomäärien palautuminen miltei koronaviruspandemiaa edeltäneille tasoille. Sijoitusomaisuuden markkina-arvot painuivat tappiolle pääasiassa geopolittisesta tilanteesta ja korkotasojen noususta johtuen. Yhtiö jatkoi panostamistaan IT- ja kehitysprojekteihin, aloitti vakuutusedustajamyynnin ja lanseerasi uuden luottovakuutustuotteen.

Liikekulusuhde heikkeni 21,3 prosentista 23,4 prosenttiin. Vahinkosuhde heikkeni hieman 71,2 prosentista 73,5 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde heikkeni 92,5 prosentista 96,9 prosenttiin. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 4,4 prosenttia 45,8 miljoonasta 47,8 miljoonaan euroon. Korvauskulut kasvoivat 7,8 prosenttia 32,6 miljoonasta eurosta 35,1 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan kulut kasvoivat 14,7 prosenttia 9,7 miljoonasta 11,2 miljoonaan euroon. Tilikauden 2022 tulos(tappio) oli -1,1 miljoonaa euroa (5,3).

Valtaosa yhtiön vakuutuksista myönnetään yhtiön omien myyntikanavien kautta. Merkittävimmät jakeluyhteistyökumppanit ovat POP Pankki -ryhmä ja Säästöpankki -ryhmä sekä asiamiehinä toimivat autoliikkeet, katsastusasemat ja omat vakuutusedustajat. 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 asiamiehen roolissa.

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

Suomen Vahinkovakuutuksen riskiasema pysyi vakaana. Vakuutuskannan painopiste pysyi ajoneuvovakuutuksissa. Liikennevakuutuksen osuus vakuutusmaksutuotoista laski edelleen 45 prosentista 42 prosenttiin ja ajoneuvovakuutusten osuus laski 80 prosentista 78 prosenttiin. Yhtiöllä oli voimassa excess-of-loss -jälleenvakuutusohjelmat, joissa, muun muassa, yhtiön oma vastuu yksittäisestä liikennevahingosta oli enintään 1 500 t€. Sijoitustoiminnassa riskitaso laski maltillisesti osakepainon laskun ja korkosijoitusten keskimaturiteettien laskun seurauksena.

Yhtiön oma varallisuus nousi 4,3 miljoonaa euroa 38,3 miljoonaan euroon erityisesti markkinakorkojen nousun laskettua vastuuvelan pääoma-arvoja ja vakavaraisuuspääomavaatimus laski 1,3 miljoonaa euroa 19,8 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusasema parani huomattavasti ja oman varallisuuden ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen suhde nousi 160 prosentista 193 prosenttiin.

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n oma varallisuus muodostuu kokonaisuudessaan rajoituksetta käytettävissä olevasta luokan 1 (Tier 1) omasta perusvarallisuudesta. Yhtiö ei käytä vastaavuskorjausta eikä volatilitteettikorjausta vastuuvelan laskennassa. Yhtiö soveltaa vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa standardimenetelmää. Yhtiö ei sovelta vastuuvelan tai markkinariskilaskennan siirtymäsäännöksiä.

Sammanfattning

Trots försvagningen av fordonsförsäkringsmarknaden, fortsatte Finska Skadeförsäkring Ab:s verksamhet att växa och företagens kundbas ökade till över 184 000 kunder. Skadekostnaderna belastades bland annat av att de genomsnittliga skadorna ökade och att fordons- och personförsäkringarnas skadeanmälningarnas mängd återfördes till ungefär samma nivå som före coronapandemin. Marknadsvärdet på placeringstillgångarna gjorde förlust, främst på grund av den geopolitiska situationen och stigande räntor. Bolaget fortsatte att investera i IT- och utvecklingsprojekt, startade försäkringsförmedlarförsäljning och lanserade en ny kreditförsäkringsprodukt.

Driftkostnadskvoten försvagades från 21,3 procent till 23,4 procent. Skadekvoten försvagades en aning från 71,2 procent till 73,5 procent. Totalkostnadskvoten försvagades från 92,5 procent till 96,9 procent. Premieintäkter ökade med 4,4 procent från 45,8 miljoner till 47,8 miljoner euro. Ersättningskostnader

ökade med 7,8 procent från 32,6 miljoner euro till 35,1 miljoner euro. Driftkostnaderna ökade med 14,7 procent från 9,7 miljoner euro till 11,2 miljoner euro. Resultatet för redovisningsperioden 2022 var en förlust på -1,1 miljoner euro (5,3).

De flesta av bolagets försäkringar beviljas via bolagets egna försäljningskanaler. De mest märkvärdiga distributionspartnerna utgörs av POP Bank -gruppen och Sparbanksgruppen, samt av bilaffärer och besiktningstationer som fungerar som försäkringsombudsmän och av egna försäkringsmedlare. Finska Skadeförsäkring marknadsför sina tjänster framför allt online och styr sina kunder till sin egen nätbutik. Även bankpartnerna styr sina egna kunder huvudsakligen till bolagets nätbutik. Bilaffärer och besiktningstationer bevilja bolagets 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 45 procent till 42 procent, och fordonsförsäkringarnas andel minskade från 80 procent till 78 procent. Företaget hade excess-of-loss – återförsäkringsprogram, var bland annat företagets egna ansvar för enskilda trafikolyckor var högst 1,5 miljoner euro. Inom placeringsverksamheten minskade risknivån måttligt till följd av att aktievikten och ränteplaceringarnas genomsnittliga löptider minskade.

Företagets kapitalbas ökade med 4,3 miljoner euro till 38,3 miljoner euro särskilt som höjningen av marknadsräntorna sänkte kapitalvärdena på ansvarsskulden och solvenskapitalkravet minskade med 1,3 miljoner euro till 19,8 miljoner euro. Solvensställningen förbättrades avsevärt och kapitalbasens förhållande till solvenskapitalkraven steg från 160 procent till 193 procent.

Finska Skadeförsäkring Ab:s 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

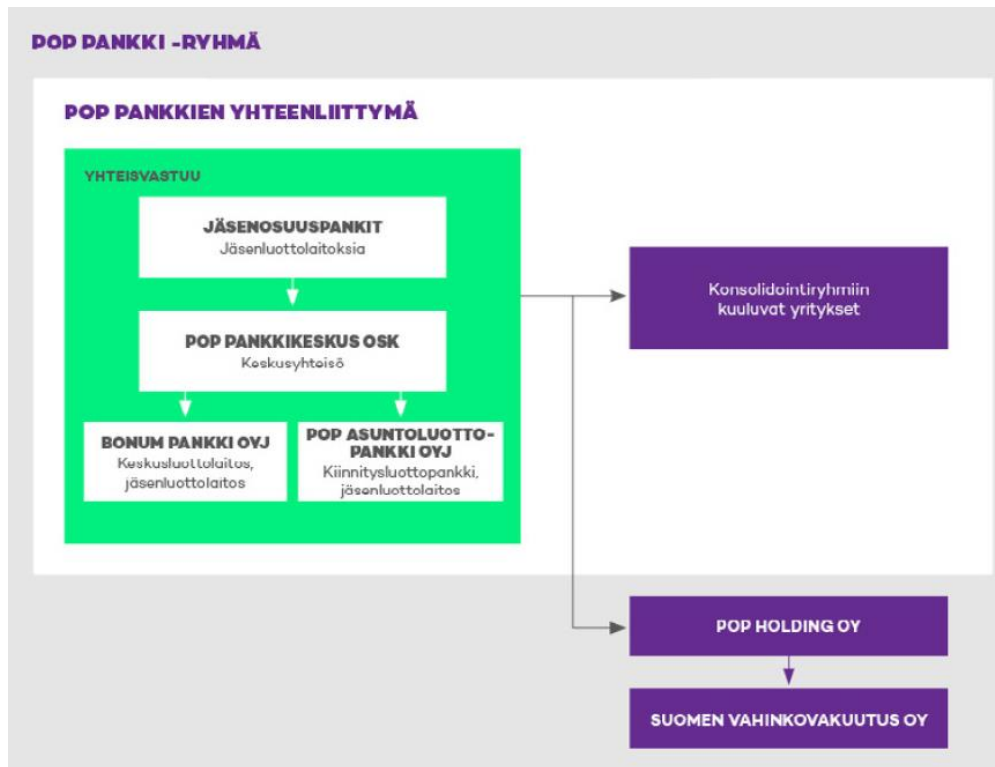
Suomen Vahinkovakuutus Oy on vuonna 2012 toimintansa aloittanut vakuutusosakeyhtiö, jonka kotipaikka on Espoo. Yhtiön toimitilat sijaitsevat osoitteessa Hevosenkä 3, 02600 Espoo. Yhtiö on osa POP Pankki –ryhmää, joka on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, 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 2022 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 vakuutusyhtiöryhmän 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

Ajoneuvovakuutusmarkkinan heikentymisestä huolimatta Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui strategian mukaisesti ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 184 000 asiakkaaseen. Vahinkomenoa rasitti muun muassa keskivahinkojen nousu sekä ajoneuvo- ja henkilövakuutusten vahinkomäärien palautuminen miltei koronaviruspandemiaa edeltäneille tasoille. Sijoitusomaisuuden markkina-arvot painuivat tappiolle pääasiassa geopolittisesta tilanteesta ja korkotasojen noususta johtuen.

| Avainluvut (1000 €) | 2022 | 2021 |
|-------------------------|----------|----------|
| Liikevoitto tai -tappio | -1 647,2 | 5 180,3 |
| Vakuutusmaksutulo | 50 470,4 | 48 005,7 |
| Vakuutusmaksutuotot | 47 780,8 | 45 757,7 |
| Korvauskulut | 35 106,3 | 32 565,6 |
| Liikekulut | 11 183,0 | 9 748,6 |
| Vahinkosuhde | 73,5 % | 71,2 % |
| Liikekulusuhde | 23,4 % | 21,3 % |

Toimintavuoden aikana yhtiö jatkoi panostuksia toimintaprosessien tehostamiseen ja palveluprosessien digitalisointiin. Liikekulusuhde heikkeni 21,3 prosentista 23,4 prosenttiin. Vahinkosuhde heikkeni hieman 71,2 prosentista 73,5 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde heikkeni 92,5 prosentista 96,9 prosenttiin.

