

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne

31.12.2021

## Vahearuanne

Majandusaasta algus	01.jaanuar 2021
Majandusaasta lõpp	31.detsember 2021

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

## Sisukord

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

## 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 2021. aastal 4 532 tuhat eurot, 2020. aasta samal perioodil 5 536 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 132 tuhat eurot, 2020. aasta samal perioodil 120 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 144 tuhat eurot, 2020. aasta samal perioodil 144 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2021. aastal 4 255 tuhat eurot, 2020. aastal 5 272 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2021 oli 93,9% (2020. aastal 95,2%).

### Finantstulemused

2021. aasta kahjumiks kujunes 73 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid põhiliselt liikluskindlustuse eraldiste suurenemine, tugev konkurents ja Sars-COV-2 viiruse leviku takistamiseks võetud meetmete järelmõjud, mille tagajärjel olid müüdüd kindlustuslepingute arv ja kindlustusmaksete summa jätkuvalt madalamad võrreldes pandeemia eelse ajaga. 2020. aasta sama perioodi kasum oli 826 tuhat eurot.

.

### Makstud kahjud

2021. aastal hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 4 040 tuhande euro ulatuses. Aastal 2020 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 5 169 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2021. aastal oli 89,1%. Aastal 2020 samal perioodil oli kahjusuhe 93,4%.

### Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2021 oli 11 565 tuhat eurot (31.12.2020 oli finantsinvesteeringute suurus 10 784 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2021. aastal 40 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 68 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Lauri Riit

Juhatuses liige

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Maile Toomel

Juhatuses liige

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>I-IV kvartal 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
Brutopreemiad	4	4 532 472	5 535 913
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-1 359 808	-1 732 852
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	-64 607	1 073 916
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	198 323	-304 978
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>3 306 380</b>	<b>4 571 999</b>
Finantstulud ja –kulud	6	190 995	179 856
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	217 637	466 709
Muud äritulud	8	369 541	126 716
<b>Tulud kokku</b>		<b>4 084 553</b>	<b>5 345 280</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-4 552 346	-3 659 422
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	1 496 843	790 754
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-3 055 503</b>	<b>-2 868 668</b>
Sõlmimiskulud	11	-513 361	-457 942
Administratiivkulud	11	-294 950	-416 664
Muud ärikuulud	12	-293 932	-775 530
<b>Kulud kokku</b>		<b>-4 157 746</b>	<b>-4 518 804</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>-73 193</b>	<b>826 476</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>-73 193</b>	<b>826 476</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>-73 193</b>	<b>826 476</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	757 203	1 375 912
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	390 913	412 314
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	7 005 531	6 974 028
Finantsinvesteeringud	16	11 564 857	10 783 784
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	160 751	186 823
Materiaalne põhivara	18	88 786	101 304
Immateriaalne põhivara	19	125 488	127 529
<b>Varad kokku</b>		<b>20 093 529</b>	<b>19 961 694</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	20	122 845	102 872
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	214 987	242 078
Muud kohustused	22	583 904	717 180
Kindlustuslepingute eraldised	23	11 677 482	11 332 060
<b>Kohustused kokku</b>		<b>12 599 218</b>	<b>12 394 190</b>
<b>Omakapital</b>	25		
Aktiikapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 517 102	2 690 626
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-73 193	826 476
<b>Omakapital kokku</b>		<b>7 494 311</b>	<b>7 567 504</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>20 093 529</b>	<b>19 961 694</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 31.12.2019</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	826 476	826 476
<b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 517 102</b>	<b>7 567 504</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	-73 193	-73 193
<b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 443 909</b>	<b>7 494 311</b>

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	<b>Lisa</b>	<b>I-IV kvartal 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud kindlustuspreemiad		4 429 255	5 422 813
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-3 908 310	-5 177 518
Arveldused edasikindlustusandjatega		219 204	134 356
Saadud intressid		87 301	71 730
Makstud tegevuskulud		-915 870	-945 793
Paigutatud tähtjalistesse hoiustesse		-12 636 804	-12 426 213
Laekunud tähtjalistest hoiustest		12 126 091	9 915 213
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-4 637	33 896
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>-603 770</b>	<b>-2 971 516</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Immateriaalse põhivara soetus		-15 120	-20 160
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-20 160</b>	<b>-20 160</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-618 890</b>	<b>-2 991 676</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>1 375 912</b>	<b>4 367 659</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-618 890	-2 991 676
Muutus kursivahest		181	-71
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	13	<b>757 203</b>	<b>1 375 912</b>



## **Raamatupidamise vahearuanne lisad**

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

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis 29.10.1996 registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Raua 35, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus kontrollivaks osapooleks on läbi otsese ja kaudse osaluse Voldemar Vaino.

