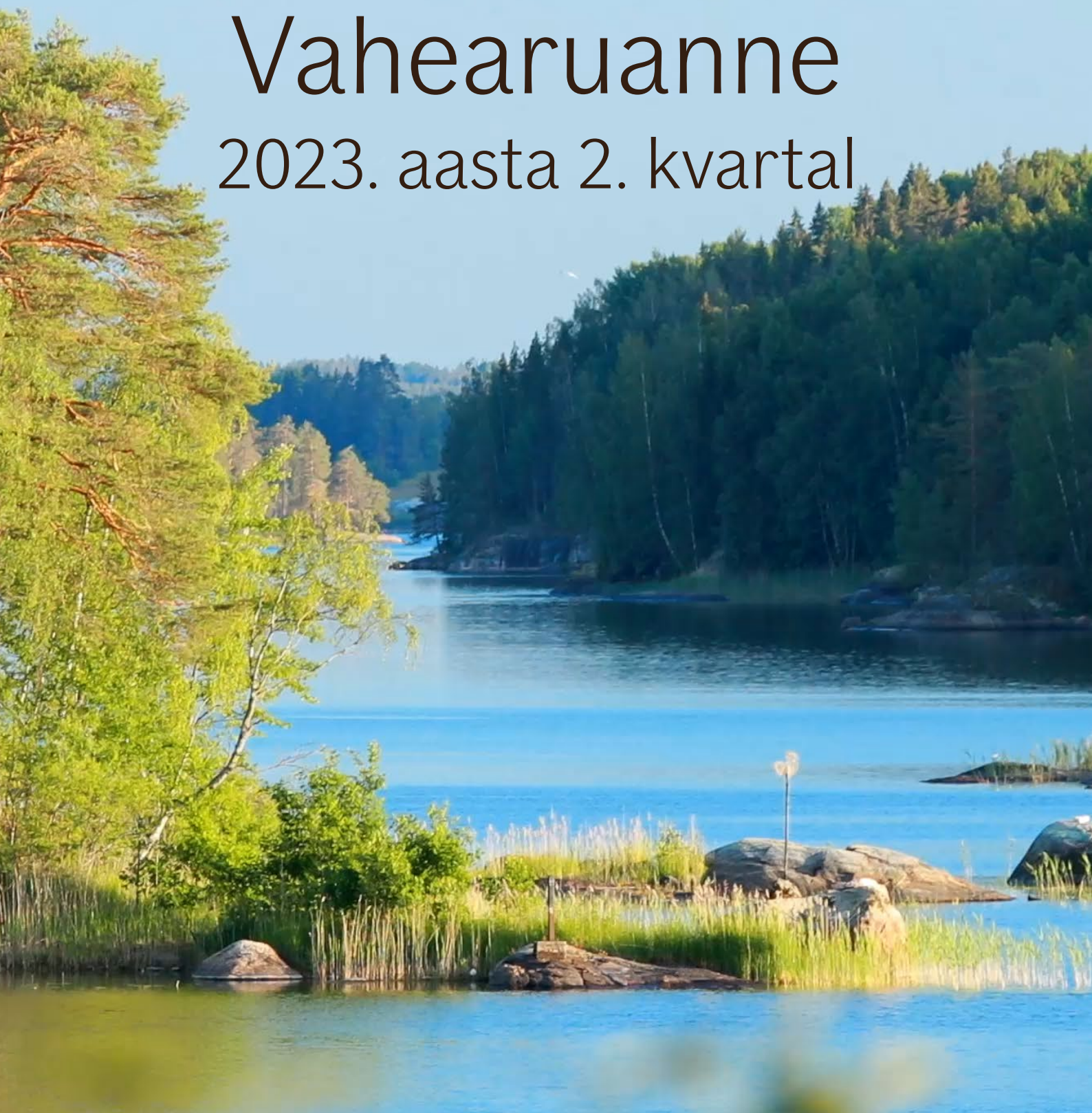




If P&C Insurance AS

Vahearuanne

2023. aasta 2. kvartal



Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Kontaktandmed ja allkirjad

If P&C Insurance AS põhitegevus on kahjukindlustusteenuste osutamine.

Ärinimi:	If P&C Insurance AS
Äriregistri kood:	10100168
Adress:	Löötsa 8a, 11415 Tallinn
Telefon:	777 1211
Elektronpost:	info@if.ee
Interneti kodulehekülg:	if.ee
Aruandeperioodi algus:	01.01.2023
Aruandepersioodi lõpp:	30.06.2023
Juhatuse esimees:	Andris Morozovs
Audiitor:	AS Deloitte Audit Eesti

If P&C Insurance AS-i juhatus on koostanud 2023. aasta 2. kvartali vahearuanne, mis on esitatud lehekülgedel 7-19.

juhatuse liige Tiit Kolde / allkirjastatud digitaalselt / 31.08.2023

juhatuse liige Martin Mark / allkirjastatud digitaalselt / 31.08.2023

Sisukord

Seletuskiri	4
Kasumiaruanne 2. kvartal	8
Muu koondkasumiaruanne 2. kvartal	8
Kasumiaruanne jaan - juuni	9
Muu koondkasumiaruanne jaan - juuni	9
Finantsseisundi aruanne	10
Omakapitali muutuste aruanne	11
Rahavoogude aruanne	12
Lisad vahearuande juurde	13
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	13
Lisa 2 Finantsinvesteeringud IFRS 9	17
Lisa 3 2023. aastast rakendatud muudetud arvestuspõhimõtete mõjud	18

Seletuskiri

If P&C Insurance AS (edaspidi „ettevõte“ või „If“) kuulub täielikult Põhjamaade juhtivale kahjukindlustusgrupile If P&C Insurance Holding Ltd (publ), mille omanik on Helsingi börsil noteeritud Soome ettevõtte Sampo plc. Sampo grupi moodustavad emaettevõtte Sampo plc ja selle tütaretevõtted If P&C, Mandatum Life, Hastings ja Topdanmark.

