

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne

31.12.2018

## Vahearuanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2018  
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2018

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

## Sisukord

|   |    |
|---|----|
| Tegevusaruanne  | 4  |
| Raamatupidamise vahearuanne                                       | 5  |
| Koondkasumiaruanne  | 5  |
| Finantsseisundi aruanne   | 6  |
| Omakapitali muutuste aruanne                                      | 7  |
| Rahavoogude aruanne   | 8  |
| Raamatupidamise vahearuanne lisad                                 | 9  |
| Lisa 1. Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted      | 9  |
| Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsused                  | 18 |
| Lisa 3. Riskide juhtimine   | 19 |
| Lisa 4. Brutopreemiad   | 22 |
| Lisa 5. Edasikindlustuse tulem                                    | 23 |
| Lisa 6. Finantstulud ja -kulud                                    | 23 |
| Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud                  | 23 |
| Lisa 8. Muud äritulud   | 24 |
| Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised                         | 25 |
| Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes | 26 |
| Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud         | 27 |
| Lisa 12. Muud ärikulud  | 28 |
| Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid                                | 28 |
| Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded               | 28 |
| Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest                        | 28 |
| Lisa 16. Finantsinvesteeringud                                    | 29 |
| Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine         | 29 |
| Lisa 18. Materiaalne põhivara                                     | 30 |
| Lisa 19. Immateriaalne põhivara                                   | 30 |
| Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest                          | 31 |
| Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest                    | 31 |
| Lisa 22. Muud kohustused  | 31 |
| Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised                            | 32 |
| Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus             | 33 |
| Lisa 25. Omakapital   | 33 |

## 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 2018. aasta 12 kuuga 8 574 tuhat eurot, 2017. aasta samal perioodil 6 194 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 262 tuhat eurot, 2017. aasta samal perioodil 213 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 186 tuhat eurot, 2017. aasta samal perioodil 213 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2018. aasta 12 kuuga 8 110 tuhat eurot, 2017. aasta 12 kuuga 5742 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2018 oli 94,6% (2017. aasta samal perioodil 92,7%).

### Finantstulemused

2018. aasta 12 kuu kasumiks kujunes 818 tuhat eurot. Tulemust mõjutas peamiselt müügistrateegia muutmine.

AS Inges Kindlustuse liikluskindlustuse tehniline kasum oli ca 515 tuhat eurot.

### Makstud kahjud

2018. a. aasta 12 kuu jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 4 578 tuhande euro ulatuses. Aastal 2017 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 4 153 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2018. aasta 12 kuuga oli 53,4%. Aastal 2017 samal perioodil oli kahjusuhe 67,0%.

### Investeeringustegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2018 oli 5 278 tuhat eurot (31.12.2017 oli finantsinvesteeringute suurus 5 171 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2018. aasta 12 kuuga 54 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 51 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtjalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

  
Voldemar Vaino

Juhatuse liige

  
Maile Toomel

Juhatuse liige



## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

| <i>eurodes</i>  | <b>Lisa</b> | <b>I-IV kvartal<br/>2018</b> | <b>I-IV kvartal<br/>2017</b> |
|---|-------------|------------------------------|------------------------------|
| Brutopreemiad   | 4           | 8 573 803                    | 6 194 214                    |
| Edasikindlustuse preemiad                                     | 4,5         | -2 472 675                   | -1 806 720                   |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises                        | 23          | -968 297                     | -193 949                     |
| Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses  | 23          | 285 280                      | 60 537                       |
| <b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>            |             | <b>5 418 111</b>             | <b>4 254 082</b>             |
| Finantstulud ja –kulud  | 6           | -84 355                      | -218 347                     |
| Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud                      | 7           | 452 533                      | 348 939                      |
| Muud äritulud   | 8           | 250 120                      | 133 879                      |
| <b>Tulud kokku</b>  |             | <b>6 036 409</b>             | <b>4 518 553</b>             |
| Esinenud kahjunõuded ja hüvitised                             | 9           | -5 653 104                   | -5 465 308                   |
| Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes      | 10          | 1 907 465                    | 1 962 259                    |
| <b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b> |             | <b>-3 745 639</b>            | <b>-3 503 049</b>            |
| Sõlmimiskulud   | 11          | -711 216                     | -1 104 818                   |
| Administratiivkulud   | 11          | -333 486                     | -296 379                     |
| Muud ärikulud   | 12          | -428 219                     | -593 490                     |
| <b>Kulud kokku</b>  |             | <b>-5 218 560</b>            | <b>-5 497 736</b>            |
| <b>Ärikasum (-kahjum)</b>                                     |             | <b>817 849</b>               | <b>-979 183</b>              |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>                      |             | <b>817 849</b>               | <b>-979 183</b>              |
| <b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>                               |             | <b>0</b>                     | <b>0</b>                     |
| <b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>                      |             | <b>817 849</b>               | <b>-979 183</b>              |