Vuonna 2022 Suomen Vahinkovakuutus myi noin 131 500 (127 900) uutta vakuutussopimusta ja sai maksutuloa yhteensä 50 470,4 tuhatta euroa (48 005,7). Maksutulon kasvu viime vuodesta oli 5,1 prosenttia. Maksutuloa lisäävät myynnin lisäksi uudistumiset ja vähentävät irtisanomiset, nettomuutokset kuten liikennekäytöstäpoistojen ja liikennekäyttöönottojen nettomaksutulovaikutus sekä viranomaismaksut. Lisäksi maksutulosta vähennetään saamisten arvioidun raukeamisen varauksen

muutos, joka kuluneena tilikautena lisäsi maksutuloa 57,6 tuhatta euroa (-136,2). Maksutulosta on myös vähennetty arvioidut ja toteutuneet luottotappiot 471,5 tuhatta euroa (471,3). Maksutulo jakautuu vakuutusluokille taulukon mukaisesti.

| Maksutulo vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €) | 2022 | 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Muu tapaturma ja sairaus | 1 989,8 | 1 625,2 |
| Moottoriajoneuvon vastuu | 22 214,2 | 22 019,7 |
| Maa-ajoneuvot | 17 412,8 | 16 659,6 |
| Palo- ja muu omaisuusvahinko | 6 016,7 | 5 357,0 |
| Muu ensivakuutus | 2 837,0 | 2 344,1 |
| Yhteensä | 50 470,4 | 48 005,7 |

Omalla vastuulla olevat vakuutusmaksutuotot tilikauden päättyessä olivat 47 780,8 tuhatta euroa (45 757,7). Kasvua edellisestä vuodesta oli 4,4 prosenttia.

Korvauskulut muodostuivat maksetuista korvauksista 31 721,6 tuhatta euroa (27 697,4) vähennettynä jälleenvakuuttajien maksamilla korvauksilla 0,0 tuhatta euroa (3 517,2) sekä korvausvastuun muutoksesta 2 158,1 tuhatta euroa (7 094,3) lisätynä korvausvastuun muutoksen jälleenvakuuttajan osuuden alenemisella 1 226,6 tuhatta euroa (-1 291,1). Korvauskulut omalla vastuulla olivat yhteensä 35 106,3 tuhatta euroa (32 565,6).

Korvauskulut jakaantuivat vakuutusluokittain seuraavasti:

| Korvauskulut vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €) | 2022 | 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Muu tapaturma ja sairaus | 797,2 | 836,5 |
| Moottoriajoneuvon vastuu | 16 801,6 | 16 199,4 |
| Maa-ajoneuvot | 12 911,4 | 11 513,2 |
| Palo- ja muu omaisuusvahinko | 3 212,2 | 2 880,2 |
| Muu ensivakuutus | 1 383,9 | 1 136,3 |
| Yhteensä | 35 106,3 | 32 565,6 |

Korvausvastuuperusteissa tuntemattomat vahingot ja pienet tunnetut vahingot on varattu vakuutusmaksutuottoon suhteutetulla kollektiivivarauksella. Suuret tunnetut vahingot on varattu yksilöllisesti. Lisäksi korvausvastuuseen on lisätty erillinen varmuuslisä. Vastuuvelan laskuperusteita on tarkistettu tilikauden aikana, mikä on vaikuttanut korvauskulua lisäävästi. Toimintavuoden lopulla on ollut tiedossa yhteensä 22 (14) avointa jälleenvakuutuksen omapidätysrajan ylittävää vahinkoa.

Liikekulut kasvoivat 14,7 prosenttia edellisestä vuodesta ja liikekulusuhde nousi 2,1 prosenttiyksikköä. Tietojärjestelmäkokonaisuuden kehittämismenoja sekä myynti- ja markkinointimenoja on aktivoitu taseeseen.

Tilikauden liikekulut olivat 11 183,0 tuhatta euroa (9 748,6) ja liikekulusuhde 23,4 prosenttia (21,3). Pitkän aikavälin liikekulusuhteen tavoitteen saavuttaminen edellyttää liiketoimintavolyymien kasvattamista edelleen.

2.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

Vuoden 2022 lopussa sijoitusomaisuus, sisältäen rahat ja pankkisaamiset, oli käyvin arvoin 78.795,9 tuhatta euroa (80 293,0). Sijoitusomaisuus koostui suorista ja epäsuorista korkosijoituksista, epäsuorista osakesijoituksista, epäsuorista kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomasijoituksista sekä pankkitalletuksista. Sijoitusomaisuudesta 96,1 prosenttia oli euromääräistä. Korkosijoitusten duraatio oli 1,44 vuotta (2,13). Omaisuudesta 86,4 prosenttia (95,9) oli sijoitettuna likvideihin markkinainstrumentteihin ja nostorajoituksettomiin pankkitalletuksiin. Sijoitusomaisuuden tilikauden kokonaistuotto käyvin arvoin oli -5,01 prosenttia (3,03). Sijoitustoiminnan hoitokuluilla ja vakuutustoiminnan maksumuistutustuotoilla täydennetyt sijoitustoiminnan nettotuotot tilikaudelta olivat -3 138,1 tuhatta euroa (1 736,4).

Sijoitustoiminnan tuotot muodostuvat luovutusvoitoista, osinkotuotoista, korkotuotoista ja palautuneista 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. Varainhoitajat noudattavat toiminnassaan vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja ovat sitoutuneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI) sekä ovat Suomen vastuullisen sijoittamisen foorumin (Finsif) jäseniä.

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

2.4 Muiden toimien tuloksellisuus

Yhtiöllä ei ollut muuta olennaista liiketoimintaa.

Yhtiön vuokra- ja leasingvastuut koostuvat toimitilojen vuokrista, henkilöstön työsuhdeautoista ja toimistokoneista. Seuraavalla tilikaudella ja myöhemmin maksettavat vuokrat yhteensä 31.12.2022 olivat 0,6 (0,5) miljoonaa euroa. Leasing sopimukset ovat luonteeltaan käyttöleasingsopimuksia.

2.5 Muut tiedot

-

3 Hallintojärjestelmä

3.1 Yleistiedot hallintojärjestelmästä

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

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

Yhtiön hallituksella on yhtiön yleistoiimivalta. 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 17.5.2022 saakka Pekka Lemettinen ja varapuheenjohtajana Heikki Taipalvesi ja muina hallituksen jäseninä Raija Järvinen ja Arvi Helenius. Hallituksen puheenjohtajana toimi 17.5.2022 alkaen Arvi Helenius, varapuheenjohtajana Timo Jäntti ja muina hallituksen jäseninä Raija Järvinen ja Heikki Taipalvesi.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi Marko Lindfors ja toimitusjohtajan sijaisena Erkki Jalonen. Yhtiön johtoryhmään ovat kuuluneet vuoden 2022 päättyessä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen lisäksi Kimmo Leivo, Laura Peltola (sijaisenaan 2022 päättyessä Sami Malinen) ja Risto Pihlajasalo.

Keskeiset toiminnot

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n keskeiset toiminnot vuonna 2022 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 analyysejä, 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 hallintojärjestelmässä ei ole tapahtunut vuonna 2022 olennaisia muutoksia.

-Palkka ja palkkiopolitiikka

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

Tulospalkkiomallin arvioi ja vahvistaa yhtiön hallitus. SVV:ssa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Vuonna 2022 yhtiöllä on ollut käytössä tulospalkkiomalli yhtiön toimivalle johdolle sekä muille avainhenkilöille.

Hallituksen jäsenten palkkiot on vahvistanut Suomen Vahinkovakuutuksen varsinainen yhtiökokous 17.5.2022. Hallituksen jäsenille on vuonna 2022 suoritettu vuosipalkkio sekä erillinen kokouspalkkio. Hallituksen jäsenille ei ole maksettu muita palkkioita tai taloudellisia etuuksia. Vuonna 2022 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 2022 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 riittävyttä ja tarkoituksenmukaisuutta vuosittain.

Hallitus

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

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

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

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

Hallituksen jäsenen kelpoisuudesta 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 riittävyteen suhteessa yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen.

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

Toimitusjohtajan 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 soveltuvin 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 riskikenaarioiden 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 vakuutustapa ja hyvä hallintotapa)

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n sisäinen valvonta on jatkuvaa ja se kattaa yhtiön koko toiminnan. Ylemmillä organisaatiotasoilla 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 organisaatiotasoilla 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 analyysejä, 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 2022 Suomen Vahinkovakuutuksen sisäisen tarkastuksen toiminnon tuottajana on ollut Ernst & Young Oy 31.10.2022 saakka ja EY Advisory Oy 1.11.2022 alkaen.

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 määritellyjä 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 määritellyjä tehtäviä ovat muun muassa:

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

Suomen Vahinkovakuutuksen vastuullisena vakuutusmatemaatikkona vuoden 2022 aikana ovat toimineet Lauri Ojala (SHV), Porasto Oy 31.5.2022 saakka ja Axel Zrunek (Anerkannter Aktuar AVÖ) 1.6.2022 alkaen.

3.7 Ulkoistaminen

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallitus on vahvistanut yhtiölle toimintojen ulkoistamista koskevan toimintaperiaatteen, jolla pyritään takaamaan yhtenäinen ulkoistuskäytäntö. Toimintojen ja palveluiden ulkoistaminen tapahtuu tarkoituksenmukaisuusnäkökohdat ja SVV:n liiketoimintastrategian, liiketoimintasuunnitelman, vakavaraisuudenhallinnan sekä riskienhallinnan lähtökohdat huomioiden. Ulkoistamisen tavoitteena on pyrkiä lisäämään ulkoistettavien toimintojen tehokkuutta ja joustavuutta.

