

Nordea



Tilinpäätös ja toimintakertomus 2022

Nordea Vakuutus Suomi Oy





Sisällys

Toimintakertomus vuodelta 2022	4
Nordea Vakuutuksen 5. toimintavuosi	
Vakuutusmaksutulo	
Yhtiön sijoitussalkku vuonna 2022	
Korvaukset	
Kulut	
Henkilöstö	
Tulos	
Vakuutustekninen vastuuvélka	
Vakavaraisuus	
Riskienhallinta	
Konsernirakenne ja omistus	
Tulevaisuuden näkymät	
Nordea Vakuutus Suomi Oy:n hallinto ja tilintarkastajat	
Hallituksen esitys voitonjaosta	
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	
Nordea Vakuutus Suomi Oy	6
Tuloslaskelma	7
Tase	8
Rahoituslaskelma	9
Tilinpäätöksen liitetiedot	10
Riskiprofiili	17
Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset	20
Tilintarkastuskertomus	21

Nordea Vakuutus Suomi Oy on osa Nordea-konsernia. Nordea luo kiinteitä suhteita asiakkaisiin ja yhteiskuntaan vahvan sitoutumisen kautta. Tarjoamme pankkipalveluja, joiden avulla ihmiset voivat saavuttaa tavoitteitaan ja toteuttaa unelmiaan.

Nordea on Pohjoismaiden suurin pankki ja markkina-arvolla mitattuna yksi Euroopan 10 suurimmasta finanssipalveluyrityksestä. Nordean osake noteerataan Nasdaqin pörsseissä Helsingissä, Kööpenhaminassa ja Tukholmassa.

Toimintakertomus 2022

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n 5. toimintavuosi

Nordea Vakuutus Suomi Oy on vahinkovakuutusyhtiö, jonka tehtävänä on myöntää vahinkovakuutusluokkiin 1, 2 ja 16 kuuluvia henkilövakuutuksia pääasiallisesti Nordea Bank Oyj:n (Nordea Pankki) asiakkaille. Vuoden 2022 aikana mahdollistettiin vakuutusten tarjoaminen myös Nordean ulkopuolisille asiakkaille. Vakuutusturvat tarjotaan asiakkaille osana Nordea MyLifen vakuutusvalikoimaa, ja yhtiön myyntikanavina toimii Nordea Pankki ja Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n oma myyntiorganisaatio sekä digitaalinen kanava.

Yhtiö on ulkoistanut operatiiviset toimintonsa emoyhtiö Nordea Henkivakuutukselle sekä Nordea Pankille. Toimintavuoden aikana ulkoistettuja toimintoja monitoroitiin toimintojen ulkoistamiseen liittyvän monitorointiprosessin mukaisesti.

Yhtiö keskittyi viidennen toimintavuotensa aikana asiakasliiketoiminnan kasvattamiseen. Yleinen taloudellinen ja maailmanpoliittinen epävarmuus näkyi asiakkaiden kasvaneena kiinnostuksena henkilövakuuttamiseen ja tämä vahvisti MyLifen myyntiä. Emoyhtiön kanssa tehdyt investoinnit digitaalisuuden kehittämiseen jatkuivat tavoitteena parantaa asiakkaiden asiointia monikanavaisesti.

Vakuutusmaksutulo

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n maksutulo oli 20,1 (19,7) miljonna euroa.

Yhtiön sijoitussalkku vuonna 2022

Yhtiön strategiana on sijoitussalkun kokonaisriskin pitäminen suhteellisen alhaisena. Sijoitukset hajautetaan eri omaisuusluokkiin ja salkkuun pyritään valitsemaan sijoituksia, jotka eri markkinatilanteessa reagoisivat toisistaan mahdollisimman riippumattomalla tavalla. Vuosi 2022 oli kuitenkin sekä osake- että korkomarkkinoilla vaikea, mm. korkojen nopean ja voimakkaan nousun takia. Yhtiön sijoitussalkun tuotto kehittyi vuoden aikana negatiivisesti.

Vuoden lopussa korkosijoitusten osuus yhtiön salkusta oli 76,3 (80,8) prosenttia, osakkeiden ja osaketyyppisten sijoitusten osuus oli 15,1 (16,0) prosenttia, vaihtoehtoisten sijoitusten osuus 4,6 (0,0) prosenttia ja käteisen osuus 3,9 (3,2) prosenttia.

Korvaukset

Vuonna 2022 maksettiin korvauksia yhteensä 3 142 556,42 (3 365 444,91) euroa.

Kulut

Yhtiön kokonaisliikekulut olivat 5 291 578,95 (5 200 475,69) euroa. Palkkojen sekä henkilösivukulujen osuus oli 311 190,59 (275 453,68) euroa.

Henkilöstö

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n palveluksessa oli toimintavuoden aikana kolme henkilöä. Naisten osuus oli 100 prosenttia.

Tulos

Vuoden 2022 vakuutustekninen tulos ennen veroja oli 11 430 030,38 (11 384 446,01) euroa. Sijoitustoiminnan tulos oli -2 974 573,65 euroa (-307 734,02) euroa.

Vakuutustekninen vastuovelka

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n vakuutustekninen vastuovelka oli 20 096 698,55 (19 178 093,86) euroa. Yhtiön vakuutusmaksuvastuu vuoden lopussa oli yhteensä 9 911 859,64 (10 152 160,04) euroa. Korvausvastuu vuoden lopussa oli 8 118 790,67 (6 963 063,47) euroa ja tasoitusmäärä 2 066 048,24 (2 062 870,35) euroa.

Vakavaraisuus

Yhtiön vakavaraisuus on vahva. Vakavaraisuuslaskennassa käytetyt omat varat ylittävät vakavaraisuusvaatimuksen suhteessa 5,01.

Riskienhallinta

Yhtiön riskienhallinta on ulkoistettu emoyhtiölle.

Riskienhallinnan tavoitteena on tunnistaa, mitata ja hallita yhtiön kohdistuvia riskejä.

Yhtiötasolla oleellisimpia riskejä ovat liiketoimintastrategiaan ja toimintaympäristöön liittyvät riskit, sijoitustoimintaan liittyvät riskit, vastuuvelan rakenteeseen liittyvät riskit, vakuutustekniset riskit sekä operatiiviset riskit.

Emoyhtiössä on erillinen riskienhallintayksikkö, jonka toiminnasta vastaa riskienhallintajohtaja. Hänen tehtävänä on kehittää ja johtaa yhtiön riskienhallintaa.

Riskienhallintastrategia päivitetään tarpeen mukaan ja vähintään vuosittain. Siinä määritellään tarkemmin periaatteet, joilla riskienhallinta mittaa, seuraa ja raportoi riskejä yhtiön ylimmälle johdolle. Yhtiöllä on valmius- ja jatkuvuus-suunnitelma, joka testataan vuosittain.

