



SALVA KINDLUSTUSE AS

KONSOLIDEERITUD
MAJANDUSAASTA ARUANNE

2022

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	4
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	13
KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE	13
KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	14
KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	14
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	15
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	16
1. ÜLDINE INFORMATSIOON	16
2. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED JA HINDAMISALUSED	16
3. TULUD KINDLUSTUSMAKSETEST NETONA EDASIKINDLUSTUSEST	30
4. TEENUS- JA KOMISJONITASU TULU	30
5. INVESTEERINGUTE NETOTULU	31
6. ESINENUD KAHJUNÕUDED	31
7. TEGEVUSKULUD	31
8. EDASIKINDLUSTUSE TULEM	32
9. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID	32
10. FINANTSINVESTEERINGUD	32
11. NÕUDED KINDLUSTUSTEGEVUSEST JA MUUD NÕUDED	36
12. NÕUDED EDASIKINDLUSTUSLEPINGUTEST	36
13. KINNISVARAINVESTEERINGUD	36
14. VARUD	37
15. MATERIAALNE PÕHIVARA	37
16. IMMATERIAALNE PÕHIVARA/KAPITALISEERITUD SÕLMIMISVÄLJAMINEKUD	38
17. OMAKAPITAL JA OMATAHENDITE NORMATIIV	39
18. ETTEVÕTTE POTENTSIAALNE TULUMAKSUKOHUSTUS	39
19. RISKID JA RISKIÜHTIMINE	40
20. KAHJUDE KUJUNEMINE	46
21. KOHUSTISED KINDLUSTUSLEPINGUTEST JA EDASIKINDLUSTUSE OSA	47
22. KOHUSTISED EDASIKINDLUSTUSEST	48
23. KOHUSTISED OTSESEST KINDLUSTUSTEGEVUSEST	48
24. VIITVÕLAD JA MUUD ETTEMAKSTUD TULUD	49
25. RENDIARVESTUS	49
26. ERALDISED JA POTENTSIAALSSED KOHUSTISED	50
27. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	50
28. TÛTARETTEVÕTTED	51
EMAETTEVÕTTE KONSOLIDEERIMATA PÕHIARUANDED NAGU NEED ON NÕUTUD EESTI RAAMATUPIDAMISE SEADUSES	52
JUHATUSE ALLKIRJAD 2022. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	55
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	56

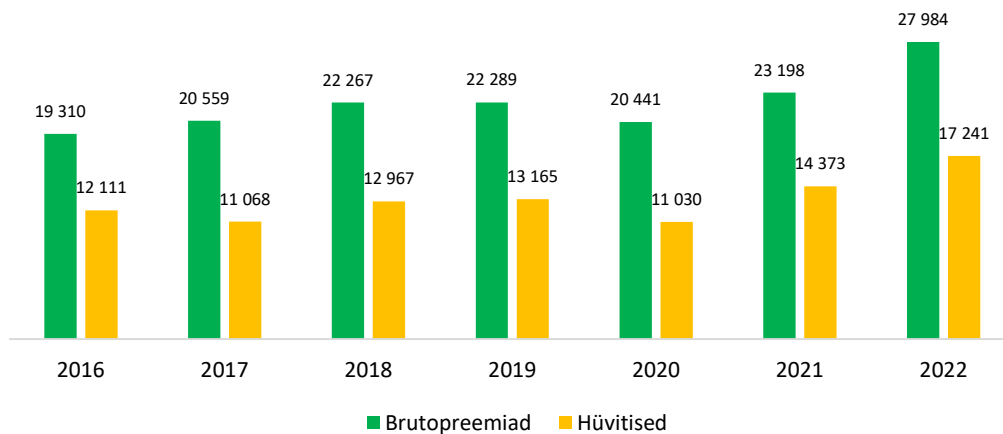
SALVA KINDLUSTUSE AS ÜLDANDMED

Ärinimi:	Salva Kindlustuse AS
Aadress:	Pärnu mnt.16, 10141 Tallinn
Äriregistri kood:	10284984
Telefon:	+372 6800 500
Faks:	+372 6800 501
Elektronpost:	salva@salva.ee
Interneti kodulehekülg:	http://www.salva.ee
Põhitegevusala:	kahjukindlustus
Majandusaasta algus:	01.01.2022
Majandusaasta lõpp:	31.12.2022
Tegevjuht:	Tiit Pahapill
Audiitor:	KPMG Baltics OÜ

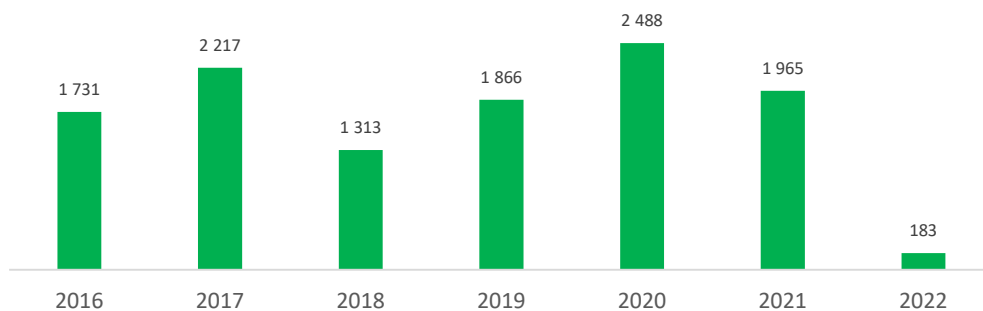
TEGEVUSARUANNE

TÄHTSAMAD NÄITAJAD

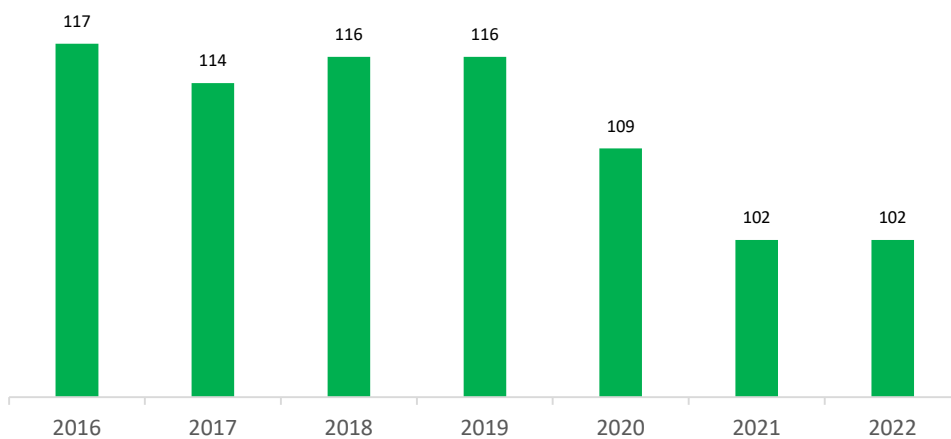
Brutopreemiad ja hüvitised tuh eurot



Kasum tuh eurot



Töötajate arv



VISIOON, MISSIOON JA STRATEEGIA

VISIOON

Olla klientide silmis hea kodumaise kindlustusseltsi võrdkujuks.

MISSIOON

Oleme pidevalt arenev kahjukindlustusselts, mis läbi meie töötajate professionaalsete kogemuste, korrektse asjaajamise ja kliendisõbraliku suhtumise pakub usaldusväärset kindlustusteenust kõigile klientidele ning koostööpartneritele.

VÄÄRTUSED

TUGEVAID KAHEPOOLSED KLIENDISUHTED

Meie juurde on lihtne ja mugav pöörduda kõigis esindustes üle Eesti, koduleheküljelt või telefoni teel. Iga klient on meile eriline, kontaktid meie ja klientide vahel on alati suunatud mõlemat poolt rahuldava tulemuse saavutamiseks. Klientide usaldus on meie suurim väärtus.

MOTIVEERIV TÖÖKESKKOND

Pakume oma töötajatele kaasaegset ja uuenduslikku keskkonda, kus pole unustatud hea tulemuse saavutamiseks vajaliku meeskonnatunde loomise kõrval ka igaühe personaalseid vajadusi. Koolitame pidevalt töötajaid, hindame haritust ning professionaalset eneseteostust. Arvestame iga töötaja panust üldiste eesmärkide saavutamisel.

KVALITEETNE JA USALDUSVÄÄRNE TEENUS

Tagame pakutava kindlustusteenuse kõrge kvaliteedi pikaajaliste kogemuste, korrektse asjaajamisstiili ning kiire reageerimisvõimega. Pöörame olulist tähelepanu riskide maandamisele ning teenuste pidevale täiustamisele. Jääme kõigis olukordades avatuks ning objektiivseks, kvaliteedis kvantiteedi nimel allaandmisi ei tee. Klient võib meie peale kindel olla.

ORGANISATSIOON

Salva Kindlustuse AS (edaspidi Selts või Salva) on tegev Eesti kahjukindlustusturul aastast 1993 ning on kolmekümne tegevusaasta jooksul olnud tugevaks täisteenust pakkuvaks kahjukindlustusseltsiks Eestis.

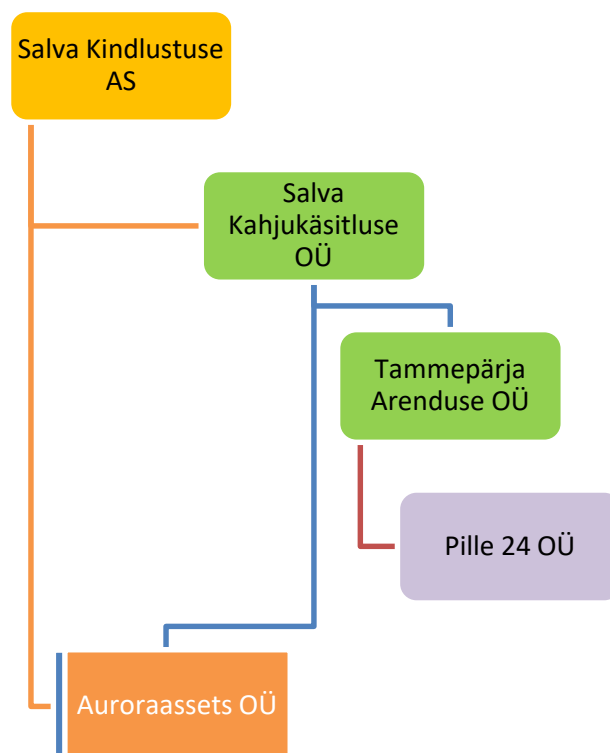
Täna sel päeval kuuluvad Seltsi portfelli kõik enamlevinud kahjukindlustustooted, mida on kokku üle 15-ne. Seltsi äritegevus hõlmab nii era- kui ärikliente.

Selts on registreeritud ja tegutseb Eestis. Peame oluliseks maakondades kindlustuskompetentsi hoidmist ning seetõttu hõlmab Salva struktuur esindusi ja müügipunkte. Seltsi esindused (8) ja müügipunktid (6) asuvad üle Eesti ja peakontor Tallinnas.

SALVA KINDLUSTUSE AS KONSOLIDEERIMISGRUPPI KUULUVAD ÄRIÜHINGUD

Salva Kahjukäsitluse OÜ osutab kindlustusjuhtumite käsitlemise ja varade halduse teenust emaettevõttele.

Tammepärja Arenduse OÜ asutati 2018. aastal kinnisvaraprojekti ellu viimiseks ning Pille 24 OÜ 2019. aastal Pille 24 kinnistuga seotud kinnisvaraprojekti ellu viimiseks. Auroraassets OÜ loodi 2022. aastal investeeingu haldamiseks.



KOLME AASTA OLULISED FINANTSNÄITAJAD

<i>eurodes</i>	2022	2021	2020
Aruandeperioodi kohta			
Kindlustusmaksed	27 983 541	23 197 686	20 441 351
Teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest	22 609 415	17 702 708	13 790 569
Bruto tekkinud kahjud	17 240 735	14 373 468	11 029 837
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	14 145 125	11 155 868	7 501 928
Tegevuskulud kokku	8 199 252	6 950 139	6 590 169
Neto tegevuskulud	7 608 549	5 901 019	5 009 017
Neto kahjusuhe	62,6%	63,0%	54,4%
Neto kulusuhe	31,9%	29,9%	33,6%
Neto kombineeritud suhe	94,4%	92,9%	88,0%
Aruandeperioodi lõpu seisuga			
Varasid kokku	52 313 780	49 883 658	49 221 757
Finantsinvesteeringud	26 853 807	28 164 797	18 487 045
Kinnisavarinvesteeringud	2 316 499	2 258 417	205 167
Efektiivsusnäitajad			
Kindlustustehniline tulemus	1 260 359	1 249 653	1 652 686
Investeeringute tulemus	-1 059 147	550 715	734 507
Perioodi kasum	183 236	1 965 287	2 488 484
Omakapitali tootlikkus	0,8%	8,4%	11,7%
Investeeringute tootlus aasta baasil	-3,5%	2,1%	3,8%
Aktsia kohta			
Kasum ühe aktsia kohta (eurot)	0,18	1,97	2,49
Finantsnäitajate selgitused:			
Tekkinud kahjud (bruto)	Kahjunõuete kogusumma +RNE muutus		
	Kindlustuslepingute sõlmimis- ja administratiivkulud kokku (+)		
Tegevuskulud kokku	edasikindlustuse komisjonitasu ja muu tulu		
Neto tegevuskulud	Tegevuskulud kokku(-) teenus- ja komisjonitasu tulud		
Neto kahjusuhe (Loss ratio)	Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest/teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest		
Neto kulusuhe (Expense ratio)	Neto tegevuskulud v.a finantskulud ja muud ärikulud) (/)		
	teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest		
Neto kombineeritud suhe (Combined ratio)	Neto kahjusuhe +neto kulusuhe		
Investeeringute tootlus (ROI)	Investeeringute tulemus/ perioodi keskmised investeeringud aruandeperioodil		
Omakapitali tootlus (ROE)	Kasum/perioodi keskmine omakapital		

MAJANDUSKESKKOND

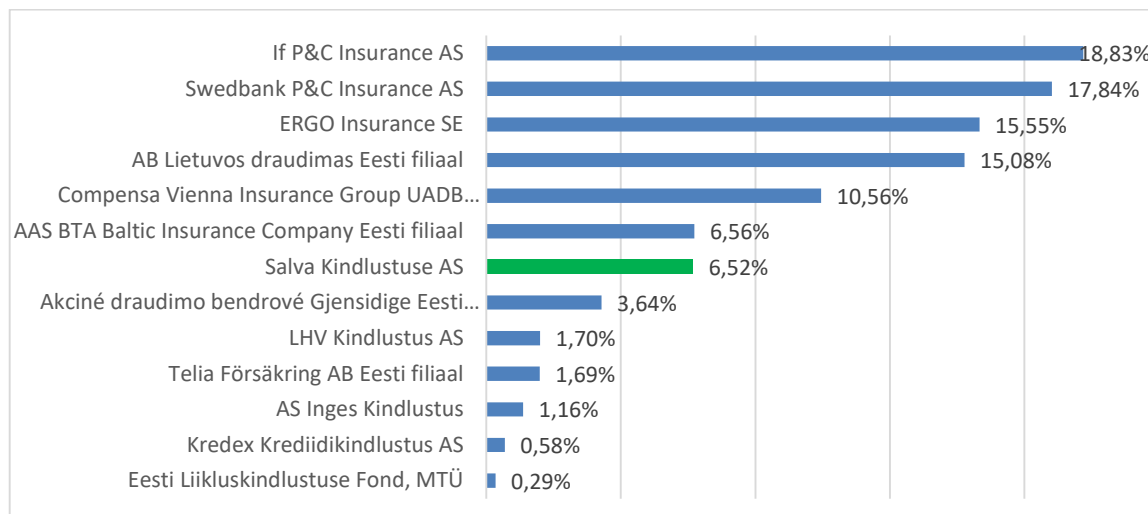
2022. aastat mõjutas koroonaviiruse pandeemia järgnenud Venemaa ja Ukraina vaheline sõjaline konflikt, mis ei näita ka tänaseks lõppemise märke. Määramatus on see, mis iseloomustab hetke majanduskeskkonda. Kui Eesti majandus oli koroonakriisist taastumise kiiruse poolest Euroopa riikide esirinnas, siis 2022. aastal oli Eestis Euroala hoogsaim hinnakasv 18,6%. Hinnatõusu peamine põhjus oli energia kiire kallinemine, kuid energiahinnad on viimasel ajal siiski langenud ega mõjuta enam hinnatõusu. Suurenenud energiakulu kandus järk-järgult ka teiste toodete ja teenuste hindadesse, eriti toidukaupade segmendis oli hinnatõus järsk. Langenud energiahinnad annavad siiski lootust, et surve inflatsioonile edaspidi väheneb ning majanduslanguse põhi võib olla käes. Keskpangad püüavad intressimäärade tõstmisega inflatsiooni ohjeldada, seetõttu kallinevad laenud ja ettevõtete soov investeerida ning tarbijate soov kulutada. Aastaaruande koostamise ajaks nätab inflatsiooni kasv küll taandumise märke, kuid Eesti majanduse edasine käekäik sõltub siiski paljuski ka meie kaubanduspartnerite edust ning loomulikult ka ettevõtete kohanemisvõimest, kuid sõja jätkumise tõttu on ebakindlust tavapärasest rohkem. Eesti Statistikaameti andmetel oli Eestis 2022. aastal majanduslangus 1,3%.

KAHJUKINDLUSTUSTURG

Statistikaameti andmetele tuginedes saab ülevaate Eesti kahjukindlustust, kuigi statistikas kajastuvad kogu kindlustuslepingu alusel tasumisele kuuluvaid makseid saanud kindlustusmaksete asemel ning andmed ei ole kindlustuslepingute pikkustest olenevalt ja vahendustasude katte erinevast kajastamisest tulenevalt lõpuni võrreldavad. Kahjukindlustusseltside poolt 2022. aastal Eesti kindlustusturul sõlmitud kindlustuslepingute kindlustusmaksed moodustasid kokku 471 461 tuh eurot (2021: 399 508), s.o. 18% rohkem kui eelmisel aastal. Kindlustusmaksete kasv oli saarnane Eesti üldise hinnakasvuga.

2022. aasta jooksul väljamakstud kahjuhüvitiste maht oli 286 214 tuh eurot, mis on eelmise aastaga võrreldes kasvanud 18% (2021: 243 570 tuh eurot).

Eesti Statistikaameti andmetel olid kahjukindlustusseltside ja välisfiliaalide osad sõlmitud kindlustuslepingute maksetes 2022. aastal:



2022. aasta oli kindlustusturu jaoks kindlustustehniliselt sarnane eelmisega. Liikluskindlustuse ja vabatahtliku sõidukikindlustuse turul toimus 2022. aastal stabiilne hinnatõus, mis siiski jäi alla kahjusageduse ja inflatsioonist tingitud keskmise kahju kasvu mõjudele. Kindlustustehniliselt oldi siiski kasumlikud, kuid ka järgnevatel aastatel on kindlustusmaksetel inflatsiooniline hinnasurve. Varakindlustuse osas oli turg stabiilne ja möödunud aastaga võrreldes mõnevõrra parem. Seninähtavalt ei ole Venemaa tekitatud geopoliitiline olukord ja sõjalise tegevuse ning sanktsioonide koosmõju Eesti kahjukindlustusturгу oluliselt mõjutanud.

Reisikindlustus, mis sai 2020.aastal COVID-19 tõttu suurima löögi, elavnes teist aastat järjest ning 2022.aasta müügitulud olid 20% võrra suuremaks COVID-i eelsetest aegadest. Peamine põhjus selleks on suurenenud riskidega käiskäes käiv keskmise makse tõus ja hinnanguliselt jääb reisivate inimeste arv veel alla kunagistele tippaegadele. Tuleb siiski märkida, et ärireisid ei ole taastunud ja pole kindel, kas ärilisel eesmärgil reisimine kunagi taastubki kunagisele tasemele, kuna virtuaalsed koosolekuvõimalused on ära katnud osa endisest vajadusest. Reisikindlustuse tulemused peaksid enamuse turuosaliste jaoks olema siiski positiivsed.

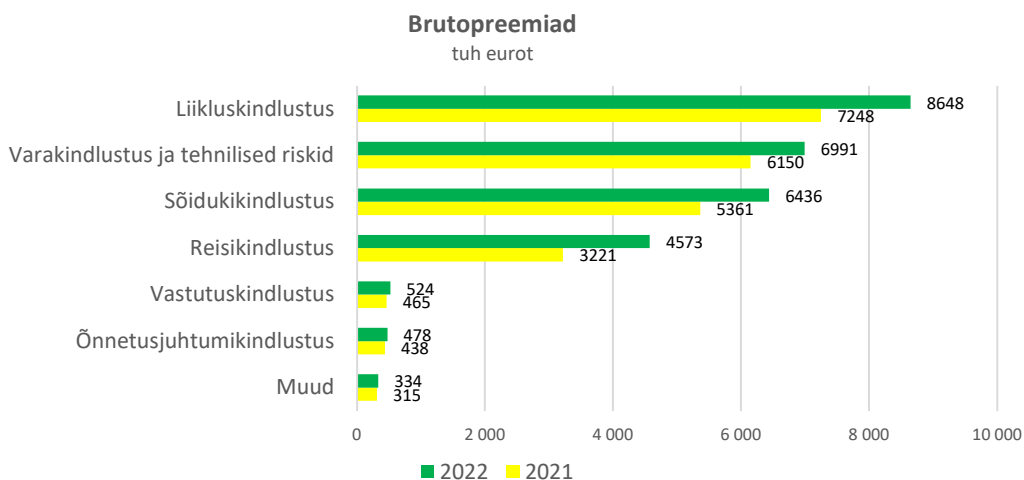
TULEMUSED

Salva Kindlustuse AS 2022. aasta konsolideeritud kasumiks kujunes 183 tuh eurot (2021: kasum 1 965 tuh eurot). Kindlustustegevuse kasum suurenes 1% moodustades 1 260 tuh eurot (2021: 1 250 tuh eurot). Sisendhindade kasvuga seoses oleme korrigeerinud kindlustusmaksed osades segmentides, ka on tulemusi mõjutanud leebed ilmastikuolud ja vähenenud kahjusagedus.