Ulkoistamisesta päätettäessä huomioidaan ulkoistamista koskeva sääntely. Ulkoistaminen ei saa vaarantaa SVV:n toimiluvalla asetettuja edellytyksiä eikä se saa heikentää johdon edellytyksiä valvoa ja muodostaa kokonaiskuvaa riskeistä. Ulkoistaminen ei saa myöskään heikentää Finanssivalvonnan mahdollisuuksia valvoa SVV:n toimintaa. 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 määritellyjä toimintoja ei saa ulkoistaa tavalla, joka johtaa:
 - Yhtiön hallintojärjestelmän laadun olennaiseen heikkenemiseen
 - Operatiivisen riskin kohtuuttomaan kasvamiseen
 - Finanssivalvonnan valvontamahdollisuuksien heikkenemiseen
 - Vakuutuksenottajille, vakuutetuille tai korvauksensaajille tarjottavan palvelun heikkenemiseen

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

Keskeisten toimintojen sekä kriittisten ja tärkeiden operatiivisten toimintojen ulkoistamisista tehdään etukäteen ilmoitus Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonnalle tehdään ilmoitus myös silloin, kun näitä toimintoja koskeviin ulkoistuksiin tehdään olennaisia muutoksia, kuten merkittäviä muutoksia ulkoistettua palvelua koskevan sopimuksen ehtoihin tai palveluntarjoajaa vaihdetaan. Finanssivalvonnalle tehdään myös ilmoitus, jos aiemmin epäoleelliseksi tai ei tärkeäksi luokitettu ulkoistettu operatiivinen toimi tai tehtävä muuttuu oleelliseksi tai tärkeäksi. Jos jo ulkoistettua keskeisenä toimintona taikka kriittisenä tai tärkeänä operatiivisena toimintona pidettävää tointa 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 2022 päättyessä vakuutusyhtiölain tarkoittamista keskeisistä toiminnoista ulkoistettuna on ollut sisäisen tarkastuksen toiminto. Kyseisen toiminnon palveluntarjoajaa (EY Advisory 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. Skenaarioissa testatut stressit eivät aikaansaa yhtiölle pääomitustarpeita.

| Skenaario vuosille 2023-2027 | Skenaariokuvaus suhteessa normaaliskenaarioon | Oman varallisuuden muutos yhteensä M€ |
|--|---|---|
| Stressiskenaario A ”Hidas kehitys”: Odotettua hitaampi liiketoiminnan kehittyminen | - Myynti jää -20% pienemmäksi vuosina 2023-2027 - Vahinkosuhte on +2%-yks. heikompi vuosina 2023-2027 - Sijoitusomaisuuden kirjanpidollinen nettotuotto on 0,0% vuosina 2023-2027 - Liikekulut eivät jousta vaikka volyymi jää pienemmäksi | -22 |
| Stressiskenaario B ”Vastoinkäymiset”: Merkittäviä yksittäisiä yllätyksiä | - Maksutulon kehitys ennallaan - Vuonna 2023 vahinkosuhte useista yksittäisistä suurvahingoista johtuen 90% - Liikekuluissa +1,0 M€ lisäys vuodelle 2023 - Sijoitustoiminnan vuosituotto joukkovelkakirjoille -3,0% ja osakkeille -15,0% neutraaliallokaatiolla vuosina 2023 ja 2024 | -18 |
| Stressiskenaario C ”Stagflaatio”: Ulkosyntyinen inflaatio juoksee villinä, pakotetut koron nostot jatkuvat ja talous taittuu taantumaan, joka heijastuu myös sijoituspuolelle | - Korvauskuluissa ja liikekuluissa toteutuu +10%:n vuosinflaatio vuosina 2023-2024 - Vuonna 2023 pitkän aikavälin vuosittainen inflaatiooletus +4% nostaa vastuuvelan arvoa - Vakuutusmaksuihin onnistutaan mm. kilpailutilanteen vuoksi viemään käytännössä vain +5% vuosikorotukset, joka romahduttaa myynnin -20% kolmeksi vuodeksi - Sijoitustoiminnan vuosituotto neutraaliallokaatiolla vuosina 2023 että 2024 joukkovelkakirjoille -2,0% ja 0,0% sekä osakkeille -25% ja -15% - Korkokäyrä nousee +2,0%-yks 2023 ja +1,0%-yks 2024 | -31 |

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 vastuuelkaa 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 väärinkäyttöksiin reagoimalla. Suuria yksittäisiä riskejä ja katastrofeja rajoitetaan Excess-of-Loss -jälleenvakuutuksilla.

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

Yhtiön myöntämät vakuutustuotteet ovat yksityishenkilöiden standardimuotoisia ja pääasiassa vuosittain uudistuvia vahinkovakuutuksia, kuten liikenne- ja kaskovakuutus, rakennus- ja irtaimistovakuutus, matkustaja-, matkatavara- ja tapaturmavakuutus sekä venevakuutus. Lisäksi yhtiöllä on muutamia yksittäisiä yrityksille myönnettyjä vahinkovakuutuksia.

Maksutuotot, korvauskulut ja vahinkosuhteet vakuutusluokittain, euroa

| | Vakuutusmaksutuotto | | Korvauskulut | | Vahinkosuhte | |
|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| 01 Tapaturmat | 1 301 167 | 1 228 686 | 537 038 | 678 965 | 41,3 % | 55,3 % |
| 02 Sairaus | 525 036 | 350 622 | 260 197 | 157 505 | 49,6 % | 44,9 % |
| 03 Kasko | 17 326 629 | 16 636 032 | 12 911 368 | 11 513 238 | 74,5 % | 69,2 % |
| 06 Vene-kasko | 200 843 | 218 224 | 108 700 | 171 476 | 54,1 % | 78,6 % |
| 07 Kulj. tavarat | 500 184 | 397 045 | 400 443 | 232 665 | 80,1 % | 58,6 % |
| 08 Tulipalo ja luonnonvoimat | 3 743 415 | 3 632 179 | 1 443 982 | 1 121 466 | 38,6 % | 30,9 % |
| 09 Muu omaisuusvahinko | 2 214 228 | 2 178 554 | 1 768 176 | 1 758 776 | 79,9 % | 80,7 % |
| 10 Liikenne | 19 974 953 | 19 460 475 | 16 801 625 | 16 199 391 | 84,1 % | 83,2 % |
| 12 Vesiliikenne | 8 283 | 8 930 | 600 | -98 | 7,2 % | -1,1 % |
| 13 Yleinen vastuu | 550 482 | 438 186 | 82 285 | 96 305 | 14,9 % | 22,0 % |
| 14 Luotto | -128 | 0 | 0 | 0 | 0,0 % | - |
| 16 Muu varallisuusvah | 201 975 | 141 303 | 259 255 | 64 043 | 128,4 % | 45,3 % |
| 17 Oikeusturva | 1 233 715 | 1 067 484 | 532 600 | 571 911 | 43,2 % | 53,6 % |
| Yhteensä | 47 780 783 | 45 757 721 | 35 106 269 | 32 565 643 | 73,5 % | 71,2 % |

Kaikkiaan aktiivisia asiakkaita yhtiöllä oli vuodenvaihteessa 184 tuhatta (172) kappaletta ja voimassa olevia vakuutuksia 275 tuhatta (258) kappaletta. Vakuutusmaksutuotot jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen olivat 47,8 M€ (45,8), ilmoitettujen vahinkotapahtumien lukumäärä 27,4 tuhatta (25,0) ja korvauskulut 35,1 M€ (32,6). Vahinkosuhte oli 73,5 % (71,2). Excess-of-Loss jälleenvakuutuksessa suurin omapidätys oli 1 500 t€ (1000).

4.2 Markkinariski

Suomen Vahinkovakuutuksen sijoitukset ovat vastuuelan 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*. Korkoriski määräytyy taseen varojen ja velkojen kassavirtojen yhteenlasketun markkinakorkoherkkyiden tuloksena. *Sijoitusten luottoriskillä* tarkoitetaan sijoitusomaisuuden vastapuoliriskiä ja siihen liittyvää arvovaihtelua. Sijoitusomaisuuden lisäksi luotto- ja markkinariskejä määrättäessä huomioidaan myös muut sijoitusomaisuuden ulkopuoliset varallisuuserät.

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

Sijoitusjakauma (käyvin arvoin), euroa

| | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Suoran korkosijoitukset | 50 201 954 | 69,3 % | 51 902 634 | 72,0 % | 44 541 086 | 76,6 % | 34 207 470 | 73,7 % | 28 741 894 | 78,0 % |
| Korkorahastot | 11 603 440 | 16,0 % | 10 566 188 | 14,7 % | 6 810 164 | 11,7 % | 6 958 762 | 15,0 % | 3 650 120 | 9,9 % |
| Osakerahastot | 4 889 036 | 6,7 % | 5 540 902 | 7,7 % | 4 231 286 | 7,3 % | 3 267 298 | 7,0 % | 3 510 911 | 9,5 % |
| Kiinteistörahasot | 2 788 994 | 3,8 % | 2 030 199 | 2,8 % | 1 769 049 | 3,0 % | 1 537 877 | 3,3 % | 800 000 | 2,2 % |
| Infrastruktuurirahastot | 582 212 | 0,8 % | 410 168 | 0,6 % | | | | | | |
| Pääomarahastot | 2 421 458 | 3,3 % | 1 599 638 | 2,2 % | 782 092 | 1,3 % | 432 463 | 0,9 % | 131 758 | 0,4 % |
| Yhteensä | 72 487 094 | 100,0 % | 72 049 729 | 100,0 % | 58 133 677 | 100,0 % | 46 403 870 | 100,0 % | 36 834 684 | 100,0 % |

Vuoden 2022 lopussa sijoitusomaisuus ilman rahavaroja oli käyvin arvoin 72,5 miljoonaa euroa (72,0) ja rahavarat 6,3 miljoonaa euroa (8,2). 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 6,7 % (7,7) ja kiinteistösijoitusten 3,8 % (2,8). Salkun korkosijoitusten duraatio oli 1,6 vuotta (2,2). Sijoitusomaisuuden ja kassavarojen kokonaistuotto käyvin arvoin oli -5,1 % (3,0 %). Kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomarahastoja sekä määräaikaistalletuksia lukuun ottamatta sijoitusomaisuus koostuu pääasiassa likvideistä markkinainstrumenteista.