Konsernirakenne ja omistus

Nordea Vakuutus Suomi Oy:llä on 53 000 (53 000) osaketta, jotka kaikki edustavat samanlaista äänimäärää yhtiökokouksessa. Yhtiöjärjestyksen mukainen osakepääoman vähimmäismäärä on 5 000 000 euroa ja enimmäismäärä 20 000 000 euroa, joissa rajoissa osakepääomaa voidaan korottaa tai alentaa yhtiöjärjestystä muuttamatta. Osakkeilla ei ole nimellisarvoa ja osakkeiden vähimmäismäärä on 50 000 kappaletta ja enimmäismäärä 200 000 kappaletta. Nordea Vakuutus Suomi Oy:n emoyhtiö on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy 100 % prosentin omistussuudella. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n omistaa Nordea Life Holding AB 100 prosentin omistussuudella. Nordea Life Holding AB on puolestaan täysin Nordea Pankin omistama.

Tulevaisuuden näkymät

Nykyinen taloudellinen tilanne aiheuttaa epävarmuutta, mutta yhtiöllä on kuitenkin edelleen hyvät lähtökohdat kasvattaa liiketoimintaansa. Vuonna 2023 yhtiön painopiste onkin lisätä asiakasmääräänsä osana emoyhtiön MyLife-vakuutusten aktiivista tarjontaa ja kehittää edelleen liiketoimintaansa. Yhtiön vakavaraisuus ja tulos luovat asiakasliiketoiminnan kasvattamiselle hyvän pohjan.

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n hallinto ja tilintarkastajat

Yhtiön hallitukseen kuuluvat seuraavat jäsenet:
Pekka Luukkanen, Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja
Lauri Hallberg, hallituksen varapuheenjohtaja
Petra Särkkä
Raimo Voutilainen
Martti Paajanen

Yhtiön toimitusjohtajana toimii kauppatieteiden maisteri Ari Sivonen.

Yhtiön vastuullisena vakuutusmatemaatikkona toimii filosofian maisteri, SHV Antti Auranen.

Yhtiön tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on nimennyt päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Heini Hännisen.

Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 23.3.2022.

Hallituksen esitys voitonjaosta

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n viidennen tilikauden voitto on 6 762 443,44 euroa. Nordea Vakuutus Suomi Oy:n jakokelpoinen oma pääoma on 28 054 228,44 euroa.

Hallitus esittää, että voitto kirjataan voittovarojen tilille.

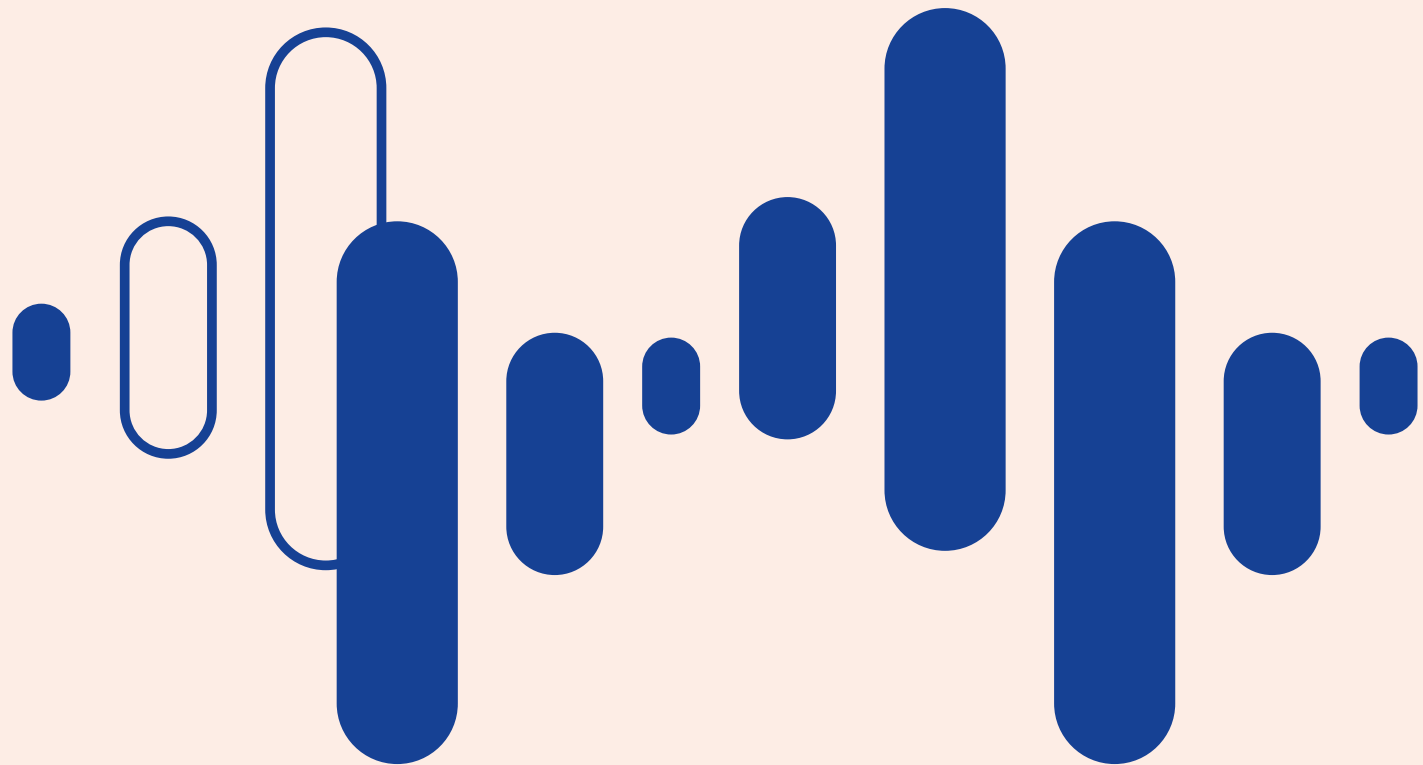
Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Ei merkittäviä tapahtumia.

Tilinpäätös 2022

Nordea Vakuutus Suomi Oy

Tuloslaskelma	7
Tase	8
Rahoituslaskelma	9
Tilinpäätöksen liitetiedot	10
Riskiprofiili	17
Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset	20
Tilintarkastuskertomus	21



Tuloslaskelma

Vakuutustekninen laskelma	1.1.–31.12.2022		1.1.–31.12.2021	
Vakuutusmaksutuotot				
Vakuutusmaksutulo	20 072 368		19 749 888	
Jälleenvakuuttajien osuus	-64 975	20 007 393	-107 131	19 642 756
Vakuutusmaksuvastuun muutos	240 300		270 168	
Jälleenvakuuttajien osuus	0	240 300	0	270 168
Muut vakuutustekniset tuotot	0		0	
Korvauskulut				
Maksetut korvaukset	-3 142 556		-3 365 445	
Korvausvastuun muutos ¹	-1 155 727		729 986	
Jälleenvakuuttajien osuus	0	-4 298 284	0	-2 635 459
Liikekulut		-4 516 201		-4 399 663
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta		11 433 208		12 877 802
Tasoitusmäärän muutos		-3 178		-1 493 356
Vakuutustekninen kate/tulos		11 430 030		11 384 446
Muu kuin vakuutustekninen laskelma				
Sijoitustoiminnan tuotot		89 574		123 361
Sijoitustoiminnan kulut		-123 735		-397 676
Arvon alentumisten palautukset		6 191		0
Arvon alentumiset		-2 946 604		-33 419
Voitto (tappio) varsinaisesta toiminnasta		8 455 457		11 076 712
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		8 455 457		11 076 712
Tuloverot				
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-1 693 013		-2 217 711
Tilikauden tulos		6 762 443		8 859 001

¹Korvausvastuun muutoksessa Muun tapaturman ja sairauden osuus on -1 034 056 euroa ja Muiden -121 671 euroa.

