

AS Inges Kindlustus

Vahearuanne

31.03.2022

Vahearuanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2022
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2022

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

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	5
Koondkasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamise vahearuannde lisad	9
Lisa 1. Vahearuannde koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsused	16
Lisa 3. Riskide juhtimine	16
Lisa 4. Brutopreemiad	20
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	20
Lisa 6. Finantstulud ja -kulud	21
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	21
Lisa 8. Muud äritulud	21
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	22
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	23
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	24
Lisa 12. Muud ärikulud	25
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	25
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	25
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	25
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	26
Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	26
Lisa 18. Materiaalne põhivara	27
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	27
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	22
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	28
Lisa 22. Muud kohustused	28
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	29
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus	30
Lisa 25. Omakapital	30

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 2022. aasta esimeses kvartalis 1 677 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 1 179 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 32 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 28 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 38 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 45 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2022. aasta esimeses kvartalis 1 607 tuhat eurot, 2021. aasta esimeses kvartalis 1 106 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.03.2022 oli 95,8% (2021. aastal 93,8%).

Finantstulemused

2022. aasta esimese kvartali kahjumiks kujunes 34 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid põhiliselt liikluskindlustuse eraldiste suurenemine, tugev konkurents ja Sars-COV-2 viiruse leviku takistamiseks võetud meetmete järelmõjud, mille tagajärjel olid müüdüd kindlustuslepingute arv ja kindlustusmaksete summa jätkuvalt madalamad võrreldes pandeemia eelse ajaga. 2021. aasta sama perioodi kahjum oli 168 tuhat eurot.

Makstud kahjud

2022. aasta esimeses kvartalis hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 1 215 tuhande euro ulatuses. Aastal 2021 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 1 176 tuhat eurot. Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2022. aasta esimeses kvartalis oli 72,5%. Aastal 2021 samal perioodil oli kahjusuhe 99,8%.

Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.03.2022 oli 11 725 tuhat eurot (31.12.2021 oli finantsinvesteeringute suurus 11 565 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2022. aasta esimeses kvartalis 5 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 18 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

/allkirjastatud digitaalselt/

Lauri Riit

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Maile Toomel

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Elar Tamme

Juhatuse liige

Raamatupidamise vahearuanne

Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	I kvartal 2022	I kvartal 2021
Brutopreemiad	4	1 677 220	1 179 140
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-494 341	-347 922
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	-570 773	25 206
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	167 216	-9 551
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		779 322	846 873
Finantstulud ja –kulud	6	12 621	152 133
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	18 573	86 979
Muud äritulud	8	246 861	189 257
Tulud kokku		1 057 377	1 275 242
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-1 871 792	-1 344 215
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	896 296	235 255
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-975 496	-1 108 960
Sõlmimiskulud	11	44 751	-135 320
Administratiivkulud	11	-65 876	-79 793
Muud ärikuulud	12	-95 152	-119 533
Kulud kokku		-1 091 773	-1 443 606
Ärikasum (-kahjum)		-34 396	-168 364
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		-34 396	-168 364
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)		-34 396	-168 364

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.03.2022	31.12.2021
Raha ja raha ekvivalendid	13	782 668	757 203
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	537 868	390 937
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	7 712 605	7 009 300
Finantsinvesteeringud	16	11 724 557	11 564 857
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	228 382	1 996
Materiaalne põhivara	18	86 631	88 786
Immateriaalne põhivara	19	123 812	125 488
Varad kokku		21 196 523	19 938 567
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	20	211 295	122 955
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	294 945	217 573
Muud kohustused	22	498 723	596 617
Kindlustuslepingute eraldised	23	13 036 312	11 811 778
Kohustused kokku		14 041 275	12 748 923
Omakapital	25		
Aktiikapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 139 242	3 517 102
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-34 396	-377 860
Omakapital kokku		7 155 248	7 189 644
Kohustused ja omakapital kokku		21 196 523	19 938 567