4.3 Luottoriski

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

Vakuutusmaksusaamisten vastapuoliriskiä rajoitetaan uusille asiakkaille tehtävällä luottotietotarkistuksella, joka määrää asiakkaille tarjottavat palvelut ja maksutavat. Tämän lisäksi aktualisoituissa maksuhäiriötapaüksissa 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 17,5 miljoonaa euroa (16,3) ja luottotappiovaraus näistä 3,7 miljoonaa euroa (3,3) sekä vanhentuneet saatavat 1,5 miljoonaa euroa (1,4).

Pankkitalletusten vastapuoliriskiä rajoitetaan sijoitussuunnitelmassa kuvatuilla limiiteillä ja luottoluokkavaatimuksilla. Vuoden lopussa yhtiön suurin yksittäinen vastapuoliriski oli POP Pankki -ryhmä 3,8 miljoonaa euroa (2020: Evli Pankki Oyj 3,1 miljoonaa euroa). Suurin yksittäinen vastapuoliriski edustaa euroalueen luottolaitosten Investment Grade -luokiteltua vastapuoliriskiä.

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

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 86,7 prosenttisesti (91,6) likvidiä siten, että sijoitukset voidaan muuttaa rahavaroiksi vähintään kahden pankkipäivän sisällä. Lisäksi yhtiön kassatilanne on hyvä – vuoden lopussa yhtiöllä oli likvidejä rahavaroja 5,3 miljoonaa euroa (8,2), joka olisi riittänyt noin 2,0 kuukauden (3,6) maksettuihin korvauksiin.

Yhtiön vakavaraisuuslaskennan vastuuvélka on lähes täysimääräisesti yksivuotista vakuutusliikettä ja sisältää tulevien vakuutusmaksujen odotettavissa olevia voittoja 2,4 miljoonaa euroa.

4.5 Operatiivinen riski

Operatiiviset riskit aiheutuvat puutteellisuudesta tai toimimattomuudesta yrityksen sisäisissä tai ulkoisissa prosesseissa, järjestelmissä tai henkilöstössä. Operatiivisen riskin realisoituminen 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 realisoitumisesta 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 realisoitumisen johdosta yhtiö on vuoden 2022 aikana mahdollisesti menettänyt uusmyyntiä noin 280 tuhatta euroa, tehnyt tappiota noin 145 tuhatta euroa ja maksanut ylimääräisiä kuluja arviolta 200 tuhatta euroa. Operatiivisten riskien realisoitumiset ovat pääasiassa olleet yhtiön tai yhteistyökumppaneiden tietojärjestelmähäiriöitä ja erilaisia ongelmia yhtiön prosesseissa.

4.6 Muut olennaiset riskit

Strategiset 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.

Kestävyysriskit

Vuonna 2022 astui voimaan Solvenssi II:n kestävyysriskejä koskeva sääntely, joka toimii osittaisena ratkaisukeinona ilmastonmuutoksen torjunnassa. Ilmastonmuutoksen tuomat ilmiöt aiheuttavat vakuutusyhtiölle fyysisiä riskejä ja siirtymäriskejä. Fyysisiä riskejä ovat esimerkiksi ilmastonmuutoksen johdosta lisääntyvien luonnonkatastrofien aiheuttamat vahingot, jotka nostavat korvausmenoa. Siirtymäriskit ovat esimerkiksi sopeutumiskustannuksia, joita syntyy yritysten investoidessa yhä enemmän vähähiilisyteen tai energiatehokkuuteen.

Lyhyellä aikavälillä kestävyysriskin vaikutukset ovat arvioitu melko vähäisiksi ja näin ollen pidemmän aikavälin seuranta fyysisille riskeille harjoitetaan kerran vuodessa.

4.7 Muut tiedot

-

5 Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin

5.1 Varat

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

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

| | | Solvenssi II | FAS | Ero |
|--|-------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Aktivoidut hankintamenot | (1.1) | 0 | 2 402 814 | -2 402 814 |
| Aineettomat hyödykkeet | (1.2) | 0 | 3 699 930 | -3 699 930 |
| Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä) | (1.3) | 62 279 | 62 279 | 0 |
| Sijoitukset | | 72 545 141 | 71 352 900 | 1 192 241 |
| Joukkovelkakirjalainat | (2.1) | 50 258 471 | 50 983 129 | -724 658 |
| Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | (2.2) | 22 286 671 | 20 369 771 | 1 916 899 |
| Saamiset jälleenvakuutusosuimuksesta | (3.1) | 8 154 821 | 9 750 350 | -1 595 528 |
| Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta | (4.1) | 1 393 507 | 12 264 074 | -10 870 567 |
| Saamiset jälleenvakuutusostojen osittain | (4.2) | 0 | 0 | 0 |
| Rahavarat | (5.1) | 6 308 805 | 6 308 805 | 0 |
| Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla | (5.2) | 518 569 | 518 569 | 0 |
| Varat yhteensä | | 88 983 123 | 106 359 722 | -17 376 599 |

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 vähentyminen raportointikauden aikana on seurausta jälleenvakuuttajien vastuulla olevien varausten puruista ja rahavarojen vähentymisestä. Rahavaroja oli sijoitettu sijoituksiin, joiden käyvät arvot laskivat raportointikauden aikana.

Solvenssi II taseen varat ja niiden muutos, euroa

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä) | 62 279 | 69 090 | -6 811 |
| Sijoitukset | 72 545 141 | 72 096 519 | 448 623 |
| Joukkovelkakirjalainat | 50 258 471 | 51 935 668 | -1 677 197 |
| Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | 22 286 671 | 20 160 851 | 2 125 820 |
| Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista | 8 154 821 | 12 315 438 | -4 160 616 |
| Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta | 1 393 507 | 1 753 765 | -360 258 |
| Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta | 0 | 0 | 0 |
| Rahavarat | 6 308 805 | 8 243 260 | -1 934 455 |
| Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla | 518 569 | 403 819 | 114 750 |
| Varat yhteensä | 88 983 123 | 94 881 890 | -5 898 767 |

5.2 Vakuutustekninen vastuuelka

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

- *Vakuutusmaksuvastuu* vastaa voimassa olevissa 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 myönnetyille sopimuksille ja erillinen varmuuslisä on poistettu.
- *Korvausvastuu* vastaa sattuneiden vakuutus tapahtumien johdosta suoritettavia, maksamatta olevia korvaus- ja muita määriä sekä tasoitusmäärää.
 - Tilinpäätöksen korvausvastuu koostuu diskonttaamattomasta kollektiivivaruudesta, in-casu varauksista, korvaustoiminnan hoitokuluvarauksesta, erillisestä varmuuslisästä ja yhtiön osuudesta LVK:n korvausvastuusta.
 - Vakavaraisuuslaskennan korvausvastuu diskontataan EIOPA:n määrittelemällä korkokäyrällä, arvioidut ja vahvistetut eläkevastuut ilmoitetaan henkivakuutusvastuina ja erillinen varmuuslisä on poistettu.
- *Tasoitusmäärällä* tarkoitetaan runsasvahinkoisten vuosien varalta vahinkosuhteen perusteella varattavaa määrää. Tasoitusmäärä on osa tilinpäätöstaseen (FAS) vastuuelkaa. Vakavaraisuuslaskennan vastuuelka ei käsitä tasoitusmäärää vaan tasoitusmäärä on omaa perusvarallisuutta pois lukien siitä vähennetty laskennallinen verovelka.
- *Jälleenvakuuttajan osuus* netotetaan tilinpäätöksen vastuuelassa, kun taas vakavaraisuuslaskennan vastuuelassa se ilmoitetaan varoissa saamisina jälleenvakuutus sopimuksista netotettuna jälleenvakuutusvelkojen kanssa. Tämä lisäksi jälleenvakuuttajan osuudesta vähennetään odotettujen luottotappioiden osuus.

- *Riskimarginaali* lisätään vakavaraisuuslaskennan vastuovelkaan laskien vertaisyrityksellä vakuutusliikkeen sitomalle vakavaraisuuspääomalle 6%:n tuottovaatimuksella kustannus. Tilipäätöksen vastuovelkaan ei kuulu riskimarginaalia. Riskimarginaali allokoidaan vakuutusluokille niiden parhaan estimaatin suhteessa. Riskimarginaalin laskennassa käytetään yksinkertaistusta (EIOPA:n Vakuutusteknisen vastuuelan arvostamista koskevien ohjeiden ohjeen 62 menetelmä 1).

