

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne
2020

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2020
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2020

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	19
Lisa 3. Riskide juhtimine	20
Lisa 4. Brutopreemiad	26
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	26
Lisa 6. Finantstulud ja -kulud	27
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	27
Lisa 8. Muud äritulud	27
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	28
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	29
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	30
Lisa 12. Muud ärikulud	31
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	31
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	31
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	31
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	32
Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	32
Lisa 18. Materiaalne põhivara	33
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	33
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	34
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	34
Lisa 22. Muud kohustused	34
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	35
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	39
Lisa 25. Omakapital	39
Lisa 26. Tingimuslikud kohustused	40
Lisa 27. Tehingud seotud osapooltega	40
Lisa 28. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	41
Juhatuse allkirjad 2020. aasta majandusaasta aruandele	42
Kasumi jaotamise ettepanek	43
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	44
Tegevusalade loetelu	45

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 2020. aastal 5 536 tuhat eurot, 2019. aastal 8 600 tuhat eurot. Peamiselt mõjutasid kindlustuspreemiate vähenemist SARS-CoV-2 viiruse levikust tulenenud kindlustustoodete hindade langus ja müügi mahu vähenemine.

Reisikindlustuse makseid koguti 120 tuhat eurot, 2019. aastal 304 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 144 tuhat eurot, 2019. aastal 150 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2020. aastal 5 272 tuhat eurot, 2019. aastal 8 143 tuhat eurot. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2020 oli 95,2% (2019. majandusaasta lõpul 94,7%).

Finantstulemused

Aruandeaasta kasumiks kujunes 826 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid enim muudatused liikluskindlustuse eraldistes. Tehnilised eraldised vähenesid kõigis eraldiste liikides, kokku 2 680 tuhat eurot.

AS Inges Kindlustuse liikluskindlustuse tehniline kasum oli ca 760 tuhat eurot.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2020	2019	2018
Liikluskindlustus	95,2%	94,7%	94,6%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	2,6%	1,7%	2,2%
Maismaasõidukite kindlustus	0%	0,1%	0,2%
Reisikindlustus	2,2%	3,5%	3,0%
Muud kindlustusliigid	0%	0%	0%

Makstud kahjud

2020. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 5 169 tuhande euro ulatuses. Aastal 2019 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 5 921 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2020. aastal oli 93,4%. Aastal 2019 oli kahjusuhe 68,8% ning aastal 2018 53,4%.

Makstud kahjude suhted brutopreemiasse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2020	2019	2018
Liikluskindlustus	97,5%	71,3%	54,8%
Reisikindlustus	1,6%	1,5%	0,7%
Maismaasõidukite kindlustus	117,4%	179,6%	122,4%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	18,0%	70,8%	63,6%

Investeeringustegevus

AS Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2020 oli 10 784 tuhat eurot (2019: 8 610 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2020. aastal 68 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 61 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2020 olid 417 tuhat eurot (2019: 386 tuhat eurot), millest administratiivtöötajate tööjõukulukuks arvestatud summad moodustasid 311 tuhat eurot (2019: 288 tuhat eurot). Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja käsitluskuludesse kaudse kuluna kuni 30%. Juhatuse liikmetele arvestatud tasu sotsiaalmaksuta oli 239 tuhat eurot (2019: 261 tuhat eurot), Nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 7 tuhat eurot (2019: 8 tuhat eurot).

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaasta lõpus on Inges Kindlustuse bilansimaht 19 962 tuhat eurot. Eelmise aasta lõpus oli see 21 854 tuhat eurot. Tehniliste reservide summa vähenes 2 680 tuhande euro võrra, kuna SARS-CoV-2 viiruse leviku tõttu vähenesid olulisel määral nii kindlustuslepingute arv kui ka kindlustusmaksete ja kahjude maht. Samuti näitas kohustuste piisavuse test, et moodustatud eraldised on piisavad ja möödumata riskide eraldist ei ole vaja moodustada.

