

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne
2023

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus	01.jaanuar 2023
Majandusaasta lõpp	31.detsember 2023

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 vandeauditiitori 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 aruande lisad	11
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused	23
Lisa 3. Riskide juhtimine	23
Lisa 4. Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud	33
Lisa 5. Kindlustuslepingute analüüs toimunud kahjude ja ülejäänud kindlustuskaitse kohustise järgi	34
Lisa 6. Kindlustusteenuse kulud	38
Lisa 7. Investeermistegevuse tulu (-kulu)	38
Lisa 8. Kindlustuslepingute finantskulu	38
Lisa 9. Edasikindlustuslepingute finantstulu	38
Lisa 10. Muud tulud ja -kulud	39
Lisa 11. Raha	39
Lisa 12. Muud nõuded	39
Lisa 13. Ettemakstud kulud ja viitlaekumised	40
Lisa 14. Finantsinvesteeringud	40
Lisa 15. Materiaalne põhivara	41
Lisa 16. Immateriaalne põhivara	41
Lisa 17. Muud kohustised	42
Lisa 18. Omakapital	42
Lisa 19. Tingimuslikud kohustised	43
Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega	43
Lisa 21. 2023. aastast rakendatavate muudetud arvestuspõhimõtete mõjud seoses üleminekuga	43
Lisa 22. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	45
Juhatuse allkirjad 2023. aasta majandusaasta aruandele	46
Kahjumi katmise ettepanek	47
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	48
Tegevusalade loetelu	49

Tegevusaruanne

AS Inges Kindlustus (edaspidi käesolevas aruandes Selts) on alates 1992. aastast Eestis kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts, kelle peamine pakutav toode on seni olnud liikluskindlustus.

Seltsi üldine strateegia lõppenud majandusaastal oli hoida stabiilsust, hoidudes suurematest muudatustest ja uutest suurematest riskidest, eesmärgiga viia lõpuni ettevõtte müügi protsess. 2023. aastal sõlmitud lepingu alusel viisidki Seltsi senised enamusaktsionärid 2024. aasta veebruaris tehingu lõpule ja müüsid oma aktsiad OÜ-le R-Holding.

Seltsi 2023. aasta tulemust mõjutasid üksikud suured kahjujuhtumid, valuutakursi muutustest tulenev kahjum, varasemate perioodide edasikindlustuskomisjonide ümberarvestus ja üldine edasikindlustuskulu kasv. Samas alustati aktiivsemalt investeringute juhtimisega, ettevalmistustega uute kindlustustoodete pakkumiseks, tuleviku muudatusi arvestava põhjalikuma edasikindlustusvajaduse hindamise ning töötajate töökeskkonna parandamisega.

Seltsi edasikindlustuse programm sisaldas üksnes mitteproportsionaalset edasikindlustust, millega Selts hajutas suurte kahjude riski mõju portfelli. Selts muutis 2023. aastal edasikindlustusmaaklerit ja tegi ettevalmistusi 2024. aasta edasikindlustusprogrammi muutmiseks. 2023. aasta majandustulemusi mõjutas olulisel määral varasemate aastate proportsionaalse edasikindlustuse komisjonitasude ümberarvestus.

Seltsis töötas majandusaasta lõpuks 20 töötajat. Uute toodete turule toomiseks loodi tooteüksus, kuhu värvati 2 tootejuhti ja alustati aktiivseid tegevusi uute toodete turule toomiseks. Tehti ettevalmistusi muudatusteks Seltsi struktuuris ja juhtimissüsteemis.

2023. aasta teisel poolel alustati ettevalmistustega uue kindlustustarkvara kasutuselevõtmiseks. Uue tarkvara kasutusele võtmine on eelduseks uute kindlustuslahenduste pakkumiseks klientidele ning Seltsi sisemise efektiivsuse tõstmiseks.

Kindlustustegevus

Kindlustusmakseid kogus Inges Kindlustus 2023. aastal 6 866 tuhat eurot, 2022. aastal 7 810 tuhat eurot. Kindlustusmaksetest 6 574 tuhat eurot moodustas liikluskindlustus, 250 tuhat eurot reisikindlustus ja 142 tuhat eurot maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus. Liikluskindlustuse maksete mahu vähenemine tulenes portfelli kvaliteedi parandamiseks tehtud hinnatõusudest, mille tulemusena keskmine kindlustusmakse suurenes, kuid kindlustuslepingute arv vähenes.

Kindlustusportfelli struktuur kindlustusmaksete järgi oli järgmine:

Kindlustustoodet	2023	2022
Liikluskindlustus	95,75%	96,50%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	2,18%	1,70%
Reisikindlustus	2,07%	1,80%
Muud kindlustusliigid	0,00%	0,00%

Makstud kahjud

2023. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 5 891 tuhande euro ulatuses. Aastal 2022 maksis Selts kahjudena välja 5 045 tuhat eurot. Hüvitiste mahu suurenemine tulenes peamiselt liikluskindlustuse keskmise kahju tõusust, üksikute suurte kahjude väljamaksetest ning 2022. aasta suuremast kindlustuslepingute arvust, millega seotud kahjude mõju ulatus 2023. aastasse. Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2023. aastal oli 85,8%. Aastal 2022 oli kahjusuhe 64,6%.

