

**AS Inges Kindlustus**

**Vahearuanne**

**30.09.2019**

## Majandusaasta aruanne

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

Ärinimi: AS Inges Kindlustus  
Äriregistri kood: 10089395  
Aadress: Raa 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	17
Lisa 3. Riskide juhtimine	18
Lisa 4. Brutopreemiad	21
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	21
Lisa 6. Finantstulud ja -kulud	21
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	21
Lisa 8. Muud äritulud	23
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	24
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	25
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	26
Lisa 12. Muud ärikulud	27
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	27
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	27
Lisa 15. Edasikindlustuse varad	27
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	28
Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	28
Lisa 18. Materiaalne põhivara	29
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	29
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	30
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	30
Lisa 22. Muud kohustused	30
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	31
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus	32
Lisa 25. Omakapital	32

## Tegevusaruanne

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

### Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2019. aasta 9 kuuga 6 504 tuhat eurot, 2018. aasta samal perioodil 6 261 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 245 tuhat eurot, 2018. aasta samal perioodil 197 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 125 tuhat eurot, 2018. aasta samal perioodil 147 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2019. aasta 9 kuuga 6 130 tuhat eurot, 2018. aasta 9 kuuga 5 906 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 30.09.2019 oli 94,3% (2018. aasta 9 kuuga 94,3%).

### Finantstulemused

2019. aasta 9 kuu kasumiks kujunes 620 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid valuutakursimuutused ja jätkuvalt kasumlik müügistrateegia.

AS Inges Kindlustuse liikluskindlustuse tehniline kasum oli ca 328 tuhat eurot.

### Makstud kahjud

2019. a. aasta 9 kuuga hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 4 387 tuhande euro ulatuses. Aastal 2018 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 3 237 tuhat eurot.

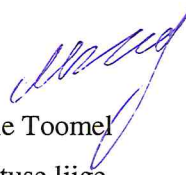
Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2019. aasta 9 kuuga oli 67,5%. Aastal 2018 samal perioodil oli kahjusuhe 51,7%.

### Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 30.09.2019 oli 8 627 tuhat eurot (31.12.2018 oli finantsinvesteeringute suurus 5 278 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2019. aasta 9 kuuga 42 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 42 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.



Voldemar Vaino  
Juhatuses liige



Maile Toomel  
Juhatuses liige



## Raamatupidamise aastaaruanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	I-III kvartal 2019	I-III kvartal 2018
Brutopreemiad	4	6 503 898	6 261 636
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-1 941 191	-1 777 307
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	301 910	-888 658
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	-90 328	261 502
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>4 774 289</b>	<b>3 857 173</b>
Finantstulud ja –kulud	6	59 623	117 898
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	367 278	323 118
Muud äritulud	8	258 588	206 948
<b>Tulud kokku</b>		<b>5 459 778</b>	<b>4 505 137</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-7 561 788	-3 145 940
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	4 146 293	901 168
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-3 415 495</b>	<b>-2 244 772</b>
Sõlmimiskulud	11	-838 495	-428 941
Administratiivkulud	11	-228 708	-213 361
Muud ärikulud	12	-357 321	-315 584
<b>Kulud kokku</b>		<b>-4 840 019</b>	<b>-3 202 658</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>619 759</b>	<b>1 302 479</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>619 759</b>	<b>1 302 479</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>619 759</b>	<b>1 302 479</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	4 190 915	7 158 381
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	497 006	571 837
Edasikindlustuse varad	15	8 173 091	5 367 844
Finantsinvesteeringud	16	8 627 286	5 277 820
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	336 988	390 351
Materiaalne põhivara	18	141 329	165 342
Immateriaalne põhivara	19	127 116	122 810
<b>Varad kokku</b>		<b>22 093 731</b>	<b>19 054 385</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	20	203 162	186 572
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	316 812	664 563
Muud kohustused	22	388 415	404 364
Kindlustuslepingute eraldised	23	14 418 183	11 651 486
<b>Kohustused kokku</b>		<b>15 326 572</b>	<b>12 906 985</b>
<b>Omakapital</b>			
	25		
Aksiikapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		2 096 998	1 203 171
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		619 759	893 827
<b>Omakapital kokku</b>		<b>6 767 159</b>	<b>6 147 400</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>22 093 731</b>	<b>19 054 385</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