2022. aasta tulemust ei toetanud kahjuks investeeringutelt teenitud tulud.

KOGUTUD KINDLUSTUSMAKSED JA TULUD

Salva 2022. aastal kindlustusmaksete maht kasvas 21%, moodustades 27 984 tuh eurot (2021: 23 198 tuh eurot). Kasvasid enamike kindlustusliikide kindlustusmaksed. Hea meel on tõdeda, et suutsime kasvada turust kiiremini. 2022. aasta tulud kokku kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 11%. Tulude hulgas kajastatud teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest kasvasid 28%. Tulusid mõjutas oluliselt investeeringute negatiivne tootlus. Edasikindlustuslepingute mahu vähenedes vähenes tulu edasikindlustuse komisjonitasudest.



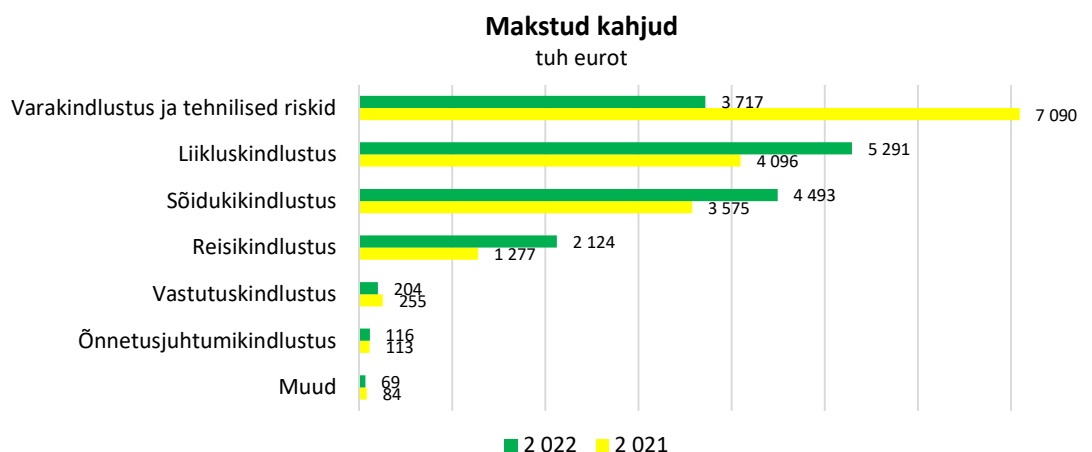
KAHJUNÕUDED JA TEGEVUSKULUD

2022. aasta esinenud kahjunõuete brutosumma moodustas 17 241 tuh eurot ning on võrreldes möödunud aasta sama perioodiga suurenenud 20% (2021: 14 373 tuh eurot). Sealhulgas on kajastatud kahjude väljamaksed, mis vähenesid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 5%, kahjukäsitluskulud kasvasid 16% ja tulu tagasinõuetest ning jääkvarast vähenes 27%. Kahjude väljamaksete vähenemist mõjutas võrdlusperioodil toimunud erakorraline väljamakse. Esinenud kahjude brutosumma kasvu tõi erakorralise nõude katteks tehtud eraldi.

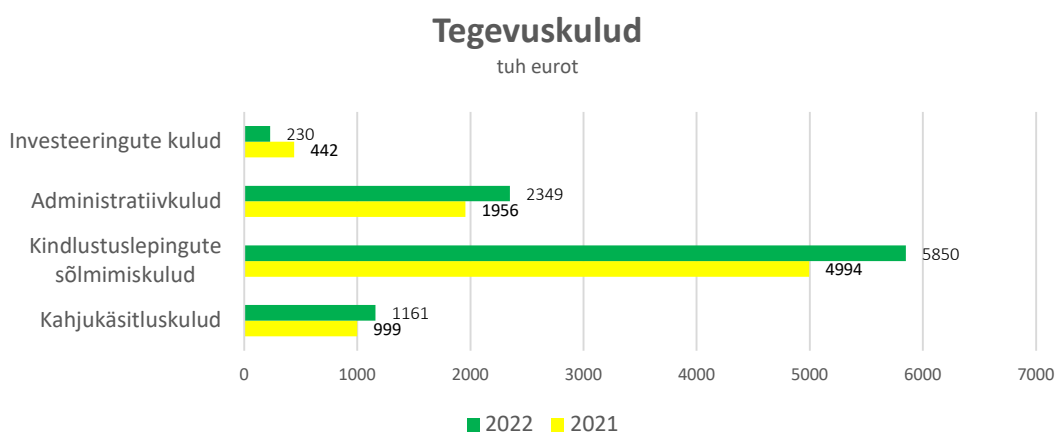
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest kokku kasvasid 27%.

Samaks jäi kahjusuhe netona edasikindlustusest ning oli 2022. aasta lõpuks 62,6% (2021. aasta lõpul: 63%).

Rahuldatud kahjunõuete arv 2022. aastal oli 12 918 (2021. aastal 10 659). Lisandunud kahjudest pooled olid reisikindlustuse kahjud. Suurimaks kahjumaks oli 2021. aastal toimunud ettevõtte varakindlustuse kindlustusliigis toimunud tulekahju hüvitise väljamakse teine osa, mis ületas 400 tuh eurot. Lisaks sellele maksti varakindlustuses välja veel kaks 100 tuh eurot ületanud hüvitist, millest üks oli summas 250 tuh eurot ja teine ületas 110 tuh eurot.



2022. aasta tegevuskulud koos käsitluskuludega kasvasid 14%, moodustades 9 590 tuh eurot (2021: 8 391 tuh eurot). Konsolideeritud kulude suhe kindlustusmaksetesse netona edasikindlustusest moodustas 2022. aasta lõpuks 31,9% (2021. aasta lõpul: 29,9%).



OMAKAPITAL

Salva Kindlustuse AS omakapital vähenes 2022. aastal 4%, ulatudes 23 592 tuh euroni. 2022. aastal omanikele dividende ei makstud. Omakapitali vähenemine oli seotud omaakside soetamisega.

INVESTEERIMISTEgevus

Salva Kindlustuse AS investeeringute juhtimisega strateegilisel tasandil tegeleb finantsdirektor koos vastava eriala spetsialistiga. Kohustiste ja vastutuse selline jaotus on ennast siiani igati õigustanud, tagades piisava kontrolli ning vajadusel kiire otsustusvõime. Oma investeerimisalases tegevuses lähtume kindlustusvõtjate ning hüvitisasaajate huvide parimast võimalikust kaitsest

2022. aastal toimus liikumine väärtpaberiturgudel eri suundades, mõjutajateks jätkuv sõda Ukrainas, inflatsioon ja tõusvad intressimäärad ning sellest tulenev ebakindlus. Samal ajal on võlakirjade hinnad muutunud piisavalt atraktiivseks, et neid portfelli soetada. Väärtpaberiturgudelt teenisime kahjumi, mis on seotud võlakirjade turuhindade langusega. Atraktiivsemaks muutunud hinnataseme tõttu oleme võtnud portfelli uusi A- reitinguga võlakirju.

Aktiivses finantsinvesteeringute portfellis on võetud peamiselt intressi-, kursivahe- ja vastaspoole riski.

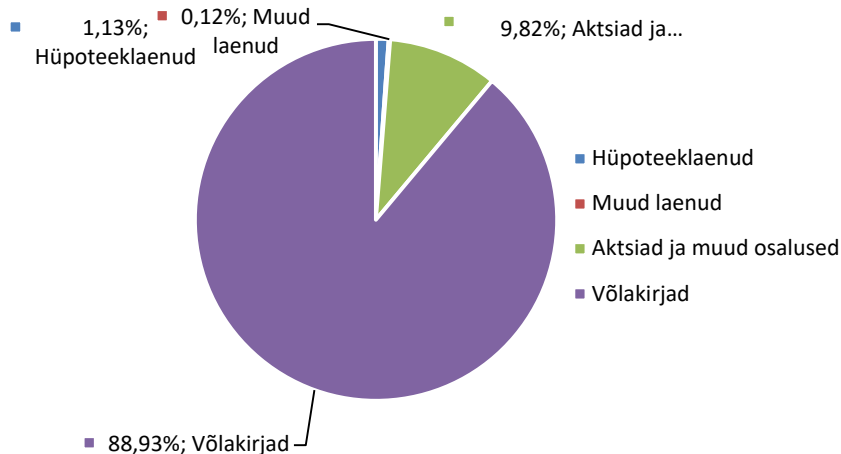
Seoses intressimäärade kasvuga, ettevõtete vähenenud kasumitega ning riikide majanduslangusega on investeeritavate varade väärtuses ja tulemustes oodata suuremat kõikumist.

Seltsis toimub finantsinvesteeringute portfelli juhtimine evolutsiooniliselt ning keskendutakse selle valikulisele ülesehitamisele. Samad põhimõtted on jätkuvad.

Konsolideeritud kahjumiks investeerimistegevusest kujunes 1 059 tuht eurot (2021: kasum 483 tuht eurot). Konsolideeritud investeeringute negatiivseks tootluseks aasta baasil oli 3,5%, sh. võlakirjade portfelli negatiivne keskmine tootlus oli 5,2% ning kinnisvarainvesteeringute positiivne tootlus 7,7%.

Krediidiriski jaotus v lakirjaportfellis oli järgmine: A (S&P järgi) või Aa (Moody'se järgi) krediidireitingut omas 32% võlakirjadest; B või Baa ja Ba krediidireitingut omas 53%. Investeeringutest 95% hoitakse eurodes,  leij anud on Norra kroonides ja on avatud valuutariskile. Juhatuse hinnangul on valuutarisk minimaalne.

Finantsvarade struktuur seisuga 31.12.2022:



TÖÖTAJAD

Arenev kindlustusvaldkond vajab kõrgelt kvalifitseeritud töötajaid. Töötajaid toetab kaasaegne töökeskkond ja tugev organisatsioonikultuur. Organisatsiooni arengut tagavate uute ametikohtade komplekteerimisel kasutatakse võimalusel sisemisi ressursse, pakkudes nii tänastele töötajatele arenguvõimalust.

Töötajate koolitus toimub kinnitatud koolitusp him tete alusel. Konsultatsiooni- ja koolitusfirmadega toimub koostöö juhtimis- ja m  givaldkonnast. M  git  tajate tootekoolitust viivad läbi tootejuhid ja kahjude k sitlejad.

Seltsi nõukogu oli seitme liikmeline ja nõukogu liikmete tasud koos maksudega olid 56 tuht eurot (2021. aastal 48 tuht eurot). Seltsi juhatuse oli viieliikmeline ning juhatuse liikmete tasud koos maksudega moodustasid 676 tuht eurot (2021. aastal 336 tuht eurot).

Kontserni töötajate arv 2022. aasta lõpuks oli 102, sellest m  git  tajaid 59.

2022. aasta kulutused töötasudeks koos palgap histe maksudega moodustasid 4 439 tuht eurot Eelmise aasta sama perioodiga võrreldes on t  j u kulud kasvanud 17% (2021: 3 807 tuht eurot).

AUDIITORI POOLT OSUTATUD TEENUSED

Aruandeperioodil osutas Salva Kindlustuse audiitor lisaks kohustuslikule auditile teenuseid, olles nõuandvas rollis uue, IFRS 17 standardi, t  gendamisel ja sellele ülemineku ettevalmistamisel.

KOKKUVÕTE JA VÄLJAVAATED AASTAKS 2023

2022. aasta oli Eesti ettevõtetele keeruline, olles mõjutatud taanduvast koroonakriisist ning Venemaa sissetungist Ukrainasse.

Majandusaasta kujunes vaatamata eelnimetatule Salva Kindlustusele edukamaks, kui olime osanud oodata seda planeerides. Salva Kindlustuse müügimaht kasvas 2022. aastal võrreldes eelneva aastaga 26,3% võrra. Kahjukindlustusturg tervikuna kasvas 2023. aastal 18 % võrra võrreldes 2022. aastaga, peamiseks mõjuriks võib pidada kõrge inflatsioonist tingitud kindlustushindade kasvu. Käsikäes inflatsiooniga olid ettevõtted vastakuti tugeva palgasurvega. Salva Kindlustus korrigeeris eelmisel aastal töötajate palgataset.

Leiame, et turbulentsetel aegadel on olnud meie edu pandiks lojaalsed töötajad ja kliendid, samuti tasakaalustatud turunduskanalite poliitika. Oleme tänaseks Eesti kindlustusturul suurima kontorite võrguga ettevõtte, kellel on lisaks kvaliteetne e-kanal, tugevad edasimüüjad ja arenenud maaklerite võrgustik.

2023. aasta majanduse perspektiiv on raskelt ennustatav ja tugevalt seotud Venemaa agressioonisõja tulemustega. Paljud ettevõtted ja majapidamised jäävad ilmselt hindade ja intressimäärade kiire kasvu tõttu kindlustuse ostuotsustes väga hinnakriitiliseks ning proovivad vähendada kindlustuskaitsete ulatust. Prognoosida võib ka uute sõidukite ja elamispindade ostu mahu vähenemist. Kindlustuse hinnad on võrreldes möödunud aastaaga märgatavalt tõusnud, mis loob siiski eelduse kindlustusturu käibekasvuks.

Salva Kindlustuse peaeesmärgiks aastal 2023 on suurendada e-kanali atraktiivsust, lansseerides meid konkurentidest eristava lojaalsusprogrammi, samuti tõsta iseteeninduskeskkonna kahjukäsitle protsessi ülevaatlikkust.

Salva on enda poolt teinud kõik, et näidata ka aastal 2023 positiivseid majandustulemusi.

Salva Kindlustuse AS-il täitub järgmisel aastal 30 aastat ettevõtte loomisest. Oleme väga tänulikud oma klientidele ja töötajatele, kes on andnud panuse kitsamalt ettevõtte ja laiemalt kindlustusvaldkonna arengusse.

Võime tõdeda, et tänu lojaalsetele ja rahulolevatele klientide on Salva stabiilne turuosa tagatud ka üldisemate kindlustusturu kõikumistes ning eestimaise kindlustusseltsina soovime ka järgmistel aastatel pakkuda Eesti inimestele paindlikke ja tarku kindlustuslahendusi.

Tiit Pahapill
Juhatuse esimees

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

<i>eurodes</i>	Lisad	2022	2021
TULUD			
Kindlustusmaksed	<u>3</u>	27 983 541	23 197 686
Edasikindlustuse osa kindlustusmaksetes	<u>3</u>	-4 508 188	-3 686 295
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	<u>3</u>	-1 269 914	-904 764
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	<u>3</u>	403 976	-903 919
Teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest	<u>3</u>	22 609 415	17 702 708
Teenus- ja komisjonitasu tulu	<u>4</u>	820 350	1 491 111
Investeeringute netotulu	<u>5</u>	-829 500	992 706
Muud äritulud		156 995	326 760
Tulud kokku		22 757 260	20 513 285
KULUD			
Kahjunõuete kogusumma	<u>6</u>	-16 013 912	-16 490 310
Edasikindlustaja osa kahjunõuetes	<u>6</u>	2 653 394	6 207 004
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	<u>6</u>	-1 226 823	2 116 842
Edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	<u>6</u>	442 216	-2 989 404
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	<u>6</u>	-14 145 125	-11 155 868
Sõlmimiskulud	<u>7</u>	-5 850 176	-4 994 328
Administratiivkulud	<u>7</u>	-2 349 076	-1 955 811
Finantskulud ja kinnisvarainvesteeringute halduskulud	<u>7</u>	-229 647	-441 991
Tegevuskulud kokku		-8 428 899	-7 392 130
Aruandeaasta puhaskasum		183 236	1 965 287
Aruandeaasta koondkasum		183 236	1 965 287

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

<i>eurodes</i>	Lisad	31.12.2022	31.12.2021
VARAD			
Raha- ja raha ekvivalendid	9	6 365 970	3 803 458
Finantsinvesteeringud	10	26 853 807	28 385 922
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	11	1 354 036	1 170 407
Nõuded edasikindlustuslepingutest	12	10 883 198	10 199 587
Kasutusõiguse vara	25	976 870	840 829
Kinnisvarainvesteeringud	13	2 316 499	2 258 417
Varud	14	568 638	526 085
Materiaalne põhivara	15	777 926	895 887
Immateriaalne põhivara	16	2 216 836	1 803 066
KOKKU VARAD		52 313 780	49 883 658
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		3 200 000	3 200 000
Reservkapital		321 278	321 278
Muud reservid		64 428	64 428
Omaaktsiad (-)		-1 155 000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		20 977 693	19 012 406
Aruandeperioodi kasum		183 236	1 965 287
Omakapital kokku	17	23 591 635	24 563 399
Rendikohustised	25	996 826	864 638
Kohustised kindlustuslepingutest	21	24 223 139	21 726 402
Kohustised edasikindlustusest	22	1 039 585	704 849
Kohustised otsestest kindlustustegevusest	23	902 280	664 837
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	24	1 560 315	1 359 533
Kohustised kokku		28 722 145	25 320 259
KOKKU KOHUSTISED JA OMAKAPITAL		52 313 780	49 883 658

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

<i>eurodes</i>	Aktsia- kapital	Oma- aktsiad	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Vähemus- osalus	Kokku
Seisuga 31.12.2020	3 200 000	0	321 278	64 428	18 761 453	154 088	22 501 247
Arvestusmetoodika					250 953	-154 088	96 865
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	1 965 287	0	1 965 287
Seisuga 31.12.2021	3 200 000	0	321 278	64 428	20 977 693	0	24 563 399
Omaaktsiate tagasiost	0	-1 155 000	0	0	0	0	-1 155 000
Aruandeperioodi	0	0	0	0	183 236	0	183 236
Seisuga 31.12.2022	3 200 000	-1 155 000	321 278	64 428	21 160 929	0	23 591 635

Omakapitali kohta vaata täiendavalt lisa [17](#).

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

		2022	2021
Rahavood äritegevusest	Lisad	4 063 584	-5 652 787
Laekunud kindlustusmaksed		25 771 860	21 703 789
Makstud hüvitisi ja kahjukäsitluskulusid		-14 808 151	-15 895 682
Tasutud edasikindlustusandjatele		-537 127	3 433 509
Makstud tegevuskuludeks		-6 746 355	-5 381 752
Aktsiate ja muude osaluste soetus		-126 231	-719 135
Aktsiate ja muude osaluste müük		26 050	867 706
Soetatud fikseeritud tulumääraga väärtpabereid		-11 778 648	-3 763 616
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		1 020 738	4 985 928
Antud laenud		-440 000	-576 000
Antud laenude tagasimaksed		196 183	522 900
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		0	-11 150 000
Laekunud tähtajalistest hoiustest		11 150 000	0
Saadud intressid		424 031	334 736
Saadud dividendid		42 219	106 745
Makstud investeeringute kulud		-130 985	-121 915
Rahavood investeerimistegevusest		-346 072	-959 388
Varude soetus		-19 074	-176 042
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus		-398 498	-804 425
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		71 500	21 079
Rahavood finantseerimistegevusest		-1 155 000	0
Oma aktsiate tagasiost		-1 155 000	0
Rahavood kokku		2 562 512	-6 612 175
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	16	3 803 458	10 415 633
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	16	6 365 970	3 803 458

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

1. ÜLDINE INFORMATSIOON

Salva Kindlustuse AS (edaspidi ka Selts) on Eestis registreeritud kahjukindlustusselts, registrikoodiga 10284984, asukoht Pärnu mnt.16, 10141, Tallinn. Seisuga 31. detsember 2022 koostatud raamatupidamisaruandesse on konsolideeritud Salva Kindlustuse AS, tema 100%-ne tütarettevõtte Salva Kahjukäsitle OÜ ja temale 100% osalusega kuuluvad tütarettevõtted Tammepärja Arenduse OÜ ja Pille 24 OÜ (koos kasutatuna Kontsern).

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks oma otsusega 31. märtsil 2023. a. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja esitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ja nõuda uue aruande koostamist.

2. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED JA HINDAMISALUSED

Põhilised arvestuspõhimõtted, mida on kasutatud käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool. Toodud arvestuspõhimõtteid on järjepidevalt kasutusel ja võrreldavad kõigi antud konsolideeritud aruannetes esitatud aastate kohta, välja arvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti.

2.1. KOOSTAMISE ALUSED

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Nõukogu (IASB) poolt välja töötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele (IFRS) ja nende interpretatsioonidele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (EU) poolt ja jõustunud 2022. aasta kohta.

Konsolideeritud raamatupidamisaruanded on esitatud eurodes, kui ei ole öeldud teisiti.

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid ning olemasolevate standardite muudatusi ja tõlgendusi, mis on kohustuslikud aruandeaastatele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem. Ülevaade neist standarditest ning nende tõlgenduste mõjust Salva aruannetele on välja toodud allpool. Raamatupidamis põhimõtteid ja esitusviisi muudetakse üksnes juhul, kui seda nõutakse uute või muudetud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite (IFRS) ja nende tõlgenduste kohaselt või kui see võimaldab anda objektiivsema ülevaate ettevõtte finantsseisundist, koondkasumist ja rahavoogudest.

(A) UUTE VÕI MUUDETUD STANDARDITE JA TÕLGENDUSTE RAKENDAMINE

Selliseid olulise mõjuga uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis oleks muutunud Seltsile kohustuslikuks alates 1. jaanuarist 2022, aruande koostamisel ei olnud.

Kontsern rakendab IFRS 17 ja IFRS 9 esmakordselt 01. jaanuaril 2023. Uus standard muudab esmakordsel rakendamisel oluliselt kindlustuslepingute, edasikindlustuslepingute ning finantsinstrumentide raamatupidamisarvestust ja mõjutab oluliselt Kontserni raamatupidamisaruannet.

A. IFRS 17 Kindlustuslepingud

Alates 1. jaanuarist 2023 tuleb kindlustuslepingute kajastamisel lähtuda standardist IFRS 17 „Kindlustuslepingud“. Standardit rakendatakse tagasiulatuvalt algsaldodega alates 1.01.2022.

KINDLUSTUSLEPINGUTE AGREGEERIMINE

IFRS-17 arvestuse korraldamiseks jaotatakse Salva Kindlustuse poolt sõlmitud kindlustuslepingud portfellidesse nii, et ühte portfelli kuuluksid samade või sarnaste riskidega poliisid, mida juhitakse koos.

Poliisid jaotatakse portfellidesse vastavalt toodetele, mis omakorda jaotatakse aastasteks kohordideks.

Selline lepingute jaotus teostatakse lepingu sõlmimise hetkel ning hiljem jaotust enam ei muudeta.

Standardist IFRS 17 tulenevaid kajastamis- ja mõõtmisnõudeid rakendatakse kohordide lõikes. Salva on määranud aastased kohordid selliselt, et iga kohort sisaldab lepinguid, mille kehtivuse algus on ühe kalendriaasta jooksul.

KASUMLIKKUSE DIMENSIOON

Iga kohort jagatakse üldjuhul täiendavalt gruppideks vastavalt nende kasumlikkusele:

- lepingud, mis on sõlmimisel kahjumlikud;
- lepingud, millel pole olulist võimalust kahjumlikuks muutuda;
- ülejäanud lepingud.

Salva on teinud esialgse hinnangu, et kõikide kindlustuslepingute kajastamisel on võimalik kasutada kindlustusmaksete mudelit (Premium allocation approach- edapidi „PAA“) mudelit ning Salva plaanib seda kasutada.

Salva on hinnanud, et puuduvad kindlustuslepingud, mis on kahjumlikud või millel oleks oluline võimalus kahjumlikuks muutuda, ja mis on olulise finantsmõjuga ning on seetõttu hinnanud, et on asjakohane kõik kindlustuslepingud klassifitseerida gruppi b) lepingud, millel pole olulist võimalust kahjumlikuks muutuda.

Salvas jälgitakse sõlmitavate lepingute kasumlikkust pidevalt. Salvale teadaolevalt ei sõlmita lepinguid, mis on juba sõlmimise hetkel teadaolevalt kahjumlikud. Kõik Salva kindlustuslepingud on sellised, et neil pole olulist võimalust muutuda kahjumlikuks.

Kasumlikkuse hindamisel tuleb arvestada, et jutt on eeldatavast kasumlikkusest tulevase kindlustusperioodi kohta. Kindlustuslepingute olemus on üldjuhul selline, et kahjud toimuvad väikese osaga lepingutest ning need lepingud, millega kahju toimub, on kokkuvõttes kahjumlikud, see tähendab, et kahjude ja kulude summa ületab nende lepingute kindlustusmakseid. Selline *post factum* kahjumlikkus ei muuda kindlustuslepingute grupeerimist kasumlikkuse alusel.

KINDLUSTUSLEPINGUTE ARVELE VÕTMINE

Salva kajastab sõlmitava kindlustuslepingute grupi, kui toimub alljärgnevatest varaseim sündmus:

- 1) lepingugrupi kehtivusaja algus;
- 2) kuupäev, mil kindlustusvõtjal tuleb tasuda esimene makse; või
- 3) kahjumlike lepingute rühma puhul, kui rühm muutub kahjumlikuks.

Salva kogub iga kindlustuslepingu kohta ülal-loetletud andmeid ning lisab igasse kohorti kindlustuslepinguid sel kuupäeval, kui toimub vähemalt üks ülal-loetletud sündmustest.

KINDLUSTUSLEPINGUTE MÕÕTMINE

Salva on otsustanud kindlustuslepingute mõõtmisel kasutada lihtsustatud meetodit – PAA meetod, kuna lepingu sõlmimishetkel on täidetud järgmised tingimused :

- ettevõtte eeldab põhjendatult, et sellise lihtsustamise tulemusel ei erine lepingute grupi tuleviku kindlustuskaitse kohustus (Liability for remaining coverage – edaspidi „LRC“) oluliselt sellest, mis oleks, kui kindlustuslepingute mõõtmiseks kasutataks üldist mõõtmismudelit (General measurement method – edaspidi „GMM“); või
- kõikide grupis olevate lepingute lepinguperiood on üks aasta või vähem

Pikemate kui üheaastaste lepingute puhul on Salva hinnangul tõenäoline, et PAA mudeli rakendamine annab sarnase tulemuse kui GMM-i rakendamisele. Seda seetõttu, et kindlustuslepingutega seotud eeldatavad rahavood ei sisalda olulist varieeruvust.

Iga lepingute grupi esmasel arvele võtmisel on LRC suurus esialgse kindlustusmakse väärtus. Kindlustuslepingute omandamise kulud, mis kajastatakse LRC-s, on komisjonitasud. Komisjonitasud makstakse sel hetkel, kui laekub kindlustuspreemia. Kindlustuspreemiad laekuvad reeglina igakuiselt, mistõttu tekib ka komisjonitasu rahavoog igakuiselt.

Muud kindlustuslepingute sõlmimiskulude rahavood kajastatakse tekkimise hetkel kuludena.

TOIMUNUD KAHJUDE KOHUSTUSE HINDAMISE PÕHIMÕTTED

Toimunud kahjude kohustuse (Liability of incurred claims, edasises „LIC“) hindamisel kasutab Salva järgmisi põhimõtteid:

- LIC kui kohustus leitakse juhtumieraldiste, IBNER (incurred but not enough reported) ja riskikohenduse summana.
- Juhtumieraldised leitakse teadaolevate üksikkahjude eksperthinnangul leitud tulevaste väljamaksete summana.
- Juhul, kui on alus hinnata, et juhtumieraldised pole piisavad toimunud kahjude, sealhulgas toimunud, kuid mitte teatatud kahjude tulevaste väljamaksete katteks, luuakse täiendavalt positiivne IBNER.
- Juhul, kui eksisteerib selge statistiline tõend, mille kohaselt juhtumireservid hindavad süstemaatiliselt üle tulevase väljamakseid hästi hinnatavas matus, luuakse täiendavalt negatiivne IBNER.
- LIC-le kui kohustusele leitakse täiendav riskikohendus.
- LIC-d ei diskonteerita, kui Salval võib kindlustusvõtja poolsete tingimuste täitmisel või kohtuotsuse alusel olla või tekkida kohustus maksta kahjud välja aasta jooksul. LIC-d diskonteeritakse EIOPA riskitava

intressimäärade kõverat (https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/risk-free-interest-rate-term-structures_en) kasutades, kui Salva on kohustus maksta kahjusid perioodiliste maksetena.

- LIC varana koosneb tulevikus saadavate tagasinõuete ja jäänukite hinnangute summast. See suurus hinnatakse korra aastas aasta lõpu seisuga. Hinnangut diskonteeritakse EIOPA riskivaba intressimäärade kasutades.

B. IFRS 9 Finantsinstrumendid

Salva on otsustanud 1.1.2022 algsaldode määramisel kasutada täielikku tagasiulatuvat meetodit.

Salva rakendab IFRS 9 standardi koos IFRS 17 rakendamisega. Vastavalt IFRS 17 nõuetele rakendatakse IFRS 9 standardites makordselt 2022. majandusaasta aruandes, kajastades IFRS 9 ülemineku mõjud 1.1.2023 kuupäeval läbi omakapitali.

IFRS 9 standardi järgi klassifitseeritakse finantsvarad nende mõõtmisel kolme kategooriasse:

- amortiseeritud soetusmaksumuses,
- õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande – (Fair value through other comprehensive income -FVOCI)
- õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (Fair value through profit and loss- FVTPL).

Finantsvarade klassifikatsioon IFRS 9 järgi põhineb ärimudelil, milles finantsvara hallatakse, ja selle lepingujärgsel rahavoogudel. IFRS 9 kõrvaldab varasemad IAS 39 lunastustähtajani hoitavate investeeringute kategooriad, laenuid ja nõuded ning müügiotel finantsvarad.

IFRS 9-I ei ole olnud olulist mõju Kontserni finantskohustuste arvestuspõhimõtetele

IFRS 9 mõjutab 01.jaanuari 2022 seisuga finantsvarade liigitamist ja mõõtmist alljärgnevalt:

Eurodes	Liigitamine vastavalt IAS 39	Liigitamine vastavalt IFRS 9
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	Laenuid ja nõuded	Amortiseeritud soetusmaksumus
Finantsinvesteeringud		
Aktsiad ja osad	FVTPL	FVTPL
Võlakirjad	FVTPL	FVTPL
Deposiidid finantsasutustes	Laenuid ja nõuded	Amortiseeritud soetusmaksumus
Laenuid ja nõuded v.a. Rendle võetud varad	Laenuid ja nõuded	Amortiseeritud soetusmaksumus
Finantskohustised		
Kohustused	Amortiseeritud soetusmaksumus	Amortiseeritud soetusmaksumus

Võlakirjad ja osalused, mida kajastati IAS 39 järgi õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, kajastatakse samamoodi IFRS 9 järgi; Võlakirjade liigitamisel lähtume ärimudelitest, kus kahjukindlustuslepinguid mõõdetakse viisil, kus kõik tulud ja kulud kajastatakse kohe kasumiaruandes ning võlakirju hoitakse kahjukindlustuslepingutest tulenevate kohustuste katteks. Võlakirjade mõõtmine FVTPL järgi vähendab oluliselt raamatupidamise mittevastavust.

Laenuid ja nõuded, deposiidid finantsasutustes ja raha ja raha ekvivalendid, mida mõõdeti IAS 39 järgi amortiseeritud soetusmaksumuse, mõõdetakse samamoodi IFRS 9 järgi. Liigitamisel lähtutakse kahest põhitingimusest:

1) ärimudel, mille raames vara hoitakse ja

2) lepingujärgsed rahavood.

Iga lepingut hinnatakse eraldi. Laenuid ja nõuded läbivad enne liigitamist testi, kas on täidetud tingimused, et lepingutingimustest tulenevad rahavood on ainult põhiosa ja intressi maksed (The solely payments of principal and interest - SPPI) ja kas lepinguid hoitakse ainult rahavoo teenimiseks või ka müümiseks. Kontsern on testi tulemusel hinnanud mitteomakapitali investeeringud amortiseeritud soetusmaksumuses, kuna nad vastavad selle tingimustele. IFRS 9-I ei ole olnud olulist mõju kontserni finantskohustuste arvestuspõhimõtetele ja tulemustele.

C. IFRS 17 ja IFRS 9 rakendamise oodatav mõju

Kontsern on hinnanud IFRS 17 ja IFRS 9 esmakordse rakendamise mõju kontserni raamatupidamisaruandele.

Alljärgnevas tabelis on toodud uute IFRS 17 ja IFRS 9 standardite hinnanguline mõju konsolideeritud finantsseisundi aruandele üleminekukuupäeval:

<i>eurodes</i>	31.12.2021 IFRS 4	IFRS 17 järgne kohandus	01.01.2022 IFRS 17
Immateriaalsed varad, sh. Edasilükatud sõlmimiskulud	1 803 066	-542 772	1 260 294
Muud varad ja nõuded	526 085	123 907	649 992
Varad kindlustuslepingutest (Endine "Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded")	1 170 407	-440 457	729 950
Edasikindlustaja varad (endine "Nõuded edasikindlustuslepingutest")	10 199 587	-418 114	9 781 473
Ülemineku mõju varadele	13 699 145	-1 277 436	12 421 709
Kohustised otsesest kindlustustegevusest	664 837	-664 837	0
Kohustised edasikindlustuslepingutest	704 849	-704 849	0
Muud lühiajalised kohustused (Endine "Viitvõlad ja ettemakstud kulud")	1 359 533	15 143	1 374 676
Kohustised kindlustuslepingutest	21 726 402	372 251	22 098 653
Ülemineku mõju kohustistele	24 455 621	-982 292	23 473 329
Üleminekumõju omakapitalile 01.01.2022	24 563 399	-295 144	24 268 255

<i>eurodes</i>	31.12.2022 IFRS 4	IFRS 17 järgne kohandus	01.01.2023 IFRS 17
Immateriaalsed varad, sh. Edasilükatud sõlmimiskulud	2 216 836	-705 305	1 511 531
Muud varad ja nõuded	568 638	109 820	678 458
Varad kindlustuslepingutest (Endine "Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded")	1 354 036	-640 111	713 925
Edasikindlustaja varad (endine "Nõuded edasikindlustuslepingutest")	10 883 198	-656 698	10 226 500
Ülemineku mõju varadele	15 022 708	-1 892 294	13 130 414
Kohustised otsesest kindlustustegevusest	902 280	-902 280	0
Kohustised edasikindlustuslepingutest	1 039 585	-1 039 585	0
Muud lühiajalised kohustused (Endine "Viitvõlad ja ettemakstud kulud")	1 560 315	282 267	1 842 582
Kohustised kindlustuslepingutest	24 223 139	-23 539	24 199 600
Ülemineku mõju kohustistele	27 725 319	-1 683 137	26 042 182
Üleminekumõju omakapitalile 01.01.2023	23 591 635	-209 157	23 382 478

(B) SENI VEEL JÕUSTUMATA STANDARDID, TÕLGENDUSED JA AVALDATUD STANDARDITE MUUDATUSED

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2022 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva konsolideeritud aruande juures rakendatud. Kontsern kavatseb need rakendada siis, kui need jõustuvad.

IAS 1 „FINANTSARUANNETE ESITAMINE“ MUUDATUSED (KOHALDATAKSE 1. JAANUARIL 2023 VÕI HILJEM ALGAVATELE aruandeperioodidele. Ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatustega selgitatakse, et kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks põhineb üksnes ettevõtte õigusel arveldamist aruandeperioodi lõpus edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldamist edasi vähemalt 12 kuud alates aruandekuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid sellel peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal ettevõtte oma õigust kasutab. Muudatustega selgitatakse ka olukordi, mida peetakse kohustise tasumiseks.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

STANDARDI IAS 1 „FINANTSARUANNETE ESITAMINE“ JA IFRSI RAKENDUSJUHENDI NR 2 „OLULISUSE ÜLE OTSUSTAMINE“ MUUDATUSED (Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine. Ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Standardi IAS 1 muudatuste eesmärk on aidata ettevõtetel avalikustada arvestuspõhimõtete kohta kasulikumat teavet,

- nõudes ettevõtetelt vaid oluliste arvestuspõhimõtete avalikustamist;
- selgitades, et ebaoluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted on samuti ebaolulised ega vaja seetõttu avalikustamist, ja
- selgitades, et ka mitte kõik oluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted ei ole ettevõtte raamatupidamise aruande seisukohalt olulised.

Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu muutis ka IFRSi rakendusjuhendit nr 2, lisades juhise ja kaks lisanäidet olulisuse mõiste rakendamise kohta arvestuspõhimõtete avalikustamisel. Muudatused on kooskõlas mõiste „olulisus“ täpsustatud määratlusega: „Teave arvestuspõhimõtete kohta on oluline, kui seda koos ettevõtte raamatupidamise aruandes sisalduva muu teabega käsitledes võib mõistlikult eeldada, et see mõjutab otsuseid, mida üldotstarbelise raamatupidamise aruande põhikasutajad selle raamatupidamise aruande alusel teevad“.

Muudatused võivad mõjutada ettevõtte/kontserni arvestuspõhimõtete avalikustamist. Selle kindlaksmääramine, kas arvestuspõhimõtted on olulised või mitte, nõuab otsuste tegemist. Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

STANDARDI IAS 8 „ARVESTUSPÕHIMÕTTED, ARVESTUSHINNANGUTE MUUTUSED JA VEAD“ MUUDATUSED

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.) Ei ole veel Euroopa Liidu poolt heaks kiidetud.

Muudatustega võetakse kasutusele mõiste „arvestushinnangud“ uus määratlus: selgitatakse, et need on raamatupidamise aruandes esitatud rahalised summad, mille mõõtmisega kaasneb määramatus. Muudatustega selgitatakse ka arvestuspõhimõtete ja arvestushinnangute vahelist seost: täpsustatakse, et ettevõtte annab arvestushinnangu selleks, et saavutada arvestuspõhimõttega kehtestatud eesmärki.

Muudatused ei avalda eeldatavasti kontsernile olulist mõju, kuna nendega antakse juhiseid selle kohta, kas muutusi tuleb käsitada hinnangute muutustena, arvestuspõhimõtete muutustena või vigadena.

STANDARDI IAS 12 „TULUMAKS“ MUUDATUSED

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Ei ole veel Euroopa Liidu poolt heaks kiidetud.

Muudatused selgitavad sellistest tehingutest tuleneva edasilükkunud tulumaksu arvestamist, mille puhul kajastatakse nii vara kui ka kohustist ning mõlema suhtes rakendatakse ühesugust maksustamist. Muudatustega kitsendatakse esmase kajastamise erandi rakendusala nii, et kõnealune erand ei kehti tehingutele, millest tekivad võrdsed ja tasaarvestatavad ajutised erinevused. Seetõttu peavad ettevõtted kajastama edasilükkunud tulumaksuvarasid ja -kohustisi ajutiste erinevuste suhtes, mis tekivad rendilepingu ja kasutuselt kõrvaldamise eraldise esmasel kajastamisel. Kontserni hinnangul avaldavad muudatused esmakordsel rakendamisel raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Ülejäänud uutel standarditel, standardite muudatustel ja tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju kontserni raamatupidamise aruandele.

2.2. ARVESTUSVALUUTA JA VÄLISVALUUTAPÕHISED TEHINGUD JA KIRJED

Kontserni arvestus- ja esitlusvaluuta on euro.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Aastaaaruandes on valuutapõhised varad ja kohustised ümber hinnatud bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Valuutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud koondkasumiaruandes perioodi tuluna ja kuluna.

2.3. KONSOLIDEERIMINE

Konsolideeritud aruanded sisaldavad nende tütaretevõtete finantsandmeid, kelle üle emaettevõttel on valitsev roll. Kontroll loetakse saavutatuks, kui Salva Kindlustuse AS omab õigust investeeringu muutuvtuludele või ta osaleb investeeringu muutuvtulude kujunemises ning tal on võime neid tulusid mõjutada läbi oma mõjuvõimu investeeritava üle. Tütaretevõtte loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte kontrolli all on üle poole tütaretevõtte hääleõigsusest, kui emaettevõtte on võimeline kontrollima tütaretevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik kontserni kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid.

Tütarettevõtted koostavad finantsaruandeid sama perioodi kohta ja kasutavad olulises osas samu arvestuspõhimõtteid.

Informatsioon emaettevõtte põhjaruannete kohta

Vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusele tuleb konsolideeriva üksuse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades esitada informatsioon konsolideeriva üksuse põhjaruannete kohta. Emaettevõtte põhjaruanded on koostatud kasutades samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid, mida on kasutatud konsolideeritud aruannete koostamisel.

Tütarettevõtjad kajastatakse emaettevõtja konsolideerimata finantsaruannetes kapitaliosaluse meetodil.

2.4. KINDLUSTUSLEPINGUD

Kindlustuslepinguks loetakse lepinguid, mille alusel kindlustusandja võtab enda kanda olulise kindlustusrisi teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja või kindlustatu) eesmärgiga maksta kindlustusvõtjale või kindlustatule kindlustusjuhtumi saabumisel välja hüvitis. Kindlustuslepingud võivad kanda ka mõningat finantsrisi. Finantsrisk on risk, mille puhul esineb võimalik tuleviku muutus ühes või mitmes järgnevaist: määratletud intressimäär, väärtpaberi hind, tarbekaupade hinnad, valuutakursid, hinnaindeks, krediidiireiting või –indeks või muu muutuja, kui mitte-finantsmuutuja puhul, ei ole muutuja iseloomulik lepingu osapooltele.

Kindlustuslepingud sõlmitakse üldjuhul aastaseks perioodiks. Reisikindlustuses sõlmitakse kuni aastase perioodiga lepinguid.

2.4.1. KINDLUSTUSLEPINGUTE KAJASTAMINE JA HINDAMINE

KINDLUSTUSMAKSED

Bruto kindlustusmaksed on aasta jooksul sõlmitud kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad maksed või osamaksed, mille maksetähtaeg või jõustumise kuupäev kuulub aruandeperioodi. Kindlustusmaksed lepingute või osamaksete eest, mille kehtivus on bilansipäevast hilisem, kajastatakse ettemaksetena kindlustusvõtjatelt.

Edasikindlustuse kindlustusmakseteks on edasikindlustuslepingu järgne osa bruto kindlustusmaksetest, mis on kantud või kuulub ülekandmisele edasikindlustusandjale.

Kindlustusmaksed loetakse teenitaks kindlustuskatte lõppemisel. Kindlustusmaksed, mis teenitakse pärast aruande kuupäeva, võetakse finantsseisundi aruandes arvele kui ettemakstud preemiate eraldis.

KINDLUSTUSHÜVITISED

Kindlustustegevusest tekkinud kahjunõuete kulu koosneb aruandeperioodil välja makstud kahjust, kahjukäsitlekuludest, saadud ja saadaolevatest tagasinõuetest ning rahuldamata nõuete eraldiste muutusest.

Edasikindlustuse osa tekkinud kahjunõuete kulus hõlmab seda osa, mille ulatuses on kohustis edasikindlustusandjal ja mis tuleneb edasikindlustuslepingu tingimustest.

2.4.2. KINDLUSTUSTEHNILISTE ERALDISTE KAJASTAMINE

ETTEMAKSTUD PREEMIADE ERALDIS

Ettemakstud preemiate eraldis moodustatakse jõusolevate kindlustuslepingute bilansipäevaks toimumata kindlustusjuhtumitest tulenevate väljaminekute ja lepingute haldamisega seotud kulude katteks. Ettemakstud preemiate eraldis hõlmab seda osa bruto kindlustusmaksetest, mis eeldatavalt teenitakse järgneval majandusaastal. Eraldis arvutatakse iga kindlustuslepingu ja lisalepingu kohta eraldi bruto kindlustusmaksete põhjal *pro rata* meetodil. Ettemakstud preemiate eraldis on finantsseisundi aruandes kajastatud real "Kohustised kindlustuslepingutest".

Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldises moodustab ettemakstud preemiate eraldisest samas proportsioonis edasikindlustuse maksetega bruto kindlustusmaksetest. Need on finantsseisundi aruandes kajastatud real "Nõuded edasikindlustuslepingutest".

RAHULDAMATA NÕUETE ERALDIS

Rahuldamata nõuete eraldis moodustatakse toimunud, kuid bilansikuupäeva seisuga hüvitamata kahjust ja kahjukäsitlekulude katmiseks.

