

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne  
31.12.2020

## Vahearuanne

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

Ärinimi: AS Inges Kindlustus  
Äriregistri kood: 10089395  
Aadress: Raa 35, 10124 Tallinn  
Telefon: 6410 436, 6410 437  
Faks: 6410 438  
Elektronpost: inges@inges.ee  
Kodulehekülg: www.inges.ee  
Põhitegevusala: kahjukindlustus

## Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	5
Koondkasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamise 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. Nõuded edasikindlustuslepingutest	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 2020. aasta 12 kuuga 5 536 tuhat eurot, 2019. aasta samal perioodil 8 600 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 120 tuhat eurot, 2019. aasta samal perioodil 304 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 145 tuhat eurot, 2019. aasta samal perioodil 150 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2020. aasta 12 kuuga 5 269 tuhat eurot, 2019. aasta 12 kuuga 8 143 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2020 oli 95,2% (2019. aasta 12 kuuga 94,7%).

### Finantstulemused

2020. aasta 12 kuu kasumiks kujunes 853 tuhat eurot, 2019. aasta sama perioodi kasum oli 594 tuhat eurot.

### Makstud kahjud

2020. a. aasta 12 kuu jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 5 169 tuhande euro ulatuses, 2019. aasta samal perioodil maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 5 921 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2020. aasta 12 kuuga oli 93,4%. Aastal 2019 samal perioodil oli kahjusuhe 68,8%.

### Investeeringustegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2020 oli 10 784 tuhat eurot (31.12.2019 oli finantsinvesteeringute suurus 8 610 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2020. aasta 12 kuuga 68 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 61 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtjalistesse ja nõudmiseni hoistesse.

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Voldemar Vaino

Juhatuse liige

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Maile Toomel

Juhatuse liige

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>	<b>I-IV kvartal 2019</b>
Brutopreemiad	4	5 535 579	8 600 497
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-1 732 200	-2 549 253
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	1 073 916	344 662
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	-304 978	-100 656
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>4 572 317</b>	<b>6 295 250</b>
Finantstulud ja –kulud	6	179 856	87 660
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	466 575	565 787
Muud äritulud	8	126 342	287 047
<b>Tulud kokku</b>		<b>5 345 090</b>	<b>7 235 744</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-3 715 258	-8 668 670
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	790 887	4 335 103
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-2 924 371</b>	<b>-4 333 567</b>
Sõlmimiskulud	11	-436 893	-1 412 213
Administratiivkulud	11	-356 810	-386 414
Muud ärikuulud	12	-774 168	-509 922
<b>Kulud kokku</b>		<b>-4 492 242</b>	<b>-6 642 116</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>852 848</b>	<b>593 628</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>852 848</b>	<b>593 628</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>852 848</b>	<b>593 628</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	1 375 996	4 367 659
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	414 424	570 746
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	6 974 683	8 025 549
Finantsinvesteeringud	16	10 783 784	8 610 470
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	186 078	19 954
Materiaalne põhivara	18	101 304	133 324
Immateriaalne põhivara	19	127 529	126 420
<b>Varad kokku</b>		<b>19 963 798</b>	<b>21 854 122</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	20	103 166	157 997
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	242 082	366 669
Muud kohustused	22	589 955	576 765
Kindlustuslepingute eraldised	23	11 434 719	14 011 663
<b>Kohustused kokku</b>		<b>12 369 922</b>	<b>15 113 094</b>
<b>Omakapital</b>	25		
Aktsiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurs		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		2 690 626	2 096 998
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		852 848	593 628
<b>Omakapital kokku</b>		<b>7 593 876</b>	<b>6 741 028</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>19 963 798</b>	<b>21 854 122</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Ülekurs</b>	<b>Reserv- kapital</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<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	593 628	593 628
<b>Saldo seisuga 31.12.2019</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>2 690 626</b>	<b>6 741 028</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	852 848	852 848
<b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 543 474</b>	<b>7 593 876</b>

