

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne

30.06.2022

## Vahearuanne

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

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

## Sisukord

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

## Tegevusaruanne

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

### Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2022. aasta esimesel poolaastal 3 849 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 2 405 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 66 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 59 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 74 tuhat eurot, 2021. aasta samal perioodil 84 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2022. aasta esimesel poolaastal 3 708 tuhat eurot, 2021. aasta esimesel poolaastal 2 262 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 30.06.2022 oli 96,3% (2021. aastal 94,0%).

### Finantstulemused

2022. aasta esimese poolaasta kasumiks kujunes 23 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid peamiselt liikluskindlustuse müügiimahtude suurenemine, valuutakursi muutused ja suurenenud eraldised.

2021. aasta sama perioodi kahjum oli 809 tuhat eurot.

### Makstud kahjud

2022. aasta esimesel poolaastal hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 2 450 tuhande euro ulatuses. Aastal 2021 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 2 243 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2022. aasta esimesel poolaastal oli 63,7%. Aastal 2021 samal perioodil oli kahjusuhe 93,2%.

### Investeeringustegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 30.06.2022 oli 11 428 tuhat eurot (31.12.2021 oli finantsinvesteeringute suurus 11 565 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2022. aasta esimesel poolaastal 16 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 26 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Lauri Riit

Juhatuse liige

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Maile Toomel

Juhatuse liige

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Elar Tamme

Juhatuse liige

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>I-II kvartal 2022</b>	<b>I-II kvartal 2021</b>
Brutopreemiad	4	3 848 752	2 405 343
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-1 132 136	-730 273
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	-1 071 712	66 716
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	315 388	-23 884
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>1 960 292</b>	<b>1 717 902</b>
Finantstulud ja –kulud	6	-172 559	71 234
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	116 780	162 346
Muud äritulud	8	441 024	211 506
<b>Tulud kokku</b>		<b>2 345 537</b>	<b>2 162 988</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-2 952 002	-3 796 881
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	1 106 558	1 424 612
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-1 845 444</b>	<b>-2 372 269</b>
Sõlmimiskulud	11	-131 782	-266 864
Administratiivkulud	11	-131 001	-149 194
Muud ärikulud	12	-214 005	-184 080
<b>Kulud kokku</b>		<b>-2 322 232</b>	<b>-2 972 407</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>23 305</b>	<b>-809 419</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>23 305</b>	<b>-809 419</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>23 305</b>	<b>-809 419</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	1 472 732	757 203
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	504 910	390 937
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	7 698 481	7 009 300
Finantsinvesteeringud	16	11 428 426	11 564 857
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	266 875	1 996
Materiaalne põhivara	18	84 476	88 786
Immateriaalne põhivara	19	123 427	125 488
<b>Varad kokku</b>		<b>21 579 327</b>	<b>19 938 567</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	20	194 878	122 955
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	368 626	217 573
Muud kohustused	22	364 156	596 617
Kindlustuslepingute eraldised	23	13 438 718	11 811 778
<b>Kohustused kokku</b>		<b>14 366 378</b>	<b>12 748 923</b>
<b>Omakapital</b>	25		
Aktsiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurs		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 139 242	3 517 102
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		23 305	-377 860
<b>Omakapital kokku</b>		<b>7 212 949</b>	<b>7 189 644</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>21 579 327</b>	<b>19 938 567</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
<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	-377 860	-377 860
<b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 139 242</b>	<b>7 189 644</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	23 305	23 305
<b>Saldo seisuga 30.06.2022</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 162 547</b>	<b>7 212 949</b>

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	I-II kvartal 2022	I-II kvartal 2021
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud kindlustuspreemiad		3 656 113	2 291 134
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-2 429 912	-2 188 342
Arveldused edasikindlustusandjatega		-139 862	139 891
Saadud intressid		13 950	56 535
Makstud tegevuskulud		-420 285	-392 884
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-5 664 419	-5 378 576
Laekunud tähtajalistest hoiustest		5 750 756	5 222 916
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-41 984	12 705
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>724 357</b>	<b>-236 621</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Immateriaalse põhivara soetus		-8 736	-5 040
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-8 736</b>	<b>-5 040</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>715 621</b>	<b>-241 661</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>757 203</b>	<b>1 375 912</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		715 621	-241 661
Muutus kursivahest		-92	116
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	13	<b>1 472 732</b>	<b>1 134 367</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 osapooleks on läbi otsese ja kaudse osaluse Voldemar Vaino pärijad.

