

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne
2019

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2019
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2019

Ärinimi: AS Inges Kindlustus
Äriregistri kood: 10089395
Aadress: Raua 35, 10124 Tallinn
Telefon: 6410 436, 6410 437
Faks: 6410 438
Elektronpost: inges@inges.ee
Kodulehekülg: www.inges.ee
Põhitegevusala: kahjukindlustus

Lisatud dokumendid

1. Sõltumatu vandeaudiitori aruanne
2. Kasumi jaotamise ettepanek
3. Üle 10 protsendi aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri
4. Tegevusalade loetelu

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Koondkasumiaruanne	7
Finantsseisundi aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Rahavoogude aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsused	20
Lisa 3. Riskide juhtimine	20
Lisa 4. Brutopreemiad	26
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	27
Lisa 6. Finantstulud ja -kulud	27
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	27
Lisa 8. Muud äritulud	28
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	29
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	30
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	31
Lisa 12. Muud ärikulud	32
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	32
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	32
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	32
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	33
Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	33
Lisa 18. Materiaalne põhivara	34
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	34
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	35
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	35
Lisa 22. Muud kohustused	35
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	36
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus	40
Lisa 25. Omakapital	40
Lisa 26. Tingimuslikud kohustused	41
Lisa 27. Tehingud seotud osapooltega	41
Lisa 28. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	42
Juhatuse allkirjad 2019. aasta majandusaasta aruandele	43
Kasumi jaotamise ettepanek	44
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	45
Tegevusalade loetelu	46

Tegevusaruanne

Inges Kindlustus on kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts. Õigusliku järjepidevuse alusel on Inges Kindlustus Eestis tegutsenud üle 60 aasta. 99,6% Seltsi aktsiakapitalist kuulub Eesti residentidele ja 0,4% Soome residentidele.

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2019. aastal 8 600 tuhat eurot, 2018. aastal 8 572 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 304 tuhat eurot, 2018. aastal 261 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 150 tuhat eurot, 2018. aastal 186 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2019. aastal 8 143 tuhat eurot, 2018. aastal 8 109 tuhat eurot. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2019 oli 94,7% (2018. majandusaasta lõpul 94,6%).

Finantstulemused

Aruandeaasta kasumiks kujunes 594 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid enim muudatused eraldistes ja valuutakurssides ning liikluskindlustuse kasumlikkuse ja müüginõu suurenemine.

AS Inges Kindlustuse liikluskindlustuse tehniline kasum oli ca 234 tuhat eurot.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2019	2018	2017
Liikluskindlustus	94,7%	94,6%	92,7%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1,7%	2,2%	3,4%
Maismaasõidukite kindlustus	0,1%	0,2%	0,2%
Reisikindlustus	3,5%	3,0%	3,6%
Muud kindlustusliigid	0%	0%	0,1%

Makstud kahjud

2019. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 5 921 tuhande euro ulatuses. Aastal 2018 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 4 578 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2019. aastal oli 68,84%. Aastal 2018 oli kahjusuhe 53,4% ning aastal 2017 67,1%.

Makstud kahjude suhted brutopreemiasse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2019	2018	2017
Liikluskindlustus	71,3%	54,8%	70,6%
Reisikindlustus	1,5%	0,7%	1,4%
Maismaasõidukite kindlustus	179,6%	122,4%	29,6%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	70,8%	63,6%	42,1%

Investeeringustegevus

AS Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2019 oli 8 610 tuhat eurot (2018: 5 278 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2019. aastal 61 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 54 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2019 olid 386 tuhat eurot (2018: 337 tuhat eurot), millest administratiivtöötajate tööjõukuluks arvestatud summad moodustasid 288 tuhat eurot (2018: 249 tuhat eurot). Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja käsitluskuludesse kaudse kuluna kuni 30%. Juhatuse liikmetele arvestatud tasu sotsiaalmaksuta oli 261 tuhat eurot (2018: 201 tuhat eurot), Nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 8 tuhat eurot (2018: 7 tuhat eurot).

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaasta lõpus on Inges Kindlustuse bilansimaht 21 854 tuhat eurot. Eelmise aasta lõpus oli see 19 054 tuhat eurot. Tehniliste reservide summa suurenes 2 360 tuhande euro võrra. Ettemakstud preemiate kogusaldo 2019. aasta lõpus oli 2 996 tuhat eurot (2018: 3 341 tuhat eurot), rahuldamata nõuete eraldis 2019. aasta lõpus 10 913 tuhat eurot (2018: 8 311 tuhat eurot). Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas nr 23. Omakapitali suurus seisuga 31.12.2019 oli 6 741 028 eurot.

Majanduskeskkond ja olukord kindlustusturul

Majandus Eestis oli viimastel aastatel stabiliseerunud. Inimesed julgesid rohkem investeerida ning kulutada. Kinnisvara hinnad ületasid kõiki varasemaid tasemeid, uute sõiduvahendite soetamine oli võrreldav Euroopa keskmisega. Liikluskindlustuse turg pööras 2018. aastal pärast kuut aastat kahjumis olekut kasumisse ja oli kasumis ka 2019. aastal. Majanduskasv 2019. aastal oli ca 3,4 %. Kindlustusseltse mõjutab aga oluliselt suur konkurents ja tugev hinnasurve ning tugeva löögi kogu majandusele annavad koroonaviiruse leviku tõkestamiseks tehtud meetmed. Majanduskasvu raugemist oli oodata ka varasemate näitajate põhjal, kuid eeldatavasti mõjutab olemasolev eriolukord maailmamajandust ja ka kindlustussektorit sarnaselt, nagu eelmine kriis, ning taastumine võtab samuti pikema perioodi.

Seadusandluses Seltsi olulisemalt mõjutavaid muudatusi 2019. aastal toimunud ei ole.

Audiitori poolt osutatud teenused

Aruandeperioodil ei ole seltsi audiitor lisaks kohustuslikule auditile muid teenuseid osutanud.

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Müügiimaht 2020. aastal eeldatavasti väheneb, eelkõige reisikindlustuses. Tulenevalt koroonaviiruse mõjust majandusele langeb tõenäoliselt vähemal määral ka teiste toodete müügiimaht ning langeb ka hinnatase kindlustusturul.

Inges Kindlustuse eesmärgiks on jätkuvalt stabiilsuse hoidmine ning riskide maandatus. Selle tagavad usaldusväärsete edasikindlustajate valik, madalad kulud ning konservatiivne müüdavate kindlustustoodete valik ja riskihindamine. Jätkatakse ka kahjukäsitlusprotsessi ning klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist, tähelepanu suunatakse ka vabatahtlike liikide müügiimahtude vähehaaval suurendamisele.

Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2020. aastal.

Tähtsamad finantsnäitajad

<i>eurodes</i>	2019	2018
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	8 600 497	8 572 134
Bruto teenitud preemiad	8 945 159	7 607 028
Bruto tekkinud kahjud	8 668 670	5 565 594
Bruto kulud	2 365 503	1 531 748
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	4 202 341	3 242 014
Rahuldamata nõuete eraldise muutus netona edasikindlustusest	131 226	402 554
Ettemakstud preemiate eraldise muutus netona edasikindlustusest	244 006	-679 826
Brutopreemiad netona edasikindlustusest	6 051 243	6 099 410
Neto kahjusuhe	68,8%	67,2%
Neto kulusuhe	25,0%	17,8%
Neto kombineeritud suhe	93,8%	85,0%
Väljamaksetase	100,8%	64,9%
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	21 854 122	19 054 385
Finantsinvesteeringud	8 610 470	5 277 820
Investeeringute osatähtsus varades	39,4%	27,7%

Finantsnäitajate selgitused:

Bruto teenitud preemiad	Brutopreemiad + EPE muutus
Bruto tekkinud kahjud	Kahjunõuete kogusumma + RNE muutus
Bruto kulud	Kahjukäsitluskulud + sõlmimiskulud + sõlmimiskulude muutus + administratiivkulud
Neto kahjusuhe	(esinevad kahjunõuded netona edasikindlustusest + rahuldamata nõuete eraldise muutus netona edasikindlustusest) / (ettemakstud preemiate eraldise muutus netona edasikindlustusest + brutopreemiad netona edasikindlustuses)
Neto kulusuhe	(sõlmimiskulud + admin.kulud - edasik.komisjonitasutulu + LKFi liikmemaks) / (teenitud preemiad netona edasik.-st)
Neto kombineeritud suhe	Neto kahjusuhe + neto kulusuhe
Väljamaksetase	Bruto tekkinud kahjud / brutopreemiad