Vastuuvelka vakavaraisuuslaskennassa 31.12.2022, euroa

| | Vakuutusmaksuvastuu | | Korvausvastuu | | Paras arvio (netto), yhteensä | Riski- marginaali | Vastuuvelka vakavaraisuus- laskennassa |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------|--|
| | Paras arvio (brutto) | Saamiset JV- sopimuksista | Paras arvio (brutto) | Saamiset JV- sopimuksista | | | |
| Vahinko- ja sairausvakuutus | | | | | | | |
| Sairauskuluvakuutus | 167 083 | -11 398 | 798 612 | 0 | 977 093 | 76 167 | 1 053 260 |
| Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus | 4 656 097 | -385 538 | 18 491 328 | 1 879 373 | 21 653 591 | 1 687 949 | 23 341 540 |
| Muu moottoriajoneuvon vakuutus | 2 281 445 | -27 732 | 1 743 214 | 0 | 4 052 390 | 315 894 | 4 368 284 |
| Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus | 51 980 | -335 | 21 765 | 0 | 74 080 | 5 775 | 79 854 |
| Palo- ja muu omaisuusvahinkovak. | 706 638 | -10 336 | 2 116 722 | 0 | 2 833 696 | 220 893 | 3 054 589 |
| Yleinen vastuuvakuutus | -34 192 | -881 | 55 065 | 0 | 21 753 | 1 696 | 23 449 |
| Luotto- ja takausvakuutus | 2 279 | 0 | 0 | 0 | 2 279 | 178 | 2 456 |
| Oikeusturvavakuutus | 313 018 | -1 975 | 591 571 | 0 | 906 564 | 70 669 | 977 233 |
| Muu taloudellinen menetys | 17 928 | -323 | 34 078 | 0 | 52 329 | 4 079 | 56 408 |
| Yhteensä | 8 162 275 | -438 517 | 23 852 355 | 1 879 373 | 30 573 774 | 2 383 299 | 32 957 073 |
| Henkivakuutus | | | | | | | |
| Vahinkovakuutus sopim. annuiteetit | 0 | 0 | 9 469 763 | 6 713 966 | 2 755 797 | 214 821 | 2 970 618 |
| Yhteensä | 0 | 0 | 9 469 763 | 6 713 966 | 2 755 797 | 214 821 | 2 970 618 |
| Vastuuvelka yhteensä | 8 162 275 | -438 517 | 33 322 118 | 8 593 339 | 33 329 572 | 2 598 120 | 35 927 692 |

Vakuutusteknisen vastuuelan arvoon liittyvän epävarmuuden taso on maltillinen. Pääosin epävarmuus seuraa korvauskehityksen mahdollisista poikkeamista suhteessa toteutuneeseen kehitykseen. Myös tulevien vakuutusmaksusuoritteiden odotettuihin raukeamisiin ja luottotappioihin sisältyy huomattavaa epävarmuutta. Vastuuvelan kassavirtojen pääosin lyhyestä aikarakenteesta (noin 2/3 bruttovastuuvelasta lyhyttä vahinkovakuutuksen vastuuelkaa) ja alhaisesta korkoympäristöstä johtuen vastuuelka ei sisällä merkittävää korkoriskiä.

Vuoden 2022 aikana yhtiö on auditoinut ja kehittänyt vakuutusteknisen vastuuelan laskentaa, muun muassa,

- siirtymällä uuteen K2021-kuolevuusmalliin eläkemutoisten varauksien laskennassa
- päivittämällä vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun laskuperusteet kokemusperäisiin estimaatteihin perustuen. Laskuperusteissa otettiin erityisesti kohonneet inflaatio-odotukset huomioon.
- tarkentamalla jälleenvakuutussaamisten kassavirtaennusteita
- automatisoimalla validointi- ja täsmäytysprosesseja

Vuoden 2023 aikana on tarkoituksena edelleen kehittää sekä kirjanpidon että vakavaraisuuslaskennan vastuuelan laskentaa.

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

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 vastuvelka (brutto) | (6.1) | 44 082 513 | 66 761 648 | -22 679 135 |
| Vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta) (6.2) | | 33 356 067 | - | - |
| Paras estimaatti | | 31 048 935 | - | - |
| Riskimarginaali | | 2 307 132 | - | - |
| Vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus | (6.3) | 1 041 862 | - | - |
| Paras estimaatti | | 965 695 | - | - |
| Riskimarginaali | | 76 167 | - | - |
| Vastuvelka – Henkivakuutus | (6.4) | 9 684 584 | - | - |
| Paras estimaatti | | 9 469 763 | - | - |
| Riskimarginaali | | 214 821 | - | - |
| Tasoitismäärä | (6.5) | 0 | 94 179 | -94 179 |
| Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille | (7.1) | 1 678 965 | 1 678 965 | 0 |
| Jälleenvakuutusvelat | (7.2) | 0 | 308 714 | -308 714 |
| Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat) | (8.1) | 485 905 | 485 905 | 0 |
| Laskennalliset verovelat | (8.2) | 1 399 562 | 0 | 1 399 562 |
| Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla | (8.3) | 3 032 259 | 4 146 638 | -1 114 379 |
| Velat yhteensä | | 50 679 204 | 73 476 049 | -22 796 845 |
| Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat | | 38 303 918 | 32 883 673 | 5 420 246 |
| Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset | (9.1) | 0 | 0 | 0 |
| Oma varallisuus | | 38 303 918 | 32 883 673 | 5 420 246 |

Velkojen arvostaminen Solvenssi II:n taseella:

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

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

(7.1) Vakuutusvelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

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

(8.1) Ostovelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

(8.2) Tasoitismäärään sisältyvä laskennallinen verovelka on lisätty velkoihin.

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

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

Velkojen väheneminen raportointikauden aikana on seurausta pääasiassa vakavaraisuuslaskennan vastuuelan arvon laskusta. Tämä johtuu pääasiassa markkinaehtoisten diskonttokorkojen noususta ja siten vastuuelan nykyarvon laskusta.

Solvenssi II taseen velat ja niiden muutos, euroa

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vakuustekninen vastuvelka (brutto) | 44 082 513 | 53 065 737 | -8 983 224 |
| Vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta) | 33 356 067 | 39 832 124 | -6 476 057 |
| Paras estimaatti | 31 048 935 | 36 920 815 | -5 871 881 |
| Riskimarginaali | 2 307 132 | 2 911 309 | -604 177 |
| Vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus | 1 041 862 | 991 677 | 50 185 |
| Paras estimaatti | 965 695 | 909 661 | 56 034 |
| Riskimarginaali | 76 167 | 82 016 | -5 849 |
| Vastuvelka – Henkivakuutus | 9 684 584 | 12 241 936 | -2 557 352 |
| Paras estimaatti | 9 469 763 | 12 037 840 | -2 568 077 |
| Riskimarginaali | 214 821 | 204 096 | 10 725 |
| Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille | 1 678 965 | 1 416 062 | 262 904 |
| Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat) | 485 905 | 299 152 | 186 753 |
| Laskennalliset verovelat | 1 399 562 | 18 731 | 1 380 832 |
| Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla | 3 032 259 | 4 108 931 | -1 076 673 |
| Velat yhteensä | 50 679 204 | 58 908 613 | -8 229 408 |
| Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat | 38 303 918 | 35 973 277 | 2 330 641 |
| Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset | 0 | -2 000 000 | 2 000 000 |
| Oma varallisuus | 38 303 918 | 33 973 277 | 4 330 641 |

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 taloustoiminto. Pääomanhallintasuunnitelmassa on kuvattu myös vakavaraisuuden reagointirajat ja –toimenpiteet.

Yhtiön omistaja on sitoutunut huolehtimaan yhtiön pääomituksen riittävydestä.

6.1 Omat varat

Vuoden 2022 lopussa Suomen Vahinkovakuutuksen oma varallisuus on 38,3 miljoonaa euroa (34,0). Oman varallisuuden kasvu johtui pääosin markkinakorkojen nousun aikaansaamasta vastuuelan pääomaarvon laskusta. Omasta varallisuudesta on vähennetty hallituksen esittämä tulonjako tai pääoman palautus 0,0 miljoonaan euroa (2,0).

Oma varallisuus (luokka 1), euroa

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Osakepääoma | 3 000 000 | 3 000 000 | 0 |
| Täsmäytyserä | 35 303 918 | 30 973 277 | 4 330 641 |
| Yhteensä | 38 303 918 | 33 973 277 | 4 330 641 |

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

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|--|--------------|--------------|-------------|
| SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä | 38 303 918 | 33 973 277 | 4 330 641 |
| Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) | 19 824 161 | 21 167 629 | -1 343 468 |
| Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku | 193 % | 160 % | 33 % |
| MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä | 38 303 918 | 33 973 277 | 4 330 641 |
| Vähimmäispääomavaatimus (MCR) | 6 669 035 | 6 701 261 | -32 227 |
| Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku | 574 % | 507 % | 67 % |

Oma varallisuus koostuu omasta pääomasta korjattuna vakavaraisuuslaskennan arvostuseroilla ja vähennettynä odotettavissa olevilla oman pääoman vähennyksillä. Arvostuseroista ajanhetkenä 31.12.2022 keskeisimmät ovat tilinpäätössiirrot +0,2 miljoonaa euroa (+0,7), vakuutusteknisen vastuuvelan ja vakuutusmaksusaamisten arvostuserot +11,6 miljoonaa euroa (+3,5), tasoitusmäärän arvostusero +0,1 miljoonaa euroa (+0,1), sijoitusten arvostuserot +1,2 miljoonaa euroa (+1,7), aineettomien hyödykkeiden arvostuserot -3,7 miljoonaa euroa (-4,1) ja aktivoitujen hankintamenojen arvostuserot -2,4 miljoonaa euroa (-1,8). Lisäksi omasta varallisuudesta vähennetään laskennallinen verovelka 1,4 miljoonaa euroa (0,0) ja hallituksen tulevalle vuodelle esittämä pääoman palautus tai voitonjako 0,0 miljoonaa euroa (2,0).