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2020	3 195 582	1 619	853 201	3 517 102	7 567 504
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	-377 860	-377 860
Saldo seisuga 31.12.2021	3 195 582	1 619	853 201	3 139 242	7 189 644
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	-34.396	-34 396
Saldo seisuga 31.03.2022	3 195 582	1 619	853 201	3 104 846	7 155 2488

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	I kvartal 2022	I kvartal 2021
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		1 558 756	1 148 516
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-1 201 150	-1 174 267
Arveldused edasikindlustusandjatega		-83 724	55 987
Saadud intressid		13 698	55 761
Makstud tegevuskulud		-198 620	-200 884
Paigutatud tähtjalistesse hoiustesse		-4 481 103	-4 278 576
Laekunud tähtjalistest hoiustest		4 467 440	4 222 916
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-44 767	20 304
Rahavood äritegevusest kokku		30 530	-150 243
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus		-5 040	-1 680
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-5 040	-1 680
Rahavood kokku		25 490	-151 923
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		757 203	1 375 912
Raha ja raha ekvivalentide muutus		25 490	-151 923
Muutus kursivahest		-25	125
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13	782 668	1 224 114

Raamatupidamise vahearuanne lisad

Lisa 1. Vahearuanne 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 pärijad.

Vahearuanne kajastab AS Inges Kindlustus juhatuse hinnangul õigesti ja õiglaselt Seltsi majandustulemusi ja finantsseisundit.

Vastavuse kinnitus

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

Koostamise alused

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

Aruande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud jääkvara, mis kajastatakse õiglaselt 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 kindlustusrisiki 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).

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 järgnevate 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 aruandeperioodi 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 igähte 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 korrektsioon tehtud eraldises. Korrektsioonid eelnevatel aastatel kajastatud rahuldamata nõuete eraldises kajastatakse raamatupidamisaruannetes korrektsiooni 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 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 aruandeperioodi 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, administratiivpersonalitöötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

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

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 maksumäär 20/80 netoväljamaksest. Alates 1. jaanuarist 2019 kohaldub tulumaksuseaduse alusel regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% ehk 14/86 dividendide netosummast. Seega saab residentist 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.

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 vahetuskurssi. 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 akumulatsioonilise kulumise 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 moraalise 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 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.
- Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegade, kusjuures Selts kavatab ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.
- Laenud 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 investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

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

Pärast esialgset kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ja müügivalmis finantsvarasid õiglases väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtuste õiglaseks väärtuseks on nende

noteeritud ostukurs bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks hindamismeetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optsoonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumus.

Laenu ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumentid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtajani hoitavad investeeringud, nõuded ostjate vastu, väljastatud laenu. Sellised varad võetakse tekkimisel arvele soetusmaksumus ning edasisel kajastamisel hinnatakse sisemise efektiivse intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumus, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Nõuete hindamisel analüüsitakse igat nõuet eraldi ning ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kantakse kulusse. Laenu ja nõuete väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumis/kahjumis. Müügivalmis finantsvarade õiglase 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 hoivuseid. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, viitvõlad ja muud võlad) võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, mille hulka kuuluvad tehingutasud. Finantskohustusi kajastatakse tehingupäeval. Finantskohustusi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumus. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse maksmisele 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 soetusmaksumus vähendatuna väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra.

Nõuete 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 brutopremiaid ning vahendajate nõuded on kantud kulusse.

Varade väärtuse vähenemine

Finantsvara

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on määrke, 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 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 vahearuanes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva 31.03.2022 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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. 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 reservide kontrollimise teel. Lisaks jätkuvalt hoida madalal likviidsus- ja krediidirisk ning maandada paremini operatsioonirisiki 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 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 reservide piisavuse test, mille tulemusena saadud reservide 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.

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 gruppe, kus kindlustusrisk on keskmisest suurem.

Kahjude kujunemine

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

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:

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 usaldusväarsust.

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 deponiitides, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti. 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 krediidivõime muutumist. Täpsemalt nõuete krediidiriski on kajastatud kindlustusriski peatükis.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegselt täitmiseks. Hinnanguliselt on kõik Seltsi kohustused, v.a kindlustuslepingute eraldised täidetud aasta jooksul. Likviidsusriski 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 finantsriski. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 16.