Tase

VASTAAVA	31.12.2022		31.12.2021	
Sijoitukset				
Muut sijoitukset				
Osakkeet ja osuudet	5 892 123		1 001 574	
Rahoitusmarkkinavälineet	32 036 118	37 928 241	6 966 204	7 967 778
Saamiset				
Ensivakuutustoiminnasta				
Vakuutuksenottajilta	9 785 585		9 440 609	
Vakuutusedustajilta	1 511 220		1 652 590	
Jälleenvakuutustoiminnasta	15 000	11 311 805	25 000	11 118 199
Muu omaisuus				
Rahat ja pankkisaamiset		3 475 486		26 351 088
Muut saamiset				
Muut saamiset		10 377		2 017
Siirtosaamiset				
		721 800		187 658
		53 447 709		45 626 740
VASTATTAVAA				
Oma pääoma				
Osakepääoma	-5 000 000		-5 000 000	
Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	-300 000		-300 000	
Edell.tilikauden voitto/tappio	-20 991 785		-12 132 784	
Tilikauden voitto	-6 762 443	-33 054 228	-8 859 001	-26 291 785
Vakuutustekninen vastuuvelka				
Vakuutusmaksuvastuu	-9 911 860		-10 152 160	
Korvausvastuu	-8 118 791	-18 030 650	-6 963 063	-17 115 224
Vahinkovakuutuksen tasoitusmäärä		-2 066 048		-2 062 870
Vakuutustekninen vastuuvelka		-20 096 699		-19 178 094
Velat				
Jälleenvakuutustoiminnasta		-63 000		-107 000
Muut velat		-166 416		-9 768
Siirtovelat				
		-67 366		-40 093
		-53 447 709		-45 626 740

Rahoituslaskelma

RAHOITUSLASKELMA	1.1.–31.12.2022	1.1.–31.12.2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Saadut vakuutusmaksut	19 919 917	20 086 995
jälleenvakuuttajille maksettu osuus	-1 975	-131
Maksetut korvaukset	-2 442 142	-2 846 945
jälleenvakuuttajilta saatu osuus	0	0
Saadut korot	0	0
Saadut osingot	0	0
Saadut muut sijoitustulot ja tulot liiketoiminnan muista tuotoista	0	0
Maksut henkilöstökuluista	-278 546	-268 847
Muut maksut liiketoiminnan kuluista	-5 022 718	-5 042 467
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja	12 174 535	11 928 605
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	0	0
Maksetut välittömät verot	-2 414 814	-2 405 368
Liiketoiminnan rahavirta	9 759 722	9 523 236
Investointien rahavirta		
Investoinnit sijoituksiin (pl. rahavarat)	-33 887 400	-4 321 930
Luovutustulot sijoituksista (pl. rahavarat)	1 252 076	4 153 530
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden meno	0	0
Liiketoimintasiirto	0	0
Muun omaisuuden investoinnit ja luovutusvoitot (netto)	0	0
Investointien rahavirta	-32 635 324	-168 400
Rahoituksen rahavirta		
Maksullinen osakeanti	0	0
Omien osakkeiden hankkiminen	0	0
Omien osakkeiden myynti	0	0
Lainojen nostot	0	0
Lainojen takaisinmaksut	0	0
Maksetut osingot/takuupääoman korot ja muu voitonjako	0	0
Rahoituksen rahavirta	0	0
Rahavarojen muutos	-22 875 602	9 354 836
Rahavarat tilikauden alussa	26 351 088	16 996 252
Rahavarat tilikauden lopussa	3 475 486	26 351 088

Tilinpäätöksen liitetiedot

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätös on laadittu ja esitetty voimassa olevien yhtiötä koskevien lakien sekä sosiaali- ja terveystieteiden ja Finanssivalvonnan antamien säännösten ja määräysten mukaisesti.

Sijoitusten kirjanpitoarvo

Muissa sijoituksissa olevat osakkeet ja osuudet on arvostettu taseessa hankintamenoon tai sitä alempaan todennäköiseen luovutushintaan. Arvostusten tulosvaikutus on kirjattu arvonalennuksina ja arvonalennusten palautuksina.

Rahoitusmarkkinavälineisiin sisältyvät rahasto-osuudet on arvostettu taseessa hankintamenoon tai sitä alempaan todennäköiseen luovutushintaan. Arvostusten tulosvaikutus on kirjattu arvonalennuksina ja arvonalennusten palautuksina.

Vakuutusmaksusaamiset merkitään taseeseen todennäköiseen arvoon. Vakuutusmaksusaamisten nimellisarvosta on vähennetty kokemukseräisen arvion mukainen raukeaminen. Muut saamiset merkitään nimellisarvoon tai tätä pysyvästi alempaan todennäköiseen arvoon.

Sijoitusten käypä arvo

Rahasto-osuuksien käypänä arvona käytetään tilinpäätöspäivän viimeistä saatavilla olevaa rahastokurssia tai sen puuttuessa, tätä päivää edeltävää viimeistä vastaavaa rahastokurssia.

Talletusten käypänä arvona pidetään nimellisarvoa. Saamisten käypänä arvona pidetään nimellisarvoa tai tätä alemmaa todennäköistä arvoa.

Eläketurvan järjestäminen

Yhtiö on järjestänyt työntekijöidensä työntekijäin eläkelain mukaisen eläketurvan Keskinäinen työeläkevakuutusosakeyhtiö Varmalta otetulla vakuutuksella. Kaikki tämän vakuutuksen vuoteen 2022 kohdistuvat vakuutusmaksut on kirjattu vuoden 2022 tulokseen.

Vastuuvelan laskentaperiaatteet

Vastuuvelan laskuperusteet on päivitetty 31.12.2021. Vastuuvetka muodostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta. Vakuutusmaksuvastuu vastaa voimassa olevien vakuutus sopimusten tulevia vakuutustapahtumia. Korvausvastuu vastaa jo sattuneiden vakuutustapahtumien johdosta suoritettavia, maksamatta olevia korvauksia sekä tasoitusmäärää.

Tasoitusmäärän laskuperusteet on Finanssivalvonta vahvistanut 18.12.2019. Tasoitusmääräsiirron yhteydessä tasoitusmäärälle hyvitetään korkoa, joka on euron viiden vuoden riskitön korko ilman vastaavuus- tai volatilitteettikorjausta.

Vakuutuksiin ei liity laskuperustekorkoa.

Vakuutusmaksusaamiset

Vakuutusmaksusaamiset merkitään taseeseen todennäköiseen arvoon. Vakuutusmaksusaamisten nimellisarvosta on vähennetty kokemukseräisen arvion mukainen raukeaminen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Yhtiöllä ei ole oleellisia laskennallisia verovelkoja eikä -saamisia.

Laskentaperiaatteisiin vaikuttaneet muutokset vuonna 2022

Laskentaperiaatteisiin ei ole tehty muutoksia vuoden 2022 aikana.

