

Nordea



Tilinpäätös ja toimintakertomus 2023

Nordea Vakuutus Suomi Oy



Sisällys

Toimintakertomus vuodelta 2023	4
Nordea Vakuutuksen 6. toimintavuosi	
Vakuutusmaksutulo	
Yhtiön sijoitussalkku vuonna 2023	
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 Tilinpäätös	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 2023

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n 6. 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. Vakuutusturvat tarjotaan asiakkaille osana Nordea MyLifen vakuutusvalikoimaa. Yhtiön myyntikanavana toimivat Nordea Pankki ja Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n oma myyntiorganisaatio sekä digitaalinen kanava, josta myös muut kuin Nordea Pankin asiakkaat voivat ostaa MyLifen vakuutuksia.

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

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

Vakuutusmaksutulo

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n maksutulo oli 20,0 (20,1) miljoonaa euroa.

Yhtiön sijoitussalkku vuonna 2023

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. Vuodesta 2023 muodostui jopa yllättävän hyvä sijoitusvuosi. Erityisesti loppuvuoden osake-markkinoiden vahva kehitys ja korkotason lasku tukivat niin osake- kuin korkosijoituksia. Yhtiön sijoitussalkun tuotto kehittyi vuoden aikana riskitasoonsa nähden erittäin hyvin ja kaikki omaisuusluokat kehittyivät positiivisesti.

Vuoden lopussa korkosijoitusten osuus yhtiön salkuissa oli 75,1 (76,3) prosenttia, osakkeiden ja osaketyyppisten sijoitusten osuus oli 19,4 (15,1) prosenttia, vaihtoehtoisten sijoitusten osuus 4,0 (4,6) prosenttia ja käteisen osuus 1,5 (3,9) prosenttia.

Korvaukset

Vuonna 2023 maksettiin korvauksia yhteensä 4 204 559,01 (3 142 556,42) euroa.

Kulut

Yhtiön kokonaisliikekulut olivat 5,2 (5,3) miljoonaa euroa. Palkkojen sekä henkilösivukulujen osuus oli 0,3 (0,3) miljoonaa euroa.

Henkilöstö

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

Tulos

Vuoden 2023 vakuutustekninen tulos ennen veroja oli 10 977 033,12 (11 430 030,38) euroa. Sijoitustoiminnan tulos oli 1 979 241,10 euroa (-2 974 573,65) euroa.

Vakuutustekninen vastuvelka

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n vakuutustekninen vastuvelka oli 20 376 736,62 (20 096 698,55) euroa. Yhtiön vakuutusmaksuvastuu vuoden lopussa oli yhteensä 10 014 861,32 (9 911 859,64) euroa. Korvausvastuu vuoden lopussa oli 8 264 836,34 (8 118 790,67) euroa ja tasoitusmäärä 2 097 038,96 (2 066 048,24) euroa.

Vakavaraisuus

Yhtiön vakavaraisuus on vahva. Vakavaraisuuslaskennassa käytetyt omat varat ylittävät vakavaraisuusvaatimuksen suhteessa 5,55.

Riskienhallinta

Yhtiön riskienhallinta on ulkoistettu emoyhtiölle.

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

Yhtiötasolla oleellisia 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 jatkuvuussuunnitelma, 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 % prosenttien omistussuudella. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n omistaa Nordea Life Holding AB 100 prosenttien 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 2024 yhtiön painopiste onkin lisätä asiakasmääräänsä osana emoyhtiön MyLife-vakuutusten aktiivista tarjontaa ja kehittää edelleen liiketoimintaansa sekä laajentaa tuote- ja palveluportfolioaan. Yhtiön vakavaraisuus ja tulos luovat asiakasliiketoiminnan kasvattamiselle ja laajentamiselle 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
Laura Oksama 28.3.2023 alkaen

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 Niklas Nyman.

Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 28.3.2023.

Hallituksen esitys voitonjaosta

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n kuudennen tilikauden voitto on 10 364 596,56 euroa. Nordea Vakuutus Suomi Oy:n jakokelpoinen oma pääoma on 38 418 825,00 euroa.

Hallitus esittää, että voitto kirjataan voittovarojen tilille.

Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Ei merkittäviä tapahtumia.