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

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 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 hajutatuse, säilitades samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

I kvartal 2022 Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	1 606 745	494 341	1 112 404
Reisikindlustus	32 031	0	32 031
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	38 234	0	38 234
Transporditavate kaupade kindlustus	210	0	210
Kokku	1 677 220	494 341	1 180 969

I kvartal 2021

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	1 105 604	347 922	757 682
Reisikindlustus	28 322	0	28 322
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	45 110	0	45 110
Transporditavate kaupade kindlustus	104	0	104
Kokku	1 179 140	347 922	831 218

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	I kvartal 2022	I kvartal 2021
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-494 341	-347 922
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiade eraldise muutuses Lisa 23	167 216	-9 551
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	360 639	354 940
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	535 657	-119 685

Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-76 859	20 651
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	92 854	63 990
Edasikindlustuse tulem	585 166	-37 577

Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	I kvartal 2022	I kvartal 2021
Intressitulud	4 616	17 500
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	8 005	134 633
Kokku	12 621	152 133

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud

eurodes

	I kvartal 2022	I kvartal 2021
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	92 854	63 990
Teenustasud	2 578	2 338
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	-76 859	20 651
Kokku	18 573	86 979

* 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

	I kvartal 2022	I kvartal 2021
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	13 969	18 030
Tulu valuutakursi muutusest	138 112	156 025
Aegunud kohustused	80 521	0
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	14 000	15 200
Muud tulud	259	2
Kokku	246 861	189 257

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
eurodes

I kvartal 2022
Kindlustusliik

	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	1 204 661	109 367	-107 042	635 575	1 842 562
Reisikindlustus	3 036	24	0	-575	2 485
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	1	1
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 799	186	0	18 760	26 745
Kokku	1 215 496	109 577	-107 042	653 761	1 871 792

I kvartal 2021
Kindlustusliik

	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	1 174 202	126 399	-150 269	157 368	1 307 700
Reisikindlustus	528	80	0	-2 117	-1 509
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	11	11
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 479	184	0	36 350	38 013
Kokku	1 176 209	126 663	-150 269	191 612	1 344 215

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes

eurodes

I kvartal 2022

Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	360 639	535 657	896 296
Kokku	360 639	535 657	896 296

I kvartal 2021

Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	354 940	-119 685	235 255
Kokku	354 940	--119 685	235 255

Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud
eurodes

I kvartal 2022

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	36 394	47 865	79 598	163 857
Komisjonitasud vahendajatele	139 152	0	0	139 152
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	23 064	23 064
Kulud ruumidele	891	1 084	374	2 349
Materiaalse vara kulum	899	832	424	2 155
Immateriaalse põhivara kulum	0	5 036	0	5 036
Muud kulud	4 299	11 059	6 117	21 475
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-226 386	0	0	-226 386
Kokku	-44 751	65 876	109 577	130 702

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

I kvartal 2021

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	37 284	55 586	89 852	182 722
Komisjonitasud vahendajatele	83 441	0	0	83 441
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	28 219	28 219
Kulud ruumidele	774	1 058	442	2 274
Materiaalse vara kulum	899	4 732	424	6 055
Immateriaalse põhivara kulum	0	4 588	0	4 588
Muud kulud	3 630	13 829	7 726	25 185
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	9 292	0	0	9 292
Kokku	135 320	79 793	126 663	341 776

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

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	<u>I kvartal 2022</u>	<u>I kvartal 2021</u>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	10 417	10 799
Õigusabi	1 760	0
Riigilõiv	1 644	125
Kulu valuutakursi muutustest	140	50 110
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	59 174	39 099
Muud kulud	22 017	19 400
Kokku	95 152	119 533

Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	<u>31.03.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Sularaha kassas	592	288
Hoiused nõudmiseni	782 076	756 915
Kokku	782 668	757 203