1. VAKUUTUSMAKSUTULO	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Ensivakuutus		
Kotimaasta	20 072 368	19 749 888
Jälleenvakuutus	0	0
Yhteensä	20 072 368	19 749 888

Vakuutusmaksutulo ei sisällä vähennettäviä eriä.

2. VAKUUTUSLUOKKARYHMITÄINEN TULOS

		Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Vakuutusmaksutuotot ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Korvauskulut ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Liikekulut ennen jälleenvakuuttajien palkkioita ja voitto-osuuksia	Jälleenvakuuttajien osuus	Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta
Muu tapaturma ja sairaus	2022	19 193 495	19 527 680	-4 107 475	-4 333 070	-49 694	11 037 441
	2021	19 074 513	19 455 765	-2 455 496	-4 273 356	-82 131	12 644 782
	2020	28 986 998	19 879 413	-3 782 435	-3 441 571	-107 521	12 547 886
Muut	2022	878 873	784 988	-190 809	-198 412	0	395 767
	2021	675 375	564 291	-179 963	-151 308	0	233 020
	2020	554 195	315 554	-148 124	-65 799	0	101 631
Ensivakuutus yhteensä	2022	20 072 368	20 312 668	-4 298 284	-4 531 482	-49 694	11 433 208
	2021	19 749 888	20 020 056	-2 635 459	-4 424 663	-82 131	12 877 802
	2020	29 541 194	20 194 967	-3 930 559	-3 507 370	-107 521	12 649 517
Jälleenvakuutus	2022	0	0	0	0	0	0
	2021	0	0	0	0	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0
Yhteensä	2022	20 072 368	20 312 668	-4 298 284	-4 531 482	-49 694	11 433 208
	2021	19 749 888	20 020 056	-2 635 459	-4 424 663	-82 131	12 877 802
	2020	29 541 194	20 194 967	-3 930 559	-3 507 370	-107 521	12 649 517
Tasoitusmäärän muutos	2022						-3 178
	2021						-1 493 356
	2020						-373 547
Vakuutustekninen kate	2022						11 430 030
	2021						11 384 446
	2020						12 275 969

3. LIIKEKULUJA SEKÄ HENKILÖSTÖÄ JA TOIMIELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1.-31.12.2022

1.1.-31.12.2021

3.1 Kokonaisliikekulut toiminnoittain

Maksetut korvaukset	700 414	518 500
Liikekulut	4 516 201	4 399 663
Sijoitustoiminnan kulut	74 963	282 312
Muut kulut	0	0
Yhteensä	5 291 579	5 200 476

3.2. Tuloslaskelman erä liikekulut

Vakuutusten hankintamenot		
Ensivakuutuksen palkkiot	2 089 881	2 222 415
Muut vakuutusten hankintamenot	0	0
Vakuutusten hankintamenot yhteensä	2 089 881	2 222 415
Vakuutusten hoitokulut	1 187 165	1 056 070
Hallintokulut	1 254 436	1 146 179
Menevän jälleenvakuutuksen palkkiot ja voitto-osuudet	-15 281	-25 000
Liikekulut yhteensä	4 516 201	4 399 663

3.3. Henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot
3.3.1 Henkilöstökulut

Palkat ja palkkiot	261 230	235 082
Eläkekulut	44 986	34 426
Muut henkilösivukulut	4 975	5 946
Yhteensä	311 191	275 454

3.3.2 Johdon palkat ja palkkiot sekä eläkesitoumukset

Toimitusjohtajan palkka ja palkkiot	28 078	27 900
Toimitusjohtajalla ei ole erillisiä eläkesopimuksia.		
Hallituksen palkka ja palkkiot	24 000	12 000

3.3.3 Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana

Henkilöstö	3	3
------------	---	---

4. SIIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTON ERITTELY

1.1.-31.12.2022

1.1.-31.12.2021

Sijoitustoiminnan tuotot

Tuotot sijoituksista saman konsernin yrityksiin		
Osinkotuotot	0	0
Korkotuotot	0	0
Tuotot kiinteistösijoituksista		
Osinkotuotot	0	0
Korkotuotot	0	0
Muut tuotot	0	0
Tuotot muista sijoituksista		
Osinkotuotot	0	0
Korkotuotot	0	-883
Muut tuotot	89 074	22 753
Yhteensä	89 074	21 870
Arvon alentumisten palautukset	6 191	0
Myyntivoitot	500	101 491
Yhteensä	6 691	101 491
Yhteensä	95 765	123 361

Sijoitustoiminnan kulut

Kulut kiinteistösijoituksista	0	0
Kulut muista sijoituksista	-102 012	-374 757
Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut		
Konserniyrityksille	0	0
Muille	0	0
Yhteensä	-102 012	-374 757
Arvon alenemiset ja poistot		
Arvon alenemiset	-2 946 604	-33 419
Rakennusten suunnitelmapoistot	0	0
Myyntitappiot	-21 722	-22 919
Yhteensä	-3 070 339	-431 095
Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa	-2 974 574	-307 734

5. SIIJOITUSTEN KÄYPÄ ARVO JA ARVOSTUSERO

Sijoitukset 31.12.2022	Jäljellä oleva hankintameno	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistösijoitukset	0	0	0
Sijoitukset saman konsernin yrityksissä	0	0	0
Sijoitukset omistusyhteisyrityksissä	0	0	0
Muut sijoitukset			
Osakkeet ja osuudet	6 335 974	5 892 123	6 059 103
Rahoitusmarkkinavälineet	34 561 627	32 036 118	32 415 181
Muut sijoitukset	3 475 486	3 475 486	3 475 486
Jälleenvakuutustalletesaamiset	0	0	0

5. SIJOITUSTEN KÄYPÄ ARVO JA ARVOSTUSERO

Sijoitukset 31.12.2021	Jäljellä oleva hankintameno	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistösijoitukset	0	0	0
Sijoitukset saman konsernin yrityksissä	0	0	0
Sijoitukset omistusyhteisyriksissä	0	0	0
Muut sijoitukset			
Osakkeet ja osuudet	1 001 574	1 001 574	1 383 010
Rahoitusmarkkinavälineet	7 000 388	6 966 204	6 978 075
Muut sijoitukset	26 351 088	26 351 088	26 351 088
Jälleenvakuutustalletesaamiset	0	0	0

Muut sijoitukset sisältävät rahat ja pankkisaamiset

6. OMAN PÄÄOMAN LISÄYKSET JA VÄHENNYKSET TILIKAUDEN AIKANA SEKÄ VOITONJAKOKELPOISET VARAT

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Osakepääoma 31.12	5 000 000	5 000 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	300 000	300 000
Edellisten tilikausien voitto/tappio 1.1	12 132 784	2 493 817
Edellisten tilikausien voitto/tappio 31.12	20 991 785	12 132 784
Tilikauden tulos	6 762 443	8 859 001
Ennako-osinko	0	0
Oma pääoma yhteensä	33 054 228	26 291 785
Tilikauden voitto	6 762 443	8 859 001
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	300 000	300 000
Edellisten tilikausien voitto/tappio	20 991 785	12 132 784
Taseen osoittama tappio	0	0
Taseeseen aktivoitujen perustamismenojen määrä	0	0
Taseeseen aktivoitujen tutkimusmenojen määrä	0	0
Yhtiö-/yhdistysjärjestyksen mukaan vararahastoon siirrettävä tai muutoin jakamatta jätettävä määrä	0	0
Määrä, jolla käyvän arvon rahasto on yhteismäärältään negatiivinen	0	0
Sijoitusten tilikauden tulokseen ja voittovaroihin kirjattujen realisoitumattomien arvonnousujen määrä	0	0
Muut jakokelvottomat erät	0	0
Muut	0	0
Voitonjakokelpoiset varat yhteensä	28 054 228	21 291 785

7. TASOITUSMÄÄRÄ

31.12.2022 tasoitusmäärä on 2 066 048,24 € ja sen tavoitemäärä on 7 178 221,61 €.