Tilinpäätös 2023

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.–31.12.2023		1.1.–31.12.2022	
Vakuutusmaksutuotot				
Vakuutusmaksutulo	19 991 537		20 072 368	
Jälleenvakuuttajien osuus	-62 275	19 929 262	-64 975	20 007 393
Vakuutusmaksuvastuun muutos	-103 002		240 300	
Jälleenvakuuttajien osuus	0	-103 002	0	240 300
Muut vakuutustekniset tuotot	0		0	
Korvauskulut				
Maksetut korvaukset	-4 204 559		-3 142 556	
Korvausvastuun muutos ¹	-146 046		-1 155 727	
Jälleenvakuuttajien osuus	0	-4 350 605	0	-4 298 284
Liikekulut		-4 467 632		-4 516 201
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta		11 008 024		11 433 208
Tasoitusmäärän muutos		-30 991		-3 178
Vakuutustekninen kate/tulos		10 977 033		11 430 030
Muu kuin vakuutustekninen laskelma				
Sijoitustoiminnan tuotot		251 693		89 574
Sijoitustoiminnan kulut		-239 881		-123 735
Arvon alentumisten palautukset		1 967 429		6 191
Arvon alentumiset		0		-2 946 604
Voitto (tappio) varsinaisesta toiminnasta		12 956 274		8 455 457
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		12 956 274		8 455 457
Tuloverot				
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-2 591 678		-1 693 013
Tilikauden tulos		10 364 597		6 762 443

¹Korvausvastuun muutoksessa Muun tapaturman ja sairauden osuus on -25 344 euroa ja Muiden -171 389 euroa.

Tase

VASTAAVAA	31.12.2023		31.12.2022	
Sijoitukset				
Muut sijoitukset				
Osakkeet ja osuudet	9 182 174		5 892 123	
Rahoitusmarkkinavälineet	31 109 637		32 036 118	
Talletukset	9 500 000	49 791 811		37 928 241
Saamiset				
Ensivakuutustoiminnasta				
Vakuutuksenottajilta	10 196 761		9 785 585	
Vakuutusedustajilta	1 430 306		1 511 220	
Jälleenvakuutustoiminnasta	11 900	11 638 967	15 000	11 311 805
Muu omaisuus				
Rahat ja pankkisaamiset		3 278 982		3 475 486
Muut saamiset				
Muut saamiset		109 349		10 377
Siirtosaamiset				
		0		721 800
		64 819 110		53 447 709
VASTATTAVAA				
Oma pääoma				
Osakepääoma	-5 000 000		-5 000 000	
Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	-300 000		-300 000	
Edell.tilikauden voitto/tappio	-27 754 228		-20 991 785	
Tilikauden voitto	-10 364 597	-43 418 825	-6 762 443	-33 054 228
Vakuutustekninen vastuuelka				
Vakuutusmaksuvastuu	-10 014 861		-9 911 860	
Korvausvastuu	-8 264 836	-18 279 698	-8 118 791	-18 030 650
Vahinkovakuutuksen tasoitusmäärä		-2 097 039		-2 066 048
Vakuutustekninen vastuuelka		-20 376 737		-20 096 699
Velat				
Jälleenvakuutustoiminnasta		-46 500		-63 000
Muut velat		-535 495		-166 416
Siirtovelat				
		-441 554		-67 366
		-64 819 110		-53 447 709

Rahoituslaskelma

RAHOITUSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Saadut vakuutusmaksut	20 248 912	19 919 917
jälleenvakuuttajille maksettu osuus	-78 775	-1 975
Maksetut korvaukset	-3 519 853	-2 442 142
jälleenvakuuttajilta saatu osuus	0	0
Saadut korot	32 285	0
Saadut osingot	0	0
Saadut muut sijoitustulot ja tulot liiketoiminnan muista tuotoista	117 062	0
Maksut henkilöstökuluista	-297 493	-278 546
Muut maksut liiketoiminnan kuluista	-4 986 633	-5 022 718
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja	11 515 505	12 174 535
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	0	0
Maksetut välittömät verot	-2 218 292	-2 414 814
Liiketoiminnan rahavirta	9 297 213	9 759 722
Investointien rahavirta		
Investoinnit sijoituksiin (pl. rahavarat)	-27 620 499	-33 887 400
Luovutustulot sijoituksista (pl. rahavarat)	18 126 782	1 252 076
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden meno	0	0
Liiketoimintasiirto	0	0
Muun omaisuuden investoinnit ja luovutusvoitot (netto)	0	0
Investointien rahavirta	-9 493 717	-32 635 324
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	-196 504	-22 875 602
Rahavarat tilikauden alussa	3 475 486	26 351 088
Rahavarat tilikauden lopussa	3 278 982	3 475 486

Tilinpäätöksen liitetiedot

1. 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 alempana todennäköiseen luovutushintaan. Arvostusten tulosvaikutus on kirjattu arvonalennuksina ja arvonalennusten palautuksina.