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	I-IV kvartal 2020	I-IV kvartal 2019
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud kindlustuspreemiad		5 422 813	8 153 043
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-5 177 518	-5 997 923
Arveldused edasikindlustusandjatega		134 356	-721 739
Saadud intressid		71 814	22 147
Makstud tegevuskulud		-945 793	-994 918
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 426 213	-12 432 109
Laekunud tähtajalistest hoiustest		9 915 213	9 170 303
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		33 896	29 483
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>-2 971 432</b>	<b>-2 771 713</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Immateriaalse põhivara soetus		-20 160	-19 110
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-20 160</b>	<b>-19 110</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-2 991 592</b>	<b>-2 790 823</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>4 367 659</b>	<b>7 158 381</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-2 991 592	-2 790 823
Muutus kursivahest		-71	101
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	13	<b>1 375 996</b>	<b>4 367 659</b>



## **Raamatupidamise vahearuande lisad**

### **Lisa 1. Vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis 29.10.1996 registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Raua 35, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus kontrollivaks osapooliks 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 aruande arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

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

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

### ***Lepingute klassifikatsioon***

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt Selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt 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 aruandeperioodi jooksul väljamakstud ja juhtunud kahjudest ning nende käsitlemiskuludest, jääkvara müügist ja kindlustusandja regressiõiguse alusel tagasisaadud summadest ning muutustest rahuldamata nõuete eraldises.

### *Rahuldamata nõuete eraldis*

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab Seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igaühte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

Siia kuuluvad muuhulgas ka summad, mis on eraldatud väljaminekute katmiseks, millega kaasneb püsiv töövõimetushüvitis ja ülalpidamispension (nn. liikluskindlustuse pensionide eraldis) ning raviasutuste (sh Haigekassa) nõuded.

Rahuldamata nõuete eraldis (RNE) koosneb toimunud, kuid hüvitamata kahjudest ning toimunud, kuid teatamata kahjudest ja kahjukäsitluskuludest. Nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisas 2.

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

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

### *Edasikindlustus*

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

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

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

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

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

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

### ***Kapitaliseeritud sõlmimiskulud***

Sõlmimiskulud koosnevad kõigist kindlustuslepingute sõlmimisel tekkivatest otsestest ja kaudsetest kuludest. Kindlustuslepingute puhul on kapitaliseeritud sõlmimiskulud selline osa tekkinud soetuskuludest, mis on seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega ning vastavad ettemakstud preemiate eraldise proportsioonile kindlustuspreemiast. 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 edasikindlustuspreemiast.

### ***Tulud***

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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

#### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

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

### *Kulud*

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

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

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

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

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

### *Ettevõtte tulumaks*

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

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

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

### *Valuuta ümberarvestus*

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

### ***Materiaalne põhivara***

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

Materiaalse põhivarana võetakse arvele olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku 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 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 õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegade, kusjuures Selts kavatses ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.
- Laenuid ja nõudeid 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 investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

Finantsvarad võetakse arvele õiglases väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi, nende soetamise 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 väärtapaberite 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 optsoonide hindamise mudelid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Laenu ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumendid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtjani hoitavad investeeringud, nõuded ostjate vastu, väljastatud laenu. 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. Laenu ja nõuete väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglas väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumis/kahjumis. Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse muu koondkasumi (-kahjumi) osana, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja -kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvatud intress koondkasumiaruandes.

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

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

### ***Finantskohustused***

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, viitvõlad ja muud võlad) võetakse algselt arvele õiglas väärtuses, mille hulka kuuluvad tehingutasud. Finantskohustusi kajastatakse tehingupäeval. Finantskohustusi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse maksamisele 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 aktsioptsioonid) ei ole töötajatele kehtestatud.

## ***Muud kohustused ja ettemakstud tulud***

Muud kohustused ja ettemakstud tulud kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Muude kohustustena on kajastatud dividendivõlad, garantiikindlustuse tagatissummad, võlad hankijatele ning muud kohustused.