8. SIJOITUKSET

		1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Rahastot	Kotimaa	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Nordea Moderate Yield B growth	Suomi	3 735 558	3 735 558
Nordea Sustainable Equities Global Fund A growth	Suomi	4 711 391	4 866 891
Nordea 1 - Global Climate and Envir. Fd BI-EUR	Luxemburg	1 180 732	1 192 212
Nordea Corporate Bond I growth	Suomi	7 342 125	7 342 125
Nordea 1 - European Covered Bd Opp BI - EUR	Luxemburg	8 434 926	8 606 453
Nordea Pro Euro Bond I growth	Suomi	4 947 118	4 947 118
Nordea 1 - US Corporate Stars Bond Fund HBI-EUR	Luxemburg	5 936 391	5 936 391
NDIF SIF - European Rates Opp Fund BX - EUR	Luxemburg	1 640 000	1 847 536
Yhteensä		37 928 241	38 474 284
Rahat ja pankkisaamiset			
Pankkitilit	Suomi	3 475 486	3 475 486
Yhteensä		3 475 486	3 475 486

9. TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Tilintarkastajien palkkiot toimeksiantoryhmittäin olivat		
Tilintarkastus		
Tilintarkastuslain 1 §:n, momentin 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	62 886	57 438
Veroneuvonta	0	0
Muut palvelut	0	0
Yhteensä	62 886	57 438

10. SAAMISET

Ei pitkäaikaisia saamia.

11. VELAT

Ei pitkäaikaisia velkoja.

12. TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT

Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyen Nordea Vakuutus Suomi Oy on muiden Nordea Pankki Suomi Oy:n verovelvollisuusryhmän jäsenten kanssa yhteisvastuullisesti vastuussa tilitettävistä arvonlisäveroista Arvonlisäverolain 188 § mukaisesti.

13. YLEISET TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT	2022	2021	2020	2019	2018
Vahinkovakuutuksen liikevaihto	17 338 095	19 712 321	19 998 456	5 407 599	592
Vakuutusmaksutuotot ennen jälleenvakuuttajien osuutta + sijoitustoiminnan tuotot ja arvonorotukset + muut tuotot					
Liikevoitto tai -tappio	11 433 208	12 877 802	12 622 517	3 936 360	-403 862
Voitto tai tappio ennen tasotusmäärän muutosta, lisäetuja, satunnaisia eriä, tilinpäätössiirtoja ja veroja					
Kokonaistulos	11 585 945	13 271 108	12 918 204	3 986 487	-403 862
Liikevoitto/-tappio +/- arvostuserojen, käyvän arvon rahaston ja arvonorotusrahadon muutos					
Kokonaispääoman tuotto -% ilman sijoitussidonnaista vakuutusta (käyvin arvoin)	23,4	29,1	35,6	22,5	-8,6
100 * (Liikevoitto/-tappio + korkokulut ja muut rahoituskulut + perustekorkokulu +/- arvonorotusrahadon/käyvän arvon rahastoon kirjattu arvonorotus/peruutus +/- sijoitusten arvostuserojen muutos) / (taseen loppusumma - sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuovelka +/- sijoitusten arvostuserot)					
Vakuutusmaksutulo	20 072 368	19 749 888	29 541 194	5 437 930	608
Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta					
Vahinkosuhte %	21,2	13,2	19,6	15,0	5 073,8
Korvauskulut/vakuutusmaksutuotot					
Liikekulusuhde %	22,3	22,1	17,5	15,0	60 409,4
Liikekulut/vakuutusmaksutuotot					
Yhdistetty kulusuhde	43,5	35,3	37,1	30,0	65 483,2
Vahinkosuhte + liikekulusuhde					
Sijoitustoiminnan nettotuotto, €	-2 974 574	-307 734	-196 511	-219 257	-16 885

		2022		2021	
		Sijoitusten nettotuotot		Sijoitusten nettotuotot	
	Tuotto- %	käyvin arvo	Tuotto - %	käyvin arvo	
Sijoitustoiminnan netto sitoutuneelle pääomalle					
Joukkovelkakirjalainat	-8,84 %	-2 099 801	-3,06 %	-242 009	
Osakkeet	-14,42 %	-669 403	21,34 %	219 421	
Rahamarkkinasijoitukset	-1,53 %	-52 633	-31,95 %	-184 182	
Vaihtoehtoiset sijoitukset	0,00 %	0	0,00 %	0	
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvo	-8,33 %	-2 821 837	-0,77 %	-206 770	
Sijoitusjakauma käyvin arvo					
Osakkeet ja osuudet		6 059 103	14,44 %	1 383 010	
Rahoitusmarkkinavälineet		32 415 181	77,27 %	6 978 075	
Rahat ja pankkisaamiset		3 475 486	8,28 %	26 351 088	
		41 949 770	100,00 %	34 712 173	

14. TULOSANALYYSI

	2022	2021
Vakuutusmaksutuotot	20 247 693	19 912 924
Korvauskulut	-4 298 284	-2 635 459
Liikekulut	-4 516 201	-4 399 663
Muut vakuutustekniset tuotot ja kulut	0	0
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta	11 433 208	12 877 802
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut sekä arvonkorotukset	-2 974 574	-307 734
Muut tuotot ja kulut	0	0
Osuus osakkuusyritysten voitosta/tappiosta	0	0
Liikevoitto/-tappio	8 458 635	12 570 068
Tasoitusmäärän muutos	-3 178	-1 493 356
Vahinkovakuutuksen voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	8 455 457	11 076 712
Tilinpäätössiirrot	0	0
Tuloverot ja muut välittömät verot	-1 693 013	-2 217 711
Tilikauden voitto tai tappio	6 762 443	8 859 001

15. VASTUUVELAN LASKUPERUSTEISSA TEHTY MUUTOS

Finanssivalvonnan 18.12.2019 vahvistamiin tasoitusmäärän laskuperusteisiin ei ole tehty muutoksia vuoden 2022 aikana.

Vastuuvelka lasketaan 31.12.2021 voimaan tulleiden laskuperusteiden mukaisesti. Vastuuvelan laskuperusteisiin ei ole tehty muutoksia vuoden 2022 aikana.