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

Vakuutusmaksusaamiset merkitään taseeseen todennäköiseen arvoon. Vakuutusmaksusaamisten nimellisarvosta on vähennetty kokemusperäisen arvion mukainen raukeaminen. Muut saamiset merkitään nimellisarvoon tai tätä pysyvästi alempana 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 alempana todennäköistä arvoa.

Eläketurvan järjestäminen

Yhtiö on järjestänyt työntekijöidensä työntekijäin eläkelain mukaisen eläketurvan Keskinäinen työeläkevakuutusosakeyhtiö Varmalta otetulla vakuutuksella. Kaikki tämän vakuutuksen vuoteen 2023 kohdistuvat vakuutusmaksut on kirjattu vuoden 2023 tulokseen.

Vastuavelan laskentaperiaatteet

Vastuavelan laskuperusteet on päivitetty 31.12.2021. Vastuuelvelka muodostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta. Vakuutusmaksuvastuu vastaa voimassa olevien vakuutus sopimusten tulevia vakuutus tapahtumia. Korvausvastuu vastaa jo sattuneiden vakuutus tapahtumien johdosta suoritettavia, maksamatta olevia korvauksia sekä tasotusmäärää.

Tasotusmäärän laskuperusteet on Finanssivalvonta vahvistanut 18.12.2019. Tasotusmääräsiirron yhteydessä tasotusmäärälle hyvitetään korkoa, joka on euron viiden vuoden riskitön korko ilman vastaavuus- tai volatiliiteettikorjausta.

Vakuutuksiin ei liity laskuperustekorkoa.

Vakuutusmaksusaamiset

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

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Yhtiöllä ei ole oleellisia laskennallisia verovelkoja eikä -saamisia.

Laskentaperiaatteisiin vaikuttaneet muutokset vuonna 2023

Laskentaperiaatteisiin ei ole tehty muutoksia vuoden 2023 aikana

1. VAKUUTUSMAKSUTULO	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Ensivakuutus		
Kotimaasta	19 991 537	20 072 368
Jälleenvakuutus	0	0
Yhteensä	19 991 537	20 072 368

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 tasoituspäättämisen muutosta
Muu tapaturma ja sairaus	2023	18 916 635	18 940 237	-3 967 266	-4 239 132	-49 894	10 683 944
	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
Muut	2023	1 074 902	948 299	-383 338	-240 881	0	324 080
	2022	878 873	784 988	-190 809	-198 412	0	395 767
	2021	675 375	564 291	-179 963	-151 308	0	233 020
Ensivakuutus yhteensä	2023	19 991 537	19 888 536	-4 350 605	-4 480 013	-49 894	11 008 024
	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
Jälleenvakuutus	2023	0	0	0	0	0	0
	2022	0	0	0	0	0	0
	2021	0	0	0	0	0	0
Yhteensä	2023	19 991 537	19 888 536	-4 350 605	-4 480 013	-49 894	11 008 024
	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
Tasoituspäättämisen muutos	2023						-30 991
	2022						-3 178
	2021						-1 493 356
Vakuutustekninen kate	2023						10 977 033
	2022						11 430 030
	2021						11 384 446

3. LIIKEKULUJA SEKÄ HENKILÖSTÖÄ JA TOIMIELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
---	------------------------	------------------------

3.1 Kokonaisliikekulut toiminnoittain

Maksetut korvaukset	684 706	700 414
Liikekulut	4 467 632	4 516 201
Sijoitustoiminnan kulut	94 937	74 963
Muut kulut	0	0
Yhteensä	5 247 276	5 291 579

3.2. Tuloslaskelman erä liikekulut

Vakuutusten hankintamenot		
Ensivakuutuksen palkkiot	2 067 820	2 089 881
Muut vakuutusten hankintamenot	0	0
Vakuutusten hankintamenot yhteensä	2 067 820	2 089 881
Vakuutusten hoitokulut	1 201 566	1 187 165
Hallintokulut	1 210 626	1 254 436
Menevän jälleenvakuutuksen palkkiot ja voitto-osuudet	-12 381	-15 281
Liikekulut yhteensä	4 467 632	4 516 201

