

SUOMEN VAHINKOVAKUUTUS OY
**VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA
KOSKEVA KERTOMUS 2023**

SISÄLLYSLUETTELO

1	Yhteenveto	3
2	Liiketoiminta ja tuloksellisuus	5
2.1	Liiketoiminta.....	5
2.2	Vakuutustoiminnan tuloksellisuus	5
2.3	Sijoitustoiminnan tuloksellisuus.....	6
2.4	Muiden toimien tuloksellisuus	7
2.5	Muut tiedot	7
3	Hallintojärjestelmä	7
3.1	Yleistiedot hallintojärjestelmästä.....	7
3.2	Sopivuudelle ja luotettavuudelle asetettavat vaatimukset.....	9
3.3	Riskienhallintajärjestelmä	10
3.4	Sisäinen valvontajärjestelmä.....	12
3.5	Sisäisen tarkastuksen toiminto	12
3.6	Aktuaaritoiminto	13
3.7	Ulkoistaminen	13
3.8	Muut tiedot	14
4	Riskiprofiili	14
4.1	Vakuutusriski	15
4.2	Markkinariski	16
4.3	Luottoriski	17
4.4	Likviditeettiriski	17
4.5	Operatiivinen riski	18
4.6	Muut olennaiset riskit	18
4.7	Muut tiedot	18
5	Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin	18
5.1	Varat.....	18
5.2	Vakuutustekninen vastuuvelka	20
5.3	Muut velat.....	21
5.4	Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät	23
5.5	Muut tiedot	23
6	Pääomanhallinta.....	23
6.1	Omat varat	23
6.2	Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus	24
6.3	Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa	26
6.4	Standardikaava ja käytetyn sisäisen mallin väliset erot	26
6.5	Vähimmäispääomavaatimuksen ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen	26
6.6	Muut tiedot	26
7	LIITTEET	27
7.1	S.02.01.02 Tasetiedot.....	27
7.2	S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain	29
7.3	S.05.02.01 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut maittain	31
7.4	S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvelka	32
7.5	S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvelka	33
7.6	S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina	34
7.7	S.23.01.01 Omaa varallisuutta koskevat tiedot.....	35
7.8	S.25.01.21 Vakavaraisuuspääomavaatimus (standardikaava)	36
7.9	S.28.01.01 Vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot	37

1 Yhteenveto

POP Pankki -ryhmä ja LähiTapiola sopivat 14.3.2023 Suomen Vahinkovakuutus Oy:n osake-enemmistön myymisestä LähiTapiola Keskinäiselle Vakuutusyhtiölle. Yrityskauppa sain viranomaisten hyväksynnän 25.5.2023.

Näin ollen Suomen Vahinkovakuutus Oy:n osakkeista 31.12.2023 omisti 70 % LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (y-tunnus 0211034-2) ja 30 % POP Holding Oy (y-tunnus 1743668-7). Suomen Vahinkovakuutus on täten osa LähiTapiola-ryhmää, jonka julkistettu yksi vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevaan kertomus löytyy LähiTapiola verkkosivuilta (<https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/lahitapiola-ryhman-raportit/>). Finanssivalvonnan suostumuksella Suomen Vahinkovakuutus julkistaa kuitenkin oman erillisen Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen, eikä tämä ole osa ryhmän kertomusta.

Vuoden aikana Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 189 000 asiakkaaseen. Vahinkomenoa rasittivat muun muassa keskivahinkojen nousu sekä viipeellä tietoon tulleet liikennevakuutuksen suurvahingot. Sijoitustoiminnan tulos oli vahva erityisesti korkoinstrumenttien kohonneiden tuottotasojen ansiosta. Vuoden aikana yhtiössä jatkettiin panostamista IT- ja kehitysprojekteihin sekä muun muassa päivitettiin organisaatorakennetta, järjesteltiin uudelleen useita ulkoistuksia ja uudistettiin kaskovakuutuksen ehdot.

Liikekulusuhde parani 23,4 prosentista 22,5 prosenttiin. Vahinkosuhde heikkeni hieman 73,5 prosentista 73,8 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde parani hieman 96,9 prosentista 96,2 prosenttiin. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 4,7 prosenttia 47,8 miljoonasta 50,0 miljoonaan euroon. Korvauskulut kasvoivat 5,1 prosenttia 35,1 miljoonasta eurosta 36,9 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan kulut pysyivät 11,2 miljoonassa eurossa. Tilikauden 2023 tulos oli 6,0 miljoonaa euroa (-1,1).

Valtaosa yhtiön vakuutuksista myönnetään yhtiön omien myyntikanavien kautta. Merkittävimmät jake-luhyhteistyökumppanit ovat POP Pankki -ryhmä ja Säästöpankki -ryhmä sekä asiamiehinä toimivat autoliikkeet ja katsastusasemat. Suomen Vahinkovakuutus panostaa erityisesti verkkomarkkinointiin 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 tilanneku- van asiakkaiden ostokäyttäytymisestä, myynnin ja markkinoinnin tehoista sekä asiakasryhmien kannattavuuskehityksestä.

Suomen Vahinkovakuutuksen riskiasema vahvistui. Vakuutuskannan painopiste pysyi ajoneuvovakuutuk- sissa. Liikennevakuutuksen osuus vakuutusmaksutuotoista laski edelleen 42 prosentista 38 prosenttiin ja ajoneuvovakuutusten osuus laski 78 prosentista 75 prosenttiin. Yhtiöllä oli voimassa excess-of-loss -jäl- leenvakuutusohjelmat, joissa, muun muassa, yhtiön oma vastuu yksittäisestä liikennevahingosta oli enintään 1 500 t€. Sijoitustoiminnassa riskitaso nousi maltillisesti sijoitusomaisuuden kasvun ja käypien arvojen nousun seurauksena.

Yhtiön oma varallisuus nousi 6,6 miljoonaa euroa 44,9 miljoonaan euroon erityisesti sijoitusomaisuuden arvon nousun myötä ja vakavaraisuuspääomavaatimus nousi 2,5 miljoonaa euroa 22,3 miljoonaan eu- roon erityisesti niin ikään sijoitusomaisuuden arvonnousun myötä. Vakavaraisuusasema parani ja oman varallisuuden ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen suhde nousi 193 prosentista 201 prosenttiin.

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

Sammanfattning

POP Bank -gruppen och LokalTapiola avtalade 14.3.2023 om försäljning av aktiemajoriteten av Finska Skadeförsäkring Ab till LokalTapiola Ömsesidiga Försäkringsbolag. Förvärvet godkändes av myndigheterna 25.5.2023.

Således ägde LokalTapiola Ömsesidiga Försäkringsbolag (FO-nummer 0211034–2) 70 % och POP Holding Oy (FO-nummer 1743668–7) 30 % av aktierna i Finska Skadeförsäkring Ab. Finska Skadeförsäkring är därmed en del av LokalTapiola-gruppen, vars solvens- och verksamhetsrapport finns på LokalTapiolas webbplats (<https://www.lahitapiola.fi/sv/om-lokaltapiola/lokaltapiola-gruppen/lokaltapiola-gruppens-rapporter/>). Med Finansinspektionens samtycke, publicerar Finska Skadeförsäkring dock en egen separat solvens- och verksamhetsrapport, vilket inte ingår i gruppens rapport.

Under året har Finska Skadeförsäkring Ab:s verksamhet fortsatt att växa och företagets kundbas ökade till över 189 000 kunder. Skadekostnaderna belastades bland annat p.g.a. att de genomsnittliga skadorna ökade samt av trafikförsäkringens stora skador som anmälts med dröjsmål. Placeringsresultatet var starkt i synnerhet p.g.a. den ökade avkastningen på ränteinstrument. Under året fortsatte bolaget att investera i IT- och utvecklingsprojekt, samt uppdatering av organisationsstrukturen, omorganisering av flera outsourcingar och förnyelse av kaskoförsäkringsvillkoren.

Driftskostnadsprocent förbättrades från 23,4 procent till 22,5 procent. Skadeprocenten sänkte en aning från 73,5 procent till 73,8 procent. Totalkostnadskvoten försvagades från 96,9 procent till 96,2 procent. Premieintäkterna ökade med 4,7 procent från 47,8 miljoner till 50,0 miljoner euro. Ersättningskostnader ökade med 5,1 procent från 35,1 miljoner euro till 36,9 miljoner euro. Rörelsekostnaderna förblev 11,2 miljoner euro. Resultatet för redovisningsperioden 2023 var en vinst på 6,0 miljoner euro (-1,1).