Investeeringustegevus

2023. aastal jätkas Selts varasemat investeeringupoliitikat hajutatuna mitmesse varaklassi, investeerides tähtajalistesse hoiustesse ja võlakirjadesse. AS Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2023 oli 10 673 tuhat eurot (2022: 11 538 tuhat eurot). Selts sulges 2023 aastal välisvaluutades sõlmitud tähtajalised hoiused ning alustas investeerimist võlakirjadesse. Seltsi arveldusarvetel oli 2023. aasta lõpus 363 tuhat eurot enam, kui varasemal aastal. Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2023. aastal 316 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 51 tuhat eurot.

2023. aasta esimeses kvartalis loobus Selts investeeringust välisvaluutadesse, mis vähendas oluliselt vastavat riski, kuna valuuta väärtus oli kõrge volatiilsusega. 2023. aasta jooksul asus Selts senisest aktiivsemalt investeeringuportfelli juhtima, mis võimaldas lisaks riskide põhjalikumale analüüsile ka paremat tootlust, võrreldes varasema taktikaga investeerida vaid tähtajalistesse hoiustesse.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2023 olid 454 tuhat eurot (2022: 324 tuhat eurot), millest administratiivtöötajate tööjõukuluks arvestatud summad moodustasid 338 tuhat eurot (2022: 244 tuhat eurot). Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja käsitluskuludesse kaudse kuluna kuni 30%. Juhatusel liikmetele arvestatud tasu sotsiaalmaksuta oli 235 tuhat eurot (2022: 151 tuhat eurot). Juhatusel liikmetele 2023. aastal tulemustasu ei makstud. Nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 61 tuhat eurot (2022: 48 tuhat eurot).

Varad ja kohustised kindlustuslepingutest ning omakapital

Aruandeaasta lõpus oli Seltsi bilansimaht 19 258 tuhat eurot. Eelmise aasta lõpus oli see 20 343 tuhat eurot. Kohustised kindlustustegevusest suurenesid 634 tuhande euro võrra, samas kui varad edasikindlustuslepingutest vähenesid 614 tuhande euro võrra eelkõige proportsionaalse edasikindlustusprogrammi puudumise tõttu aastal 2023.

Seltsi omakapitali suurus seisuga 31.12.2023 oli 3 668 tuhat eurot (2022: 5 700 tuhat eurot)

Finantstulemused

Seltsi aruandeaasta kahjumiks kujunes 2 032 tuhat eurot, 2022. aastal oli kahjum 439 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid enim muutused üksikute kahjujuhtumite ümberhindlusel, valuutakursi muutustest tulenev kahjum, varasemate perioodide edasikindlustuskomisjonide ümberarvestus ja üldine edasikindlustuskulu oluline kasv.

Majanduskeskkond ja olukord kindlustusturul

Majanduskeskkond on pigem ebakindel. Sõda Ukrainas ja aeglustunud majanduskarv koos kõrge inflatsiooniga vähendab tarbijate usaldust. Kindlustusturgudele jõuab majanduslangus tavapäraselt kuni 12-kuulise hiline misega, mistõttu turg 2023. aastal veel kasvas ning oli kasumlik, kuid järjest enam on tunda tarbijate vähenemist kindlustushuvi ning hinnatundlikkust.

Seadusandluses Seltsi oluliselt mõjutavaid muudatusi 2023. aastal ei olnud.

Audiitori poolt osutatud teenused

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

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Majanduslangus ja endiselt kõrge püsiv inflatsioon ei luba eeldada majanduse kiiret taastumist. Seetõttu eeldab Selts, et kahjukindlustusturu kasv Eestis 2024. aastal on tagasihoidlik. Tarbija hinnatundlikkus ja tehingute arvu vähenemine piiravad kindlustusturu kasvu.

Seltsi eesmärgiks on vaatamata turu stagneerumisele kindlustusportfelli kasvatamine eelkõige uute kindlustustoodete kaudu. Prioriteetideks on usaldusväärsete edasikindlustajate valik, madalad kulud ning konservatiivne riskihindamine. Jätkatakse kahjukäsitlusprotsessi ning klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist. Juurutatakse uus kindlustustarkvara ning võetakse kasutusele uued müügikanalid.

Selts kavatses 2024. aastal kasutusele võtta uue finantsaruandluse ja personalijuhtimise tarkvara, millega tõuseb automatiseerituse tase. Koos kindlustustarkvara juurutamisega tõuseb Seltsi võimekus oma tegevust planeerida ja mõõta.