16. KONSERNIIN KUULUVAA KIRJANPITOVELVOLLISTA KOSKEVAT TIEDOT

Nordea Bank Oyj laatii suurimman yrityskokonaisuuden konsernitilinpäätöksen, johon Nordea Vakuutus Suomi Oy kuuluu. Nordea Bank Oyj:n kotipaikka on Helsinki. Jäljennös Nordea Bank Oyj:n konsernitilinpäätöksestä löytyy osoitteesta www.nordea.com

Nordea Life Holding AB laatii alimman yrityskokonaisuuden konsernitilinpäätöksen, johon Nordea Vakuutus Suomi Oy kuuluu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n tytäryhtiönä. Nordea Life Holding AB on Nordea Bank Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö. Nordea Life Holding AB:n kotipaikka on Tukholma. Jäljennös Nordea Life Holding AB:n konsernitilinpäätöksestä löytyy bolagsverketistä (www.bolagsverket.se)

Riskiprofiili

Yhtiöön kohdistuu useita riskejä. Näitä riskejä ovat vakuutus-, markkina-, luotto- ja operatiiviset riskit sekä likviditeettirisikit, liiketoiminnalliset riskit ja strategiset riskit. Näistä riskeistä neljä ensimmäistä voidaan mitata Solvenssi II vakavaraisuussäätelyn standardikaavalla.

Stressitestausta ja skenaarioanalyysit

Solvenssi II vakavaraisuussäätely tuo mukanaan tehokkaan riskienhallintaprosessin periaatteet. Näihin periaatteisiin kuuluu tehokas hallinnointijärjestelmä vakavaraisuusarvioinnin ympärillä sekä yrityksen riski- ja vakavaraisuusarvion (ORSA). Yhtiö tuottaa vuosittain oman riski- ja vakavaraisuusarvion joka toimitetaan Suomen Finanssivalvonnalle.

Yhtiö tekee osana ORSA-prosessiaan erilaisia stressitestejä ja skenaarioanalyysit, joihin sisältyvät:

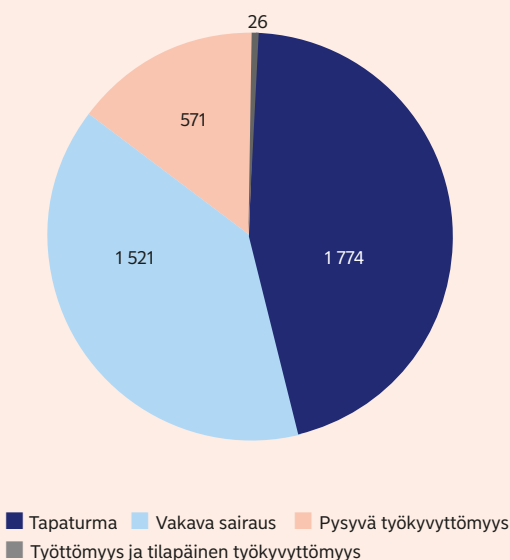
- Yön yli -stressitestit ja skenaarioanalyysit
- Käänteiset stressitestit
- Liiketoimintarisikiskenaariot
- Makrotaloudelliset skenaariot, joissa tutkitaan talouden trendejä ja stressejä ja testataan yhtiön kykyä selviytyä aikaisemmista ja mahdollisista tulevista makrotalouden kriiseistä

Stressitestausta ja skenaarioanalyysit käsitellään ylimmässä johdossa ja hallituksessa.

Tuoteryhmät

Yhtiön tuotetarjoamaan kuuluu Nordea MyLife -vakuutus, joka sisältää vapaavalintaiset turvat työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden, vakavan sairauden, pysyvän työkyvyttömyyden, tapaturmaisen kuoleman tai tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden, sekä kuoleman varalta. Kuolemanvaraturvan myöntää yhtiön emoyhtiö Nordea Henkivakuutus

Vakuutetut riskisummat 31.12.2022 (milj. €)



Suomi Oy. Lisäksi yhtiön vakuutuslaskennassa on vakuutuksia, jotka sisältävät edellä mainittuja ja tapaturmaisen pysyvän haitan sisältäviä turvia, joiden uusmyynti on lopetettu.

Vakuutusriski

Vakuutusriski on tappioriski, joka aiheutuu yhtiön turvaamien vahinkojen ja vakuutusten raukeamisen tasoissa, trendeissä tai vaihteluissa tapahtuvista muutoksista.

Vakuutusriskin hallinnan tärkeimmät keinot ovat asianmukainen riskien valinta eli vastuunvalintaa koskevat säännöt, hinnoittelu, vakuutusehdot, uusien tuotteiden hyväksymisprosessi, jälleenvakuutus, stressitestit ja riskit huomioiden tehdyt turvaavat varaukset.

Vakuutusriskejä hallitaan vastuunvalintaa koskevilla säännöillä, vakuutusmatemaattisilla menetelmillä tariffien muodostuksessa ja tutkimalla tilastollisesti julkaistuja vahinkotilastoja. Vastuunvalintaohjeissa määritellään myös, millaisia riskejä voidaan vakuuttaa ja miten suuria vakuutusmääriä sallitaan. Vastuunvalinta ohjeistaa myyntiä ja varmistaa vakuutus toiminnan kannattavuutta. Vakuutusehtojen merkitys vakuutusriskin rajoittamisessa on olennainen. Vakuutusehdoissa määritellään muun muassa vakuutus sopimuksen kattavuus ja korvausten rajoitukset.

Vastuunvalinta

Vakuutukset merkitään yhtiön hallituksen hyväksymien vakuutusriskejä koskevan vastuunvalintaperiaatteen mukaisesti. Vastuunvalintaperiaate on laadittu, jotta voidaan varmistaa vahvat vakuutusliikkeen merkitsemisprosessit ja asianmukainen asiakasneuvonta. Terveen ja vahvan liiketoiminnan varmistamisessa keskeinen tekijä on asiakkaiden riskiprofiilin arviointi.

Vastuunvalintaperiaatteet varmistavat, että yksittäiset riskit otetaan tai niistä kieltäydytään oikeiden tietojen perusteella. Vahvojen vastuunvalintaperiaatteiden ansiosta yhtiö voi yhdistellä riskejä tehokkaasti, tarjota asiakkaille oikeudenmukaisia vakuutusmaksuja ja luoda vahvat vararahastot ja pääomat, jotka varmistavat, että yhtiöllä on riittävästi omia varoja maksaakseen vakuutusnottajille näille kuuluvat etuudet. Sairausvakuutuksissa käytetään yksilöllistä merkintää. Vakuutukseen saattaa riskin kattavuudesta ja etuuksien tasosta riippuen sisältyä terveydentilan arviointi tai taloudellista vastuunvalintaa.

Aktuaaritoiminto ja riskienhallintatoiminto seuraa vakuutusriskiä kuukausitasolla ja aktuaaritoiminto antaa yhtiön hallitukselle lausunnon vakuutusyhtiön yleisestä vakuutuspolitiikasta vähintään vuosittain.

Jälleenvakuutus

Yhtiön hallitus hyväksyy vuosittain jälleenvakuutusstrategian, jossa päätetään yhtiön omalle vastuulle jäävä riski vakuutettavaksi (ylitejälleenvakuutus) ja kokonaisuutena (katast-

rofijälleenvakuutus). Strategiassa on määritelty vakuutetun turvakohtaiset riskirajat ja yhtiön kokonaisvastuuta koskevat rajat. Sen tarkoituksena on vähentää korvausten vaihteluja, vakaannuttaa tulosta ja turvata vakavaraisuutta suojellen yhtiötä vakuutusriskien keskittymiltä ja katastrofeilta.