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. Finska Skadeförsäkring satsar särskilt på marknadsföring på nätet och styr sina kunder till sin egen nätbutik. Även bankpartnerna styr sina 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 riskposition stärktes. Fokus för försäkringsstocken låg kvar på fordonsförsäkringar. Trafikförsäkringens andel av premieintäkterna minskade från 42 procent till 38 procent, och fordonsförsäkringarnas andel minskade från 78 procent till 75 procent. Företaget hade excess-of-loss – återförsäkringsprogram, var bland annat företagets egna ansvar för enskilda trafikolyckor var högst 1,5 miljoner euro. Inom placeringsverksamheten steg risknivån måttligt till följdplaceringstillgångarna och ökning av verkliga värden.

Företagets kapitalbas ökade med 6,6 miljoner euro till 44,9 miljoner euro särskilt p.g.a. ökningen av värdet på placeringstillgångarna och solvenskapitalkravet ökade med 2,5 miljoner euro till 22,3 miljoner euro, framför allt till följd av värdeökningen på placeringstillgångarna. Solvensställningen förbättrades och kapitalbasens förhållande till solvenskapitalkraven steg från 193 procent till 201 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 Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo.

Yhtiön pääomistaja 70% osakeomistajuudella LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja Suomen Vahinkovakuutus on näin osa LähiTapiola -ryhmää. LähiTapiola on suomalainen keskinäinen, eli asiakkaiden omistama yhtiöryhmä, joka palvelee henkilö-, maatalo-, yrittäjä-, yritys- ja yhteisöasiakkaita. Yhtiöryhmän muodostava 19 alueellista keskinäistä vakuutusyhtiötä sekä valtakunnalliset LähiTapiola Vahinkoyhtiö (LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö), LähiTapiola Henkiyhtiö, LähiTapiola Varainhoito, Seligson & Co Rahastoyhtiö, LähiTapiola Kiinteistövarainhoito, LähiTapiola Vaihtoehtorahastot ja LähiTapiola Rahoitus.

Yhtiön toinen omistaja on 30% osakeomistajuudella POP Holding Oy, jonka omistavat POP Pankkikeskus osk ja POP Pankki –ryhmään kuuluvat pankit pl. Bonum Pankki Oyj.

Suomen Vahinkovakuutuksen, LähiTapiola -ryhmän 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 2023 on toiminut Tilintarkastusyhteisö Oy KPMG Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja (tiia.kataja@kpmg.fi) 30.6. asti ja 1.7. alkaen KHT Saara Sääski (saara.saaski@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, sekä asuntoluottojen luottovakuutus. Yhtiö markkinoi tuotteitaan kuluttaja-asiakkaille. Finanssivalvonta on 31.1.2012 antamallaan päätöksellä antanut Suomen Vahinkovakuutus Oy:lle toimiluvan harjoittaa vahinkovakuutusluokkiin 1–17 kuuluvaa vakuutusliikettä.

Suomen Vahinkovakuutus laatii tilinpäätöksen ja muut taloudelliset raportit vakuutusyhtiötä koskevien kirjanpito-, osakeyhtiö- ja vakuutusyhtiölakien, sosiaali- ja terveysministeriön vakuutusyrityksen tilinpäätöstä ja konsernitilinpäätöstä koskevan asetuksen sekä valvovan viranomaisen Finanssivalvonnan ja sosiaali- ja terveysministeriön antamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Suomen Vahinkovakuutuksen tilinpäätös yhdistellään LähiTapiola -ryhmän konsernitilinpäätökseen.

2.2 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus

Vuoden aikana Suomen Vahinkovakuutus Oy:n liiketoiminnan kasvu jatkui ja yhtiön asiakasmäärä nousi yli 189 000 asiakkaaseen. Vahinkomenoa rasittivat muun muassa keskivahinkojen nousu sekä viipeellä tietoon tulleet liikennevakuutuksen suurvahingot. Sijoitustoiminnan tulos oli vahva erityisesti korkoinstrumenttien kohonneiden tuottotasojen ansiosta..

Avainluvut (1000 €)	2023	2022
Liikevoitto tai -tappio	5 902,0	-1 647,2
Vakuutusmaksutulo	53 403,5	50 470,4
Vakuutusmaksutuotot	50 003,2	47 780,8
Korvauskulut	36 890,9	35 106,3
Liikekulut	11 230,9	11 183,0
Vahinkosuhte	73,8 %	73,5 %
Liikekulusuhte	22,5 %	23,4 %

Vuoden aikana yhtiössä jatkettiin panostamista IT- ja kehitysprojekteihin, sekä muun muassa päivitettiin organisaatorakennetta, järjesteltiin uudelleen useita ulkoistuksia ja uudistettiin kaskovakuutuksen ehdot. Liikekulusuhde parani 23,4 prosentista 22,5 prosenttiin. Vahinkosuhde heikkeni hieman 73,5 prosentista 73,8 prosenttiin. Yhdistetty kulusuhde parani hieman 96,9 prosentista 96,2 prosenttiin.

Vuonna 2023 Suomen Vahinkovakuutus myi noin 128 400 (131 500) uutta vakuutus sopimusta ja sai maksutuloa yhteensä 53 403,5 tuhatta euroa (50 470,4). Maksutulon kasvu viime vuodesta oli 5,8 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 114,5 tuhatta euroa (57,6). Maksutulosta on myös vähennetty arvioidut ja toteutuneet luottotappiot 206,9 tuhatta euroa (471,5). Maksutulo jakautuu vakuutusluokille taulukon mukaisesti.

Maksutulo vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2023	2022
Muu tapaturma ja sairaus	2 410,1	1 989,8
Moottoriajoneuvon vastuu	20 272,2	22 214,2
Maa-ajoneuvot	19 737,4	17 412,8
Palo- ja muu omaisuusvahinko	7 128,0	6 016,7
Muu ensivakuutus	3 855,8	2 837,0
Yhteensä	53 403,5	50 470,4

Omalla vastuulla olevat vakuutusmaksutuotot tilikauden päättyessä olivat 50 003,2 tuhatta euroa (47 780,8). Kasvua edellisestä vuodesta oli 4,7 prosenttia.

Korvauskulut muodostuivat maksetuista korvauksista 32 568,6 tuhatta euroa (31 721,6) vähennettynä jälleenvakuuttajien maksamilla korvauksilla 0,0 tuhatta euroa (0,0) sekä korvausvastuun muutoksesta 6 116,2 tuhatta euroa (2 158,1) lisättyä korvausvastuun muutoksen jälleenvakuuttajan osuuden kasvulla 1 793,9 tuhatta euroa (-1 226,6). Korvauskulut omalla vastuulla olivat yhteensä 36 890,9 tuhatta euroa (35 106,3).

Korvauskulut jakaantuivat vakuutusluokittain seuraavasti:

Korvauskulut vakuutusluokkaryhmittäin (1000 €)	2023	2022
Muu tapaturma ja sairaus	1 809,1	797,2
Moottoriajoneuvon vastuu	16 724,5	16 801,6
Maa-ajoneuvot	13 915,1	12 911,4
Palo- ja muu omaisuusvahinko	2 819,9	3 212,2
Muu ensivakuutus	1 622,4	1 383,9
Yhteensä	36 890,9	35 106,3

Korvausvastuuperusteissa tuntemattomat vahingot ja pienet tunnetut vahingot on varattu vakuutusmaksutuottoon suhteutetulla kollektiivivaruksella. Suuret tunnetut vahingot on varattu yksilöllisesti. Lisäksi korvausvastuuseen on lisätty erillinen varmuuslisä. Vastuuvelan laskuperusteita on tarkistettu tilikauden aikana, mikä on vaikuttanut korvauskulua lisäävästi. Toimintavuoden lopulla on ollut tiedossa yhteensä 24 (22) avointa jälleenvakuutuksen omapidätysrajan ylittävää vahinkoa.

Liikekulut kasvoivat 0,4 prosenttia edellisestä vuodesta, mutta liikekulusuhde laski 0,9 prosenttiyksikköä. Tietojärjestelmäkokonaisuuden kehittämismenoja sekä myynti- ja markkinointimenoja on aktivoitu taaseeseen.

Tilikauden liikekulut olivat 11 230,9 tuhatta euroa (11 183,0) ja liikekulusuhde 22,5 prosenttia (23,4). Pitkän aikavälin liikekulusuhteen tavoitteen saavuttaminen edellyttää liiketoimintavolyymien kasvattamista edelleen.

2.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

Vuoden 2023 lopussa sijoitusomaisuus, sisältäen rahat ja pankkisaamiset, oli käyvin arvoin 86 989,9 tuhatta euroa (78 795,9). Sijoitusomaisuus koostui suorista ja epäsuorista korkosijoituksista, epäsuorista

osakesijoituksista, epäsuorista kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomasijoituksista sekä pankkitalletuksista. Sijoitusomaisuudesta 93,4 prosenttia oli euromääräistä. Korkosijoitusten duraatio oli 2,31 vuotta (1,44). Omaisuudesta 87,1 prosenttia (86,4) oli sijoitettuna likvideihin markkinainstrumentteihin ja nostorajoituksettomiiin pankkitalletuksiin. Sijoitusomaisuuden tilikauden kokonaistuotto käyvin arvoon oli 6,18 prosenttia (-5,10). Sijoitustoiminnan hoitokuluilla ja vakuutustoiminnan maksumuistutustuotoilla täydennetyt sijoitustoiminnan nettotuotot tilikaudelta olivat 4 022,0 tuhatta euroa (-3 138,1).