Rahuldamata nõuete eraldis koosneb:

- käsitletud, kuid välja maksmata kahjust;
- teadaolevatest registreeritud, kuid lõpuni käsitlemata kahjust (RBNS);
- esinenud, kuid teatamata kahjust (IBNR).

Rahuldamata nõudeid hinnatakse analüüsides igaühte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemis-protseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju. Rahuldamata nõuete eraldis sisaldab kahjukäsitluskulusid.

RBNS hinnatakse kahjukäsitlusprotsessi käigus individuaalselt igale kahjutoimikule kahjukäsitleja valduses olevast informatsioonist lähtuvalt. Info puudumisel kasutatakse varasematel kogemustel põhinevaid hinnanguid. RBNS kahju lõpetatakse lõpliku väljamaksega.

IBNR arvutatakse iga arvestusperioodi lõpul nende kahjude kohta, mis eeldatavasti on juba toimunud kuid meile veel teatamata. IBNR arvutamise meetodika lähtub ajaloolisest statistikast ning mineviku andmete analüüsil põhinevatest kindlustusmatemaatilistest hinnangutest.

Rahuldamata nõuete eraldist ei diskonteerita, v.a. liikluskindlustuse annuiteetide eraldis, mis leitakse nüüdisväärtuses kasutades standardseid kindlustusmatemaatilisi meetodeid, prognoositud tarbijahinnaindeksi muudatust ja EIOPA poolt hinnatud riskivaba intressimäära.

Eeldatavad edasikindlustusest ning jääkvara müügi ja tagasinõuete alusel saadavad summad kajastatakse eraldi varadena ning rahuldamata nõuete eraldist nende võrra ei vähendata. Edasikindlustusest ja muid tagasisaadavaid summasid hinnatakse sarnaselt rahuldamata nõuetele.

2.5. EDASIKINDLUSTUS

Kontsern ostab edasikindlustuskatet tavapärase äritegevuse käigus, et riskide hajutamise läbi piirata võimalikku netokahjumit. Edasikindlustuse osa kindlustusmaksetes ja saadud hüvitised kajastatakse konsolideeritud koondkasumiaruandes ja finantsseisundi aruandes brutomeetodil eraldi vastavatest kindlustuslepingutest, kuna edasikindlustuskokkulepped ei vabasta Kontserni otsestest kohustistest kindlustusvõtjate ees.

Makstud edasikindlustuse kindlustusmaksed kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustusmaksed kajastatakse tuludena.

Edasikindlustaja varadena finantsseisundi aruandes kajastatakse edasikindlustuslepingute järgselt aruande kuupäeval saadaolevaid summasid välja makstud kahjude katteks ja edasikindlustaja osa kindlustustehnilistes eraldistes.

Edasikindlustuse varad koosnevad edasikindlustatud kindlustuskohustistest. Edasikindlustajate osa ettemakstud preemia eraldises ja rahuldamata nõuete eraldises on kajastatud kooskõlas edasikindlustuslepingutega.

Kohustised edasikindlustusest sisaldavad edasikindlustuslepingute järgi edasikindlustusandjale väljamaksmisele kuuluvaid summasid. Kohustised edasikindlustusest hõlmavad veel edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes, mille arvestuspõhimõtted on ära toodud punktis 2.6. ning edasikindlustaja osa saadaolevates tagasinõuetes ja päästetud varas.

2.6. KAPITALISEERITUD SÕLMIMISVÄLJAMINEKUD JA EDASIKINDLUSTUSE OSA SÕLMIMISVÄLJAMINEKUTES

Sõlmimisväljaminekud, mis on otseselt seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate kindlustusmaksetega, on ettemakstud kuludena kapitaliseeritud. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute arvestuse aluseks võetakse bruto kindlustusmaksed ja kulud liigiti. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud moodustavad perioodi otsestest sõlmimisväljaminekutest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise kogusumma moodustab bruto kindlustusmaksete kogusumma.

Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekutes moodustab edasikindlustuslepingu järgsetest komisjonitasudest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustuse osa moodustab edasikindlustuse kindlustusmaksetest. Arvestuse aluseks on edasikindlustaja osa kindlustusmaksetes kindlustusaastate kaupa ja edasikindlustuslepingu järgsed komisjonitasud liigiti.

2.7. KOHUSTISTE JA SEOTUD VARA PIISAVUSE TEST

Kindlustuskohustiste piisavust testitakse aruande kuupäeval, kasutades jooksvaid hinnanguid kindlustuslepingute tulevaste rahavoogude kohta. Kui hinnang näitab, et kindlustuskohustiste bilansiline väärtus miinus kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud ja immateriaalsed varad on hinnanguliste tulevaste rahavoogude valguses ebapiisav, tuleb kogu puudujääk kajastada majandusaasta koondkasumiaruandes kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutusena. Vahe katteks moodustatakse möödumata riskide eraldis.

2022.aasta kohta läbi viidud test ja sarnaselt eelmise aastaga, kindlustuskohustistes puudujääki ei näidanud.

2.8. TULUDE KAJASTAMINE

TULU KINDLUSTUSMAKSETEST

Kindlustusmaksete tuludes kajastamise arvestuspõhimõtted on kirjeldatud punktis [2.4](#).

TEENUS- JA KOMISJONITASUTULU

Teenus- ja komisjonitasutulu sisaldab edasikindlustuse komisjonitasusid ning muid kindlustuslepingute sõlmimisega seotud teenustasusid ja tulusid. Sellised teenustasud ja tulud võetakse tuludena arvele teenuste osutamise perioodil. Kui teenused osutatakse tulevastel perioodidel, siis need periodiseeritakse ja kajastatakse nendel tulevastel perioodidel.

Edasikindlustuskomisjoni tuludes kajastatakse edasikindlustusandjalt edasikindlustuslepingu alusel saadav komisjonitasu, sealhulgas komisjonitasu, mis tuleneb edasikindlustusvõtja osalemisest edasikindlustusandja kasumis. Edasikindlustuslepingu komisjonitasu tulu kajastatakse samadel alustel, kui kindlustuslepingute sõlmimiskulud (vt. arvestuspõhimõtete punkt [2.6](#)). Tasu edasikindlustusandja kasumis osalemisest kajastatakse tekkepõhiselt.

INVESTEERINGUTE TULUD

Investeeringute tulud sisaldavad kogunenud intressi ja dividenditulu, netotulu ümberhindlustest ja realiseerimistest finantsinvesteeringutelt klassifitseeritud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.

Väljastatud laenudelt saadud intressitulu kajastamisel kasutatakse efektiivset intressimäära. Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele. Tulud kinnisvarainvesteeringutelt sisaldavad renditulusi kolmandatele osapooltele välja renditud ruumidelt.

MUUD ÄRITULUD

Muudes tuludes on kajastatud peamiselt põhivara müügil saadud kasumid, valuutade ümberhindlusest saadud kasumid ja kahjumid ja muud ebaolulised tulud.

2.9. KULUDE KAJASTAMINE

ESINENUD KAHJUNÕUDED

Esinenud kahjunõuete kajastamise arvestuspõhimõtted on kirjeldatud punktis [2.4](#).

KAHJUKÄSITLUSKULUD

Kahjukäsitluskuludes kajastatakse kahjunõuete käsitlemisega seotud otseseid personalikulusi, ekspertiisitasusid ja teenuste kulusid. Kahjukäsitluskulusid kajastatakse koondkasumiaruandes väljamakstud kahjude koosseisus.

ADMINISTRATIIVKULUD

Administratiivkuludeks on kindlustustegevusega seotud kulud sedavõrd, kuivõrd need ei kuulu sõlmimis- või kahjukäsitluskulude hulka.

SÕLMIMISKULUD

Sõlmimiskulud jaotatakse oma iseloomu järgi otsesteks ja kaudseteks sõlmimiskuludeks. Otseste sõlmimiskulude hulka arvatakse kulud, mis tulenevad kindlustuslepingute sõlmimisest, sh. komisjonitasud vahendajatele ning müügitöötajate ja kindlustusosakondade muutuvad tööjõukulud. Kaudsete sõlmimiskulude hulka kuuluvad püsiva iseloomuga kulud, sh. müügiosakonna ja kindlustusosakondade püsivad tööjõukulud, reklaamikulud, lähetuskulud, põhivara amortisatsioonikulu, kulud trükkimiseks, transpordi- ja sidekulud ja muud kulud niivõrd kuivõrd nad ei kuulu administratiivkulude, kahju(nõuete)käsitluskulude või investeeringukulude hulka.

Kindlustuslepingute sõlmimiskulusid on koondkasumiaruandes korrigeeritud kapitaliseeritud sõlmimiskulude muutusega neto edasikindlustusest. Kapitaliseeritud sõlmimiskulud bilansipäeva seisuga on kajastatud immateriaalsete põhivaradena.

FINANTSKULUD

Finantskuludes näidatakse investeerimistegevusega seotud kulud personalile, komisjonitasud investeeringute haldusettevõtetele, finantsvara soetamise tehingukulud ja muud investeerimistegevusega seotud kulud, samuti kinnisvarainvesteeringute haldamisega seotud kulud.

2.10. ETTEVÖTTE TULUMAKS

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustisi. Jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksustatakse määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse koondkasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

IAS 12 sätestab kohustuse kajastada konsolideeritud aruannetes edasilükkunud tulumaksu kulu ja kohustust tütarettevõtete kasumi suhtes selle kasumi tekkimisel, mitte alles siis, kui seda kasumit emaettevõttele hakatakse jaotama (tulumaksukulu summas, mis kaasneks selle kasumi edasijaotamisel emaettevõttele), välja arvatud juhul, kui 'nähtavas tulevikus' ei plaanita kasumit emaettevõttele edasi jaotada. Salva tütarettevõtted ei plaani kasumit emaettevõttele jaotada.

Piiriülese tegevuse käigus saadud kindlustusmaksed maksustatakse kooskõlas iga riigi maksuseadustega. Kindlustusvahendaja Belgias tegutseb meie maksuendaajana kindlustuslepingute osas, mida ta meie nimel sõlmib.

Suurim võimalik tulumaksukohustus, mis võib kaasneda dividendide väljamaksmisega, on esitatud lisas [18](#).

2.11. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalse põhivara kajastamisel finantsseisundi aruandes on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivarana kajastatakse need Kontserni majandustegevuses kasutatavad olulised varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta.

Materiaalse põhivara soetusmaksumus koosneb makstud ostuhinnast ja muudest otsestest kulutustest ning eeldatavatest hilisematest väljaminekutest, mis on vajalikud vara töökorras hoidmiseks või selle osade asendamiseks. Materiaalse põhivara amortisatsiooninormide määramisel hinnatakse varaobjekti oluliste osade eluigasid eraldi.

Põhivara kulumit arvestatakse soetusmaksumusest lineaarsel meetodil, lähtudes eeldatavast majanduslikult kasulikust tööeast. Kulumi arvestus algab kuus kui vara võetakse kasutusele. Kulumi arvestus lõpetatakse põhivara müümisel või kajastamise lõpetamisel.

Keskmiised kasulikud tööeas vararühmade lõikes on:

Hooned	25 kuni 50 aastat
Inventar	3 kuni 5 aastat
Riistvara	3 aastat
Transpordivahendid	5 aastat

Maa ja kunstiteoste maksumust ei amortiseerita. Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, ega ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkust eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse varade bilansilisele maksumusele siis, kui on tõenäoline, et sellest saadakse tulevikus majanduslikku kasu. Muud kulutused, mis pigem säilitavad põhivara võimet luua majanduslikku kasu, kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Materiaalse põhivara väärtuse languse korral hinnatakse antud vara alla tema kaetavale väärtusele. Kui nimetatud põhivara väärtus on uuesti tõusnud, tühistatakse väärtuse langusest tekkinud kulu.

2.12. IMMATERIAALNE VARA

KAPITALISEERITUD SÕLMIMISVÄLJAMINEKUD

Sõlmimisväljaminekute arvestuspõhimõtted on ära toodud punktis [2.6](#).

MUU IMMATERIAALNE VARA

Muu immateriaalne vara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisel tehtud kulutustest. Vara väärtuse edasine mõõtmine sõltub vara kasulikust elueast - kas on tegemist piiratud või määramata elueaga varaga.

Piiratud elueaga immateriaalse vara kajastamisel finantsseisundi aruandes on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Piiratud elueaga immateriaalse varana kajastatakse finantsseisundi aruandes arvutitarkvara jm. lepingulisi õigusi, mille soetamiseks on tehtud väljaminekuid. Selliseid varasid amortiseeritakse lineaarsel meetodil nende eeldatava kasuliku eluea jooksul, mis on kuni kümme aastat ning amortiseerimisel on lähtutud eeldusest, et selle lõppväärtus on null. Immateriaalse põhivara amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, kas on ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta selle

kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides. Immateriaalse põhivara väärtuse languse korral hinnatakse antud vara alla tema kaetavale väärtusele. Kui nimetatud põhivara väärtus on uuesti tõusnud, tühistatakse väärtuse langusest tekkinud kulu. Allahindlused kajastatakse perioodikuluna koondkasumiaruandes sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulude hulgas.

Sisemiselt arendatud immateriaalne põhivara kajastati konsolideeritud finantsseisundi aruandes maksumuses, mis vastas selle soetamiseks tehtud sisemiste tööjõukulude ja väliste arenduskulude summale. Määramata kasuliku elueaga varad Kontsernis puuduvad.

2.13. KINNISVARAINVESTEERINGUD

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse seda osa kinnisvarainvesteeringust, mis on kasutusel renditulu teenimise eesmärgil.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamisel finantsseisundi aruandes on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kinnisvarainvesteeringuid hoitakse vara renditulu, väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil. Kinnisvarainvesteeringute kulumit arvestatakse soetusmaksumuselt lineaarsel meetodil, lähtudes eeldatavast majanduslikult kasulikust tööeast. Kasulik iga on sarnane materiaalse põhivarana kajastatud hoonete elueale (vt. 2.11).

Kontsern avalikustab kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse Lisas 13.

2.14. RENDIARVESTUS

ETTEVÕTE KUI RENTNIK

Rendilepingute arvestust peetakse vastavalt IFRS 16 standardile. Standard nõuab ettevõttelt, et see kajastaks oma finantsseisundi aruandes kasutusrendilepingutega seotud varasid ja rendikohustisi, mille puhul ettevõtte on rentnik. Lepingu sõlmimisel hindab ettevõtte, kas on tegemist rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet.

Standardi IFRS 16 alusel on leping rendileping või sisaldab rendilepingut, kui sellega antakse üle õigus mingi vara kasutamist teatud ajavahemikul tasu eest kontrollida. Kontsern kajastab rendilepingute kasutusõiguse varana ja vastava kohustisena kuupäeval, mil renditav vara on kasutamiseks saadaval.

Esmase mõõtmise

Rendikohustuse esmasel kajastamisel mõõdetakse rendimaksete nüüdisväärtuses, mida ei ole veel makstud rendisuhte alguskuupäevaks, kasutades rendi sisemist intressimäära või, kui seda määra ei ole võimalik kindlaks teha, siis alternatiivset intressimäära. Kasutusõigusega vara hinnati summas, mis võrdub rendi kohustusega, kuna kasutusõiguse varade korrigeerimine ei olnud vajalik. Rendikohustises sisalduvate rendimaksete hulka arvestatakse:

- fikseeritud maksed (sh sisuliselt fikseeritud rendimaksed)
- muutuvad rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määrast
- trahvid rendilepingu katkestamisel (kui katkestamine on piisavalt kindel)
- väljaostuhind (kui vara ost on kindel)
- summad, mida rentnik peab eeldatavasti tasuma garanteeritud jääkväärtusena

Rendileping võib sisaldada rendikomponenti ning ühte või mitut täiendavat rendiga mitteseotud komponenti. Ettevõtte on otsustanud mitte eraldada rendiga mitteseotud komponente rendikomponentidest ning arvestada selle asemel neid ühtse rendikomponendina.

Edasise mõõtmise

Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil rendi alguskuupäevast kuni rendiperioodi lõpuni, välja arvatud juhul, kui rendilepinguga antakse alusvara omandiõigus rendiperioodi lõpus üle ettevõttele või kui kasutusõiguse vara jääkväärtus viitab sellele, et ettevõtte plaanib kasutada vara väljaostuoptsiooni. Sellisel juhul amortiseeritakse kasutusõiguse vara alusvara kogu kasuliku eluea jooksul, mis määratakse samadel alustel nagu vastavate ettevõtte poolt omatavate materiaalsete põhivarade puhul.

Rendikohustise edasisel mõõtmisel mõõdab Kontsern rendikohustist korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Rendikohustised hinnatakse bilansis ümber kui toimuvad muudatused

- a) tulevaste rendimaksete intressimäär või indeks muutub;
- b) kui muutub Kontserni hinnang alusvara ostuõiguse tingimustele;
- c) muutub hinnang rendiperioodi pikkusele või lõpetamise tingimustele;

Rendikohustiste ümberhindamise summaga korrigeeritakse kasutusõiguse vara bilansilist väärtust; või kui kasutusõiguse vara bilansiline väärtus on vähenenud nullini, siis kajastatakse see summa kasumis või kahjumis.

Lühiajalised rendilepingud ja väheväärtuslikud varad

Selts on otsustanud mitte kajastada kasutusõiguse varade ja rendikohustisena:

- a) rendilepingud, mille rendiperiood on 12 kuud või lühem ja mis ei sisalda ostuoptsioone ja
- b) rendilepingud, mille alusvara väärtus on madal (väheolulised rendilepingud). Selliste erandite puhul kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Väheväärtuslikud varad hõlmavad vaiksemaid kontorisisustuse esemeid ja sõidukeid ja rendilepinguid, mille rendi tähtaeg on lühem kui 12. kuud.

Salva Kindlustuse AS rendib erinevaid kinnisvaraobjekte. Rendilepingud on tähtajaga 3 kuni 5 aastat, kuid hõlmavad reeglina pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Renditingimused lepatakse kokku iga lepingu baasil ja need võivad hõlmata mitmesuguseid erinevaid tingimusi.

Iga rendimakse jaotatakse kohustuse ja finantskulude vahel. Finantskulu kajastatakse rendiperioodi kasumiaruandes nii, et intressimäär oleks igal osaperioodil kogu rendiperioodi jooksul kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Lepingute kohaselt ei ole Kontsernil lepingute lõppedes rendivaral bilansilist maksumust. Rendimaksete diskonteerimisel on kasutatud alternatiivset sisemist intressimäära 2,5%.

ETTEVÕTE KUI RENDILEANDJA

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse finantsseisundi aruandes tavakorras, analoogselt muule ettevõtte finantsseisundi aruandes kajastatavale varale. Renditulu kasutusrendi tingimustel kajastatakse koondkasumiaruandes rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

2.15. FINANTSVARAD

ESIALGNE KAJASTAMINE JA MÕÕTMINE

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

- finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande;
- lunastustähtajani hoitavad;
- laenud ja muud nõuded;
- müügiototel finantsvarad;

Kõiki finantsvarasid kajastatakse algselt õiglasest väärtuses, millele selliste investeeringute puhul, mida ei ole kajastatud õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande, lisatakse otseselt seotud tehingukulud. Finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse tehingupäeval ehk hetkel, kui Kontsern kohustub vara soetama või müüma.

FINANTSVARAD ÕIGLASEST VÄÄRTUSES MUUTUSEGA LÄBI KOONDKASUMIARUANDE

Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil või algsel kajastamisel Kontserni poolt nõnda määratletakse. Siia kuuluvad võlakirjad, aktsiad ja osakud ning tuletisväärtipaberid, mis on soetatud kauplemise eesmärgil või mida ei kavatseta hoida lunastustähtajani. Et klassifitseerida finantsvarasid rühma „Finantsvarad, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande“, peavad nad vastama järgmistele kriteeriumidele:

- nad on soetatud kauplemiseesmärgil;
- ettevõtte on nad paigutanud sellesse rühma põhjusel, et see tagab asjakohase finantsteabe.

Finantsvarasid, mis ei ole soetatud kauplemiseesmärgil, võib paigutada sellesse rühma juhul

- kui see aitab elimineerida ebakõla varade ja nendega seotud kohustiste mõõtmisest tulenevate tulude-kulude kajastamisel ehk vähendab nn raamatupidamislikku lahknevust;

või kui finantsvarade rühma juhitakse koos ning nende tulemusi hinnatakse õiglasest väärtuses.

Õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavate finantsinvesteeringute realiseeritud tulud ja kulud õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse tekkimise perioodil koondkasumiaruandes. Tulevistehingud kajastatakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtuses; positiivse väärtusega lepinguid aktiivas ja negatiivse väärtusega lepinguid passivas. Kõik tuletisinstrumentide väärtuse muutusest tingitud tulud ja kulud kajastatakse koondkasumiaruandes.

LAENUD JA NÕUDED

Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad väljastatud laenud, nõuded ostjate vastu ja tähtajalised deposiidid. Sellised varad võetakse tekkimisel arvele soetusmaksumuses ning edasisel kajastamisel hinnatakse sisemise efektiivse intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Nõuete hindamisel on analüüsitud iga nõuet eraldi ning ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on kuludesse kantud. Laenude ja nõuete väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes.

LUNASTAMISTÄHTAJANI HOITAVAD INVESTEERINGUD

Lunastustähtajani hoitavateks finantsvaradeks liigitatakse finantsvarad, mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegade ning mida Kontsern kavatseb ja on suuteline lunastustähtajani hoidma. Sellised finantsvarad võetakse soetamisel arvele soetusmaksumuses, millele lisatakse nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud. Edasisel kajastamisel hinnatakse neid sisemise efektiivse intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Varade väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes. Aruandes esitatud perioodidel Kontsernil selliseid varasid ei olnud.

MÜÜGIOOTEL FINANTSVARAD

Müügiootel finantsvarad on finantsvarad, mis on nii otsustatud või nad ei ole liigitatud muudesse finantsvarade klassidesse. Aruandes esitatud perioodidel Kontsernil selliseid varasid ei olnud.

