

SEESAM INSURANCE AS

2019

SOLVENTSUSE JA FINANTSSEISUNDI ARUANDE

LISAD

Sisukord

SISUKORD.....	2
KONTAKTANDMED	3
S.01.02 PÕHITEAVE – ÜLDINE	4
S.02.01 BILANSS	5
S.23.01 OMAVAHENDID	7
S.25.01 SOLVENTSUSKAPITALINÕUE STANDARDVALEMIT KASUTATAVATE KINDLUSTUS- JA EDASIKINDLUSTUSANDJATE PUHUL	8
OLULINE TEAVE	9

Kontaktandmed

Ettevõtte:	Seesam Insurance AS www.seesam.ee	Maakri 19/1, 10145 Tallinn, Eesti Tel: +372 6 281 800 E-post: seesam@seesam.ee
	Äriregistri nr Põhitegevusala Juhatuse esimees	10055752 kahjukindlustusteenuse osutamine Andri Püvi
Välisaudiitor:	KPMG Baltics OÜ	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti Tel: +372 626 8700 Faks: +372 626 8777
Järelevalve teostaja:	Finantsinspektsioon	Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Tel: +372 668 0500 Faks: +372 668 0501 E-post: info@fi.ee

S.01.02 Põhiteave – üldine

		C0010
Kindlustus- või edasikindlustusandja nimi	R0010	Seesam Insurance AS
Kindlustus- või edasikindlustusandja tunnuskood ja tunnuskoodi liik	R0020	LEI/549300WVMM3SPD2X5X05
Kindlustus- või edasikindlustusandja liik	R0040	Kahjukindlustus
Tegevusloa andnud riik	R0050	Eesti
Aruandluskeel	R0070	Eesti
Aruande esitamise kuupäev	R0080	20.04.2020
Majandusaasta lõpp	R0081	31.12.2019
Aruande kuupäev	R0090	31.12.2019
Aruannete korrapärase/sihtotstarbeline esitamine	R0100	Korrapärase esitamine
Aruandlusvaluuta	R0110	EUR
Arvestusstandardid	R0120	IFRS
Solventsuskapitalinõude arvutamise meetod	R0130	Standardvalem
Kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamine	R0140	Ei
Eraldatud vahendite kogumid	R0150	Ei
Kattuvusega kohandamine	R0170	Ei
Volatiilsusega kohandamine	R0180	Ei
Riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeede	R0190	Ei
Tehniliste eraldistega seotud üleminekumeede	R0200	Ei
Teabe esma- või taasesitamine	R0210	Esmaesitamine
Vabastus krediitkvaliteeti hindavat asutust puudutava teabe esitamisest	R0250	Ei

S.02.01 Bilanss

		Solventsus II kohane väärtus
Varad		C0010
Immateriaalsed varad	R0030	
Edasilükkunud tulumaksu varad	R0040	
Pensionihüvitiste ülejääk	R0050	
Materiaalne põhivara omakasutuseks	R0060	5 163
Investeeringud (v.a investeerimisriskiga ja indeksiga seotud investeerimisriskiga lepingute jaoks hoitavad varad)	R0070	100 935
Kinnisvara (v.a omakasutuseks)	R0080	
Osalused seotud ettevõtjates, sealhulgas märkimisväärsed osalused	R0090	
Aktsiad	R0100	35
Aktsiad - noteeritud	R0110	
Aktsiad - noteerimata	R0120	35
Võlakirjad	R0130	100 900
Riigivõlakirjad	R0140	15 780
Äriühingu võlakirjad	R0150	85 120
Struktureeritud väärtpaberid	R0160	
Kollateraliseeritud väärtpaberid	R0170	
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	R0180	
Tuletisinstrumendid	R0190	
Muud hoiused kui raha ekvivalendid	R0200	
Muud investeeringud	R0210	
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad	R0220	
Laenu ja hüpoteeklaenu	R0230	
Kindlustuslepingutega seotud laenu	R0240	
Erasisikutele antud laenu ja hüpoteeklaenu	R0250	
Muud laenu ja hüpoteeklaenu	R0260	
Edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad seoses järgmisega:	R0270	13 170
Kahjukindlustus ja kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	R0280	9 953
Kahjukindlustus v.a. tervisekindlustus	R0290	9 985
Kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus	R0300	-32
Elukindlustus ja elukindlustusega sarnane tervisekindlustus, v.a tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0310	3 217
SLT tervisekindlustus	R0320	
Elukindlustus, v.a. tervisekindlustus ja investeerimisriskiga elukindlustus	R0330	3 217
Investeerimisriskiga elukindlustus	R0340	
Hoiused edasikindlustusvõtjates	R0350	
Kindlustusega seotud nõuded ja nõuded vahendajate vastu	R0360	1 673
Edasikindlustusega seotud nõuded	R0370	52
Nõuded (nõuded klientide vastu, muu kui kindlustus)	R0380	798
Omaaktsiad (otse hoitavad)	R0390	
Omavahendite kirjete või algkapitaliga seotud maksmisele kuuluvad summad, mis on sisse nõutud, kuid veel sisse maksmata	R0400	
Raha ja raha ekvivalendid	R0410	8 100
Muud, mujal kajastamata varad	R0420	527
Varad kokku	R0500	130 418