If on pakkunud kahjukindlustust Baltimaade turul nii era- kui ka äriklientidele alates 1992. aastast. Ifil on Baltimaades ligikaudu 377 000 klienti ning Eestis on If üks juhtivaid kahjukindlustust. Ifi tooted hõlmavad vara-, vastutus-, sõiduki-, liiklus-, mere-, transpordi- ning õnnetusjuhtumi- ja tervisekindlustust.

Ettevõtte on registreeritud Eestis ning tegutseb filiaalide kaudu ka Lätis ja Leedus. Ettevõtte praegune struktuur võimaldab tõhusat tegevust kogu Balti regioonis. Osa äriefunktsioone on kolme riigi peale ühised. Käesolev vahearuanne sisaldab If P&C Insurance AS Eesti üksuse finantsnäitajaid koos Läti ja Leedu filiaalidega.

2023. aasta jaanuar-juuni majandustegevuse tulemused

Puhaskasum on eelneva aasta sama perioodiga võrreldes suurenenud 12,7 miljoni euroni (2022 6 kuud: 12,0 miljonit eurot), saavutades kombineeritud suhtarvu 89,2% (2022 6 kuud: 91,3%).

Tulu kindlustustegevusest bruto

Bruto tulu kindlustustegevusest kasvas 20%, moodustades aruandeperioodil 106,0 miljonit eurot (2022 6 kuud: 88,5 miljonit eurot). Kasv oli tingitud sellest, et ettevõttel õnnestus leida uusi kliente ja pikendada olemasolevate klientide lepinguid nii suurklientide, eraklientide kui ka väikeste ja keskmise suurusega äriklientide segmendis. Kiire inflatsiooni tõttu 2022.-2023. aastal tõsteti kindlustusmakseid, mis aitas kogutud kindlustusmaksete kasvule suuresti kaasa.

Kulud kindlustustegevusest

Esinenud kahjunõuded koos kahjukäsitluskuludega, moodustasid 67,6 miljonit eurot (2022 6 kuud: 57,0 miljonit eurot). Kahjusuhe oli 65,7% (2022 6 kuud: 66,8%). Kuigi suurte kahjunõuete väljamakseid oli eelneva aasta sama perioodiga võrreldes mõnevõrra rohkem, siis kahjunõuete seotud kulude vähenemine põhjustas siiski kahju suhtarvu paranemise.

Pidev efektiivsuse tõstmine ja range kulude kontroll koos kliendisuhtluse protsesside digitaliseerimise ja automatiseerimisega vähendasid kulu suhtarvu 23,5% tasemele (2022 6 kuud: 24,6%). Tegevuskulud ilma kahjukäsitluskuludeta kasvasid 24,3 miljoni euroni (2022 6 kuud: 21,2 miljonit eurot), peamiselt palgakulude kasvu ja ärimahuga seotud komisjoni- jm tasude suurenemise tõttu.

Investeeringutulemused

Finantsinvesteeringute väärtus oli 30.06.2023 seisuga 315,0 miljonit eurot (31.12.2022: 300,2 miljonit eurot).

2023. aasta teises kvartalis näitas inflatsioon jahenemise märke, kuid keskpangad jätkasid intressimäärade tõstmist, kuna inflatsioon püsis kõrgel võrreldes 2%-lise eesmärgiga. Esmane turg avanes taas aprillis korraliku aktiivsusega pärast segadust pangandussektoris, mis hoidis esmasel turul suure osa märtsist suletuna. Mais ja juunis tõusis aktiivsus veelgi suuremaks, turule tulid arvukad EUR IG ettevõtete emitendid, mis andis meile head võimalused investeerimiseks.

Investeeringute tulu netosummas oli 6,5 miljonit eurot (2022 6 kuud: 1,5 miljonit eurot).

Esimeses kvartalis If Holdingule dividendi väljamaksmisega vähenenud sularaha positsioon pankades võimaldas uusi võlakirjasid soetada esialgu aeglasemas tempos. Meie investeerimisfookus jääb siiski muutumatuks, st püüame leida uusi võimalusi Euroopa investeerimisjärgu võlakirjade turgudelt ning plaanime tähtaeguvatest võlakirjadest laekuvad vahendid reinvesteerida keskmise tähtajaga instrumentidesse.

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Kindlustuse finantstulud ja kulud

Negatiivne neto kindlustuse finantstulemus on peamiselt tingitud diskonteerimismäära muutustest.

Töötajate arv

30. juuni 2023 seisuga oli täiskohaga töötajate arv 590 (31. detsember 2022 seisuga 577).

If P&C Insurance AS ja tema filiaalide olulisemad tegevused

If pakub nii era- kui ka äriklientidele täielikku kahjukindlustustoodete valikut. Pakume teenuseid digikanalite ja telefoni teel, ent teenindame kliente ka tugeva maaklerite ja partnerite võrgustiku kaudu. If on Baltimaade kahjukindlustuse pakujate seas suuruselt neljas.

If keskendub jätkuvalt hõlpsasti kasutatavate toodete ja teenuste arendamisele, mida toetavad nutikad digilahendused, mis lihtsustavad kliendi jaoks protsessi kogu klienditeekonna jooksul alates ostust kuni võimaliku kahju tekkimiseni. Teises kvartalis esitleti Leedus Ifi mobiilirakendust, mis pakub lihtsaimat võimalust Ifi kliendiks olemise nautimiseks. Uuendatud If Mobile Baltics rakendust esitleti esimeses kvartalis ka Lätis ja Eestis.

If on teises kvartalis oma nähtavust säilitanud, keskendudes peamiselt erinevate toodete tutvustamisele. Tasub mainida, et kõigis Balti riikides alustas If B2B kampaaniaga "Igal ettevõttel on oma Achilleuse kand". Kampaania sõnum kujutab Ifi hooliva ekspertina, kes mõistab äririske ja suudab pakkuda korralikku kindlustuskaitset.