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

### ***Vastavuse kinnitus***

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

### ***Koostamise alused***

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

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

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

### ***Lepingute klassifikatsioon***

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

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

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

### *Brutopreemiad*

Brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või nende osamaksud, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid 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 siseseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igaühte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

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

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

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

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

### *Edasikindlustus*

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

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

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

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

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

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

### ***Kapitaliseeritud sõlmimiskulud***

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

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

### ***Tulud***

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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

#### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

Tulu finantsvaradelt sisaldab intressi ja dividenditulu, netotulu õiglasest 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 brutopremiate proportsioonile.

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

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

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

### *Ettevõtte tulumaks*

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv 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 vahetuskursi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse koondkasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes, deposiitide ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse investeringute tuludes või investeringute kuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

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

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

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

### ***Materiaalse põhivara kulum***

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

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

### ***Immateriaalne põhivara***

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

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

### ***Finantsvarad***

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

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

Finantsvarade ostmise kajastatakse tehingupäeval ehk hetkel, kui Selts kohustub vara soetama. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

Finantsvarad võetakse arvele õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

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

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

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

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

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

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

### ***Finantskohustused***

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

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

### ***Kindlustus- ja muud nõuded***

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

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

## ***Varade väärtuse vähenemine***

### ***Finantsvara***

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

### ***Põhivara***

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

## ***Hüvitised töötajatele***

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Aruandekuupäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise vahearuanes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 30.06.2022 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

Aruannete koostamisel on kasutatud mitmeid raamatupidamishinnanguid ja otsustusi, mis mõjutavad aruanes 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 koondkasumiaruanes.

### *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 määramisest. Lisaks kasutatakse kindlustusrisiki juhtimiseks edasikindlustust.

## **Kindlustusmaksemääradega seotud riskid**

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

## **Kahjukäsitlusega seotud riskid**

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

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

## **Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid**

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

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

## **Tundlikkus kindlustusrisi suhtes**

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

## **Kindlustusrisi kontsentratsioon**

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

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

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

## **Kahjude kujunemine**

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

## **Edasikindlustus**

Liikluskindlustuse puhul kasutatakse kolme kihiga XL edasikindlustust. Liikluskindlustuse ja kasko kindlustuse 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 krediivõime muutumist. Täpsemalt nõuete krediidiriski on kajastatud kindlustusriski peatükis.

### **Likviidsusrisk**

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegsaks täitmiseks. Hinnanguliselt on kõik Seltsi kohustused, v.a kindlustuslepingute eraldised täidetud aasta jooksul. Likviidsusriski on maandatud kasutades investeerimist kuni 90 päevastesse 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 enamust 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

<b>I-II kvartal 2022</b> Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	3 707 733	1 132 136	2 575 597
Reisikindlustus	66 069	0	66 069
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	74 466	0	74 466
Transporditavate kaupade kindlustus	484	0	484
<b>Kokku</b>	<b>3 848 752</b>	<b>1 132 136</b>	<b>2 716 616</b>

#### I-II kvartal 2021

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	2 261 614	729 973	1 531 642
Reisikindlustus	58 609	0	58 609
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	83 803	0	83 803
Maismaasõiduki kindlustus	1 000	300	700
Transporditavate kaupade kindlustus	317	0	317
<b>Kokku</b>	<b>2 405 343</b>	<b>730 273</b>	<b>1 675 071</b>

#### Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	<b>I-II kvartal 2022</b>	<b>I-II kvartal 2021</b>
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-1 132 136	-730 273
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	315 388	-23 884
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	733 022	667 307
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	373 536	757 305

Lisa 23; Lisa 10

Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-105 944	25 293
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	214 399	131 599
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>398 265</b>	<b>827 347</b>

### Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	I-II kvartal 2022	I-II kvartal 2021
Intressitulud	15 932	25 609
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	-188 491	45 625
<b>Kokku</b>	<b>-172 559</b>	<b>71 234</b>