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

#### ***Vastavuse kinnitus***

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

#### ***Koostamise alused***

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

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

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

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

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt Selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on IFRS 4 mõistes kõik kindlustusvõtjaga sõlmitud lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid kahjukindlustust (liikluskindlustus, reisikindlustus, vedaja vastutuskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, varakindlustus).

## ***Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine***

### *Brutopreemiad*

Brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või nende osamaksud, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatel.

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

### *Ettemakstud preemiate eraldis*

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

### *Kahjunõuded*

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

### *Rahuldamata nõuete eraldis*

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

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

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

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

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

### *Edasikindlustus*

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

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

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

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

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

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

### ***Kapitaliseeritud sõlmimiskulud***

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

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

### ***Tulud***

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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

#### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

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

### *Kulud*

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

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

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

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

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

### *Ettevõtte tulumaks*

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksumäär 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 investeringute tuludes või investeringute kuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

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

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

Arvuteid ei kajastata nende suhteliselt kiire moolaalse 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 kasulikkude 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 lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatab ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.
- Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul
- Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse rühma või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.

Finantsvarade 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 soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

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

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

Laenu ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumentid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtajani hoitavad investeeringud, nõuded ostjate vastu, väljastatud laenu. Sellised varad võetakse tekkimisel arvele 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 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 hoituseid. 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 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.

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

## ***Varade väärtuse vähenemine***

### *Finantsvara*

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

### *Põhivara*

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

## ***Hüvitised töötajatele***

Lühiajalised hüvitised töötajatele, sealhulgas töölepingujärgne töötasu, puhkusetasu ning nendelt õigusaktide alusel arvestatud sotsiaalmaks ning töötuskindlustusmaks kajastatakse tekkepõhiselt tegevuskuludes. Täiendavaid hüvitisi (sh täiendav pension ja aktsioptionsioonid) 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 ilmned bilansi kuupäeva 30.09.2021 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***

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

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

#### **Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused**

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Muudatustega selgitatakse, et kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks põhineb üksnes ettevõtte õigusel arveldamist aruandeperioodi lõpus edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldamist edasi vähemalt 12 kuud alates aruandekuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid sellel peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal ettevõtte oma õigust kasutab. Muudatustega selgitatakse ka olukordi, mida peetakse kohustise tasumiseks.

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

#### **Standardi IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused**

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramiseks nõutakse muudatustega ettevõttelt kõigi otseselt lepingu täitmiseks tehtavate kulude arvesse võtmist. Muudatustega selgitatakse, et lepingu täitmise kulud hõlmavad nii konkreetse lepingu täitmiseks tehtavaid vältimatuid kulutusi kui ka osa muudest kuludest, mis on otseselt seotud lepingute täitmisega.

Ettevõtte rakendab neid muudatusi lepingutele, mille osas ta ei ole veel täitnud kõiki oma kohustusi selle aruandeperioodi alguses, mil ta muudatusi esimest korda rakendab (esmase rakendamise kuupäeval). Ettevõtte ei korrigeeri võrreldava perioodi informatsiooni. Selle asemel kajastab ettevõtte muudatuste esialgse rakendamise kumulatiivset mõju jaotamata kasumi või vastavalt vajadusele mõne muu asjakohase omakapitali kirje algsaldo korrigeerimisena esmase rakendamise kuupäeval.

Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest Selts võtab lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramisel arvesse nii vältimatuid kulutusi kui ka muid otseselt lepingute täitmisega seotud kulusid.



## **IFRS 17 „Kindlustuslepingud“**

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

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

IFRS 17 lahendab standardi IFRS 4 põhjustatud võrdlusprobleemid, sest sellega nõutakse, et kõikide kindlustuslepingute arvestus toimuks järjepidevalt ühtmoodi, mis on kasulik nii investoritele kui ka kindlustusettevõtetele. Kindlustuskohustusi hakatakse soetusmaksumuse asemel arvestama jooksvas väärtuses. Euroopa Liit ei ole standardit IFRS 17 veel heaks kiitnud.

Mõjuanalüüs on ettevalmistavas järgus. 2021. aasta jooksul on plaanis läbi viia täpsem mõjuanalüüs ning jõuda esialgsete analüüsi tulemuste tõlgendamiseni.

### ***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 teatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad koondkasumiaruandes.