Töötajate vaimse tervise eest hoolitsemine ja säästva keskkonna edendamine julgustab Ifi otsima uusi ja tõhusaid lahendusi. Juunis pakkusime Leedus ja Lätis töötajatele uut jätkusuutlikku alternatiivi tööle sõitmiseks: jagatavaid jalgrattaid. Töötajatel on aastaringsest võimalus tööga seotud sõitudeks kasutada turvalisi ja uusi jalgrattaid.

Mais tähistasid Ifi töötajad Baltikumis mitmekesisuse ja kaasamise nädalat, mis oli täis erinevaid tegevusi, mille keskmes oli põhisõnum „Inimene nagu sina”. Nädala eesmärk ei olnud keskenduda erinevustele, vaid tuua esile vastastikused sarnasused. Lõppude lõpuks võivad isegi inimesed, kes võivad esmapilgul tunduda täiesti erinevad, jagada palju sarnasusi.

Väljavaade

Balti riikide makromajanduse ja kahjukindlustusturu väljavaade 2023. aastaks on ebakindel. Ebakindlust põhjustab kestev sõda Euroopas koos sõja puhkemisele järgnenud kiire inflatsiooni ja kardetava majanduslangusega. Poliiside ja klientide arvu kasv jäävad lähivaates eeldatavasti mõõdukaks. Täiendav ebakindlus on 2023. aastal seotud palkade ja muude kulude kasvuga.

Võib eeldada, et aja jooksul hakkab turumaht taas kasvama majanduskasvust mõnevõrra kiiremas tempos, kuna tarbimine, investeeringud ja kauplemissuured suurenevad ning suureneb ka teadlikkus kindlustamise olulisusest.

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Olulised finantsnäitajad

Tuhandetes eurodes	2023	2022	2022
	jaan-juuni	jaan-juuni	jaan-dets
Tulude ja kuludega seotud teave			
Tulu kindlustustegevusest, bruto	105 988	88 464	188 769
Edasikindlustusmaksete kulu	2 663	2 020	4 153
Kulud kindlustustegevusest, esinenud kahjunõuded	67 573	57 006	123 059
Kulud kindlustustegevusest, tegevuskulud	24 255	21 225	45 006
Esinenud kahjunõuded, edasikindlustuse osa	295	714	-1 103
Kindlustustegevuse tulemus	11 202	7 499	17 654
Tulem investeerimistegevusest	6 530	1 506	3 371
Kindlustuse finantstulu või -kulu (-)	-1 713	7 129	4 921
Tulem finantstegevusest	4 817	8 635	8 292
Aruandeperioodi puhaskasum	12 705	11 985	21 158
Teave majandusliku seisundi kohta			
Finantsinvesteeringud	314 671	282 933	300 170
Kindlustusest tulenevad kohustised	201 132	177 847	189 105
Omakapital	137 479	145 643	147 873
Suhtarvud			
Kahju suhtarv ¹	65,7%	66,8%	66,1%
Kulu suhtarv ²	23,5%	24,6%	24,4%
Kombineeritud suhtarv ³	89,2%	91,3%	90,4%
Tulu investeeringutest kokku ⁴	4,2%	-14,5% ⁵	-8,8% ⁵

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Finantsnäitajate valemid:

¹ Kahju suhtarv	$\frac{\text{Esinenud kahjunõuded, netona edasikindlustusest}}{\text{Tulu kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest}}$
² Kulu suhtarv	$\frac{\text{Kulud kindlustustegevusest, tegevuskulud}}{\text{Tulu kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest}}$
³ Kombineeritud suhtarv	Kahju suhtarv + Kulu suhtarv
⁴ Tulu investeeringutest kokku (aasta põhiselt)	$\frac{\text{Tulem investeerimistegevusest}}{\text{Finantsinvesteeringute kaalutud keskmine maht aruandeperioodil}}$
⁵ Tulu investeeringutest kokku (aasta põhiselt)	$\frac{\text{Tulem investeerimistegevusest (+) muus koondkasumis kajastatud õiglase väärtuse muutus}}{\text{Finantsinvesteeringute kaalutud keskmine maht aruandeperioodil}}$

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Kasumiaruanne 2. kvartal

Tuhandetes eurodes	2023 2. kv	2022 2. kv
Tulu kindlustustegevusest, bruto	54 742	45 743
Edasikindlustusmaksete kulu	-1 243	-1 011
Kulud kindlustustegevusest	-46 350	-40 029
<i>Esinenud kahjunõuded</i>	-33 920	-29 193
<i>Tegevuskulud</i>	-12 430	-10 836
Esinenud kahjunõuded, edasikindlustuse osa	-74	-418
Kindlustustegevuse tulemus	7 074	4 285
Muu tulu	22	28
Muud teenused kokku	22	28
Tulem investeerimistegevusest	2 379	851
<i>Tulu investeringutelt</i>	2 370	580
<i>Väärtuse muutus</i>	-530	90
<i>Portfelli haldamisega seotud kulud</i>	539	181
Kindlustuse finantstulud või kulud, netona	-193	4 415
<i>Kindlustuslepingud</i>	-199	4 528
<i>Edasikindlustuslepingud</i>	6	-113
Tulem finantstegevusest	2 187	5 267
Maksueelne kasum	9 283	9 579
Tulumaks	-352	-658
Aruandeperioodi puhaskasum	8 931	8 921

Muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2023 2.kv	2022 2.kv
Aruandeperioodi puhaskasum	8 931	8 921
Muu koondkasum		
Muu koondkasum, mida võib tulevikus teatud tingimustel liigitada kasumiks või kahjumiks		
Müügivalmis finantsvarade väärtuse muutus	-	-13 361
Muu koondkasum kokku	-	-13 361
Aruandeperioodi koondkasum kokku	8 931	-4 439

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Kasumiaruanne jaanuar - juuni