Tähtsamad finantsnäitajad (vaata ka Lisa 5)

	2023	2022
Aruandeperioodi kohta		
Saadud kindlustuspreemiad	6 911 268	7 919 383
Makstud vahendustasud	-691 022	-760 624
Makstud kahjud ja käsitluskulud	-5 999 113	-4 993 846
Makstud kindlustustegevuse kulud	-348 558	-259 556
Makstud edasikindlustuse preemiad netona komisjonitasudest	-1 050 029	-1 715 028
Laekunud kahjud edasikindlustuselt	1 221 334	1 210 812
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varad kokku	19 258 144	20 343 269
Finantsinvesteeringud	10 673 000	11 537 696
Investeeringute osatähtsus varades	55%	57%

/allkirjastatud digitaalselt/

Jaanus Seppa

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Tanel Kurs

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Koondkasumiaruanne

	Lisa	2023	2022 (korrigeeritud)
Tulu kindlustuslepingutest	5	7 668 433	6 635 799
Kindlustusteenuse kulud	5,6	-7 683 481	-9 697 960
Kindlustusteenuse tulem enne edasikindlustust		-15 048	-3 062 161
Edasikindlustusmaksete kulud	5	-1 357 946	-1 576 545
Edasikindlustuse osa kahjuhüvitistes	5	457 035	3 202 329
Edasikindlustuse netotulu (-kulu)		-900 911	1 625 784
Kindlustusteenuse tulem		-915 959	-1 436 377
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu		315 514	50 629
Kahjum valuutakursi muutustest		-189 856	-285 978
Investeeringustegevuse tulu (-kulu)	7	125 658	-235 349
Kindlustuslepingute finantstulu (-kulu)	8	-746 111	3 362 871
Edasikindlustuslepingute finantstulu (-kulu)	9	458 088	-2 071 444
Neto finantstulem		-162 365	1 056 079
Muud tulud ja kulud	10	-953 263	-58 541
Ärikasum (-kahjum)		-2 031 587	-438 839
Muu koondkasum		0	0
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)		-2 031 587	-438 839

Finantsseisundi aruanne

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022 (korrigeeritud)	01.01.2022 (korrigeeritud)
Varad				
Raha ja raha ekvivalendid	11	1 918 995	1 555 921	757 203
Varad edasikindlustuslepingutest	4,5	5 953 634	6 567 762	6 509 206
Muud nõuded	12	459 559	392 887	334 888
Ettemakstud kulud ja viitlaekumised	13	161 298	89 681	53 159
Finantsinvesteeringud	14	10 673 000	11 537 696	11 564 857
Materiaalne põhivara	15	91 658	80 166	88 786
Immateriaalne põhivara	16	0	119 156	125 488
Varad kokku		19 258 144	20 343 269	19 433 587
Kohustised				
Kohustised kindlustuslepingutest	4,5	14 988 778	14 355 044	12 750 397
Muud kohustised	17	600 901	288 173	544 298
Kohustised kokku		15 589 679	14 643 217	13 294 695
Omakapital				
Aktiikapital	18	3 195 582	3 195 582	3 195 582
Ülekurss	18	1 619	1 619	1 619
Reservkapital	18	853 201	853 201	853 201
Jaotamata kasum		1 649 650	2 088 489	2 088 489
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-2 031 587	-438 839	
Omakapital kokku		3 668 465	5 700 052	6 138 891
Kohustised ja omakapital kokku		19 258 144	20 343 269	19 433 587

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2021	3 195 582	1 619	853 201	3 139 240	7 189 642
Korrigeerimine seoses IFRS 17 esmakordse rakendamisega	0	0	0	-1 050 751	-1 050 751
Korrigeeritud saldo seisuga 01.01.2022	3 195 582	1 619	853 201	2 088 489	6 138 891
Aruandeaasta kasum/kahjum (korrigeeritud)	0	0	0	-438 839	-438 839
Muu koondkasum	0	0	0	0	0
Koondkasum kokku	0	0	0	-438 839	-438 839
Saldo seisuga 31.12.2022 (korrigeeritud)	3 195 582	1 619	853 201	1 649 650	5 700 052
Aruandeperioodi kasum/kahjum	0	0	0	-2 031 587	-2 031 587
Muu koondkasum	0	0	0	0	0
Koondkasum kokku	0	0	0	-2 031 587	-2 031 587
Saldo seisuga 31.12.2023	3 195 582	1 619	853 201	-381 937	3 668 465

Rahavoogude aruanne

	Lisa	2023	2022 (korrigeeritud)
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		6 911 268	7 919 383
Makstud kindlustusteenuse kulud		-7 038 693	-6 014 026
Edasikindlustuse netoväljaminekud		171 305	-504 216
Saadud intressid		217 296	16 786
Makstud tegevuskulud		-329 919	-414 109
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-16 000 000	-12 164 669
Paigutatud võlakirjadesse		-1 673 000	0
Laekunud tähtajalistest hoiustest		18 269 518	12 019 896
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-137 291	-45 339
Rahavood äritegevusest kokku		390 484	813 706
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus	16	-18 777	-14 784
Materiaalse põhivara soetus	15	-22 257	0
Materiaalse põhivara müük	15	53 764	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		12 730	-14 784
Rahavood kokku		403 214	798 922
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses			
		1 555 921	757 203
Raha ja raha ekvivalentide muutus		403 214	798 922
Muutus kursivahest		-40 140	-204
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		1 918 995	1 555 921

Raamatupidamise aruande lisad

Lisa 1. Aastaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis 29.10.1996 registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Raua 35, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus kontrollivaks osapooleks on aruande koostamise seisuga OÜ R-Holding.

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaruande avalikustamise heaks 23. mail 2024.a. Aastaruande 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 aastaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EU).