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 instituutiovarainhoitoon erikoistuneen omaisuudenhoito-yhtiön tuottamia varainhoitopalveluja. Varainhoitaja noudattaa toiminnassaan vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja on sitoutunut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI) sekä on Suomen vastuullisen sijoittamisen foorumin (Finsif) jäsen.

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

2.4 Muiden toimien tuloksellisuus

Yhtiöllä ei ollut muuta olennaista liiketoimintaa.

Yhtiön vuokra- ja leasingvastuut koostuvat toimitilojen vuokrista, henkilöstön työsuhdeautoista ja toimistokoneista. Seuraavalla tilikaudella ja myöhemmin maksettavat vuokrat yhteensä 31.12.2023 olivat 0,6 miljoonaa euroa (0,6). Leasing sopimukset ovat luonteeltaan käyttöleasingsopimuksia.

Yhtiön takaussitoumusten yhteismäärä 31.12.2023 oli 6,6 miljoonaa euroa (0,0). Takaussitoumukset ovat luottovakuutuksesta asuntolainoituksen lisävakuudeksi pankeille annettuja takauksia lainanottajan maksukyvyttömyyden varalta.

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.

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallitus toimi 1.1.- 3.3.2023 kokoonpanolla:
Arvi Helenius, puheenjohtaja
Timo Jänntti, varapuheenjohtaja

Raija Järvinen, jäsen
Heikki Taipalvesi, jäsen

Yhtiön hallitus toimi 4.3.-25.5.2023 kokoonpanolla:

Arvi Helenius, puheenjohtaja
Raija Järvinen, varapuheenjohtaja
Heikki Taipalvesi, jäsen

Yhtiön hallitus on toiminut 26.5.2023 alkaen kokoonpanolla:

Pekka Antikainen, puheenjohtaja
Arvi Helenius, varapuheenjohtaja
Timo Kalliomäki, jäsen
Harri Mattinen, jäsen
Veli Rajakangas, jäsen

Yhtiön toimitusjohtajana toimi Marko Lindfors ja toimitusjohtajan sijaisena Erkki Jalonen. Yhtiön johtoryhmään ovat kuuluneet vuoden 2023 päättyessä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen lisäksi Kimmo Leivo, Laura Peltola, Risto Pihlajasalo ja Juha Vakkila.

Keskeiset toiminnot

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n keskeiset toiminnot vuonna 2023 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 analyysyjä, 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 2023 olennaisia muutoksia.

-Palkka ja palkkiopoliittika

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 2023 yhtiöllä on ollut käytössä tulospalkkiomalli yhtiön toimivalle johdolle sekä muille avainhenkilöille.

Hallituksen jäsenten palkkiot on vahvistanut Suomen Vahinkovakuutuksen varsinainen yhtiökokous 6.2.2023. Hallituksen jäsenille on vuonna 2023 suoritettu vuosipalkkio sekä erillinen kokouspalkkio. Hallituksen jäsenille ei ole maksettu muita palkkioita tai taloudellisia etuuksia. Vuonna 2023 hallituksen jäseninä 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 2023 lähipiiriliiketoimia (KPA 2 luku 7b§), jotka olisivat olennaisia ja tehty muita kuin tavanomaisia kaupallisia ehtoja noudattaen.

3.2 Sopivuudelle ja luotettavuudelle asetettavat vaatimukset

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

Hallitus

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

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

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

Hallituksen jäseneksi valittavalla on oltava mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Arvioitaessa ja seurattaessa hallituksen jäsenen kelpoisuutta otetaan huomioon myös mahdolliset eturistiriitatilanteet.

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 vakuustoitominnan, sijoitustoiminnan, riskienhallinnan ja liikkeenjohdon tuntemuksen riittävyteen suhteessa yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen. Toimitusjohtajalta ja toimitusjohtajan sijaiselta edellytetään aina yleistä vakuustoitominnan tuntemusta.

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.

Keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden lisäksi myös niiden henkilöiden, jotka hoitavat keskeiseen toimintoon liittyviä tehtäviä, tulee olla tehtäviinsä sopivia ja luotettavia sekä tehtävään nimitettäessä että jatkuvasti sen jälkeen. Nimityksen yhteydessä näiden henkilöiden sopivuus ja luotettavuus arvioidaan osana normaalia rekrytointiprosessia.

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 riskienhallintatoiminto valmistelee vähintään kerran vuodessa riskienhallintasuunnitelman, joka käsitellään johtoryhmässä ja hyväksytään Suomen Vahinkovakuutus Oy:n hallituksessa.

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

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. 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 riskienhallintatoiminto 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 pääomitusarve on jatkuvasti riittävä suhteessa sen liiketoiminnan riskeihin. Arvio laaditaan arvioimalla erilaisten riskiskenaarioiden vaikutusta yhtiön vakavaraisuuden tarpeeseen. Raportti arviosta laaditaan vuosittain ja sen hyväksyy yhtiön hallitus. ORSA-arviota hyödynnetään mm. yhtiön pääomitusarpeen määrittelyssä, jälleenvakuutusarpeen arvioinnissa, pitkähäntäisten vastuiden korkosuojaustarpeen arvioinnissa, sijoitustoiminnan riskitasojen arvioinnissa, pääomitus suunnittelussa, pitkän tähtäimen tavoitteen asetannassa ja sitä kautta myös vuosibudjetoinnin perustana. ORSA-arvio raportoidaan yhtiön johdolle, hallitukselle ja Finanssivalvonnalle.

3.4 Sisäinen valvontajärjestelmä

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

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

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

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

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

3.5 Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Sisäisen tarkastuksen toiminnan tavoitteena Suomen Vahinkovakuutuksessa on:

- varmistaa yhtiön riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toteutumista ja liiketoiminnan prosesseja suorittamalla sisäisen tarkastuksen toimeksiantoja
- tuottaa Suomen Vahinkovakuutuksen johdolle 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 2023 Suomen Vahinkovakuutuksen sisäisen tarkastuksen toiminnon tuottajana on ollut EY Advisory Oy.

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

3.6 Aktuaaritoiminto

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

Aktuaaritoiminnon vakuutusyhtiölaissa määriteltyjä tehtäviä ovat muun muassa:

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

Vastuullisen vakuutusmatemaatikon vakuutusyhtiölaissa määriteltyjä tehtäviä ovat muun muassa:

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

Suomen Vahinkovakuutuksen vastuullisena vakuutusmatemaatikkona vuoden 2023 aikana on toiminut Axel Zrunek (Anerkannter Aktuar AVÖ).

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 hallintojärjestelmänsä koskevat vaatimukset.
- Palveluntarjoajalta on palvelun luonteesta riippuen edellytettävä jatkuvuussuunnitelma liiketoimintaa uhkaavien keskeytysten ja toimintahäiriöiden varalta.
- Keskeisiksi toiminnoiksi määriteltyjä toimintoja ei saa ulkoistaa tavalla, joka johtaa:
 - Yhtiön hallintojärjestelmän laadun olennaiseen heikkenemiseen
 - Operatiivisen riskin kohtuuttomaan kasvamiseen
 - Finanssivalvonnan valvontamahdollisuuksien heikkenemiseen
 - Vakuutuksenottajille, vakuutetuille tai korvauksensaajille tarjottavan palvelun heikkenemiseen

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

Keskeisten toimintojen 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 ulkoistettuun palveluun 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 hoitettavaksi, 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 2023 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 2024-2028	Skenaariokuvaus suhteessa normaaliskenaarioon	Oman varallisuuden ylijäämä lopussa M€
Stressiskenaario A "Heikko kehitys": Odotettua heikompi liiketoiminnan tuloksellisuus	- Myynti jää -20% pienemmäksi vuosina 2024-2028 - Vahinkosuhte on +4%-yks. heikompi vuosina 2024-2028 - Sijoitusomaisuuden kirjanpidollinen nettotuotto on 0,0% vuosina 2024- 2028 - Liikekulut eivät jousta vaikka volyymi jää pienemmäksi (Takausvakuutuksen vahinkosuhte 3x perusskenaarion vahinkosuhte)	19
Stressiskenaario B "Vastoinkäymiset": Merkittäviä yksittäisiä yllätyksiä	- Maksutulon kehitys ennallaan - Vuonna 2024 vahinkosuhte useista yksittäisistä suurvahingoista johtuen 90% - Liikekuluissa +1,0 M€ lisäys vuodelle 2024 - Sijoitustoiminnan vuosituotto neutraaliallokaatiolla joukkovelkakirjoille -3,0% ja osakkeille -15% kumpanakin vuotena 2024 ja 2025 (Takausvakuutus kuten perusskenaariossa)	31
Stressiskenaario C "Takausvakuutus & taantuma": Takausvakuutuksen jakelu kasvaa perusskenaariota nopeammin samalla kun korkotasoa pysyy korkealla ja suistaa talouden taantumaan ja asuntomarkkinat syöksykierteeseen, mikä näkyy viipeellä takausvakuutuksen korvauksissa	- Maksutulon kehitys ennallaan - Sijoitustoiminnan vuosituotto neutraaliallokaatiolla joukkovelkakirjoille -4,0% ja osakkeille -20% kumpanakin vuotena 2025 ja 2026 (Takausvakuutuksen myynti 1,5x perusskenaario ja vahinkosuhte 2027-2028 vuosina 10x perusskenaarion vahinkosuhte)	27

4.1 Vakuutusriski

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

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

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

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

Yhtiön myöntämät vakuutustuotteet ovat yksityishenkilöiden standardimuotoisia ja pääasiassa vuosittain uudistuvia vahinkovakuutuksia, kuten liikenne- ja kaskovakuutus, rakennus- ja irtaimistovakuutus, matkustaja-, matkatavara- ja tapaturmavakuutus sekä venevakuutus.