Kohustised		C0010
Tehnilised eraldised - kahjukiindlustus	R0510	59 408
Tehnilised eraldised - kahjukiindlustus v.a. tervisekiindlustus	R0520	56 314
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0530	
Parim hinnang	R0540	54 217
Riskimarginaal	R0550	2 097
Tehnilised eraldised - NSLT tervisekiindlustus	R0560	3 094
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0570	
Parim hinnang	R0580	2 984
Riskimarginaal	R0590	111
Tehnilised eraldised - elukiindlustus (v.a. investeerimisriskiga elukiindlustus)	R0600	6 756
Tehnilised eraldised - SLT tervisekiindlustus	R0610	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0620	
Parim hinnang	R0630	
Riskimarginaal	R0640	
Tehnilised eraldised – elukiindlustus (v.a tervisekiindlustus ja investeerimisriskiga elukiindlustus)	R0650	6 756
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0660	
Parim hinnang	R0670	6 710
Riskimarginaal	R0680	45
Tehnilised eraldised - investeerimisriskiga elukiindlustus	R0690	
Tervikuna arvatatud tehnilised eraldised	R0700	
Parim hinnang	R0710	
Riskimarginaal	R0720	
Tingimuslikud kohustised	R0740	
Muud kui tehnilised eraldised	R0750	
Pensionihüvitisega seotud kohustised	R0760	
Edasikiindlustusandjatelt saadud hoiused	R0770	
Edasilükkunud tulumaksu kohustised	R0780	76
Tuletisinstrumentid	R0790	
Võlad krediidasutuste ees	R0800	
Muud finantskohustused kui võlad krediidasutuste ees	R0810	4 011
Kindlustuslepingutega seotud võlgnevused ja võlgnevused kindlustusvahendajatele	R0820	3 012
Edasikiindlustuslepingutega seotud võlgnevused	R0830	1 099
Võlgnevused (klientidele, mitteseotud kindlustusega)	R0840	
Allutatud kohustised	R0850	
Põhiomavahenditesse mittekuuluvad allutatud kohustised	R0860	
Põhiomavahenditesse kuuluvad allutatud kohustised	R0870	
Muud, mujal kajastamata kohustised	R0880	2 353
Kohustised kokku	R0900	76 715
Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R1000	53 703