Tuhandetes eurodes	2023 jaan-juuni	2022 jaan-juuni
Tulu kindlustustegevusest, bruto	105 988	88 464
Edasikindlustusmaksete kulu	-2 663	-2 020
Kulud kindlustustegevusest	-91 828	-78 231
<i>Esinenud kahjunõuded</i>	-67 573	-57 006
<i>Tegevuskulud</i>	-24 255	-21 225
Esinenud kahjunõuded, edasikindlustuse osa	-295	-714
Kindlustustegevuse tulemus	11 202	7 499
Muu tulu	44	44
Muud teenused kokku	44	44
Tulem investeerimistegevusest	6 530	1 506
<i>Tulu investeringutelt</i>	4 548	1 657
<i>Väärtuse muutus</i>	2 148	134
<i>Portfelli haldamisega seotud kulud</i>	-166	-285
Kindlustuse finantstulud või kulud, netona	-1 713	7 129
<i>Kindlustuslepingud</i>	-1 773	7 326
<i>Edasikindlustuslepingud</i>	60	-197
Tulem finantstegevusest	4 817	8 635
Maksueelne kasum	16 063	16 178
Tulumaks	-3 358	-4 193
Aruandeperioodi puhaskasum	12 705	11 985

Muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2023 jaan-juuni	2022 jaan-juuni
Aruandeperioodi puhaskasum	12 705	11 985
Muu koondkasum		
Muu koondkasum, mida võib tulevikus teatud tingimustel liigitada kasumiks või kahjumiks		
Müügivalmis finantsvarade väärtuse muutus	-	-21 779
Muu koondkasum kokku	-	-21 779
Aruandeperioodi koondkasum kokku	12 705	-9 794

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.06.2023	31.12.2022
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid		30 077	41 680
Investeeringimisvarad		314 671	300 170
<i>Muud finantsinvesteeringud</i>	2	312 076	297 897
<i>Kogunenud intressitulu</i>		2 596	2 273
Nõuded		3 609	3 946
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		1 063	1 018
Edasikindlustuse varad		5 055	5 002
<i>Kohustised tuleviku väljamakseteks, edasikindlustuse osa</i>		-677	-931
<i>Rahuldamata nõuete eraldis, edasikindlustuse osa</i>		5 732	5 933
Investeering tütaretevõttesse		88	88
Muud varad		4 294	4 440
Materiaalne põhivara		4 294	4 440
Edasilükkunud tulumaksu vara		-	140
Varad kokku		358 857	356 483
KOHUSTISED, ERALDISED JA OMAKAPITAL			
Kohustised		12 543	11 982
<i>Muud kohustised</i>		9 184	8 171
<i>Rendikohustised</i>		3 360	3 811
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		76	189
Viitvõlad ja ettemakstud tulud		7 628	7 334
Kindlustustegevuse kohustised		201 132	189 105
<i>Kohustised tuleviku väljamakseteks</i>		47 161	41 315
<i>Rahuldamata nõuete eraldis</i>		153 971	147 790
Omakapital		137 478	147 873
Aktsiakapital		6 391	6 391
Aazio		3 679	3 679
Kohustuslik reservkapital		2 362	2 362
Õiglase väärtuse reserv		-	-24 011
Jaotamata kasum		112 341	138 294
Aruandeperioodi puhaskasum		12 705	21 158
Omakapital, eraldised ja kohustised kokku		358 857	356 483

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsia- kapital	Aažio	Kohustuslik reserv- kapital	Õiglase väärtuse reserv	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- perioodi puhaskasum	Omakapital kokku
Omakapital 2023. aasta alguses	6 391	3 679	2 362	-24 011	159 452	-	147 873
Arvestuspõhimõtete muudatuste mõju (IFRS 9)	-	-	-	24 011	-24 011	-	-
Korrigeeritud omakapital							
2023. aasta alguses	6 391	3 679	2 362	-	135 441	-	147 873
Makstud dividendid	-	-	-	-	-23 100	-	-23 100
Aruandeperioodi puhaskasum	-	-	-	-	-	12 705	12 705
Koondkasum kokku	-	-	-	-	-	-	-
Omakapital 30.06.2023 seisuga	6 391	3 679	2 362	-	112 341	12 705	137 479
Omakapital 2022. aasta alguses	6 391	3 679	2 362	4 710	160 511	-	177 653
Arvestuspõhimõtete muudatuste mõju (IFRS 17)	-	-	-	-	-4 116	-	-4 116
Korrigeeritud omakapital							
2022. aasta alguses	6 391	3 679	2 362	4 710	156 395	-	173 537
Makstud dividendid	-	-	-	-	-18 100	-	-18 100
Aruandeperioodi puhaskasum	-	-	-	-	-	11 985	11 985
Koondkasum kokku	-	-	-	-21 779	-	-	-21 779
Omakapital 30.06.2022 seisuga	6 391	3 679	2 362	-17 069	138 295	11 985	145 643
Omakapital 2022. aasta alguses	6 391	3 679	2 362	4 710	160 511	-	177 653
Arvestuspõhimõtete muudatuste mõju (IFRS 17)	-	-	-	-	-4 116	-	-4 116
Korrigeeritud omakapital							
2022. aasta alguses	6 391	3 679	2 362	4 710	156 395	-	173 537
Makstud dividendid	-	-	-	-	-18 100	-	-18 100
Aruandeperioodi puhaskasum	-	-	-	-	-	21 157	21 157
Koondkasum kokku	-	-	-	-28 721	-	-	-28 721
Omakapital 31.12.2022 seisuga	6 391	3 679	2 362	-24 011	138 295	21 157	147 873