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

eurodes

	I-II kvartal 2022	I-II kvartal 2021
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	214 399	131 599
Teenustasud	8 325	5 454
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	-105 944	25 293
<b>Kokku</b>	<b>116 780</b>	<b>162 346</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

	I-II kvartal 2022	I-II kvartal 2021
Välisseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	25 897	27 164
Tulu valuutakursi muutusest	138 138	156 035
Aegunud kohustused	80 521	0
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	35 400	28 300
Muud tulud	161 068	7
<b>Kokku</b>	<b>441 024</b>	<b>211 506</b>

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

**I-II kvartal 2022**

<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	2 438 206	228 834	-282 617	573 894	2 958 317
Reisikindlustus	4 336	30	0	-586	3 780
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	1	1
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 799	186	0	-18 081	-10 096
<b>Kokku</b>	<b>2 450 341</b>	<b>229 050</b>	<b>-282 617</b>	<b>555 228</b>	<b>2 952 002</b>

**I-II 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	2 231 960	248 562	-291 543	1 562 765	3 751 744
Reisikindlustus	2 316	93	0	-2 041	368
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	11	11
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	8 566	354	0	35 838	44 758
<b>Kokku</b>	<b>2 242 842</b>	<b>249 009</b>	<b>-291 543</b>	<b>1 596 573</b>	<b>3 796 881</b>

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

**I-II kvartal 2022**  
**Kindlustusliik**

	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	733 022	535 657	896 296
<b>Kokku</b>	<b>733 022</b>	<b>373 536</b>	<b>1 106 558</b>

**I-II kvartal 2021**  
**Kindlustusliik**

	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	667 307	757 305	1 424 612
<b>Kokku</b>	<b>667 307</b>	<b>757 305</b>	<b>1 424 612</b>

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

**I-II kvartal 2022**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud*</b>	<b>Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	75 215	95 041	166 140	336 396
Komisjonitasud vahendajatele	310 299	0	0	310 299
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	47 693	47 693
Kulud ruumidele	2 262	2 877	1 127	6 266
Materiaalse vara kulum	1 799	1 651	860	4 310
Immateriaalse põhivara kulum	0	10 125	0	10 125
Muud kulud	7 086	21 307	13 230	41 623
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-264 879	0	0	-264 879
<b>Kokku</b>	<b>131 782</b>	<b>131 001</b>	<b>229 050</b>	<b>491 833</b>

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

**I-II kvartal 2021**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud*</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	74 597	111 401	179 895	365 893
Komisjonitasud vahendajatele	160 619	0	0	160 619
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	55 205	55 205
Kulud ruumidele	1 297	1 814	748	3 859
Materiaalse vara kulum	1 798	5 564	849	8 211
Immateriaalse põhivara kulum	0	9 204	0	9 204
Muud kulud	5 755	21 211	12 312	39 278
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	22 798	0	0	22 798
<b>Kokku</b>	<b>266 864</b>	<b>149 194</b>	<b>249 009</b>	<b>665 067</b>

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



## Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	<b>I-II kvartal 2022</b>	<b>I-II kvartal 2021</b>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	19 524	20 839
Õigusabi	2 960	0
Riigilõiv	2 213	968
Kulu valuutakursi muutustest	240	50 221
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	134 466	77 933
Nõukogu liikmete tasud	23 661	9 693
Muud kulud	30 941	24 426
<b>Kokku</b>	<b>214 005</b>	<b>184 080</b>

## Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Sularaha kassas	516	288
Hoiused nõudmiseni	1 472 216	756 915
<b>Kokku</b>	<b>1 472 732</b>	<b>757 203</b>

## Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	14 127	11 775
Nõuded vahendajatele	163 120	89 066
Regressi- ja jääkvaranõuded	209 506	188 133
<b>Kokku</b>	<b>386 753</b>	<b>288 974</b>
<b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	12 852	11 235
Nõuded välisseltside vahendamisest	48 881	32 346
Nõuded hüvitise vahendamisest	38 191	16 458
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	16 907	41 666
Muud nõuded	1 326	258
<b>Kokku</b>	<b>118 157</b>	<b>101 963</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>504 910</b>	<b>390 937</b>