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

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Oma pääoma | 32 705 669 | 35 911 811 | -3 206 142 |
| Tilinpäätössiirrot (+) | 178 004 | 748 246 | -570 242 |
| Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostusero (+) | 11 636 133 | 3 461 410 | 8 174 722 |
| Vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu tilinpäätöksessä | 57 011 298 | 52 692 377 | 4 318 922 |
| Vakuutusmaksusaamiset tilinpäätöksessä | -12 264 074 | -11 584 237 | -679 837 |
| Jakojärjestelmävelka tilinpäätöksessä | 235 903 | 350 198 | -114 295 |
| Vakuutusmaksuverovelka tilinpäätöksessä | 878 476 | 724 746 | 153 730 |
| Jälleenvakuutusvelat tilinpäätöksessä | 308 714 | 274 862 | 33 853 |
| Vakuutustekninen vastuuvelka Solvenssi II tasessa | -44 082 513 | -53 065 737 | 8 983 224 |
| Eräänntyneet vakuutusmaksusaamiset Solvenssi II taseessa | 1 393 507 | 1 753 765 | -360 258 |
| Saamiset jälleenvakuutussopimuksista Solvenssi II taseessa | 8 154 821 | 12 315 438 | -4 160 616 |
| Tasoitusmäärä (+) | 94 179 | 93 653 | 526 |
| Sijoitusten ja rahavarojen arvostusero (+) | 1 192 241 | 1 654 856 | -462 615 |
| Sijoitusten kirjanpitoarvo tilinpäätöksessä | -77 661 705 | -78 684 923 | 1 023 217 |
| Sijoitusten käypä arvo Solvenssi II taseessa | 78 853 947 | 80 339 779 | -1 485 832 |
| Aineettomat hyödykkeet (-) | -3 699 930 | -4 097 927 | 397 997 |
| Aktivoidut hankintamenot (-) | -2 402 814 | -1 780 042 | -622 772 |
| Muut varat (-) | 0 | 0 | 0 |
| Laskennallinen verovelka Solvenssi II taseessa (-) | -1 399 562 | -18 731 | -1 380 832 |
| Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset (-) | 0 | -2 000 000 | 2 000 000 |
| Oma varallisuus | 38 303 918 | 33 973 277 | 4 330 641 |

6.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus

Suomen Vahinkovakuutuksen vakavaraisuuspääomavaatimus 31.12.2022 oli 19,8 miljoonaa euroa (21,2). Vakavaraisuuspääomavaatimus on laskenut pääasiassa vakuutusliiketoiminnan korvausvastuun vähentymisen, korkosijoitusten duraatioiden laskun sekä osakepainon laskun seurauksena.

Vakavaraisuuspääomavaatimus riskiosioittain, euroa

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Perusvakavaraisuuspääomavaatimus | 18 390 738 | 19 739 840 | -1 349 103 |
| Markkinariski | 7 939 481 | 9 322 225 | -1 382 744 |
| Korkoriski | 897 602 | 694 950 | 202 652 |
| Osakeriski | 3 199 323 | 3 564 746 | -365 423 |
| Kiinteistöriski | 1 080 397 | 652 655 | 427 742 |
| Korkomarginaaliriski | 3 499 709 | 5 236 665 | -1 736 956 |
| Valuuttariski | 1 027 041 | 682 065 | 344 976 |
| Keskittymäriski | 569 540 | 678 091 | -108 550 |
| Hajautushyödyt | -2 334 131 | -2 186 946 | -147 184 |
| Vastapuoliriski | 1 357 622 | 1 492 125 | -134 503 |
| Henkivakuutusriski | 544 079 | 685 021 | -140 942 |
| Pitkäikäisyysriski | 282 138 | 321 648 | -39 510 |
| Henkivakuutuksen kuluriski | 162 686 | 234 409 | -71 724 |
| Muuttamisriski | 284 093 | 361 134 | -77 041 |
| Hajautushyödyt | -184 838 | -232 170 | 47 332 |
| Sairausvakuutusriski | 1 923 671 | 1 535 570 | 388 101 |
| SLT-sairausvakuutusriski | 0 | 0 | 0 |
| NSLT-sairausvakuutusriski | 381 549 | 335 846 | 45 702 |
| Raukeamisriski | 105 821 | 113 972 | -8 151 |
| Katastrofiriski | 1 786 094 | 1 408 016 | 378 077 |
| Hajautushyödyt | -349 792 | -322 265 | -27 527 |
| Vahinkovakuutusriski | 13 431 511 | 13 884 552 | -453 041 |
| Vakuutusmaksu- ja vastuovelkariski | 12 596 912 | 12 916 328 | -319 415 |
| Raukeamisriski | 1 130 584 | 848 336 | 282 248 |
| Katastrofiriski | 2 361 008 | 2 742 229 | -381 221 |
| Hajautushyödyt | -2 656 994 | -2 622 341 | -34 653 |
| Hajautushyödyt | -6 805 627 | -7 179 652 | 374 026 |
| Aineettomien hyödykkeiden riski | 0 | 0 | 0 |
| Operatiivinen riski | 1 433 423 | 1 427 789 | 5 635 |
| Tappioiden vaimennusvaikutus | 0 | 0 | 0 |
| Yhteensä | 19 824 161 | 21 167 629 | -1 343 468 |

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

Suomen Vahinkovakuutuksen vähimmäispääomavaatimus 31.12.2022 oli 6,7 miljoonaa euroa (6,7). Vähimmäispääomavaatimuksen vähäinen lasku oli seurausta vastuuelkavolyymien laskusta.

Vähimmäispääomavaatimus ja syöttötiedot, euroa

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Nettomääräinen paras estimaatti | 30 573 774 | 33 514 002 | -2 940 227 |
| Nettomääräinen vakuutusmaksutulo | 48 715 037 | 46 149 327 | 2 565 710 |
| Vastuovelka ilman riskimarginaalia, muu henkivakuutus | 2 755 797 | 2 285 112 | 470 685 |
| Lineaarinen MCR | 6 669 035 | 6 701 261 | -32 227 |
| SCR | 19 824 161 | 21 167 629 | -1 343 468 |
| MCR:n enimmäistaso | 8 920 873 | 9 525 433 | -604 561 |
| MCR:n vähimmäistaso | 4 956 040 | 5 291 907 | -335 867 |
| Yhdistetty MCR | 6 669 035 | 6 701 261 | -32 227 |
| MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso | 3 700 000 | 3 700 000 | 0 |
| Vähimmäispääomavaatimus | 6 669 035 | 6 701 261 | -32 227 |

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 vastuuvelkalaskennassa sekä vakavaraisuuspääomavaatimuslaskennassa.

7 LIITTEET

7.1 S.02.01.02 Tasetiedot

| | | Solvessi II -arvo |
|-------|---|-------------------|
| | | C0010 |
| - | VARAT | |
| R0010 | Liikearvo | |
| R0020 | Aktivoidut hankintamenot | |
| R0030 | Aineettomat hyödykkeet | |
| R0040 | Laskennalliset verosaamiset | |
| R0050 | Eläke-etuuksien ylijäämä | |
| R0060 | Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä) | 62 279 |
| R0070 | Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat) | 72 545 141 |
| R0080 | Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat) | |
| R0090 | Omistussuhteet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet | |
| R0100 | Osakkeet | |
| R0110 | Osakkeet – Listatut | |
| R0120 | Osakkeet – Listaamattomat | |
| R0130 | Joukkovelkakirjalainat | 50 258 471 |
| R0140 | Valtion joukkovelkakirjalainat | |
| R0150 | Yrityslainat | 50 258 471 |
| R0160 | Strukturoidut velkakirjat | |
| R0170 | Vakuudelliset arvopaperit | |
| R0180 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | 22 286 671 |
| 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 vakuutus sopimus | |
| R0250 | Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille | |
| R0260 | Muut kiinnelainat ja lainat | |
| R0270 | Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista : | 8 154 821 |
| R0280 | Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus | 1 440 855 |
| R0290 | Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta | 1 452 253 |
| R0300 | NSLT-sairausvakuutus | -11 398 |
| R0310 | Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia | 6 713 966 |
| R0320 | SLT-sairausvakuutus | |
| R0330 | Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia | 6 713 966 |
| R0340 | Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus | |
| R0350 | Jälleenvakuutustalletteet | |
| R0360 | Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta | 1 393 507 |
| R0370 | Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta | |
| 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 | 6 308 805 |
| R0420 | Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla | 518 569 |
| R0500 | VARAT | 88 983 123 |

| | | Solvenssi II -arvo |
|-------|---|--------------------|
| | | C0010 |
| - | Velat | |
| R0510 | Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus | 34 397 929 |
| R0520 | Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta) | 33 356 067 |
| R0530 | Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna | |
| R0540 | Paras estimaatti | 31 048 935 |
| R0550 | Riskimarginaali | 2 307 132 |
| R0560 | Vakuutustekninen vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus | 1 041 862 |
| R0570 | Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna | |
| R0580 | Paras estimaatti | 965 695 |
| R0590 | Riskimarginaali | 76 167 |
| R0600 | Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia) | 9 684 584 |
| 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) | 9 684 584 |
| R0660 | Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna | |
| R0670 | Paras estimaatti | 9 469 763 |
| R0680 | Riskimarginaali | 214 821 |
| 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 | 1 399 562 |
| R0790 | Johdannaiset – Kaupankäynti | |
| R0800 | Velat luottolaitoksille | |
| R0810 | Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille | |
| R0820 | Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille | 1 678 965 |
| R0830 | Jälleenvakuutusvelat | |
| R0840 | Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat) | 485 905 |
| 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 | 3 032 259 |
| R0900 | VELAT | 50 679 204 |
| R1000 | Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat | 38 303 918 |