Koostamise alused

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

Aruande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud jääkvara, mis kajastatakse õiglasel väärtusel miinus müügikulutused.

IFRS EUGa kooskõlas olevate aruannete koostamine eeldab juhtkonnalt otsuste, kalkulatsioonide ja hinnangute tegemist, mis mõjutavad arvestuspõhimõtete rakendamist ning varade ja kohustiste, 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 kohustiste 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.

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Käesolevale aruandeperioodile kohaldasid järgmised Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) välja antud ja EL poolt vastu võetud standardite muudatused ning üks uus IFRSi standard:

- IFRS 17 „Kindlustuslepingud“, kaasa arvatud IFRS 17 muudatused, mis anti välja juunis 2020 ja detsembris 2021
- IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestusmeetodite avalikustamine
- IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: arvestushinnangute mõiste
- IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega
- IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: rahvusvaheline maksureform – teise samba näidiseeskirjad

2023. aastal rakendas Selts neid rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite muudatusi, mille on välja andnud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) ja vastu võtnud EL, mis olid 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavate aruandeperioodide jaoks kohustuslikud. Nende kasutuselevõtt ei avaldanud olulist mõju käesolevas raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud andmetele ega summadele. Erandiks on uus standard IFRS 17 „Kindlustuslepingud“, mille mõju on täpsemalt kirjeldatud järgmises alajaotuses.

Järgmised IASB välja antud ja ELi poolt vastu võetud standardid ei olnud veel aruandeperioodil jõustunud:

- IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine.
- IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustis müügi ja tagasirendi korral. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine.

Juhtkonna praegusel hinnangul ei avalda uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, mis on avaldatud, kuid pole veel jõustunud, ega standardid, mis ei ole Seltsile veel kohustuslikud, esmakordsel rakendamisel ettevõtte raamatupidamise aruandele tõenäoliselt olulist mõju.

Standardid ja muudatused, mis ei ole veel ei jõustunud ega ka Euroopa Liidus heaks kiidetud on järgmised:

- IAS 7 „Rahavoogude aruanded“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: finantskokkulepped tarnijatega. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine.
- IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ muudatused: vahetatavuse puudumine. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine.
- IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused.

Selts hindab seni jõutamata ning heaks kiitmata standardite mõju peale nende jõustamist ning heaks kiitmist.

Selts on kasutusele võtnud IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ standardid, mis asendavad vastavalt IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ ja IAS 39 „Finantsinstrumendid: Kajastamine ja Mõõtmine“, esmarakendamisega alates 1. jaanuarist 2023. Uued standardid muudavad esmakordsel rakendamisel oluliselt kindlustuslepingute, edasikindlustuslepingute ning finantsinstrumentide raamatupidamisarvestust ja mõjutavad oluliselt Seltsi raamatupidamisaruannet.

IFRS 17 ja IFRS 9 rakendamisest tulenevate peamiste muudatuste olemus ja mõju Seltsi arvestuspõhimõtetes on kokku võetud allpool.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“

IFRS 17 kehtib 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatel aruandeperioodidele ja seda rakendatakse tagasiulatuvalt, võrdlusandmeid korrigeeritakse alates 1. jaanuarist 2022. Selts raporteerib standardi alusel esimest korda 31. detsembri 2023 lõppenud aasta kohta.

31. detsembril 2022 lõppenud aasta võrdlusandmed on korrigeeritud vastavalt vajadusele ja on uue standardiga kooskõlas.

IFRS 17 kehtestab kindlustuslepingute, edasikindlustuslepingute ja investeerimislepingute, milles on kaalutusõigusega osalusfunktsioonid (contracts with direct participating features) kajastamise, mõõtmise, esitamise ja avalikustamise põhimõtted. Standard võttis kasutusele mudeli, mis mõõdab lepingute gruppe, lähtudes Seltsi hinnangutest tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse kohta, mis eeldatavasti tekivad, kui Selts täidab lepinguid, ja otsesest riskikorrigeerimisest.

IFRS 17 kohaselt võrdub igal aruandeperioodil tulu kindlustuslepingutest muutusega tuleviku kindlustuskaitse kohustises (*Liability for remaining coverage* – edaspidi ka LRC). LRC esindab Seltsi kohustusi seoses teenustega, mille eest Selts ootab tasu saamist.

Selts kasutab kindlustuslepingute mõõtmisel lihtsustatud kindlustusmaksete meetodit (*premium-allocation approach* – edaspidi ka PAA), kuna omandatud kindlustus- ja edasikindlustuslepingute grupid kvalifitseeruvad PAA meetodi jaoks. LRC mõõtmisel on PAA sarnane Seltsi varasemate raamatupidamispõhimõtetega. Toimunud kahjude kohustise (*Liability of incurred claims* - edaspidi ka LIC) mõõtmisel diskonteerib Selts nüüd tulevase rahavoogusid (välja arvatud juhul, kui eeldatakse, et need tekivad ühe aasta jooksul või vähem alates nõuete tekkimise kuupäevast) ning lisab mittefinantsriski jaoks otsese riskikorrigeerimise.