Ettemakstud preemiate kogusaldo 2020. aasta lõpus oli 1 922 tuhat eurot (2019: 2 996 tuhat eurot), rahuldamata nõuete eraldis 2020. aasta lõpus 9 410 tuhat eurot (2019: 10 913 tuhat eurot). Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas nr 23. Omakapitali suurus seisuga 31.12.2020 oli 7 567 504 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. Tugeva löögi kogu majandusele 2020. aastal andsid koroonaviiruse leviku tõkestamiseks tehtud meetmed. Majanduslangus oli Eestis 2020. aastal oli ca 2,9 %, mis jäi küll oluliselt alla kardetud 6 % kevadisele prognoosile. Kindlustussektoris vähenesid pea kõigi liikide müüginahud. Kindlustusseltse mõjutab jätkuvalt ka suur konkurents ja tugev hinnasurve. Seadusandluses Seltsi olulisemalt mõjutavaid muudatusi 2020. aastal toimunud ei ole.

Audiitori poolt osutatud teenused

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

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Müüginahud 2021. aastal jääb eeldatavasti 2020. aasta tulemustega sarnaseks. Tulenevalt koroonaviiruse mõjust majandusele ja kindlustussektorile läheb ka peale piirangute kadumist mõni aeg, kuni olukord pandeemiaeelsele ajale tasemele jõuab.

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 müüginahude vähehaaval suurendamisele.

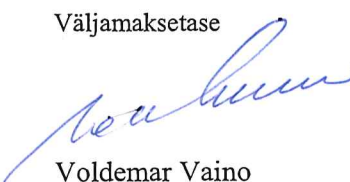
Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2021. aastal.

Tähtsamad finantsnäitajad

<i>eurodes</i>	2020	2019
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	5 535 913	8 600 497
Bruto teenitud preemiad	6 609 289	8 945 159
Bruto tekkinud kahjud	3 659 422	8 668 670
Bruto kulud	1 465 757	2 365 503
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	3 701 533	4 202 341
Rahuldamata nõuete eraldise muutus netona edasikindlustusest	-832 865	131 226
Ettemakstud preemiate eraldise muutus netona edasikindlustusest	768 937	244 006
Brutopreemiad netona edasikindlustusest	3 803 061	6 051 243
Neto kahjusuhe	62,7%	68,8%
Neto kulusuhe	13,7%	25,0%
Neto kombineeritud suhe	76,4%	93,8%
Väljamaksetase	66,1%	100,8%
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	19 961 694	21 854 122
Finantsinvesteeringud	10 783 784	8 610 470
Investeeringute osatähtsus varades	54,0%	39,4%

Finantsnäitajate selgitused:

Bruto teenitud preemiad	Brutopreemiad + EPE muutus
Bruto tekkinud kahjud	Kahjunõuete kogusumma + RNE muutus
Bruto kulud	Kahjukäsitluskulud + sõlmimiskulud + sõlmimiskulude muutus + administratiivkulud
Neto kahjusuhe	(esinenud 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	2020	2019
Brutopreemiad	4	5 535 913	8 600 497
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-1 732 852	-2 549 253
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	1 073 916	344 662
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	-304 978	-100 656
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		4 571 999	6 295 250
Finantstulud ja –kulud	6	179 856	87 660
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	466 709	565 787
Muud äritulud	8	126 716	287 047
Tulud kokku		5 345 280	7 235 744
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-3 659 422	-8 668 670
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	790 754	4 335 103
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-2 868 668	-4 333 567
Sõlmimiskulud	11	-457 942	-1 412 213
Administratiivkulud	11	-416 664	-386 414
Muud ärikulud	12	-775 530	-509 922
Kulud kokku		-4 518 804	-6 642 116
Ärikasum (-kahjum)		826 476	593 628
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		826 476	593 628
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)		826 476	593 628

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Raha ja raha ekvivalendid	13	1 375 912	4 367 659
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	412 314	570 746
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	6 974 028	8 025 549
Finantsinvesteeringud	16	10 783 784	8 610 470
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	186 823	19 954
Materiaalne põhivara	18	101 304	133 324
Immateriaalne põhivara	19	127 529	126 420
Varad kokku		19 961 694	21 854 122
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	20	102 872	157 997
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	242 078	366 669
Muud kohustused	22	717 180	576 765
Kindlustuslepingute eraldised	23	11 332 060	14 011 663
Kohustused kokku		12 394 190	15 113 094
Omakapital	25		
Aktsiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurs		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		2 690 626	2 096 998
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		826 476	593 628
Omakapital kokku		7 567 504	6 741 028
Kohustused ja omakapital kokku		19 961 694	21 854 122