3.3. Henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot**3.3.1 Henkilöstökulut**

Palkat ja palkkiot	251 925	261 230
Eläkekulut	42 328	44 986
Muut henkilösivukulut	5 270	4 975
Yhteensä	299 524	311 191

3.3.2 Johdon palkat ja palkkiot sekä eläkesitoumukset

Toimitusjohtajan palkka ja palkkiot	31 560	28 078
Toimitusjohtajalla ei ole erillisiä eläkesopimuksia.		
Hallituksen palkka ja palkkiot	27 000	24 000

3.3.3 Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana

Henkilöstö	3	3
------------	---	---

4. SIOJITUSTOIMINNAN NETTOTUOTON ERITTELY

1.1.-31.12.2023

1.1.-31.12.2022

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	130 763	0
Muut tuotot	117 062	89 074
Yhteensä	247 825	89 074
Arvon alentumisten palautukset	1 967 429	6 191
Myyntivoitot	3 867	500
Yhteensä	1 971 297	6 691
Yhteensä	2 219 122	95 765

Sijoitustoiminnan kulut

Kulut kiinteistösijoituksista	0	0
Kulut muista sijoituksista	-121 437	-102 012
Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut		
Konserniyrityksille	0	0
Muille	0	0
Yhteensä	-121 437	-102 012
Arvon alenemiset ja poistot		
Arvon alenemiset	0	-2 946 604
Rakennusten suunnitelmapoistot	0	0
Myyntitappiot	-118 443	-21 722
Yhteensä	-239 881	-3 070 339
Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa	1 979 241	-2 974 574

5. SIOJITUSTEN KÄYPÄ ARVO JA ARVOSTUSERO

Sijoitukset 31.12.2023	Jäljellä oleva hankintameno	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistösijoitukset	0	0	0
Sijoitukset saman konsernin yrityksissä	0	0	0
Sijoitukset omistusyhteisyhteisöissä	0	0	0
Muut sijoitukset			
Osakkeet ja osuudet	9 182 174	9 182 174	10 073 646
Rahoitusmarkkinavälineet	32 110 541	31 109 637	31 549 266
Talletukset	9 500 000	9 500 000	9 598 478
Muut sijoitukset	3 278 982	3 278 982	3 278 982
Jälleenvakuutustalletesaamiset	0	0	0
Muut sijoitukset sisältävät rahat ja pankkisaamiset			

5. SIJOITUSTEN 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
Muut sijoitukset sisältävät rahat ja pankkisaamiset			

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

	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
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	20 991 785	12 132 784
Edellisten tilikausien voitto/tappio 31.12	27 754 228	20 991 785
Tilikauden tulos	10 364 597	6 762 443
Ennako-osinko	0	0
Oma pääoma yhteensä	43 418 825	33 054 228
Tilikauden voitto	10 364 597	6 762 443
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	300 000	300 000
Edellisten tilikausien voitto/tappio	27 754 228	20 991 785
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	38 418 825	28 054 228

7. TASOITUSMÄÄRÄ

31.12.2023 tasoitusmäärä on 2 097 038,96 € ja sen tavoitemäärä on 6 044 361,39 €.

8. SIJOITUKSET

Rahastot	Kotimaa	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Nordea Moderate Yield B growth	Suomi	4 176 731	4 324 391
Nordea Sustainable Equities Global Fund A growth	Suomi	7 758 474	8 591 020
Nordea 1 - Global Climate and Envir. Fd BI-EUR	Luxemburg	1 423 700	1 482 626
Nordea Corporate Bond I growth	Suomi	10 385 170	10 428 928
Nordea Pro Euro Bond I growth	Suomi	7 419 822	7 419 822
Nordea 1 - US Corporate Stars Bond Fund HBI-EUR	Luxemburg	7 304 915	7 304 915
NDIF SIF - European Rates Opp Fund BX - EUR	Luxemburg	1 823 000	2 071 210
Yhteensä		40 291 811	41 622 912
Talletukset			
DEP 2650012 EUR Nordea Bank Finland Plc RECALLABLE	Suomi	9 500 000	9 598 478
Yhteensä		9 500 000	9 598 478
Rahat ja pankkisaamiset			
Pankkitilit	Suomi	3 278 982	3 278 982
Yhteensä		3 278 982	3 278 982

9. TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT

1.1.-31.12.2023

1.1.-31.12.2022

Tilintarkastajien palkkiot toimeksiantoryhmittäin olivat

Tilintarkastus		
Tilintarkastuslain 1 §:n, momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	69 628	62 886
Veroneuvonta	0	0
Muut palvelut	0	0
Yhteensä	69 628	62 886

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 Oyj:n verovelvollisuusryhmän jäsenten kanssa yhteisvastuullisesti vastuussa tilitettävistä arvonlisäveroista Arvonlisäverolain 188 § mukaisesti.