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

| <b>Varad</b>                               | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Raha ja raha ekvivalendid                  | 13          | 7 158 406         | 5 201 562         |
| Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded | 14          | 526 278           | 550 427           |
| Edasikindlustuse varad                     | 15          | 5 346 691         | 4 544 731         |
| Finantsinvesteeringud                      | 16          | 5 277 820         | 5 170 820         |
| Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud      | 17          | 390 536           | 26 206            |
| Materiaalne põhivara                       | 18          | 165 342           | 197 360           |
| Immateriaalne põhivara                     | 19          | 122 810           | 79 274            |
| <b>Varad kokku</b>                         |             | <b>18 987 883</b> | <b>15 770 380</b> |
| <b>Kohustused</b>                          |             |                   |                   |
| Kohustused kindlustustegevusest            | 20          | 184 220           | 168 462           |
| Kohustused edasikindlustuslepingutest      | 21          | 629 902           | 335 789           |
| Muud kohustused                            | 22          | 412 841           | 294 864           |
| Kindlustuslepingute eraldised              | 23          | 11 654 677        | 9 682 871         |
| <b>Kohustused kokku</b>                    |             | <b>12 881 640</b> | <b>10 481 986</b> |
| <b>Omakapital</b>                          |             |                   |                   |
|  | 25          |                   |                   |
| Aktsiakapital                              |             | 3 195 582         | 3 195 582         |
| Ülekurss                                   |             | 1 619             | 1 619             |
| Reservkapital                              |             | 853 201           | 853 201           |
| Jaotamata kasum                            |             | 1 237 992         | 2 217 175         |
| Aruandeaasta kasum (-kahjum)               |             | 817 849           | -979 183          |
| <b>Omakapital kokku</b>                    |             | <b>6 106 243</b>  | <b>5 288 394</b>  |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>      |             | <b>18 127 393</b> | <b>15 770 380</b> |

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

|                                 | Aksia-<br>kapital | Ülekurs      | Reserv-<br>kapital | Jaotamata<br>kasum | Kokku            |
|---------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2016</b> | <b>3 195 582</b>  | <b>1 619</b> | <b>853 201</b>     | <b>2 217 175</b>   | <b>6 267 577</b> |
| Aruandeaasta kasum/kahjum       | 0                 | 0            | 0                  | -979 183           | -979 183         |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2017</b> | <b>3 195 582</b>  | <b>1 619</b> | <b>853 201</b>     | <b>1 237 992</b>   | <b>5 288 394</b> |
| Aruandeaasta kasum/kahjum       | 0                 | 0            | 0                  | 817 849            | 817 849          |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2018</b> | <b>3 195 582</b>  | <b>1 619</b> | <b>853 201</b>     | <b>2 055 841</b>   | <b>6 106 243</b> |

## Rahavoogude aruanne

eurodes

|   | Lisa | I-IV kvartal 2018 | I-IV kvartal 2017 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                           |      |                   |                   |
| Saadud kindlustuspreemiad                               |      | 8 064 745         | 5 800 627         |
| Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud         |      | -4 748 867        | -4 160 928        |
| Arveldused edasikindlustusandjatega                     |      | -348 511          | -323 632          |
| Saadud intressid  |      | 61 401            | 27 380            |
| Makstud tegevuskulud                                    |      | -974 831          | -888 841          |
| Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse                   |      | -10 785 520       | -7 913 257        |
| Laekunud tähtajalistest hoiustest                       |      | 10 676 797        | 11 106 666        |
| Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud |      | 60 845            | -48 562           |
| <b>Rahavood äritegevusest kokku</b>                     |      | <b>2 006 059</b>  | <b>3 599 453</b>  |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                 |      |                   |                   |
| Immateriaalse põhivara soetus                           | 18   | -49 218           | -39 090           |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>           |      | <b>-49 218</b>    | <b>-33 651</b>    |
| <b>Rahavood kokku</b>                                   |      | <b>1 956 841</b>  | <b>3 560 363</b>  |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>       |      | <b>5 201 562</b>  | <b>1 641 272</b>  |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus                       |      | 1 956 841         | 3 560 363         |
| Muutus kursivahest                                      |      | 3                 | -73               |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>         | 13   | <b>7 158 406</b>  | <b>5 201 562</b>  |

## **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.

Juhatus kiitis raamatupidamise vahearuanne avalikustamise heaks oma otsusega 28. jaanuaril 2019.a.

#### ***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 vahearuanne arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

Vahearuanne koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud jääkvara, mis kajastatakse õiglaselt väärtuses miinus müügiikulutused. 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 puudutavad antud ja järgnevaid aastaid. Täpsemalt vt. lisa 2.

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

#### ***Lepingute klassifikatsioon***

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt Selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes 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 kindlustusvõtjatelt.