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<u>31.03.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	12 860	11 775
Nõuded vahendajatele	188 634	89 066
Regressi- ja jääkvaranõuded	173 222	188 133
Kokku	374 716	288 974
Muud nõuded ja ettemaksed		
Tekkepõhine intressinõue	2 153	11 235
Nõuded välisseltside vahendamisest	25 081	32 346
Nõuded hüvitise vahendamisest	60 327	16 458
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	31 249	41 666
Muud nõuded	44 342	258
Kokku	163 152	101 963
Kõik kokku	537 868	390 937

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

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<u>31.03.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Nõuded edasikindlustusest	2 604	2 172
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	7 710 001	7 007 128
Kokku	7 712 605	7 009 300

Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.03.2022	Laenu- ja nõuded	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	11 724 557	11 724 557
Kokku	11 724 557	11 724 557

31.12.2021

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	11 564 857	11 564 857
Kokku	11 564 857	11 564 857

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,01 – 0,30% aastas (2021: 0,01 – 0,30% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes	31.03.2022	31.12.2021
Tähtaeg kuni 3 kuud	1 282 950	4 319 268
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	5 985 191	1 282 950
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	0	5 962 639
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	4 456 416	0
Kokku	11 724 557	11 564 857

Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuar	Aruandeaastal kapitaliseeritud	Muutus aruandeaastal	Vähendamine LATi tulemusel	Saldo 31. märts
2022	1 996	452 772	226 386	0	228 382
2021	186 823	-53 778	-26 889	157 938	1 996

Lisa 18. Materiaalne põhivara
eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.03.2022	287 346	118 449	405 795
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-191 403	-113 088	-304 491
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-3 898	-12 518
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-200 023	-116 986	-317 009
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-2 155	0	-2 155
Akumuleeritud kulum 31.03.2022	-202 178	-116 986	-319 164
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	95 943	5 361	101 304
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	87 323	1 463	88 786
Jääkväärtus seisuga 31.03.2022	85 168	1 463	86 631

Lisa 19. Immateriaalne põhivara
eurodes

	Immateriaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	182 952	182 952
Immateriaalse põhivara soetus	16 800	16 800
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	199 752	199 752
Immateriaalse põhivara soetus	3 360	3 360
Soetusmaksumus seisuga 31.03.2022	203 112	203 112
Akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-55 423	-55 423
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-18 841	-18 841
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-74 264	-74 264
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-5 036	-5 036
Akumuleeritud kulum 31.03.2022	-79 300	-79 300
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	126 420	126 420
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	127 529	127 529
Jääkväärtus seisuga 31.03.2022	123 812	123 812

Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest

eurodes

	31.03.2022	31.12.2021
Klientide ettemaksed	4 680	4 686
Vahendajate ettemaksed	1 480	1 480
Ettemakstud preemiad	180 926	104 305
LKF liikmemaks	24 209	12 484
Kokku	211 295	122 955

Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.03.2022	31.12.2021
Võlgnevus edasikindlustajatele	170 034	169 521
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	124 911	48 052
Kokku	294 945	217 573

Lisa 22. Muud kohustused

eurodes

	31.03.2022	31.12.2021
Maksuvõlad	24 365	26 743
Võlad töövõtjatele	160 317	169 282
Võlad tarnijatele	1 132	12 782
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	312 909	387 810
Kokku	498 723	596 617

Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)
eurodes

	31.12.2021		31.03.2022		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	1 723 832	497 789	2 294 605	665 005	570 773	167 216
Rahuldamata nõuete eraldis	9 953 650	6 505 570	10 607 411	7 044 996	653 761	539 426
Möödumata riskide eraldis	134 296	0	134 296	0	0	0
Kokku	11 811 778	7 003 359	13 036 312	7 710 001	1 224 534	706 642

Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.03.2022 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

Lisa 25. Omakapital

Aktsiakapital

Seisuga 31.03.2022 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 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>31.03.2022</u>	<u>31.12.2021</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 31.03.2022 seisuga 7 155 tuhat eurot.

Ülekurs

Ülekurs on aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Ülekursi võib kasutada kogunenud kahjumi katmiseks ja aktsiakapitali suurendamiseks fondiemissiooni teel.

Seisuga 31.03.2022 oli ülekurs 1 619 eurot (31.12.2021: 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.