## ***Eraldised ja potentsiaalsed kohustused***

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

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

Eraldise realiseerumisega kaasnevaid kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

Potentsiaalseteks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või nende suuruse hindamine ei ole usaldusväärne. Potentsiaalsete kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

### ***Aruandekuupäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise vahearuanes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2020 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

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

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

***Standardite IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ning IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused.***

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1.jaanuaril 2020 või hiljem).

Muudatustega täpsustatakse ja ühtlustatakse mõiste „oluline“ määratlust ning antakse juhiseid, mis aitavad parandada selle kohaldamise järjepidevust IFRS standardites.

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

***IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused***

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1.jaanuaril 2020 või hiljem).

Muudatused on kohustuslikud ja neid kohaldatakse kõigi selliste riskimaandamissuhete puhul, mida mõjutab otseselt pankadevaheliste laenuintressimäärade (IBOR) reformist tulenev ebakindlus. Muudatustega kehtestatakse ajutine vabastus teatavate riskimaandamisarvestuse nõuete kohaldamisest. Eesmärk on vältida seda, et IBOR-i reformi mõjul riskimaandamisarvestus lõpetatakse. Peamised muudatustega kehtestatud vabastused on seotud järgmiste nõuetega:

- suure tõenäosuse nõue
- riski komponendid
- ettevaatavad hinnangud
- tagasiulatuv efektiivsuse test (IAS 39)
- rahavoogude riskimaandamise reservi ümberklassifitseerimine.

Muudatustega nõutakse ettevõtetelt ka investoritele lisateabe esitamist oma selliste riskimaandamissuhete kohta, mida otseselt mõjutab reformiga seotud ebakindlus.

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



### **IFRS 17 „Kindlustuslepingud“**

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole seda muudatust veel heaks kiitnud).

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 jooksvas väärtuses.

Uute ja varem sõlmitud lepingute kasumlikkuse läbipaistvam esitus aitab huvilistel kindlustusettevõtte finantsinformatsiooni paremini mõista.

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). 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 mõõtmisalusel – korrigeeritud soetusmaksumus, õiglase väärtus läbi muu koondkasumi ja õiglase väärtus läbi kasumi või kahjumi – sarnanevad standardi IAS 39 mõõtmisalusel, 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 „tekkinud 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 01.01.2023 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.

### ***Muud muudatused***

Ülejäänud uutel standarditel, standardite muudatustel ja tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Seltsi raamatupidamise aruandele.

### **Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused**

Aruannete koostamisel on kasutatud mitmeid raamatupidamishinnanguid ja otsustusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustusi ning lisades avalikustatud potentsiaalseid varasid ja kohustusi. Kuigi nimetatud otsustused on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, ei pruugi need kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega.

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

#### *Kindlustuseraldised (vt lisa 23)*

Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldise suuruse (IBNR) hindamine toimub ajaloolise kogemuse põhjal, kus tulevikus tekkivate kahjunõuete eraldise hindamisel võetakse arvesse eelmistel perioodidel tegelikult tekkinud kahjunõuded, kasutades selleks statistilisi meetodeid.

Teadaolevate registreeritud, kuid lõpuni käsitlemata kahjude eraldis (RBNS) leitakse juhtumipõhiselt olemasoleva informatsiooni või nõude põhjal.

Seltsi hinnangud teatatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad koondkasumiaruandes.

#### *Tagasinõuded ja jääkvara*

Eeldatavad jääkvara müügi ja regressi alusel tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varadena ning neid hinnatakse igal bilansipäeval nende õiglases väärtuses miinus müügikulutused.