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
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
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	826 476	826 476
Saldo seisuga 31.12.2020	3 195 582	1 619	853 201	3 517 102	7 567 504

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	2020	2019
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		5 422 813	8 153 043
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-5 177 518	-5 997 923
Arveldused edasikindlustusandjatega		134 356	-721 739
Saadud intressid		71 730	22 147
Makstud tegevuskulud		-945 793	-994 918
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 426 213	-12 432 109
Laekunud tähtajalistest hoiustest		9 915 213	9 170 303
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		33 896	29 483
Rahavood äritegevusest kokku		-2 971 516	-2 771 713
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus		-20 160	-19 110
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-20 160	-19 110
Rahavood kokku		-2 991 676	-2 790 823
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		4 367 659	7 158 381
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-2 991 676	-2 790 823
Muutus kursivahest		-71	101
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13	1 375 912	4 367 659

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 osapooleks on läbi otsese ja kaudse osaluse Voldemar Vaino.

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks 22. aprillil 2021.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 õiglases 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 järgnevaid 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 kindlustusrisiki teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksuma 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).

Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine

Brutopreemiad

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

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 brutopreemiatest, 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 siseseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igaahtede 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 netokahjumit. 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 kindlustusrisi loovutamine. Lepingulised õigused, mille alusel ei loovutata olulist kindlustusrisi, 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, müügipersonali palk, kulud müügipersonali inventarile), kapitaliseeritud ei ole kaudseid sõlmimiskulusid (reklaam, administratiivpersonali töötasud, 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 kahjukäsitlekulud, 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 poliisiblankettide 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 –kohustusi.

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.

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

Valuuta ümberarvestus

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

Materiaalne põhivara

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

Materiaalse põhivarana võetakse arvele olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku kasutuseaga 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 ilmnenu asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkude 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 õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtjani hoitavad investeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatab ja on suuteline antud varasid lunastustähtjani hoidma.

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

Finantsvarade ostmise kajastatakse tehingupäeval ehk hetkel, kui Selts kohustub vara soetama. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused investeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeringud 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 soetamise 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 väärtuste õiglasel väärtuseks on nende noteeritud ostukurs 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 nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumentid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtajani hoitavad investeringud, nõuded ostjate vastu, väljastatud laenuid. Sellised varad võetakse tekkimisel arvele soetusmaksumuses ning edasise kajastamisel hinnatakse sisemise efektiivse intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Nõuete hindamisel analüüsitakse igat nõuet eraldi ning ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kantakse kulusse. 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 investeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress koondkasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalentid

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. Ebatöenäoliselt laekuvate nõuete arvestuses on hinnatud iga nõude laekumise tõenäosust eraldi. Ebatöenäoliselt 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.

Eraldised ja potentsiaalsed kohustused

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

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljamineku näol on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärsetel määratav.

Eraldise realiseerumisega kaasnevat kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste 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 ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2020 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

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja avaldatud standardite muudatused

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2020 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Selts kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused

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

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

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

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

Standardi IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramiseks nõutakse muudatustega ettevõttelt kõigi

otseselt lepingu täitmiseks tehtavate kulude arvesse võtmist. Muudatustega selgitatakse, et lepingu täitmise kulud hõlmavad nii konkreetse lepingu täitmiseks tehtavaid vältimatuid kulutusi kui ka osa muudest kuludest, mis on otseselt seotud lepingute täitmisega.

Ettevõtte rakendab neid muudatusi lepingutele, mille osas ta ei ole veel täitnud kõiki oma kohustusi selle aruandeperioodi alguses, mil ta muudatusi esimest korda rakendab (esmase rakendamise kuupäeval). Ettevõtte ei korrigeeri võrreldava perioodi informatsiooni. Selle asemel kajastab ettevõtte muudatuste esialgse rakendamise kumulatiivset mõju jaotamata kasumi või vastavalt vajadusele mõne muu asjakohase omakapitali kirje algsaldo korrigeerimisena esmase rakendamise kuupäeval.

Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest Selts võtab lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramisel arvesse nii vältimatuid kulutusi kui ka muid otseselt lepingute täitmisega seotud kulusid.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“

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

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 sellega nõutakse, et kõikide kindlustuslepingute arvestus toimuks järjepidevalt ühtmoodi, mis on kasulik nii investoritele kui ka kindlustusettevõtetele. Kindlustuskohustusi hakatakse soetusmaksumuse asemel arvestama jooksvas väärtuses. Euroopa Liit ei ole standardit IFRS 17 veel heaks kiitnud.