### *Tagasinõuded ja jääkvara*

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

## **Lisa 3. Riskide juhtimine**

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

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

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

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

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

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

## **Kindlustusrisk**

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

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

## **Kindlustusmaksemääradega seotud riskid**

Peamiseks kindlustusrisiki allikaks on ebapiisavad kindlustusmaksemäärad. Kindlustusmaksemäärad on leitud põhimõttel: võtta arvesse võimalikke väljamakseid ning hinnapoliitika konkurentsivõimelisust. Lisaks viiakse läbi iga-aastaselt kindlustusmaksemäärade piisavuse test ning lähtuvalt testi tulemustest võetakse ette suuremaid 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 reserveide piisavuse test, mille tulemusena saadud reserveide piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

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

### **Tundlikkus kindlustusriski suhtes**

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

### **Kindlustusriski kontsentratsioon**

Kindlustusriski 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 korraka kõik seal asuvad kindlustusobjektid.

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

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

### **Kahjude kujunemine**

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

### **Edasikindlustus**

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

### **Krediidirisk**

Krediidirisk on risk, mille realiseerumine võib põhjustada kahju teise osapoolle 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 usaldusväärust.

### **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 kredidivõime muutumist. Täpsemalt nõuete krediidiriski on kajastatud kindlustusrisiki 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 finantsrisiki. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 16.

**Valuutarisk** on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks hoitakse enamasti 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 investeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeringute hajutatuse, säilitades samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

## Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

I-IV kvartal 2021 Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	4 254 741	1 359 508	2 895 233
Reisikindlustus	132 153	0	132 153
Maismaasõidukite kindlustus	1 000	300	700
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	143 955	0	143 955
Transporditavate kaupade kindlustus	622	0	622
<b>Kokku</b>	<b>4 532 471</b>	<b>1 359 808</b>	<b>3 172 663</b>

I-IV kvartal 2020 Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	5 271 597	1 732 663	3 538 934
Reisikindlustus	119 967	0	119 967
Maismaasõidukite kindlustus	631	189	442
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	143 575	0	143 575
Transporditavate kaupade kindlustus	143	0	143
<b>Kokku</b>	<b>5 535 913</b>	<b>1 732 852</b>	<b>3 803 061</b>

## Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-1 359 808	-1 732 852
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	-64 607	-304 979
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 189 102	1 563 576
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23; Lisa 10	307 741	-772 822
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	74 396	77 581
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	130 974	376 922
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>277 798</b>	<b>-792 574</b>

## Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
Intressitulud	40 050	67 646
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	150 945	112 210
<b>Kokku</b>	<b>190 995</b>	<b>179 856</b>

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

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	130 974	376 922
Teenustasud	12 267	12 206
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	74 396	77 581
<b>Kokku</b>	<b>217 637</b>	<b>466 709</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 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
Välisseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	59 273	51 194
Tulu valuutakursi muutusest	180 178	983
Aegunud kohustused	72 123	2 149
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	57 500	65 700
Muud tulud	467	6 690
<b>Kokku</b>	<b>369 541</b>	<b>126 716</b>

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

**I-IV kvartal 2021**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s (vt lisa 23)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	4 012 920	493 003	-528 175	529 639	4 507 387
Reisikindlustus	3 465	164	0	-1 193	2 436
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	11	11
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	23 739	3 485	0	15 288	42 512
<b>Kokku</b>	<b>4 040 124</b>	<b>496 652</b>	<b>-528 175</b>	<b>543 745</b>	<b>4 552 346</b>

**I-IV kvartal 2020**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s (vt lisa 23)</b>	<b>Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	5 140 091	587 560	-494 677	-1 358 617	-102 217	3 772 140
Reisikindlustus	1 948	190	0	793	0	2 931
Maismaasõidukite kindlustus	741	101	0	-497	0	345
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	25 855	3 300	0	-145 149	0	-115 994
<b>Kokku</b>	<b>5 168 635</b>	<b>591 151</b>	<b>-494 677</b>	<b>-1 503 470</b>	<b>-102 217</b>	<b>3 659 422</b>

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

*eurodes*

**I-IV kvartal 2021**

**Kindlustusliik**

	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 189 102	307 741	1 496 843
<b>Kokku</b>	<b>1 189 102</b>	<b>307 741</b>	<b>1 496 843</b>

**I-IV kvartal 2020**

**Kindlustusliik**

	<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	-160	62
<b>Kokku</b>	<b>1 563 576</b>	<b>-772 822</b>	<b>790 754</b>



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

**I-IV kvartal 2021**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud*</b>	<b>Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	149 683	222 739	358 780	731 202
Komisjonitasud vahendajatele	319 341	0	0	319 341
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	106 245	106 245
Kulud ruumidele	2 639	3 662	1 513	7 814
Materiaalse vara kulum	3 595	7 227	1 698	12 520
Immateriaalse põhivara kulum	0	18 841	0	18 841
Muud kulud	12 031	42 481	28 416	82 928
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	26 072	0	0	26 072
<b>Kokku</b>	<b>513 361</b>	<b>294 950</b>	<b>496 652</b>	<b>1 304 963</b>