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

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

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

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

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

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

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

## **Kindlustusrisk**

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

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

## **Kindlustusmaksemääradega seotud riskid**

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

## **Kahjukäsitlusega seotud riskid**

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

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

## **Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid**

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

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

## **Tundlikkus 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.

### **Kindlustusrisi kontsentratsioon**

Kindlustusrisi kontsentratsioon määrab, millises ulatuses võib sündmus (või mitu sündmust) mõjutada oluliselt kindlustusandja kohustusi. Üks riski kontsentratsiooni vorm – mitu mingil moel sarnast kindlustuslepingut annavad kokku ühe suure riski. Näiteks loodusõnnetused, mis juhtuvad mingis kindlas piirkonnas, seavad ohtu korraga kõik seal asuvad kindlustusobjektid. Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevalt tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

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

### **Kahjude kujunemine**

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

### **Edasikindlustus**

Liikluskindlustuse puhul kasutatakse kolme kihiga XL edasikindlustust. Liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse ka proportsionaalset 30% edasikindlustust.

### **Krediidirisk**

Krediidirisk on risk, mille realiseerumine võib põhjustada kahju teise osapoole maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt. Järgnevas tabelis on esitatud kindlustuslepingutest tulenevate nõuete maksimaalne krediidirisk:

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväarsust.

### **Likviidsusrisk**

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamised kohustuste haldamise meetmed on õigete rahuldamata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõttel osa finantsvahenditest lühiajalistes deposiithoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti. Pikaajaliselt hoitakse RNE-s reservi kindlustuspensionitele, mida makstakse välja rohkem kui 5 aastat.

### **Tururisk**

Tururisk on risk, et muutused turuhindades avaldavad mõju Seltsi tulule kindlustuslepingutest. Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb Seltsi konkurentsivõimelisuse säilitamises. Selle säilitamiseks Selts korregerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

## **Finantsriskid**

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

### **Krediidirisk**

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

### **Likviidsusrisk**

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste 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 Finantsinspeksiooni suunistele Seltsi raamatupidamine ja juhatus. Dividendide väljamaksmisel on ettevõtte keskpika perspektiivi kava konservatiivne. Dividende ei maksta, kuniks

Seltsi omavahendite ja sätestatud taluvuspiiri vahe on vähem kui kaks miljonit eurot. Pärast seda võib ühel aastal dividendidena välja maksta kuni poole möödunud bilansiaasta kasumist, kui see ei kahjusta oluliselt ettevõtte majanduslikku seisundit.

Seltsi poolt aktsepteeritud omavahendite minimaalsuurus on 4,5 miljonit. Solventsuskapitalinõue leitakse korra kvartalis ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu. Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning Seltsi jätkusuutlikkus. Vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeringute hajutatus, säilitades samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

#### Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

<b>I-IV kvartal 2020</b> Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	5 269 422	1 732 011	3 537 411
Reisikindlustus	119 967	0	119 967
Maismaasõidukite kindlustus	631	189	442
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	145 416	0	145 416
Transporditavate kaupade kindlustus	143	0	143
<b>Kokku</b>	<b>5 535 579</b>	<b>1 732 200</b>	<b>3 803 379</b>

#### I-IV kvartal 2019

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	8 143 021	2 548 348	5 594 673
Reisikindlustus	303 547	0	303 547
Maismaasõidukite kindlustus	3 017	905	2 112
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	150 112	0	150 112
Transporditavate kaupade kindlustus	800	0	800
	<b>8 600 497</b>	<b>2 549 253</b>	<b>6 051 244</b>

#### Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	<b>I-IVkvartal 2020</b>	<b>I-IV kvartal 2019</b>
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-1 732 200	-2 549 253
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	-304 979	-100 656
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 563 576	1 761 490
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	-772 689	2 573 613
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	77 577	-38 861
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	376 792	587 527
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>-791 923</b>	<b>2 233 860</b>

## Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2020</b>	<b>I-IV kvartal 2019</b>
Intressitulud	67 646	60 828
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	112 210	26 832
<b>Kokku</b>	<b>179 856</b>	<b>87 660</b>

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

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2020</b>	<b>I-IV kvartal 2019</b>
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	376 792	587 527
Teenustasud	12 206	17 121
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	77 577	-38 861
<b>Kokku</b>	<b>466 575</b>	<b>565 787</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 2020</b>	<b>I-IV kvartal 2019</b>
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	51 194	42 371
Tulu valuutakursi muutusest	983	105 806
Aegunud kohustused	2 149	61 314
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	65 700	74 700
Muud tulud	6 316	2 856
<b>Kokku</b>	<b>126 342</b>	<b>287 047</b>