Seisuga 31.12.2020.a. on Selts koostanud IFRS17 rakendamiseks vajalikud plaanid ning IFRS 17 mõjuanalüüs on ettevalmistavas järgus. 2021. aasta jooksul on plaanis läbi viia täpsem mõjuanalüüs ning jõuda esialgsete analüüsi tulemuste tõlgendamiseni.

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).

Riskide hindamine toimub Seltsi juhatuse poolt kehtestatud korras, millega on kehtestatud protseduurireeglid 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. Kindlustuselts on välja toonud 3 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsriskid ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

Riskijuhtimise eesmärkideks on kindlustusriski vähendamine kindlustusmaksemäärade korrigeerimise ning pideva reservide 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.

Kindlustusriski juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määratlemisest. Lisaks kasutatakse kindlustusriski juhtimiseks edasikindlustust.

Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

Peamiseks kindlustusriski 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 korrektiive. Lisakorrektiive 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 reserve piisavuse test, mille tulemusena saadud reserve piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

Kindlustusriskide maandamiseks on kindlustusseltsi kindlustusriskid kaetud edasikindlustuslepingutega, mis on määratud iga liigi puhul eraldi.

Tundlikkus kindlustusriski suhtes

Tundlikkus kindlustusriski 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 2020 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kasumile (%)	Mõju omakapitalile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	2 868 668	kasv 1%	28 687	-3,5%	0,4%
Sõlmimiskulud	457 942	kasv 1%	4 579	-0,6%	0,1%
Administratiivkulud	416 664	kasv 1%	4 167	-0,5%	0,1%
Muud ärikulud	775 530	kasv 1%	7 755	-0,9%	0,1%
Kindlustuslepingute eraldised	11 332 060	kasv 1%	113 321	-17,9%	0,6%

Kindlustusriski kontsentratsioon

Kindlustusriski 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. Eelnevast 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 gruppe, 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 31.12.2020 seisuga vastava kahjuaasta kohta. Kahjud kokku näitavad RNE ja makstud hüvitiste kogusummat 31.12.2020 seisuga.

Kumulatiivsete kahjude hinnang:

Kahjuaasta	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kahju toimumine aasta lõpuks	4 516 096	6 068 489	6 215 448	5 012 691	3 752 517	1 337 295
1 aasta hiljem		6 285 419	6 298 974	4 915 247	3 804 683	1 250 972
2 aastat hiljem			6 121 629	4 968 859	3 710 127	1 216 671
3 aastat hiljem				4 754 005	3 518 174	1 186 584
4 aastat hiljem					3 435 859	1 136 171
5 aastat hiljem						1 129 423
Kumulatiivsed hüvitised	3 329 962	5 831 651	4 832 387	4 113 473	3 427 254	1 124 355
RNE 31.12.2020 seisuga	1 186 134	453 767	1 289 242	640 531	8 605	5 068
Kahjud kokku	4 516 096	6 285 418	6 121 629	4 754 004	3 435 859	1 129 423
Erinevus esialgselt	0	216 930	-93 819	-258 686	-316 658	-207 872

Reservis olevate vanemate aastate kahjusid hüvitati 2020. aastal kogusummas 157 tuhat eurot ning reserv nende jaoks 31.12.2020 seisuga on 5 527 tuhat eurot.

RNE reservi muutumine 1% võrra muudaks 2020. aasta kasumit 4,4% võrra (vähendaks kasumit) ja omakapitali 1,4% 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 osapoole maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt. Järgnevas tabelis on esitatud kindlustuslepingutest tulenevate nõuete maksimaalne krediidirisk:

	2020	2019
Nõuded edasikindlustusest	213 803	187 524
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	6 760 225	7 838 025
Krediidiriski kontsentratsioon kokku	6 974 028	8 025 549

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	31.12.2020	%	31.12.2019	%
AA-	1 272 316	18,2%	1 124 719	14,0%
A+	1 484 421	21,3%	2 607 681	32,5%
A	176 433	2,5%	226 622	2,8%
A-	1 257 348	18,0%	1 182 316	14,8%
B++	0	0,0%	113 311	1,4%
Reitinguta	2 783 510	39,9%	2 770 900	34,5%

Seisuga 31.12.2020 on riskile avatud nõuete osas maksetähtaja ületanud summa 26 tuhat eurot.

Likviidsusrisk

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamised kohustuste haldamise meetmed on õigete rahuldamata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõttel 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	1 186 189	1 743 091	654 235	5 826 832	9 410 347

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, likviidsusriski 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 kindlustusriski peatükis.

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2020	%	31.12.2019	%
A	9 767 031	90,6%	7 510 486	87,2%
Reitinguta	1 016 753	9,4%	1 099 985	12,8%
Kokku	10 783 784	100%	8 610 470	100%

Nõudmiseni hoised jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2020	%	31.12.2019	%
A+	229 997	16,7%	1 753 497	40,1%
A-	592 130	43,1%	273 415	6,3%
Reitinguta	553 206	40,2%	2 339 455	53,6%
Kokku	1 375 333	100%	4 366 367	100%

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid 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 enamuse vabu vahendeid pankades eurodes.

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1.2271	10.4703	
Kokku	5 700 000	1 016 753	4 067 031	10 783 784
Osakaal, %	52.86%	9.43%	37.71%	100%

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%

USA dollari kursi muutus 1% võrra muudaks 2020. aasta kasumit 1,6% võrra (kasum suureneks) ja omakapitali 0,1% võrra. Norra krooni kursi muutus 1% võrra muudaks 2020. aasta kasumit 1,3% (kasum väheneks) võrra ja omakapitali 0,5% võrra.

Muu hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglase väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Riski vähendamiseks on Selts paigutanud vabad vahendid tähtjalistesse 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 Finantsinspektsiooni 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 hajutus, säilitades samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Selts täitis 2020. aastal regulatiivsed kapitalinõuded.

Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

2020	Brutopreemiad (vt lisa 23)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Kindlustusliik			
Liikluskindlustus	5 271 597	1 732 663	3 538 934
Reisikindlustus	119 967	0	119 967
Maismaasõidukite kindlustus	631	189	442
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	143 575	0	143 575
Transporditavate kaupade kindlustus	143	0	143
Kokku	5 535 913	1 732 852	3 803 061
2019			
Kindlustusliik	Brutopreemiad	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

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	2020	2019
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-1 732 852	-2 549 253
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	-304 979	-100 656
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 563 576	1 761 490
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	-772 822	2 573 613
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	77 581	-38 861
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	376 922	587 527
Edasikindlustuse tulem	-792 574	2 233 860

Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	2020	2019
Intressitulud	67 646	60 828
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	112 210	26 832
Kokku	179 856	87 660

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud

eurodes

	2020	2019
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	376 922	587 527
Teenustasud	12 206	17 121
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	77 581	-38 861
Kokku	466 709	565 787

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

Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	2020	2019
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	51 194	42 371
Tulu valuutakursi muutusest	983	105 806
Aegunud kohustused	2 149	61 314
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	65 700	74 700
Muud tulud	6 690	2 856
Kokku	126 716	287 047

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
eurodes

2020

Kindlustusliik

	Makstud kahjud (vt lisa 23)	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	5 140 091	587 560	-494 677	-1 358 617	-102 217	3 772 140
Reisikindlustus	1 948	190	0	793	0	2 931
Maismaasõidukite kindlustus	741	101	0	-497	0	345
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	25 855	3 300	0	-145 149	0	-115 994
Kokku	5 168 635	591 151	-494 677	-1 503 470	-102 217	3 659 422

2019

Kindlustusliik

	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	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

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes
eurodes

2020

Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 563 354	-772 662	790 692
Maismaasõidukite kindlustus	222	-160	62
Kokku	1 563 576	-772 822	790 754

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

Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud

eurodes

2020

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	209 703	310 528	405 996	926 227
Komisjonitasud vahendajatele	391 465	0	0	391 465
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	150 497	150 497
Kulud ruumidele	2 435	3 094	1 355	6 884
Materiaalse vara kulum	3 595	26 725	1 698	32 018
Immateriaalse põhivara kulum	0	17 371	0	17 371
Muud kulud	17 613	58 946	31 605	108 164
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-166 869	0	0	-166 869
Kokku	457 942	416 664	591 151	1 465 757

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

Keskmine töötajate arv 2020. aastal oli 22 inimest. Töölepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 21 inimest) on 2020.a. arvestatud töötasu 465 750 eurot ja töövõimetushüvitist 703 eurot; võlaõigusliku lepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 1 inimene) on 2020. aastal arvestatud tasu 6 322 eurot.