Voldemar Vaino
Juhatuse liige



Maile Toomel
Juhatuse liige



Raamatupidamise aastaaruanne

Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	2019	2018
Brutopreemiad	4	8 600 497	8 572 134
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-2 549 253	-2 472 724
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	344 662	-965 106
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	-100 656	285 280
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		6 295 250	5 419 584
Finantstulud ja –kulud	6	87 660	-84 355
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	565 787	417 921
Muud äritulud	8	287 047	265 243
Tulud kokku		7 235 744	6 018 393
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-8 668 670	-5 565 594
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	4 335 103	1 921 026
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-4 333 567	-3 644 568
Sõlmimiskulud	11	-1 412 213	-711 686
Administratiivkulud	11	-386 414	-336 670
Muud ärikuulud	12	-509 922	-431 642
Kulud kokku		-6 642 116	-5 124 566
Ärikasum (-kahjum)		593 628	893 827
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		593 628	893 827
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)		593 628	893 827

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2019	31.12.2018
Raha ja raha ekvivalendid	13	4 367 659	7 158 381
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	570 746	571 837
Edasikindlustuse varad	15	8 025 549	5 367 844
Finantsinvesteeringud	16	8 610 470	5 277 820
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	19 954	390 351
Materiaalne põhivara	18	133 324	165 342
Immateriaalne põhivara	19	126 420	122 810
Varad kokku		21 854 122	19 054 385
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	20	157 997	186 572
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	366 669	664 563
Muud kohustused	22	576 765	404 364
Kindlustuslepingute eraldised	23	14 011 663	11 651 486
Kohustused kokku		15 113 094	12 906 985
Omakapital			
Aksiakapital	25	3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		2 096 998	1 203 171
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		593 628	893 827
Omakapital kokku		6 741 028	6 147 400
Kohustused ja omakapital kokku		21 854 122	19 054 385

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2017	3 195 582	1 619	853 201	1 203 171	5 253 573
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	893 827	893 827
Saldo seisuga 31.12.2018	3 195 582	1 619	853 201	2 096 998	6 147 400
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	593 628	593 628
Saldo seisuga 31.12.2019	3 195 582	1 619	853 201	2 690 626	6 741 028

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	2019	2018
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		8 153 043	8 064 743
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-5 997 923	-4 748 867
Arveldused edasikindlustusandjatega		-721 739	-348 511
Saadud intressid		22 147	61 401
Makstud tegevuskulud		-994 918	-974 831
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 432 109	-10 785 520
Laekunud tähtajalistest hoiustest		9 170 303	10 676 797
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		29 483	60 843
Rahavood äritegevusest kokku		-2 771 713	2 006 055
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus		-19 110	-49 218
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-19 110	-39 090
Rahavood kokku		-2 790 823	1 956 837
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		7 158 381	5 201 562
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-2 790 823	1 956 837
Muutus kursivahest		101	-18
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13	4 367 659	7 158 381

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis 29.10.1996 registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Raua 35, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus kontrollivaks osapooliks on läbi otsese ja kaudse osaluse Voldemar Vaino.

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks 14. aprillil 2020.a. Aastaaruande vaatab läbi nõukogu ja kinnitab aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäride üldkoosolekul on õigus majandusaasta aruannet mitte kinnitada ja nõuda uue aruande koostamist.

Vastavuse kinnitus

AS Inges Kindlustus raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EU).

Koostamise alused

Seltsi arvestusvaluuta on euro ja majandusaasta arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

Aastaaruande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud jääkvara, mis kajastatakse õiglasel väärtuses miinus müügikulutused. Jääkvara kajastatakse finantsseisundi aruandes real „Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded“.

IFRS EUGa kooskõlas olevate aruannete koostamine eeldab juhtkonnalt otsuste, kalkulatsioonide ja hinnangute tegemist, mis mõjutavad arvestuspõhimõtete rakendamist ning varade ja kohustuste, tulude ja kulude kajastatud summasid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused baseeruvad eelmiste perioodide kogemustel ja erinevatel muudel faktoritel, mida peetakse olemasolevatel asjaoludel põhjendatuks. Saadud tulemuste põhjal tehakse varade ja kohustuste raamatupidamisliku väärtuse üle otsuseid, mis ei ole juba muude allikate põhjal ilmsed. Tegelikud tulemused võivad nendest hinnangutest erineda.

Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused vaadatakse üle järjepidevalt. Raamatupidamislike hinnangute muutused kajastatakse muutuse tegemise aastal, kui nad puudutavad ainult antud aastat, või muutuse tegemise aastal ja järgnevatel aastatel, kui nad puudutavat antud ja järgnevatel aastaid. Täpsemalt vt. lisa 2.

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

Lepingute klassifikatsioon

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt Selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusriski teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on IFRS 4 mõistes kõik kindlustusvõtjaga sõlmitud lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid kahjukindlustust (liikluskindlustus, reisikindlustus, vedaja vastutuskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, varakindlustus).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine

Brutopreemiad

Brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või nende osamaksed, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatelt.

Tuludena kajastatakse saadud preemiate väljateenitud osa. Preemiaid teenitakse riski jõustumise kuupäevast kindlustuse kehtivusaja jooksul ja kindlustatava riski põhjal.

Ettemakstud preemiate eraldis

Ettemakstud preemiate eraldis on see osa kahjukindlustuse brutopreemiast, mis on seotud kindlustuslepingute kehtivusega peale bilansikuupäeva ning mis eeldatavalt teenitakse järgmisel majandusaastal. Ettemakstud preemiate eraldis arvestatakse proportsionaalselt iga üksiku lepingu bilansikuupäevajärgse kehtivuse osakaalu alusel kogu lepingu kehtivusperioodist. Seejuures iga üksiklepingu eraldis moodustab selle lepingu brutopreemiast protsentuaalselt sama osa, mis bilansikuupäeva järgne kindlustuslepingu kehtivuse aeg moodustab kogu lepingu kehtivuse ajast.

Kahjunõuded

Kindlustusest tekkinud kahjunõuded koosnevad majandusaasta jooksul väljamakstud ja juhtunud kahjudest ning nende käsitlemiskuludest, jääkvara müügist ja kindlustusandja regressiõiguse alusel tagasisaadud summadest ning muutustest rahuldamata nõuete eraldises.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab Seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja sisesid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igäühte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

Siia kuuluvad muuhulgas ka summad, mis on eraldatud väljaminekute katmiseks, millega kaasneb püsiv töövõimetushüvitis ja ülalpidamispension (nn. liikluskindlustuse pensionide eraldis) ning raviasutuste (sh Haigekassa) nõuded.

Rahuldamata nõuete eraldis (RNE) koosneb toimunud, kuid hüvitamata kahjudest ning toimunud, kuid teatamata kahjudest ja kahjukäsitluskuludest. Nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisa 2.

Rahuldamata nõuete eraldisi ei diskonteerita, v.a. liikluskindlustuse annuiteetide eraldis, mida diskonteeritakse nüüdisväärtusse kasutades standardseid aktuaarseid meetodeid ja pensioni tõusu indeksit ja diskontomäära.

Kuigi juhtkonna hinnangul on rahuldamata eraldise kogusumma ja sellega seotud edasikindlustuse poolt hüvitatavad summad neile kättesaadava info alusel õiglaselt kajastatud, on lõppkohustus edaspidise info ja sündmuste tõttu erinev ja lõpptulemuseks võib olla oluline korrigeerimine tehtud eraldises. Korrigeerimised eelnevatel aastatel kajastatud rahuldamata nõuete eraldises kajastatakse raamatupidamisaruannetes korrigeerimise tegemise perioodil ja avalikustatakse eraldi, kui need on olulised. Kasutatud meetodid ja tehtud hinnangud vaadatakse regulaarselt üle.

Edasikindlustus

Selts ostab edasikindlustuskatet tavapärase kindlustuse käigus, et riskide hajutamise läbi piirata võimalikku netokahjunit. Makstud edasikindlustuse preemiad ja saadud hüvitised kajastatakse brutomeetodil, kuna edasikindlustuskokkulepped ei vabasta Seltsi otsestest kohustustest kindlustusvõtjate ees.

Edasikindlustuslepingutena kajastatakse ainult neid lepinguid, mille tulemusena toimub oluline kindlustusriski loovutamine. Lepingulised õigused, mille alusel ei loovutata olulist kindlustusriski, kajastatakse kui finantsinstrumenti.

Eeldatavad edasikindlustusest tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varana edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises. Edasikindlustusest tagasisaadavaid summasid hinnatakse sarnaselt rahuldamata nõuetele.

Makstud edasikindlustuse preemiad kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustuspreemiad kajastatakse tuludena. Järgmisesse majandusaastasse kuuluv edasikindlustuse preemiate osa kajastatakse finantsseisundi aruandes edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises.

Nõuded edasikindlustusest sisaldavad välja makstud kahjude katteks edasikindlustajatelt saadaolevaid summasid ja kajastatakse finantsseisundi aruandes kindlustus- ja muude nõuete all.

Edasikindlustusega seotud varade kaetavat väärtust hinnatakse igal bilansipäeval. Kui selgub asjaolusid, mille tulemusena tõenäoliselt ei laeku kõik esialgselt arvele võetud summad, hinnatakse varade väärtus alla tõenäoliselt laekuva summani.