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

**I-IV kvartal 2020**

**Kindlustusliik**

	<b>Makstud kahjud (vt lisa 23)</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisad 11; 23)</b>	<b>Regressid ja jääkvara (vt lisa 23)</b>	<b>Muutus RNE-s (vt lisa 23)</b>	<b>Kokku (vt lisa 23)</b>
Liikluskindlustus	5 140 091	541 459	-494 677	-1 358 617	3 828 256
Reisikindlustus	1 948	161	0	793	2 902
Maismaasõidukite kindlustus	741	68	0	-55	754
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	25 855	2 640	0	-145 149	-116 654
<b>Kokku</b>	<b>5 168 635</b>	<b>544 328</b>	<b>-494 677</b>	<b>-1 503 028</b>	<b>3 715 258</b>

**I-IV kvartal 2019**

**Kindlustusliik**

	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 11)</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	5 804 186	559 569	-523 549	2 607 410	8 549 833
Reisikindlustus	4 681	605	0	693	5 979
Maismaasõidukite kindlustus	5 420	572	0	-6 572	-580
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	106 217	6 130	0	1 091	113 438
<b>Kokku</b>	<b>5 920 504</b>	<b>566 876</b>	<b>-523 549</b>	<b>2 602 622</b>	<b>8 668 670</b>



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

**I-IV kvartal 2020**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 563 354	-772 662	790 692
Maismaasõidukite kindlustus	222	-27	195
<b>Kokku</b>	<b>1 563 576</b>	<b>-772 689</b>	<b>790 887</b>

**I-IV kvartal 2019**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 759 864	2 575 570	4 335 434
Maismaasõidukite kindlustus	1 626	-1 957	-331
<b>Kokku</b>	<b>1 761 490</b>	<b>2 573 613</b>	<b>4 335 103</b>

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

**I-IV kvartal 2020**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud*</b>	<b>Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	187 909	250 675	360 169	798 753
Komisjonitasud vahendajatele	391 465	0	0	391 465
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	149 501	149 501
Kulud ruumidele	2 435	3 094	1 355	6 884
Materiaalse vara kulum	3 595	26 725	1 698	32 018
Immateriaalse põhivara kulum	0	17 371	0	17 371
Muud kulud	17 613	58 945	31 605	108 163
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-166 124	0	0	-166 124
<b>Kokku</b>	<b>436 893</b>	<b>356 810</b>	<b>544 328</b>	<b>1 338 031</b>

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

**I-IV kvartal 2019**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	229 213	288 145	372 688	890 046
Komisjonitasud vahendajatele	788 671	0	0	788 671
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	158 127	158 127
Kulud ruumidele	2 547	3 400	1 539	7 486
Materiaalse vara kulum	3 595	26 725	1 698	32 018
Immateriaalse põhivara kulum	0	15 500	0	15 500
Muud kulud	17 790	52 644	32 824	103 258
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	370 397	0	0	370 397
<b>Kokku</b>	<b>1 412 213</b>	<b>386 414</b>	<b>566 876</b>	<b>2 365 503</b>

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

## Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2020</b>	<b>I-IV kvartal 2019</b>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	45 342	43 017
Õigusabi	3 563	6 300
Riigilõiv	7 618	8 405
Kulu valuutakursi muutustest	451 623	76 627
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	206 433	320 943
Nõukogu liikmete tasud	9 693	10 436
Muud kulud	49 896	44 194
<b>Kokku</b>	<b>774 168</b>	<b>509 922</b>

## Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Sularaha kassas	579	1 292
Hoiused nõudmiseni	1 375 417	4 366 367
<b>Kokku</b>	<b>1 375 996</b>	<b>4 367 659</b>

## Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	13 065	11 381
Nõuded vahendajatele	64 805	128 267
Regressi- ja jääkvaranõuded	188 813	263 749
<b>Kokku</b>	<b>266 683</b>	<b>403 397</b>
<b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	47 781	51 988
Nõuded välisseltside vahendamisest	26 877	19 049
Nõuded hüvitise vahendamisest	28 426	48 978
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	43 862	45 762
Muud nõuded	795	1 572
<b>Kokku</b>	<b>147 741</b>	<b>167 349</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>414 424</b>	<b>570 746</b>

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

## Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nõuded edasikindlustusest	214 325	187 524
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	6 760 358	7 838 025
<b>Kokku</b>	<b>6 974 683</b>	<b>8 025 549</b>

## Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.12.2020	Laenud ja nõuded	Kokku
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	10 783 784	10 783 784
<b>Kokku</b>	<b>10 783 784</b>	<b>10 783 784</b>

## 31.12.2019

### Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	8 610 470	8 610 470
<b>Kokku</b>	<b>8 610 470</b>	<b>8 610 470</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,1 – 1,3% aastas (2019: 0,26 – 1,3% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

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

## Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

	Saldo 1. Aruandeaasta jaanuaril	Aruandeaastal kapitaliseeritud	Muutus aruandeaastal	Saldo 31. detsembril
2020	19 954	332 248	166 124	186 078
2019	390 351	-55 780	-27 890	362 461

### Lisa 18. Materiaalne põhivara

eurodes

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2018	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	287 346	118 449	405 795
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	-174 160	-66 293	-240 453
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 621	-23 397	-32 018
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	-182 781	-89 690	-272 471
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-23 398	-32 018
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-191 403	-113 088	-304 491
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2018	113 186	52 156	165 342
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	104 565	28 759	133 324
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	95 943	5 361	101 304

### Lisa 19. Immateriaalne põhivara

eurodes

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

**Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest**

*eurodes*

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Klientide ettemaksed	2 364	1 414
Vahendajate ettemaksed	1 672	1 443
Ettemakstud preemiad	84 056	131 906
LKF liikmemaks	15 074	23 234
<b>Kokku</b>	<b>103 166</b>	<b>157 997</b>

**Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest**

*eurodes*

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Võlgnevus edasikindlustajatele	119 747	166 757
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	122 335	199 912
<b>Kokku</b>	<b>242 082</b>	<b>366 669</b>

**Lisa 22. Muud kohustused**

*eurodes*

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Maksuvõlad	27 356	28 763
Võlad töövõtjatele	110 135	110 135
Võlad tarnijatele	8 316	10 908
Ettemakstud deposiitpreemiad	0	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	444 148	425 042
<b>Kokku</b>	<b>589 955</b>	<b>576 765</b>

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

*eurodes*

	31.12.2019		31.12.2020		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	2 996 071	867 374	1 922 155	562 396	-1 073 916	-304 978
Rahuldamata nõuete eraldis	10 913 375	6 970 651	9 410 347	6 197 962	-1 503 028	-772 689
Möödamata riskide eraldis	102 217	0	102 217	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>14 011 663</b>	<b>7 838 025</b>	<b>11 434 719</b>	<b>6 760 358</b>	<b>-2 576 944</b>	<b>-1 077 667</b>

## Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

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

## Lisa 25. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 31.12.2020 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.

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
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 31.12.2020 seisuga 7 594 tuhat eurot.

### *Ülekurss*

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

Seisuga 31.12.2020 oli ülekurss 1 619 eurot (31.12.2019: 1 619 eurot)

### *Reservkapital*

Reservkapital on moodustatud kuni 31. detsembrini 2004 kehtinud kindlustustegevuse seaduse redaktsiooni alusel puhaskasumi eraldistest. 1. jaanuarist 2005 kehtima hakanud kindlustustegevuse seadus ei reguleeri enam reservkapitali moodustamist.

Kindlustusselts moodustab reservkapitali lähtudes äriseadustiku nõuetest ja põhikirjas sätestatust. Reservkapital on äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aktsiakapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele.