

AS Inges Kindlustus

Vahearuanne

31.12.2022

Vahearuanne

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

Ärinimi: AS Inges Kindlustus
Äriregistri kood: 10089395
Aadress: Raa 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	21
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	28
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. 75,5% Seltsi aktsiakapitalist kuulub Eesti residentidele.

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2022. aastal 7 837 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 4 543 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 140 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 132 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 141 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 144 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2022. aastal 7 555 tuhat eurot, 2021. aastal 4 265 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2022 oli 96,4% (2021. aastal 93,9%).

Finantstulemused

2022. aasta I-IV kvartali kahjumiks kujunes 78 tuhat eurot, hinnangu kohaselt kujuneb 2022. aasta lõplikuks kahjumiks 364 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid peamiselt liikluskindlustuse müügiimahtude suurenemine, valuutakursi muutused ja suurenenud eraldised. 2021. aasta sama perioodi kahjum oli 377 tuhat eurot.

Makstud kahjud

2022. aastal hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 5 045 tuhande euro ulatuses. Aastal 2021 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 4 040 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2022. aastal oli 64,4%. Aastal 2021 samal perioodil oli kahjusuhe 80,9%.

Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2022 oli 11 538 tuhat eurot (31.12.2021 oli finantsinvesteeringute suurus 11 565 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2022. aastal 51 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 40 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtjalistesse 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-IV kvartal 2022	2021
Brutopreemiad	4	7 836 777	4 542 756
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-2 312 367	-1 362 893
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	-1 090 350	198 323
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	327 288	-64 607
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		4 761 348	3 313 579
Finantstulud ja –kulud	6	-235 183	191 020
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	398 511	218 137
Muud äritulud	8	513 983	369 541
Tulud kokku		5 438 659	4 092 277
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-6 675 648	-4 685 843
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	2 453 668	1 500 612
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-4 221 980	-3 185 231
Sõlmimiskulud	11	-538 724	-670 964
Administratiivkulud	11	-310 351	-320 008
Muud ärikuulud	12	-445 122	-293 934
Kulud kokku		-5 516 177	-4 470 137
Ärikasum (-kahjum)		-77 518	-377 860
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		-77 518	-377 860
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)		-77 518	-377 860

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Raha ja raha ekvivalendid	13	1 555 923	757 203
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	495 870	390 937
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	8 429 433	7 009 300
Finantsinvesteeringud	16	11 537 696	11 564 857
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	262 389	1 996
Materiaalne põhivara	18	80 166	88 786
Immateriaalne põhivara	19	119 156	125 488
Varad kokku		22 480 633	19 938 567
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	20	145 366	122 955
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	283 259	217 573
Muud kohustused	22	430 471	596 617
Kindlustuslepingute eraldised	23	14 509 411	11 811 778
Kohustused kokku		15 368 507	12 748 923
Omakapital	25		
Aktsiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurs		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 139 242	3 517 102
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-77 518	-377 860
Omakapital kokku		7 112 126	7 189 644
Kohustused ja omakapital kokku		22 480 633	19 938 567

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs	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	-77 518	-77 518
Saldo seisuga 31.12.2022	3 195 582	1 619	853 201	3 061 724	7 112 126

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	I-IV kvartal 2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		7 498 335	4 429 255
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-5 055 027	-3 909 740
Arveldused edasikindlustusandjatega		-504 216	219 204
Saadud intressid		16 786	87 301
Makstud tegevuskulud		-927 891	-914 440
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 164 669	-12 636 804
Laekunud tähtajalistest hoiustest		12 044 322	12 126 091
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-93 931	-4 637
Rahavood äritegevusest kokku		813 709	-603 770
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus		-14 784	-20 160
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-14 784	-20 160
Rahavood kokku		798 925	-618 890
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		757 203	1 375 912
Raha ja raha ekvivalentide muutus		798 925	-618 890
Muutus kursivahest		-205	181
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13	1 555 923	757 203

Raamatupidamise vahearuande lisad

Lisa 1. Vahearuande 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 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 osapoolt (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 kindlustusvõtjalt.

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

Ettemakstud preemiate eraldis

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

Kahjunõuded

Kindlustusest tekkinud kahjunõuded koosnevad 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 siseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igaühte 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 lisas 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 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, 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.

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 kahjukäsitlemise 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.