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	2023 jaan-juuni	2022 jaan-juuni
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
Rahavood kindlustustegevusest		
Laekunud kindlustusmaksed	112 808	94 753
Tasutud edasikindlustusmaksed	-3 087	-2 611
Makstud kahjud	-63 068	-54 008
Laekunud edasikindlustusmaksed	58	415
Tegevuskulud	-24 064	-21 528
Kokku	22 647	17 021
Rahavood varahaldusest		
Laekunud intressid	2 871	1 968
Makstud intressid	-26	-142
Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse intressikandvatesse väärtpaberitesse	-37 235	-72 197
Laekumised võlakirjade ja muude intressikandvate väärtpaberite müügist	25 630	43 542
Kokku	-8 760	-26 829
Saadud dividendid	1 050	-
Makstud tulumaks	-3 692	-3 446
KOKKU RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST	-2 642	-3 446
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST		
Makstud dividendid	-23 100	-18 100
Rendikohustiste tagasimaksed	-493	-498
KOKKU RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST	-23 593	-18 598
Aruandeperioodi rahavood	-12 348	-31 852
Raha ja raha ekvivalendid		
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	42 425	78 327
Aruandeperioodi rahavood	12 348	31 852
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpul	30 077	46 475

Lisad vahearuannde juurde

Lisa 1. Arvestuspõhimõtted

1. Koostamise alused

Käesolev vahearuanne on koostatud vastavuses Rahvusvahelise Raamatupidamisstandardi IAS 34 „Interim Financial Reporting” nõuetega lühendatud vahearuanne kohta (condensed Interim financial statements).

If P&C Insurance AS 31.12.2022 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) poolt välja antud tõlgendustega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Kohaldatavaid standardeid ja tõlgendusi on kirjeldatud ettevõtte 2022. aasta raamatupidamisaruande arvestusmeetodites. Raamatupidamisaruanded on kättesaadavad ettevõtte veebisaidil www.if.ee.

Vahearuanandes on ettevõtte rakendanud samu arvestuspõhimõtteid kui majandusaasta aruandes 2022, v.a allpool punktides 2–4 kirjeldatud muutused.

Kuigi ettevõtte moodustab koos oma tütaretevõtte Support Services AS-ga konsolideerimisgrupi, otsustas ettevõtte vastavalt IFRS 10 paragrahvis 4 sätestatule konsolideeritud andmete esitamisest loobuda ja mitte koostada konsolideeritud raamatupidamise vahe- ja aastaaruannet. Ettevõtte on If P&C Holding Ltd (publ) ainuomanduses olev tütaretevõtte, kelle emaetevõtte koostab Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) vastava konsolideeritud aasta- ja vahearuannde, mis on avalikult kättesaadav. Emaetevõtte konsolideeritud aasta- ja vahearuannded on avalikustatud veebilehel www.if.se ja www.sampo.com alajaotuse all Figures-Annual report.

Vahearuannde tabelite ja aruannete kogusummad ei pruugi ümardamise tõttu alati ühilduda. Eesmärk on, et iga kirje vastaks allikale, ja seetõttu võivad kogusummades tekkida ümardamisest tingitud erinevused.

2. Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustamises

Raamatupidamisstandardid IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ hakkasid kehtima 1. jaanuaril 2023 ja seega kohaldatakse ka käesolevas vahearuanandes.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ asendab standardi IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ ning sisaldab kindlustuslepingute mõõtmise ja kajastamise täielikku raamistikku. Ettevõtte on otsustanud, et kogu kindlustustegevuse kajastamisel saab kohaldada kindlustusmaksete meetodit, samuti täielikult tagasiulatuvat lähenemist uuele standardile üleminekul, koostades korrigeeritud raamatupidamise aastaaruande võrdlusaasta 2022 kohta. Standardi IFRS 17 rakendamisel on olnud märkimisväärne mõju raamatupidamise aruande esitusviisile – uued read kasumiaruandes ning samuti bilansi varade ja kohustiste väärtus on vähenenud, kuna nii kindlustusmaksetega seotud nõuded kui ka kapitaliseeritud sõlmimiskulud on liigitatud varadest ümber kindlustuskohustisteks. Standardis määratletud kindlustuslepingute finantstulud või -kulud esitatakse täielikult kasumiaruandes ning seega ei kasutata lubatud võimalust esitada need muus koondkasumis.

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ on asendanud standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“, muutes finantsvarade liigitamise ja mõõtmise põhimõtteid ja võttes kasutusele uue väärtuse languse mudeli, mis põhineb eeldataval, mitte kantud krediitkahjul. IFRS 9 rakendamine ei ole avaldanud olulist mõju ettevõtte finantsseisundi aruandele, kuna finantsinvesteeringuid mõõdeti juba varem õiglasel väärtuses. Üleminekul standardile IFRS 9 liigitati võlainstrumendid ärimudeli hinnangu alusel mõõdetavaks õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (kohustuslikus korras). Sellest tulenevalt kajastatakse õiglase väärtuse muutusi IFRS 9 kohaselt erinevalt varasemast arvestuspõhimõttest kasumiaruandes. Võrdlusaastat 2022 ei korrigeerita.

Põhjalikumat teavet standardite IFRS 17 ja IFRS 9 ning rakendamisest tulenevate muudatuste tõttu arvestuspõhimõtetes ja hinnangutes leiab majandusaasta aruande 2022 lisast 18. Alates 1. jaanuarist 2023 kohaldatavaid arvestuspõhimõtteid on kirjeldatud allpool punktis 3 ja 4 ning ülemineku kohta on esitatud põhjalikumat teavet lisas 3.

3. Arvestuspõhimõtted: IFRS 17 “Kindlustuslepingud”

Kohustised kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad

Kohustised kindlustuslepingutest koosnevad tuleviku väljamaksete kohustisest ja kindlustuslepingute sõlmimisega seotud rahavoogudest ning samuti rahuldamata nõuete eraldisest. Edasikindlustuse lepingutega seotud varad koosnevad aga tuleviku laekumiste ning toimunud kahjude nõuete eraldisest.

Mõõtmismudel

If rakendab kogu kindlustustegevuse kajastamisel kindlustusmaksete meetodit, kuna enamiku kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kindlustuskaitseperiood on kuni üks aasta ning pikemaajalised lepingud on hinnatud vastavaks meetodi rakendamise kriteeriumidele.