Edellisten lisäksi yhtiöllä on muutamia yksittäisiä yrityksille myönnettyjä vahinkovakuutuksia, sekä uutena tuotteena pankeille niiden myöntämien asuntolainojen lisävakuudeksi myönnettävä kertamaksullinen luottovakuutus ('Takausvakuutus').

Maksutuotot, korvauskulut ja vahinkosuhteet vakuutusluokittain, euroa

	Vakuutusmaksutuotto		Korvauskulut		Vahinkosuhte	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
01 Tapaturmat	1 644 734	1 301 167	1 070 334	537 038	65,1 %	41,3 %
02 Sairaus	662 541	525 036	738 740	260 197	111,5 %	49,6 %
03 Kasko	18 502 667	17 326 629	13 915 096	12 911 368	75,2 %	74,5 %
06 Vene-kasko	199 542	200 843	173 887	108 700	87,1 %	54,1 %
07 Kulj. tavarat	592 827	500 184	481 058	400 443	81,1 %	80,1 %
08 Tulipalo ja luonnonvoimat	4 122 346	3 743 415	503 723	1 443 982	12,2 %	38,6 %
09 Muu omaisuusvahinko	2 721 239	2 214 228	2 316 179	1 768 176	85,1 %	79,9 %
10 Liikenne	19 037 973	19 974 953	16 724 454	16 801 625	87,8 %	84,1 %
12 Vesiliikenne	7 967	8 283	-395	600	-5,0 %	7,2 %
13 Yleinen vastuu	674 615	550 482	161 728	82 285	24,0 %	14,9 %
14 Luotto	8 447	-128	0	0	0,0 %	0,0 %
16 Muu varallisuusvah	231 796	201 975	258 701	259 255	111,6 %	128,4 %
17 Oikeusturva	1 596 549	1 233 715	547 421	532 600	34,3 %	43,2 %
Yhteensä	50 003 243	47 780 783	36 890 925	35 106 269	73,8 %	73,5 %

Kaikkiaan aktiivisia asiakkaita yhtiöllä oli vuodenvaihteessa 189 tuhatta (184) kappaletta ja voimassa olevia vakuutuksia 281 tuhatta (275) kappaletta. Vakuutusmaksutuotot jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen olivat 50,0 M€ (47,8), ilmoitettujen vahinkotapahtumien lukumäärä 28,4 tuhatta (27,4) ja korvauskulut 36,9 M€ (35,1). Vahinkosuhte oli 73,8 % (73,5). Excess-of-Loss jälleenvakuutuksessa suurin omapidätys oli 1 500 t€ (1 500).

4.2 Markkinariski

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

Sijoitusomaisuuden *markkinariskillä* tarkoitetaan tappioriskiä tai taloudellisen tilanteen epäedullista muutosta, joka johtuu suoraan tai välillisesti rahoitusvälineiden markkinahintojen heilahteluista. Markkinariskejä ovat *osakeriski*, *korkoriski*, *kiinteistöjen arvonmuutosriski* ja *valuuttariski*. Korkoriski määräytyy taseen varojen ja velkojen kassavirtojen yhteenlasketun markkinakorkoherkkyyden tuloksena. *Sijoitusten luottoriskillä* tarkoitetaan sijoitusomaisuuden vastapuoliriskiä ja siihen liittyvää arvonvaihtelua. 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 hyväksytyt 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 arvo-in), euroa

	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2021		31.12.2020	
Suoran korkosijoitukset	55 547 339	68,3 %	50 201 954	69,3 %	51 902 634	72,0 %	44 541 086	76,6 %
Korkorahastot	12 713 643	15,6 %	11 603 440	16,0 %	10 566 188	14,7 %	6 810 164	11,7 %
Osakerahastot	6 140 559	7,5 %	4 889 036	6,7 %	5 540 902	7,7 %	4 231 286	7,3 %
Kiinteistörahastot	3 187 598	3,9 %	2 788 994	3,8 %	2 030 199	2,8 %	1 769 049	3,0 %
Infrastruktuurirahastot	1 018 588	1,3 %	582 212	0,8 %	410 168	0,6 %		
Pääomarahastot	2 730 616	3,4 %	2 421 458	3,3 %	1 599 638	2,2 %	782 092	1,3 %
Yhteensä	81 338 343	100,0 %	72 487 094	100,0 %	72 049 729	100,0 %	58 133 677	100,0 %

Vuoden 2023 lopussa sijoitusomaisuus ilman rahavaroja oli käyvin arvo-in 81,4 miljoonaa euroa (72,5) ja rahavarat 5,7 miljoonaa euroa (6,3). Sijoitusomaisuus koostui pääosin euromääräisistä suorista ja epäsuorista korkosijoituksista sekä pääosin euromääräisistä epäsuorista osake-, kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomasijoituksista. Suoria valuutta- tai johdannaispositioita salkussa ei ollut. Rahavarat koostuivat täysimääräisesti euromääräisistä talletuksista Euroopan talousalueen Investment Grade –luokitettuihin luottolaitoksiin. Osakesijoitusten osuus sijoitusomaisuudesta oli 7,5 % (6,7) ja kiinteistösijoitusten 3,9 % (3,8). Salkun korkosijoitusten (pois lukien kassavarat) duraatio oli 2,5 vuotta (1,6). Sijoitusomaisuuden ja kassavarojen kokonaistuotto käyvin arvo-in oli 6,2 % (-5,1 %). Kiinteistö-, infrastruktuuri- ja pääomarahastoja 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 aktualisoituvissa maksuhäiriötapauksissa kyseisen asiakkaan palveluhankintaa rajoitetaan ja nykyiset vapaaehtoiset vakuutus sopimukset irtisanotaan. Sekä luottotarkistuksessa että perinnässä yhtiöllä on käytössä ulkoiset kumppanit. Vakuutusmaksusaatavien odotetuilla raukeamisilla oikaistu veroton arvo ennen luottotappiovarauksia oli vuoden lopussa 19,8 miljoonaa euroa (17,5) ja luottotappiovaraus näistä 3,5 miljoonaa euroa (3,7) sekä vanhentuneet saatavat 2,0 miljoonaa euroa (1,5).

Pankkitalletusten vastapuoliriskiä rajoitetaan sijoitus suunnitelmassa kuvatuilla limiiteillä ja luottoluokka-vaatimuksilla. Vuoden lopussa yhtiön suurin yksittäinen vastapuoliriski oli POP Pankki -ryhmä 2,8 miljoonaa euroa (2022: POP Pankki -ryhmä 3,8 miljoonaa euroa). Suurin yksittäinen vastapuoliriski edustaa euroalueen luottolaitosten Investment Grade -luokiteltua vastapuoliriskiä.

Jälleenvakuutussaatavien vastapuoliriskiä rajoitetaan jälleenvakuuttajilta vaadittavilta vähimmäisluotto- luokituksilla ja yksittäisen jälleenvakuuttajan osuutta rajoittamalla.

4.4 Likviditeettiriski

Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan, ettei yhtiö kykene muuttamaan sijoituksiaan tai muuta varallisuutta 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 ja kassavarat ovat 85,7 prosenttisesti (86,7) likvidiä siten, että sijoitukset voidaan muuttaa rahavaroiksi vähintään kahden pankkipäivän sisällä. Lisäksi yhtiön kassatilanne on hyvä – vuoden lopussa yhtiöllä oli likvidejä rahavaroja 5,7 miljoonaa euroa (5,2), joka olisi riittänyt noin 2,1 kuukauden (2,0) maksettuihin korvauksiin.