Varasemalt kajastati ja esitati kõik kindlustuslepingute sõlmimiskulud kindlustuslepingutega seotud varadena (kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud) kuni nende kajastamiseni kuluna koondkasumiaruandes. IFRS 17 kohaselt, kui lepingud on mõõdetud PAA alusel ja kõikide ühte lepingugruppi kuuluvate lepingute lepinguperiood on üks aasta või vähem, võib ettevõtte valida kindlustuse sõlmimisega seotud rahavoogude kohese kuludes kajastamise nende tekkimisel, selle asemel, et neid arvesse võtta LRC mõõtmisel. Selts on valinud kindlustuse sõlmimisega seotud rahavoogude kohese kuludes kajastamise.

Üleminek

IFRS 17 rakendamisest tulenevad muudatused raamatupidamispõhimõtetes on rakendatud ulatuses, mis on praktiliselt teostatavad, kasutades täielikku tagasiulatuvat meetodit. Täielik tagasiulatuva meetod on rakendatud kõikide kindlustuslepingute ja edasikindlustuslepingute gruppide puhul. Täieliku tagasiulatuva meetodi kohaselt on Selts 1. jaanuaril 2022:

- identifitseerinud, kajastanud ja mõõtnud iga kindlustus- ja edasikindlustuslepingute gruppi, nagu oleks IFRS 17 alati rakendatud.
- varasemalt kajastatud saldod, mis ei oleks eksisteerinud, kui IFRS 17 oleks alati rakendatud, elimineerinud. Nende hulka kuulusid kindlustuslepingute kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud ning mõned kindlustusega seotud nõuded ja kohustused. IFRS 17 kohaselt on need lisatud kindlustuslepingute mõõtmisesse.
- kajastanud kõiki sellest tulenevaid netoerinevusi omakapitalis.

Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud – klassifitseerimine

Kõik kindlustuslepingud ja edasikindlustuslepingud vastavad IFRS 17 tingimustele kindlustuslepingute mõiste osas. Kindlustusleping on leping, milles üks osapool võtab vastu olulise kindlustusriski teiselt osapoolelt. Kindlustusrisk, nagu standard määratleb, on risk, välja arvatud finantsrisk, mis on lepingu hoidjalt üle kantud lepingu väljastajale. IFRS 17 määratleb kindlustuslepinguna ka investeerimislepingu, millel on kaalutusõigusega osalusfunktsioon. Kaalutusõiguse osalusfunktsiooniga investeerimisleping on leping, mille puhul lepingu hoidja saab täiendava makse, mille väärtus või tähtaeg on lepingu väljastaja poolt lepingu järgi otsustada. 31.12.2023 seisuga ei olnud Seltsil kaalutusõiguse osalusfunktsiooniga kindlustuslepinguid.

Seltsil ei ole lepinguid, mis omavad õiguslikku vormi kindlustuslepingutena, kuid ei kanna olulist kindlustusriski (nimetatud "investeerimislepinguteks").

Standard määratleb, et pärast lepingute klassifitseerimist standardi alla hindab üksus, kas nendes lepingutes on mingeid sisemisi tuletisinstrumente, eristuvaid investeerimiskomponente või eristuvat vara või mittekindlustusteenust. Investeerimiskomponent on eristuv, kui see pole tugevalt seotud kindlustuslepinguga ning kui kindlustusvõtja saab samadel tingimustel ja tingimustega samaväärse lepingu osta samas jurisdiktsioonis. Kindlustamata vara või teenus on eristuv, kui kindlustusvõtja saab

kasu varast või teenusest eraldiseisvalt või koos teiste kergesti kättesaadavate vahenditega. 31.12.2023 seisuga Seltsil selliseid lepinguid ei olnud.

Järgnevalt on toodud kokkuvõte Seltsi kindlustustoodetest, mis kuuluvad IFRS 17 reguleerimisalasse:

- Liikluskindlustuse portfelli hõlmab sõidukite kohustuslikke vastutuskindlustuslepinguid, mille kehtivusperiood on üks aasta.
- Reisikindlustuse portfelli kuuluvad kindlustuslepingud, mis katavad ootamatud kulutused, mis võivad reisil õnnetusjuhtumi või haigestumise tõttu tekkida ning mille maksimaalne kehtivusperiood on üks aasta.
- Vedaja vastutuskindlustuse portfelli kuuluvad kindlustuslepingud, mis katavad kauba hävimisega ja/või kauba kahjustumisega seotud kulud, ootamatud kulutused, mis on tekkinud kauba veol või ekspedeerimisel, finantskahjud, mis on seotud kauba hilinemisega kohaletoometamisest, vastutuse tolliorganite ees, vastutus kolmandate isikute ees neile kaubaga põhjustatud kahju korral. Kindlustuslepingu maksimaalne kehtivusperiood on üks aasta.
- Ekspedeerija vastutuskindlustuse portfelli kuuluvad kindlustuslepingud, mis katavad kauba veol kauba hävimise ja/või kauba kahjustumisega seotud kulud, ootamatud kulutused, mis on tekkinud kauba veol või ekspedeerimisel, finantskahjud, mis on seotud kauba hilinemisega kohaletoometamisest, vastutus kolmandate isikute ees neile kaubaga põhjustatud kahju korral. Kindlustuslepingu maksimaalne kehtivusperiood on üks aasta.
- Veosekindlustuse portfelli kuuluvad kindlustuslepingud, mis katavad ootamatu ning ettenägematu kindlustusrisi realiseerumise, mille tagajärjeks on veose hävimine, kahjustumine või kadumine. Kindlustuslepingu maksimaalne kehtivusperiood on üks aasta.