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

## Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Nõuded edasikindlustusest	2 429	2 172
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	7 696 052	7 007 128
<b>Kokku</b>	<b>7 698 481</b>	<b>7 009 300</b>

### Lisa 16. Finantsinvesteeringud

eurodes

30.06.2022	Laenu ja nõuded	Kokku
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	11 428 426	11 428 426
<b>Kokku</b>	<b>11 428 426</b>	<b>11 428 426</b>

31.12.2021

**Deposiidid**

Deposiidid Eesti pankades	11 564 857	11 564 857
<b>Kokku</b>	<b>11 564 857</b>	<b>11 564 857</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,01 – 1,00% aastas (2021: 0,01 – 0,30% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes	30.06.2022	31.12.2021
Tähtaeg kuni 3 kuud	4 181 887	4 319 268
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	1 183 316	1 282 950
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	6 063 223	5 962 639
<b>Kokku</b>	<b>11 428 426</b>	<b>11 564 857</b>

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

eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuar	Aruandeaastal kapitalizeeritud	Muutus aruandeaastal	Vähendamine LATi tulemusel	Saldo 30. juuni
2022	1 996	529 758	264 879	0	266 875
2021	186 823	-53 778	-26 889	157 938	1 996

### Lisa 18. Materiaalne põhivara

eurodes

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 30.06.2022	287 346	118 449	405 795
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-191 403	-113 088	-304 491
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-3 898	-12 518
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-200 023	-116 986	-317 009
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-4 310	0	-4 310
Akumuleeritud kulum 30.06.2022	-204 333	-116 986	-321 319
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	95 943	5 361	101 304
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	87 323	1 463	88 786
Jääkväärtus seisuga 30.06.2022	83 013	1 463	84 476

### Lisa 19. Immateriaalne põhivara

eurodes

	<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	182 952	182 952
Immateriaalse põhivara soetus	16 800	16 800
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	199 752	199 752
Immateriaalse põhivara soetus	8 064	8 064
Soetusmaksumus seisuga 30.06.2022	207 816	207 816
<b>Akumuleeritud kulum</b>		
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-55 423	-55 423
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-18 841	-18 841
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-74 264	-74 264
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-10 125	-10 125
Akumuleeritud kulum 30.06.2022	-84 389	-84 389
<b>Jääkväärtus</b>		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	127 529	127 529
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	125 488	125 488
Jääkväärtus seisuga 30.06.2022	123 427	123 427

**Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest**

*eurodes*

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Klientide ettemaksed	3 459	4 686
Vahendajate ettemaksed	1 498	1 480
Ettemakstud preemiad	165 948	104 305
LKF liikmemaks	23 973	12 484
<b>Kokku</b>	<b>194 878</b>	<b>122 955</b>

**Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest**

*eurodes*

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Võlgnevus edasikindlustajatele	214 630	169 521
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	153 996	48 052
<b>Kokku</b>	<b>368 626</b>	<b>217 573</b>

**Lisa 22. Muud kohustused**

*eurodes*

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Maksuvõlad	38 794	26 743
Võlad töövõtjatele	43 479	169 282
Võlad tarnijatele	4 627	12 782
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	277 256	387 810
<b>Kokku</b>	<b>364 156</b>	<b>596 617</b>

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

*eurodes*

	31.12.2021		30.06.2022		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	1 723 832	497 789	2 795 544	813 177	1 071 712	315 388
Rahuldamata nõuete eraldis	9 953 650	6 509 339	10 508 878	6 882 875	555 228	373 536
Möödumata riskide eraldis	134 296	0	134 296	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>11 811 778</b>	<b>7 007 128</b>	<b>13 438 718</b>	<b>7 696 052</b>	<b>1 626 940</b>	<b>688 924</b>

## Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 30.06.2022 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

## Lisa 25. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 30.06.2022 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</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 30.06.2022 seisuga 7 213 tuhat eurot.

### *Ülekurss*

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

Seisuga 30.06.2022 oli ülekurss 1 619 eurot (31.12.2021: 1 619 eurot)

### *Reservkapital*

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

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