S.23.01 Omavahendid

		Kokku	Piiranguta esimese taseme oma- vahendid	Piirangutega esimese taseme oma- vahendid	Teise taseme oma- vahendid	Kolmanda taseme oma- vahendid
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Põhiomavahendid enne muudes finantssektori üksustes olevate märkimisväärsete osaluste mahaarvamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklile 68						
	Lihtaktsiakapital (sh omaaktsiad)	R0010	3 000	3 000		
	Lihtaktsiakapitaliga seotud ülekurs	R0030				
	Vastastikuste ja vastastikut tüüpi ettevõtjate algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärne põhiomavahendite kirje	R0040				
	Vastastikuse kindlustusandja liikme allutatud instrumendid	R0050				
	Vahendite ülejääk	R0070				
	Eelisaktsiad	R0090				
	Eelisaktsiatega seotud ülekurs	R0110				
	Korrigeerimisreserv	R0130	47 803	47 803		
	Allutatud kohustised	R0140				
	Summa, mis võrdub edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtusega	R0160				
	Muud eespool nimetatud omavahendite kirjed, mida järelevalveasutus aktsepteerib põhiomavahenditeks	R0180				
Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele						
	Finantsaruannetes kajastatud omavahendid, mida korrigeerimisreservis ei tuleks kajastada ja mis ei vasta Solventsus II kohasteks omavahenditeks liigitamise kriteeriumidele	R0220				
Mahaarvamised						
	Mahaarvamine seoses märkimisväärsete osalustega finantseerimis- ja krediidiastutes	R0230				
Põhiomavahendid kokku pärast mahaarvamisi		R0290	50 803	50 803		
Lisaomavahendid						
	Sissemaksmata ja sissenõudmata lihtaktsiakapital, mis on sissenõutav	R0300				
	Vastastikuste ja vastastikut tüüpi kindlustusandjate sissemaksmata ja sissenõudmata algkapital, liikmete sissemaksed või samaväärsed põhiomavahendite kirjed, mis on	R0310				
	Sissemaksmata ja sissenõudmata eelisaktsiad, mis on sissenõutavad	R0320				
	Õiguslikult siduv kohustus märkida allutatud kohustisi ja maksta nende eest nõudmise korral	R0330				
	Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0340				
	Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 2 kohased akreditiivid ja garantiid	R0350				
	Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0360				
	Muud kui direktiivi 2009/138/EÜ artikli 96 lõike 3 esimese lõigu kohased liikmete täiendavad sissemaksed	R0370				
	Muud lisaomavahendid	R0390				
Lisaomavahendid kokku		R0400				
Kasutadaolevad ja nõuetekohased omavahendid						
	Solventsuskapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0500	50 803	50 803		
	Miinimumkapitalinõude täitmiseks kasutada olevad omavahendid kokku	R0510	50 803	50 803		
	Solventsuskapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0540	50 803	50 803		
	Miinimumkapitalinõude täitmiseks nõuetekohased omavahendid kokku	R0550	50 803	50 803		
Solventsuskapitalinõue		R0580	28 150			
Miinimumkapitalinõue		R0600	10 841			
Nõuetekohaste omavahendite suhe solventsuskapitalinõudesse		R0620	180,5%			
Nõuetekohaste omavahendite suhe miinimumkapitalinõudesse		R0640	468,6%			

		C0060		
Korrigeerimisreserv				
	Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi	R0700	53 703	
	Omaaktsiad (otseselt ja kaudselt hoitavad)	R0710		
	Proгноositavad dividendid, välja maksed ja maksud	R0720	2 900	
	Muud põhiomavahendite kirjed	R0730	3 000	
	Kattuvusega kohandamise portfelliid ja eraldatud vahendite kogumite kohandamine seoses piirangutega omavahendite kirjetega	R0740		
Korrigeerimisreserv		R0760	47 803	
Oodatav kasum				
	Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – elukindlustustegevus	R0770		
	Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum – kahjukindlustustegevus	R0780	2 797	
Tuleviku kindlustusmaksetes sisalduv oodatav kasum kokku		R0790	2 797	

S.25.01 Solventsuskapitalinõue standardvalemil kasutatavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul

		Solventsuskapitalinõude brutosumma	Kindlustus- või edasikindlustusandja parameeter	Lihtsustused
		C0110	C0090	C0100
Tururisk	R0010	11 365		
Vastaspole makseviivituse risk	R0020	6 697		
Elukindlustuse kindlustusrisk	R0030	170		
Tervisekindlustusrisk	R0040	2 331		
Kahjukindlustuse kindlustusrisk	R0050	15 480		
Hajutamine	R0060	-10 128		
Immateriaalse vara risk	R0070	0		
Põhisolventsuskapitalinõue	R0100	25 915		