*eurodes*

	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Ülekurss</b>	<b>Reserv- kapital</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2017</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>1 203 171</b>	<b>5 253 573</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	893 827	893 827
<b>Saldo seisuga 31.12.2018</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>2 096 998</b>	<b>6 147 400</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	619 759	619 759
<b>Saldo seisuga 30.09.2019</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>2 716 757</b>	<b>6 767 159</b>

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	I-III kvartal 2019	I-III kvartal 2018
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud kindlustuspreemiad		6 114 779	5 826 253
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-4 428 941	-3 338 115
Arveldused edasikindlustusandjatega		-723 635	-303 689
Saadud intressid		22 054	53 951
Makstud tegevuskulud		-753 360	-690 725
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 432 109	-9 204 495
Laekunud tähtajalistest hoiustest		9 170 303	9 150 642
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		79 167	108 540
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>-2 951 742</b>	<b>1 602 362</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Immateriaalse põhivara soetus		-15 750	-32 418
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-15 750</b>	<b>-32 418</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>2 967 492</b>	<b>1 569 944</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>7 158 381</b>	<b>5 201 562</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-2 967 492	1 569 944
Muutus kursivahest		26	3
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	13	<b>4 190 915</b>	<b>6 771 509</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 osapoleks on läbi otsese ja kaudse osaluse Voldemar Vaino.

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 majandusaasta arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

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

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

### ***Lepingute klassifikatsioon***

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt Selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt 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 osamaksed, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatelt.

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

### *Ettemakstud preemiate eraldis*

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

### *Kahjunõuded*

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

### *Rahuldamata nõuete eraldis*

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab Seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides 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 kahjukäsitluskuludest. Nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisa 2.

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

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

### *Edasikindlustus*

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

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

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

Makstud edasikindlustuse preemiad kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustuspreemiad kajastatakse tuludena. Järgmisesse 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.

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

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

### *Tulud*

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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



### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

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

### *Kulud*

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

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

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

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

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

### *Ettevõtte tulumaks*

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

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

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

### ***Valuuta ümberarvestus***

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

### ***Materiaalne põhivara***

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumulbeerunud kulumisega 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 ilmnenud 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 lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatseb 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 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 õiglasest väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Pärast esialgset kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ja müügivalmis finantsvarasid õiglasest 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 tuletisinstrumentid 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 iga nõuet eraldi ning ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kantakse kulusse. Laenude ja nõuete väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasest 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 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 õiglasest 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 kuulavas summas. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui Seltsil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

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

### ***Kindlustus- ja muud nõuded***

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

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

### ***Varade väärtuse vähenemine***

#### ***Finantsvara***

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

#### ***Põhivara***

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

### ***Hüvitised töötajatele***

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

### ***Aruandekuupäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva 30.09.2019 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

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

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

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

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

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2021 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole seda standardit veel heakskiitnud.)

IFRS 17 vahetab välja standardi IFRS 4, mis võeti 2004. aastal kasutusele ajutise standardina. IFRS 4 on võimaldanud ettevõtetel jätkata kindlustuslepingute arvestamist siseriiklike raamatupidamisstandardite alusel, mistõttu erinevaid lähenemisviise on palju. IFRS 17 lahendab standardi IFRS 4 põhjustatud võrdlusprobleemid, sest nõuab, et kõikide kindlustuslepingute arvestus toimuks järjepidevalt ühtmoodi, mis on kasulik nii investoritele kui ka kindlustusettevõtetele. Kindlustuskohustisi hakatakse soetusmaksumuse asemel arvestama hoopis jooksvas väärtuses. Uute ja varem sõlmitud lepingute kasumlikkuse läbipaistvam esitus aitab huvilistel kindlustusettevõtte finantsinformatsiooni paremini mõista.

- Kindlustus- ja finantstulemuste eraldi esitamine muudab kasumiallikad ja tulude kvaliteedi läbipaistvamaks.
- Kindlustusmaksete mahud ei paisuta enam müügitulu, kuna investeerimiskomponente ja laekunud raha ei liigitata enam müügituluks.
- Optsioonide ja garantiide arvestus muutub järjepidevamaks ja läbipaistvamaks.

Standardi esmakordse rakendamise mõju Seltsi raamatupidamise aruannetele on analüüsimisel.

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

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

See standard asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ (v.a mõned riskimaandamise arvestuse põhimõtted / 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 lubatud mõõtmisalused – korrigeeritud soetusmaksumus, õiglase väärtus läbi muu koondkasumi ja õiglase väärtus läbi kasumi või kahjumi – sarnanevad standardi IAS 39 mõõtmisalustele, on kriteeriumid, mille alusel finantsvarasid õigesse mõõtmiskategooriasse liigitatakse, oluliselt erinevad.

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

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

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

Selts kavatab kindlustusandjana rakendada standardi IFRS 9 vastuvõtmise vabastust kuni aruandeperioodini algusega 01.01.2021 ja sellest tulenevalt praegusel aruandeperioodil ei avalda see Seltsi hinnangul olulist mõju Seltsi raamatupidamisaruandele. Detailsem analüüs/mõju avalikustatakse kohustusliku rakendamisperioodi lähenemisel, kuna muudatused hakkavad mõju avaldama alates sealt.

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 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 reserve piisavuse test, mille tulemusena saadud reserve piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

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

### **Tundlikkus kindlustusrisiki suhtes**

Tundlikkus kindlustusrisiki suhtes väljendab teatud parameetrite muutuste mõju kindlustusandja tegevuses. Väikesed parameetrite erinevused võivad anda suure erinevuse lõpptulemusel, 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. Eelnevast tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

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

### **Finantsriskid**

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

### **Krediidirisk**

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

### **Likviidsusrisk**

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



## Tururisk

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

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

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

**Valuutarisk** on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks hoitakse 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 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-III kvartal 2019 Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	6 130 483	1 940 286	4 190 197
Reisikindlustus	244 794	0	244 794
Maismaasõidukite kindlustus	3 017	905	2 112
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	124 804	0	124 804
Transporditavate kaupade kindlustus	800	0	800
<b>Kokku</b>	<b>6 503 898</b>	<b>1 941 191</b>	<b>4 562 707</b>

**I-III kvartal 2018**

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	5 905 934	1 774 201	4 131 733
Reisikindlustus	197 129	0	197 129
Maismaasõidukite kindlustus	10 355	3 106	7 249
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	146 963	0	146 963
Transporditavate kaupade kindlustus	1 158	0	1 158
Varakindlustus	97	0	97
	<b>6 261 636</b>	<b>1 777 307</b>	<b>4 484 329</b>

**Lisa 5. Edasikindlustuse tulem**

*eurodes*

	I-III kvartal 2019	I-III kvartal 2018
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-1 941 191	-1 777 308
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	-90 328	261 502
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 305 864	956 803
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	2 840 429	-55 635
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	1 235	-26 828
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	353 516	340 961
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>2 469 525</b>	<b>-300 505</b>

**Lisa 6. Finantstulud ja -kulud**

*eurodes*

	I-III kvartal 2019	I-III kvartal 2018
Intressitulud	41 930	42 149
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	17 693	75 749
<b>Kokku</b>	<b>59 623</b>	<b>117 898</b>

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

*eurodes*

	I-III kvartal 2019	I-III kvartal 2018
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	353 516	340 961
Teenustasud	12 527	8 985
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	1 235	-26 828
<b>Kokku</b>	<b>367 278</b>	<b>323 118</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-III kvartal 2019</b>	<b>I-III kvartal 2018</b>
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	32 912	27 067
Tulu valuutakursi muutusest	105 731	125 859
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	56 500	52 100
Muud tulud	63 445	1 922
<b>Kokku</b>	<b>258 588</b>	<b>206 948</b>

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

**I-III kvartal 2019**

**Kindlustusliik**

	<b>Makstud kahjud (vt lisa 23)</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisad 11; 23)</b>	<b>Regressid ja jäakvara (vt lisa 23)</b>	<b>Muutus RNE-s (vt lisa 23)</b>	<b>Kokku (vt lisa 23)</b>
Liikluskindlustus	4 239 436	374 783	-273 768	3 054 740	7 395 191
Reisikindlustus	3 926	472	0	-622	3 776
Maismaasõidukite kindlustus	38 865	260	0	16 236	55 361
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	105 147	4 060	0	-1 747	107 460
<b>Kokku</b>	<b>4 387 374</b>	<b>379 575</b>	<b>-273 768</b>	<b>3 068 607</b>	<b>7 561 788</b>