Kapitaliseeritud sõlmimiskulud

Sõlmimiskulud koosnevad kõigist kindlustuslepingute sõlmimisel tekkivatest otsestest ja kaudsetest kuludest. Kindlustuslepingute puhul on kapitaliseeritud sõlmimiskulud selline osa tekkinud soetuskuludest, mis on seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega ning vastavad ettemakstud preemiate eraldise proportsioonile kindlustuspreemiatest. Kapitaliseerimisele kuuluvad sõlmimiskulud koosnevad otsestest sõlmimiskuludest (vahendajate komisjonitasud, müügi personali palk, kulud müügi personali inventarile), kapitaliseeritud ei ole kaudseid sõlmimiskulusid (reklaam, administratiivpersonalitöötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes moodustab edasikindlustuslepingu järgsetest komisjonitasudest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustuse osa moodustab edasikindlustuspreemiatest.

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

Selts viib bilansipäeva seisuga läbi kindlustuskohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks on hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused, vähendatuna kapitaliseeritud sõlmimiskulude võrra, on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid. Testi läbiviimisel on arvesse võetud hetke parimaid hinnanguid kõikide tulevaste lepinguliste rahavoogude ja nendega seotud kulude, nagu kahjukäsitluskulud, kohta. Kui testi tulemuseks on puudujääk, hinnatakse alla kapitaliseeritud sõlmimiskulud ja vajadusel moodustatakse täiendav eraldis - möödumata riskide eraldis. Võimalik puudujääk kajastatakse koondkasumiaruandes.

Tulud

Tulud kindlustuslepingutest

Kindlustuslepingute tuludega seotud arvestuspõhimõtted on esitatud lõigus "Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine".

Teenus- ja komisjonitasutulu

Teenus- ja komisjonitasutulu sisaldab edasikindlustuse komisjonitasusid ning muid kindlustuslepingute sõlmimise ja haldamisega seotud teenustasusid (nt teenustasud kindlustuslepingute katkestamisest).

Edasikindlustuskomisjonides kajastatakse edasikindlustajalt edasikindlustuslepingu alusel saadav komisjonitasu, sealhulgas komisjonitasu, mis tuleneb edasikindlustusvõtja osalemisest edasikindlustusandja kasumis. Edasikindlustuslepingu komisjonitasu tulu kajastatakse samadel alustel kui kindlustuslepingute sõlmimiskulud (vt. arvestuspõhimõtete punkt „Kapitaliseeritud sõlmimiskulud”).

Finantstulud

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

Tulu finantsvaradelt sisaldab intressi ja dividenditulu, netotulu õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi klassifitseeritud finantsvarade ümberhindlusest ja finantsvarade realiseerimisest. Täiendavat informatsiooni finantstulude kajastamise kohta finantsvaradelt on arvestuspõhimõtete punktis „Finantsvarad”.

Kulud

Tegevuskulud on jaotatud vastavalt administratiiv-, sõlmimis- ja kahjunõuete käsitluskuludeks. Kahjunõuete käsitluskulud on kajastatud koondkasumiaruande real “Esinenud kahjunõuded ja hüvitised”.

Kaudsed administratiivkulud ja kaudsed sõlmimiskulud on jagatud liikluskindlustuse ja vabatahtliku kindlustuse vahel vastavalt kogutud brutopreemiate proportsioonile.

Administratiivkuludeks on kindlustustegevusega seotud kulud, kulud personalile, kontorimööbli ning inventari amortisatsioonikulu, samuti lähetus- ja koolituskulud selles osas, mis ei ole sõlmimis- või kahjukäsitluskulu.

Sõlmimiskuludeks arvestatakse vahendajate komisjonitasud, agentide vahendustasud ning poliisi-blankettide trükkimise kulu, müügitöötajate lähetuskulud, reklaamikulud, transpordi ja sidekulud ning müügipersonali kasutuses oleva põhivara hooldus- ja amortisatsioonikulu.

Kahjukäsitluskulud moodustuvad kahjukäsitlejate töötasust, lähetus- ja koolituskuludest, kuludest ruumidele, transpordile ning kahjukäsitluse inventari amortisatsioonikulu.

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest. Alates 1. jaanuarist 2019 kohaldub tulumaksuseaduse alusel regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% ehk 14/86 dividendide netosummast. Seega saab residendist äriühing dividendide tulumaksuga maksustamisel kohaldada madalamat maksumäära 14/86 ja tavamäära 20/80.

Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustuste maksustamisväärtuste ning raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning seetõttu ei teki ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustusid.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna ning –kohustusena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Maksimaalne tulumaksudohustus, mis tekiks, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisan 26.

Valuuta ümberarvestus

Selts kasutab arvestus- ja esitlusvaluutana oma majanduskeskkonna valuutat – eurot. Välisvaluutas toimunud äritehingud hinnatakse ümber tehingupäeval kehtiva Euroopa Keskpannga valuutakursi järgi. Välisvaluutades nomineeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpannga vahetuskurssi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse koondkasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes, deposiitide ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse investeeringute tuludes või investeeringute kuludes.

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumuleerunud kulumi ja vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra.

Materiaalse põhivarana võetakse arvele olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku kasutusega varad. Väheolulise maksumusega objektid kantakse nende soetamisel kuludesse. Soetusmaksumus koosneb ostuhinnast ning soetusega otseselt seotud väljaminekutest.

Arvuteid ei kajastata nende suhteliselt kiire moraalse kulumise tõttu materiaalse põhivara hulgas, vaid kantakse soetamisel kuludesse.

Materiaalse põhivara kulum

Kulum kajastatakse koondkasumiaruandes lineaarsel meetodil materiaalse põhivarana arvelolevate objektide kasuliku tööea jooksul. Ehitiste amortisatsiooninormiks on 3% aastas ja muu põhivara puhul 20% aastas.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivarana võetakse arvele arenguväljaminekud, patendid, litsentsid sh spetsiaalselt ettevõtte tarbeks loodud tarkvara, kaubamärgid, kui nad on olulise soetusmaksumusega ja nad osalevad tulude tootmisel pikema ajaperioodi jooksul.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega seotud otsestest kulutustest. Immateriaalse põhivarana kajastatakse soetatud tarkvara, mida amortiseeritakse vastavalt kasulikule elueale lineaarse amortisatsioonimeetodiga keskmiselt 10% aastas. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel on lähtutud eelduses, et selle lõppväärtus on null.

Finantsvarad

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

- Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegade, kusjuures Selts kavatab ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.

- Laenuid ja nõudeid on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumendid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul
- Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mis on kas määratud sellesse rühma või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.

Finantsvarade ostmine kajastatakse tehingupäeval ehk hetkel, kui Selts kohustub vara soetama. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

Finantsvarad võetakse arvele õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Pärast esialgset kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ja müügivalmis finantsvarasid õiglasel väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtpaberite õiglasel väärtuseks on nende noteeritud ostukurss bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglasel väärtuse määramiseks hindamismeetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Laenuid ja nõudeid on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumendid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtajani hoitavad investeeringud, nõuded ostjate vastu, väljastatud laenuid. 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 analüüsitakse iga nõuet eraldi ning ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kantakse kuludesse. Laenuid ja nõuete väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavate finantsvarade õiglasel väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumis/kahjumis. Müügivalmis finantsvarade õiglasel väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse muu koondkasumi (-kahjumi) osana, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja -kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress koondkasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, viitvõlad ja muud võlad) võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses, mille hulka kuuluvad tehingutasud. Finantskohustusi kajastatakse tehingupäeval. Finantskohustusi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse maksamisele kuulavas summas. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui Seltsil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kindlustus- ja muud nõuded

Kindlustus- ja muud nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vähendatuna väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra.

Nõuetena kajastatakse kindlustusvõtjate, vahendajate ja teiste võlgnevused Seltsile aruandeperioodi lõpul. Samuti näidatakse siin nõuded kindlustusseltside vahelistest arveldustest. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete arvestuses on hinnatud iga nõude laekumise tõenäosust eraldi. Ebatõenäoliselt laekuvateks ja lootusetuks tunnistatud nõuded on aruandes kajastatud põhimõttel, et klientide nõuete summas on vähendatud aruandeperioodi brutopreemiaid ning vahendajate nõuded on kantud kuludesse.

Varade väärtuse vähenemine

Finantsvara

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara väärtuse langusele. Oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti puhul eraldi. Selliste finantsvarade puhul, mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus on langenud ja mis ei ole individuaalselt olulised, hinnatakse väärtuse langust kogumina. Kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid kajastatakse perioodi kasumis/kahjumis. Kui vara väärtus tõuseb, siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara raamatupidamisväärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumi vähenemine kajastatakse perioodi kasumis/kahjumis.