Aktuaaritoiminto antaa yhtiön hallitukselle lausunnon yhtiön jälleenvakuutusjärjestelyjen tarkoituksenmukaisuudesta vuosittain.

Tuotteiden hyväksyntä

Muutosten hallinnassa yhtiö noudattaa muun muassa uusien tuotteiden hyväksymisprosessia. Yhtiöllä on lisäksi erillinen ohje tuotehallintamenettelystä. Tässä prosessissa arvioidaan muun muassa tuotteen kannattavuutta ja soveltuvuutta yhtiön riskinottohalukkuuteen sekä määritellään tuotteille kohde-markkina.

Markkinariski

Yhtiön markkinariski syntyy lähinnä varojen ja velkojen välisestä epätasapainosta sekä niiden arvojen herkkyydestä markkinahintojen tai -korkojen muutosten tasoon tai vaihteluun.

Markkinariskin mittaaminen ja analysointi

Markkinariskiä mitataan pääsääntöisesti Solvenssi II -standardikaavalla, sijoitusomaisuuden vastuiden mittaamisella, tase-ennusteilla sekä stressitesteillä ja herkkyyksianalyseillä. Lisäksi markkinariskiä tarkastellaan suhteessa riskinottohalukkuuteen ja riskilimiitteihin.

Sijoitussalkun korkosijoitusten jakauma luottoluokituksen mukaan 31. joulukuuta 2022

AAA	33 %
AA	11 %
A	12 %
BBB	40 %
BB	4 %
B	0 %
CCC tai alle	0 %
Ei luokitusta	0 %
Yhteensä	100 %

Solvenssi II -standardikaava

Kun mitataan markkinariskiä Solvenssi II -standardikaavan mukaan tulokset osoittavat, että osakkeet, korkomarginaalit ja korot ovat merkittävimmät tekijät yhtiön markkinariskeissa.

Sijoitusomaisuuden vastuiden mittaaminen

Sijoitussalkku tarkastellaan omaisuuslajien osalta, jotta varmistetaan asianmukainen hajautus. Yhtiön hallituksen antamat sijoitustoimintaa koskevat ohjeet ja rajoitukset määrittelevät strategisen omaisuuslajijakaumatavoitteen sekä taktisen omaisuuslajijakauman rajat sijoitussalkussa.

Stressitestit ja herkkyyksianalyysit

Yhtiö tekee säännöllisesti taseen ja puskureihin kohdistuvia stressitestejä, joilla arvioidaan yön yli -stressin vaikutuksia.

Yhtiö ennustaa liiketoiminnan kehitystä osana pääomanhallintaprosessia. Tähän sisältyvät pääoman käyttöä koskevat suunnitelmat ja stressitestit, ja lisäksi testataan makrotaloudellisia ja liiketoimintaan liittyviä riskikenaarioita.

Markkinariskin hallinta

Yhtiö hallitsee markkinariskejä tasapainottamalla lyhytaikaisia ja pitkäaikaisia näkemyksiä. Siinä huomioidaan myös kilpailukykyä, juridisia vaatimuksia, kannattavuutta, likviditeettiä sekä asiakkaita ja pääomaa koskevia seikkoja. Lisäksi markkinariskiä tarkastellaan säännöllisesti suhteessa riskinottohalukkuuteen ja riskilimiitteihin.

Sijoitusprosessi ja varovaisuusperiaate

Yhtiön sijoitusprosessin perustan muodostavat varovaisuusperiaate, riski-tuottosuhteen huomioiminen sekä vastuullisuus. Näitä periaatteita sovelletaan yhtiön sijoitussalkkuun sekä kokonaisuutena että yksittäisiin sijoitusinstrumentteihin niiden sisällä. Näin varmistetaan, että varojen yhdistelmä on järkevä ja tavoitteen mukainen. Varovaisuusperiaatteen mukaisesti yhtiö sijoittaa vain sellaisiin sijoituskohteisiin, joihin liittyviä riskejä voidaan asianmukaisesti tunnistaa, mitata, seurata, hallinnoida ja valvoa. Varovaisuusperiaatteen mukaisesti yhtiön sijoitusprosessissa vältetään myös tarpeetonta monimutkaisuutta, joka voi heikentää riskien läpinäkyvyyttä ja lisätä kustannuksia. Vastuullisuus on olennainen osa yhtiön sijoitusprosessia. Ympäristötekijät, yhteiskuntavastuu sekä hyvä hallintotapa otetaan huomioon sijoituspäätöksiä tehtäessä.

Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä, joka on seurausta sisäisten prosessien tai järjestelmien puutteellisesta tai virheellisestä toiminnasta ja josta aiheutuu suoraan tai epäsuorasti tappioita.

Yhtiön kaikkeen toimintaan, ulkoistettuihin toimintoihin ja kanssakäymiseen muiden osapuolien kanssa voi liittyä operatiivisia riskejä. Operatiivisten riskien hallinta kuuluu yhtiön ja

emoyhtiön liiketoimintayksiköiden päivittäisiin vastuisiin. Se on ennakoivaa toimintaa, jossa korostuvat koko henkilöstölle suunnattu koulutus sekä yhtiön kaikkien työntekijöiden riskitietoisuus.

Operatiivisen riskin mittaaminen

Operatiivista riskiä mitataan virheraportoinnin, riskien itsearviointin ja Solvenssi II -standardikaavan avulla.

Virheraportointi

Virheet käsitellään välittömästi suurempien vahinkojen välttämiseksi sekä asiakasvaikutusten minimoimiseksi. Kun virhe havaitaan, sen käsittely asetetaan etusijalle. Yksikönjohtajat vastaavat virheiden asianmukaisesta korjaamisesta, dokumentoinnista ja raportoinnista. Virheiden raportointiprosessi koskee koko Nordea-konsernia ja tiedot virheistä sisältyvät ylimmälle johdolle ja hallitukselle annettaviin säännöllisiin raportteihin.

Operatiivisen riskin hallinta

Operatiivisen riskin hallinta painottuu riskien ja kontrollien itsearviointiin, jatkuvuuden varmistamiseen ja muutostenhallinnan prosesseihin.

Riskien ja valvonnan itsearviointi (RCSA)

RCSA (Risk and Control Self Assessment) on jatkuva liiketoiminnassa tehtävä operatiivisen riskin itsearviointi. RCSA on suunniteltu parantamaan riskitietoisuutta koko liiketoiminnassa, tuomaan esiin puuttuvia kontroleja sekä tukemaan näiden puutteiden aiheuttamien haittojen vähentämistä.

RCSA keskittyy liiketoiminnassa tunnistettuihin riskeihin. Se sisältää myös analyysin tulevista ja odotettavissa olevista operatiivisista riskeistä.

Riskien ja kontrollien itsearviointinista saadaan myös mahdollisia skenaarioita, joita voidaan ottaa mukaan jatkuvuus- ja vaurautumissuunnitelmiin.