Yhtiön vakavaraisuuslaskennan vastuuvetä on lähes täysimääräisesti yksivuotista vakuutusliikettä ja sisältää tulevien vakuutusmaksujen odotettavissa olevia voittoja 3,1 miljoonaa euroa (2,4).

4.5 Operatiivinen riski

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

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

Operatiivisten riskien realisoidumisen johdosta yhtiö on vuoden 2023 aikana mahdollisesti menettänyt uusmyyntiä noin 25 tuhatta euroa, tehnyt tappiota noin 140 tuhatta euroa ja maksanut ylimääräisiä kuluja arviolta 122 tuhatta euroa. Operatiivisten riskien realisoidumiset 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. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä riskejä. Ilmastonmuutokseen liittyvät ja muut ympäristöriskit ovat osa kestävyysriskejä. Ilmastoon liittyvät tai ilmatoriskit ovat ilmastonmuutoksen aiheuttamia tai ilmastonmuutokseen liittyviä fyysisiä riskejä, siirtymäriskejä ja/tai vastuuvakuutus/suoran vastuun riskejä.

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 kestävyysriskien 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 vertailukautteen ja arvostamisperiaatteet.

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

		Solvenssi II	FAS	Ero
Aktivoidut hankintamenot	(1.1)	0	2 932 255	-2 932 255
Aineettomat hyödykkeet	(1.2)	0	5 143 267	-5 143 267
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	(1.3)	83 794	83 794	0
Sijoitukset		81 311 951	78 744 646	2 567 305
Joukkovelkakirjalainat	(2.1)	55 513 824	55 651 016	-137 192
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	(2.2)	25 798 127	23 093 630	2 704 497
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	(3.1)	12 078 410	11 544 203	534 207
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	(4.1)	2 048 516	14 432 349	-12 383 833
Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	(4.2)	0	0	0
Rahavarat	(5.1)	5 651 566	5 651 566	0
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	(5.2)	365 343	365 343	0
Varat yhteensä		101 539 581	118 897 424	-17 357 843

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 vakuutustekni-
sen vastuuelan jälleenvakuuttajan osuus, joka FAS taseella ilmoitetaan vastuuelkaa vähentävänä
eränä.

(4.1) Vakuutusmaksusaamiset on netotettu vakuutusmaksuvastuun kanssa velkojen puolella.

(5.1) Rahavarat on ilmoitettu nimellismääräisinä.

(5.2) Muut varat ilmoitettu kirjanpitoarvon mukaisina.

Varojen kasvu raportointikauden aikana on seurausta sijoitusomaisuuden kasvusta ja arvonnoususta,
sekä jälleenvakuuttajien vastuulla olevien varausten kasvusta.

Solvenssi II taseen varat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	83 794	62 279	21 515
Sijoitukset	81 311 951	72 545 141	8 766 810
Joukkovelkakirjalainat	55 513 824	50 258 471	5 255 354
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	25 798 127	22 286 671	3 511 456
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	12 078 410	8 154 821	3 923 589
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	2 048 516	1 393 507	655 009
Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	0	0	0
Rahavarat	5 651 566	6 308 805	-657 239
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	365 343	518 569	-153 226
Varat yhteensä	101 539 581	88 983 123	12 556 458

5.2 Vakuutustekninen vastuuelka

Vakuutusyhtiön vastuuelkalla 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 myönnettyille 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 henkivakuutusvastuuna 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 vastuuelkaan laskien vertaisyrityksellä vakuutusliikkeen sitomalle vakavaraisuuspääomalle 6%:n tuottovaatimuksella kustannus. Tilinpäätöksen vastuuelkaan ei kuulu riskimarginaalia. Riskimarginaali allokoidaan vakuutusluokille niiden parhaan estimaatin suhteessa. Riskimarginaalin laskennassa käytetään yksinkertaistusta (EIOPA:n Vakuutusteknisen vastuuelan arvostamista koskevien ohjeiden ohjeen 62 menetelmä 1).

Vastuuelka vakavaraisuuslaskennassa 31.12.2023, euroa

	Vakuutusmaksuvastuu		Korvausvastuu		Paras arvio (netto), yhteensä	Riski- marginaali	Vastuuelka vakavaraisuus- laskennassa
	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista	Paras arvio (brutto)	Saamiset JV- sopimuksista			
Vahinko- ja sairausvakuutus							
Sairauskuluvakuutus	161 057	-8 397	960 145	0	1 129 599	95 693	1 225 292
Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus	3 229 357	-473 581	22 510 078	3 543 562	22 669 454	1 920 416	24 589 870
Muu moottoriajoneuvon vakuutus	2 427 604	-4 694	1 557 950	0	3 990 248	338 029	4 328 278
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus	49 539	-53	18 024	0	67 616	5 728	73 344
Palo- ja muu omaisuusvahinkovak.	665 908	-27 198	1 680 353	49 848	2 323 611	196 842	2 520 453
Yleinen vastuuvakuutus	-36 278	-171	54 775	0	18 667	1 581	20 249
Luotto- ja takausvakuutus	307 510	0	0	0	307 510	26 050	333 560
Oikeusturvavakuutus	275 155	-405	663 254	0	938 814	79 531	1 018 345
Muu taloudellinen menetys	51 652	-59	22 960	0	74 671	6 326	80 997
Yhteensä	7 131 505	-514 558	27 467 538	3 593 410	31 520 191	2 670 196	34 190 387
Henkivakuutus							
Vahinkovakuutus sopim. annuiteetit	0	0	12 784 331	8 999 558	3 784 773	320 623	4 105 396
Yhteensä	0	0	12 784 331	8 999 558	3 784 773	320 623	4 105 396
Vastuuelka yhteensä	7 131 505	-514 558	40 251 870	12 592 968	35 304 964	2 990 819	38 295 783

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. Vastuuelan eläkemutoiseen vastuuelkaan sisältyy korkoriskiä, jota on pienennetty sijoittamalla pitkän maturiteetin korkopapereihin.

Vuoden 2023 aikana yhtiö on auditoinut ja kehittänyt vakuutusteknisen vastuuelan laskentaa, muun muassa,

- päivittämällä vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun laskuperusteet kokemusperäisiin estimaatteihin perustuen. Tämän lisäksi tarkennettiin vakavaraisuuslaskennan korvausvastuun parhaan estimaatin kertoimia 31.12.2023 laskennassa.
- tarkentamalla vakuutusmaksuvastuun luottotappioennusteita
- automatisoimalla validointi- ja täsmäytysprosesseja

Vuoden 2024 aikana on tarkoituksena edelleen kehittää sekä kirjanpidon että vakavaraisuuslaskennan vastuuelan laskentaa.

Yhtiö ei sovelle vastuuelan laskennassa vastaavuuskorjausta, volatiliiteettikorjausta, 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 vastuovelka (brutto)	(6.1)	50 374 193	74 552 408	-24 178 215
Vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	(6.2)	36 052 345	-	-
Paras estimaatti		33 477 841	-	-
Riskimarginaali		2 574 503	-	-
Vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	(6.3)	1 216 895	-	-
Paras estimaatti		1 121 202	-	-
Riskimarginaali		95 693	-	-
Vastuovelka – Henkivakuutus	(6.4)	13 104 954	-	-
Paras estimaatti		12 784 331	-	-
Riskimarginaali		320 623	-	-
Tasoitusmäärä	(6.5)	0	95 591	-95 591
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	(7.1)	1 663 820	1 663 820	0
Jälleenvakuutusvelat	(7.2)	0	187 352	-187 352
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	(8.1)	610 622	610 622	0
Laskennalliset verovelat	(8.2)	1 539 713	0	1 539 713
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	(8.3)	2 458 149	3 001 962	-543 813
Velat yhteensä		56 646 497	80 111 755	-23 465 258
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat		44 893 083	38 785 669	6 107 414
Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset	(9.1)	0	0	0
Oma varallisuus		44 893 083	38 785 669	6 107 414

Velkojen arvostaminen Solvenssi II:n taseella:

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

(6.5) Kirjanpidon vastuovelkaan kuuluva tasoitusmäärä on veloissa arvostettu arvoon 0.

(7.1) Vakuutusvelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

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

(8.1) Ostovelat ilmoitettu kirjanpitoarvossa.

(8.2) Tasoitusmäärään sisältyvä laskennallinen verovelka on lisätty velkoihin.

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

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

Velkojen kasvu raportointikauden aikana on seurausta pääasiassa vakavaraisuuslaskennan vastuuelan arvon noususta. Tämä johtuu pääasiassa vahinkovakuutuksen vastuuelan arvon noususta ja henkivakuutuksen vastuuelkaan varatuista usuista liikennevakuutuksen eläkemuoitoisista henkilövahingoista.