Põhivara

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema raamatupidamisliku 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 raamatupidamislikust väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle raamatupidamisliku jääkväärtuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara raamatupidamislikku maksumust. Ülempiiriks on vara raamatupidamislik jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Hüvitised töötajatele

Lühiajalised hüvitised töötajatele, sealhulgas töölepingujärgne töötasu, puhkusetasu ning nendelt õigusaktide alusel arvestatud sotsiaalmaks ning töötuskindlustusmaks kajastatakse tekkepõhiselt tegevuskuludes. Täiendavaid hüvitisi (sh täiendav pension ja aktsioptsioonid) ei ole töötajatele kehtestatud.

Muud kohustused ja ettemakstud tulud

Muud kohustused ja ettemakstud tulud kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Muude kohustustena on kajastatud dividendivõlad, garantiikindlustuse tagatissummad, võlad hankijatele ning muud kohustused.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Eraldised ja potentsiaalsed kohustused

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaja 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 (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav.

Eraldise realiseerumisega kaasnevaid 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 kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

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

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesis bilansi kuupäeva 31.12.2019 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused

Selts on järjepidevalt rakendanud Lisas 1 kirjeldatud arvestuspõhimõtteid kõigi aruandes esitatud perioodide suhtes.

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2019 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Selts kavatab neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

Standardite IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ning IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused.

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1.jaanuaril 2020 või hiljem).

Muudatustega täpsustatakse ja ühtlustatakse mõiste „oluline“ määratlust ning antakse juhiseid, mis aitavad parandada selle kohaldamise järjepidevust IFRS standardites.

Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1.jaanuaril 2020 või hiljem).

Muudatused on kohustuslikud ja neid kohaldatakse kõigi selliste riskimaandamisuhete puhul, mida mõjutab otseselt pankadevaheliste laenuintressimäärade (IBOR) reformist tulenev ebakindlus. Muudatustega kehtestatakse ajutine vabastus teatavate riskimaandamisarvestuse nõuete

kohaldamisest. Eesmärk on vältida seda, et IBOR-i reformi mõjul riskimaandamisarvestus lõpetatakse. Peamised muudatustega kehtestatud vabastused on seotud järgmistega nõuetega:

- suure tõenäosuse nõue
- riski komponendid
- ettevaatavad hinnangud
- tagasiulatuv efektiivsuse test (IAS 39)
- rahavoogude riskimaandamise reservi ümberklassifitseerimine.

Muudatustega nõutakse ettevõtelt ka investoritele lisateabe esitamist oma selliste riskimaandamissuhete kohta, mida otseselt mõjutab reformiga seotud ebakindlus.

Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole seda muudatust veel heaks kiitnud).

IFRS 17 vahetab välja standardi IFRS 4, mis võeti 2004. aastal kasutusele ajutise standardina. IFRS 4 on võimaldanud ettevõtetel jätkata kindlustuslepingute arvestamist siseriiklike raamatupidamisstandardite alusel, mistõttu erinevaid lähenemisviise on palju.

IFRS 17 lahendab standardi IFRS 4 põhjustatud võrdlusprobleemid, sest nõuab, et kõikide kindlustuslepingute arvestus toimuks järjepidevalt ühtmoodi, mis on kasulik nii investoritele kui ka kindlustusettevõtetele. Kindlustuskohustisi hakatakse soetusmaksumuse asemel arvestama jooksvas väärtuses.

Uute ja varem sõlmitud lepingute kasumlikkuse läbipaistvam esitus aitab huvilistel kindlustusettevõtte finantsinformatsiooni paremini mõista.

Standardi esmakordse rakendamise mõju Seltsi raamatupidamise aruannetele on analüüsimisel.

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (2014)

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem. Standardi IFRS 4 muudatused: „Standardi IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ rakendamine koos standardiga IFRS 4 „Kindlustuslepingud““ pakub ajutise vabastuse standardist IFRS 9, mis sisuliselt lükkab selle standardi mõne kindlustusandja jaoks edasi. Ettevõtte kavatses kindlustusandjana kasutada seda vastuvõtmise vabastust ning rakendada IFRS 9 koos standardiga IFRS 17 „Kindlustuslepingud“)

See standard asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ (v.a mõned riskimaandamise arvestuse põhimõtted). Standardi IAS 39 erand, mis puudutab finantsvarade või -kohustuste portfelli intressimäärariskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandamist, jääb kehtima ning ettevõtted võivad valida, millist arvestusmeetodit kasutada – kas rakendada standardi IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata praegu kehtivate standardi IAS 39 nõuete rakendamist kõigi instrumentide riskimaandamise arvestusel).

Kuigi finantsvarade mõõtmisel lubatud mõõtmisalused – korrigeeritud soetusmaksumus, õiglase väärtus läbi muu koondkasumi ja õiglase väärtus läbi kasumi või kahjumi – sarnanevad standardi IAS 39 mõõtmisalustele, on kriteeriumid, mille alusel finantsvarasid õigesse mõõtmiskategooriasse liigitatakse, oluliselt erinevad.

Finantsvara mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kui on täidetud järgmised kaks tingimust:

- vara hoitakse ärimudelil, mille eesmärk on hoida varasid, et saada neist tulenevaid lepingulisi rahavoogusid;
- kindlaksmääratud kuupäevadel tulenevad lepingulistest tingimustest rahavood, mis sisaldavad ainult põhiosamakseid ja intressimakseid tasumata põhiosalt.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

19

Signature / allkiri
KPMG. Tallinn

Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlainstrumentide puhul kajastatakse intressitulu, oodatav krediidikahjum ning kursikasumid ja -kahjumid kasumis või kahjumis sama moodi kui korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade puhul. Muud kasumid ja kahjumid kajastatakse muus koondkasumis või -kahjumis ning liigitatakse ümber kasumisse või kahjumisse kajastamise lõpetamisel. Standardi IFRS 9 väärtuse languse mudel asendab standardi IAS 39 „tekinud kahjumi“ mudeli „eeldatava krediidikahjumi“ mudeliga, mis tähendab seda, et enam ei pea enne väärtuse langusest tuleneva allahindluse kajastamist olema toimunud kahjujuhtum.

Selts kavatseb kindlustusandjana rakendada standardi IFRS 9 vastuvõtmise vabastust kuni aruandeperioodini algusega 01.01.2023 ja sellest tulenevalt praegusel aruandeperioodil ei avalda see Seltsi hinnangul olulist mõju Seltsi raamatupidamisaruandele. Detailsem analüüs/mõju avalikustatakse kohustusliku rakendamisperioodi lähenemisel, kuna muudatused hakkavad mõju avaldama alates sealt.

Muud muudatused

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

Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused

Aruannete koostamisel on kasutatud mitmeid raamatupidamishinnanguid ja otsustusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustusi ning lisades avalikustatud potentsiaalseid varasid ja kohustusi. Kuigi nimetatud otsustused on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, ei pruugi need kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega.

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

Kindlustuseraldised (vt lisa 23)

Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldise suuruse (IBNR) hindamine toimub ajaloolise kogemuse põhjal, kus tulevikus tekkivate kahjunõuete eraldise hindamisel võetakse arvesse eelmistel perioodidel tegelikult tekkinud kahjunõuded, kasutades selleks statistilisi meetodeid.

Teadaolevate registreeritud, kuid lõpuni käsitlemata kahjude eraldis (RBNS) leitakse juhtumipõhiselt olemasoleva informatsiooni või nõude põhjal.

Seltsi hinnangud teatatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad koondkasumiaruandes.

Tagasinõuded ja jääkvara

Eeldatavad jääkvara müügi ja regressi alusel tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varadena ning neid hinnatakse igal bilansipäeval nende õiglases väärtuses miinus müügikulutused.

Lisa 3. Riskide juhtimine

Seltsi kui majandusüksuse seisukohalt on riskid jagatud välisteks ja sisemisteks riskideks.

Välised riskid on riskid, mis tekivad Seltsist väljaspool Seltsi enda tegevusest sõltumata (nt konkurentide tegevus, seadusandlus, finantsriskid).

Sisemised riskid on riskid, mis tekivad majandusüksuse sees (nt kindlustusriskid, personalirisk, IT risk).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Riskide hindamine toimub Seltsi juhatuse poolt kehtestatud korras, millega on kehtestatud protseduureeglid olemasolevate riskide tuvastamiseks ja nende juhtimiseks ning tulevase mõju vähendamiseks. Riskide hindamise ja juhtimise protsess on pidev.

Ettevõtte majandusarengu seisukohalt on oluline määratleda ettevõtte riskid ning tegeleda nende juhtimisega. Kindlustusselts on välja toonud 3 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsriskid ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

Riskijuhtimise eesmärkideks on kindlustusrisiki vähendamine kindlustusmaksemäärade korrigeerimise ning pideva reserveid kontrollimise teel. Lisaks jätkuvalt hoida madalal likviidsus- ja krediidirisk ning maandada paremini operatsiooniriski võttes kasutusele uuema ja kompaktsema infosüsteemi.

Kindlustusrisk

Kindlustusrisk – võimalus saada kahju kindlustuskattes defineeritud ootamatutest sündmustest (kindlustusjuhtumid).

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus;
- reisikindlustus;
- maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus;
- maismaasõidukite kindlustus;
- transporditavate kaupade kindlustus;
- varakindlustus.