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.

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	2020	2019
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	45 342	43 017
Õigusabi	3 563	6 300
Riigilõiv	7 618	8 405
Kulu valuutakursi muutustest	451 623	76 627
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	206 433	320 943
Nõukogu liikmete tasud (lisa 27)	9 693	10 436
Muud kulud	51 258	44 194
Kokku	775 530	509 922

Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassas	579	1 292
Hoiused nõudmiseni	1 375 333	4 366 367
Kokku	1 375 912	4 367 659

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	11 224	11 381
Nõuded vahendajatele	66 686	128 267
Regressi- ja jääkvaranõuded	188 813	263 749
Kokku	266 723	403 397
Muud nõuded ja ettemaksed		
Tekkepõhine intressinõue	47 866	51 988
Nõuded välisseltside vahendamisest	25 805	19 049
Nõuded hüvitise vahendamisest	28 014	48 978
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	43 197	45 762
Muud nõuded	709	1 572
Kokku	145 591	167 349
Kõik kokku	412 314	570 746

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

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded edasikindlustusest	213 803	187 524
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	6 760 225	7 838 025
Kokku	6 974 028	8 025 549

Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.12.2020	Laenud ja nõuded (vt lisa 3)	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	10 783 784	10 783 784
Kokku	10 783 784	10 783 784

31.12.2019

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	8 610 470	8 610 470
Kokku	8 610 470	8 610 470

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,10 – 1,30% aastas (2019: 0,26 – 1,30% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes (vt lisa 3):

eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Tähtaeg kuni 3 kuud	4 067 031	5 510 485
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	1 000 000	0
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	4 700 000	2 000 000
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	1 016 753	1 099 985
Kokku	10 783 784	8 610 470

Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuaril	Amortiseeritud osa	Lisandumised uutest lepingutest	Vähendamine LATi tulemusel	Saldo 31. detsembril
2020	19 954	19 775	186 644	0	186 823
2019	390 351	390 180	326 015	306 232	19 954

Lisa 18. Materiaalne põhivara

eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	287 346	118 449	405 795
Akumuleeritud kulum			
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
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-23 398	-32 018
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-191 403	-113 088	-304 491
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	113 186	52 156	165 342
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	104 565	28 759	133 324
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	95 943	5 361	101 304

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

Lisa 19. Immateriaalne põhivara

Eurodes

	Immateriaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	145 362	145 362
Immateriaalse põhivara soetus	19 110	19 110
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	164 472	164 472
Immateriaalse põhivara soetus	18 480	18 480
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	182 952	182 952
Akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	-22 552	-22 552
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-15 500	-15 500
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	-38 052	-38 052
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-17 371	-17 371
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-55 423	-55 423
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	122 810	122 810
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	126 420	126 420
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	127 529	127 529

Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest

eurodes

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Klientide ettemaksed	2 364	1 414
Vahendajate ettemaksed	1 478	1 443
Ettemakstud preemiad	83 956	131 906
LKF liikmemaks	15 074	23 234
Kokku	102 872	157 997

Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Võlgnevus edasikindlustajatele	119 747	166 757
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	122 331	199 912
Kokku	242 078	366 669

Lisa 22. Muud kohustused

eurodes

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Maksuvõlad	27 356	28 763
Võlad töövõtjatele	146 174	110 135
Võlad tarnijatele	8 928	10 908
Ettemakstud deposiitpreemiad	0	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	534 722	425 042
Kokku	717 180	576 765

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

Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)

eurodes

	31.12.2019		31.12.2020		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma (vt lisa 9)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	2 996 071	867 374	1 922 155	562 396	-1 073 916	-304 978
Rahuldamata nõuete eraldis	10 913 375	6 970 651	9 409 905	6 197 829	-1 503 470	-772 822
Möödumata riskide eraldis	102 217	0	0	0	-102 217	0
Kokku	14 011 663	7 838 025	11 332 060	6 760 225	-2 679 603	-1 077 800