Agregeerituse tase

Kindlustuslepingute portfellid koosnevad sarnaste riskidega lepingutest, mida hallatakse koos. Ettevõtte on portfellid kindlaks määranud ärivaldkonna, riigi ja toote kombinatsiooni alusel. Seejärel jagatakse portfellid kahte gruppi, koormavad lepingud ja kõik ülejäänud lepingud (kasumlikud lepingud). Kuna rakendatakse kindlustusmaksete meetodit, eeldatakse, et lepingute grupid ei ole koormavad, v.a juhul, kui faktid ja asjaolud sellele osutavad. Koormavate lepingute gruppide kindlaksmääramiseks kasutatakse planeerimisprotsessi käigus saadud sisemist juhtimisteavet.

Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute portfelli raamatupidamisväärtus määrab, kas need esitatakse finantsseisundi aruandes varade või kohustistena.

Tuleviku väljamaksete kohustis ja kindlustuslepingute sõlmimisega seotud rahavood

Kindlustuslepingu esmasel kajastamisel võrdub tuleviku väljamaksete kohustise raamatupidamisväärtus saadud kindlustusmaksetega, millest on maha arvatud kindlustuslepingute sõlmimisega seotud rahavood. Pärast esmast kajastamist vähendatakse kohustise raamatupidamisväärtust, arvates maha summa, mis kajastatakse aruandeperioodil osutatud teenuste eest saadud kindlustustegevuse tuluna. Eeldatavad laekumised jaotatakse enamiku toodete puhul perioodidele vastavalt aja möödumisele, st pro rata temporis meetodil. Seega jäävad kõik kindlustusmaksete laekumised, mis on seotud osutatavate kindlustusteenustega selle kohustise koosseisu. Raamatupidamisväärtust suurendatakse ka järgnevatel perioodidel saadud kindlustusmaksete võrra, millest on maha arvatud kindlustuslepingute sõlmimisega seoses täiendavalt makstud rahavood.

Kindlustuslepingute sõlmimisega seotud rahavood, mis tuleviku väljamaksete kohustisest maha arvatakse, hõlmavad vahendustasusid ja sisemiste müügiüksuste tööjookulusid. Kindlustuslepingute sõlmimisega seotud rahavood ajatakse lepingute kindlustuskaitse perioodi jooksul, mille pikkuseks on enamasti üks aasta. Võimalust kajastada neid rahavooge tekkimise ajal kuluna ei ole kasutatud. Koormavate lepingute gruppide puhul on kahjumikomponent osa tuleviku väljamaksete kohustisest, kusjuures kahjumikomponent on üldise mõõtmismudeli ja kindlustusmaksete mudeli alusel arvestatud kohustiste erinevus. Tuleviku väljamaksete kohustise raamatupidamisväärtust ei diskonteerita, kuna teenuste osutamise ja sellega seotud kindlustusmaksete maksetähtpäeva vaheline aeg ei ole tavaliselt pikem kui aasta.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldis moodustatakse esinenud kahjunõuete, sealhulgas toimunud, kuid ettevõttele veel teatamata kahjunõuete kõigi tulevaste maksete ja kõigi kahjukäsitluskulude katteks. Hinnanguliste tulevaste rahavoogude (parima hinnangu) arvutamiseks otsekanalis vara- ja õnnetusjuhtumikindlustuse puhul, kui ka edasikindlustuse puhul kasutatakse nii nõuete individuaalset hindamist kui ka statistilisi meetodeid. Lisaks parimale hinnangule sisaldab rahuldamata nõuete eraldis selgesõnaliselt määratletud riskimarginaali, mis peegeldab mittefinantsriskist tingitud rahavoogude suuruse ja ajastuse ebakindlust. Nii parim hinnang kui ka riskimarginaal diskonteeritakse nüüdisväärtusesse, kasutades kindlustusmatemaatilisi standardmeetodeid ja kohaldades turupõhiseid tulukõveraaid, mis leitakse riskivaba määra ja mittelikviidsuse preemia alusel.

Edasikindlustuse varad

Sõlmitud edasikindlustuslepingute mõõtmisel kohaldatakse samasuguseid põhimõtteid nagu väljastatud kindlustuslepingute mõõtmisel. Varana kajastatud kahjunõuete puhul võetakse arvesse ka riski, et edasikindlustuslepingu väljastaja jätab lepingu täitmata.

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Kasumiaruanne

Tulu kindlustustegevusest

Tulu kindlustustegevusest hõlmab väljateenitud osa tasust, mida ettevõtte saab kindlustusvõtjalt vastutasuks riski ülemineku eest (kindlustuslepingu alusel osutatavate teenuste eest). Aruandeperioodil kajastatud tulu kindlustustegevusest põhineb laekunud ja eeldatavalt lineaarselt laekuvatel kindlustusmaksetel, mis on jaotatud kindlustuslepingu tähtajale, st aja möödumise alusel. Tuleviku väljamaksete kohustis väheneb samas tempos kindlustusmaksete tuluga.

Edasikindlustusmaksete kulud

Edasikindlustuslepingutega seotud edasikindlustusmaksete kulud kajastatakse sarnaselt kindlustustegevuse tuluga ning need hõlmavad ettevõtte tehtud kindlustusmakseid aruandeperioodil edasikindlustuslepingute alusel osutatud teenuste eest. Edasikindlustusmaksete kulud vähenevad igasuguste saadud komisjonitasude võrra.

Kulud kindlustustegevusest

Kulud kindlustustegevusest hõlmavad nii esinenud kahjunõudeid kui ka tegevuskulusid.

Aruandeperioodil esinenud **kahjunõuete** kogusumma sisaldab aruandeperioodi jooksul toimunud nõuete väljamakseid ja esinenud nõuetega seotud kohustise muutusi. Esinenud nõuetega seotud kohustise muutus tuleneb muutustest diskonteerimata parimas hinnangus, diskonteeritud riskimarginaalist ja diskonteerimise mõju muutustest aluseks oleva parima hinnangu või maksete tegemise muutuste tõttu. Esinenud kahjunõuded sisaldavad ka kahjukäsitluskulusid ja muutusi kahju komponendis.