Komponentide eraldamine kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest

Selts hindab oma tooteid selleks, et määrata, kas mõned komponendid on eristuvad ja neid tuleb eraldada ning kajastada vastavalt teistele raamatupidamisstandarditele. Kui need mittekindlustusega seotud komponendid ei ole eristuvad, arvestatakse neid koos kindlustuskomponendiga IFRS 17 alusel. Selts hindas IFRS 17 reguleerimisalasse kuuluvaid lepinguid ja jõudis järeldusele, et eraldatavaid komponente ei ole.

Kindlustus -ja edasikindlustuslepingute agregeerimine ja arvele võtmine

Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud agregeeritakse mõõtmise eesmärgil gruppidesse. Kindlustuslepingute grupid määratakse kindlustuslepingute portfelli identifitseerimise teel, mis koosnevad sarnaste riskidega lepingutest, mida hallatakse koos, ja jagatakse aastakohortideks (st. väljastamise aja järgi) ja iga aastakohort on jaotatud kolmeks grupiks vastavalt nende kasumlikkusele:

- lepingud, mis on sõlmimisel kahjumlikud;
- lepingud, millel sõlmimisel pole märkimisväärset võimalust hiljem kahjumlikuks muutuda;
- ülejäänud lepingud igas aastakohordis.

Lepingu kajastamisel lisatakse see olemasolevasse lepingute gruppi või kui leping ei kvalifitseeru olemasolevasse gruppi, moodustab see leping uue grupi, kuhu tulevikus lisatakse teisi lepinguid. Lepingute grupe moodustatakse esialgsel kajastamisel ja nende koosseisu ei muudeta pärast seda, kui kõik lepingud on gruppi lisatud.

Lepingute gruppide kasumlikkust hinnatakse kindlustusmatemaatiliste hindamismudelite abil, mis võtavad arvesse olemasolevat ja uut äritegevust. Selts eeldab, et ükski portfellis olev leping ei ole esmasel kajastamisel kahjumlik, välja arvatud juhul, kui faktid ja asjaolud näitavad teisiti. Selts hindab kehtivate faktide ja asjaolude muutumise tõenäosust, et teha kindlaks, kas lepingute puhul, mis ei ole esmasel kajastamisel koormavad, esineb märkimisväärne võimalus muutuda edaspidi kahjumlikuks. Selts kaalub fakte ja asjaolusid, et teha kindlaks, kas lepingute grupp on kahjumlik:

- hinnakujunduse informatsioon;
- sarnaste lepingute tulemused, mida ta on kajastanud;

- keskkonnategurid, nt. turukogemuse või regulatsioonide muutus.

Edasikindlustuslepingute gruppe moodustatakse nii, et igas grupis on üks leping.

Mõned edasikindlustuslepingud hõlmavad aluslepinguid, mis kuuluvad erinevatesse gruppidesse. Selts eraldab edasikindlustuslepingut mitmeks kindlustuskomponendiks, mis on seotud erinevate alusgruppidega.

Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute agregeerimine ja kajastamine.

Selts kajastab väljastatud kindlustuslepingute gruppi järgmistest kuupäevadest kõige varasemast kuupäevast alates:

- kindlustuskatte perioodilepingute grupi alguskuupäev;
- gruppi kuuluva kindlustusvõtja esimese makse tähtpäev ja;
- kahjumlike lepingute grupi puhul kuupäev, mil see grupp muutub koormavaks.

Edasikindlustuslepingute grupid kajastatakse järgmisel kuupäeval:

- Seltsi poolt algatatud proportsionaalse katvusega edasikindlustuslepingud: mis tahes aluslepingu esmase kajastamise kuupäev. See kehtib Seltsi kvootedasikindlustuslepingute kohta.
- Muud Seltsi poolt algatatud edasikindlustuslepingud: edasikindlustuslepingute grupi katteperioodi algus.

Selts on hinnanud, et tal ei ole kahjumlikke ega potentsiaalselt kahjumlikke kindlustus- või edasikindlustuslepinguid.

Lepingupiirid

Rahavood kuuluvad kindlustuslepingu piiridesse juhul, kui need tekivad olulistest õigustest ja kohustustest, mis eksisteerivad aruandeperioodi jooksul ning millega Selts võib kindlustusvõtjat sundida tasuma kindlustusmakseid või millel on oluline kohustus osutada teenuseid (sh kindlustuskaitset ja mis tahes investeerimisteenuseid).