Solvenssi II taseen velat ja niiden muutos, euroa

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
Vakuutustekninen vastuovelka (brutto)	50 374 193	44 082 513	6 291 680
Vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	36 052 345	33 356 067	2 696 278
Paras estimaatti	33 477 841	31 048 935	2 428 906
Riskimarginaali	2 574 503	2 307 132	267 371
Vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	1 216 895	1 041 862	175 033
Paras estimaatti	1 121 202	965 695	155 507
Riskimarginaali	95 693	76 167	19 526
Vastuovelka – Henkivakuutus	13 104 954	9 684 584	3 420 370
Paras estimaatti	12 784 331	9 469 763	3 314 568
Riskimarginaali	320 623	214 821	105 802
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	1 663 820	1 678 965	-15 145
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	610 622	485 905	124 717
Laskennalliset verovelat	1 539 713	1 399 562	140 150
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	2 458 149	3 032 259	-574 109
Velat yhteensä	56 646 497	50 679 204	5 967 293
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	44 893 083	38 303 918	6 589 165
Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset	0	0	0
Oma varallisuus	44 893 083	38 303 918	6 589 165

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 kehitysnäkömät muuttuvat oleellisesti suunnitellusta.

Pääomasuunnittelu on kuvattu yhtiön pääomanhallintasuunnitelmassa ja seurannasta vastaa yhtiön taloustoiminto. Pääomanhallintasuunnitelmassa on kuvattu myös vakavaraisuuden reagoitirajat ja –toimenpiteet.

6.1 Omat varat

Vuoden 2023 lopussa Suomen Vahinkovakuutuksen oma varallisuus on 44,9 miljoonaa euroa (38,3). Oman varallisuuden kasvu johtui pääosin jatkuneen markkinakorkojen nousun aikaansaamasta vastuvelan pääomaarvon laskusta sekä sijoitusomaisuuden käypien arvojen noususta. Omasta varallisuudesta on vähennetty hallituksen esittämä tulojako tai pääoman palautus 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Oma varallisuus (luokka 1), euroa

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
Osakepääoma	3 000 000	3 000 000	0
Täsmäytyserä	41 893 083	35 303 918	6 589 165
Yhteensä	44 893 083	38 303 918	6 589 165

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

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	44 893 083	38 303 918	6 589 165
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR)	22 289 480	19 824 161	2 465 319
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	201 %	193 %	8 %
MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	44 893 083	38 303 918	6 589 165
Vähimmäispääomavaatimus (MCR)	6 990 335	6 669 035	321 301
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	642 %	574 %	68 %

Oma varallisuus koostuu omasta pääomasta korjattuna vakavaraisuuslaskennan arvostuseroilla ja vähennettynä odotettavissa olevilla oman pääoman vähennyksillä. Arvostuseroista ajanhetkenä 31.12.2023 keskeisimmät ovat tilinpäätössiirrot +0,1 miljoonaa euroa (+0,2), vakuutusteknisen vastuuvelan ja vakuutusmaksusaamisten arvostuserot +13,1 miljoonaa euroa (+11,6), tasoitusmäärän arvostusero +0,1 miljoonaa euroa (+0,1), sijoitusten arvostuserot +2,6 miljoonaa euroa (+1,2), aineettomien hyödykkeiden arvostuserot -5,1 miljoonaa euroa (-3,7) ja aktivoitujen hankintamenojen arvostuserot -2,9 miljoonaa euroa (-2,4). Lisäksi omasta varallisuudesta vähennetään laskennallinen verovelka 1,5 miljoonaa euroa (1,4) ja hallituksen tulevalle vuodelle esittämä pääoman palautus tai voitonjako 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

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

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
Oma pääoma	38 734 233	32 705 669	6 028 564
Tilinpäätössiirrot (+)	51 436	178 004	-126 567
Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostusero (+)	13 059 753	11 636 133	1 423 620
Vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu tilinpäätöksessä	63 008 205	57 011 298	5 996 907
Vakuutusmaksusaamiset tilinpäätöksessä	-14 432 349	-12 264 074	-2 168 274
Jakojärjestelmävelka tilinpäätöksessä	-253 048	235 903	-488 951
Vakuutusmaksuvervelka tilinpäätöksessä	796 861	878 476	-81 616
Jälleenvakuutusvelat tilinpäätöksessä	187 352	308 714	-121 363
Vakuutustekninen vastuuvelka Solvenssi II tasessa	-50 374 193	-44 082 513	-6 291 680
Erääntyneet vakuutusmaksusaamiset Solvenssi II taseessa	2 048 516	1 393 507	655 009
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista Solvenssi II taseessa	12 078 410	8 154 821	3 923 589
Tasoitusmäärä (+)	95 591	94 179	1 413
Sijoitusten ja rahavarojen arvostusero (+)	2 567 305	1 192 241	1 375 064
Sijoitusten kirjanpitoarvo tilinpäätöksessä	-84 396 213	-77 661 705	-6 734 507
Sijoitusten käypä arvo Solvenssi II taseessa	86 963 518	78 853 947	8 109 571
Aineettomat hyödykkeet (-)	-5 143 267	-3 699 930	-1 443 337
Aktivoidut hankintamenot (-)	-2 932 255	-2 402 814	-529 441
Muut varat (-)	0	0	0
Laskennallinen verovelka Solvenssi II taseessa (-)	-1 539 713	-1 399 562	-140 150
Odotettavat voitonjaot tai pääoman palautukset (-)	0	0	0
Oma varallisuus	44 893 083	38 303 918	6 589 165

6.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus

Suomen Vahinkovakuutuksen vakavaraisuuspääomavaatimus 31.12.2023 oli 22,3 miljoonaa euroa (19,8). Vakavaraisuuspääomavaatimusta on nostanut pääasiassa markkinariskin lisääntyminen sijoitusomaisuuden kasvun ja käypien arvojen nousun seurauksena.

Vakavaraisuuspääomavaatimus riskiosioittain, euroa

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	20 737 611	18 390 738	2 346 874
Markkinariski	11 110 968	7 939 481	3 171 487
Korkoriski	787 218	897 602	-110 384
Osakeriski	4 363 978	3 199 323	1 164 655
Kiinteistöriski	1 220 578	1 080 397	140 181
Korkomarginaaliriski	5 583 669	3 499 709	2 083 960
Valuuttariski	1 457 228	1 027 041	430 188
Keskittymäriski	374 841	569 540	-194 699
Hajautushyödyt	-2 676 544	-2 334 131	-342 413
Vastapuoliriski	1 044 598	1 357 622	-313 024
Henkivakuutusriski	737 151	544 079	193 072
Pitkäikäisyysriski	350 555	282 138	68 417
Henkivakuutuksen kuluriski	253 746	162 686	91 061
Muuttamisriski	383 530	284 093	99 437
Hajautushyödyt	-250 681	-184 838	-65 843
Sairausvakuutusriski	2 292 115	1 923 671	368 444
SLT-sairausvakuutusriski	0	0	0
NSLT-sairausvakuutusriski	475 879	381 549	94 331
Raukeamisriski	137 777	105 821	31 957
Katastrofiriski	2 117 503	1 786 094	331 409
Hajautushyödyt	-439 044	-349 792	-89 253
Vahinkovakuutusriski	13 597 815	13 431 511	166 304
Vakuutusmaksu- ja vastuovelkariski	13 149 466	12 596 912	552 554
Raukeamisriski	1 569 587	1 130 584	439 003
Katastrofiriski	1 222 101	2 361 008	-1 138 907
Hajautushyödyt	-2 343 339	-2 656 994	313 655
Hajautushyödyt	-8 045 035	-6 805 627	-1 239 409
Aineettomien hyödykkeiden riski	0	0	0
Operatiivinen riski	1 551 869	1 433 423	118 445
Tappioiden vaimennusvaikutus	0	0	0
Yhteensä	22 289 480	19 824 161	2 465 319

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

Suomen Vahinkovakuutuksen vähimmäispääomavaatimus 31.12.2023 oli 7,0 miljoonaa euroa (6,7). Vähimmäispääomavaatimuksen nousu oli seurausta vakuutustoiminnan volyymien kasvusta.

Vähimmäispääomavaatimus ja syöttötiedot, euroa

	31.12.2023	31.12.2022	Muutos
Nettomääräinen paras estimaatti	31 520 191	30 573 774	946 417
Nettomääräinen vakuutusmaksutulo	51 677 782	48 715 037	2 962 744
Vastuuelka ilman riskimarginaalia, muu henkivakuutus	3 784 773	2 755 797	1 028 976
Lineaarinen MCR	6 990 335	6 669 035	321 301
SCR	22 289 480	19 824 161	2 465 319
MCR:n enimmäistaso	10 030 266	8 920 873	1 109 394
MCR:n vähimmäistaso	5 572 370	4 956 040	616 330
Yhdistetty MCR	6 990 335	6 669 035	321 301
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000	3 700 000	0
Vähimmäispääomavaatimus	6 990 335	6 669 035	321 301

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 vastuuvélkalaskennassa sekä vakavaraisuuspääomavaatimuslaskennassa.