Kindlustustegevuse tulemis sisalduvad **tegevuskulud** on seotud kindlustuslepingute käsitlemise kuludega. Lisaks sellele hõlmavad tegevuskulud lepingute sõlmimisega seotud rahavoogude muutust, kui tulevaste väljamaksete kohustis muutub koos vastava summaga.

Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes

Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes esitatakse järjepidevalt kirjetes „Kulud kindlustustegevusest“ ja „Esinenud kahjunõuded“ ning see hõlmab ka lepingu täitmata jätmise riski muutusi.

Kindlustuse finantstulud ja -kulud

Kindlustuse finantstulud ja -kulud koosnevad muutustest esinenud kahjunõuete kohustises/varas seoses diskonteerimise mõju muutusega intressimäärade ja intressikulu/-tulu (diskonteerimise tühistamine) muutuste tõttu. Kindlustuslepingute finantstuludes ja -kuludes esitatakse ka annuiteetide indekseerimisega seotud finantsriski muutuste mõju. Võimalust esitada diskonteerimise mõju muutused muus koondkasumis ei ole kasutatud.

4. Arvestuspõhimõtted: IFRS 9 “Finantsinstrumendid”

Finantsinvesteeringud

Finantsvara kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui ettevõtte muutub finantsinstrumendi lepinguliste tingimuste osapooleks. Finantsvarade kajastamine finantsseisundi aruandes lõpetatakse, kui lepingus sätestatud õigused realiseeritakse või aeguvad või kui vara üleandmise tagajärjel ei tulene ettevõttele sellest varast enam olulisi riske ja kasu ning ettevõtte kaotab kontrolli vara üle. Lisaks lõpetatakse finantsvara kajastamine juhul, kui finantsvara lepingutingimusi on oluliselt muudetud. Ettevõtte portfellis ei ole finantskohustisi.

Raha- ja kapitalituru instrumentide ost ja müük hetketurul kajastatakse finantsseisundi aruandes tehingupäeval. Tehingupäeva ja maksekuupäeva vahelisel ajal kajastatakse vastaspoole kohustis/nõue brutosummas kirjel „Muud kohustised“ (kohustis)/ „Viitlaekumised ja ettemakstud kulud“ (nõue).

Ettevõtte finantsinvesteeringute portfellis ei ole omakapaliinstrumente, v.a osalus tütarettvettes.

Võlainstrumendid (võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid) liigitatakse mõõdetavaks kas õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (kohustuslikus korras) või korrigeeritud soetusmaksumuses, lähtudes varade haldamise ärimudelist ja vara lepingulistest tingimustest. Ärimudel kajastab seda, kuidas ettevõtte haldab finantsvarade portfelle ärieesmärkide saavutamiseks ja rahavoogude genereerimiseks. Portfelli ärimudeli kindlaksmääramisel võetakse arvesse järgmisi tegureid: kuidas finantsvarade tulemuslikkust hinnatakse ja kuidas sellest juhtkonnale aru antakse, kuidas riske hinnatakse ja juhitakse, kuidas rahavooge on varem kogutud ja kuidas tasud on seotud tulemuslikkusega.

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Võlainstumendid liigitatakse (kohustuslikus korras) mõõdetavaks õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui ärimudeli kohaselt juhitakse ja hinnatakse varasid õiglasest väärtuse põhjal või hoitakse kauplemiseesmärgil või ka juhul, kui lepingupõhised rahavood ei koosne üksnes põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetest, st ei ole kooskõlas tavapärase laenuandmisega.

Finantsinvesteeringud koosnevad peamiselt võlakirjadest ja muudest intressikandvatest väärtpaperitest.

Võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaperid

Võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaperid liigitatakse (kohustuslikus korras) mõõdetavaks õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kuna portfelli hallatakse ja hinnatakse õiglasest väärtuse alusel. Instrumendid kajastatakse algselt ja neid hinnatakse hiljem õiglasest väärtuses. Tehingukulud, mis on otseselt seotud varade emiteerimise või omandamisega, kajastatakse kuluna kasumiaruandes.

Võlakirjade ja intressikandvate väärtpaperite tootlus jaguneb intressituluks ja väärtuse muutusteks. Väärtuse muutus arvutatakse instrumentide õiglasest väärtuse (turuväärtuse) ja korrigeeritud soetusmaksumuse vahena.

Tulem investeerimistegevusest

Investeerimistegevuse tulem jaguneb otseseks investeerimistuluks, väärtuse muutusteks ja halduskulude mahaarvamisteks. Otsene investeerimistulu sisaldab peamiselt investeeringute intressitulu, mis on kajastatud efektiivse intressimäära meetodi alusel, kus omandamisest tulenevad juurde-/allahindlused jaotatakse vara järelejäänud kasulikule elueale, ning dividende osalusest tütarettevõttes. Väärtuse muutused hõlmavad peamiselt investeerimisvarade realiseerimata ja realiseeritud väärtuse muutusi, aga ka allahindluse muutusi. Väärtuse muutustes sisaldub ka ettevõtte kasum või kahjum valuutakursi muutustest.

Varahaldusega seotud halduskulud kajastatakse investeerimistegevuse tulemi real.

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Lisa 2. Finantsinvesteeringud IFRS 9

Finantsvarade kajastamine sõltub nende klassifitseerimisest. Järgnevalt on esitatud varad ja kohustised IFRS 9 kohase liigituse järgi. Võrdlusandmete klassifikatsiooni ei ole muudetud ja need on liigitatud IAS 39 järgi.

Tuhandetes eurodes	Soetus- maksumus 2023 30. juuni	Õiglane väärtus 2023 30. juuni	Bilansiline väärtus 2023 30. juuni	Soetus- maksumus 2022 31. dets	Õiglane väärtus 2022 31. dets	Bilansiline väärtus 2022 31. dets
Finantsvarad õiglates väärtuses muutustega läbi kasumi ja kahjumi						
Võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid	332 349	314 671	314 671			
Finantsinvesteeringud õiglates väärtuses kokku	332 349	314 671	314 671			
Müügivalmis finantsvarad						
Võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid				321 255	300 170	300 170
Müügivalmis finantsvarad kokku õiglates väärtuses				321 255	300 170	300 170

Õiglane väärtus näidatakse vaid avalikustamise eesmärgil. Õiglates väärtuses mõõdetud finantsinstrumendid on jagatud kolmele hierarhiatasemele sõltuvalt nende likviidsusest ja hindamiseetoditest.