Oluline teenuse osutamise kohustus lõppeb juhul, kui:

- Seltsil on praktiline võime hinnata konkreetse kindlustusvõtja riske uuesti ning saab määrata hinna või hüvitiste taset, mis täielikult peegeldab neid uuesti hinnatud riske; või
- Seltsil on praktiline võime hinnata portfelli riske, milles leping sisaldub, ja saab määrata hinna või hüvitiste taset, mis täielikult peegeldab selle portfelli riske ning kindlustusmaksete hinnakujunduses kuni ümberhindamise kuupäevani ei võeta arvesse riske, mis on seotud ümberhindamise kuupäevale järgnevate perioodidega.

Rahavood on edasikindlustuslepingu piires juhul, kui need tulenevad olulistest õigustest ja kohustustest, mis eksisteerivad aruandeperioodi jooksul, millesse Selts on sunnitud maksma tasu edasikindlustajale või Seltsil on oluline õigus saada teenuseid edasikindlustajalt.

Oluline õigus teenuseid saada edasikindlustajalt lõppeb juhul, kui edasikindlustajal on:

- praktiline võime hinnata sellele üleantud riske uuesti ning saab määrata hinna või hüvitiste taset, mis täielikult peegeldab neid uuesti hinnatud riske; või
- oluline õigus katvust lõpetada.

Lepingu piiri hinnatakse iga aruandeperioodi lõpus, et arvestada muutuste mõju Seltsi olulistele õigustele ja kohustustele ning seetõttu võivad need aja jooksul muutuda.

Mõõtmise meetod

Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute LRC mõõtmiseks kasutab Selts PAA meetodit. Kõikide lepingute katteperiood on üks aasta või lühem, seega on täidetud PAA rakendamise kriteeriumid, välja arvatud kvootedasikindlustus, mis katab kuni kahe kalendriaasta jooksul jõus olevaid kindlustuslepinguid.

Kvootedasikindlustuse lepingute puhul on Selts modelleerinud võimalikke tulevikustsenaariume ja eeldab põhjendatult, et neid lepinguid sisaldava Seltsi ülejäänud kindlustuskaitse kohustise mõõtmine PAA raames ei erine oluliselt mõõtmisest, mis koostatakse üldmudeli (GMM) alusel. Olulisuse hindamisel on Selts arvestanud ka kvalitatiivsete teguritega, nagu riski olemus ja ärivaldkondade liigid.

XL edasikindlustuslepingute korral kaetakse vaid riskid, mis toimuvad antud kalendriaastas ja seega on XL edasikindlustuslepingute korral täidetud PAA kriteeriumid.

Iga lepingute grupi esialgse kajastamise käigus mõõdetakse LRC jääkväärtust esialgse kajastamise ajal saadud preemiate alusel ning seda korrigeeritakse mis tahes summaga, mis tuleneb varasemalt grupi suhtes kajastatud varade või kohustuste kajastamise lõpetamisest. Selts on valinud kindlustuse sõlmimisega seotud rahavoogude kuludes kajastamise nende tekkimisel, seega ei sisaldu need LRC mõõtmises.

Pärast esmast kajastamist suurendatakse LRC jääkväärtust saadud preemiate võrra ning vähendatakse kindlustusteenuste osutamise eest teenitud tuluga kindlustuslepingutest. Iga lepingute grupi esialgse kajastamise käigus eeldab Selts, et teenuste iga osa osutamise ja sellega seotud preemiate maksetähtpäeva vaheline aeg ei ole pikem kui aasta. Sellest tulenevalt on Selts valinud mitte kohandada LRC-d, et arvesse võtta raha ajaväärtust ja finantsriski mõju.

Kui kindlustusperioodi jooksul mingil ajahetkel viitavad faktid ja asjaolud, et lepingute grupp on kahjumlik, siis kajastab Selts kahjumit koondkasumiaruandes ja suurendab LRC-d ulatuses, milles LRC-ga seotud täitmise rahavoogude praegused hinnangud ületavad LRC jääkväärtust.

Kindlustuslepingute täitmise rahavood diskonteeritakse (kehtivate määrade alusel), samuti diskonteeritakse ka LIC-i. Selts kajastab kindlustuslepingute grupi LIC-i samas ulatuses nagu kindlustuslepingu täitmisega seotud rahavoogusid, mis tulenevad tekkinud kahjustest. Tulevased rahavood on diskonteeritud (kehtivate määrade alusel), välja arvatud juhul, kui need makstakse eeldatavasti ühe aasta või lühema perioodi jooksul alates nõude tekkimise kuupäevast. Kuna kahjude arveldused võtavad liikluskindlustuse lepingute puhul aega (mõnede kahjude puhul makstakse hüvitisi annuiteedina kuni kindlustusvõtja pensionile jääamiseni), võivad LIC-i rahavood olla pikaajalised. Sellest tulenevalt rakendatakse liikluskindlustuse grupile LIC-i diskonteerimist, ülejäänute lepingute puhul tulevased rahavood makstakse eeldatavasti ühe aasta või lühema perioodi jooksul alates kahjude tekkimise kuupäevast.

Selts rakendab edasikindlustuslepingute grupi mõõtmiseks samu arvestusmeetodeid, mida vajaduse korral kohandatakse, et kajastada kindlustuslepingutest erinevaid tunnuseid.