Solventsuskapitalinõude arvutamine

		C0100
Operatsioonirisk	R0130	2 311
Tehniliste eraldiste kahjumi katmise võime	R0140	0
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0150	-76
Direktiivi 2003/41/EÜ artikli 4 kohase tegevuse kapitalinõue	R0160	0
Solventsuskapitalinõue, v.a lisakapitalinõue	R0200	28 150
Juba kehtestatud lisakapitalinõue	R0210	0
Solventsuskapitalinõue	R0220	28 150
Muu teave solventsuskapitalinõude kohta		
Kestusel põhineva aktsiariski alammooduli kapitalinõue	R0400	0
Ülejäänud osa tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0410	0
Eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0420	0
Kattuvusega kohandamise portfelli tinglike solventsuskapitalinõuete kogusumma	R0430	0
Hajutamise mõju seoses eraldatud vahendite kogumite tinglike solventsuskapitalinõuete agregeerimisega vastavalt artiklile 304	R0440	0

		Jah/ei
		C0109
Keskmisel maksumääral põhinev lähenemisviis	R0590	Jah

Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võimet arvestava kohanduse arvutamine

		Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime
		C0130
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0640	-76
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb edasilükkunud tulumaksu kohustiste tühistamisest	R0650	-76
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb viitest tõenäolisele tulevasele maksustatavale kasumile	R0660	0
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb tagasikandmisest, jooksev aasta	R0670	0
Edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime, mis tuleneb tagasikandmisest, tulevased aastad	R0680	0
Maksimaalne edasilükkunud maksude kahjumi katmise võime	R0690	-76

Oluline teave

Solventsuse ja finantsseisundi aruande aruande ettevalmistamise perioodil alanud COVID-19 pandeemiat loetakse oluliseks arengutendentsiks Solventsus II direktiivi artikli 54 lõike 1 mõistes.

Ettevõtte jaoks on kõige olulisem töötajate, klientide ning partnerite tervise ja ohutuse kaitsmine. Ohutuse tagamiseks ja igapäevase töö jätkumiseks on Seesam rakendanud järgmisi meetmeid:

- kontorite sulgemine klientidele;
- töötajate suunamine kaugtööle;
- klientide ja partnerite teenindamine elektrooniliste kanalite kaudu;
- juhtimise ja koostööprojektide suunamine virtuaalkanalitesse.

Äärmise vajaduse korral on töötajatel siiski võimalik kontoris tööl käia, järgides rangelt distantsi hoidmise ja enesehügieeni nõudeid. Kontorid on varustatud desinfitseerimisvahenditega.

Pandeemiast tulenevat kogumõju on hetkel veel raske prognoosida. Iga kriis, selle kestus ja ulatus on ainulaadne. Majandusekeskkonna, sh kindlustusturu edasist kulgu mõjutab oluliselt see, kui pikaajaliseks viiruse levik kujuneb ning kuidas riigid, valitsused, ettevõtted ja elanikud tulevastele uudistele reageerivad.

Seisuga 31.03.2020 on ettevõtte tulemusi ja solventsuskapitali nõuet kindlasti mõjutanud kaks teemat.

- Reisikindlustus. Pandeemiaga seotud põhjuste tõttu oleme hüvitanud ligikaudu 0,5 m€ ulatuses reisikindlustuse nõudeid. Tulevikus kehtima hakkavate reisikindlustuse poliiside ning olemasolevate pikaajaliste poliiside tuleviku kahjude prognoos on samas suurusjärgus. Antud hinnang baseerub olemasolevatel andmetel, ning eeldusel, et lühikuudel ei ole reisimine võimalik.
- Finantsturgude volatiilsus. COVID-19 on põhjustanud finantsturgude volatiilsus on võrreldav 2008.aasta finantskriisiga ning on mõjunud ka Seesami investeerimisportfelli väärtusele.

Täpsemad mõjud solventuskapitalile ja omavahenditele kajastatakse esimese kvartali aruandluses.