**I-III kvartal 2018**

**Kindlustusliik**

	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 11)</b>	<b>Regressid ja jäakvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	3 123 681	335 945	-313 703	-15 324	3 130 599
Reisikindlustus	1 529	170	0	120	1 819
Maismaasõidukite kindlustus	9 889	44	0	4 807	14 740
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	102 364	3 284	0	-106 866	-1 218
<b>Kokku</b>	<b>3 237 463</b>	<b>339 443</b>	<b>-313 703</b>	<b>-117 263</b>	<b>3 145 940</b>

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

**I-III kvartal 2019**

**Kindlustusliik**

	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 294 204	2 835 568	4 129 772
Maismaasõidukite kindlustus	11 660	4 861	16 521
<b>Kokku</b>	<b>1 305 864</b>	<b>2 840 429</b>	<b>4 146 293</b>

**I-III kvartal 2018**

**Kindlustusliik**

	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	953 837	-57 068	896 769
Maismaasõidukite kindlustus	2 966	1 433	4 399
<b>Kokku</b>	<b>956 803</b>	<b>-55 635</b>	<b>901 168</b>



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

**I-III kvartal 2019**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud*</b>	<b>Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	154 856	156 168	234 255	545 279
Komisjonitasud vahendajatele	612 589	0	0	612 589
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	116 754	116 754
Kulud ruumidele	1 839	2 462	1 118	5 419
Materiaalse vara kulum	2 696	20 044	1 273	24 013
Immateriaalse põhivara kulum	0	11 444	0	11 444
Muud kulud	13 152	38 590	26 175	77 917
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	53 363	0	0	53 363
<b>Kokku</b>	<b>838 495</b>	<b>228 708</b>	<b>379 575</b>	<b>1 446 778</b>

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

**I-III kvartal 2018**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	153 775	147 266	219 264	520 305
Komisjonitasud vahendajatele	619 702	0	0	619 702
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	96 158	96 158
Kulud ruumidele	2 019	2 594	1 208	5 821
Materiaalse vara kulum	2 696	20 044	1 273	24 013
Immateriaalse põhivara kulum	0	7 525	0	7 525
Muud kulud	10 281	35 932	21 540	67 753
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-359 532	0	0	-359 532
<b>Kokku</b>	<b>428 941</b>	<b>213 361</b>	<b>339 443</b>	<b>981 745</b>

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

## Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	<b>I-III kvartal 2019</b>	<b>I-III kvartal 2018</b>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	32 277	29 122
Õigusabi	6 300	0
Riigilõiv	6 186	6 396
Kulu valuutakursi muutustest	29 083	737
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	241 567	233 614
Nõukogu liikmete tasua	10 437	9 758
Muud kulud	31 471	35 957
<b>Kokku</b>	<b>357 321</b>	<b>315 584</b>

## Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Sularaha kassas	785	1 413
Hoiused nõudmiseni	4 190 130	7 156 968
<b>Kokku</b>	<b>4 190 915</b>	<b>7 158 381</b>

## Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	17 264	15 047
Nõuded vahendajatele	183 720	157 974
Regressi- ja jääkvaranõuded	148 408	255 371
<b>Kokku</b>	<b>349 392</b>	<b>428 392</b>
<b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	37 722	17 718
Nõuded välisseltside vahendamisest	9 751	29 034
Nõuded hüvitise vahendamisest	46 111	48 452
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	10 740	44 609
Muud nõuded	43 290	3 632
<b>Kokku</b>	<b>147 614</b>	<b>143 445</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>497 006</b>	<b>571 837</b>

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

## Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Nõuded edasikindlustusest	57 922	2 776
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	8 115 169	5 365 068
<b>Kokku</b>	<b>8 173 091</b>	<b>5 367 844</b>

### Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

30.09.2019	Laenu- ja nõuded	Kokku
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	8 627 286	8 627 286
<b>Kokku</b>	<b>8 627 286</b>	<b>8 627 286</b>

31.12.2018

**Deposiidid**

Deposiidid Eesti pankades	5 277 820	5 277 820
<b>Kokku</b>	<b>5 277 820</b>	<b>5 277 820</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,77 – 1,30% aastas (2018: 0,78 – 1,10% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes

	30.09.2019	31.12.2018
Tähtaeg kuni 3 kuud	1 130 363	3 723 056
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	5 496 923	1 554 764
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	2 000 000	0
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	0	0
<b>Kokku</b>	<b>8 627 286</b>	<b>5 277 820</b>

### Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuaril	Aruandeaastal kapitaliseeritud	Muutus aruandeaastal	Saldo 30. septembril
2019	390 351	-106 726	-53 363	336 988
2018	26 206	719 064	359 532	385 738

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

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2017	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2019	287 346	118 449	405 795
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	-165 539	-42 896	-208 435
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 621	-23 397	-32 018
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	-174 160	-66 293	-240 453
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-6 465	-17 548	-24 013
Akumuleeritud kulum 30.09.2019	-180 625	-83 841	-264 466
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2017	121 807	75 553	197 360
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	113 186	52 156	165 342
Jääkväärtus seisuga 30.09.2019	106 721	34 608	141 329

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

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

	<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2017	91 104	91 104
Immateriaalse põhivara soetus	54 258	54 258
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	145 362	145 362
Immateriaalse põhivara soetus	15 750	15 750
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2019	161 112	161 112
<b>Akumuleeritud kulum</b>		
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	-11 830	-11 830
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-10 722	-10 722
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	-22 552	-22 552
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-11 444	-11 444
Akumuleeritud kulum 30.09.2019	-33 996	-33 996
<b>Jääkväärtus</b>		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2017	79 274	79 274
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	122 810	122 810
Jääkväärtus seisuga 30.09.2019	127 116	127 116

### Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest

eurodes

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Klientide ettemaksed	1 898	523
Vahendajate ettemaksed	1 445	1 459
Ettemakstud preemiad	173 595	158 659
LKF liikmemaks	26 224	25 931
<b>Kokku</b>	<b>203 162</b>	<b>186 572</b>

### Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Võlgnevus edasikindlustajatele	156 996	503 512
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	159 816	161 051
<b>Kokku</b>	<b>316 812</b>	<b>664 563</b>

### Lisa 22. Muud kohustused

eurodes

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Maksuvõlad	25 749	50 778
Võlad töövõtjatele	108 494	108 494
Võlad tarnijatele	5 111	8 416
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	247 144	234 759
<b>Kokku</b>	<b>388 415</b>	<b>404 364</b>



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

*eurodes*

	31.12.2018		30.09.2019		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	3 340 733	968 030	3 038 823	877 702	-301 910	-90 328
Rahuldamata nõuete eraldis	8 310 753	4 397 038	11 379 360	7 237 467	3 068 607	2 840 429
<b>Kokku</b>	<b>11 651 486</b>	<b>5 365 068</b>	<b>14 418 183</b>	<b>8 115 169</b>	<b>2 766 697</b>	<b>2 750 101</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes**

*eurodes*

	31.12.2018		30.09.2019		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Teadaolevate kahjude eraldis	5 447 053	2 894 585	8 146 690	5 339 748	2 699 637	2 445 163
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	171 639	45 443	215 222	56 570	43 583	11 127
Liikluskindlustuse pensionieraldis	2 692 061	1 457 010	3 017 448	1 841 149	325 387	384 139
<b>Kokku</b>	<b>8 310 753</b>	<b>4 397 038</b>	<b>11 379 360</b>	<b>7 237 467</b>	<b>3 068 607</b>	<b>2 840 429</b>

## Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 30.09.2019 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

## Lisa 25. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 30.09.2019 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>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582
Aktsiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktsiate nimiväärtus (eurodes, ümardatult )	0,64	0,64

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 30.09.2019 seisuga 6 767 tuhat eurot.

### *Ülekurss*

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

Seisuga 30.09.2019 oli ülekurss 1 619 eurot (31.12.2018: 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.