

AS Inges Kindlustus

**Majandusaasta aruanne
2021**

Majandusaasta aruanne

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

Lisatud dokumendid	1. Sõltumatu vandeaudiitori aruanne
	2. Kasumi jaotamise ettepanek
	3. Üle 10 protsendi aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri
	4. Tegevusalade loetelu

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Koondkasumiaruanne	7
Finantsseisundi aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Rahavoogude aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsused	20
Lisa 3. Riskide juhtimine	20
Lisa 4. Brutopreemiad	27
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	27
Lisa 6. Finantstulud ja -kulud	28
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	28
Lisa 8. Muud äritulud	28
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	29
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	30
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	31
Lisa 12. Muud ärikulud	32
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	32
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	32
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	32
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	33
Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	33
Lisa 18. Materiaalne põhivara	34
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	34
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	35
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	35
Lisa 22. Muud kohustused	35
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	36
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	40
Lisa 25. Omakapital	40
Lisa 26. Tingimuslikud kohustused	41
Lisa 27. Tehingud seotud osapooltega	41
Lisa 28. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	42
Juhatuse allkirjad 2021. aasta majandusaasta aruandele	43
Kasumi jaotamise ettepanek	44
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	45
Tegevusalade loetelu	46

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 residendile.

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2021. aastal 4 543 tuhat eurot, 2020. aastal 5 536 tuhat eurot. Peamiselt mõjutasid kindlustuspreemiate vähenemist kindlustustoodete hindade langus ja müügi mahu vähenemine.

Reisikindlustuse makseid koguti 132 tuhat eurot, 2020. aastal 120 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 144 tuhat eurot, 2020. aastal 144 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2021. aastal 4 265 tuhat eurot, 2020 aastal 5 272 tuhat eurot. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2021 oli 93,9% (2020. majandusaasta lõpul 95,2%).

Finantstulemused

Aruandeaasta kahjumiks kujunes 378 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid enim muudatused liikluskindlustuse eraldistes. Tehnilised eraldised suuresid kokku 480 tuhat eurot.

AS Inges Kindlustuse liikluskindlustuse tehniline kahjum oli ca 931 tuhat eurot.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2021	2020	2019
Liikluskindlustus	93,9%	95,2%	94,7%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	3,2%	2,6%	1,7%
Maismaasõidukite kindlustus	0%	0%	0,1%
Reisikindlustus	2,9%	2,2%	3,5%
Muud kindlustusliigid	0%	0%	0%

Makstud kahjud

2021. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 4 040 tuhande euro ulatuses. Aastal 2020 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 5 169 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatessse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2021. aastal oli 88,9%. Aastal 2020 oli kahjusuhe 93,4% ning aastal 2019 68,8%.

Makstud kahjude suhted brutopreemiatessse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2021	2020	2019
Liikluskindlustus	94,1%	97,5%	71,3%
Reisikindlustus	2,6%	1,6%	1,5%
Maismaasõidukite kindlustus	0%	117,4%	179,6%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	16,5%	18,0%	70,8%

Investeeringustegevus

AS Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2021 oli 11 565 tuhat eurot (2020: 10 784 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2021. aastal 40 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 68 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2021 olid 320 tuhat eurot (2020: 417 tuhat eurot), millest administratiivtöötajate tööjõukuluks arvestatud summad moodustasid 248 tuhat eurot (2020: 311 tuhat eurot). Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja käsitluskuludesse kaudse kuluna kuni 30%. Juhatuse liikmetele arvestatud tasu sotsiaalmaksuta oli 147 tuhat eurot (2020: 239 tuhat eurot), Nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 7 tuhat eurot (2020: 7 tuhat eurot).

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaasta lõpus on Inges Kindlustuse bilansimaht 19 939 tuhat eurot. Eelmise aasta lõpus oli see 19 962 tuhat eurot. Tehniliste reservide summa suurenes 480 tuhande euro võrra. Kohustuste piisavuse testi tulemus näitas, et tuleb moodustada möödumata riskide eraldis summas 134 tuhat eurot.

Ettemakstud preemiate kogusaldo 2021. aasta lõpus oli 1 724 tuhat eurot (2020: 1 922 tuhat eurot), rahuldamata nõuete ja möödumata riskide eraldis on 2021. aasta lõpus 10 088 tuhat eurot (2020: 9 410 tuhat eurot). Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas nr 23. Omakapitali suurus seisuga 31.12.2021 oli 7 189 644 eurot.

Majanduskeskkond ja olukord kindlustusturul

Majandus Eestis oli viimastel aastatel stabiliseerunud. Inimesed julgesid rohkem investeerida ning kulutada. Kinnisvara hinnad ületasid kõiki varasemaid tasemeid, uute sõiduvahendite soetamine oli võrreldav Euroopa keskmisega. Tugeva löögi kogu majandusele andsid ka 2021. aastal koroonaviiruse leviku tõkestamiseks tehtud meetmed. Kindlustussektoris vähenesid pea kõigi liikide müüginahud. Kindlustusseltse mõjutab jätkuvalt ka suur konkurents ja tugev hinnasurve. Seadusandluses Seltsi olulisemalt mõjutavaid muudatusi 2021. aastal toimunud ei ole.

Audiitori poolt osutatud teenused

Aruandeperioodil ei ole seltsi audiitor lisaks kohustuslikule auditile muid teenuseid osutanud.