FINANTSVARADE KAJASTAMISE LÕPETAMINE

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

2.16. ÕIGLANE VÄÄRTUS

Pärast esialgset kajastamist on õiglases väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavate väärtpaberite õiglaseks väärtuseks hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustise üleandmisel bilansikuupäeval, tavapärase tehingu käigus turuosaliste vahel turutingimustel. Hindamine õiglases väärtuses eeldab, et vara müük või kohustise üleminek toimub kas vara või kohustise peamisel turul või, selle puudumisel, kõige soodsamal turul. Kontsern tugineb Bloomberg CBBT noteeringutele, milles on arvesse võetud, kui võimalik, vähemalt kolme suurema vahendaja noteeringuid ühele krediidiinstrumentile.

Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Kontsern õiglase väärtuse määramiseks muid hindamismeetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumentile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid.

Õiglane väärtus fikseeritud intressiga hoiustele on leitud diskonteeritud rahavoogude meetodil, kus diskontomäärana on kasutatud rahaturult võetud intressimäärasid ligilähedase krediidiriski ja lõpptähtajaga. Sellisel meetodil arvestatud hoiuste bilansiline väärtus ei erine oluliselt korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil leitud väärtusest.

Väljastatud laenude õiglane väärtus on leitud diskonteeritud rahavoogude meetodil ning nende bilansiline väärtus ei erine oluliselt korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil leitud väärtusest.

Õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande kajastatavate finantsvarade hindamine vastavalt IFRS 13 tasemetele on ära toodud [Lisas 10.5](#).

Esimesel tasemel on näidatud finantsvarad, mille sisendiks on identsete varade aktiivsetel turgudel noteeritud hinnad. Tasemel 2 on näidatud võlaväärtpaberid ja omakapitaliinstrumentid, mille õiglane väärtus on hinnatud aruandekuupäeval aktiivsetel turgudel noteeritud hindade alusel. Hinnaallikana on kasutatud Bloombergi ja börside noteeringuid.

Teisel tasemel on näidatud finantsvarad, mis ei ole aktiivsetel turgudel kaubeldavad, kuid on turupõhiselt kas otseselt või kaudselt jälgitavad. Siin on näidatud võlaväärtpabereid, mille tehinguid on aktiivsel turul vähe või harva, kuid on siiski jälgitavad.

Kolmandal tasemel kajastatakse turul mittekaubeldavaid finantsvarasid, mille hindamisel ei ole kasutatud otseselt raha- ja kapitaliturult võetud sisendeid.

2.17. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse pankade arvelduskontodel olevat raha ning üleöö deposiite. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

2.18. VARADE VÄÄRTUSE VÄHENEMINE

Ettevõtte juhtkond hindab igal bilansipäeval varade või varade grupi väärtuse allahindluse vajadusele viitavaid asjaolusid. Juhul, kui on näitajaid, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele.

Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

2.19. ERALDISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustiste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaaja määramisel tuginetakse juhtkonna või vastava ala ekspertide hinnangutele.

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljamineku näol on tõenäoline ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav. Eraldise realiseerumisega kaasnevat kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustiste suhtes turul valitsev intressimäär.

Potentsiaalseteks kohustisteks klassifitseeritakse need kohustised, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või nende suuruse hindamine ei ole usaldusväärne. Potentsiaalsete kohustiste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

2.20. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2022 ja aruande allkirjastamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgseid sündmusi, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutaksid järgmise aruandeperioodi tulemust, ei toimunud.

2.21. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD OLULISEMAD HINNANGUD JA EELDUSED

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete esitamine vastavalt Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele eeldab juhtkonnapoolsete hinnangute andmist ja otsuste ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga esitatavate tulude, kulude, varade ja kohustiste jääke ning tinglike varade ja kohustiste esitamist. Hinnangud ja nendega seotud eeldused baseeruvad eelmiste perioodide kogemustel ja erinevatel muudel faktoritel, mida peetakse olemasolevatel asjaoludel põhjendatuks. Saadud tulemuste põhjal tehakse varade ja kohustiste bilansilise väärtuse üle otsuseid, mis ei ole juba muude allikate põhjal ilmsed. Kuigi nimetatud hinnangud on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, võib hilisem tegelik tulemus tehtud eeldustest erineda.

Hinnanguid ja nende aluseks olevaid eeldusi vaadatakse üle järjepidevalt. Raamatupidamishinnangutest tulenevad muutused kajastatakse selle aasta andmetes, kus hinnanguid muudeti, kui muutused puudutasid ainult seda aruandeaastat. Kui need muudatused puudutavad ka tulevasi perioode, kajastuvad need muudatused nii aruande- kui tulevastes perioodides.

Tähtsamad varade ja kohustiste suurust mõjutavad hinnangud ja eeldused arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

KINDLUSTUSLEPINGUTEST TULENEVATE KOHUSTISTE HINDAMINE

Kontsern hindab bilansipäeva seisuga nii toimunud ja teatatud kahjude suuruse kui ka eeldatavalt toimunud, kuid teatamata kahjude (IBNR) suuruse.

Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldise suuruse hindamine toimub ajaloolise kogemuse põhjal, kus tulevikus tekkivate kahjunõuete eraldise hindamisel võetakse arvesse eelmistel perioodidel tegelikult tekkinud kahjunõuded. Igal aruande kuupäeval vaadatakse üle eelnenud perioodi hinnangud ja toimunud muutused ning eraldised hinnatakse ümber. Toimunud muutused kajastuvad koondkasumiaruandes.

IBNR eraldis leitakse lähtudes portfelli ajalugu hõlmavast statistikast ja eelnevate aastate keskmise hüvitise suurusel. IBNR eraldis leitakse kindlustusliikides nagu liikluskindlustus, vabatahtlik sõidukindlustus (kasko), varakindlustus ja reisikindlustus.

Teadaolevate registreeritud, kuid lõpuni käsitlemata kahjude eraldis (RBNS) leitakse juhtumipõhiselt olemasoleva informatsiooni või nõude põhjal. Kahjunõuete eraldisi ei diskonteerita, v.a. liikluskindlustuse pensionieraldis, mida arvutatakse annuiteetidenä. Üleelamistöenaosuste hinnanguna kasutatakse Eesti Statistikaameti 2021. aasta soost sõltuvate suremustabelite hinnanguid. Tarbijahinnaindeksi tõusuks aastal 2023. on hinnatud 9,3%, 2023. aastal 2,8%, 2024. aastal 2,2%. Hilisematel aastatel eeldatakse 2% tarbijahinnaindeksi tõusu aastas. Pensionieraldiste diskonteerimiseks kasutatakse riskivaba intressimäära. Rahuldamata nõuete eraldises sisalduv käsitluskulu määr on juhtumipõhine: liikluskindlustus, vabatahtlik sõidukikindlustus ja varakindlustus – 15% kahjusummast, minimaalselt 64 eurot ja maksimaalselt 6 400 eurot. Muudes liikides käsitluskulu eraldises ei kajastata, kuna selle suurus on ebaoluline. Kindlustuslepingutest tulenevate eeldatavate kohustiste rahavood tähtajaliselt aastates:

<u>tuhandetes eurodes</u>	<u>kuni 1</u>	<u>1-4</u>	<u>5-10</u>	<u>11+</u>	<u>Kokku</u>
Kohustised kindlustuslepingutest	8 825	11 033	3 658	707	24 223

Kindlustuslepingutest tulenevate eeldatavate kohustiste rahavoogude hindamisel on kasutatud kahjude kujunemise ajaloo andmeid.

Kindlustustehniliste eraldiste suurus 2022. aasta lõpus oli 24 223 tuhat eurot (2021. aastal 21 726 tuhat eurot).

TÜTARETTEVÕTTED

Tütarettevõtte kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruandes algelt soetusmaksumuses. Seejärel hinnatakse ja kajastatakse tütarettevõtte finantsseisundi aruandes igal aruande kuupäeval kapitaliosaluse meetodil.

3. TULUD KINDLUSTUSMAKSETEST NETONA EDASIKINDLUSTUSEST

2022

<i>eurodes</i>	Bruto kindlustus- maksed	Muutus ettemakstud preemiate eraldises	Edasikindlustuse osa kindlustus- maksetes	Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	Teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest
Liikluskindlustus	8 648 404	-512 393	-1 694 602	194 012	6 635 421
Varakindlustus	6 990 512	-499 303	-1 297 041	102 163	5 296 331
Sõidukikindlustus	6 436 176	-152 300	-840 324	70 684	5 514 236
Lühiajaline tervisekindlustus	5 051 233	-75 097	-102 658	-2 347	4 871 131
Vastutuskindlustus	523 597	-22 783	-418 878	38 067	120 003
Mootorsõiduki valdaja vastutus	226 105	-2 217	-146 968	1 442	78 362
Rahaline kaotus	95 482	-5 890	0	0	89 592
Transporditavate kaupade	11 522	69	-7 489	-45	4 057
Raudtee veerevkoosseis ja väikelaevad	510	0	-228	0	282
Kokku	27 983 541	-1 269 914	-4 508 188	403 976	22 609 415

2021

<i>eurodes</i>	Bruto kindlustus- maksed	Muutus ettemakstud preemiate eraldises	Edasikindlustuse osa kindlustus- maksetes	Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	Teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest
Liikluskindlustus	7 247 570	-287 294	-1 124 605	-588 100	5 247 571
Varakindlustus	6 159 674	-186 731	-1 058 830	-403	4 913 710
Sõidukikindlustus	5 348 614	-235 507	-860 184	-307 298	3 945 625
Lühiajaline tervisekindlustus	3 658 481	-177 210	-131 317	1 128	3 351 082
Vastutuskindlustus	464 883	-18 880	-358 684	-4 741	82 578
Mootorsõiduki valdaja vastutus	224 274	-2 259	-145 778	1 468	77 705
Rahaline kaotus	83 837	1 665	-53	-6 103	79 346
Transporditavate kaupade	9 115	-200	-5 925	130	3 120
Raudtee veerevkoosseis ja väikelaevad	1 238	1 652	-919	0	1 971
Kokku	23 197 686	-904 764	-3 686 295	-903 919	17 702 708

Lisas 8 on toodud täiendav teave edasikindlustuse kohta.

4. TEENUS- JA KOMISJONITASU TULU

<i>eurodes</i>	Lisa	2022	2021
Edasikindlustuse komisjonitulu	8	872 518	1 275 220
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekute muutuses	8	-52 168	215 891
Kokku		820 350	1 491 111

5. INVESTEERINGUTE NETOTULU

<i>eurodes</i>	2022	2021
Dividenditulu	42 219	106 745
Intressitulu hoiustelt	30 156	18 918
Muu finantstulu, sh. intressitulu laenudelt	9 119	10 742
Tulu kinnisvarainvesteeringutelt	176 450	122 822
Tulu finantsinvesteeringutest õiglasest väärtuses läbi koondkasumiaruande (esmasest arvele võtmisest peale)	-1 087 444	733 479
Kokku	-829 500	992 706

6. ESINENUD KAHJUNÕUDED

<i>eurodes</i>	Lisa	2022	2021
Makstud kahjud		-15 483 474	-16 357 573
Kahjukäsitluskulud	7	-1 161 266	-998 560
Tagasinõuded ja jääkvara realiseerimisest laekunud summad		665 151	975 980
Hinnanguliselt laekuvad tagasinõuded		-34 323	-110 157
Kahjunõuded bruto kokku		-16 013 912	-16 490 310
Muutus rahuldamata nõuete eraldises		-1 226 823	2 116 842
Esinenud kahjunõuded, bruto		-17 240 735	-14 373 468
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	8	2 653 394	6 207 004
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	8	442 216	-2 989 404
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes		3 095 610	3 217 600
Kokku		-14 145 125	-11 155 868

7. TEGEVUSKULUD

<i>eurodes</i>	Lisa	2022	2021
Kahjukäsitluskulud	6	-1 161 266	-998 560
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud		-5 850 176	-4 994 328
Administratiivkulud		-2 349 076	-1 955 811
Finantskulud		-186 582	-413 091
Kinnisvarainvesteeringute halduskulud		-43 065	-28 900
Tegevuskulud kokku		-8 428 899	-7 392 130
Kahjukäsitlus- ja tegevuskulud kokku		-9 590 165	-8 390 690

	2022	2021
Tööjõukulud	-4 439 037	-3 806 801
Komisjonitasud vahendajatele	-2 369 311	-1 674 092
Sisse ostetud teenused	-161 644	-142 425
Materiaalse ja immateriaalse vara kulum ja väärtuse langus	-369 973	-453 201
Muud tegevuskulud	-2 412 733	-2 419 493
Kapitaliseeritud sõlmimiskulude muutus	162 533	105 322
Kulud kokku	-9 590 165	-8 390 690

8. EDASIKINDLUSTUSE TULEM

eurodes	Lisa	2022	2021
Edasikindlustuse osa kindlustusmaksetes	3	-4 508 188	-3 686 295
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	3	403 976	-903 919
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest	6	2 653 394	6 207 004
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	6	442 216	-2 989 404
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine	4	820 350	1 491 111
Kokku		-188 252	118 497

9. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha kassades		7 433	4 012
Raha pangakontodel		6 358 537	3 799 446
Kokku	19.2.	6 365 970	3 803 458
Raha ja raha ekvivalendid valuutade lõikes:			
eurodes		31.12.2022	31.12.2021
EUR		6 342 135	3 652 045
USD		2 231	137 423
NOK		21 604	13 990
Kokku		6 365 970	3 803 458

10. FINANTSINVESTEERINGUD

eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Tähtajalised hoiused	10.4	0	11 164 251
Laenud	10.3	333 431	100 000
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	10.2	23 882 023	14 498 625
Aktsiad ja muud osalused	10.1	2 638 353	2 623 046
Kokku		26 853 807	28 385 922

eurodes	31.12.2022		31.12.2021	
	Õiglane väärtus	Soetusmaksumus	Õiglane väärtus	Soetusmaksumus
Finantsinvesteeringud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Aktsiad ja muud osalused	2 417 228	2 496 290	2 401 921	2 256 189
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	23 882 023	24 736 898	14 498 625	13 977 720
Finantsinvesteeringud korrigeeritud soetusmaksumuses				
Aktsiad ja muud osalused	221 125	1 372	221 125	1 372
Laenud	333 431	332 215	100 000	106 408
Tähtajalised hoiused	0	0	11 164 251	11 150 000
Kokku	26 853 807	27 566 775	28 385 922	27 491 689

10.1. TÄHTAJALISED HOIUSED

Tähtajalised hoiused krediidasutustes tähtaegade lõikes:

<i>eurodes</i>	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Tähtaeg kuni 3 kuud		0	1 909 215
Tähtaeg 3 kuud kuni 1 aasta		0	9 255 036
Kokku		0	11 164 251

Tähtajalised hoiused on eurodes.

10.2. LAENUD

<i>eurodes</i>	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Hüpoteeklaenud			
Muud hüpoteeklaenud tähtajaga kuni 3 kuud		101 251	60 225
Laenud tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta		0	0
Muud hüpoteeklaenud tähtajaga 1 kuni 3 aastat		200 986	0
Kokku		302 237	60 225
Muud laenud			
Laenud tähtajaga kuni 3 kuud		0	20 500
Laenud tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta		24 731	10 035
Laenud tähtajaga 1 kuni 3 aastat		6 463	9 240
Kokku		31 194	39 775
Laenud kokku	<u>19.2.</u>	333 431	100 000

Väljastatud laenude intressimäärad on vahemikus 4,5% kuni 6% aastas. Sisemised intressimäärad ei erine oluliselt lepingulistest intressides. Erinevusest tulenev mõju tulemusele on ebaoluline. Juhatus on hinnanud hüpoteekidega tagatud laenude tagatised piisavaks tagamaks kohustuste täitmist.

10.3. VÕLAKIRJAD JA MUUD FIKSEERITUD TULUGA VÄÄRTPABERID

<i>eurodes</i>	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
		Õiglasest väärtuses	Õiglasest väärtuses
Võlakirjad-fikseeritud tulumääraga			
Valitsuse ja valitsusasutuste võlakirjad		7 632 111	3 983 525
Finantsasutuste võlakirjad		5 746 134	3 399 038
Muud võlakirjad		7 916 312	6 111 387
Kokku		21 294 557	13 493 950
Võlakirjad- muutuva tulumääraga			
Valitsuse ja valitsusasutuste võlakirjad		162	189
Finantsasutuste võlakirjad		2 215 967	897 500
Muud võlakirjad		371 337	106 986
Kokku		2 587 466	1 004 675
Võlakirjad kokku	<u>19.2.</u>	23 882 023	14 498 625

Võlakirjad jagunevad valuutade lõikes alljärgnevalt:

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
EUR	22 743 268	13 256 225
NOK	1 138 755	1 242 400
Kokku	23 882 023	14 498 625

Võlakirja portfelli jaguneb lunastamistähtsade lõikes järgmiselt:

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
Kuni kuus kuud	1 703 483	10 125
Kuus kuud kuni aasta	1 482 728	1 047 080
Üks aasta kuni kolm aastat	9 711 415	5 603 808
Üle kolme aasta	10 984 397	7 837 612
Kokku	23 882 023	14 498 625

10.4. AKTSIAD JA AKTSIAFONDID

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
<i>eurodes</i>	Õiglasest väärtuses	Õiglasest väärtuses
Noteeritud aktsiad	1 316 483	1 459 502
Noteerimata osad	1 282 187	1 109 521
Aktsiafondid	24 578	25 702
Kinnisvarafondid	15 105	28 321
Kokku	2 638 353	2 623 046

Aktsiad jagunevad valuutade lõikes alljärgnevalt:

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
EUR	2 288 844	2 256 528
USD	228 700	206 051
NOK	69 850	107 621
GBP	50 959	52 846
Kokku	2 638 353	2 623 046

Aktsiad ja aktsiafondide portfelli on avatud tururiskile, sh. aktsiahinnariskile. Aktsiahinnariski mõju on toodud lisas 19.

10.5. FINANTSINSTRUMENTIDE VASTAVUS IFRS 13 TASEMETELE

Finantsseisundi aruandes 31.12.2022 ja 2021 seisuga kajastatud varade ja kohustiste õiglane väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

eurodes

31.12.2022	Lisa	Bilansiline väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku õiglases väärtuses
Varad õiglases väärtuses						
Aktsiad ja muud osalused	10.4	2 638 353	1 356 166	0	1 282 187	2 638 353
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	10.3	23 882 023	23 192 903	689 120	0	23 882 023
Varad korrigeeritud soetusmaksumuses						
Laenud	10.2	333 431	0	0	333 431	333 431
Kinnisvarainvesteeringud	13	2 316 499	0	0	2 316 499	2 316 499

eurodes

31.12.2021			Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Varad õiglases väärtuses						
Aktsiad ja muud osalused	10.4	2 623 046	1 513 525	0	1 109 521	2 623 046
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	10.3	14 498 625	13 444 715	1 053 910	0	14 498 625
Varad korrigeeritud soetusmaksumuses						
Laenud	10.2	100 000			100 000	100 000
Kinnisvarainvesteeringud	13	2 258 417	0	0	2 258 417	2 258 417

Tabelis ei ole kajastatud lühiajaliste nõuete ja kohustiste õiglased väärtused, kuna need ei erine raamatupidamislikest väärtustest. 3. taseme õiglase väärtuse määramisel kasutatakse igal instrumendil sobivat hindamismeetodit.

Aktisates ja muudes osalustes on kajastatud mittekontrollivad osalused ettevõtetes, mis ei ole noteeritud avalikul turul. Nimetatud kirje sisaldab seisuga 31.12.2022 investeeringut bilansilises väärtuses 1 061 062 eurot (31.12.2021: 888 396 eurot), mille puhul on õiglane väärtus ümber hinnatud 2022. aasta alguses toimunud investeerimisvooru alusel. Nimetatud investeeringu tingimused sisaldavad investeerimisobjektile seatud sooritusnõudeid, millest sõltub omandatud investeeringu õiglane väärtus. Bilansipäeva seisuga ei ole investeerimisobjektile seatud sooritusnõuded täidetud ning eksisteerib oluline ebakindlus selle edasise õiglase väärtuse täpsemaks hindamiseks.

3. taseme aktisate ja muude osaluste liikumine

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Aasta alguses	1 109 521	450 000
Aktisate ja muude osaluste soetus	0	659 521
Aktisate ja muude osaluste ümberhindluse kasum	172 666	0
Aasta lõpul	1 282 187	1 109 521

3. taseme Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringud hõlmab kinnisvara summas 2 316 499, mida kontsern rendib välja. Hindamismeetodid ja sensitiivsus on välja toodud Lisas 13.

11. NÕUDED KINDLUSTUSTEgevusest JA MUUD NÕUDED

eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Kindlustusvõtjad		136 315	71 665
Kindlustusvahendajad		393 976	244 885
Tagasinõuded ja päästetud vara		674 391	708 714
Maksude ettemaksed		612	13 356
Muud viitlaekumised		46 364	28 874
Muud ettemakstud kulud		102 378	102 913
Kokku	19.2.	1 354 036	1 170 407

Nõuete tähtajaline jaotus:

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
- tähtaeg saabumata	1 353 889	1 170 266
- kuni 3 kuud	147	141
Kokku	1 354 036	1 170 407

12. NÕUDED EDASIKINDLUSTUSLEPINGUTEST

eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded edasikindlustusest		505 744	668 325
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldises		1 089 574	685 598
Edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete eraldises		9 287 880	8 845 664
Kokku	19.2.	10 883 198	10 199 587

Nõuded edasikindlustusest rahuldatakse tavaliselt aasta jooksul.

13. KINNISVARAINVESTEERINGUD

eurodes	Lisa	Maa	Ehitised	Kokku
Soetusmaksumus				
31.12.2020		44 625	523 884	568 509
Soetamine		0	2 065 147	2 065 147
31.12.2021		44 625	2 589 031	2 633 656
Soetamine		0	69 979	69 979
31.12.2022		44 625	2 659 010	2 703 635
Akumuleeritud kulum				
31.12.2020		0	-363 342	-363 342
Arvestatud kulum		0	-11 897	-11 897
31.12.2021		0	-375 239	-375 239
Arvestatud kulum		0	-11 897	-11 897
31.12.2022		0	-387 136	-387 136
Jääkmaksumus				
31.12.2021	19.2.	44 625	2 213 792	2 258 417
31.12.2022	19.2.	44 625	2 271 874	2 316 499

Kontserni kinnisvarainvesteeringuteks on kinnistu Pärnu mnt.16, Tallinn ja Pille 24, Tallinn.