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

**I-IV kvartal 2020**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	209 703	310 528	405 996	926 227
Komisjonitasud vahendajatele	391 465	0	0	391 465
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	150 497	150 497
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	58 946	31 605	108 164
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-166 869	0	0	-166 869
<b>Kokku</b>	<b>457 942</b>	<b>416 664</b>	<b>591 151</b>	<b>1 465 757</b>

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

## Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2021</b>	<b>I-IV kvartal 2020</b>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	40 092	45 342
Õigusabi	1 120	3 563
Riigilõiv	3 619	7 618
Kulu valuutakursi muutustest	50 405	451 623
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	150 450	206 433
Nõukogu liikmete tasud	9 693	9 693
Muud kulud	38 553	51 258
<b>Kokku</b>	<b>293 932</b>	<b>775 530</b>

## Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Sularaha kassas	288	579
Hoiused nõudmiseni	756 915	1 375 333
<b>Kokku</b>	<b>757 203</b>	<b>1 375 912</b>

## Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	11 775	11 224
Nõuded vahendajatele	89 066	66 686
Regressi- ja jääkvaranõuded	188 133	188 813
<b>Kokku</b>	<b>288 974</b>	<b>266 723</b>
<b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	11 211	47 866
Nõuded välisseltside vahendamisest	32 346	25 805
Nõuded hüvitise vahendamisest	16 458	28 014
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	41 666	43 197
Muud nõuded	258	709
<b>Kokku</b>	<b>101 939</b>	<b>145 591</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>390 913</b>	<b>412 314</b>

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

## Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Nõuded edasikindlustusest	2 172	213 803
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	7 003 359	6 760 225
<b>Kokku</b>	<b>7 005 531</b>	<b>6 974 028</b>

### Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.12.2021	Laenu- ja nõuded	Kokku
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	11 564 857	11 564 857
<b>Kokku</b>	<b>11 564 857</b>	<b>11 564 857</b>

### 31.12.2020

#### Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	10 783 784	10 783 784
<b>Kokku</b>	<b>10 783 784</b>	<b>10 783 784</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,01 – 0,30% aastas (2020: 0,10 – 1,30% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Tähtaeg kuni 3 kuud	4 319 268	4 067 031
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	1 282 950	1 000 000
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	5 962 639	4 700 000
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	0	1 016 753
<b>Kokku</b>	<b>11 564 857</b>	<b>10 783 784</b>

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

eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuar	Aruandeaastal kapitaliseeritud	Muutus aruandeaastal	Saldo 31. detsember
2021	186 823	-52 144	-26 072	160 751
2020	19 954	333 738	166 869	186 823

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

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	287 346	118 449	405 795
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
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
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-3 898	-12 518
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-200 023	-116 986	-317 009
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	104 565	28 759	133 324
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	95 943	5 361	101 304
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	87 323	1 463	88 786

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

	<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>		
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
Immateriaalse põhivara soetus	16 800	16 800
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	199 752	199 752
<b>Akumuleeritud kulum</b>		
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	-38 052	-38 052
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-17 371	-17 371
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-55 423	-55 423
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-18 841	-18 841
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-74 264	-74 264
<b>Jääkväärtus</b>		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2019	126 420	126 420
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	127 529	127 529
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	125 488	125 488

**Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest**

*eurodes*

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Klientide ettemaksed	4 686	2 364
Vahendajate ettemaksed	1 480	1 478
Ettemakstud preemiad	104 195	83 956
LKF liikmemaks	12 484	15 074
<b>Kokku</b>	<b>122 845</b>	<b>102 872</b>

**Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest**

*eurodes*

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Võlgnevus edasikindlustajatele	167 052	119 747
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	47 935	122 331
<b>Kokku</b>	<b>214 987</b>	<b>242 078</b>

**Lisa 22. Muud kohustused**

*eurodes*

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Maksuvõlad	26 743	27 356
Võlad töövõtjatele	146 174	146 174
Võlad tarnijatele	12 782	8 928
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	398 205	534 722
<b>Kokku</b>	<b>583 904</b>	<b>717 180</b>

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

	31.12.2020		31.12.2021		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	1 922 155	562 396	1 723 832	497 789	-198 323	-64 607
Rahuldamata nõuete eraldis	9 409 905	6 197 829	9 953 650	6 505 570	543 745	307 741
<b>Kokku</b>	<b>11 332 060</b>	<b>6 760 225</b>	<b>11 677 482</b>	<b>7 003 359</b>	<b>345 431</b>	<b>243 134</b>

## Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2021 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

## Lisa 25. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 31.12.2021 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>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</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 31.12.2021 seisuga 7 494 tuhat eurot.

### *Ülekurs*

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

Seisuga 31.12.2021 oli ülekurs 1 619 eurot (31.12.2020: 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.