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 kasutusega varad. Väheolulise maksumusega objektid kantakse nende soetamisel kuludesse. Soetusmaksumus koosneb ostuhinnast ning soetusega otseselt seotud väljaminekutest.

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

Materiaalse põhivara kulum

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

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi 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 õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegade, kusjuures Selts kavatses 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 õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

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

noteeritud ostukurss 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 optioonide hindamise mudelid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

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

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavate finantsvarade 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 arvatud intress koondkasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Finantskohustused

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

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

Kindlustus- ja muud nõuded

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

Nõuetena kajastatakse kindlustusvõtjate, vahendajate ja teiste võlgnevused Seltsile aruandeperioodi lõpul. Samuti näidatakse siin nõuded kindlustusseltside vahelistest arveldustest. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete arvestuses on hinnatud iga nõude laekumise tõenäosust eraldi. Ebatõenäoliselt laekuvateks ja lootusetuks tunnustatud 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 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 ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2022 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 operatsiooniriski võttes kasutusele uuema ja kompaktsema infosüsteemi.

Kindlustusrisk

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

Kindlustusrisiki juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määratlemisest. 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.

Kindlustusriskide maandamiseks on kindlustusseltsi kindlustusriskid 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 deposiithoiustes, 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 korregerib 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 õigeaegsaks täitmiseks. Hinnanguliselt on kõik Seltsi kohustused, v.a kindlustuslepingute eraldised täidetud aasta jooksul. Likviidsusriski on maandatud kasutades investeerimist kuni 90 päevastesse tähtjalistesse 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 tähtjalistesse 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 enamuse vabu vahendeid pankades eurodes.

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

Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

I-IV kvartal 2022 Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	7 555 114	2 312 367	5 242 747
Reisikindlustus	140 161	0	140 161
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	141 018	0	141 018
Transporditavate kaupade kindlustus	484	0	484
Kokku	7 836 777	2 312 367	5 524 410

2021

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	4 265 025	1 362 593	2 902 432
Reisikindlustus	132 154	0	132 154
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 000	300	700
Maismaasõiduki kindlustus	143 955	0	143 955
Transporditavate kaupade kindlustus	622	0	622
Kokku	4 542 756	1 362 893	3 179 863

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	I-IV kvartal	
	2022	2021
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-2 312 367	-1 362 893
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	327 288	-64 607
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 516 127	1 189 102
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	937 541	311 510
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-137 008	74 279
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	518 650	131 591
Edasikindlustuse tulem	850 231	278 982

Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	I-IV kvartal	
	2022	2021
Intressitulud	50 795	40 075
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	-285 978	150 945
Kokku	-235 183	191 020

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud

eurodes

	I-IV kvartal	
	2022	2021
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	518 650	131 591
Teenustasud	16 869	12 267
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	-137 008	74 279
Kokku	398 511	218 137

* 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-IV kvartal	
	2022	2021
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	57 053	59 273
Tulu valuutakursi muutusest	138 396	180 178
Aegunud kohustused	80 521	72 123
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	76 400	57 500
Muud tulud	161 613	467
Kokku	513 983	369 541

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
eurodes

I-IV kvartal 2022

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	5 028 785	527 289	-504 170	1 601 284	0	6 653 188
Reisikindlustus	6 673	71	0	-328	0	6 416
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	-421	0	-421
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	9 454	263	0	6 748	0	16 465
Kokku	5 044 912	527 623	-504 170	1 607 283	0	6 675 648

2021

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	4 012 920	492 204	-528 175	529 639	134 296	4 640 884
Reisikindlustus	3 465	164	0	-1 193	0	2 436
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	11	0	11
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	23 739	3 485	0	15 288	0	42 512
Kokku	4 040 124	495 853	-528 175	543 745	134 296	4 685 843

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes
eurodes

I-IV kvartal 2022
Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 516 127	937 541	2 453 668
Kokku	1 516 127	937 541	2 453 668

2021

Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 189 102	311 510	1 500 612
Kokku	1 189 102	311 510	1 500 612

Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud
eurodes

I-IV kvartal 2022

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	170 273	230 750	377 270	778 293
Komisjonitasud vahendajatele	605 621	0	0	605 621
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	114 066	114 066
Kulud ruumidele	4 230	5 408	2 212	11 850
Materiaalse vara kulum	3 599	3 313	1 751	8 663
Immateriaalse põhivara kulum	0	20 643	0	20 643
Muud kulud	15 394	50 237	32 324	97 955
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-260 393	0	0	-260 393
Kokku	538 724	310 351	527 623	1 376 698