7.2 S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

| | Vakuutusmaksutulo | Vakuutuslaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus) | | | | | | | | | | Yhteensä C0200 | | |
|-------|--|--|--|---|--|--|--------------------------------------|--|-----------------------------------|---|------------|-------------------|--|--|
| | | Sairauskulu- vakuutus C0010 | Moottori- ajoneuvon vastuu- vakuutus C0040 | Muu moottori- ajoneuvon vakuutus C0050 | Meri-, ilmailu- ja kuljetus- vakuutus C0060 | Palo- ja muu omaisuus- vahinko- vakuutus C0070 | Yleinen vastuu- vakuutus C0080 | Luotto- ja takaus- vakuutus C0090 | Oikeusturva- vakuutus C0100 | Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalta C0120 | | | | |
| - | Vakuutusmaksutulo | | | | | | | | | | | | | |
| R0110 | Brutto – Ensivakuutus | 1 989 759 | 22 214 176 | 17 412 802 | 209 145 | 6 528 086 | 561 497 | 2 610 | 1 342 516 | 209 781 | 50 470 572 | | | |
| R0120 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0130 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0140 | Jälleenvakuutajien osuus | 22 809 | 1 656 472 | 50 729 | 611 | 18 901 | 1 611 | 2 610 | 3 611 | 591 | 1 755 335 | | | |
| R0200 | Netto | 1 966 950 | 20 557 705 | 17 362 073 | 208 533 | 6 509 186 | 559 886 | 2 610 | 1 338 906 | 209 190 | 48 715 037 | | | |
| - | Vakuutusmaksutuotot | | | | | | | | | | | | | |
| R0210 | Brutto – Ensivakuutus | 1 849 012 | 21 631 425 | 17 377 358 | 209 738 | 6 476 728 | 552 093 | -128 | 1 237 326 | 202 567 | 49 536 117 | | | |
| R0220 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0230 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0240 | Jälleenvakuutajien osuus | 22 809 | 1 656 472 | 50 729 | 611 | 18 901 | 1 611 | -128 | 3 611 | 591 | 1 755 335 | | | |
| R0300 | Netto | 1 826 203 | 19 974 953 | 17 326 629 | 209 126 | 6 457 827 | 550 482 | -128 | 1 233 715 | 201 975 | 47 780 783 | | | |
| - | Korvauskulut | | | | | | | | | | | | | |
| R0310 | Brutto – Ensivakuutus | 797 235 | 15 575 027 | 12 911 368 | 109 300 | 3 612 601 | 82 285 | | 532 600 | 259 255 | 33 879 671 | | | |
| R0320 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0330 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0340 | Jälleenvakuutajien osuus | 797 235 | 15 575 027 | 12 911 368 | 109 300 | 3 612 601 | 82 285 | | 532 600 | 259 255 | 33 879 671 | | | |
| R0400 | Netto | | -1 226 598 | | | | | | | | -1 226 598 | | | |
| - | Muun vakuutussteknisen vastuunvelan muutokset | | | | | | | | | | | | | |
| R0410 | Brutto – Ensivakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0420 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0430 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | | | | |
| R0440 | Jälleenvakuutajien osuus | | | | | | | | | | | | | |
| R0500 | Netto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| R0550 | Aineutuneet kulut | 417 424 | 4 883 412 | 3 923 033 | 47 349 | 1 462 157 | 124 638 | -29 | 279 333 | 45 731 | 11 183 048 | | | |
| R1200 | Muut kulut | | | | | | | | | | | | | |
| R1300 | Kulut yhteensä | | | | | | | | | | 11 183 048 | | | |

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 |
| R0010 | | | | | | | | |
| | | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| - | Vakuutusmaksutulo | | | | | | | |
| R0110 | Brutto – Ensivakuutus | 50 470 372 | | | | | | 50 470 372 |
| R0120 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0130 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0140 | Jälleenvakuuttajien osuus | 1 755 335 | | | | | | 1 755 335 |
| R0200 | Netto | 48 715 037 | | | | | | 48 715 037 |
| - | Vakuutusmaksutuotot | | | | | | | |
| R0210 | Brutto – Ensivakuutus | 49 536 117 | | | | | | 49 536 117 |
| R0220 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0230 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0240 | Jälleenvakuuttajien osuus | 1 755 335 | | | | | | 1 755 335 |
| R0300 | Netto | 47 780 783 | | | | | | 47 780 783 |
| - | Korvauskulut | | | | | | | |
| R0310 | Brutto – Ensivakuutus | 33 879 671 | | | | | | 33 879 671 |
| R0320 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0330 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0340 | Jälleenvakuuttajien osuus | -1 226 598 | | | | | | -1 226 598 |
| R0400 | Netto | 35 106 269 | | | | | | 35 106 269 |
| - | Muun vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset | | | | | | | |
| R0410 | Brutto – Ensivakuutus | | | | | | | |
| R0420 | Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0430 | Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus | | | | | | | |
| R0440 | Jälleenvakuuttajien osuus | | | | | | | |
| R0500 | Netto | 0 | | | | | | 0 |
| R0550 | Aiheutuneet kulut | 11 183 048 | | | | | | 11 183 048 |
| R1200 | Muut kulut | | | | | | | |
| R1300 | Kulut yhteensä | | | | | | | 11 183 048 |

7.4 S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuelka

| | | Vahinkovakuutussopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusveloitteeseen kuin sairausvakuutusveloitteisiin liittyvät annuiteetit | Yhteensä (muu henkivakuutus kuin sairausvakuutus, mukaan lukien sijoitussidonnainen vakuutus) |
|-------|---|--|---|
| | | C0090 | C0150 |
| R0010 | Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna | | |
| R0020 | Saamiset yhteensä jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuelkaan | | |
| - | Vakuutustekninen vastuuelka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana | | |
| - | Paras estimaatti | | |
| R0030 | Bruttomääräinen paras estimaatti | 9 469 763 | 9 469 763 |
| R0080 | Saamiset yhteensä jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä | 6 713 966 | 6 713 966 |
| R0090 | Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä | 2 755 797 | 2 755 797 |
| R0100 | Riskimarginaali | 214 821 | 214 821 |
| - | Vakuutusteknisen vastuuelan siirtymätoimenpiteen määrä | | |
| R0110 | Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena | | |
| R0120 | Paras estimaatti | | |
| R0130 | Riskimarginaali | | |
| R0200 | Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä | 9 684 584 | 9 684 584 |

7.5 S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka

| | | Ensivakuutus ja hyväksytyt suhteellisen jälleenvakuutus | | | | | | | | | | Vahinkovakuutus- velvoitteet yhteensä | | |
|-------|---|---|---|--|---|---|-------------------------------------|---|-----------------------------------|--|------------|---|--|--|
| | | Sairauskulu- vakuutus C0020 | Moottoriajo- neuvon vastuuvakuutus C0050 | Muu moottoriajoneuvo n vakuutus C0060 | Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus C0070 | Palo- ja muu omaisuus- vahinkovakuutus C0080 | Yhteinen vastuuvakuutus C0090 | Luotto- ja takaus- vakuutus C0100 | Oikeusturva- vakuutus C0110 | Vakuutus muiden taloudellisten meneysten varalta C0130 | C0180 | | | |
| RO010 | Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena lausuttuna | | | | | | | | | | | | | |
| RO050 | Saamiset yhteensä | | | | | | | | | | | | | |
| - | Jälleenvakuutusosittomaksat/erillisyyhdyttä | | | | | | | | | | | | | |
| - | Vakuutustekninen vastuuvélka laskeutuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana | | | | | | | | | | | | | |
| - | Paras estimaatti | | | | | | | | | | | | | |
| - | Vakuutusmaksuvastuu | | | | | | | | | | | | | |
| RO060 | Brutto | 167 083 | 4 656 097 | 2 281 445 | 51 980 | 706 638 | -34 192 | 2 279 | 313 018 | 17 928 | 8 162 275 | | | |
| RO140 | Saamiset yhteensä | | | | | | | | | | | | | |
| - | Jälleenvakuutusosittomaksat/erillisyyhdyttä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikeistuna ennustetuilla tappioilla, jotka lohtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä | -1 398 | -385 538 | -27 732 | -335 | -10 336 | -881 | 0 | -1 975 | -323 | -438 517 | | | |
| RO150 | Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti | 178 481 | 5 041 635 | 2 309 177 | 52 315 | 716 974 | -33 311 | 2 279 | 314 993 | 18 251 | 8 600 792 | | | |
| - | Korvausvastuu | | | | | | | | | | | | | |
| RO160 | Brutto | 798 612 | 18 491 328 | 1 743 214 | 21 765 | 2 116 722 | 55 065 | 0 | 591 571 | 34 078 | 23 852 355 | | | |
| RO240 | Saamiset yhteensä | | | | | | | | | | | | | |
| - | Jälleenvakuutusosittomaksat/erillisyyhdyttä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikeistuna ennustetuilla tappioilla, jotka lohtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä | 0 | 1 879 373 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 879 373 | | | |
| RO250 | Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti | 798 612 | 16 611 956 | 1 743 214 | 21 765 | 2 116 722 | 55 065 | 0 | 591 571 | 34 078 | 21 972 982 | | | |
| RO260 | Paras estimaatti yhteensä - Brutto | 965 695 | 23 147 426 | 4 024 658 | 73 745 | 2 823 360 | 20 872 | 2 279 | 904 590 | 52 006 | 32 014 630 | | | |
| RO270 | Paras estimaatti yhteensä - Netto | 977 093 | 21 653 591 | 4 052 390 | 74 080 | 2 833 696 | 21 753 | 2 279 | 906 564 | 52 329 | 30 573 774 | | | |
| RO280 | Riskimarginaali | 76 167 | 1 687 949 | 315 894 | 5 775 | 220 893 | 1 696 | 178 | 70 669 | 4 079 | 2 383 299 | | | |
| - | Vakuutusteknisen vastuuvélkan siirtämätömpimpeleän määrä | | | | | | | | | | | | | |
| RO290 | Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena lausuttuna | | | | | | | | | | | | | |
| RO300 | Paras estimaatti | | | | | | | | | | | | | |
| RO310 | Riskimarginaali | | | | | | | | | | | | | |
| - | Vakuutustekninen vastuuvélka - Yhteensä | | | | | | | | | | | | | |
| RO320 | Vakuutustekninen vastuuvélka - Yhteensä | 1 041 862 | 24 835 375 | 4 340 552 | 79 520 | 3 044 253 | 22 568 | 2 456 | 975 258 | 56 085 | 34 397 929 | | | |
| RO330 | Saamiset jälleenvakuutusosittomaksat/erillisyyhdyttä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta | -11 398 | 1 493 535 | -27 732 | -335 | -10 336 | -881 | 0 | -1 975 | -323 | 1 440 855 | | | |
| RO340 | Vakuutustekninen vastuuvélka, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutusosittomaksat/erillisyyhdyttä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta - Yhteensä | 1 053 260 | 23 341 840 | 4 368 284 | 79 854 | 3 054 589 | 23 449 | 2 456 | 977 233 | 56 408 | 32 957 073 | | | |