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

### *Ettemakstud preemiate eraldis*

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

### *Kahjunõuded*

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

### *Rahuldamata nõuete eraldis*

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab Seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igäihte 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 kahjukäsitlemiskuludest. Nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisan 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 kindlustusriski loovutamine. Lepingulised õigused, mille alusel ei loovutata olulist kindlustusriski, kajastatakse kui finantsinstrumenti.

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

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

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

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

### *Kapitaliseeritud sõlmimiskulud*

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

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

### *Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal*

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

### *Tulud*

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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



### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

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

### *Kulud*

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

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

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

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

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

### *Ettevõtte tulumaks*

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest.

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 Keskpannga vahetuskurssi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse koondkasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes, deposiitide ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse investeeringute tuludes või investeeringute kuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

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

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

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

### ***Materiaalse põhivara kulum***

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

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

### ***Immateriaalne põhivara***

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

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

### ***Finantsvarad***

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

- Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatses ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.
- Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumendid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul
- Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mis on kas määratud sellesse rühma või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.



Finantsvarade ostmine kajastatakse tehingupäeval ehk hetkel, kui Selts kohustub vara soetama. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused investeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeringud 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 väärtpaperite õiglaseks 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 mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumendid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtajani hoitavad investeringud, nõuded ostjate vastu, väljastatud laenud. 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. Laenude 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 investeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress koondkasumiaruandes.

### ***Raha ja raha ekvivalendid***

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiseid. 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 soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui Seltsil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

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

### ***Kindlustus- ja muud nõuded***

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

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

### ***Varade väärtuse vähenemine***

#### ***Finantsvara***

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

#### ***Põhivara***

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

### ***Hüvitised töötajatele***

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

### ***Bilansipäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise vahearuanandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2018 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

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

#### **Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused**

**Standardi IFRS 4 muudatused: standardi IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ rakendamine koos standardiga IFRS 4 „Kindlustuslepingud“.**

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt.

Muudatused käsitlevad probleeme, mis tekivad standardi IFRS 9 rakendamisest enne seda, kui võetakse kasutusele asendusstandard, mida IASB arendab standardi IFRS 4 jaoks. Muudatused pakuvad kahte lahendust. Üheks lahenduseks on ajutine vabastus standardist IFRS 9, mis sisuliselt lükkab selle standardi rakendamise mõne kindlustusandja jaoks edasi. Teiseks lahenduseks on kasutada esitusviisi puhul tasandavat lähenemisviisi, et leevendada volatiilsust, mis võib tekkida standardi IFRS 9 rakendamisel enne uue kindlustuslepingute standardi rakendamist.

Selts kavatseb kindlustusandjana rakendada standardi IFRS 9 vastuvõtmise erandit ja võtab IFRS 9 kasutusele koos IFRS 17-ga. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused olulist mõju seltsi raamatupidamise aruandele.

#### **Standard IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (2014)**

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem (Standardi IFRS 4 muudatuste rakendamisel (vt eelmine lõik) kohaldatakse aruande perioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem).

Rakendatakse tagasiulatuvalt mõnede eranditega. Eelnevate perioodide ümberarvestus ei ole vajalik ja see on lubatud vaid sellise informatsiooni alusel, mida pole mõjutanud hiljem ilmsiks tulnud asjaolud. Lubatud on varasem rakendamine.

Standardiga IFRS 9 asendatakse standard IAS 39 „Finantsinstrumendid: Kajastamine ja mõõtmine“, v.a see, et standardi IAS 39 erand, mis puudutab finantsvarade või –kohustuste portfelli intressimäärariskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandamist, jääb kehtima ning ettevõtted võivad valida, millist arvestusmeetodit kasutada - kas rakendada standardi IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata praegu kehtivate standardi IAS 39 nõuete rakendamist kõigi instrumentide riskimaandamise arvestusel.

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

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

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

Lisaks sellele võib selts teha selliste omakapitaliinstrumentide puhul, mida ei hoita kauplemis-eesmärgil tagasivõtmatu otsuse kajastada hilisemaid õiglase väärtuse muutusi (sh kursikasumeid ja -kahjumeid) muu koondkasumi hulgas. Neid muutusi ei liigitata mingil juhul ümber kasumisse või kahjumisse.

Õiglase väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande mõõdetavate võlainstrumentide puhul kajastatakse intressitulu, oodatav krediidikahjum ning kursikasumid ja -kahjumid kasumis või kahjumis sama moodi kui korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade puhul. Muud kasumid ja kahjumid kajastatakse muus koondkasumis või -kahjumis ning liigitatakse ümber kasumisse või kahjumisse kajastamise lõpetamisel.

Standardi IFRS 9 väärtuse languse mudelil asendab standardi IAS 39 „tekkinud kahjumi“ mudeli „eeldatava krediidikahjumi“ mudeliga, mis tähendab, et enam ei pea enne väärtuse langusest tuleneva allahindluse kajastamist olema toimunud kahjujuhtum.

Standardis IFRS 9 on sätestatud uus üldine riskimaandamisarvestuse mudel, mis seob riskimaandamisarvestuse tihedamalt riskijuhtimisega. Riskimaandamissuhete liigid – õiglase väärtus, rahavoog ja netoinvesteering välismaises äriüksuses – jäävad samaks, aga nõutakse täiendavaid otsuseid.

Standardis on sätestatud uued nõuded riskimaandamisarvestuse alustamiseks, jätkamiseks ja lõpetamiseks ning riskimaandamise objektiks olevate instrumentidena on lubatud määratleda täiendavaid riskile avatud positsioone.

Seoses seltsi riskijuhtimise ja riskimaandamisega tuleb avalikustada hulgaliselt täiendavat informatsiooni.

Seltsi hinnangul ei mõjuta standard IFRS 9 (2014) oluliselt tema raamatupidamise aruannet. Tulenevalt seltsi äritegevuse olemusest ja talle kuuluvate finantsinstrumentide liikidest seltsi finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine standardi IFRS 9 rakendumisel ei muutu. Ettevõtte hinnangul siiski vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid suurenevad ja muutuvad eeldatava krediidikahjumi mudeli rakendusala järele jäävate varade puhul kõikumavaks. Selts ei ole veel teinud lõplikku otsust standardi IFRS 9 alusel rakendatavate väärtuse languse kajastamise meetodikate kohta, kuna selts kavatab rakendada standardi IFRS 9 vastuvõtmise vabastust kuni 1. jaanuarini 2021.

### **Standard IFRS 15 „Tulu kliendilepingutest“**

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.

Uues standardis antakse raamistik, mis asendab senised IFRS standardites antud juhised tulu kajastamiseks. Ettevõtte võtavad kasutusele viieastmelise mudeli, et kindlaks määrata, millal ja millises summas tulu kajastada. Uue mudeli kohaselt tuleb tulu kajastada siis (või sel ajal), kui ettevõtte annab kliendile üle kontrolli kaupade või teenuste üle ning sellises summas, mida ettevõtte loodab nende kaupade või teenuste eest saada. Sõltuvalt sellest, kas on täidetud teatud kriteeriumid, kajastatakse tulu:

- aja jooksul ja viisil, mis kajastab ettevõtte tulemusi või



- ajahetkel, kui kontroll kaupade või teenuste üle antakse üle kliendile.

Standardis IFRS 15 kehtestatakse ka põhimõtted, mida ettevõtted peavad järgima kvalitatiivse ja kvantitatiivse informatsiooni avalikustamisel, mis annab raamatupidamise aruande kasutajatele kasulikku teavet klientidega sõlmitud lepingutest tuleneva tulu ja rahavoogude olemuse, suuruse, ajastuse ja ebakindluse kohta.

Juhtkonna hinnangul ei avalda uue standardi esmakordne rakendamine seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju. Tulenevalt seltsi äritegevuse olemusest ja tema poolt teenitava tulu liikidest seltsi tulu ajastamine ja mõõtmine standardi IFRS 15 rakendamisel eeldatavasti ei muutu.

### **Standard IFRS 17 „Kindlustuslepingud“**

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2021 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.

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

IFRS 17 lahendab standardi IFRS 4 põhjustatud võrdlusprobleemid, sest nõuab, et kõikide kindlustuslepingute arvestus toimuks järjepidevalt ühtmoodi, mis on kasulik nii investorile kui ka kindlustusettevõttele. Kindlustuskohustusi hakatakse soetusmaksumuse asemel arvestama jooksvas väärtuses. Seltsi ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju seltsile.

### **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 õiglasest väärtusest miinus müügikulutused.



### **Lisa 3. Riskide juhtimine**

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

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

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

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

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

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

### **Kindlustusrisk**

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

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

### **Kindlustusmaksemääradega seotud riskid**

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

### **Kahjukäsitlusega seotud riskid**

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

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

### **Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid**

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

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

### **Tundlikkus kindlustusrisiki suhtes**

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

### **Kindlustusrisiki kontsentratsioon**

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

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

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

### **Kahjude kujunemine**

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

### **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.

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks



analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväärsust.

### **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 korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

### **Finantsriskid**

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

#### **Krediidirisk**

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

#### **Likviidsusrisk**

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

#### **Tururisk**

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

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

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

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

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

**31.12.2018**

|            | USD       | NOK       | Kokku     |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| Kurss      | 1,1576    | 9,4665    |           |
| Kokku      | 1 070 824 | 4 206 996 | 5 277 820 |
| Osakaal, % | 20,3%     | 79,7%     | 100%      |

**31.12.2017**

|            | USD     | NOK       | Kokku     |
|------------|---------|-----------|-----------|
| Kurss      | 1,1993  | 9,8403    |           |
| Kokku      | 964 276 | 4 206 544 | 5 170 820 |
| Osakaal, % | 18,6%   | 81,4%     | 100%      |

**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 investeeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeeringute hajutatus, säilitades samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

### Lisa 4. Brutopreemiad

*eurodes*

**I-IV kvartal 2018**

| Kindlustusliik                            | Brutopreemiad<br>(vt lisa 23) | Edasikindlustuse<br>osa (vt lisa 5) | Netopreemiad     |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Liikluskindlustus                         | 8 109 566                     | 2 468 264                           | 5 641 302        |
| Reisikindlustus                           | 262 492                       | 0                                   | 262 492          |
| Maismaasõidukite kindlustus               | 14 705                        | 4 411                               | 10 294           |
| Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus | 185 577                       | 0                                   | 185 577          |
| Transporditavate kaupade kindlustus       | 1 366                         | 0                                   | 1 366            |
| Varakindlustus                            | 97                            | 0                                   | 97               |
| <b>Kokku</b>                              | <b>8 573 803</b>              | <b>2 472 675</b>                    | <b>6 101 128</b> |

**I-IV kvartal 2017**

| Kindlustusliik                            | Brutopreemiad    | Edasikindlustuse<br>osa (vt lisa 5) | Netopreemiad     |
|---|------------------|-------------------------------------|------------------|
| Liikluskindlustus                         | 5 741 752        | 1 803 681                           | 3 938 071        |
| Reisikindlustus                           | 225 867          | 0                                   | 225 867          |
| Maismaasõidukite kindlustus               | 10 131           | 3 039                               | 7 092            |
| Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus | 213 449          | 0                                   | 213 449          |
| Transporditavate kaupade kindlustus       | 1 609            | 0                                   | 1 609            |
| Varakindlustus                            | 1 406            | 0                                   | 1 406            |
| <b>Kokku</b>                              | <b>6 194 214</b> | <b>1 806 720</b>                    | <b>4 387 494</b> |

**Lisa 5. Edasikindlustuse tulem**

*eurodes*

|  | I-IV kvartal<br>2018 | I-IV kvartal<br>2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Edasikindlustuse preemiad Lisa 4   | -2 472 675           | -1 806 720           |
| Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiade eraldise muutuses Lisa 23       | 285 280              | 60 537               |
| Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10                           | 1 362 797            | 1 263 180            |
| Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10 | 544 668              | 699 079              |
| Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7            | -29 006              | -70 494              |
| Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7                 | 468 272              | 408 362              |
| <b>Edasikindlustuse tulem</b>  | <b>159 336</b>       | <b>553 944</b>       |

**Lisa 6. Finantstulud ja -kulud**

*eurodes*

|  | I-IV kvartal<br>2018 | I-IV kvartal<br>2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Intressitulud                          | 53 922               | 51 183               |
| Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest | -138 277             | -269 530             |
| <b>Kokku</b>                           | <b>-84 355</b>       | <b>-218 347</b>      |

**Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud**

*eurodes*

|   | I-IV kvartal<br>2018 | I-IV kvartal<br>2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*                    | 468 272              | 408 362              |
| Teenustasud   | 13 267               | 11 071               |
| Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5) | -29 006              | -70 494              |
| <b>Kokku</b>  | <b>452 533</b>       | <b>348 939</b>       |

\* 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*

|  | <b>I-IV kvartal<br/>2018</b> | <b>I-IV kvartal<br/>2017</b> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis   | 36 387                       | 34 763                       |
| Tulu valuutakursi muutusest                          | 141 020                      | 27 259                       |
| Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis | 70 500                       | 70 500                       |
| Muud tulud   | 2 213                        | 1 357                        |
| <b>Kokku</b>   | <b>250 120</b>               | <b>133 879</b>               |



**Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised**  
*eurodes*

**I-IV kvartal 2018**

| <b>Kindlustusliik</b>                     | <b>Makstud kahjud<br/>(vt lisa 23)</b> | <b>Kahjukäsitlus-<br/>kulud<br/>(vt lisad 11; 23)</b> | <b>Regressid ja<br/>jääkvara<br/>(vt lisa 23)</b> | <b>Muutus RNE-s<br/>(vt lisa 23)</b> | <b>Kokku<br/>(vt lisa 23)</b> |
|---|--|---|---|--------------------------------------|-------------------------------|
| Liikluskindlustus                         | 4 440 205                              | 473 866   | -407 752  | 1 098 473                            | 5 604 793                     |
| Reisikindlustus                           | 1 808                                  | 205   | 0   | 607                                  | 2 620                         |
| Maismaasõidukite kindlustus               | 17 994                                 | 79  | 0   | 6 715                                | 24 788                        |
| Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus | 118 183                                | 5 007   | 0   | -102 286                             | 20 904                        |
| <b>Kokku</b>                              | <b>4 578 190</b>                       | <b>479 157</b>  | <b>-407 752</b>                                   | <b>1 003 509</b>                     | <b>5 653 104</b>              |

**I-IV kvartal 2017**

| <b>Kindlustusliik</b>                     | <b>Makstud kahjud</b> | <b>Kahjukäsitlus-<br/>kulud<br/>(vt lisa 11)</b> | <b>Regressid ja<br/>jääkvara</b> | <b>Muutus RNE-s</b> | <b>Kokku</b>     |
|---|-----------------------|--|----------------------------------|---------------------|------------------|
| Liikluskindlustus                         | 4 056 464             | 466 807  | -443 044                         | 1 191 033           | 5 271 260        |
| Reisikindlustus                           | 3 169                 | 355  | 0                                | -363                | 3 161            |
| Maismaasõidukite kindlustus               | 3 003                 | 0  | 0                                | -381                | 2 622            |
| Kaupade transpordikindlustus              | 640                   | 0  | 0                                | 0                   | 640              |
| Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus | 89 756                | 4 705  | 0                                | 93 164              | 187 625          |
| <b>Kokku</b>                              | <b>4 153 032</b>      | <b>471 867</b>                                   | <b>-443 044</b>                  | <b>1 283 453</b>    | <b>5 465 308</b> |



**Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes**  
*eurodes*

**I-IV kvartal 2018**

| <b>Kindlustusliik</b>       | <b>Edasikindlustuse<br/>osa kahjunõuetes<br/>(vt lisa 5)</b> | <b>Edasikindlustuse<br/>osa RNE muutuses<br/>(vt lisa 5)</b> | <b>Kokku</b>     |
|-----------------------------|--|--|------------------|
| Liikluskindlustus           | 1 357 086  | 542 665  | 1 899 751        |
| Maismaasõidukite kindlustus | 5 711  | 2 003  | 7 714            |
| <b>Kokku</b>                | <b>1 362 797</b>   | <b>544 668</b>   | <b>1 907 465</b> |

**I-IV kvartal 2017**

| <b>Kindlustusliik</b>       | <b>Edasikindlustuse<br/>osa kahjunõuetes<br/>(vt lisa 5)</b> | <b>Edasikindlustuse<br/>osa RNE muutuses<br/>(vt lisa 5)</b> | <b>Kokku</b>     |
|-----------------------------|--|--|------------------|
| Liikluskindlustus           | 1 262 279  | 699 191  | 1 961 470        |
| Maismaasõidukite kindlustus | 901  | -112   | 789              |
| <b>Kokku</b>                | <b>1 263 180</b>   | <b>699 079</b>   | <b>1 962 259</b> |

**Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud**  
*eurodes*

**I-IV kvartal 2018**

|  | <b>Sõlmimiskulud</b> | <b>Administratiiv-<br/>kulud*</b> | <b>Kahjukäsitlus<br/>kulud<br/>(vt lisa 9)</b> | <b>Kokku</b>     |
|--|----------------------|-----------------------------------|--|------------------|
| Tööjõukulu                                       | 217 229              | 246 483                           | 310 326  | 774 038          |
| Komisjonitasud vahendajatele                     | 838 392              | 0                                 | 0  | 838 392          |
| Ostetud kahjukäsitlusteenused                    | 0                    | 0                                 | 133 711  | 133 711          |
| Kulud ruumidele                                  | 3 009                | 3 925                             | 1 790  | 8 724            |
| Materiaalse vara kulum                           | 3 595                | 26 726                            | 1 698  | 32 019           |
| Immateriaalse põhivara kulum                     | 0                    | 10 721                            | 0  | 10 721           |
| Muud kulud                                       | 13 321               | 45 631                            | 31 633   | 90 585           |
| Kapitaliseeritud<br>sõlmimisväljaminekute muutus | -364 330             | 0                                 | 0  | -364 330         |
| <b>Kokku</b>                                     | <b>711 216</b>       | <b>333 486</b>                    | <b>479 158</b>                                 | <b>1 523 860</b> |

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

**I-IV kvartal 2017**

|  | <b>Sõlmimiskulud</b> | <b>Administratiiv-<br/>kulud</b> | <b>Kahjukäsitlus-<br/>kulud<br/>(vt lisa 9)</b> | <b>Kokku</b>     |
|--|----------------------|----------------------------------|---|------------------|
| Tööjõukulu                                       | 187 279              | 214 016                          | 289 599   | 690 894          |
| Komisjonitasud vahendajatele                     | 634 629              | 0                                | 0   | 634 629          |
| Ostetud kahjukäsitlusteenused                    | 0                    | 0                                | 135 761   | 135 761          |
| Kulud ruumidele                                  | 2 936                | 3 794                            | 1 624   | 8 354            |
| Materiaalse vara kulum                           | 3 595                | 26 725                           | 1 698   | 32 018           |
| Immateriaalse põhivara kulum                     | 0                    | 6 628                            | 0   | 6 628            |
| Muud kulud                                       | 17 378               | 45 216                           | 43 185  | 105 779          |
| Kapitaliseeritud<br>sõlmimisväljaminekute muutus | 259 001              | 0                                | 0   | 259 001          |
| <b>Kokku</b>                                     | <b>1 104 818</b>     | <b>296 379</b>                   | <b>471 867</b>                                  | <b>1 873 064</b> |

## Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

|   | <b>I-IV kvartal<br/>2018</b> | <b>I-IV kvartal<br/>2017</b> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud  | 38 381                       | 38 916                       |
| Õigusabi                                    | 0                            | 942                          |
| Riigilõiv                                   | 7 659                        | 2 933                        |
| Kulu valuutakursi muutustest                | 5 115                        | 216 158                      |
| Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks | 319 738                      | 249 258                      |
| Nõukogu liikmete tasud                      | 9 758                        | 9 791                        |
| Muud kulud                                  | 47 568                       | 75 492                       |
| <b>Kokku</b>                                | <b>428 219</b>               | <b>593 490</b>               |

## Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

|                    | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Sularaha kassas    | 1 413             | 694               |
| Hoiused nõudmiseni | 7 156 993         | 5 200 868         |
| <b>Kokku</b>       | <b>7 158 406</b>  | <b>5 201 562</b>  |

## Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

|  | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Nõuded kindlustustegevusest</b>           |                   |                   |
| Nõuded kindlustusvõtjatele                   | 15 066            | 15 402            |
| Nõuded vahendajatele                         | 157 974           | 129 795           |
| Regressinõuded                               | 206 040           | 206 040           |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>379 080</b>    | <b>351 237</b>    |
| <b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>             |                   |                   |
| Tekkepõhine intressinõue                     | 17 718            | 25 031            |
| Nõuded välisseltside vahendamisest           | 29 034            | 62 666            |
| Nõuded hüvitise vahendamisest                | 48 452            | 64 030            |
| Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks | 44 609            | 42 817            |
| Muud nõuded                                  | 7 385             | 4 646             |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>147 198</b>    | <b>199 190</b>    |
| <b>Kõik kokku</b>                            | <b>526 278</b>    | <b>550 427</b>    |

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

## Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

|   | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Nõuded edasikindlustusest                           | 3 089             | 31 077            |
| Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes | 5 343 602         | 4 513 654         |
| <b>Kokku</b>  | <b>5 346 691</b>  | <b>4 544 731</b>  |

**Lisa 16. Finantsinvesteeringud**  
*eurodes*

| <b>31.12.2018</b>         | <b>Laenud ja nõuded</b> | <b>Kokku</b>     |
|---------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Deposiidid</b>         |                         |                  |
| Deposiidid Eesti pankades | 5 277 820               | 5 277 820        |
| <b>Kokku</b>              | <b>5 277 820</b>        | <b>5 277 820</b> |

|                           |                  |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>31.12.2017</b>         |                  |                  |
| <b>Deposiidid</b>         |                  |                  |
| Deposiidid Eesti pankades | 5 170 820        | 5 170 820        |
| <b>Kokku</b>              | <b>5 170 820</b> | <b>5 170 820</b> |

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,77 – 0,95 aastast (2017: 0,05 – 1,30% aastast)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

| <i>eurodes</i>        | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Tähtaeg kuni 3 kuud   | 3 723 056         | 3 724 165         |
| Tähtaeg 3 kuni 6 kuud | 1 554 764         | 1 446 655         |
| <b>Kokku</b>          | <b>5 277 820</b>  | <b>5 170 820</b>  |

**Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)**  
*eurodes*

| <b>Aruandeaasta</b> | <b>Saldo 1. jaanuaril</b> | <b>Aruandeaastal kapitaliseeritud</b> | <b>Muutus aruandeaastal</b> | <b>Vähendamine LATi tulemusel</b> | <b>Saldo 31. detsembril</b> |
|---------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| 2018                | 26 206                    | 728 660                               | 364 330                     | 0                                 | 390 536                     |
| 2017                | 285 207                   | 24 338                                | 12 169                      | 271 170                           | 26 206                      |

**Lisa 18. Materiaalne põhivara**  
*eurodes*

|                                     | <b>Ehitised</b> | <b>Muu<br/>materiaalne<br/>põhivara</b> | <b>Kokku</b> |
|-------------------------------------|-----------------|---|--------------|
| <b>Soetusmaksumus</b>               |                 |   |              |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2016   | 287 346         | 118 449                                 | 405 795      |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2017   | 287 346         | 118 449                                 | 405 795      |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018   | 287 346         | 118 449                                 | 405 795      |
| <b>Akumuleeritud kulum</b>          |                 |   |              |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2016      | -156 919        | -19 498                                 | -176 417     |
| Aruandeperioodi amortisatsioonikulu | -8 620          | -19 498                                 | -28 118      |
| Mahakantud põhivara kulum           | 0               | 65 590                                  | 65 590       |
| Müüdüd põhivara kulum               | 0               | 102 220                                 | 102 220      |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2017      | -165 539        | -42 896                                 | -208 435     |
| Aruandeperioodi amortisatsioonikulu | -8 621          | -23 397                                 | -32 018      |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2018      | -174 160        | -66 293                                 | -240 453     |
| <b>Jääkväärtus</b>                  |                 |   |              |
| Jääkväärtus seisuga 31.12.2016      | 130 427         | 98 951                                  | 229 378      |
| Jääkväärtus seisuga 31.12.2017      | 121 807         | 75 553                                  | 197 360      |
| Jääkväärtus seisuga 31.12.2018      | 113 186         | 52 156                                  | 165 342      |