13. YLEISET TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

2023

2022

2021

2020

2019

Vahinkovakuutuksen liikevaihto	21 867 777	17 338 095	19 712 321	19 998 456	5 407 599
Vakuutusmaksutuotot ennen jälleenvakuuttajien osuutta + sijoitustoiminnan tuotot ja arvonkorotukset + muut tuotot					
Liikevoitto tai -tappio	11 008 024	11 433 208	12 877 802	12 622 517	3 936 360
Voitto tai tappio ennen tasoitusmäärän muutosta, lisäetuja, satunnaisia eriä, tilinpäätössiirtoja ja veroja					
Kokonaistulos	11 891 560	11 585 945	13 271 108	12 918 204	3 986 487
Liikevoitto/-tappio +/- arvostuserojen, käyvän arvon rahaston ja arvonkorotusrahaston muutos					
Kokonaispääoman tuotto -% ilman sijoitussidonnaista vakuutusta (käyvin arvoin) 100 * (Liikevoitto/-tappio + korkokulut ja muut rahoituskulut + perustekorkokulu +/- arvonkorotusrahastoon/käyvän arvon rahastoon kirjattu arvonkorotus/peruutus +/- sijoitusten arvostuserojen muutos) / (taseen loppusumma - sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuovelka +/- sijoitusten arvostuserot)	20,1	23,4	29,1	35,6	22,5
Vakuutusmaksutulo	19 991 537	20 072 368	19 749 888	29 541 194	5 437 930
Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta					
Vahinkosuhte %	21,9	21,2	13,2	19,6	15,0
Korvauskulut/vakuutusmaksutuotot					
Liikekulusuhde %	22,5	22,3	22,1	17,5	15,0
Liikekulut/vakuutusmaksutuotot					
Yhdistetty kulusuhde	44,5	43,5	35,3	37,1	30,0
Vahinkosuhte + liikekulusuhde					
Sijoitustoiminnan nettotuotto, €	1 979 241	-2 974 574	-307 734	-196 511	-219 257

		2023		2022	
		Sijoitusten nettotuotot		Sijoitusten nettotuotot	
	Tuotto- %	käyvin arvo	Tuotto - %	käyvin arvo	
Sijoitustoiminnan netto sitoutuneelle pääomalle					
Joukkovelkakirjalainat	4,87 %	1 102 403	-8,84 %	-2 099 801	
Osakkeet	20,18 %	1 148 348	-14,42 %	-669 403	
Rahamarkkinasijoitukset	9,53 %	612 026	-1,53 %	-52 633	
Vaihtoehtoiset sijoitukset	0,00 %	0	0,00 %	0	
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvo	6,43 %	2 862 777	-8,33 %	-2 821 837	
Sijoitusjakauma käyvin arvo					
Osakkeet ja osuudet		10 073 646	18,48 %	6 059 103	
Rahoitusmarkkinavälineet		31 549 266	57,89 %	32 415 181	
Talletukset		9 598 478	17,61 %	0	
Rahat ja pankkisaamiset		3 278 982	6,02 %	3 475 486	
		54 500 373	100,00 %	41 949 770	

14. TULOSANALYYSI

	2023	2022
Vakuutusmaksutuotot	19 826 261	20 247 693
Korvauskulut	-4 350 605	-4 298 284
Liikekulut	-4 467 632	-4 516 201
Muut vakuutustekniset tuotot ja kulut	0	0
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta	11 008 024	11 433 208
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut sekä arvonkorotukset	1 979 241	-2 974 574
Muut tuotot ja kulut	0	0
Osuus osakkuusyritysten voitosta/tappiosta	0	0
Liikevoitto/-tappio	12 987 265	8 458 635
Tasoitusmäärän muutos	-30 991	-3 178
Vahinkovakuutuksen voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	12 956 274	8 455 457
Tilinpäätössiirrot	0	0
Tuloverot ja muut välittömät verot	-2 591 678	-1 693 013
Tilikauden voitto tai tappio	10 364 597	6 762 443

15. VASTUUVELAN LASKUPERUSTEISSA TEHTY MUUTOS

Finanssivalvonnan 18.12.2019 vahvistamiin tasoitusmäärän laskuperusteisiin ei ole tehty muutoksia vuoden 2023 aikana.