7 LIITTEET

7.1 S.02.01.02 Tasetiedot

		Solvensi II -arvo
		C0010
-	VARAT	
R0010	Liikearvo	
R0020	Aktivoidut hankintamenot	
R0030	Aineettomat hyödykkeet	
R0040	Laskennalliset verosaamiset	
R0050	Eläke-etuuksien ylijäämä	
R0060	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	83 794
R0070	Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	81 311 951
R0080	Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	
R0090	Omistussuhteet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	
R0100	Osakkeet	
R0110	Osakkeet – Listatut	
R0120	Osakkeet – Listaamattomat	
R0130	Joukkovelkakirjalainat	55 513 824
R0140	Valtion joukkovelkakirjalainat	4 052 400
R0150	Yrityslainat	51 461 425
R0160	Strukturoidut velkakirjat	
R0170	Vakuudelliset arvopaperit	
R0180	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	25 798 127
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 :	12 078 410
R0280	Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	3 078 852
R0290	Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	3 087 249
R0300	NSLT-sairausvakuutus	-8 397
R0310	Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	8 999 558
R0320	SLT-sairausvakuutus	
R0330	Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	8 999 558
R0340	Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	
R0350	Jälleenvakuutus talletteet	
R0360	Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutus edustajilta	2 048 516
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	5 651 566
R0420	Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	365 343
R0500	VARAT	101 539 581

		Solvenssi II -arvo
		C0010
-	Velat	
R0510	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus	37 269 239
R0520	Vakuutustekninen vastuvelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	36 052 345
R0530	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0540	Paras estimaatti	33 477 841
R0550	Riskimarginaali	2 574 503
R0560	Vakuutustekninen vastuvelka – NSLT-sairausvakuutus	1 216 895
R0570	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0580	Paras estimaatti	1 121 202
R0590	Riskimarginaali	95 693
R0600	Vakuutustekninen vastuvelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	13 104 954
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)	13 104 954
R0660	Vakuutustekninen vastuvelka kokonaisuutena laskettuna	
R0670	Paras estimaatti	12 784 331
R0680	Riskimarginaali	320 623
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	1 539 713
R0790	Johdannaiset – Kaupankäynti	
R0800	Velat luottolaitoksille	
R0810	Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	
R0820	Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	1 663 820
R0830	Jälleenvakuutusvelat	
R0840	Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	610 622
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	2 458 149
R0900	VELAT	56 646 497
R1000	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	44 893 083

7.2 S.05.01.02 Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

	Vakuutusmaksutulo	Vakuutuslaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja hyväksytyt suhteelliset 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 omainsus- vakuutus C0070	Yleinen vastuu- vakuutus C0080	Luotto- ja takaus- vakuutus C0090	Oikeusturva- vakuutus C0100	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalla C0120				
-														
R0110	Brutto – Ensivakuutus	2 410 107	20 272 214	19 737 394	209 309	7 779 309	700 723	383 327	1 641 920	269 199	53 403 503			
R0120	Brutto – Hyväksytyt suhteelliset jälleenvakuutus													
R0130	Brutto – Hyväksytyt ei-suhteelliset jälleenvakuutus													
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	38 560	1 569 003	76 297	857	30 676	2 784	0	6 588	956	1 725 721			
R0200	Netto	2 371 547	18 703 211	19 661 096	208 452	7 748 634	697 939	383 327	1 635 332	268 243	51 677 782			
-	Vakuutusmaksutuotot													
R0210	Brutto – Ensivakuutus	2 345 836	20 606 975	18 578 965	208 365	7 467 087	677 399	8 447	1 603 138	232 752	51 728 965			
R0220	Brutto – Hyväksytyt suhteelliset jälleenvakuutus													
R0230	Brutto – Hyväksytyt ei-suhteelliset jälleenvakuutus													
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	38 560	1 569 003	76 297	857	30 676	2 784	0	6 588	956	1 725 721			
R0300	Netto	2 307 275	19 037 973	18 502 667	207 509	7 436 412	674 615	8 447	1 596 549	231 796	50 003 243			
-	Korvauskulut													
R0310	Brutto – Ensivakuutus	1 664 022	12 667 427	12 766 288	160 607	2 889 242	119 841	-522	448 293	244 309	30 959 508			
R0320	Brutto – Hyväksytyt suhteelliset jälleenvakuutus													
R0330	Brutto – Hyväksytyt ei-suhteelliset jälleenvakuutus													
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	0	-258 421	0	0	50 000	0	0	0	0	-208 421			
R0400	Netto	1 664 022	12 925 847	12 766 288	160 607	2 839 242	119 841	-522	448 293	244 309	31 167 929			
-	Muun vakuutussektorin vastuuvelan muutokset													
R0410	Brutto – Ensivakuutus													
R0420	Brutto – Hyväksytyt suhteelliset jälleenvakuutus													
R0430	Brutto – Hyväksytyt ei-suhteelliset jälleenvakuutus													
R0440	Jälleenvakuuttajien osuus													
R0500	Netto													
R0550	Aineutuneet kulut	734 058	6 448 329	5 813 724	65 202	2 336 599	211 972	2 643	501 653	72 833	16 187 013			
R1200	Muut kulut													
R1300	Kulut yhteensä													

		Vakuutuslaji: henkivakuutus velvoitteet	Yhteensä
		Vahinkovakuut ussopimuksiin pohjautuvat ja muihin kuin sairausvakuut usvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Yhteensä
		C0260	C0300
-	Vakuutusmaksutulo		
R1410	Brutto		0
R1420	Jälleenvakuuttajien osuus		0
R1500	Netto	0	0
-	Vakuutusmaksutuotot		
R1510	Brutto		0
R1520	Jälleenvakuuttajien osuus		0
R1600	Netto	0	0
-	Korvauskulut		
R1610	Brutto	4 526 674	4 526 674
R1620	Jälleenvakuuttajien osuus	2 002 274	2 002 274
R1700	Netto	2 524 400	2 524 400
-	Muun vakuutusteknisen vastuvelan muutokset		
R1710	Brutto		0
R1720	Jälleenvakuuttajien osuus		0
R1800	Netto	0	0
R1900	Aiheutuneet kulut		0
R2500	Muut kulut		
R2600	Kulut yhteensä		0

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	53 403 503						53 403 503
R0120	Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus							
R0130	Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus							
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	1 725 721						1 725 721
R0200	Netto	51 677 782						51 677 782
-	Vakuutusmaksutuotot							
R0210	Brutto – Ensivakuutus	51 728 965						51 728 965
R0220	Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus							
R0230	Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus							
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	1 725 721						1 725 721
R0300	Netto	50 003 243						50 003 243
-	Korvauskulut							
R0310	Brutto – Ensivakuutus	30 959 508						30 959 508
R0320	Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus							
R0330	Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus							
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	-208 421						-208 421
R0400	Netto	31 167 929						31 167 929
-	Muun vakuutusteknisen vastuvelan muutokset							
R0410	Brutto – Ensivakuutus							
R0420	Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus							
R0430	Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus							
R0440	Jälleenvakuuttajien osuus							
R0500	Netto							
R0550	Aiheutuneet kulut	16 187 013						16 187 013
R1200	Muut kulut							
R1300	Kulut yhteensä							16 187 013

7.4 S.12.01.02 Henkivakuutuksen vakuutustekninen vastuuvélka

		Vahinkovakuutus­sopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusvelvoitteeseen kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Yhteensä (muu henkivakuutus kuin sairausvakuutus, mukaan lukien sijoitussidonnainen vakuutus)
		C0090	C0150
R0010	Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena laskettuna		
R0020	Saamiset yhteensä jälleenvakuutus­sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuvélkaan		
-	Vakuutustekninen vastuuvélka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana		
-	Paras estimaatti		
R0030	Bruttomääräinen paras estimaatti	12 784 331	12 784 331
R0080	Saamiset yhteensä jälleenvakuutus­sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	8 999 558	8 999 558
R0090	Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus­sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	3 784 773	3 784 773
R0100	Riskimarginaali	320 623	320 623
-	Vakuutusteknisen vastuuvélan siirtymätoimenpiteen määrä		
R0110	Vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena		
R0120	Paras estimaatti		
R0130	Riskimarginaali		
R0200	Vakuutustekninen vastuuvélka – Yhteensä	13 104 954	13 104 954