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes

eurodes

	31.12.2019		31.12.2020		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	2 891 174	867 352	1 874 652	562 396	-1 016 522	-304 956
Reisikindlustus	87 988	0	27 951	0	-60 037	0
Maismaasõidukite kindlustus	75	22	0	0	-75	-22
Varakindlustus	0	0	0	0	0	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	16 834	0	19 552	0	2 718	0
Kokku	2 996 071	867 374	1 922 155	562 396	-1 073 916	-304 978

Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes

<i>eurodes</i>	Saldo 31.12.2019	Brutopreemiad (vt lisa 4)	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2020
Liikluskindlustus	2 891 174	5 271 597	6 288 119	1 874 652
Reisikindlustus	87 988	119 967	180 004	27 951
Maismaasõidukite kindlustus	75	631	706	0
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	16 834	143 575	140 857	19 552
Transporditavate kaupade kindlustus	0	143	143	0
Varakindlustus	0	0	0	0
Kokku	2 996 071	5 535 913	6 609 829	1 922 155

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes

<i>eurodes</i>	31.12.2019		31.12.2020		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma (vt lisa 9)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	10 733 480	6 970 380	9 374 863	6 197 718	-1 358 617	-772 662
Reisikindlustus	1 453	0	2 246	0	793	0
Maismaasõidukite kindlustus	907	271	410	111	-497	-160
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	177 535	0	32 386	0	-145 149	0
Kokku	10 913 375	6 970 651	9 409 905	6 197 829	-1 503 470	-772 822

Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes

eurodes

	31.12.2019		31.12.2020		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Tedaolevate kahjude eraldis	7 861 073	5 156 320	6 423 290	4 417 102	-1 437 783	-739 218
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	213 837	53 271	173 308	46 670	-40 529	-6 601
Liikluskindlustuse pensionieraldis	2 838 465	1 761 060	2 813 307	1 734 057	-25 158	-27 003
Kokku	10 913 375	6 970 651	9 409 905	6 197 829	-1 503 470	-772 822

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes

eurodes

2020

Kindlustusliik	RNE		Eelmiste		Makstud	
	kogusumma 31.12.2019	Aruandeperioodil tekkinud kahjud	perioodide kahjude muutus	aruandeaastal (vt lisa 9)	RNE kogusumma 31.12.2020	
Liikluskindlustus	10 733 480	2 947 620	833 854	5 140 091	9 374 863	
Reisikindlustus	1 453	2 975	-234	1 948	2 246	
Maismaasõidukite kindlustus	907	769	-525	741	410	
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	177 535	42 910	-162 204	25 855	32 386	
Kokku	10 913 375	2 994 274	670 891	5 168 635	9 409 905	

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes (järg)
eurodes

2019

Kindlustusliik	RNE		Eelmiste		Makstud aruandeaastal	RNE kogusumma 31.12.2019
	kogusumma 31.12.2018	Aruandeperioodil tekkinud kahjud	perioodide kahjude muutus			
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

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

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2020 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 31.12.2019 ning reservi arvelt 2020. a väljamakstud kahjudest, millele on lisatud käsitluskulud ja 31.12.2020 RNE-sse alles jäänud kohustused. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2019 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiade reservist seisuga 31.12.2020 kui tulevikus saadaolevate preemiade mahtu kajastavast suuruselt, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2020. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiade reservist. Saadud summale on lisatud vastavad käsitluskulud. Reservi ülevõi puudujääk kajastub sõlmimiskuludega korrigeeritud ning tulevaste väljamaksete ja neile vastavate käsitluskulude vahena.

Kohustuste piisavuse test ei näidanud puudujääki.

Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2020 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

Lisa 25. Omakapital

Aktiakapital

Seisuga 31.12.2020 oli AS Inges Kindlustus aktiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	31.12.2020	31.12.2019
Aktiakapital	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 31.12.2020 seisuga 7 568 tuhat eurot.

Ülekurss

Ülekurss on aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Ülekurssi võib kasutada kogunenud kahjumi katmiseks ja aktiakapitali suurendamiseks fondiemissiooni teel.

Seisuga 31.12.2020 oli ülekurss 1 619 eurot (aastal 2019: 1 619 eurot)

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 31.12.2020 moodustas 3 517 102 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasnedä kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 703 420 eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 2 813 682 eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2021. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2020.