Kindlustusrisiki juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määramisest. Lisaks kasutatakse kindlustusrisiki juhtimiseks edasikindlustust.

Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

Peamiseks kindlustusrisiki allikaks on ebapiisavad kindlustusmaksemäärad. Kindlustusmaksemäärad on leitud põhimõttel: võtta arvesse võimalikke väljamakseid ning hinnapoliitika konkurentsivõimelisust. Lisaks viiakse läbi iga-aastaselt kindlustusmaksemäärade piisavuse test ning lähtuvalt testi tulemustest võetakse ette suuremaid korrektsioone. Lisakorrektsioone viiakse läbi aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

Kahjukäsitlusega seotud riskid

Hüvitamisele kuuluva kindlustusjuhtumi määramisel lähtutakse kindlustusliigile vastavatest kehtivatest tingimustest. Erandiks võib lugeda kohustusliku liikluskindlustuse, mis allub Eesti Liikluskindlustuse süsteemile.

Oluliseks kahjujuhtumitest tulenevate riskide juhtimiseks on reeglite ja normide järgimine. Hüvitamise reeglid põhinevad sisemise kogemuse alusel loodud käsitlusreeglitele. Erandjuhtumite korral lähtutakse ühistest arvamustest ja tõekspidamistest.

Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid

Kindlustustehniliste eraldiste määramiseks kasutatakse eksperthinnanguid, ahel-redel meetodit, mis põhineb minevikuandmetel ning erinevaid arvutusmeetodeid isikukahjude puhul. Lisaks viiakse aasta lõpu seisuga läbi reserveid piisavuse test, mille tulemusena saadud reserveid piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

Kindlustusrisikide maandamiseks on kindlustusseltsi kindlustusrisikid kaetud edasikindlustuslepingutega, mis on määratud iga liigi puhul eraldi.

Tundlikkus kindlustusrisi suhtes

Tundlikkus kindlustusrisi suhtes väljendab teatud parameetrite muutuste mõju kindlustusandja tegevuses. Väikesed parameetrite erinevused võivad anda suure erinevuse lõpptulemuses, seetõttu on oluline uurida erinevaid näitajaid.

Tabel illustreerib riskiparameetrite mõju ettevõtte puhaskasumile ja omakapitalile. Korraga on arvesse võetud üks parameeter, jättes teised näitajad muutumatuks. Kindlustusfirma seisukohast on olulised näitajad kahjunõuded ja hüvitised, mis mõjutavad firma puhaskasumit. Viimast mõjutavad ka mitmed erinevad kulud nagu administratsioonikulud, sõlmimiskulud ja muud kulud. Seltsil pole põhjust arvata, et kahjunõuded ja hüvitised võiksid lühikeses perspektiivis drastiliselt suureneda müügi hüppelise suurenemiseta. Kindlustusfirma jaoks on oluline kohustuste mõju omakapitalile. Seltsi suurimaks kohustusteks on kindlustuslepingute eraldised, lisaks on kohustusi kindlustustegevusest ja edasikindlustuslepingutest ning muid kohustusi. Selts hindab järsku kindlustuslepingute eraldiste suurenemist vähetõenäoliseks.

Parameeter	Väärtus 2019 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kasumile (%)	Mõju omakapitalile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	4 333 567	kasv 1%	43 336	-7.3%	0.6%
Sõlmimiskulud	1 412 213	kasv 1%	14 122	-2.4%	0.2%
Administratiivkulud	386 415	kasv 1%	3 864	-0.7%	0.1%
Muud ärikulud	509 922	kasv 1%	5 099	-0.9%	0.1%
Kindlustuslepingute eraldised	14 011 663	kasv 1%	140 117	7.0%	0.9%

Kindlustusrisi kontsentratsioon

Kindlustusrisi kontsentratsioon määrab, millises ulatuses võib sündmus (või mitu sündmust) mõjutada oluliselt kindlustusandja kohustusi. Üks riski kontsentratsiooni vorm – mitu mingil moel sarnast kindlustuslepingut annavad kokku ühe suure riski. Näiteks loodusõnnetused, mis juhtuvad mingis kindlas piirkonnas, seavad ohtu korraga kõik seal asuvad kindlustusobjektid.

Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevalt tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

Liikluskindlustuse puhul jälgitakse poliisiomanike vanuseid ja asukohti, leidmaks olulisi grupe, kus kindlustusrisk on keskmisest suurem.

Kahjude kujunemine

Kahjude kujunemisel on arvesse võetud kõikide kindlustusliikide makstud hüvitised, käsitluskulud, regress, IBNR ja rahuldamata nõuete eraldised.

Kahjuaasta näitab juhtumi toimumise aastat ja selle all kogukahju (RNE eraldis ja makstud hüvitised) kujunemist samal ja järgnevatel aastatel. Kumulatiivsed hüvitised näitavad väljamakstud kahjude kogusummat 31.12.2019 seisuga vastava kahjuaasta kohta. Kahjud kokku näitavad RNE ja makstud hüvitiste kogusummat 31.12.2019 seisuga.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

22

Signature / allkiri

KPMG. Tallinn

Kumulatiivsete kahjude hinnang:

Kahjuaasta	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kahju toimumine aasta lõpuks	6 068 489	6 215 448	5 012 691	3 752 517	1 337 295	4 296 698
1 aasta hiljem		6 298 974	4 915 247	3 804 683	1 250 972	4 884 698
2 aastat hiljem			4 968 859	3 710 127	1 216 671	4 506 354
3 aastat hiljem				3 518 174	1 186 584	4 291 283
4 aastat hiljem					1 136 171	4 075 681
5 aastat hiljem						4 054 430
Kumulatiivsed hüvitised	4 264 101	4 751 152	4 093 732	3 414 006	1 124 355	3 113 611
RNE 31.12.2019 seisuga	1 804 388	1 547 822	875 128	104 168	11 816	940 819
Kahjud kokku	6 068 489	6 298 974	4 968 859	3 518 174	1 136 171	4 054 430
Erinevus esialgselt	0	83 526	-43 832	-234 343	-201 124	-242 268

Reservis olevate vanemate aastate kahjusid hüvitati 2019. aastal kogusummas 91 tuhat eurot ning reserv nende jaoks 31.12.2019 seisuga on 5 629 tuhat eurot.

RNE reservi muutumine 1% võrra muudaks 2019. aasta kasumit 5,7% võrra (vähendaks kasumit) ja omakapitali 1,6% võrra (vähendaks omakapitali).

Edasikindlustus

Liikluskindlustuse puhul kasutatakse kolme kihiga XL edasikindlustust. Liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse ka proportsionaalset 30% edasikindlustust.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, mille realiseerumine võib põhjustada kahju teise osapoolle maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt. Järgnevas tabelis on esitatud kindlustuslepingutest tulenevate nõuete maksimaalne krediidirisk:

	2019	2018
Nõuded kindlustustegevusest	187 524	428 393
Edasikindlustuse varad	7 838 025	5 346 378
Krediidiriski kontsentratsioon kokku	8 025 549	5 774 771

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväärsust. Nõuded edasikindlustusest jagunevad edasikindlustajate krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2019	%	31.12.2018	%
AA-	934 786	13.5%	760 915	14.2%
A+	2 607 682	37.8%	3 003 174	56.2%
A	226 622	3.3%	200 000	3.7%
A-	1 182 316	17.1%	1 181 283	22.1%
B++	113 311	1.6%	100 000	1.9%
Reitinguta	2 770 901	40.2%	100 775	1.9%

14. 04. 2020

Signature / allkiri

K. Inge, Reiting

Seisuga 31.12.2019 on riskile avatud nõuete osas maksetähtaja ületanud summa 25 tuhat eurot.

Likviidsusrisk

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamised kohustuste haldamise meetmed on õigete rahuldamata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõtte osa finantsvahenditest lühiajalistes deposiithoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

Alljärgnev tabel kirjeldab ettevõtte kohustusi tähtaegade lõikes. Aastad näitavad kui suur summa eraldisest kuulub tõenäoliselt väljamaksmisele 0-1 aasta, 1-3 aasta jne. jooksul. Viimane hinnang on saadud mineviku sündmuste põhjal.

Aastad	0-1	1-3	3-5	Hiljem	Kokku
RNE	1 804 388	2 422 950	1 056 803	5 629 235	10 913 376

Pikaajaliselt hoitakse RNE-s reservi kindlustuspensionitele, mida makstakse välja rohkem kui 5 aastat.

Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades avaldavad mõju Seltsi tulule kindlustuslepingutest. Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb Seltsi konkurentsivõimelisuse säilitamises. Selle säilitamiseks Selts korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

Finantsriskid

Finantsriskid - erinevate finantsriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusrisiki ja tururiski, kusjuures viimane jaguneb omakorda valuutariskiks, intressimäära riskiks ja muuks hinnariskiks.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda kohustust täita. Antud kontekstis võib teise poole all mõista panku, kus hoitakse deposiite. Krediidiriski maandamiseks jälgitakse pidevalt vastaspoole kredidivõime muutumist. Täpsemalt nõuete krediidiriski on kajastatud kindlustusrisiki peatükis.