Pärnu mnt. 16 kinnistu õiglaseks väärtuseks on juhatuse hinnangul 2 miljonit eurot. Hoone õiglast väärtuse hinnang põhineb 2022. aasta lõpus OÜ Kinnisvarabüroo Uus Maa poolt koostatud hindamisaktil. Hoone õiglane väärtus leiti diskonteeritud rahavoogude meetodil, võttes arvesse kehtivaid rendilepinguid, nendes ettenähtud intressimäärasid, turu keskmiseid vakantsuse määrasid ja prognoositud tarbijahinnaindeksi muutust. Tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kasutati määra 9,5%. Kinnistu puhul hinnati rendile antud kinnisvara seisukorda, lepingute pikaajalisust.

Vastavalt standardile IAS 40 „Kinnisvarainvesteeringud“, kajastatakse renditulu eesmärgil välja renditud osa kinnistust kinnisvarainvesteeringuna. Varasematel aastatel kajastati seda osa põhivara koosseisus. Välja renditud osa hoonest moodustab 34% (2021: 34%) ja enda kasutuses olev osa hoonest moodustab 66% (2021: 66%).

Kinnisvarainvesteeringu otsesed ülalpidamis- ja remondikulud olid 2022. aasta jooksul 77 055 eurot (2021:28 900 eurot).

Pille 24 kinnistul on tegemist üüritulu teenimise eesmärgil ehitatud majaga. Juhatuse hinnas hoone väärtus diskonteeritud rahavoogude meetodil ning hindab kinnistu õiglaseks väärtuseks 2,2 miljonit eurot, milleks on ehitise soetusmaksumus ja mis ei erine oluliselt rahavoogude meetodil leitud õiglasest väärtusest.

Alljärgnev tabel näitab kui palju on kinnisvarainvesteeringute õiglane väärtus ja omakapital mõjutatud diskontomäära muutusest:

eurodes

Bilansiline väärtus	2 316 499
Diskontomäära võimalik muutus %	Mõju
+2	- 600 000
+1	- 350 000
-1	500 000
-2	1 400 000

14. VARUD

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
Varud	568 638	526 085
Kokku	568 638	526 085

Varudes on kajastatud Tammepärja Arenduse OÜ poolt tehtud kulutused arendatavale kinnistule ja Pille 20/22 arendusele.

15. MATERIAALNE PÕHIVARA

<i>Eurodes</i>	Maa	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus				
31.12.2020	108 842	831 057	1 092 615	2 032 514
Soetatud põhivara	0	0	190 629	190 629
Müüdnud põhivara	0	0	-23 950	-23 950
Maha kantud põhivara	0	0	-45 322	-45 322
Hindamisaluste muutus	0	0	-6 964	-6 964
31.12.2021	108 842	831 057	1 207 008	2 146 907
Soetatud põhivara	0	0	107 463	107 463
Müüdnud põhivara	0	0	-136 890	-136 890
Maha kantud põhivara	0	0	-18 370	-18 370
31.12.2022	108 842	831 057	1 159 211	2 099 110

Akumuleeritud kulum				
31.12.2020	0	-541 633	-556 718	-1 098 351
Arvestatud kulum	0	-23 095	-184 560	-207 655
Müüdud põhivara arvestatud kulum	0	0	4 788	4 788
Maha kantud põhivara arvestatud kulum	0	0	45 322	45 322
Hindamisaluste muutus	0	0	4 875	4 875
31.12.2021	0	-564 727	-686 293	-1 251 020
Arvestatud kulum	0	-23 095	-181 074	-204 169
Müüdud põhivara arvestatud kulum	0	0	115 634	115 634
Maha kantud põhivara arvestatud kulum	0	0	18 371	18 371
31.12.2022	0	-587 822	-733 362	-1 321 184
Jääkmaksumus				
31.12.2021	108 842	266 330	520 715	895 887
31.12.2022	108 842	243 235	425 849	777 926

16. IMMATERIAALNE PÕHIVARA/KAPITALISEERITUD SÕLMIMISVÄLJAMINEKUD

<i>Eurodes</i>	Muu immateriaalne põhivara	Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	Immateriaalne põhivara kokku
Soetusmaksumus			
31.12.2020	3 368 642	437 450	3 806 092
Soetatud põhivara	585 501	0	585 501
Ümberklassifitseerimine	502 607	0	502 607
Sõlmimiskulude muutus	0	105 322	105 322
31.12.2021	4 456 750	542 772	4 999 522
Soetatud põhivara	405 145	0	405 145
Sõlmimiskulude muutus	0	162 533	162 533
31.12.2022	4 861 895	705 305	5 567 200
Akumuleeritud kulum			
31.12.2020	-2 802 872	0	-2 802 872
Arvestatud kulum	-233 649	0	-233 649
Maha kantud immateriaalse põhivara	-159 935	0	-159 935
31.12.2021	-3 196 456	0	-3 196 456
Arvestatud kulum	-153 908	0	-153 908
31.12.2022	-3 350 364	0	-3 350 364
Jääkmaksumus			
31.12.2021	1 260 294	542 772	1 803 066
31.12.2022	1 511 531	705 305	2 216 836

Immateriaalse põhivarana on kajastatud tarkvara soetamiseks tehtud kulutused.

Täielikult amortiseerunud, kuid veel kasutuses olevate immateriaalsete põhivarade soetusmaksumus seisuga 31.12.2022 oli 39 248 eurot (2021. aastal 39 248 eurot).

KAPITALISEERITUD SÕLMIMISVÄLJAMINEKUD

Eurodes

31.12.2020	437 450
Kapitaliseeritud	2 174 030
Amortiseeritud	-2 068 708
31.12.2021	542 772
Kapitaliseeritud	2 896 122
Amortiseeritud	-2 733 589
31.12.2022	705 305

17. OMAKAPITAL JA OMAVAHENDITE NORMATIIV

Kindlustustegevuse seadus sätestab kahjukindlustusandjatele nõuded põhiomavahendite suurusele, samuti nõuded miinimum- ja solventsuskapitali suurusele ja koosseisule. Nõuetekohaste omavahendite suurus peab vastama suurusele, millest väiksemas summas nõuetekohaste põhiomavahendite olemasolu korral oleks kindlustusandja tegevuse jätkumisel liiga kõrge oht, et kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute ees võetud kohustised jäävad täitmata.

Kindlustusandja miinimumkapitalinõue on 3,7 miljonit eurot. Aruandeperioodil peeti kinni kõikidest omakapitali ja omavahendite suurusele ette nähtud nõuetest.

Kapitalijuhtimise põhimõtteid on kirjeldatud lisas [19](#)

AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31.12.2022 on emiteeritud aktsiate arve 1 000 000 nimiväärtusega 3,2 eurot. Aktsiate arv ega aktsiakapitali suurus ei ole võrreldes eelmise aastaga muutunud. 50% kontserni aktsiatest kuulub Eesti eraisikutele. 5% kontserni aktsiatest kuulub Salva Kindlustuse AS-le. Aruandeperioodil toimus ettevõtte aktsiatega tehing, kus 5% osalus soetati Salva Kindlustuse AS poolt ja aktsiaid hoitakse omaaktsiatena. Ostu-müügi hind kujunes osapoolte kokkuleppe tulemusena. Aktsiate võõrandamise aeg ei ole teada. Iga aktsia, välja arvatud omaaktsia, annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

RESERVKAPITAL

Ettevõtte moodustab kohustusliku reservkapitali lähtudes äriseadustiku nõuetest ja põhikirjas sätestatust. Reservkapital on äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 1/10 aktsiakapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele. Reservkapital sisaldab Salva Kindlustuse AS äriseadustiku § 336 lg.2 vastavat kohustuslikku reservkapitali 320 000 eurot ja Salva Kahjukäsitluse OÜ äriseadustiku § 160 lg.2 vastavat kohustuslikku reservkapitali 1 278 eurot.

MUUD RESERVID

Muud reservid sisaldavad puhaskasumi arvelt loodud reservi ja neid kasutatakse võimalike kahjumite katmiseks.

DIVIDENDID

2022. aastal dividende ei makstud.

18. ETTEVÕTTE POTENTSIAALNE TULUMAKSUKOHUSTUS

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31.12.2022 moodustas 21 160 929 eurot (2021: 20 977 693 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 5 290 232 eurot (2021. aastal 5 244 423 eurot), seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 15 870 697 eurot (2021. aastal 15 733 270 eurot). Maksimaalse võimaliku tulumaksu arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2022.

19. RISKID JA RISKIJUHTIMINE

Nii nagu Kontserni igapäevane äritegevus nõuab mitmesuguste riskide võtmist, nii on ka riskide juhtimine Kontserni tegevuse oluline osa. Riskijuhtimise eesmärk on mõista, hinnata ja juhtida Salva tegevusega kaasnevaid riske ning seeläbi tagada ettevõtte finantseesmärkide saavutamine, ettevõtte stabiilsuse ja usaldusväärsuse püsimine.

Riskijuhtimissüsteemi rakendamise eest kannab vastutust ettevõtte juhatuse, kes tagab sobiva riskijuhtimise korralduse. Juhatuse tasandil tagatakse reaalne elluviimine - vastutuse, õiguste ja kohustuste jaotus ning määratletakse strateegilised eesmärgid. Riskitaluvuspiirid riskiliikide lõikes kiidetakse heaks ettevõtte juhatuse poolt.

Oma riskide ja maksevõime hindamise (ORSA) protsess on üks osa Salva üldisest riskijuhtimissüsteemist. Hindamine viiakse läbi kord aastas. ORSA eesmärgiks on anda ettevõtte juhatusele kindlustunnet, et ettevõtte strateegia ning äriplaan on elujõulised ning et nendest ei tulene olulisi riske, mis võivad kahjustada ettevõtte maksevõimet ja kapitalipositsiooni. Oma riskide ja maksevõime hindamine viiakse läbi organisatsiooniülesel tasandil, hõlmates ühtlasi Salva regionaalsete esinduste tegevusest tulenevate riskide hindamist. Süstemaatilisel alusel riskide hindamiseks on loodud operatsiooni- ja finantsriski juhtimise komiteed, kus toimub enamik riskide identifitseerimisest, analüüsimisest, avalikustamisest ja juhtimisest. Riskikomitee kohtub, kui on toimunud muutused väliskeskkonnas või ettevõtte siseselt. Komitee ülesandeks on tuua läbipaistvust kogu riskisituatsioonile ja identifitseerida tähelepanu vajavaid valdkondi.

Lisaks toimib koostöö siseauditi eest vastutava ettevõttega, kes annab Kontserni väliselt hinnangu kogu riskijuhtimismudeli toimimisele, vajadusel osaleb erinevate tasandite töös ning raporteerib nõukogule ja juhatusele. Kui operatsiooni- ning finantsriski juhtimiseks on moodustatud üksused, siis kindlustusriski kui põhitegevuse juhtimiseks on suunatud terve organisatsiooni jõupingutused.

Peamised riskikategooriad, millega ettevõtte kokku puutub, on:

- kindlustusrisk;
- tururisk;
- krediidirisk;
- tegevusrisk;

19.1. KINDLUSTUSRISKI JUHTIMINE

Kindlustuslepingu sõlmimisega annab kindlustusvõtja oma kindlustusriski üle kindlustusandjale ja maksab selle eest kokkulepitud makset. Kindlustusrisk tekib ebapiisavast kindlustusmaksest või valedest eeldustest kindlustustehniliste eraldiste moodustamisel.

Selts juhib igapäevaselt kindlustusriski vastavalt kehtivatele kindlustustingimustele – ja põhimõtetele, mis sätestavad riskide valiku, hinnastamise ja kindlustuskaitse suurused. Hinnapoliitika kujundamise eesmärk (*underwriting*) on saavutada portfelli mitmekesisus tagamaks portfelli tasakaalustatus nii, et Kontserni klientide kindlustusriskide realiseerumisel on Kontsernil piisavalt varasid nende riskide katmiseks. Usume, et omades sarnaste omadustega riskide portfelli, suudame paremini ennustada oma tulemust ja läbi erinevate kindlustusliikide riskide mitmekesisuse suudame luua tasakaalustatud ja piisavalt hajutatud portfelli.

KONTSENTRATSIOONIRISK

Portfelli hajutatusele vaatamata võivad riskid akumuleeruda ning ühetaoliste sündmuste jada või üks sündmus, näiteks looduskatastroof, üleujutus või kuritegevuse kasv, võib mõjutada Kontserni kohustisi ja omakapitali. Oluline on ka kindlustusriskide geograafiline hajutus, sest välised tegurid võivad esineda piirkonniti ja seega mõjutada mingi piirkonnas kindlustatud objekte ning negatiivselt mõjuda Kontserni rahavoogudele. Et vältida ühe kindlustuslepingu või seotud lepingute tõttu kontsentratsiooni tekkimist, on sisse viidud kontrolliprotseduurid ja underwritingu limiidid.

Erinevate riskide kulmineerimisohtu käsitletakse peamiselt juhtkonna tasandil, kus antakse selle olulisusele ning tõenäosusele hinnang ning vajadusel võetakse tarvitusele maandavad meetmed.

Kindlustusriskide juhtimise aluseks on iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja kontrollikeskkonna loomine.

Kindlustuslepingud sõlmitakse üldjuhul üheks aastaks, kuid maksimaalselt viieaastaseks perioodiks. Kindlustusliikide tulemusi jälgitakse perioodiliselt, kuupõhiste juhtimisraportite kaudu. Raportite põhjal toimub vajadusel kindlustustariifide korrigeerimine.

EDASIKINDLUSTUSRISK

Selts on oma kindlustusriskide vähendamiseks sõlminud edasikindlustuslepingud erinevate edasikindlustuspartneritega. Edasikindlustuse strateegiat kasutatakse enda poolt võetud kindlustusriskide

maandamiseks ja omakapitali kaitsmiseks. Vastavalt Salva Kindlustuse kindlustusriskide maandamise põhimõtetele on kasutusel nii proportsionaalseid kui mitteproportsionaalseid obligatoorseid edasikindlustuslepinguid. Underwriteritel on õigus ja edasikindlustuslepingu mahtu ületavas kindlustussumma osas kohustus sõlmida fakultatiivseid edasikindlustuslepinguid.

Edasikindlustuslepingud hajutavad riski ja vähendavad kahjude mõju Kontserni netotulemusele. Edasikindlustustingimustes on kajastatud edasikindlustaja kohustus hüvitada kokku lepitud osa väljamakstud kahjust, kuid siiski on olemas risk, et edasikindlustaja ei suuda oma kohustusi täita. Selts on kehtestanud edasikindlustusandja valimisel minimaalse aktsepteeritava avaliku krediitdireitingu, milleks on Standard & Poor's "A-" või kõrgem.

Alljärgnevalt on ära toodud kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste kontsentratsioon suuremate kindlustusliikide osas.

31.12.2022

Kindlustusliik <i>eurodes</i>	Kohustised kindlustuslepingutest, bruto	Kohustised kindlustuslepingutest, edasikindlustaja osa	Kohustised kindlustuslepingutest, neto
Liikluskindlustus	13 218 345	-7 197 344	6 021 001
Varakindlustus	6 139 046	-2 266 293	3 872 753
Sõidukikindlustus	2 666 005	-371 062	2 294 943
Muud kindlustusliigid	2 199 743	-1 048 474	1 151 269
Kokku	24 223 139	-10 883 173	13 339 966

31.12.2021

Kindlustusliik <i>eurodes</i>	Kohustised kindlustuslepingutest, bruto	Kohustised kindlustuslepingutest, edasikindlustaja osa	Kohustised kindlustuslepingutest, neto
Liikluskindlustus	12 575 004	-7 666 882	4 908 122
Varakindlustus	4 576 600	-1 347 658	3 228 942
Sõidukikindlustus	2 223 969	-270 778	1 953 191
Muud kindlustusliigid	2 350 673	-914 269	1 436 404
Kokku	21 726 246	-10 199 587	11 526 659

RISKIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED JA KINDLUSTUSRISKI MAANDAMISE POLIITIKA

Kontserni kindlustustegevus eeldab kindlustuslepinguga otseselt seotud isiku või ettevõttega kahjujuhtumi toimumise riski.

Selline risk võib olla seotud isiku vara-, vastutuse-, tervise-, finants- või muu kahjuga, mis tuleneb kindlustusjuhtumist. Kontsern, kui selline ei ole täielikult kaitstud kindlustuslepingutest tulenevate kahjude ajalise ebakindluse ja raskusastme suhtes.

Kindlustusriski juhtimine toimub Kontsernis igapäevaselt, kaasates erinevaid allikaid- teadmisi turult, olemasolevas müügisüsteemis sisalduvat teavet, aktuaarseid teadmisi/mudeleid ning kindlustusosakondade oskusteavet ja protsesse. Kindlustusriski maandamine ja juhtimine toimub kasutades riski aktsepteerimise õiguse (underwriting) piiranguid, toimingute koostööstamisprotseduure ja limiite ning hinnajuhiseid, samuti edasikindlustust.

Kontsern kasutab mitmesuguseid meetodeid selleks, et hinnata ja jälgida kindlustusriskide esinemist nii üksikriski kui üldisel tasemel. Meetodid hõlmavad riskide mõõtmise sisemisi mudeleid ja tundlikkuse analüüse.

Peamine risk Kontserni jaoks on selles, et tegelik kahjusagedus ja tõsidus erinevad oodatust, sest kindlustusjuhtumid oma loomult juhuslikud ja tegelik juhtumite arv või suurus võivad ükskõik millisel aastal erineda hinnangutest, mis on arvatud statistiliste meetoditega. Oleme samuti avatud kindlustus- ja investeerimistegevusest tulenevatele tururiskidele. Riskide kandmine on kindlustusettevõtte põhitegevus.

SENSITIIVSUSANALÜÜS

Tabelis on kirjeldatud mõningaid eeldusi, mis iseloomustavad riskiparameetrite võimalike muutuste mõju Kontserni tulemile ja omavahenditele.

31.12.2022

Tegurid <i>tuhat eurot</i>	Väärtus	Võimalik muutus	Mõju omakapitalile	Mõju omakapitalile %
Esinenud kahjunõuded neto	14 145 125	+5%	-707 256	-3,0%
Suur kahju liikluskindlustuses neto			-250 000	-1,1%
Suur kahju varakindlustuses neto			-450 000	-1,9%
Tegevuskulud	8 428 899	+5%	-421 445	-1,8%

31.12.2021

Tegurid <i>tuhat eurot</i>	Väärtus	Võimalik muutus	Mõju omakapitalile	Mõju omakapitalile %
Esinenud kahjunõuded neto	11 155 868	+5%	-557 793	-2,3%
Suur kahju liikluskindlustuses neto			-250 000	-1,0%
Suur kahju varakindlustuses neto			-450 000	-1,8%
Tegevuskulud	7 392 130	+5%	-369 607	-1,5%

19.2. FINANTSRIISKIDE JUHTIMINE

Kindlustustegevusega ja investeerimistegevusega võivad kaasneda finantsriskid. Kahjukindlustuslepingutest tulenevate kohustiste tagamiseks on oluline valida varad, mis oma kestvuse ja väärtuse poolest lõpptähtajal vastavad portfelli tulenevate kahjude eeldatavatele rahavoogudele. Sedasi toimub võimalikult loomulik riskide maandamine. Võrdlusbaasiks on raha- ja kapitaliturg.

Finantsriskide juhtimine baseerub Kontsernis pigem loomulikult teel kui struktureeritud finantsinstrumentide kaudu. Finantsriske juhitakse asendusportelli meetodil. Asendusportelli koostamise aluseks on kindlustustegevusega kaasnevad sisenevad ja väljuvad rahavood. Rahavood põhjustavad peamiselt oma toimumise ajalisest või valuutade erinevusest tingituna finantsriske. Finantsriskideks võivad olla tururisk, krediidirisk (sh edasikindlustusandjate vastu olevad nõuded) ja likviidsusrisk.

Tururisk

Tururisk seisneb selles, et varade ja kohustiste õiglane väärtus või rahavood tulevikus on mõjutatud turu hindade muutustest. Eelkõige tuleneb tururisk Kontserni varade paigutamisest tururiskile tundlikesse finantsinstrumentidesse. Tururiskid tulenevad intressimäärariskist, väärtpaperite hinna riskist või valuutakursiriskist.

Tururiskide juhtimiseks on kinnitatud investeringute tegemist (sh haldust) määratlevad reeglid, millest juhindudes valitakse erinevate varaklasside jaotus ja nende soetamise metoodika (sh tehingute tegemise tingimused).

Nimetatud varade jaotuse poliitika ehk strateegiline varade jaotus on kindlustustegevusega kaasnevate kohustiste finantsriski pigem maandav kui suurendav. Varade jaotus keskendub kindlustustegevusega seotud kohustiste ulatuses fikseeritud tootlusega ja kõrge maksevõimega või neid sisaldavatele traditsioonilistele võlainstrumentidele, milledest tuntumad on võlakirjad ja pankade deposiidid.

Kohustiste ja varade vastavuse (LArM-testide), stress- jm testidega määrame kindlaks äärmuslikud riskid, millest lähtuvalt koostatakse sobilikum strateegiline varade jaotus. Varade struktuur ning investeerimine järgib kohustiste ja varade vastavuse ning piisava riskivaru põhimõtteid. Investeringute portfelli juhitakse aktiivselt ning jälgitakse pidevalt raha- ja kapitaliturgude olukorda ja suundumusi.

Osakaalult kõige olulisem finantsriski allikas on kindlustusjuhtumi ja selle väljamaksmise ajalisest erinevusest tingitud intressirisk, mis on tururiski allosa. Intressiriski mõõtmise aluseks olevateks intressimääradeks oleme võtnud Eurodes nomineeritud kõrgekvaliteetsete võlakirjade alusel koostatud tootluskõveralt (EUR Sovereign Benchmark *yield curve*) võetud tulunormide alusel hinnatud asendusportelli väärtuse.

Maksimaalne avatus riskile on ära toodud leheküljel 41.