Vastuuvelka lasketaan 31.12.2021 voimaan tulleiden laskuperusteiden mukaisesti. Vastuuvelan laskuperusteisiin ei ole tehty muutoksia vuoden 2023 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 vakavaraisuusarvioon laskeutumisen 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
- Liiketoimintariskiskenaariot
- 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 Suomi Oy. Lisäksi yhtiön vakuutuskannassa on vakuutuksia,

jotka sisältävät edellä mainittuja ja tapaturmaisen pysyvän haitan sisältäviä turvia, joiden uusmyynti on lopetettu.

Vakuutusriski

Vakuutusriski on tappioriski, joka aiheutuu yhtiön turvaamisen 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.

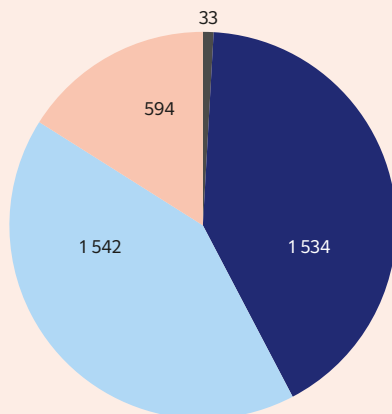
Vastuunvalintaperiaatteet varmistavat, että yksittäiset riskit otetaan tai niistä kieltäydytään oikeiden tietojen perusteella. Vahvojen vastuunvalintaperiaatteiden ansiosta yhtiö voi yhdistellä riskejä tehokkaasti, tarjota asiakkaille oikeudenmukaisia vakuutusmaksuja ja luoda vahvat vararahastot ja pääomat,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

Aktuaaritoiminto ja riskienhallintatoiminto seuraavat 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 (katastrofijälleenvakuutus). Strategiassa on määritelty vakuutetun turvakohtaiset riskirajat ja yhtiön kokonaisvastuuta koskevat

Vakuutetut riskisummat 31.12.2023 (milj. €)



- Tapaturma
- Vakava sairaus
- Pysyvä työkyvyttömyys
- Työttömyys ja tilapäinen työkyvyttömyys

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 herkkyysoanalyysillä. Lisäksi markkinariskiä tarkastellaan suhteessa riskinottohalukkuuteen ja riskilimiitteihin.

Solvenssi II -standardikaava

Kun mitataan markkinariskiä Solvenssi II -standardikaavan mukaan tulokset osoittavat, että osakkeet, korkomarginaalit ja korot ovat merkittävimmät tekijät yhtiön markkinariskeissä. Sijoitussalkun korkosijoitusten jakauma luottoluokituksen mukaan on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Sijoitussalkun korkosijoitusten jakauma luottoluokituksen mukaan 31. joulukuuta 2023

AAA	31 %
AA	15 %
A	16 %
BBB	32 %
BB	2 %
B	0 %
CCC tai alle	0 %
Ei luokitusta	4 %
Yhteensä	100 %

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 herkkyysoanalyysit

Yhtiö tekee säännöllisesti omiin varoihin, vakavaraisuuteen, taseeseen 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 kaikkiin sijoitussalkkuihin sekä kokonaisuutena että yksittäisiin sijoitusinstrumentteihin niiden sisällä. Näin varmistetaan, että varojen yhdistelmä on järkevä ja kunkin sijoitussalkun 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. Vastuullisuudella tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvien ns. kestävyystekijöiden huomioimista sijoitustoiminnassa. Sijoitussalkkuja rakennettaessa ja niitä seurattaessa huomioidaan perinteisempien tunnuslukujen, kuten riski- ja tuottomittarit, lisäksi myös kestävyysriskijä koskevat mittarit. Ympäristötekijät, yhteiskuntavastuu sekä hyvä hallintotapa otetaan huomioon sijoituspäätöksiä tehtäessä ja ne koskevat sekä varainhoitajaa että sijoituskohdetta. Säännöllisellä vastuullisuustekijöiden seurannalla pyritään varmistamaan yhtiön vastuullisuusperiaatteiden toteutumisen.