7.6 S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina

Vahingon sattumisvuosi / vakutussopimusvuosi

| |
|--------------------------|
| 20010 |
| 1-Vahingon sattumisvuosi |

| | | Maksetut bruttokorvaukset (ei-kumulatiiviset) - Kehitysvuosi (absoluuttinen määrä) | | | | | | | | | | | |
|-------|---------|--|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|-------|-------|--------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 & + |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0110 |
| R0100 | Aiemmat | 177 852 | 608 229 | 24 910 | 970 | | 226 | | | | | | |
| R0150 | N-10 | | | | | | | | | | | | |
| R0160 | N-9 | 3 438 325 | 2 526 397 | 165 360 | 39 583 | 21 388 | 17 661 | 28 113 | 19 770 | 1 611 | 1 840 | | |
| R0170 | N-8 | 12 140 380 | 3 145 528 | 347 809 | 145 867 | 104 508 | 84 590 | 183 893 | 85 022 | 46 042 | | | |
| R0180 | N-7 | 14 114 322 | 3 011 621 | 501 630 | 301 289 | 216 194 | 259 572 | 253 898 | 130 257 | | | | |
| R0190 | N-6 | 15 009 814 | 3 527 011 | 445 687 | 342 594 | 199 005 | 178 739 | 189 666 | | | | | |
| R0200 | N-5 | 15 777 392 | 3 751 029 | 589 357 | 329 581 | 212 548 | 216 053 | | | | | | |
| R0210 | N-4 | 16 452 596 | 4 480 202 | 682 601 | 431 621 | 240 217 | | | | | | | |
| R0220 | N-3 | 18 519 968 | 5 088 996 | 598 701 | 280 241 | | | | | | | | |
| R0230 | N-2 | 18 037 974 | 3 889 843 | 1 079 743 | | | | | | | | | |
| R0240 | N-1 | 17 445 683 | 4 354 616 | | | | | | | | | | |
| R0250 | N | 20 539 198 | | | | | | | | | | | |

Korvausvastuun bruttomääräinen diskonttaamanon paras estimatti - Kehitysvuosi (absoluuttinen määrä)

| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 & + |
|-------|---------|-------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|--------|
| | | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0300 |
| R0100 | Aiemmat | | | | | 568 | 1 135 | | | 872 | | 315 035 | |
| R0150 | N-10 | | | | | | | | | | | | |
| R0160 | N-9 | | | | 230 962 | 262 386 | 246 729 | 71 958 | 124 745 | 121 637 | 361 014 | | |
| R0170 | N-8 | | | 1 015 968 | 1 011 519 | 766 590 | 419 139 | 416 433 | 695 468 | 513 159 | | | |
| R0180 | N-7 | | 2 470 324 | 1 547 411 | 1 409 688 | 919 401 | 691 937 | 774 020 | 874 230 | | | | |
| R0190 | N-6 | | 8 923 878 | 2 290 926 | 1 969 677 | 1 283 528 | 1 330 461 | 1 116 558 | 1 188 192 | | | | |
| R0200 | N-5 | | 7 688 284 | 2 796 472 | 3 558 489 | 1 938 538 | 2 419 687 | 1 516 391 | | | | | |
| R0210 | N-4 | | 6 711 417 | 2 920 365 | 2 009 140 | 1 534 502 | 1 040 744 | | | | | | |
| R0220 | N-3 | | 10 250 101 | 3 424 390 | 2 480 083 | 1 078 479 | | | | | | | |
| R0230 | N-2 | | 11 604 750 | 9 455 088 | 5 458 667 | | | | | | | | |
| R0240 | N-1 | | 13 003 942 | 3 397 386 | | | | | | | | | |
| R0250 | N | | 13 591 844 | | | | | | | | | | |

| | | Kuluvana vuonna C0170 | Kaikkien vuosien summa (kumulatiivinen) C0180 |
|-------|----------|--------------------------|--|
| R0100 | Aiemmat | | |
| R0150 | N-10 | 0 | 812 187 |
| R0160 | N-9 | 1 840 | 6 260 047 |
| R0170 | N-8 | 46 042 | 16 263 640 |
| R0180 | N-7 | 130 257 | 18 788 785 |
| R0190 | N-6 | 189 666 | 19 892 516 |
| R0200 | N-5 | 216 053 | 20 875 959 |
| R0210 | N-4 | 240 217 | 22 287 237 |
| R0220 | N-3 | 280 241 | 24 487 906 |
| R0230 | N-2 | 1 079 743 | 23 007 560 |
| R0240 | N-1 | 4 354 616 | 21 800 299 |
| R0250 | N | 20 539 198 | 20 539 198 |
| R0260 | Yhteensä | 27 077 872 | 195 035 334 |

| | | Yhden lopussa (diskontatut tiedot) C0360 |
|-------|----------|--|
| R0100 | Aiemmat | |
| R0150 | N-10 | 0 |
| R0160 | N-9 | 349 901 |
| R0170 | N-8 | 497 363 |
| R0180 | N-7 | 847 319 |
| R0190 | N-6 | 1 151 616 |
| R0200 | N-5 | 1 469 713 |
| R0210 | N-4 | 1 008 708 |
| R0220 | N-3 | 1 045 281 |
| R0230 | N-2 | 5 290 637 |
| R0240 | N-1 | 3 292 807 |
| R0250 | N | 8 899 010 |
| R0260 | Yhteensä | 23 852 365 |

7.7 S.23.01.01 Oma 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 | 35 303 918 | 35 303 918 | | | |
| 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 | 38 303 918 | 38 303 918 | 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 tarkoitettut | 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 | 38 303 918 | 38 303 918 | 0 | 0 | 0 |
| R0510 | MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä | 38 303 918 | 38 303 918 | | | |
| R0540 | SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä | 38 303 918 | 38 303 918 | | | |
| R0550 | MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä | 38 303 918 | 38 303 918 | | | |
| R0580 | SCR | 19 824 161 | | | | |
| R0600 | MCR | 6 669 035 | | | | |
| R0620 | Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku | 193,2184 % | | | | |
| R0640 | Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku | 574,3548 % | | | | |

| | | C0060 |
|-------|--|------------|
| - | Täsmäytyserä | |
| R0700 | Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat | 38 303 918 |
| R0710 | Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat) | |
| R0720 | Odotettavissa olevat osingot, voitonjatot ja maksut | |
| R0730 | Muut oman perusvarallisuuden erät | 3 000 000 |
| R0740 | Vastaavuuksikorjauskantoja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut | |
| R0760 | Täsmäytyserä | 35 303 918 |
| - | 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 parametr | Yksinkertaistukset |
|-------|----------------------------------|------------|--------------------------|--------------------|
| | | C0110 | C0080 | C0090 |
| R0010 | Markkinariski | 7 939 481 | | |
| R0020 | Vastapuoliriski | 1 357 622 | | |
| R0030 | Henkivakuutusriski | 544 079 | | |
| R0040 | Sairausvakuutusriski | 1 923 671 | | |
| R0050 | Vahinkovakuutusriski | 13 431 511 | | |
| R0060 | Hajautus | -6 805 627 | | |
| R0070 | Aineettomien hyödykkeiden riski | 0 | | |
| R0100 | Perusvakavaraisuuspääomavaatimus | 18 390 738 | | |

| | | Arvo |
|-------|---|------------|
| | | C0100 |
| R0130 | Operatiivinen riski | 1 433 423 |
| R0140 | Vakuutustekniseen vastuuelkaan 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 | 19 824 161 |
| R0210 | Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset | |
| R0220 | Vakavaraisuuspääomavaatimus | 19 824 161 |
| - | 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 | Vastaavuukskorjauskantojen 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 | 6 611 163 |

| | | Taustatietoa | |
|-------|---|---|---|
| | | Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna | Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusopimusten osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta |
| | | C0020 | C0030 |
| R0020 | Sairauskuluvarakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 977 093 | 1 966 950 |
| 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 | 21 653 591 | 20 557 705 |
| R0060 | Muu moottoriajoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 4 052 390 | 17 362 073 |
| R0070 | Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 74 080 | 208 533 |
| R0080 | Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 2 833 696 | 6 509 186 |
| R0090 | Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 21 753 | 559 886 |
| R0100 | Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 2 279 | 2 610 |
| R0110 | Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 906 564 | 1 338 906 |
| R0120 | Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 0 | 0 |
| R0130 | Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus | 52 329 | 209 190 |
| 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 henkijälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

| | | C0040 |
|-------|------------|--------|
| R0200 | MCRL Tulos | 57 872 |

S.28.01.01.04 Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma

| | | Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna | Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) kokonaisriskisumma |
|-------|--|---|--|
| | | C0050 | C0060 |
| R0210 | Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Taatut etuudet | | |
| R0220 | Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäetuudet | | |
| R0230 | Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusvelvoitteet | | |
| R0240 | Muut henki(jälleen)vakuutus- ja sairaus(jälleen)vakuutusvelvoitteet | 2 755 797 | |
| R0250 | Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma | | |

S.28.01.01.05 Kokonais-MCR:n laskenta

| | | C0070 |
|-------|-----------------------------------|------------|
| R0300 | Lineaarinen MCR | 6 669 035 |
| R0310 | SCR | 19 824 161 |
| R0320 | MCR:n enimmäistaso | 8 920 873 |
| R0330 | MCR:n vähimmäistaso | 4 956 040 |
| R0340 | Yhdistetty MCR | 6 669 035 |
| R0350 | MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso | 3 700 000 |
| R0400 | Vähimmäispääomavaatimus | 6 669 035 |