INTRESSIMÄÄRARISK

Intressiriski kannavad lühi- ja pikaajalised finantsvarad ja kohustised, mis on tundlikud intressimäärade muutlikkusele. Intressiriski maandamiseks jälgitakse investeerimisportfellis olevate intressiriskile avatud positsioonide kestvust. Suurem osa Kontserni investeringutest on paigutatud võlakirjadesse.

Fikseeritud intressimääraga finantsinvesteeringud õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande on avatud võimalikule intressimäära riskile.

Võlakirja portfelli jaguneb intressimäärade lõikes järgmiselt:

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Intressimäär 0,0-2,9%	18 453 407	11 775 984
Intressimäär 3,0-3,9%	1 264 650	641 061
Intressimäär 4,0-4,9%	1 502 602	289 844
Intressimäär 5,0-5,9%	1 235 148	812 808
Intressimäär 6,0-6,9%	1 416 093	938 505
Intressimäär 7,0-7,9%	0	30 298
Intressimäär 8,0-8,9%	10 123	10 125
Kokku	23 882 023	14 498 625

Intressikõvera võimaliku mõju suurusest annab ülevaate järgmine tabel. Oleme lähtunud eeldusest, et intressimäärad saavad väheneda kuni nullini ja sealt edasi on alanemine vähetõenäoline ja/ või siis toimub positsioonidest väljumine ehk väärtuse loomeprotsess katkeb.

Intressimäära muutuse mõju omakapitalile ja kasumile:

tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Intressikõvera muutus +50 baaspunkti	-321 893	-377 848
Intressikõvera muutus -50 baaspunkti	+273 959	+182 557
Intressikõvera muutus +100 baaspunkti	-610 691	-569 889
Intressikõvera muutus -100 baaspunkti	+581 343	+300 209
Intressikõvera muutus +200 baaspunkti	-1 170 816	-943 045
Intressikõvera muutus -200 baaspunkti	+1 215 893	+343 015

VALUUTARISK

Valuutarisk on valuutakursside muutustest tulenev potentsiaalne kahjum.

Kursimuutustest tulenevate riskide maandamisega eraldi ei tegeleta, kuna muudes valuutades laekuvad kindlustusmaksed moodustavad suhteliselt ebaolulise osa kogu laekumistest ja nende ajaline kestus seltsi käes on lühiajaline. Selts on maandanud valuutariski hoides finantsinvesteeringuid põhilises osas eurodes. Enamik Seltsi kindlustuskohustistest on samuti eurodes.

AKTSIARISK

Väärtpaberite hinna risk on potentsiaalne mõju varadele, kohustistele ja finantsinstrumentide väärtusele tulenevalt turuhindade muutustest või kõikumistest.

Aktsiahinnarisk on väike kuna finantsinvesteeringutest moodustab aktsiaportfell ebaolulise osa. Aktsia- ja aktsiafondide hindade muutuse võimalik mõju omakapitalile ja kasumile:

tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiahinnad +10%	263 835	262 305
Aktsiahinnad +20%	527 671	524 609
Aktsiahinnad -10%	-239 850	-238 459
Aktsiahinnad -20%	-439 726	-437 174

KREDIIDIRISK

Krediidirisk ettevõttele tuleneb vastaspoole suutmatusest täita oma lepingulisi kohustisi. Sellisteks varadeks võivad olla näiteks võlakirjad ja laenud või nõuded. Nõuetest on olulisema riskiga kindlustustegevusega seonduvad nõuded, nagu nõuded edasikindlustajatele ja kindlustusvahendajatele. Nõuete lepingulist täitmist jälgitakse igapäevaselt. Kontserni

finantsinvesteeringutega seotud krediidirisk on piisavalt hajutatud erinevate vastaspoolte vahel. Antud laenud on tagatud, v.a. töötajatele antud laenud.

Seltsi peamine krediidirisk tuleneb investeeringutest. Finantsinvesteeringute krediidiriski maandamise põhimõteteks on väärtpaberi ja hoiuse emitendi usaldusväärsus, piisav hajutus emitentide, riikide ja reitinguklasside vahel.

Võlakirjade portfelli jaguneb võlakirjaemitentide reitingu järgi järgmiselt:

Standard & Poor's	Moody's	31.12.2022	31.12.2021
AAA	Aaa	1 138 755	1 242 400
AA	Aa	1 725 310	0
A	A	5 018 975	859 514
BBB	Baa	10 785 140	7 697 102
BB	Ba	1 461 483	1 061 374
B	B	461 980	0
Reitinguta		3 290 380	3 638 235
Kokku		23 882 023	14 498 625

Krediidiriske jälgitakse järjepidevalt ning neist antakse aru juhatusele ja nõukogule.

KONTSENTRATSIOONIRISK

Kontsentratsioonirisk on kõikide riskide akumulatsioon ühele vastaspoolele, majandusvaldkonnale või geograafilisele piirkonnale. Ebapiisavalt hajutatud varade ja/või kohustiste portfelliga on seotud suurema kahjumi risk. Riski kontsentratsioon puudutab peamiselt üksikute vastaspoolte investimisportfelliga seotud turu- ja krediidiriske.

Alljärgnev tabel näitab turu- ja krediidiriskide kontsentreerumist viies suuremas üksikus vastaspoole ja varaklassides:

31.12.2022

eurodes	Hoiused ja raha	Võlakirjad
COOP Pank AS	2 461 052	0
AS SEB Pank	1 343 404	940 043
AS LHV Pank	576 373	1 001 707
Leedu Vabariik	0	1 049 870
Stora Enso OYJ	0	1 007 367

31.12.2021

eurodes	Hoiused ja raha	Võlakirjad
COOP Pank AS	11 485 206	0
Luminor	422 282	709 117
Eesti Energia	0	1 041 322
Stora Enso OYJ	0	1 036 587
Aegon	0	897 500

LIKVIIDSUSRISK

Ettevõtte likviidsus ehk maksevõime kajastab tema võimet täita tähtaegselt oma maksekohustusi kindlustusvõtjate ja teiste võlausaldajate ees. Kontsernil on kahjude hüvitamiseks igapäevane vajadus rahaliste vahendite järele. Kontserni varade paigutus on tehtud likviidsusriski suhtes väga konservatiivselt. Ligikaudu 80% Kontserni finantsvaradest on maksimaalselt seitsme päeva jooksul realiseeritav ilma positsiooni hetkeväärtust oluliselt kaotamata. Arvestades, et edasikindlustusandjad on seotud kohustisega vajadusel meile omapoolne osa kahjust kanda 14 päeva jooksul ning keskmine kahjukäsitluse ning reservi väljamaksmise aeg jääb enamike kahjude osas vahemikku 20 kuni 40 päeva, on hinnanguliselt likviidsusrisk Kontsernis piisava varuga juhitud.

Finantsvarade, kohustiste ja kindlustustehniliste netoeraldiste rahavoogude tähtajad

	31.12.2022	Jaotus tähtaja järgi			
<i>eurodes</i>	Bilansiline väärtus	kuni 1 aasta	1-4 aastat	5-10 aastat	Üle 11 aasta
Finantsvarad	34 573 813	13 670 552	18 116 578	2 786 521	162
Finantskohustised	3 502 180	3 502 180	0	0	0
Rendikohustised	996 826	236 969	757 718	2 139	0
Tehnilised netoeraldised	13 339 941	4 529 300	6 075 590	1 934 651	800 400

Finantsvarade, kohustiste ja kindlustustehniliste netoeraldiste rahavoogude tähtajad

	31.12.2021	Jaotus tähtaja järgi			
<i>eurodes</i>	Bilansiline väärtus	kuni 1 aasta	1-4 aastat	5-10 aastat	Üle 11 aasta
Finantsvarad	33 359 787	13 670 552	18 116 578	2 786 521	162
Finantskohustised	2 729 219	2 729 219	0	0	0
Rendikohustised	864 638	248 329	602 467	13 842	0
Tehnilised netoeraldised	11 526 815	4 263 069	4 750 656	2 186 447	326 643

OPERATSIOONIRISKIDE JUHTIMINE

Operatsioonirisk on risk saada kahju ebapiisavate või mittetoimivate protsesside tagajärjel, personali tegevuse või tegevusetuse ning väliste sündmuste tulemusena. Need riskid pärinevad ettevõttest endast ja on otseselt juhtkonna kontrolli all. Operatsiooniriskid kaasnevad inimeste igapäevaste tegevustega nagu kindlustusvõtjate teenindamine, kokkulepete sõlmimine ja vormistamine, organisatsiooni juhtimine, kasutusõiguste administreerimine jne. Olulisi tehingute tegemisega seotud andmeid salvestatakse andmebaasides ning selleks, et seda kõike teha, on kasutada äriprotsessi toetav tehnoloogia.

Operatsioonirisk hõlmab ka õiguslikku riski, mis on risk saada kahju ettenägematutest või teadmata seadusandlikest muudatustest, nende vales tõlgendamisest kuni murranguteni poliitikas ja muutuvate ühiskonnaliikmete vajadustega ning tulenevad otseselt välistest põhjustest ega ole otseselt ettevõtte kontrolli all. Operatsiooniriski poliitika elluviimise eest vastutab ettevõtte juhatus, kuid igapäevase juhtimise eest astutavad osakondade või funktsioonide juhid.

Kord aastas viiakse läbi operatsiooniriskide hindamine üheskoos võtmetöötajatega. Hindamine on ainult üks osa juhtimisest. Põhiline rõhk on avalikustamisel ja sellest lähtuvalt pideval infovahetusel ja seda toetaval protsessil - eesmärgiga kujundada tugevat riskijuhtimise kultuuri suunaga ülalt-alla. Täiendavalt tehakse aasta sees hindamises olulist riskimomenti nõudvates üksustes võtmeisikutele koolitusi ja treeningpäevi. Seal avalikustatakse toimunud juhtumeid ning analüüsitakse nende tekkelugu. Läbi sellise nn. juhendamise - mentorluse protsessi viiakse vastav teadmine ning oskused inimesteni. Arutelud ja hindamised protokollitakse ja need on kättesaadavad kõikidele võtmetegelastele, kujundades nii kontrollikeskkonda ja tugevat otsuste elluviimisel baseeruvat organisatsioonikultuuri. Operatsiooniriski juhtimisega ei tegeleta iseseisvalt vaid seotuna strateegilise juhtimisega pikaajalise planeerimise kontekstis. Kui keskkond nõuab, siis tegeletakse tihedamini ehk vastavalt vajadusele.

19.3. KAPITALI JUHTIMINE

KAPITALI STRUKTUUR JA JUHTIMINE

Kapitali juhtimise eesmärk on tagada piisav kapitali olemasolu tulemaks toime riskidega, mis tulenevad ettevõtte tegevusest ja ärikeskkonnast.

Kindlustus on väga reguleeritud ärivaldkond formaalsete nõuetega miinimumkapitalile ja kapitali struktuurile. Omakapital koosneb aktsiakapitalist, ülekursist, reservkapitalist, muudest reservidest ja jaotamata kasumist. Kontsern hindab oma kapitalinõudeid vastavalt seadusest tulenevatele nõuetele ning võttes arvesse ettevõtte strateegilisi eesmärgi (Vaata ka [Lisa 17](#)).

SEADUSEST TULENEVAD KAPITALINÕUDED

Kindlustustegevuse seadus (KindITS) redaktsioon kehtestab kindlustusandjatele kapitalinõuete põhimõtted. Selts arvutab miinimumkapitalinõude vähemalt kord kvartalis ja esitab arvutustulemused finantsinspeksioonile.

Miinimumkapitalinõuete definitsioon on toodud KindITS-i paragrahvis 82. Miinimumkapitalinõue vastab nõuetekohaste põhiomavahendite suurusele (KindITS §55-60), millest väiksemas summas nõuetekohaste põhiomavahendite olemasolu korral oleks kindlustusandja tegevuse jätkumisel liiga kõrge oht, et kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute ees võetud kohustised jäävad täitmata. Kahjukindlustusandja miinimumkapitalinõude alammäär on 3,7 miljonit eurot (KindITS § 82).

Selts arvutab solventsuskapitalinõude vähemalt kord aastas, lähtudes järjepidevuse standardvalemist ja esitab arvutustulemused finantsinspeksioonile (KindITS § 61).

20. KAHJUDE KUJUNEMINE

Kahjude kujunemise tabel on koostatud eesmärgiga panna finantsaruannetes kajastatud rahuldamata nõuete brutoeraldised konteksti, mis lubaks võrrelda kahjude kujunemist eelnevate aastatega. Tulemusena näitab tabel ettevõtte võimet hinnata kogu kahjude väärtust ja hinnata kas eraldised on olnud eelnevatel aastatel piisavad. Tabelis on toodud viimase kümne aasta kumulatiivsete kahjude hinnangud (rahuldamata nõuete eraldis nii teatatud kui ka teatamata kahjude osas ja kahjude väljamaksed koos saadud regressidega) poliisi kehtivuse alguse aastale järgnenud aasta lõpu seisuga võrreldes hinnangutega järgmiste aastate lõpus.

tuhandetes eurodes

Kumulatiivsete hinnang	kahjude Enne 2012	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Kokku
1 aasta lõpul pärast poliisi kehtivuse alguse aastat		9 239	10 577	10 601	13 407	11 982	13 210	13 330	12 537	13 261	17 386		
2 aastat ..		9 281	10 240	10 378	13 032	11 612	13 017	13 063	12 041	12 542			
3 aastat ..		9 093	9 991	9 982	12 655	11 317	12 438	12 736	11 868				
4 aastat ..		8 925	9 922	11 333	12 707	11 391	11 879	12 615					
5 aastat ..		8 894	9 905	12 827	12 662	11 110	11 846						
6 aastat ..		8 816	9 812	13 146	12 981	10 985							
7 aastat..		8 846	9 827	13 169	12 713								
8 aastat..		8 813	9 766	15 203									
9 aastat..		8 845	9 758										
10 aastat..		8 739											
Kumulatiivsete kahjude hinnang		8 739	9 758	15 203	12 713	10 985	11 846	12 615	11 868	12 542	17 386		
1 aasta lõpul tehtud hinnangu adekvaatsus seisuga 31.12.2022		106%	108%	70%	105%	109%	112%	106%	106%	106%			
Väljamakseid kokku seisuga 31.12.2022		8 560	9 235	13 120	11 983	10 822	11 794	12 383	11 627	12 015	15 274	6 833	
Rahuldamata nõuete eraldis seisuga 31.12.2022	5274	179	523	2083	730	163	52	232	241	527	2112	4568	16 684

Juhatus hinnangul on 2022. aasta lõpu seisuga finantsaruannetes kajastatud kindlustustehniliste eraldiste suurus õiged ning piisavad katmaks kindlustusportfellist tulenevaid tulevikukohustusi. Kindlustustehnilised eraldised on arvutatud tuginedes aruandekuupäevaks teadaolevale informatsioonile kindlustusportfellis sisalduvate riskide kohta ning vastavalt üldtunnustatud kindlustusmatemaatiliste arvutuste printsiipidele ning ettevõtte sisemistele juhenditele.

21. KOHUSTISED KINDLUSTUSLEPINGUTEST JA EDASIKINDLUSTUSE OSA

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
Bruto		
Eelmistel aastatel toimunud kahjude eraldis	9 210 724	7 581 331
Jooksva aastal toimunud kahjude eraldis	4 675 424	4 327 510
Eelmistel aastatel toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	72 257	48 606
Jooksva aastal toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	552 821	952 552
Eelmistel aastatel toimunud liikluskindlustuskahjude pensionieraldis	2 172 573	2 546 977
Ettemakstud preemiate eraldis	7 539 340	6 269 426
Kokku	24 223 139	21 726 402
Edasikindlustaja osa		
Eelmistel aastatel toimunud kahjude eraldis	7 002 511	5 701 998
Jooksva aastal toimunud kahjud eraldis	523 821	1 128 605
Eelmistel aastatel toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	30 255	38 885
Jooksva aastal toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	268 700	265 578
Eelmistel aastatel toimunud liikluskindlustuskahjude pensionieraldis	1 462 593	1 710 598
Ettemakstud preemiate eraldis	1 089 574	685 598
Kokku	10 377 454	9 531 262
Neto		
Eelmistel aastatel toimunud kahjude eraldis	2 208 213	1 879 333
Jooksva aastal toimunud kahjud eraldis	4 151 603	3 198 905
Eelmistel aastatel toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	42 002	9 721
Jooksva aastal toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	284 121	686 974
Eelmistel aastatel toimunud liikluskindlustuskahjude pensionieraldis	709 980	836 379
Ettemakstud preemiate eraldis	6 449 766	5 583 828
Kokku	13 845 685	12 195 140

Kohustised kindlustuslepingutest rahuldatakse üldiselt aasta jooksul, v.a. liikluskindlustuse annuiteetide eraldised.

21.1. ETTEMAKSTUD PREEMIAE ERALDIS

	Kohustised kindlustuslepingutest	Edasikindlustaja vara	Neto
Seisuga 01.01.2022	6 269 426	685 598	6 955 024
Kogutud kindlustusmaksed	27 983 541	-4 508 188	32 491 729
Teenitud kindlustusmaksed aasta jooksul	-26 713 627	4 912 164	-31 625 791
Seisuga 31.12.2022	7 539 340	1 089 574	6 449 766

<i>eurodes</i>	Kohustised kindlustuslepingutest	Edasikindlustaja vara	Neto
Seisuga 01.01.2021	5 364 662	-1 589 517	3 684 644
Kogutud kindlustusmaksed	23 197 686	-3 686 295	19 511 391
Teenitud kindlustusmaksed aasta jooksul	-22 292 922	5 961 410	-16 331 512
Seisuga 31.12.2021	6 269 426	685 598	6 955 024

21.2. RAHULDAMATA NÕUETE ERALDIS

<i>eurodes</i>	Kohustised kindlustuslepingutest	Edasikindlustaja vara	Neto
Seisuga 01.01.2022	15 456 976	-8 845 664	6 611 312
Hüvitatud kahjud, mis on toimunud enne aruandeaastat	-4 642 547	1 333 546	-3 309 001
Hüvitatud kahjud, mis on toimunud aruandeaastal	-12 322 632	1 250 191	-11 072 441
Enne aruandeaastat toimunud kahjude ümberhindamine	641 125	-983 241	-342 116
Aruandeaastal toimunud kahjud	17 550 877	-2 042 712	15 508 165
Seisuga 31.12.2022	16 683 799	-9 287 880	7 395 919

<i>eurodes</i>	Kohustised kindlustuslepingutest	Edasikindlustaja vara	Neto
Seisuga 01.01.2021	17 573 818	-11 835 068	5 738 750
Hüvitatud kahjud, mis on toimunud enne aruandeaastat	-6 181 684	4 152 456	-2 029 228
Hüvitatud kahjud, mis on toimunud aruandeaastal	-11 034 646	2 054 548	-8 980
Enne aruandeaastat toimunud kahjude ümberhindamine	-1 215 220	231 131	-984 089
Aruandeaastal toimunud kahjud	16 314 708	-3 448 731	12 865 977
Seisuga 31.12.2021	15 456 976	-8 845 664	6 611 312

22. KOHUSTISED EDASIKINDLUSTUSEST

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
Võlgnevus edasikindlustajatele	704 706	352 481
Edasikindlustaja osa tagasinõuetes ja päästetud varas	194 093	263 750
Edasikindlustaja osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	140 786	88 618
Kokku	1 039 585	704 849
Kohustised edasikindlustusest on lühiajalised (kuni 12 kuud).		

23. KOHUSTISED OTSESEST KINDLUSTUSTEGEVUSEST

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
Kindlustusvõtjate ettemaksed	448 571	501 951
Võlgnevus kindlustusvahendajatele	171 442	147 743
Muud kohustised	282 267	15 143
Kokku	902 280	664 837
Kõik kohustised kindlustustegevusest on lühiajalised (kuni 12 kuud).		

24. VIITVÕLAD JA MUUD ETTEMAKSTUD TULUD

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Võlgnevus töötajatele	673 969	623 944
Puhkusetasu kohustis	167 417	153 903
Käibemaks	38 463	37 055
Üksikisiku tulumaks	86 949	75 607
Sotsiaalmaks	157 837	140 875
Töötuskindlustusmaks	9 687	8 566
Kogumispensionikindlustuse kohustis	5 278	4 858
Ettevõtte tulumaks	2 969	3 717
Võlad hankijatele	417 746	311 008
Kokku	1 560 315	1 359 533

Kõik viitvõlad on lühiajalised (kuni 12 kuud).

25. RENDIARVESTUS

25.1. KASUTUSÕIGUSE VARAD

Kontsern kajastab rendilepinguid kasutusõiguse varana ja vastava kohustisena kuupäeval, mil renditav vara on kasutamiseks saadaval. Varana hinnatakse lepinguid, mis on tähtajalised ning tähtajatud, mida soovitakse pikendada. Rendikohustiste aluseks olevate tähtajaliste rendilepingute kehtivuse lõpp on vahemikus 31.12.2023 kuni 30.11.2027 a. Hindamisel oleme arvestanud, et oleme lepingus lepingu tähtajani või kolm aastat bilansi kuupäevast Tarbijahinnaindeksi kasvule vastavalt on õigus rendimakset iga-aastaselt õigus muuta üheksal rendileandjal kaheteistkümnest. Rendilepingutel garanteeritud jääkväärtused puuduvad. Salva mõõdab rendikohustist järelejäänud rendimaksete nüüdisväärtuses, mida diskonteeritakse rentniku alternatiivse laenuintressimääraga esmase rakendamise kuupäeval. Kasutatud diskontomäär on 2,5%.