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

**Lisa 19. Immateriaalne põhivara**  
*eurodes*

|                                     | <b>Immateriaalne<br/>põhivara</b> | <b>Kokku</b> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Soetusmaksumus</b>               |                                   |              |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2016   | 52 013                            | 52 013       |
| Immateriaalse põhivara soetus       | 39 091                            | 39 091       |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2017   | 91 104                            | 91 104       |
| Immateriaalse põhivara soetus       | 54 258                            | 54 258       |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018   | 145 362                           | 145 362      |
| <b>Akumuleeritud kulum</b>          |                                   |              |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2016      | -5 201                            | -5 201       |
| Aruandeperioodi amortisatsioonikulu | -6 629                            | -6 629       |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2017      | -11 830                           | -11 830      |
| Aruandeperioodi amortisatsioonikulu | -10 722                           | -10 722      |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2018      | -22 552                           | -22 552      |
| <b>Jääkväärtus</b>                  |                                   |              |
| Jääkväärtus seisuga 31.12.2016      | 46 812                            | 46 812       |
| Jääkväärtus seisuga 31.12.2017      | 79 274                            | 79 274       |
| Jääkväärtus seisuga 31.12.2018      | 122 810                           | 122 810      |

**Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest**

*eurodes*

|                        | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Klientide ettemaksed   | 523               | 2 344             |
| Vahendajate ettemaksed | 1 459             | 1 453             |
| Ettemakstud preemiad   | 156 307           | 144 823           |
| LKF liikmemaks         | 25 931            | 19 842            |
| <b>Kokku</b>           | <b>184 220</b>    | <b>168 462</b>    |

**Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest**

*eurodes*

|   | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Võlgnevus edasikindlustajatele                        | 446 578           | 181 471           |
| Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes | 183 324           | 154 318           |
| <b>Kokku</b>  | <b>629 902</b>    | <b>335 789</b>    |

**Lisa 22. Muud kohustused**

*eurodes*

|  | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Maksuvõlad   | 50 778            | 25 019            |
| Võlad töövõtjatele                                   | 101 524           | 101 523           |
| Võlad tarnijatele                                    | 8 416             | 5 650             |
| Ettemakstud deposiitpreemiad                         | 1 917             | 1 917             |
| Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused) | 250 206           | 160 755           |
| <b>Kokku</b>   | <b>412 841</b>    | <b>294 864</b>    |



**Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)**

*eurodes*

|                               | 31.12.2017       |                      | 31.12.2018        |                      | Muutus           |                                  |
|-------------------------------|------------------|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|----------------------------------|
|                               | Kogusumma        | Edasikindlustuse osa | Kogusumma         | Edasikindlustuse osa | Kogusumma        | Edasikindlustuse osa (vt lisa 5) |
| Ettemakstud preemiate eraldis | 2 375 627        | 682 750              | 3 343 924         | 968 030              | 968 297          | 285 280                          |
| Rahuldamata nõuete eraldis    | 7 307 244        | 3 830 904            | 8 310 753         | 4 375 572            | 1 003 509        | 544 668                          |
| <b>Kokku</b>                  | <b>9 682 871</b> | <b>4 513 654</b>     | <b>11 654 677</b> | <b>5 343 602</b>     | <b>1 971 806</b> | <b>829 948</b>                   |

***Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes***

*eurodes*

|   | 31.12.2017       |                      | 31.12.2018       |                      | Muutus           |                                  |
|---|------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------------------|
|   | Kogusumma        | Edasikindlustuse osa | Kogusumma        | Edasikindlustuse osa | Kogusumma        | Edasikindlustuse osa (vt lisa 5) |
| Teadaolevate kahjude eraldis                    | 4 840 908        | 2 506 320            | 5 447 053        | 2 873 119            | 606 145          | 366 799                          |
| Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR) | 136 154          | 36 013               | 171 639          | 45 443               | 35 485           | 9 430                            |
| Liikluskindlustuse pensionieraldis              | 2 330 182        | 1 288 571            | 2 692 061        | 1 457 010            | 361 879          | 168 439                          |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>7 307 244</b> | <b>3 830 904</b>     | <b>8 310 753</b> | <b>4 375 571</b>     | <b>1 003 509</b> | <b>544 668</b>                   |



## Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2018 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

## Lisa 25. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 31.12.2018 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 50 000 000 krooni, mis on 3 195 582 euro ekvivalent. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

|   | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</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 31.12.2018 seisuga 6 106 tuhat eurot.

### *Ülekurss*

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

Seisuga 31.12.2018 oli ülekurss 1 619 eurot (31.12. 2017: 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.