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2019	%	31.12.2018	%
A	7 510 486	87,2%	0	0%
Reitinguta	1 099 985	12,8%	5 277 820	100%
Kokku	8 610 470	100 %	5 277 820	100 %

Nõudmiseni hoised jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2019	%	31.12.2018	%
A+	1 753 496	40,2%	2 870 834	40,1%
A-	273 415	6,3%	1 753 917	24,5%
Reitinguta	2 339 455	53,6%	2 532 217	35,4%
Kokku	4 366 367	100 %	7 156 968	100 %

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegsaks täitmiseks. Hinnanguliselt on kõik Seltsi kohustused, v.a kindlustuslepingute eraldised täidetud aasta jooksul. Likviidsusrisiki on maandatud kasutades investeerimist kuni 90 päevastesse tähtajalistesse hoiustesse, see tähendab, et riskisituatsiooni korral on võimalik hiljemalt 90 päeva jooksul muuta finantsvarade portfelli struktuuri. Täpsemalt vt. lisa 16.

Tururisk

Tururisk on seotud valuutakursside, intressimäärade ja finantsvarade väärtuste üldiste kõikumistega, mõjutades nende väärtusi ebasoodsas suunas.

Intressimäärarisk on seotud Seltsi poolt valitud finantsinstrumentide väärtuse muutumisega suunas, mis tekitab Seltsile finantskahju.

Intressimäärariski vähendamiseks on juhatus paigutanud vabad vahendid fikseeritud intressimääraga tähtajalistesse hoiustesse. Juhatus hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsrisiki. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 16.

Valuutarisk on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks hoitakse enamasti vabu vahendeid pankades eurodes.

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

2019

	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1,1234	9,8638	
Kokku	3 250 000	1 099 985	4 260 485	8 610 470
Osakaal, %	37,7%	12,8%	49,5%	100%

2018

	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1,1450	9,9483	
Kokku	0	1 070 824	4 206 996	5 277 820
Osakaal, %	0	20,3%	79,7%	100%

USA dollari kursi muutus 1% võrra muudaks 2019. aasta kasumit 1,5% võrra ja omakapitali 0,2% võrra. Norra krooni kursi muutus 1% võrra muudaks 2019. aasta kasumit 23,6% võrra ja omakapitali 0,6% võrra.

Muu hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Riski vähendamiseks on Selts paigutanud vabad vahendid tähtajalistesse hoiustesse.

Kapitali juhtimine

Seltsi kapitali juhtimise eesmärgiks on äriplaneerimise jooksul vastavus sisemistele ja regulatiivsetele kapitalinõuetele. Alates 1. jaanurist 2016.a. kehtib Solventsus II direktiiv, millega kehtestati uued kapitalinõude ja vaba kapitali eeskirjad. Solventsusrežiimiga seoses hakkas Selts solventsuskapitalinõude arvutamiseks kasutama standardvalemit.

Seltsil on esimese taseme omavahendid. Selts järgib taktikat, et omavahendid oleksid kiirelt kättesaadavad. Omavahendite taseme kriteeriumi ja selle kontrolli, et kirjed ei ole koormatud, tagavad vastavalt seadusele ja Finantsinspeksiooni suunistele Seltsi raamatupidamine ja juhatus. Dividendide väljamaksmisel on ettevõtte keskpika perspektiivi kava konservatiivne. Dividende ei maksta, kuniks Seltsi omavahendite ja sätestatud taluvuspiiri vahe on vähem kui kaks miljonit eurot. Pärast seda võib ühel aastal dividendidena välja maksta kuni poole möödunud bilansiaasta kasumist, kui see ei kahjusta oluliselt ettevõtte majanduslikku seisundit.

Seltsi poolt aktsepteeritud omavahendite minimaalsuurus on 4,5 miljonit. Solventsuskapitalinõue leitakse korra kvartalis ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu. Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning Seltsi jätkusuutlikkus. Vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeringute hajutatus, säilitades samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Selts täitis 2019. aastal regulatiivsed kapitalinõuded.

Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

2019 Kindlustusliik	Brutopreemiad (vt lisa 23)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	8 143 021	2 548 348	5 594 673
Reisikindlustus	303 547	0	303 547
Maismaasõidukite kindlustus	3 017	905	2 112
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	150 112	0	150 112
Transporditavate kaupade kindlustus	800	0	800
Kokku	8 600 497	2 549 253	6 051 244
2018 Kindlustusliik	Brutopreemiad (vt lisa 23)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	8 109 548	2 468 312	5 641 236
Reisikindlustus	260 712	0	260 712
Maismaasõidukite kindlustus	14 705	4 412	10 293
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	185 707	0	185 707
Transporditavate kaupade kindlustus	1 365	0	1 365
Varakindlustus	97	0	97
Kokku	8 572 134	2 472 724	6 099 410

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	2019	2018
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-2 549 253	-2 472 724
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	-100 656	285 280
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 761 490	1 362 484
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	2 573 613	558 542
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-38 861	-6 733
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	587 527	411 387
Edasikindlustuse tulem	2 233 860	138 236

Seltsil oli avatud 22.10.2009 Soomes toimunud liikluskahju toimik. Juhtumi osas oli seisuga 31.12.2018 reservis 128 903 eurot. Seltsi korrespondent edastas 2019. aastal meile info, et juhtumi kõik kulud võivad olla maksimaalselt 3 mln eurot, mistõttu suurendas Selts eraldise summa 3 mln euroni. Seltsi maksimaalne võimalik osa kahjuhüvitisest on 250 tuh eurot, QS edasikindlustaja osa 250 tuh eurot ning XL edasikindlustaja katab kogu 500 tuh eurot ületava osa.

Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	2019	2018
Intressitulud	60 828	53 923
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	26 832	-138 278
Kokku	87 660	-84 355

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud

eurodes

	2019	2018
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	587 527	411 387
Teenustasud	17 121	13 267
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	-38 861	-6 733
Kokku	565 787	417 921

* Vastavalt edasikindlustuse lepingu tingimustele on Seltsil kohustus kindlustusaasta lõpus teha saadud edasikindlustuse komisjonitasutulu ümberarvestus nii jooksva kindlustusaasta kui ka eelnevate kindlustusaastate kohta.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	2019	2018
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	42 371	36 387
Tulu valuutakursi muutusest	105 806	141 020
Aegunud kohustused	61 314	15 050
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	74 700	70 500
Muud tulud	2 856	2 286
Kokku	287 047	265 243

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
eurodes

2019

Kindlustusliik

	Makstud kahjud (vt lisa 23)	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	5 804 186	559 569	-523 549	2 607 410	102 217	8 549 833
Reisikindlustus	4 681	605	0	693	0	5 979
Maismaasõidukite kindlustus	5 420	572	0	-6 572	0	-580
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	106 217	6 130	0	1 091	0	113 438
Kokku	5 920 504	566 876	-523 549	2 602 622	102 217	8 668 670

2018

Kindlustusliik

	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
Liikluskindlustus	4 440 205	478 101	-457 084	1 073 168	0	5 534 390
Reisikindlustus	1 808	205	0	607	0	2 620
Maismaasõidukite kindlustus	17 994	79	0	6 715	0	24 788
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	118 183	5 007	0	-119 394	0	3 796
Kokku	4 578 190	483 392	-457 084	961 096	0	5 565 594

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes
eurodes

2019


Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 759 864	2 575 570	4 335 434
Maismaasõidukite kindlustus	1 626	-1 957	-331
Kokku	1 761 490	2 573 613	4 335 103

2018

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 357 086	556 539	1 913 625
Maismaasõidukite kindlustus	5 398	2 003	7 401
Kokku	1 362 484	558 542	1 921 026

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud
eurodes

2019

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	229 213	288 145	372 688	890 046
Komisjonitasud vahendajatele	788 671	0	0	788 671
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	158 127	158 127
Kulud ruumidele	2 547	3 400	1 539	7 486
Materiaalse vara kulum	3 595	26 725	1 698	32 018
Immateriaalse põhivara kulum	0	15 500	0	15 500
Muud kulud	17 790	52 644	32 824	103 258
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	370 397	0	0	370 397
Kokku	1 412 213	386 414	566 876	2 365 503

*Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja kaudse kuluna käsitluskuludesse kuni 30%.

Keskmine töötajate arv 2019. aastal oli 22 inimest. Töölepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 20 inimest) on 2019.a. arvestatud töötasu 432 840 eurot ja töövõimetushüvitist 568 eurot; võlaõigusliku lepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 2 inimest) on 2019. aastal arvestatud tasu 9 672 eurot.