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

2021

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	148 531	247 797	357 981	754 309
Komisjonitasud vahendajatele	319 341	0	0	319 341
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	106 245	106 245
Kulud ruumidele	2 639	3 662	1 513	7 814
Materiaalse vara kulum	3 595	7 227	1 698	12 520
Immateriaalse põhivara kulum	0	18 841	0	18 841
Muud kulud	12 031	42 481	28 416	82 928
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	184 827	0	0	184 827
Kokku	670 964	320 008	495 853	1 486 825

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

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	I-IV kvartal	
	2022	2021
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	36 171	40 092
Õigusabi	3 410	1 120
Riigilõiv	4 172	3 619
Kulu valuutakursi muutustest	1 169	50 405
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	271 725	150 450
Nõukogu liikmete tasud	64 212	9 693
Muud kulud	64 263	38 555
Kokku	445 122	293 934

Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha kassas	1 013	288
Hoiused nõudmiseni	1 554 910	756 915
Kokku	1 555 923	757 203

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	15 018	11 775
Nõuded vahendajatele	114 318	89 066
Regressi- ja jääkvaranõuded	204 923	188 133
Kokku	334 259	288 974
Muud nõuded ja ettemaksed		
Tekkepõhine intressinõue	44 806	11 235
Nõuded välisseltside vahendamisest	25 129	32 346
Nõuded hüvitise vahendamisest	44 262	16 458
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	44 467	41 666
Muud nõuded	2 947	258
Kokku	161 611	101 963
Kõik kokku	495 870	390 937

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

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded edasikindlustusest	157 476	2 172
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	8 271 957	7 007 128
Kokku	8 429 433	7 009 300

Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.12.2022	Laenuid ja nõuded	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	11 537 696	11 537 696
Kokku	11 537 696	11 537 696

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 – 2,6% aastas (2021: 0,01 – 0,4% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Tähtaeg kuni 3 kuud	6 297 696	4 319 268
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	1 000 000	1 282 950
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	4 000 000	5 962 639
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	240 000	0
Kokku	11 537 696	11 564 857

Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

Aruandeaasta	Saldo jaanuar	Aruandeaastal kapitaliseeritud	Muutus aruandeaastal	Vähendamine LATi tulemusel	Saldo 31.detsember
2022	1 996	520 786	260 393	0	262 389
2021	186 823	186 724	159 835	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 31.12.2022	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	-8 620	0	-8 620
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-208 643	-116 986	-325 629
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 31.12.2022	78 703	1 463	80 166

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	14 311	14 311
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	214 063	214 063
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	-20 643	-20 643
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-94 907	-94 907
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	127 529	127 529
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	125 488	125 488
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	119 156	119 156

Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest

eurodes

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Klientide ettemaksed	5 169	4 686
Vahendajate ettemaksed	1 495	1 480
Ettemakstud preemiad	120 400	104 305
LKF liikmemaks	18 302	12 484
Kokku	145 366	122 955

Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Võlgnevus edasikindlustajatele	98 199	169 521
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	185 060	48 052
Kokku	283 259	217 573

Lisa 22. Muud kohustused

eurodes

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Maksuvõlad	40 906	26 743
Võlad töövõtjatele	43 479	169 282
Võlad tarnijatele	35 225	12 782
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	310 861	387 810
Kokku	430 471	596 617

Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)

eurodes

	31.12.2021		31.12.2022		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	1 723 832	497 789	2 814 182	825 077	1 090 350	327 288
Rahuldamata nõuete eraldis	9 953 650	6 509 339	11 560 933	7 446 880	1 607 283	937 541
Möödumata riskide eraldis	134 296	0	134 296	0	0	0
Kokku	11 811 778	7 007 128	14 509 411	8 271 957	2 697 633	1 264 829

Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2022 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

Lisa 25. Omakapital

Aktsiakapital

Seisuga 31.12.2022 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>31.12.2022</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 31.12.2022 seisuga 7 112 tuhat eurot.

Ülekurss

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

Seisuga 31.12.2022 oli ülekurss 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.