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 kaikkien 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 raporteihin.

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 varautumissuunnitelmiin.

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 laatunäkökohtien 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 14. päivänä maaliskuuta 2024

Pekka Luukkanen 2024-03-14

Pekka Luukkanen
Hallituksen puheenjohtaja

Petra Särkkä 2024-03-14

Petra Särkkä
Hallituksen jäsen

Martti Paajanen 2024-03-14

Martti Paajanen
Hallituksen jäsen

Ari Sivonen 2024-03-14

Ari Sivonen
Toimitusjohtaja

Lauri Hallberg 2024-03-14

Lauri Hallberg
Hallituksen jäsen

Raimo Voutilainen 2024-03-14

Raimo Voutilainen
Hallituksen jäsen

Laura Oksama 2024-03-14

Laura Oksama
Hallituksen jäsen

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 26. päivänä maaliskuuta 2024

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Niklas Nyman 2024-03-26

Niklas Nyman
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.–31.12.2023. 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 EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa 9.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisuuden riskit

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

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

Vakuutusmatemaattiset olettamukset

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

Vakuutustekninen vastuuvelka sisältää subjektiivista harkintaa epävarmoista tulevaisuuden odotuksista. Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostus perustuu malleihin, joissa merkittävää harkintaa käytetään arvioitaessa taloudellisia oletuksia, vakuutusmatemaattisia oletuksia ja asiakaskäyttäytymistä. Muutokset näissä oletamuksissa voivat olennaisesti vaikuttaa vakuutusteknisen vastuuvelan arvostukseen.

Miten riskiä on käsitelty tilintarkastuksessa

Olemme arvioineet vastuuvelan laskentaprosessin kontrollien rakennetta ja testanneet kontrollien tehokkuutta.

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

Olemme myös arvioineet vastuuvelkaa 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 soveltuviin tapauksiin 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 virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa 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, vääräntämistä, 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 kirjanpidoillisten 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 olennaista epävarmuutta 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, rakennetta 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 6 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 26.3.2024

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Niklas Nyman
KHT

Verification

Transaction 09222115557512877190

Document

01h Tilinpäätös ja toimintakertomus
Nordea_Vakuutus_FI
Main document
20 pages
Initiated on 2024-03-14 13:32:33 CET (+0100) by Heidi Kullberg (HK)
Finalised on 2024-03-14 16:18:39 CET (+0100)

Initiator

Heidi Kullberg (HK)
heidi.kullberg@nordea.fi
+358504117188

Signatories

<p>Pekka Luukkanen (PL) <i>pekka.luukkanen@nordea.com</i> <i>Signed 2024-03-14 13:48:54 CET (+0100)</i></p>	<p>Lauri Hallberg (LH) <i>lauri.hallberg@nordea.com</i> <i>Signed 2024-03-14 15:41:25 CET (+0100)</i></p>
<p>Petra Särkkä (PS) <i>petra.sarkka@nordea.com</i> <i>Signed 2024-03-14 13:49:11 CET (+0100)</i></p>	<p>Martti Paajanen (MP) <i>martti.paajanen@nordea.com</i> <i>Signed 2024-03-14 16:04:48 CET (+0100)</i></p>
<p>Laura Oksama (LO) <i>laura.oksama@nordea.com</i> <i>Signed 2024-03-14 15:59:38 CET (+0100)</i></p>	<p>Raimo Voutilainen (RV) <i>raimovoutilainen8@gmail.com</i> <i>Signed 2024-03-14 16:18:39 CET (+0100)</i></p>
<p>Ari Sivonen (AS) <i>ari.sivonen@nordea.fi</i> <i>Signed 2024-03-14 15:36:48 CET (+0100)</i></p>	

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.



Verification

Transaction 09222115557513790952

Document

01h Tilinpäätös ja toimintakertomus
Nordea_Vakuutus_FI
Main document
21 pages
Initiated on 2024-03-26 13:06:33 CET (+0100) by Heidi Kullberg (HK)
Finalised on 2024-03-26 13:55:31 CET (+0100)

Initiator

Heidi Kullberg (HK)
heidi.kullberg@nordea.fi
+358504117188

Signatories

Niklas Nyman (NN)
niklas.nyman@pwc.com
Signed 2024-03-26 13:55:31 CET (+0100)

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.