2018

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	217 514	248 932	314 560	781 006
Komisjonitasud vahendajatele	838 392	0	0	838 392
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	133 711	133 711
Kulud ruumidele	3 009	3 925	1 790	8 724
Materiaalse vara kulum	3 595	26 726	1 698	32 019
Immateriaalse põhivara kulum	0	10 721	0	10 721
Muud kulud	13 321	46 366	31 633	91 320
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-364 145	0	0	-364 145
Kokku	711 686	336 670	483 392	1 531 748

*Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja kaudse kuluna käsitluskuludesse kuni 30%.

Keskmine töötajate arv 2018. aastal oli 22 inimest. Töölepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 19 inimest) on 2018.a. arvestatud töötasu 387 667 eurot ja töövõimetushüvitist 1 149 eurot; võlaõigusliku lepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 3 inimest) on 2018. aastal arvestatud tasu 30 447 eurot

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	2019	2018
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	43 017	38 381
Õigusabi	6 300	0
Riigilõiv	8 405	7 659
Kulu valuutakursi muutustest	76 627	5 115
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	320 943	319 738
Nõukogu liikmete tasud (lisa 27)	10 436	9 758
Muud kulud	44 194	50 991
Kokku	509 922	431 642

Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	31.12.2019	31.12.2018
Sularaha kassas	1 292	1 413
Hoiused nõudmiseni	4 366 367	7 156 968
Kokku	4 367 659	7 158 381

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	11 381	15 047
Nõuded vahendajatele	128 267	157 974
Regressi- ja jääkvaranõuded	263 749	255 371
Kokku	403 397	428 392
Muud nõuded ja ettemaksed		
Tekkepõhine intressinõue	51 988	17 718
Nõuded välisseltside vahendamisest	19 049	29 034
Nõuded hüvitise vahendamisest	48 978	48 452
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	45 762	44 609
Muud nõuded	1 572	3 632
Kokku	167 349	143 445
Kõik kokku	570 746	571 837

Nõuded kindlustusvõtjatele ja vahendajatele laekuvad lähima 12 kuu jooksul. Regressinõuetes ja nõuetes välisseltside vahendamisest sisalduvad pikaajalised nõuded

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded edasikindlustusest	187 524	2 776
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	7 838 025	5 365 068
Kokku	8 025 549	5 367 844

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.12.2019	Laenud ja nõuded	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	8 610 470	8 610 470
Kokku	8 610 470	8 610 470

31.12.2018

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	5 277 820	5 277 820
Kokku	5 277 820	5 277 820

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,26 – 1,3% aastas (2018: 0,77 – 0,95% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

<i>eurodes</i>	31.12.2019	31.12.2018
Tähtaeg kuni 3 kuud	5 510 485	3 723 056
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	0	1 554 764
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	2 000 000	0
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	1 099 985	0
Kokku	8 610 470	5 277 820

Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuaril	Amortiseeritud osa	Lisandumised uutest lepingutest	Vähendamine LATi tulemusel (vt lisa 23)	Saldo 31. detsembril
2019	390 351	390 180	326 015	306 232	19 954
2018	26 206	21 940	386 085	0	390 351

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 18. Materiaalne põhivara
eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2017	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	287 346	118 449	405 795
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	-165 539	-42 896	-208 435
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 621	-23 397	-32 018
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	-174 160	-66 293	-240 453
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 621	-23 397	-32 018
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	-182 781	-89 690	-272 471
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2017	121 807	75 553	197 360
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	113 186	52 156	165 342
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	104 565	28 759	133 324

Ettevõttel on amortiseerunud, kuid veel kasutuses olevat põhivara soetusmaksumuses 6 932 eurot.

Lisa 19. Immateriaalne põhivara
eurodes

	Immateriaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2017	91 104	91 104
Immateriaalse põhivara soetus	54 258	54 258
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	145 362	145 362
Immateriaalse põhivara soetus	19 110	19 110
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	164 472	164 472
Akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	-11 830	-11 830
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-10 722	-10 722
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	-22 552	-22 552
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-15 500	-15 500
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	-38 052	-38 052
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2017	79 274	79 274
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	122 810	122 810
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	126 420	126 420

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri ...
KPMG, Tallinn

Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest

eurodes

	31.12.2019	31.12.2018
Klientide ettemaksed	1 414	523
Vahendajate ettemaksed	1 443	1 459
Ettemakstud preemiad	131 906	158 659
LKF liikmemaks	23 234	25 931
Kokku	157 997	186 572

Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2019	31.12.2018
Võlgnevus edasikindlustajatele	166 757	503 512
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	199 912	161 051
Kokku	366 669	664 563

Lisa 22. Muud kohustused

eurodes

	31.12.2019	31.12.2018
Maksuvõlad	28 763	50 778
Võlad töövõtjatele	110 135	108 494
Võlad tarnijatele	10 908	8 416
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	425 042	234 759
Kokku	576 765	404 364

Lisa 22 rida „Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)“ sisaldab juhatuse liikmele arvestatud tulemustasu (vt lisa 27).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)

euroides

	31.12.2018		31.12.2019		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	3 340 733	968 030	2 996 071	867 374	-344 662	-100 656
Rahuldamata nõuete eraldis	8 310 753	4 397 038	10 913 375	6 970 651	2 602 622	2 573 613
Möödumata riskide eraldis	0	0	102 217	0	102 217	0
Kokku	11 651 486	5 365 068	14 011 663	7 838 025	2 360 177	2 472 957

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes

Eurodes

	31.12.2018		31.12.2019		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	3 223 045	966 914	2 891 174	867 352	-331 871	-99 562
Reisikindlustus	91 457	0	87 988	0	-3 469	0
Maismaasõidukite kindlustus	3 721	1 116	75	22	-3 646	-1 094
Varakindlustus	24	0	0	0	-24	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	22 486	0	16 834	0	-5 652	0
Kokku	3 340 733	968 030	2 996 071	867 374	-344 662	-100 656

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes
Eurodes

	Saldo 31.12.2018	Brutopreemiad (vt lisa 4)	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2019
Liikluskindlustus	3 223 045	8 143 021	8 474 892	2 891 174
Reisikindlustus	91 457	303 547	307 016	87 988
Maismaasõidukite kindlustus	3 721	3 017	6 663	75
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	22 486	150 112	155 764	16 834
Transporditavate kaupade kindlustus	0	800	800	0
Varakindlustus	24	0	24	0
Kokku	3 340 733	8 600 497	8 945 159	2 996 071

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes
Eurodes

	31.12.2018		31.12.2019		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	8 126 070	4 394 810	10 733 480	6 970 380	2 607 410	2 575 570
Reisikindlustus	760	0	1 453	0	693	0
Maismaasõidukite kindlustus	7 479	2 228	907	271	-6 572	-1 957
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	176 444	0	177 535	0	1 091	0
Kokku	8 310 753	4 397 038	10 913 375	6 970 651	2 602 622	2 573 613

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri ...
KPMG, Tallinn

Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes
eurodes

	31.12.2018		31.12.2019		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Teadaolevate kahjude eraldis	5 447 053	2 894 585	7 861 073	5 156 320	2 414 020	2 261 735
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	171 639	45 443	213 837	53 271	42 198	7 828
Liikluskindlustuse pensionieraldis	2 692 061	1 457 010	2 838 465	1 761 060	146 404	304 050
Kokku	8 310 753	4 397 038	10 913 375	6 970 651	2 602 622	2 573 613

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes
eurodes

2019

Kindlustusliik	RNE kogusumma	Aruandeperioodil tekkinud kahjud	Eelmiste perioodide kahjude muutus	Makstud aruandeaastal	RNE kogusumma
	31.12.2018				31.12.2019
Liikluskindlustus	8 126 070	5 932 763	2 478 834	5 804 187	10 733 480
Reisikindlustus	760	5 331	42	4 680	1 453
Maismaasõidukite kindlustus	7 479	907	-2 059	5 420	907
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	176 444	34 890	72 418	106 217	177 535
Kokku	8 310 753	5 973 891	2 549 235	5 920 504	10 913 375

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG. Tallinn

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes (järg)

eurodes

2018

Kindlustusliik	RNE kogusumma 31.12.2017	Aruandeperioodil tekinud kahjud	Eelmiste perioodide kahjude muutus	Makstud aruandeaastal	RNE kogusumma 31.12.2018
Liikluskindlustus	7 052 902	5 853 330	-339 958	4 440 205	8 126 070
Reisikindlustus	153	2 456	-41	1 808	760
Maismaasõidukite kindlustus	764	17 673	7 035	17 994	7 479
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	295 838	175 759	-176 970	118 182	176 444
Kokku	7 349 657	6 049 218	-509 934	4 578 189	8 310 753

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi (LAT) põhjal

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2019 viinud läbi kohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks oli hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid.

Kohustuste piisavuse testimisel on kasutatud kahte lähenemisviisi.

Esimesel juhul (mineviku rahavoogudel põhinev) on lähtutud kohustustest (teadaolevate kahjude ja IBNR reserv) seisuga 31.12.2018 ning reservi arvelt 2019. a väljamakstud kahjudest, millele on lisatud käsitluskulud ja 31.12.2019 RNE-sse alles jäänud kohustused. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2018 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiate reservist seisuga 31.12.2019 kui tulevikus saadaolevate preemiate mahtu kajastavast suuruselt, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2019. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiate reservist. Saadud summale on lisatud vastavad käsitluskulud. Reservi ülevõi puudujääk kajastub sõlmimiskuludega korrigeeritud ning tulevaste väljamaksete ja neile vastavate käsitluskulude vahena.

Kohustuste piisavuse test näitas puudujääki liikluskindlustuses summas 408 449 eurot. Testi tulemusena vähendati liikluskindlustuse kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekuid summas 306 232 eurot (vt lisa 17) ning moodustati möödumata riskide eraldis summas 102 217 eurot.

Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2019 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislisest väärtusest.

Lisa 25. Omakapital

Aktsiakapital

Seisuga 31.12.2019 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus on 3 195 582 eurot. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582
Aktsiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktsiate nimiväärtus (eurodes, ümardatult)	0,64	0,64

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 31.12.2019 seisuga 6 741 tuhat eurot.

Ülekurss

Ülekurss on aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Ülekurssi võib kasutada kogunenud kahjumi katmiseks ja aktsiakapitali suurendamiseks fondi emissiooni teel.

Seisuga 31.12.2019 oli ülekurss 1 619 eurot (aastal 2018: 1 619 eurot)

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Reservkapital

Reservkapital on moodustatud kuni 31. detsembrini 2004 kehtinud kindlustustegevuse seaduse redaktsiooni alusel puhaskasumi eraldistest. 1. jaanuarist 2005 kehtima hakanud kindlustustegevuse seadus ei reguleeri enam reservkapitali moodustamist.

Kindlustusselts moodustab 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 10% aktsiakapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele.

Lisa 26. Tingimuslikud kohustused

Tulumaks

Seltsi jaotamata kasum seisuga 31.12.2019 moodustas 2 690 624 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 538 125 eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 2 152 499 eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2020. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2019.

Lisa 27. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse Seltsi aktsionäre, Seltsi juhatuse ja nõukogu liikmeid, nende lähedasi sugulasi ning muid isikuid, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

Teenuste ostu- ja müügitehingud

Tehingud	2019	2018
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	979	915
Makstud kahjuhüvitised juhatuse liikmetele	0	9 271
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmega seotud ettevõttele	4 586	13 070
Makstud kahjuhüvitised nõukogu liikmega seotud ettevõttele	348	8 723

Juhatuse liikmetele arvestatud tasu oli 147 221 eurot ja tulemustasu 113 850 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 86 153 eurot (aastal 2018: arvestatud tasu 143 821 eurot ja tulemustasu 56 925 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 66 246 eurot), nõukogu liikmete tasu oli 7 847 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 590 eurot (aastal 2018: 7 337 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 421 eurot) (vt lisa 12).

Juhatuse esimees saab tulemustasu kuni viie kuupalga ulatuses, kui majandusaasta lõpetatakse kasumiga. Seisuga 31.12.2019.a. on tulemustasu eraldis 125 235 eurot, millele lisandub sotsiaalmaks 41 327 eurot (aastal 2018: tulemustasu eraldis 11 385 eurot, millele lisandub

sotsiaalmaks 3 757 eurot). Juhatusesimehele makstav tasu lepingu ennetähtaegsel lõpetamisel on kaheteistkümne viimase kalendrikuu keskmine palk, nõukogu liikmetele töölt lahkumisel hüvitist ette nähtud ei ole.

Lisa 28. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Seltsi esimese kvartali müügi maht 2020. aastal on vähenenud 2019. aasta esimese kvartali müügi mahuga võrreldes 13,6% (301 tuhat eurot). Müügi mahu vähenemise põhjustas konkurentide sooduskampaania liikluskindlustuses, millega ei olnud Seltsil kasulik kaasa minna.

2020. aasta märtsis kuulutati koroonaviirus (SARS-CoV-2) WHO poolt pandeemiaks, mille tulemusena kuulutas Vabariigi Valitsus välja eriolukorra. Kuna riikide piirid on tavareisijatele suures ulatuses suletud, mõjutavad antud meetmed oluliselt kindlustusseltside reisikindlustuse müügi mahtu. Reisikindlustuse osakaal Inges Kindlustuse kogu portfelist on ca 2 %, mistõttu mõju kogu seltsi tulemustele ei ole eeldatavasti väga suur. Üldine majanduslangus mõjutab vähemal määral ka liikluskindlustuse ja vedaja vastutuskindlustuse müügi mahte, samas võib eeldatavasti oodata ka vähest kahjude arvu langust, kuna rahvusvahelisi vedusid ja sõite toimub vähem

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

14. 04. 2020

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Juhatuses allkirjad 2019. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2019. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

Voldemar Vaino
Juhatuses liige



Maile Toomel
Juhatuses liige



Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 096 998
2019. aasta kasum	593 628
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2019	2 690 626

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt

Jätta jaotuskõlbuliku kasumi jäägiks	2 690 626
--------------------------------------	-----------

Voldemar Vaino
Juhatuses liige



Maile Toomel
Juhatuses liige



Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri aastaaruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise (28.04.2020) seisuga oli alljärgnev:

1. OÜ Unix-V

Isiku- või registrikood	10162560
Aadress	Tähe 23, Tallinn, Eesti
Aktsia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	2 450 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	0,64

2. Voldemar Vaino

Isiku- või registrikood	34803010286
Aadress	Andrekse 63, Tallinn, Eesti
Aktsia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	2 370 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	0,64

Tegevusalade loetelu

Aruandeperioodi 01.01 – 31.12.2019 tegevusalad

Kahjukindlustus (65121)

Brutopreemiad

8 600 497 eurot

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01 – 31.12.2020

Kahjukindlustus (65121)



KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Inges Kindlustus aktsionäridele

Aruanne raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Inges Kindlustus (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2019, koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 7 kuni 42 esitatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Teostasime oma auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meile nende standarditega pandud kohustusi on täiendavalt kirjeldatud käesoleva aruande alalõigus „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas Eesti Vabariigis raamatupidamise aruande auditile kohalduvate eetikanõuetega ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt neile nõuetele. Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusel.

Peamised auditi asjaolud

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

Rahuldamata nõuete eraldise väärtus ja täielikkus	
Rahuldamata nõuete eraldise saldo finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2019 oli 10 913 375 eurot ning koondkasumiaruandes kajastatud rahuldamata nõuete eraldise muutus 2 602 622 eurot. Detailsem informatsioon on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas 1 leheküljel 12 ja (raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted) ning lisas 23 leheküljel 36 (täiendav informatsioon).	
Peamine auditi asjaolu	Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti
Kindlustustehnilised eraldised moodustavad ühe kõige olulisema osa kindlustusseltsi finantsseisundi aruandes kajastatud kohustustest. Kindlustustehnilised eraldised seisuga 31.12.2019 koosnesid ettemakstud preemiate eraldisest summas 2 996 071 eurot, rahuldamata nõuete eraldisest summas 10 913 375 eurot ja möödumata riskide eraldisest summas 102 217 eurot. Rahuldamata nõuete eraldis jagunes	Kindlustustegevusest tulenevate eraldiste auditeerimisel kaasasime oma auditi meeskonda ka aktuaarid. Koostöös aktuaaridega hõlmasid meie auditiprotseduurid muuhulgas järgmist: <ul style="list-style-type: none">hindasime, kas rahuldamata nõuete eraldiste arvutamiseks kasutatavad meetodid on asjakohased ning vastavuses finantsaruandluse raamistikuga;

<p>omakorda teatatud ja käsitluses olevate kahjude eraldiseks (RBNS 7 861 073 eurot), toimunud, kuid teatamata kahjude eraldiseks (IBNR 213 837 eurot) ja liikluskindlustuse pensionieraldiseks (2 838 465 eurot)</p> <p>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 tuleneb määramatusest, mis on seotud kahjude esinemissagedusega, nõuete rahuldamise kiirusega ja pikaajaliste kahjude ulatusega.</p> <p>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.</p> <p>Oleme hinnanud ka reserve arutamiseks aluseks olevate andmete täielikkuse ning kvaliteedi meie auditi oluliseks valdkonnaks.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 infoga; • 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 sisaldab tegevusaruannet, kuid ei sisalda raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet.

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

Seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud. 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.

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

Juhatus vastutab 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 raamatupidamise aastaaruanne.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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



Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditiitori 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 raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks 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 ettevõtte 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 ettevõtte jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditiitori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et ettevõtte ei jätkaks oma tegevust;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglase viisil;

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete 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 raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsemad ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeauditiitori 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 25.04.2016 auditeerima AS Inges Kindlustus 31.12.2019 lõppenud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust osutame katkematult kokku 21 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31.12.1999 – 31.12.2019.

Me kinnitame, et:

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

Tallinn, 14. aprill 2020

Eero Kaup

Vandeauditiitori number 459

KPMG Baltics OÜ
Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17