Kasutusõiguse varad

Soetusmaksumus 31.12.2021	1 595 815
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-754 986
Jääkmaksumus 31.12.2021	840 829
Rendiperioodi muutusest või indeksi muutusest tulenev muutus	380 516
Amortisatsioon	-244 475
Soetusmaksumus 31.12.2022	1 976 331
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-999 461
Jääkmaksumus 31.12.2022	976 870
Rendikohustised	
Jääk 31.12.2021	864 638
Rendikohustiselt arvestatud intress (kajastatud sõlmimiskuludes)	-14 276
Rendikohustise vähenemine	146 464
Jääk 31.12.2022	996 826
Lühiajaliste rendilepingute kulud 3 kuud	31 931
Väikese alusvara väärtusega rentide kulu 3 kuud	19 656

25.2. RENDILE ANTUD VARAD

Aruandeperioodil on konsolideeritud aruandes kajastatud muid rendituluseid ja ruumide üüritulu.

eurodes	2022	2021
Kontoriruumide üüritulu	150 118	24 429

Järgmiste perioodide konsolideeritud üüritulud mittekatkestatavatelt lepingutelt:

eurodes

Kuni 1 aasta	46 524
1-5 aastat	118 289

26. ERALDISED JA POTENTSIAALSED KOHUSTISED

Salva Kindlustuse AS vastu on esitatud kindlustuskahjudega seotud haginõudeid summas 9 miljonit eurot, millest hüvitamisele võib kuuluda hinnanguliselt kuni 3,0 miljonit eurot. Sellised kindlustuskahjudega seotud potentsiaalsed nõuded on kajastatud rahuldamata nõuete eraldistes vastavalt juhtkonna hinnangule tõenäoliselt realiseeruvate summade ulatuses.

Nõuetest enamuse moodustavad kaks hagi, mille osas on käimas kohtuvaidlus ning esimese astme kohtus on tehtud otsus Salva Kindlustuse AS kahjuks::

1) Ühe ehituskindlustuslepingu alusel esitatud nõude suurusjärg on 8 miljonit eurot. Tegemist on vaidlusega maa-aluste torude kahjustumisega tekkinud kindlustusandja hüvitamiskohustuse olemasolu ja selle ulatuse üle. Juhtkond on hinnanud asjaolusid ja leiab, et selle juhtumi raames on varasemalt juba väljamakstud hüvitisega kõik hageja potentsiaalsed nõuded rahuldatud ning juhtkonna hinnangul alused ja põhjendused lõppastmes hageja poolse positiivse kohtulahendini jõudmiseks puuduvad. Hagile on esitatud kaalukad vastuväited. Juhtkond ei pea vajalikuks kajastada kogu nõuet rahuldamata nõuete eraldises. Eraldistes on kajastatud ca kolmandik.

2) Krediidiasutuse poolt esitatud nõude suurusjärg on 0,5 miljonit eurot. Krediidiasutus on esitanud võlausaldajana hagi võlgniku pankrotihalduri tsiviilvastutuskindlustuse lepingu alusel. Tegemist on vaidlusega pankrotihalduri poolt toime pandud ebaseadusliku raha omastamisega võlgniku kontolt läbi suure hulga erinevate alusetute maksete tegemise. Salva Kindlustuse AS hinnangul on tema poolt pankrotihalduriga sõlmitud lepingud kehtivalt tühistatud, pankrotihalduri tahtlik õigusvastane tegevus ei ole kindlustatud. Samuti ei olnud kindlustatud pankrotihalduri alusetust rikastumisest tulenevad nõuded. Ühtlasi ei ole hagejale kahju tekkinud, kuna võlgniku pankrotivara omastamine sai kahju tekitada ainult võlgnikule endale. Juhtkond on hinnanud asjaolusid ja leiab, et hagejal puuduvad alused ja põhjendused lõppastmes positiivse kohtulahendini jõudmiseks, mistõttu juhtkond ei pea vajalikuks kajastada eraldist rahuldamata nõuete eraldises v.a. hinnangulised kohtukulud.

27. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

27.1. SEOTUD OSAPOOLED

Seotud osapoolteks loetakse:

seltsi omanikke:

Tiit Pahapill 45%

AMBER TRUST S.C.A., SICAF-SIF Registrikood: LUB87145

Eraisikud 5%

Salva Kindlustuse AS 5%

teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid:

Salva Kahjukäsitle OÜ

Auroraassets OÜ

Tammepärja Arenduse OÜ

Pille 24 OÜ;

seltsi juhtkonna liikmed:

Andres Lõhmus

Urmas Kivirüüt

Irja Elias

Kaupo Kalev

Ja nendega seotud ettevõtjad;

nõukogu liikmeid:

Reigo Kala
 Jaanus Vihand
 Peep Kütt
 Leho Siimsen
 Hardi Sui
 Marko Kajandu
 Koit Pikaro
 ja nendega seotud ettevõtjaid.

27.2. TEHINGUD JUHATUSE JA NÕUKOGU LIIKMETEGA

Juhtkonna liikmete ja nendega seotud ettevõtetega on 2022. aasta jooksul sõlmitud kindlustuslepinguid kogukindlustusmaksetega summas 14 993 eurot, makstud hüvitisi summas 4 163 eurot ning ostetud muid teenuseid summas 46 tuhat eurot. Juhatus liikmete palgakulud moodustasid 676 tuhat eurot ja nõukogu liikmetele makstud tasud 56 tuhat eurot. Seltsi juhatuse liikmetega sõlmitakse töölepingud. Seltsi juhatuse liikmetega eraldi juhatuse liikme lepinguid ei sõlmita, mistõttu juhatuse liikmetele tulemustasusid, lepingutest tulenevaid, ei maksta. Samuti ei nähta juhatuse liikmetele lepingutega ette tasusid või kompensatsioone seoses juhatuse liikme volituste lõppemisega, sõltumata volituste lõppemise alusest. Seltsi juhatuse liikmetele võidakse maksta tulemustasusid nõukogu koosoleku otsusega. Tulemustasu maksmisel arvestatakse Seltsi majandusaasta tulemuste edukust.

Tehingud teiste seotud osapooltega

Oma töötajatele ja seotud isikutele antud laenude jääk moodustas 31.12.2022 seisuga 11 715 eurot (31.12.2021: 13 761 eurot).

Konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete, sh. tütarettevõtete tehingud on konsolideeritud aruandes elimineeritud. Kontserni juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eelpoolnimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

28. TÜTARETTEVÕTTED

Järgmises tabelis on toodud Kontserni tütarettevõtete andmed

eurodes		Osalus	
Tütarettevõtte	Omakapital	31.12.2022	31.12.2021
Salva Kahjukäsitluse OÜ	6 248 019	100%	100%
Tammepärja Arenduse OÜ	-63 485	100%	100%
Pille 24 OÜ	969 223	100%	100%
Auroraassets OÜ	6 586	50,21%	0%

Arvestades, et Auroraassets OÜ tegevusmaht on Salva Kindlustuse AS varade mahtu ja käivet arvestades ja õige ja õiglase ülevaate andmiseks ebaoluline, on tütarettevõtte kajastatud 2022. aasta 31. detsembri seisuga soetusmaksumuses ja ei ole konsolideeritud.

EMAETTEVÕTTE KONSOLIDEERIMATA PÕHIARUANDED NAGU NEED ON NÕUTUD EESTI
RAAMATUPIDAMISE SEADUSES

SALVA KINDLUSTUSE AS KOONDKASUMIARUANNE

eurodes	2022	2021
TULUD		
Bruto kindlustusmaksed	27 994 762	23 211 607
Edasikindlustuse osa kindlustusmaksetes	-4 508 188	-3 686 295
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-1 269 914	-904 764
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	403 976	-903 919
Teenitud kindlustusmaksed netona edasikindlustusest	22 620 636	17 716 629
Teenus- ja komisjonitasu tulu	820 350	1 491 111
Investeeringute netotulu	-946 998	601 334
Tulu tütaretevõtjatelt	1 570 837	1 190 695
Muud äritulud	58 655	102 958
Tulud kokku	24 123 480	21 102 727
KULUD		
Kahjunõuete kogusumma	-16 999 502	-17 216 330
Edasikindlustaja osa kahjunõuetes	2 653 394	6 207 004
Muutus rahuldama nõuete eraldises	-1 226 823	2 116 842
Edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	442 216	-2 989 404
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	-15 130 715	-11 881 888
Sõlmimiskulud	-5 850 176	-4 994 328
Administratiivkulud	-2 347 626	-1 960 122
Finantskulud	-146 025	-167 944
Tegevuskulud kokku	-8 343 827	-7 122 394
Aruandeperioodi kasum	648 938	2 098 445
Aruandeperioodi koondkasum	648 938	2 098 445

SALVA KINDLUSTUSE AS FINANTSSEISUNDI ARUANNE

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
VARAD		
Materiaalne põhivara	259 763	353 828
Immateriaalne põhivara	2 216 836	1 803 066
Rendile võetud varad	976 870	840 829
Tütarettevõtjad	7 095 101	5 484 264
Finantsinvesteeringud	25 279 223	27 273 579
Nõuded edasikindlustuslepingutest	10 883 198	10 199 587
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	1 345 515	1 146 501
Raha ja raha ekvivalendid	4 998 070	2 805 064
KOKKU VARAD	53 054 576	49 906 718
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL		
Aktiivkapital	3 200 000	3 200 000
Omaaktsiad(-)	-1 155 000	0
Reservkapital	320 000	320 000
Muud reservid	64 428	64 428
Eelmiste aastate jaotamata kasum	21 187 059	19 088 614
Jooksva aasta kasum	648 938	2 098 445
Omakapital kokku	24 265 425	24 771 487
Rendikohustised	996 826	864 638
Kohustised kindlustuslepingutest	24 223 139	21 726 402
Kohustised edasikindlustusest	1 039 585	704 849
Kohustised otsesest kindlustustegevusest	902 280	664 837
Muud kohustised	382 535	82 730
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	1 244 786	1 091 775
Kohustised kokku	28 789 151	25 135 231
KOKKU KOHUSTISED JA OMAKAPITAL	53 054 576	49 906 718

SALVA KINDLUSTUSE AS RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes

	2022	2021
Rahavood äritegevusest	3 654 662	-6 518 452
Laekunud kindlustusmaksed	25 783 129	21 715 870
Makstud hüvitisi ja kahjukäsitluskulusid	-16 711 571	-17 114 227
Tasutud edasikindlustusandjatele	-537 127	3 433 509
Makstud tegevuskuludeks	-5 751 210	-5 004 682
Aktsiate ja muude osaluste soetus	-81 229	-566 726
Aktsiate ja muude osaluste müük	16 050	458 974
Soetatud fikseeritud tulumääraga väärtpabereid	-11 283 875	-3 763 616
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	1 020 738	4 935 028
Antud laenud	-293 000	-231 000
Antud laenude tagasimaksed	9 183	522 900
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	0	-11 150 000
Laekunud tähtajalistest hoiustest	11 150 000	0
Saadud intressid	423 610	334 691
Saadud dividendid	34 061	23 990
Makstud investeringute kulud	-124 097	-113 163
Rahavood investeerimistegevusest	-306 656	-740 336
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-306 656	-740 336
Rahavood finantseerimistegevusest		
Omaaktsiate tagasiost	-1 155 000	0
Rahavood kokku	2 193 006	-7 258 788
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 805 064	10 063 852
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 998 070	2 805 064

SALVA KINDLUSTUSE AS OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aktsiakapital	Omaaktsiad	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2020	3 200 000	0	320 000	64 428	19 088 614	22 673 042
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	2 098 445	2 098 445
Seisuga 31.12.2021	3 200 000	0	320 000	64 428	21 187 059	24 771 487
Omaaktsiate tagasiost	0	-1 155 000	0	0	0	-1 155 000
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	648 938	648 938
Seisuga 31.12.2022	3 200 000	-1 155 000	320 000	64 428	21 835 997	24 265 425

Konsolideerimata omakapital on seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 sama, mis korrigeeritud konsolideerimata omakapital.

JUHATUSE ALLKIRJAD 2022. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Salva Kindlustuse AS juhatus on koostanud 2022. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

Tiit Pahapill	juhatuse esimees	/ allkirjastatud digitaalselt/	31.03.2023
Urmas Kivirüüt	juhatuse liige	/ allkirjastatud digitaalselt/	31.03.2023
Irja Elias	juhatuse liige	/ allkirjastatud digitaalselt/	31.03.2023
Kaupo Kalev	juhatuse liige	/ allkirjastatud digitaalselt/	31.03.2023
Andres Lõhmus	juhatuse liige	/ allkirjastatud digitaalselt/	31.03.2023

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

DIGITAALALLKIRJADE KINNITUSLEHT

ALLKIRJASTATUD FAILID

FAILI NIMI	FAILI SUURUS
Salva_Kindlustuse_AS_EST 31122022 lõplik.pdf	507 KB

ALLKIRJASTAJAD

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
1	IRJAE LIAS	46501310300	31.03.2023 12:30:57 +03:00

ALLKIRJAKEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

--

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

--

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

24:71:fb:94:92:47:70:a4:5f:08:7e:8f:11:43:53:67

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJAVÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015	B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51
----------------	--

ALLKIRJASÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 5A2F 3E FD 2E 95 C6 DE 54 3F 5B 88 81 C1 9E DB 96 A0 45 EB 00 97 1C D8 8C 52 47 3ABB 96 E0 6D
--

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
2	KAUPO KALEV	37201090232	31.03.2023 12:45:13 +03:00

ALLKIRJAKEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

--

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

--

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

45:67:e5:fb:97:44:7a:4f:61:e6:94:4d:46:02:ab:59

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJAVÕTME IDENTIFIKAATOR

EID-SK 2016	9C 09 A8 07 87 0C 3D AC 2E 87 FC A0 AE D2 FB 65 49 88 28 FB
-------------	---

ALLKIRJASÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 E7 A4 AB 11 4D EF E9 D4 25 FF 26 5D FB F0 D4 AD C0 70 94 68 12 6F 57 31 62 12 6A5D 37 E9 1F 48

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
3	ANDRES LÕHMUS	37306295213	31.03.2023 14:24:07 +03:00

ALLKIRJAKEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

--

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

--

ALLKIRJASTAJASERTIFIKAADI SEERIANUMBER

7c:e8:33:2e:1b:28:45:3e:62:74:dc:47:7a:17:5a:92

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJAVÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015	B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51
----------------	--

ALLKIRJASÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 79 59 74 8D 68 B3 43 24 B8 18 BF 5A21 19 08 89 32 EC 11 5F 71 64 2A 15 BB E2 85 08 16 DE EC 04

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
4	TIIT PAHAPILL	35305120230	31.03.2023 15:00:13 +03:00

ALLKIRJAKEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

--

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

--

ALLKIRJASTAJASERTIFIKAADI SEERIANUMBER

3a:68:ba:ff:e4:a4:4b:b8:63:f4:d9:fc:a4:81:b1:0c

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJAVÕTME IDENTIFIKAATOR

EID-SK 2016	9C 09 A8 07 87 0C 3D AC 2E 87 FC A0 AE D2 FB 65 49 88 28 FB
-------------	---

ALLKIRJASÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 32 13 7C 90 7C ED C0 AD 29 48 00 AE D7 CE B7 77 60 F6 3F 8F BD 25 86 27 F8 E9 81 29 05 DB 4F B3
--

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
5	URMAS KIVIRÜÜT	37409130220	31.03.2023 15:09:33 +03:00

ALLKIRJAKEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

--

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

--

ALLKIRJASTAJASERTIFIKAADI SEERIANUMBER

71:0c:cd:1a:6c:43:5d:a4:63:c1:37:b2:ce:d3:d8:52

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJAVÕTME IDENTIFIKAATOR

EID-SK 2016	9C 09 A8 07 87 0C 3D AC 2E 87 FC A0 AE D2 FB 65 49 88 28 FB
-------------	---

ALLKIRJASÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 2F 07 43 3AD4 88 30 28 95 76 57 30 00 FAC3 45 E1 78 54 8E 13 ED 68 D0 9D 3D 4B B6 4C 62 6B D4
--

Selle kinnituslehe lahutamatu osa on lõigus "Allkirjastatud failid" nimetatud failide esitus paberil.

MÄRKUSED

--

Käesolev kinnitusleht on informatiivne, milles olev teave kinnitab vaid, et selle äratoodud räsiga allkirjastatud fail eksisteerib. Kinnitusleht ei oma iseseisvat tõendusväärtust. Osapoolte tahteavalduse kehtivust saab kontrollida ainult digitaalselt allkirjastatud failist.

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Salva Kindlustuse AS aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Salva Kindlustuse AS ja selle tütarettevõtete (koos nimetatud *kontsern*) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2022, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 13 kuni 55 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisale 26, milles kirjeldatakse olulist ebakindlust seoses pooleli olevate kohtuvaidlustega. Meie arvamus ei ole märkusega antud asjaolu suhtes.

Samuti juhime tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisale 10.5, milles kirjeldatakse finantsinvesteeringu õiglase väärtuse hindamisega seotud olulist ebakindlust seoses käimasolevate läbirääkimistega investorite vahel, mis võivad oluliselt mõjutada investeeringu õiglast väärtust. Juhtkond on hinnanud antud investeeringu õiglaseks väärtuseks 1 061 062 eurot tuginedes eeldustele, mis on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 10.5. Meie arvamus ei ole märkusega antud asjaolu suhtes.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamusel kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamusel.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldise saldo konsolideeritud finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2022 oli 16 683 799 eurot ning konsolideeritud koondkasumiaruandes kajastatud rahuldamata nõuete eraldise muutus -1 226 823 eurot.

Vaata konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 2.4. ja 2.21 (raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted) ning lisa 21 (Kohustised kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse osa).

Peamine auditi asjaolu	Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti
Kindlustustehnilised eraldised moodustavad ühe kõige olulisema osa kindlustusseltsi finantsseisundi aruandes kajastatud kohustustest. Kindlustustehnilised eraldised seisuga 31.12.2022 koosnesid ettemakstud preemiate eraldisest summas 7 539 340 eurot ja rahuldamata nõuete eraldisest summas 16 683 799 eurot. Auditi käigus keskendusime peamiselt rahuldamata nõuete eraldise saldole ning määratlesime selle valdkonna peamiseks auditi asjaoluks, kuna eraldiste arvutamine hõlmab endas hinnangute tegemist ning ebakindlust. Hinnangute ebakindlus tekib peamiselt suurte kahjude esinemissagedusest ja nõuete rahuldamise kiirusest ning pikaajaliste kahjude kujunemisest. Nii eraldiste arvutamiseks kui kohustuse piisavuse testi tegemiseks kasutatakse aktuaarseid mudeleid, mis kasutavad erinevaid sisendeid nagu teenitud kindlustuspreemia, kahjusuhe, kahju teatamise perioodi pikkus ning eeldatava kahju suurus. Oleme hinnanud ka reserve arvutamiseks aluseks olevate andmete täielikkuse ning kvaliteedi meie auditi oluliseks valdkonnaks.	Kindlustustegevusest tulenevate eraldiste auditeerimisel kaasasime oma auditi meeskonda ka aktuaarid. Koostöös aktuaaridega hõlmasid meie auditiprotseduurid muuhulgas järgmist: • hindasime, kas rahuldamata nõuete eraldiste arvutamiseks kasutatavad meetodid on asjakohased ning vastavuses finantsaruandluse raamistikuga; • hindasime, kuidas juhtkond leiab peamised sisendid ning kas nende kasutatavad meetodid on asjakohased; • võrdlesime kasutatud sisendeid ajalooliste andmetega; • hindasime eelmise aasta reserve usaldusväärsust ja täielikkust, võttes arvesse aruandeaastal makstud tegelikke kahjusid ning kahjureserve muutust; • testisime, kas IT keskkonnaga seotud üldised kontrollid on efektiivsed; • teostasime valitud kindlustusliikide puhul alternatiivsed eraldiste arvutused; • testisime valimi alusel, kas andmebaasides olev info vastab kahjutoimikutes olevale infole; • veendusime, et arvutustes kasutatud alusandmed on kõikehõlmavad, võrreldes neid ettevõtte andmebaasides oleva infoaga; • hindasime, kas raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud informatsioon (sealhulgas teave, mis käsitleb hindamistulemuste tundlikkust peamiste eelduste suhtes) on piisav ja asjakohane.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei esita selle kohta mitte mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme oma töö alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas kontsern suudab oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditi kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) teostatud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite (Eesti) kohase auditi käigus kasutame kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et kontsern ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsede auditi tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsede sisekontrolli puuduste kohta.

Esitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile informatsiooni kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust ja, juhul kui see on asjakohane, informatsiooni vastavate kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast määratleme need, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud mõne asjaolu kohta informatsiooni avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et mõne asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes informatsiooni avaldada, sest võib põhjendatult eeldada, et avaldamise kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles avalikes huvides avaldamisest tõusva kasu.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, määrasid meid 18.09.2020 auditeerima Salva Kindlustuse AS 31.12.2022 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult kokku kuus aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31.12.2017-31.12.2022.

Me kinnitame, et:

- meie auditiarvamus on kooskõlas ettevõtte auditikomitee esitatud täiendava aruandega;
 - me ei ole osutanud grupile keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1.
- Me olime auditi tegemisel auditeeritavast üksusest sõltumatud.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Tallinn, 31.03.2023

DIGITAALALLKIRJADE KINNITUSLEHT

ALLKIRJASTATUD FAILID

FAILI NIMI	FAILI SUURUS
Salva_Kindlustuse_AS_EST 31122022-1.asice	504 KB
Salva Kindlustuse AS 2022_Otsus.pdf	158 KB

ALLKIRJASTAJAD

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
1	EERO KAUP	36912100270	31.03.2023 17:30:14 +03:00

ALLKIRJAKEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

3c:e6:19:8e:31:c5:9d:e3:60:bd:d2:4d:68:74:7a:98

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJAVÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID2018 D9 AC 70 DB 5F 7E BE 94 F8 A0 E4 BE 47 A2 D0 34 AD 9A2A12

ALLKIRJASÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 74 91 58 ED A7 49 F3 D2 FC 99 09 B5 74 57 11 EC 62 DD D6 A4 15 0F F6 40 4A76 C1 DB 12 50 53 75

Selle kinnituslehe lahutamatu osa on lõigus "Allkirjastatud failid" nimetatud failide esitus paberil.

MÄRKUSED

Käesolev kinnitusleht on informatiivne, milles olev teave kinnitab vaid, et selle äratoodud räsiga allkirjastatud fail eksisteerib. Kinnitusleht ei oma iseseisvat tõendusväärtust. Osapoolte tahteavalduse kehtivust saab kontrollida ainult digitaalselt allkirjastatud failist.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	27994762	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6800500
Faks	+372 6800501
E-posti aadress	salva@salva.ee