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Müüginah 2022. aastal jääb eeldatavasti 2021. aasta tulemustega sarnaseks. Tulenevalt koroonaviiruse mõjust majandusele ja kindlustussektorile läheb ka peale piirangute kadumist mõni aeg, kuni olukord pandeemiaeelsele ajale tasemele jõuab.

Inges Kindlustuse eesmärgiks on jätkuvalt stabiilsuse hoidmine ning riskide maandatus. Selle tagavad usaldusväärsete edasikindlustajate valik, madalad kulud ning konservatiivne müüdavate kindlustustoodete valik ja riskihindamine. Jätkatakse ka kahjukäsitusprotsessi ning klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist, tähelepanu suunatakse ka vabatahtlike liikide müüginahude vähehaaval suurendamisele.

Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2022. aastal.

Tähtsamad finantsnäitajad

<i>eurodes</i>	2021	2020
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	4 542 756	5 535 913
Bruto teenitud preemiad	4 741 078	6 609 289
Bruto tekkinud kahjud	4 685 843	3 659 422
Bruto kulud	1 486 825	1 465 757
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	2 818 700	3 701 533
Rahuldamata nõuete eraldise muutus netona edasikindlustusest	366 531	-832 865
Ettemakstud preemiate eraldise muutus netona edasikindlustusest	133 716	768 937
Brutopreemiad netona edasikindlustusest	3 179 863	3 803 061
Neto kahjusuhe	96,1%	62,7%
Neto kulusuhe	28,2%	13,7%
Neto kombineeritud suhe	124,3%	76,4%
Väljamaksetase	103,1%	66,1%
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	19 938 567	19 961 694
Finantsinvesteeringud	11 564 857	10 783 784
Investeeringute osatähtsus varades	58,0%	54,0%

Finantsnäitajate selgitused:

Bruto teenitud preemiad	Brutopreemiad + EPE muutus
Bruto tekkinud kahjud	Kahjunõuete kogusumma + RNE muutus
Bruto kulud	Kahjukäsitluskulud + sõlmimiskulud + sõlmimiskulude muutus + administratiivkulud
Neto kahjusuhe	(esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest + rahuldamata nõuete eraldise muutus netona edasikindlustusest) / (ettemakstud preemiate eraldise muutus netona edasikindlustusest + brutopreemiad netona edasikindlustuses)
Neto kulusuhe	(sõlmimiskulud + admin.kulud - edasik.komisjonitasutulu + LKFi liikmemaks) / (teenitud preemiad netona edasik.-st)
Neto kombineeritud suhe	Neto kahjusuhe + neto kulusuhe
Väljamaksetase	Bruto tekkinud kahjud / brutopreemiad

Lauri Riit

Juhatuses liige



Maile Toomel

Juhatuses liige



Raamatupidamise aastaaruanne

Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	2021	2020
Brutopreemiad	4	4 542 756	5 535 913
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-1 362 893	-1 732 852
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	198 323	1 073 916
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	-64 607	-304 978
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		3 313 579	4 571 999
Finantstulud ja –kulud	6	191 020	179 856
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja –kulud	7	218 137	466 709
Muud äritulud	8	369 541	126 716
Tulud kokku		4 092 277	5 345 280
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-4 685 843	-3 659 422
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	1 500 612	790 754
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-3 185 231	-2 868 668
Sõlmimiskulud	11	-670 964	-457 942
Administratiivkulud	11	-320 008	-416 664
Muud ärikulud	12	-293 934	-775 530
Kulud kokku		-4 470 137	-4 518 804
Ärikasum (-kahjum)		-377 860	826 476
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		-377 860	- 826 476
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)		-377 860	826 476

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Raha ja raha ekvivalendid	13	757 203	1 375 912
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	390 937	412 314
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	7 009 300	6 974 028
Finantsinvesteeringud	16	11 564 857	10 783 784
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	1 996	186 823
Materiaalne põhivara	18	88 786	101 304
Immateriaalne põhivara	19	125 488	127 529
Varad kokku		19 938 567	19 961 694
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	20	122 955	102 872
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	217 573	242 078
Muud kohustused	22	596 617	717 180
Kindlustuslepingute eraldised	23	11 811 778	11 332 060
Kohustused kokku		12 748 923	12 394 190
Omakapital	25		
Aktiivkapital		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)		-377 860	826 476
Omakapital kokku		7 189 644	7 567 504
Kohustused ja omakapital kokku		19 938 567	19 961 694

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identiteetseerimiseks

25.04.2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2019	3 195 582	1 619	853 201	2 690 626	6 741 028
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	826 476	826 476
Saldo seisuga 31.12.2020	3 195 582	1 619	853 201	3 517 102	7 567 504
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	-377 860	-377 860
Saldo seisuga 31.12.2021	3 195 582	1 619	853 201	3 139 242	7 189 644

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	2021	2020
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		4 429 255	5 422 813
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-3 909 740	-5 177 518
Arveldused edasikindlustusandjatega		219 204	134 356
Saadud intressid		87 301	71 730
Makstud tegevuskulud		-914 440	-945 793
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 636 804	-12 426 213
Laekunud tähtajalistest hoiustest		12 126 091	9 915 213
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-4 637	33 896
Rahavood äritegevusest kokku		-603 770	-2 971 516
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus		-15 120	-20 160
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-15 120	-20 160
Rahavood kokku		-618 890	-2 991 676
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 375 912	4 367 659
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-618 890	-2 991 676
Muutus kursivahest		181	-71
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13	757 203	1 375 912

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identiteetseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

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

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks 25. aprillil 2022.a. Aastaaruande vaatab läbi nõukogu ja kinnitab aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäride üldkoosolekul on õigus majandusaasta aruannet mitte kinnitada ja nõuda uue aruande koostamist.

Vastavuse kinnitus

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

Koostamise alused

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

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

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

Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused vaadatakse üle järjepidevalt. Raamatupidamislike hinnangute muutused kajastatakse muutuse tegemise aastal, kui nad puudutavad ainult antud aastat, või muutuse tegemise aastal ja järgnevatel aastatel, kui nad 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 kindlustus-riski teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksuma 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).

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud idenifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine

Brutopreemiad

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

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

Ettemakstud preemiate eraldis

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

Kahjunõuded

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

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab Seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igauhte 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 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 majandusaastasse kuuluv edasikindlustuse preemiate osa kajastatakse finantsseisundi aruandes edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises.

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

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

Kapitaliseeritud sõlmimiskulud

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

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

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

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

Tulud

Tulud kindlustuslepingutest

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

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 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 maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest. Alates 1. jaanuarist 2019 kohaldub tulumaksuseaduse alusel regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% ehk 14/86 dividendide netosummast. Seega saab residendist äriühing dividendide tulumaksuga maksustamisel kohaldada madalamat maksumäära 14/86 ja tavamäära 20/80.

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis tekiks, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 26.

Valuuta ümberarvestus

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

Materiaalne põhivara

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

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

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

Materiaalse põhivara kulum

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

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi 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 kavatseb ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.

- Laenuid 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 investeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

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

Pärast esialgset kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ja müügivalmis finantsvarasid õiglases väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtpaberite 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 optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Laenuid ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud, pole tuletisinstrumentid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul. Siia kuuluvad lunastustähtjani hoitavad investeringud, 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 õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumis/kahjumis. Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse muu koondkasumi (-kahjumi) osana, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja -kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress koondkasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Finantskohustused

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

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

Kindlustus- ja muud nõuded

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

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

Varade väärtuse vähenemine

Finantsvara

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

Põhivara

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

Hüvitised töötajatele

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

Muud kohustused ja ettemakstud tulud

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

Eraldised ja potentsiaalsed kohustused

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaja 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 suurst hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

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

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2021 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 31. detsembril 2021 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 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRSi rakendusjuhendi nr 2 „Olulisuse üle otsustamine“ muudatused.

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

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Standardi IAS 1 muudatuste eesmärk on aidata ettevõtetel avalikustada arvestuspõhimõtete kohta kasulikumat teavet,

- nõudes ettevõtetelt vaid oluliste arvestuspõhimõtete avalikustamist;
- selgitades, et ebaoluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted on samuti ebaolulised ega vaja seetõttu avalikustamist ja
- selgitades, et ka mitte kõik oluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted ei ole ettevõtte raamatupidamise aruande seisukohalt olulised.

Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu muutis ka IFRSi rakendusjuhendit nr 2, lisades juhise ja kaks lisanäidet olulisuse mõiste rakendamise kohta arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Muudatused on kooskõlas mõiste „olulisus” täpsustatud määratlusega:

„Teave arvestuspõhimõtete kohta on oluline, kui seda koos ettevõtte raamatupidamise aruandes sisalduva muu teabega käsitledes võib mõistlikult eeldada, et see mõjutab otsuseid, mida üldotstarbelise raamatupidamise aruande põhikasutajad selle raamatupidamise aruande alusel teevad”

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

Standardi IAS 8 „Arvestuspõhimõtted, arvestushinnangute muutused ja vead” muudatused.

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

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Muudatustega võetakse kasutusele mõiste ” arvestushinnangud” uus määratlus: selgitatakse, et need on raamatupidamise aruandes esitatud rahalised summad, mille mõõtmisega kaasneb määramatus.

Muudatustega selgitatakse ka arvestuspõhimõtete ja arvestushinnangute vahelist seost: täpsustatakse, et ettevõtte annab arvestushinnangu selleks, et saavutada arvestuspõhimõttega kehtestatud eesmärki.

Muudatused ei avalda eeldatavasti Seltsile olulist mõju, kuna nendega antakse juhised selle kohta, kas muutusi tuleb käsitleda hinnangute muutustena, arvestuspõhimõtete muutustena või vigadena.

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 (esmise 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 esmise 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.

Seisuga 31.12.2021.a. on Selts koostanud IFRS17 rakendamiseks vajalikud plaanid ning IFRS 17 mõjuanalüüs on ettevalmistavas järgus. 2022. 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 teatatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad koondkasumiaruandes.

Tagasinõuded ja jääkvara

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

Lisa 3. Riskide juhtimine

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

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

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

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

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

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

Kindlustusrisk

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

Kindlustusrisi juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määramisest. Lisaks kasutatakse kindlustusrisi juhtimiseks edasikindlustust.

Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

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

Kahjukäsitlusega seotud riskid

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

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

Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid

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

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

Tundlikkus 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.

Tabel illustreerib riskiparameetrite mõju ettevõtte puhaskasumile ja omakapitalile. Korraga on arvesse võetud üks parameeter, jättes teised näitajad muutumatuks. Kindlustusfirma seisukohast on olulised näitajad kahjunõuded ja hüvitised, mis mõjutavad firma puhaskasumit. Viimast mõjutavad ka mitmed erinevad kulud nagu administratsioonikulud, sõlmimiskulud ja muud kulud. Seltsil pole põhjust arvata, et kahjunõuded ja hüvitised võiksid lühikeses perspektiivis drastiliselt suureneدا müügi hüppelise suurenemiseta. Kindlustusfirma jaoks on oluline kohustuste mõju omakapitalile. Seltsi suurimaks kohustusteks on kindlustuslepingute eraldised, lisaks on kohustusi kindlustustegevusest ja edasikindlustuslepingutest ning muid kohustusi. Selts hindab järsku kindlustuslepingute eraldiste suurenemist vähetõenäoliseks.

Parameeter	Väärtus 2021 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kahjmile (%)	Mõju omakapitalile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	3 185 231	kasv 1%	31 852	8,4%	-0,44%
Sõlmimiskulud	670 964	kasv 1%	6 710	1,8%	-0,09%
Administratiivkulud	320 008	kasv 1%	3 200	0,8%	-0,04%
Muud ärikulud	293 934	kasv 1%	2 939	0,8%	-0,04%
Kindlustuslepingute eraldised	11 811 778	kasv 1%	118 118	12,4%	-0,67%

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.

Kahjuaasta näitab juhtumi toimumise aastat ja selle all kogukahju (RNE eraldis ja makstud hüvitised) kujunemist samal ja järgnevatel aastatel. Kumulatiivsed hüvitised näitavad väljamakstud kahjude kogusummat 31.12.2021 seisuga vastava kahjuaasta kohta. Kahjud kokku näitavad RNE ja makstud hüvitiste kogusummat 31.12.2021 seisuga.

Kumulatiivsete kahjude hinnang:

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identiteetseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kahjuaasta	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kahju toimumine aasta lõpuks	4 533 245	4 516 096	6 068 489	6 215 448	5 012 691	3 752 517
1 aasta hiljem		5 350 713	6 285 419	6 298 974	4 915 247	3 804 683
2 aastat hiljem			6 249 316	6 121 629	4 968 859	3 710 127
3 aastat hiljem				5 900 020	4 754 005	3 518 174
4 aastat hiljem					4 926 240	3 435 859
5 aastat hiljem						3 427 892
Kumulatiivsed hüvitised	3 032 990	4 146 302	5 916 403	4 864 050	4 112 028	3 427 892
RNE 31.12.2021 seisuga	1 500 255	1 204 411	332 914	1 035 970	814 212	0
Kahjud kokku	4 533 245	5 350 713	6 249 316	5 900 020	4 926 240	3 427 892
Erinevus esialgsest	0	834 617	180 827	-315 428	-86 451	-324 624

Reservis olevate vanemate aastate kahjusid hüvitati 2021. aastal kogusummas 157 tuhat eurot ning reserv nende jaoks 31.12.2021 seisuga on 5 827 tuhat eurot.

RNE reservi muutumine 1% võrra muudaks 2021. aasta kahjumit 9,1% võrra (suurendaks kahjumit) ja omakapitali 1,4% võrra (vähendaks omakapitali).

Edasikindlustus

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

Krediidirisk

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

	2021	2020
Nõuded edasikindlustusest	2 172	213 803
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	7 007 128	6 760 225
Krediidiriski kontsentratsioon kokku	7 009 300	6 974 028

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväärsust. Nõuded edasikindlustusest jagunevad edasikindlustajate krediidiireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2021	%	31.12.2020	%
AA-	851 660	12,2%	1 272 316	18,2%
A+	2 330 455	33,2%	1 484 421	21,3%
A	110 032	1,6%	176 433	2,5%
A-	1 132 052	16,1%	1 257 348	18,0%
B++	24 733	0,4%	0	0,0%
Reitinguta	2 560 368	36,5%	2 783 510	39,9%

Seisuga 31.12.2021 on riskile avatud nõuete osas maksetähtaja ületanud summa 13 tuhat eurot.

Likviidsusrisk

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamised kohustuste haldamise meetmed on õigete rahuldumata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõtte osa finantsvahenditest lühiajalistes deposiithoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

Alljärgnev tabel kirjeldab ettevõtte kohustusi tähtaegade lõikes. Aastad näitavad kui suur summa eraldisest kuulub tõenäoliselt väljamaksmisele 0-1 aasta, 1-3 aasta jne. jooksul. Viimane hinnang on saadud mineviku sündmuste põhjal.

Aastad	0-1	1-3	3-5	Hiljem	Kokku
RNE	1 500 255	1 537 325	1 850 183	5 065 888	9 953 650

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, likviidsusrisi 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 kindlustusrisi peatükis.

2021. aasta majandusaastaruandes hinnati deposiitide reitingut kui välis- ja kohalikus valuutas lühiajaliste pangahoiuste reitingut. Kuna deposiitide pikkused on Seltsil pikkusega 6 kuud kuni 1 aasta, siis käesolevas majandusaastaruandes on deposiitide reitingut hinnatud välis- ja kohalikus valuutas pikaajaliste pangahoiuste reitingut kasutades.

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2021	%	31.12.2020	%
A	0	0,0%	9 767 031	90,6%
BBB+	10 269 268	88,8%	0	0,0%
BBB	182 950	1,6%	0	0,0%
Reitinguta	1 112 639	9,6%	1 016 753	9,4%
Kokku	11 564 857	100%	10 783 784	100%

Nõudmiseni hoiused jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2021	%	31.12.2020	%
A	49 610	6.6%	229 997	16,7%
A-	0	0.0%	592 130	43,1%
A	385 321	50.9%	0	0,0%
BBB+	657	0.1%	0	0,0%
Reitinguta	321 327	42.4%	553 206	40,2%
Kokku	756 915	100%	1 375 333	100%

Likviidsusrisk

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

Tururisk

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

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

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

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

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

2021

	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1,1326	9,9888	
Kokku	6 132 950	1 112 639	4 319 268	11 564 857
Osakaal, %	53,03%	9,62%	37,35%	100%

2020

	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1,2271	10,4703	
Kokku	5 700 000	1 016 753	4 067 031	10 783 784
Osakaal, %	52,86%	9,43%	37,71%	100%

USA dollari kursi muutus 1% võrra muudaks 2021. aasta kahjumit 1,9% võrra (kahjum suureneks) ja omakapitali 0,2% võrra (omakapital väheneks). Norra krooni kursi muutus 1% võrra muudaks 2021. aasta kasumit 5,0% (kahjum suureneks) võrra ja omakapitali 0,6% võrra.

Muu hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Riski vähendamiseks on Selts paigutanud vabad vahendid tähtajalistesse hoiustesse.

Kapitali juhtimine

Seltsi kapitali juhtimise eesmärgiks on äriplaneerimise jooksul vastavus sisemistele ja regulatiivsetele kapitalinõuetele. Alates 1. jaanurist 2016.a. kehtib Solventsus II direktiiv, millega kehtestati uued kapitalinõude ja vaba kapitali eeskirjad. Solventsusrežiimiga seoses hakkas Selts solventsuskapitalinõude arvutamiseks kasutama standardvalemit.

Seltsil on esimese taseme omavahendid. Selts järgib taktikat, et omavahendid oleksid kiirelt kättesaadavad. Omavahendite taseme kriteeriumi ja selle kontrolli, et kirjed ei ole koormatud, tagavad vastavalt seadusele ja Finantsinspektsiooni suunistele Seltsi raamatupidamine ja juhatus. Dividendide väljamaksmisel on ettevõtte keskpika perspektiivi kava konservatiivne. Dividende ei maksta, kuniks Seltsi omavahendite ja sätestatud taluvuspiiri vahe on vähem kui kaks miljonit eurot. Pärast seda võib ühel aastal dividendidena välja maksta kuni poole möödunud bilansiaasta kasumist, kui see ei kahjusta oluliselt ettevõtte majanduslikku seisundit.

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

Selts täitis 2021. aastal regulatiivsed kapitalinõuded.

Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

2021 Kindlustusliik	Brutopreemiad (vt lisa 23)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	4 265 025	1 362 593	2 902 432
Reisikindlustus	132 154	0	132 154
Maismaasõidukite kindlustus	1 000	300	700
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	143 955	0	143 955
Transporditavate kaupade kindlustus	622	0	622
Kokku	4 542 756	1 362 893	3 179 863

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
Kokku	5 535 913	1 732 852	3 803 061

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	2021	2020
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-1 362 893	-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	311 510	-772 822
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	74 279	77 581
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	131 591	376 922
Edasikindlustuse tulem	278 982	-792 574

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 6. Finantstulud ja -kulud

eurodes

	2021	2020
Intressitulud	40 075	67 646
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	150 945	112 210
Kokku	191 020	179 856

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud

eurodes

	2021	2020
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	131 591	376 922
Teenustasud	12 267	12 206
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	74 279	77 581
Kokku	218 137	466 709

* Vastavalt edasikindlustuse lepingu tingimustele on Seltsil kohustus kindlustusaasta lõpus teha saadud edasikindlustuse komisjonitasutulu ümberarvestus nii jooksva kindlustusaasta kui ka eelnevate kindlustusaastade kohta.

Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	2021	2020
Väliselt 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
Kokku	369 541	126 716

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
eurodes

2021

Kindlustusliik	Makstud kahjud (vt lisa 23)	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	4 012 920	492 204	-528 175	529 639	134 296	4 640 884
Reisikindlustus	3 465	164	0	-1 193	0	2 436
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	11	0	11
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	23 739	3 485	0	15 288	0	42 512
Kokku	4 040 124	495 853	-528 175	543 745	134 296	4 685 843

2020

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
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
Kokku	5 168 635	591 151	-494 677	-1 503 470	-102 217	3 659 422

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes
eurodes

2021

Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 189 102	311 510	1 500 612
Kokku	1 189 102	311 510	1 500 612

2020

Kindlustusliik

	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
Liikluskindlustus	1 563 354	-772 662	790 692
Maismaasõidukite kindlustus	222	-160	62
Kokku	1 563 576	-772 822	790 754

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud
eurodes

2021

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	148 531	247 797	357 981	754 309
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	184 827	0	0	184 827
Kokku	670 964	320 008	495 853	1 486 825

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

Keskmine töötajate arv 2021. aastal oli 20 inimest. Töölepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 19 inimest) on 2021.a. arvestatud töötasu 434 158 eurot ja töövõimetushüvitist 115 eurot; völaõigusliku lepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 1 inimene) on 2021. aastal arvestatud tasu 6 322 eurot.

2020

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
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
Kokku	457 942	416 664	591 151	1 465 757

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

Keskmine töötajate arv 2020. aastal oli 22 inimest. Töölepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 21 inimest) on 2020.a. arvestatud töötasu 465 750 eurot ja töövõimetushüvitist 703 eurot; völaõigusliku lepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 1 inimene) on 2020. aastal arvestatud tasu 6 322 eurot.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 04. 2022
Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	2021	2020
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 (lisa 27)	9 693	9 693
Muud kulud	38 555	51 258
Kokku	293 934	775 530

Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

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

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	11 775	11 224
Nõuded vahendajatele	89 066	66 686
Regressi- ja jääkvaranõuded	188 133	188 813
Kokku	288 974	266 723
Muud nõuded ja ettemaksed		
Tekkepõhine intressinõue	11 235	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
Kokku	101 963	145 591
Kõik kokku	390 937	412 314

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

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded edasikindlustusest	2 172	213 803
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	7 007 128	6 760 225
Kokku	7 009 300	6 974 028

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 16. Finantsinvesteeringud
eurodes

31.12.2021	Laenud ja nõuded (vt lisa 3)	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	11 564 857	11 564 857
Kokku	11 564 857	11 564 857

31.12.2020		
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	10 783 784	10 783 784
Kokku	10 783 784	10 783 784

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

Deposiidid tähtaegade lõikes (vt lisa 3):

<i>eurodes</i>	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
Kokku	11 564 857	10 783 784

Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)
eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuaril	Amortiseeritud osa	Lisandumised uutest lepingutest	Vähendamine LATi tulemusel	Saldo 31. detsembril
2021	186 823	186 724	159 835	157 938	1 996
2020	19 954	19 775	186 644	0	186 823

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identiteetseerimiseks
25. 04. 2022
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 18. Materiaalne põhivara
eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
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
Akumuleeritud kulum			
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
Jääkväärtus			
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

Ettevõtte on amortiseerinud, kuid veel kasutuses olevat põhivara soetusmaksumuses 5 929 eurot.

Lisa 19. Immateriaalne põhivara
Eurodes

	Immateriaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus		
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
Akumuleeritud kulum		
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
Jääkväärtus		
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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 04. 2022
Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest

eurodes

	31.12.2021	31.12.2020
Klientide ettemaksed	4 686	2 364
Vahendajate ettemaksed	1 480	1 478
Ettemakstud preemiad	104 305	83 956
LKF liikmemaks	12 484	15 074
Kokku	122 955	102 872

Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2021	31.12.2020
Võlgnevus edasikindlustajatele	169 521	119 747
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	48 052	122 331
Kokku	217 573	242 078

Lisa 22. Muud kohustused

eurodes

	31.12.2021	31.12.2020
Maksuvõlad	26 743	27 356
Võlad töövõtjatele	169 282	146 174
Võlad tarnijatele	12 782	8 928
Ettemakstud deposiitpreemiad	0	0
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	387 810	534 722
Kokku	596 617	717 180

Lisa 22 rida „Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)“ sisaldab juhatuse liikmele arvestatud tulemustasu (vt lisa 27).

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 04. 2022
Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)

eurodes

	31.12.2020		31.12.2021		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma (vt lisa 9)	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	6 509 339	543 745	311 510
Möödumata riskide eraldis	0	0	134 296	0	134 296	0
Kokku	11 332 060	6 760 225	11 811 778	7 007 128	479 718	246 903

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes

eurodes

	31.12.2020		31.12.2021		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	1 874 652	562 396	1 659 298	497 789	-215 354	-64 607
Reisikindlustus	27 951	0	42 845	0	14 894	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus- kindlustus	19 552	0	21 689	0	2 137	0
Kokku	1 922 155	562 396	1 723 832	497 789	-198 323	-64 607

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes

<i>eurodes</i>	Saldo 31.12.2020	Brutopreemiad (vt lisa 4)	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2021
Liikluskindlustus	1 874 652	4 265 025	4 480 379	1 659 298
Reisikindlustus	27 951	132 153	117 259	42 845
Maismaasõidukite kindlustus	0	1 000	1 000	0
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	19 552	143 955	141 818	21 689
Transporditavate kaupade kindlustus	0	622	622	0
Varakindlustus	0	0	0	0
Kokku	1 922 155	4 542 755	4 741 078	1 723 832

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes

<i>eurodes</i>	31.12.2020		31.12.2021		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma (vt lisa 9)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	9 374 863	6 197 718	9 904 502	6 509 228	529 639	311 510
Reisikindlustus	2 246	0	1 053	0	-1 193	0
Maismaasõidukite kindlustus	410	111	421	111	11	0
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	32 386	0	47 674	0	15 288	0
Kokku	9 409 905	6 197 829	9 953 650	6 509 339	543 745	311 510

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes

eurodes

	31.12.2020		31.12.2021		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Teadaolevate kahjude eraldis	6 423 290	4 417 102	6 739 585	4 530 675	316 295	113 573
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	173 308	46 670	150 385	43 890	-22 923	-2 780
Liikluskindlustuse pensionieraldis	2 813 307	1 734 057	3 063 680	1 934 774	250 373	200 717
Kokku	9 409 905	6 197 829	9 953 650	6 509 339	543 745	311 510

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes

eurodes

2021

	RNE		Eelmiste	Makstud	RNE kogusumma
Kindlustusliik	kogusumma	Aruandeperioodil tekkinud kahjud	perioodide kahjude muutus	aruandeaastal (vt lisa 9)	
	31.12.2020				31.12.2021
Liikluskindlustus	9 374 863	4 474 076	68 483	4 012 920	9 904 502
Reisikindlustus	2 246	4 156	-1 884	3 465	1 053
Maismaasõidukite kindlustus	410	421	-410	0	421
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	32 386	54 592	-15 565	23 739	47 674
Kokku	9 409 905	4 533 245	50 624	4 040 124	9 953 650

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes (järg)
eurodes

2020

Kindlustusliik	RNE kogusumma 31.12.2019	Aruandeperioodil tekkinud kahjud	Eelmiste perioodide kahjude muutus	Makstud aruandeaastal (vt lisa 9)	RNE kogusumma 31.12.2020
Liikluskindlustus	10 733 480	2 947 620	833 854	5 140 091	9 374 863
Reisikindlustus	1 453	2 975	-234	1 948	2 246
Maismaasõidukite kindlustus	907	769	-525	741	410
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	177 535	42 910	-162 204	25 855	32 386
Kokku	10 913 375	2 994 274	670 891	5 168 635	9 409 905

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi (LAT) põhjal

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2021 viinud läbi kohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks oli hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid.

Kohustuste piisavuse testimisel on kasutatud kahte lähenemisviisi.

Esimesel juhul (mineviku rahavoogudel põhinev) on lähtutud kohustustest (teadaolevate kahjude ja IBNR reserv) seisuga 31.12.2020 ning reservi arvelt 2021. a väljamakstud kahjudest, millele on lisatud käsitluskulud ja 31.12.2021 RNE-sse alles jäänud kohustused. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2020 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiate reservist seisuga 31.12.2021 kui tulevikus saadaolevate preemiate mahtu kajastavast suurusel, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2021. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiate reservist. Saadud summale on lisatud vastavad käsitluskulud. Reservi ülevõi puudujääk kajastub sõlmimiskuludega korrigeeritud ning tulevaste väljamaksete ja neile vastavate käsitluskulude vahena.

Kohustuste piisavuse test näitas puudujääki liikluskindlustuses summas 292 234 eurot. Testi tulemusena vähendati liikluskindlustuse kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekuid summas 157 938 eurot (vt lisa 17) ning moodustati möödumata riskide eraldi summas 134 296 eurot.

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.

	31.12.2021	31.12.2020
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 7 190 tuhat eurot.

Ülekurss

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

Seisuga 31.12.2021 oli ülekurss 1 619 eurot (aastal 2020: 1 619 eurot)

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

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.

Lisa 26. Tingimuslikud kohustused

Tulumaks

Seltsi jaotamata kasum seisuga 31.12.2021 moodustas 3 139 240 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 627 848 eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 2 511 392 eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2022. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2021.

Lisa 27. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse Seltsi aktsionäre, Seltsi juhatuse ja nõukogu liikmeid, nende lähedasi sugulasi ning muid isikuid, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

Teenuste ostu- ja müügitehingud

Tehingud	2021	2020
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	1 000	784
Makstud kahjuhüvitised juhatuse liikmetele	0	359
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmega seotud ettevõttele	1 910	1 910
Makstud kahjuhüvitised nõukogu liikmega seotud ettevõttele	0	382

Juhatuse liikmetele arvestatud tasu oli 147 221 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 48 583 eurot (aastal 2020: arvestatud tasu 147 096 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 48 542 eurot ja tulemustasu 92 400 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 30 492 eurot). Juhatuse liikmele maksti tulemustasu 121 385 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 40 057 eurot, nõukogu liikmete tasu oli 7 288 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 405 eurot (aastal 2020: 7 288 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 405 eurot) (vt lisa 12).

Juhatuse esimees saab tulemustasu kuni viie kuupalga ulatuses, kui majandusaasta lõpetatakse kasumiga. Seisuga 31.12.2021.a. on tulemustasu eraldis 41 250 eurot, millele lisandub

sotsiaalmaks 13 612 eurot (vt lisa 22), (aastal 2020: tulemustasu eraldis 162 635 eurot, millele lisandub sotsiaalmaks 53 670 eurot). Juhatuse esimehele makstav tasu lepingu ennetähtaegsel lõpetamisel on kaheteistkümne viimase kalendrikuu keskmine palk, nõukogu liikmetele töölt lahkumisel hüvitist ette nähtud ei ole.

Lisa 28. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

14.02.2022 suri seltsi juhatuse esimees Voldemar Vaino. Selts tegi vajalikud toimingud ning seltsi igapäevatööd, tulemusi ja kliente antud kurb sündmus ei mõjuta

Seltsi esimese kvartali müügitulu 2022. aastal on kasvanud 2021. aasta esimese kvartali müügituluga võrreldes ca 43 % (ca 500 tuhat eurot). Müügitulu suurenemine tuli peamiselt liikluskindlustuse ja reisikindlustuse müügitulu suurenemisest, kuna hinnad on turul vähesel määral tõusnud.

Esimese kvartali lõpu seisuga Venemaa agressioon Ukrainas seltsi tegevust oluliselt mõjutanud ei ole. Teises kvartalis on oodata sõja mõningast mõju reisi- ja CMR kindlustuse tulemustele.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 04. 2022

Signature / allkiri
KPMG Tallinn

Juhatuse allkirjad 2021. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2021. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

Lauri Riit

Juhatuse liige



Maile Toomel

Juhatuse liige



SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Inges Kindlustus aktsionäridele

Aruanne raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Inges Kindlustus (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2021, koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 7 kuni 42 raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamus kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Rahuldamata nõuete eraldise väärtus ja täielikkus	
Rahuldamata nõuete eraldise saldo finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2021 oli 9 953 650 eurot ning koondkasumiaruandes kajastatud rahuldamata nõuete eraldise muutus 543 745 eurot. Detailsem informatsioon on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas 1 Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted ning lisas 23 Kindlustuslepingute eraldised.	
Peamine auditi asjaolu	Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti
Kindlustustehnilised eraldised moodustavad ühe kõige olulisema osa kindlustusseltsi finantsseisundi aruandes kajastatud kohustustest. Kindlustustehnilised eraldised seisuga 31.12.2021 koosnesid ettemakstud preemiate eraldisest summas 1 723 296 eurot, aegumata riskide eraldisest summas 134 296 eurot ja rahuldamata nõuete eraldisest summas 9 953 650 eurot. Rahuldamata nõuete eraldis jagunes omakorda teatatud ja käsitluses olevate kahjude eraldiseks (RBNS 6 739 585 eurot, millest liikluskindlustuse pensionieraldised 3 063 680 eurot) ja toimunud, kuid teatamata kahjude eraldiseks (IBNR 150 385 eurot).	Kindlustustegevusest tulenevate eraldiste auditeerimisel kaasasime oma auditi meeskonda ka aktuaarid. Koostöös aktuaaridega hõlmasid meie auditiprotseduurid muuhulgas järgmist: • hindasime, kas rahuldamata nõuete eraldiste arvutamiseks kasutatavad meetodid on asjakohased ning vastavuses finantsaruandluse raamistikuga; • hindasime, kuidas juhtkond leiab peamised sisendid ning kas nende kasutatavad meetodid on asjakohased;



KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

Auditi käigus keskendusime peamiselt rahuldamata nõuete eraldise saldole ning määratlesime selle valdkonna peamiseks auditi asjaoluks, kuna eraldiste arvutamine hõlmab endas hinnangute tegemist ning ebakindlust. Hinnangute ebakindlus tuleneb määramatusest, mis on seotud kahjude esinemissagedusega, nõuete rahuldamise kiirusega ja pikaajaliste kahjude ulatusega. Nii eraldiste arvutamiseks kui kohustuse piisavuse testi tegemiseks kasutatakse aktuaarseid mudeleid, mis kasutavad erinevaid sisendeid nagu teenitud kindlustuspreemia, kahjusuhe, kahju teatamise perioodi pikkus ning eeldatava kahju suurus. Oleme hinnanud ka reserve arvutamiseks aluseks olevate andmete täielikkuse ning kvaliteedi meie auditi oluliseks valdkonnaks.	• võrdlesime kasutatud sisendeid ajalooliste andmetega; • hindasime eelmise aasta reserve usaldusväärsust ja täielikkust, võttes arvesse aruandeaastal makstud tegelikke kahjusid ning kahjureserve muutust; • testisime, kas IT keskkonnaga seotud üldised kontrollid on efektiivsed; • teostasime valitud kindlustusliikide puhul alternatiivsed eraldiste arvutused; • testisime valimi alusel, kas andmebaasides olev info vastab kahjutoimikutes olevale infole; • veendusime, et arvutustes kasutatud alusandmed on kõikehõlmavad, võrreldes neid ettevõtte andmebaasides oleva infoaga; • hindasime, kas raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud informatsioon (sealhulgas teave, mis käsitleb hindamistulemuste tundlikkust peamiste eelduste suhtes) on piisav ja asjakohane.
--	--

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.



Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, määrasid meid auditeerima AS Inges Kindlustus 31.12.2021 lõppenud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust osutame katkematult kokku 23 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31.12.1999 – 31.12.2021.

Me kinnitame, et:

- meie auditiarvamus on kooskõlas ettevõtte auditikomiteele esitatud täiendava aruandega;
- me ei ole osutanud ettevõttele keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1. Me olime auditi tegemisel auditeeritavast üksusest sõltumatud.

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

Eero Kaup
Vandeauditori number 459

Tallinn, 25. aprill 2022

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 517 102
2021. aasta kahjum	-377 860
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2021	3 139 242

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt

Jätta jaotuskõlbliku kasumi jäägiks 3 139 242

Lauri Riit
Juhatuse liige



Maile Toomel
Juhatuse liige



Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri aastaaruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise (29.04.2022) seisuga oli alljärgnev:

1. OÜ Unix-V

Isiku- või registrikood	10162560
Aadress	Tähe 23, Tallinn, Eesti
Aksia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	2 450 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	0,64

2. Voldemar Vaino

Isiku- või registrikood	34803010286
Aadress	Andrekse 63, Tallinn, Eesti
Aksia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	2 370 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	0,64

Tegevusalade loetelu

Aruandeperioodi 01.01 – 31.12.2021 tegevusalad

Kahjukindlustus (65121)

Brutopreemiad

4 542 756 eurot

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01 – 31.12.2022

Kahjukindlustus (65121)

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	4542756	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6410436
Faks	+372 6410438
E-posti aadress	lauri.riit@inges.ee
Veebilehe aadress	http://www.inges.ee