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 müügit tehingud

Tehingud	2020	2019
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	784	979
Makstud kahjuhüvitised juhatuse liikmetele	359	0
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmega seotud ettevõttele	1 910	4 586
Makstud kahjuhüvitised nõukogu liikmega seotud ettevõttele	382	348

Juhatusel liikmetele arvestatud tasu oli 147 096 eurot ja tulemustasu 92 400 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 30 492 eurot (aastal 2019: arvestatud tasu 147 221 eurot ja tulemustasu 113 850 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 86 153 eurot). Juhatusel liikmele maksti tulemustasu 55 000 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 18 150 eurot nõukogu liikmete tasu oli 7 288 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 405 eurot (aastal 2019: 7 847 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 590 eurot) (vt lisa 12).

Juhatusel esimees saab tulemustasu kuni viie kuupalga ulatuses, kui majandusaasta lõpetatakse kasumiga. Seisuga 31.12.2020.a. on tulemustasu eraldis 162 635 eurot, millele lisandub

sotsiaalmaks 53 670 eurot (vt lisa 22), (aastal 2019: tulemustasu eraldi 125 235 eurot, millele lisandub sotsiaalmaks 41 327 eurot). Juhatuse esimehele 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 2021. aastal on vähenenud 2020. aasta esimese kvartali müügi mahuga võrreldes ca 38,4 % (735 tuhat eurot). Müügi mahu vähenemise põhjustasid peamiselt SARS-CoV-2 viiruse levik ja viiruse leviku tõkestusmeetmetest tulenevad tagajärjed.

Reisikindlustuse müügi mahtude vähenemist mõjutas peamiselt piiride sulgemine. Liikluskindlustuses langesid pandeemia alguses liikluskindlustuse hinnad, mis ei ole viiruse leviku algusele eelnevale tasemele tõusnud.

Juhatuses allkirjad 2020. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2020. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:



Voldemar Vaino

Juhatuses liige



Maile Toomel

Juhatuses liige



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 2020, 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 41 esitatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 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 kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), 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 arvamusele.

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 arvamus kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Rahuldamata nõuete eraldise väärtus ja täielikkus	
Rahuldamata nõuete eraldise saldo finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2020 oli 9 409 905 eurot ning koondkasumiaruandes kajastatud rahuldamata nõuete eraldise muutus -1 503 407 eurot. Detailsem informatsioon on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas 1 leheküljel 12 (raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted) ning lisas 23 leheküljel 35 (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 31.12.2020 koosnesid ettemakstud preemiate eraldisest summas 1 922 155 eurot ja rahuldamata nõuete eraldisest summas 9 409 905 eurot. Rahuldamata nõuete eraldis jagunes omakorda teatatud ja käsitluses olevate kahjude eraldiseks (RBNS 6 423	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>290 eurot), toimunud, kuid teatamata kahjude eraldiseks (IBNR 173 308 eurot) ja liikluskindlustuse pensionieraldiseks (2 813 307 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 arvutamiseks 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 usaldusväärset 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.



Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) teostatud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 väaresitust 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 vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et 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 õiglasel 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.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, määrasid meid 25.04.2016 auditeerima AS Inges Kindlustus 31.12.2020 lõppenud raamatupidamise aastaaruannet. Auditorteenust osutame katkematult kokku 22 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31.12.1999 – 31.12.2020.

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, 23. aprill 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Eero Kaup', written over a light blue horizontal line.

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

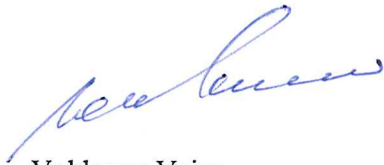
Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

Kasumi jaotamise ettepanek

Elmiste perioodide jaotamata kasum	2 690 626
2020. aasta kasum	826 476
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2020	3 517 102

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt

Jätta jaotuskõlbuliku kasumi jäägiks 3 517 102



Voldemar Vaino
Juhatuse liige



Maile Toomel
Juhatuse liige

Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri aastaaruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise (27.04.2021) 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 – 31.12.2020 tegevusalad

Kahjukindlustus (65121)

Brutopreemiad

5 535 913 eurot

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01 – 31.12.2021

Kahjukindlustus (65121)