7.5 S.17.01.02 Vahinkovakuutuksen vakuustekninen vastuuvélka

		Ensivakuutus ja hyväksyty suhteellisen jälleenvakuutus												
		Sairausku- vakuutus C0020	Moottoriajo- neuvon vastuuvakuutus C0090	Muu moottoriajoneuvo- n vakuutus C0060	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus C0070	Palo- ja muu omaisuus- vahinkovakuutus C0080	Yleisen vastuuvakuutus C0090	Luotto- ja takaus- vakuutus C0100	Oikeusturva- vakuutus C0110	Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalta C0130	Vahinkovakuutus- velvoitteet yhteensä C0180			
R0010	Vakuustekninen vastuuvélka kokonaisuutena lasketuna													
R0050	Saamiset yhteensä													
	Vakuustekninen vastuuvélka lasketuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana													
	Paras estimaatti													
-	Vakuutusmaksuvastuu													
R0060	Brutto	161 057	3 229 357	2 427 604	49 539	665 908	-36 278	307 510	275 155	51 652	7 131 505			
R0140	Saamiset yhteensä													
	jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikeistuna ennustetuilla tappoilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	-8 397	-473 581	-4 694	-53	-27 198	-171	0	-405	-59	-514 558			
R0150	Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti	169 454	3 702 938	2 432 298	49 592	633 106	-36 107	307 510	275 560	51 711	7 646 052			
-	Konansvastuu													
R0160	Brutto	960 145	22 510 078	1 557 950	18 024	1 680 353	54 775	0	663 254	22 960	27 467 538			
R0240	Saamiset yhteensä													
	jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta oikeistuna ennustetuilla tappoilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	0	3 543 562	0	0	49 848	0	0	0	0	3 593 410			
R0250	Konansvastuun nettomääräinen paras estimaatti	960 145	18 966 516	1 557 950	18 024	1 630 505	54 775	0	663 254	22 960	23 874 129			
R0260	Paras estimaatti yhteensä – Brutto	1 121 202	25 739 435	3 985 554	67 564	2 346 261	18 496	307 510	938 409	74 612	34 599 043			
R0270	Paras estimaatti yhteensä – Netto	1 129 599	22 669 454	3 990 248	67 616	2 323 611	18 667	307 510	938 814	74 612	31 520 191			
R0280	Riskimarginaali	95 693	1 920 416	338 029	5 728	196 842	1 581	26 050	79 531	6 326	2 670 196			
-	Vakuusteknisen vastuuvélkan siffrimätömlömpiteen määrä													
R0290	Vakuustekninen vastuuvélka kokonaisuutena lasketuna													
R0300	Paras estimaatti													
R0310	Riskimarginaali													
-	Vakuustekninen vastuuvélka – Yhteensä													
R0320	Vakuustekninen vastuuvélka – Yhteensä	1 216 895	27 659 851	4 323 583	73 292	2 543 103	20 077	333 560	1 017 940	80 938	37 269 239			
R0330	Saamiset jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta	-8 397	3 069 981	-4 694	-53	22 650	-171	0	-405	-59	3 078 852			
R0340	Vakuustekninen vastuuvélka, jossa on vähennetty saamiset jälleenvakuutusopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitettua jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	1 225 292	24 589 870	4 328 278	73 344	2 520 453	20 249	333 560	1 018 345	80 997	34 190 387			

7.6 S.19.01.21 Vahinkovakuutuskorvaukset kehityskolmioina

Vahingon sattumisvuosi / vakuutussopimusvuosi

20010
1-Vahingon sattumisvuosi

		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	3 438 325	2 526 397	165 360	39 583	21 388	17 661	28 113	19 770	1 611	1 840	4 653	
R0150	N-10	12 140 380	3 145 528	347 809	145 867	104 508	84 590	183 893	85 022	46 042	19 160		
R0160	N-9	14 114 322	3 011 621	501 630	301 289	216 194	259 572	253 898	130 257	95 612			
R0170	N-8	15 009 814	3 527 011	445 687	342 594	199 005	178 739	189 666	151 887				
R0180	N-7	15 777 392	3 751 029	589 357	329 581	212 548	216 053	174 493					
R0190	N-6	16 452 596	4 480 202	682 601	431 621	240 217	174 396						
R0200	N-5	18 519 968	5 088 986	598 701	280 241	224 129							
R0210	N-4	18 037 974	3 889 843	1 079 743	479 676								
R0220	N-3	17 445 683	4 354 616	515 602									
R0230	N-2	20 539 198	5 601 472										
R0240	N-1	20 388 984											
R0250	N	20 388 984											

Korvausvastuun bruttomääräinen diskonttaamaton 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				230 962	262 386	246 729	71 958	124 745	121 637	361 014	469 654	392 677
R0150	N-10			1 015 968	1 011 519	766 590	419 139	416 433	695 468	513 159	748 539		
R0160	N-9		2 470 324	1 547 411	1 409 688	919 401	691 937	774 020	874 230	1 010 991			
R0170	N-8			8 923 878	2 290 926	1 969 677	1 283 528	1 330 461	1 116 558	1 188 192	1 243 247		
R0180	N-7			7 688 284	2 796 472	3 558 489	1 938 538	2 419 687	1 516 391	1 492 147			
R0190	N-6			6 711 417	2 920 365	2 009 140	1 534 502	1 040 744	1 086 744				
R0200	N-5			10 250 101	3 424 390	2 480 083	1 078 479	1 575 298					
R0210	N-4			11 604 750	9 455 088	5 458 667	3 579 933						
R0220	N-3			13 003 942	3 397 386	2 627 553							
R0230	N-2			13 591 844	5 077 396								
R0240	N-1			11 359 929									
R0250	N												

	Kuluvana vuonna C0170	Kaikkien vuosien summa (kumulatiivinen) C0180
R0100	Aiemmat	812 187
R0150	N-10	4 653
R0160	N-9	19 160
R0170	N-8	95 612
R0180	N-7	151 887
R0190	N-6	174 493
R0200	N-5	174 396
R0210	N-4	224 129
R0220	N-3	479 676
R0230	N-2	515 602
R0240	N-1	5 601 472
R0250	N	20 388 984
R0260	Yhteensä	27 830 064

	Vuoden lopussa (diskontatut tiedot) C0360	
R0100	Aiemmat	355 644
R0150	N-10	425 362
R0160	N-9	677 945
R0170	N-8	915 646
R0180	N-7	1 125 999
R0190	N-6	1 351 425
R0200	N-5	984 255
R0210	N-4	1 426 734
R0220	N-3	3 242 315
R0230	N-2	2 379 753
R0240	N-1	4 598 554
R0250	N	9 983 907
R0260	Yhteensä	27 467 538

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	41 893 083	41 893 083			
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	44 893 083	44 893 083	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	44 893 083	44 893 083	0	0	0
R0510	MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	44 893 083	44 893 083			
R0540	SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	44 893 083	44 893 083			
R0550	MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	44 893 083	44 893 083			
R0580	SCR	22 289 480				
R0600	MCR	6 990 335				
R0620	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	201,4093 %				
R0640	Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	642,2164 %				

		C0060
-	Täsmäytyserä	
R0700	Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	44 893 083
R0710	Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)	
R0720	Odotettavissa olevat osingot, voitonjat ja maksut	
R0730	Muut oman perusvarallisuuden erät	3 000 000
R0740	Vastaavuuksikorjauskantoja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut	
R0760	Täsmäytyserä	41 893 083
-	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	11 110 968		
R0020	Vastapuoliriski	1 044 598		
R0030	Henkivakuutusriski	737 151		
R0040	Sairausvakuutusriski	2 292 115		
R0050	Vahinkovakuutusriski	13 597 815		
R0060	Hajautus	-8 045 035		
R0070	Aineettomien hyödykkeiden riski	0		
R0100	Perusvakavaraisuuspääomavaatimus	20 737 611		

		Arvo
		C0100
R0130	Operatiivinen riski	1 551 869
R0140	Vakuutustekniseen vastuovelkaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus	
R0150	Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus	
R0160	Direktiivin 2003/41/EY 4 artiklan mukaisesti harjoitettavan liiketoiminnan pääomavaatimus	
R0200	Vakavaraisuuspääomavaatimus, ilman pääomavaatimuksen korotusta	22 289 480
R0210	Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset	
R0220	Vakavaraisuuspääomavaatimus	22 289 480
-	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

		MCR komponentit
		C0010
R0010	MCRNL Tulos	6 910 855

		Taustatietoa	
		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
		C0020	C0030
R0020	Sairauskulu- ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	1 129 599	2 371 547
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	22 669 454	18 703 211
R0060	Muu moottorijoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	3 990 248	19 661 096
R0070	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	67 616	208 452
R0080	Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	2 323 611	7 748 634
R0090	Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	18 667	697 939
R0100	Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	307 510	383 327
R0110	Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	938 814	1 635 332
R0120	Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	0	0
R0130	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	74 671	268 243
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	79 480

S.28.01.01.04 Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma

		Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutus- ja 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	3 784 773	
R0250	Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma		

S.28.01.01.05 Kokonais-MCR:n laskenta

		C0070
R0300	Lineaarinen MCR	6 990 335
R0310	SCR	22 289 480
R0320	MCR:n enimmäistaso	10 030 266
R0330	MCR:n vähimmäistaso	5 572 370
R0340	Yhdistetty MCR	6 990 335
R0350	MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	3 700 000
R0400	Vähimmäispääomavaatimus	6 990 335