Liiketoiminnan jatkuvuuden turvaaminen

Liiketoiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi Nordeassa on olemassa prosessit, joilla ylläpidetään kykyä vastata sellaisiin operatiivisiin sekä taloudellisiin riskeihin, jotka voivat vaarantaa yhtiön liiketoimintojen sujuvan jatkumisen. Tavoitteena on turvata yhtiön työntekijät sekä yhtiön omat, asiakkaiden sekä sidosryhmien edut. Tämä tarkoittaa, että jatkuvuutta vaarantavissa tilanteissa turvataan yhtiön kyky ylläpitää toimintoja, prosesseja sekä palveluja. Poikkeuksellisten tilanteiden varalle on luotu prosessit, joilla tilanteet tunnistetaan, tarvittaessa

eskaloidaan ja muutenkin hallitaan, jotta niiden vaikutukset olisivat mahdollisimman vähäiset. Jatkuvuuden turvaamisen prosesseja testataan vuosittain.

Jatkuvuuden turvaaminen nähdään tehokkaana tapana turvata keskeisten sidosryhmien edut, maine, Nordean brändi sekä arvoa tuottavat toimenpiteet. Kun liiketoiminnan jatkuvuus on uhattuna, ohjaavat liiketoiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi luodut prosessit yhtiötä toimintojen turvaamisessa, riskiin vastaamisessa sekä siitä palautumisessa.

Muutosten hallinta

Change Risk Management and Approval prosessi (CRMA-prosessi) on koko Nordean yhteinen muutosten hyväksymisprosessi, johon sisältyy muutoksen merkittävyyden arviointi sekä varsinainen riskiarviointi. CRMA-prosessi sisältää laatu- ja riskianalyysin (Quality and Risk Assessment – QRA).

Hyväksymisprosessia käytetään kaikkien muutosten tekemiseen, jolloin varmistetaan niille yhdenmukainen ja johdonmukainen toteuttamisen prosessi. Prosessia sovelletaan mm. uusiin ja olennaisesti muuttuneisiin tuotteisiin, palveluihin, markkinoihin, prosesseihin ja IT-järjestelmiin sekä toiminnan ja organisaation olennaisiin muutoksiin.

Laatu- ja riskianalyysiä käytetään muutoksiin liittyvien riskien ja laatu- ja riskianalyysien keräämiseen, analysoimiseen, mittaamiseen sekä poistamiseen. Siihen dokumentoidaan myös vastuut päätöksistä sekä tarvittavat toimenpiteet riskien vähentämiseksi samoin kuin riskien vähentämistoimenpiteiden seuranta. CRMA on pakollinen osa muutosten hyväksymisprosessia.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset

Helsingissä 3. päivänä maaliskuuta 2023

Pekka Luukkanen 2023-03-03

Pekka Luukkanen
Hallituksen puheenjohtaja

Lauri Hallberg 2023-03-03

Lauri Hallberg
Hallituksen varapuheenjohtaja

Petra Särkkä 2023-03-03

Petra Särkkä
Hallituksen jäsen

Raimo Voutilainen 2023-03-03

Raimo Voutilainen
Hallituksen jäsen

Martti Paajanen 2023-03-03

Martti Paajanen
Hallituksen jäsen

Ari Sivonen 2023-03-03

Ari Sivonen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 24. päivänä maaliskuuta 2023

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Heini Hänninen 2023-03-24

Heini Hänninen
KHT



Tilintarkastuskertomus

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Tilintarkastuksen kohde

Olemme tilintarkastaneet Nordea Vakuutus Suomi Oy:n (y-tunnus 2868440-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiimme kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Riippumattomuus

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Yhtiölle suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EUasetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa 9.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisuuden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisuuden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Tilinpäätökseen liittyvä EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu merkittävä olennaisen virheellisuuden riski

Vakuutusmatemaattiset oletukset

Viittaus tilinpäätöksen liitetietoihin Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, 2 Vakuutusluokkaryhmittäinen tulos, 7 Tasoitumäärä, 15 Vastuuvelan laskuperusteissa tehty muutos, Riskiprofiili.

Vakuutustekninen vastuuelva sisältää subjektiivista harkintaa epävarmoista tulevaisuuden odotuksista. Vakuutusteknisen vastuuelvan arvostus perustuu malleihin, joissa merkittävä harkintaa käytetään arvioitaessa taloudellisia oletuksia, vakuutusmatemaattisia oletuksia ja asiakaskäyttäytymistä. Muutokset näissä oletuksissa voivat olennaisesti vaikuttaa vakuutusteknisen vastuuelvan arvostukseen.

Miten riskiä on käsitelty tilintarkastuksessa

Olemme arvioineet vastuuelvan laskentaprosessin kontrollien rakennetta ja testanneet kontrollien tehokkuutta.

Tarkastustoimenpiteisiimme kuului vastuuelvan laskennassa käytettyjen menetelmien, mallien ja oletusten arviointia. Lisäksi olemme tarkastaneet vakuutusteknisen vastuuelvan lähtötietojen oikeellisuutta sekä täsmäyttäneet vakuutusteknisen vastuuelvan laskennan kirjanpitoon. Tarkastukseen on osallistunut PwC:n vakuutusmatemaatikko.

Olemme myös arvioineet vastuuelvaa koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos yhtiö aiotaan purkaa tai sen toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan.

Lisäksi:

- tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuva tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
 - muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
 - arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpöytäkirjojen arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
 - teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaisista epävarmuuksista esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei yhtiö pysty jatkamaan toimintaansa.
- arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakenetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 28.7.2017 alkaen yhtäjaksoisesti 5 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 24.3.2023

PricewaterhouseCoopers Oy

Tilintarkastusyhteisö

Heini Hänninen

KHT

Verification

Transaction 09222115557488269551

Document

01h Nordea Insurance Finland Ltd Financial statement and report of activities_BoD_FI

Main document

20 pages

Initiated on 2023-03-03 14:04:29 CET (+0100) by Heidi

Kullberg (HK)

Finalised on 2023-03-24 16:20:29 CET (+0100)

Initiator

Heidi Kullberg (HK)

heidi.kullberg@nordea.fi

+358504117188

Signing parties

Pekka Luukkanen (PL) <i>pekka.luukkanen@nordea.com</i> <i>Signed 2023-03-03 14:31:43 CET (+0100)</i>	Lauri Hallberg (LH) <i>lauri.hallberg@nordea.com</i> <i>Signed 2023-03-03 14:24:30 CET (+0100)</i>
Petra Särkkä (PS) <i>petra.sarkka@nordea.com</i> <i>Signed 2023-03-03 17:02:55 CET (+0100)</i>	Martti Paajanen (MP) <i>martti.paajanen@nordea.com</i> <i>Signed 2023-03-03 17:11:23 CET (+0100)</i>
Raimo Voutilainen (RV) <i>raimovoutilainen8@gmail.com</i> <i>Signed 2023-03-03 14:19:10 CET (+0100)</i>	Heini Hänninen (HH) <i>heini.hanninen@pwc.com</i> <i>Signed 2023-03-24 16:20:29 CET (+0100)</i>
Ari Sivonen (AS) <i>ari.sivonen@nordea.fi</i> <i>Signed 2023-03-03 15:15:29 CET (+0100)</i>	

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be verified by tools such as Adobe Reader.