Finantsvarade õiglase väärtuse hierarhia määramine

Tuhandetes eurodes	2023 30. juuni				2022 31. dets			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus kokku
Finantsvarad õiglates väärtuses muutustega läbi kasumi ja kahjumi								
Võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid	292 638	22 033	-	314 671				
Finantsvarad õiglates väärtuses kokku	292 638	22 033	-	314 671				
Müügivalmis finantsvarad								
Võlakirjad ja muud intressikandvad väärtpaberid					282 747	17 423	-	300 170
Finantsvarad õiglates väärtuses kokku					282 747	17 423	-	300 170

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Lisa 3. 2023. aastast rakendatud muudetud arvestuspõhimõtete mõjud

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ on uued raamatupidamisstandardid, mis hakkasid kehtima 1. jaanuaril 2023. IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ asendab standardi IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ ning sisaldab kindlustuslepingute mõõtmise ja kajastamise täielikku raamistikku. IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“, muutes finantsvarade liigitamise ja mõõtmise põhimõtteid ja võttes kasutusele uue väärtuse languse mudeli, mis põhineb eeldataval, mitte kantud krediidikahjul. Täpsemat teavet arvestuspõhimõtete muutuste kohta vt ka majandusaasta aruande 2022 lisast 18.

Standardi IFRS 17 puhul on kasutatud uuele standardile üleminekul täielikult tagasiulatuvat lähenemist korrigeeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisega võrdlusaasta 2022 kohta. Ülemineku mõju seisuga 1. jaanuar 2022 on esitatud majandusaasta aruande 2022 lisas 18. Korrigeeritud võrdlusperioodi muutused on esitatud allpool, finantsseisundi aruande puhul seisuga 31. detsember 2022 ja kasumiaruande puhul käesoleva vahearuande võrdlusperioodi kohta.

IFRS 17 bilansi ülemineku mõjude tabel 31. detsember 2022:

Tuhandetes eurodes

BILANSS IFRS 4 järgi	IFRS 4 31.12.2022	Ümber - liigitamine	Ümber - hindamine	IFRS17 31.12.2022	BILANSS IFRS 17 järgi
Raha ja raha ekvivalendid	41 680			41 680	Raha ja raha ekvivalendid
Finantsinvesteeringud	300 170			300 170	Finantsinvesteeringud
Nõuded kindlustustegevusest	46 260	-42 314		3 946	Nõuded
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	5 669	-6 236	1 585	1 018	Viitlaekumised ja ettemakstud kulud
Edasikindlustuse varad	7 320	-2 147	-172	5 002	Edasikindlustuse varad
Investeering tütarettevõttesse	88			88	Investeering tütarettevõttesse
Materiaalne põhivara	4 440			4 440	Materiaalne põhivara
Edasilükkunud tulumaksu vara				140	Edasilükkunud tulumaksu vara
VARAD KOKKU	405 627	-50 697	1 553	356 483	
Kohustised kindlustustegevusest	8 112	60		8 171	Kohustised
Rendikohustised	3 811			3 811	Rendikohustised
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	9 578	-2 245		7 334	Viitvõlad ja ettemakstud tulud
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	116		73	189	Edasilükkunud tulumaksu kohustis
Kohustised kindlustuslepingutest	237 254	-48 512	363	189 105	Kindlustusest tulenevad kohustised
Omakapital					Omakapital
Aktiakapital	6 391			6 391	Aktiakapital
Aažio	3 679			3 679	Aažio
Kohustuslik reservkapital	2 362			2 362	Kohustuslik reservkapital
Õiglase väärtuse reserv	-24 011			-24 011	Õiglase väärtuse reserv
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	158 335		1 117	159 452	Eelmiste perioodide jaotamata kasum
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU	405 627	-50 697	1 553	356 483	KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU

Vahearuanne 2023. aasta 2. kvartal

Tuhandetes eurodes

KASUMIARUANNE IFRS 4 järgi	IFRS4 30.06.2022	Muutus	IFRS17 30.06.2022	KASUMIARUANNE IFRS 17 järgi
TULU KINDLUSTUSMAKSETEST, NETONA EDASIKINDLUSTUSEST				
Tulu kindlustusmaksetest, bruto	88 463		88 463	Tulu kindlustustegevusest
Edasikindlustuse osa tulus kindlustusmaksetest	-2 148	129	-2 019	Edasikindlustusmaksete kulu
Kokku	86 315		86 444	Kokku
ESINENUD KAHJUNÕUDED, NETONA EDASIKINDLUSTUSEST				
Esinenud kahjunõuded, bruto	-57 288	283	-57 006	Kindlustustegevuse kulud, esinenud kahjunõuded
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes	-589	-125	-714	Esinenud kahjunõuded, edasikindlustuse osa
Kokku	-57 877		-57 720	Kokku
KULUD				
Tegevuskulud	-21 237	13	-21 224	Kindlustustegevuse kulud, tegevuskulud
Kokku	7 201	299	7 499	Kindlustustegevuse tulemus
MUU TULU				
Investeeringute tulu	1 506		1 506	Tulem investeerimistegevusest
Edasikindlustuse komisjonitasu ja muud tulud	182	-138	44	Muu tulu
Kokku	1 688		1 550	Kokku
		7 129	7 129	Kindlustuse finantstulud, netona
Maksueelne kasum	8 889		16 178	Maksueelne kasum
Tulumaks	-3 625	-568	-4 193	Tulumaks
Aruandeperioodi puhaskasum	5 264	6 423	11 985	Aruandeperioodi puhaskasum