Kui edasikindlustuslepingute grupi mõõtmisel PAA meetodi alusel tekib kahjumi hüvitamise komponent, siis Selts kohandab järelejäanud kindlustusperioodi katvuse jaoks vara jääkväärtust.

IFRS 17 lubab Seltsil kasutada võimalust eristada osa LIC-i liikumisest mis tuleneb diskontomäärade muutustest ning näidata seda muus koondkasumis. Selts on otsustanud seda võimalust mitte kasutada ning kajastab diskontomäärade muutuseid kasumiaruandes.

Kindlustuslepingute täitmise rahavoogude mõõtmise ja hindamise meetod

Kindlustuslepingu reguleerimisalasse kuuluvate täitmise rahavoogusid hindab Selts toimunud kahjude kohustise hindamisel. Selts arvestab erapooletult kõigi võimalike tulemuste vahemikku, täpsustades rahavoogude summa, iga stsenaariumi ajastust ja tõenäosust, mis kajastab mõõtmise kuupäeval kehtivaid tingimusi, kasutades tõenäosusega kaalutud keskmist ootust, mis esindab kõigi võimalike stsenaariumide keskmist. Võimalike stsenaariumide kindlaksmääramisel kasutab Selts kogu talle kättesaadavat mõistlikku ja toetavat informatsiooni, sealhulgas informatsiooni minevikusündmuste, praeguste tingimuste ja tulevikuproгноoside kohta, kui sellega ei kaasne ebamõistlikke kulusid või pingutusi.

Tulevaste rahavoogude hindamisel võetakse arvesse järgmised elemendid lepingu piirides:

- Raporteeritud, kuid veel tasumata nõuded; tekkinud, kuid veel teatamata nõuded; oodatavad tulevased kindlustusnõuded ning võimalikud rahavood olemasolevate kindlustuslepingutega kaetud tulevastest nõuete sissenõudmistest;

Rahavoogude hindamisel on kaasatud otse jälgitavad turumuutujad ja turuvälised muutujad, nagu suremuse määr, õnnetuste määr, keskmised kahjude kulud, suurte kahjude toimumise tõenäosused. Tulevikus tekkivate kahjunõuete hindamisel on kasutatud üldtuntud matemaatilisi arvutusi võttes aluseks eelmistel perioodidel tekkinud kahjunõudeid ja nende arenemist periooditi, saadud suurused toodud hetkeseisu kasutades teadaolevaid tarbijahinnaindekseid ning tuleviku prognoosideks kasutatud hinnangut inflatsioonile.

Diskontomäär

Diskontomäär on määr, mida kasutatakse raha ajaväärtuse kajastamiseks tulevastes rahavoogudes. Seda saab konstrueerida, kasutades ühte kahest meetodist: ülalt-alla või alt-üles. Ülalt-alla meetodil on diskontomäär tuletatud varade portfelli sisemisest tootlusest (IRR). Alt-üles lähenemisviisi puhul põhineb diskontomäära arvutamine riskivabal määral. Lõpliku diskontomäära saamiseks lisatakse riskivabale intressimäärale likviidsusrisk. Likviidsusrisk kajastab hüvitist, mida investor nõuaks lunastamisvõimalusi kaaluva kindlustuslepingu ja võrdlusvara likviidsuse erinevuste korral. Selts otsustas kasutada alt-üles lähenemist kõigi IFRS 17 alusel mõõdetud portfellide puhul.

Selts kasutab diskontomäärasid, mis on tuletatud alt-üles lähenemisviisist (riskivaba määr + mittelikviidsuse risk), mis põhineb EIOPA riskivaba intressimäära kõveral.

EIOPA riskivaba intressimäära kõvera kasutamise põhjendus

Arvestades Seltsi portfelli suurust ja Seltsi ennast on ettevõttespetsiifiliste diskontomäära kõverate väljatöötamine väga keeruline. Samadel põhjustel oleksid ettevõttespetsiifiliste diskontomäära kõverate väljatöötamise võimalikud kulud ületanud võimalikke hüvesid.

Liikluskindlustuse kahjude hinnangulisi tulevasi rahavoogude leidmisel on kasutatud järgmisi Solventsus II regulatsiooni bruto parima hinnangu osakaalusid:

	Aastad 1-5	Aastad 6-10	Aastad 11-15	Aasta 16+
Osakaal	37,2%	2,2%	50,8%	9,8%

Muude kindlustusportfelli puhul on kahjude kujunemine kiire (99% kahjud arveldatakse esimese kolme kuu jooksul pärast kahju teatamist).

Kindlustuslepingute likviidsusnäitajad

Seltsi kogu portfelli saab likviidsuse hindamiseks grupeerida järgmiselt:

- Liikluskindlustus: 98% kohustistest. Portfell moodustab 97% kehtivatest poliisidest.
 - Katkestamised on võimalikud, kuid väga ebatõenäolised, ja ajaloolised osakaalud on madalad. Katkestamistasud on võimalikud ja rakendatavad, kuid mitte igal juhul.
 - Eeldame, et lähiaastatel suureneb pikaajalisus, nii et biomeetrilised riskid muutuvad liikluskindlustuse annuiteedi väljamaksete puhul üha ebatõenäolisemaks.
- CMR (Vastutuskindlustus): 1,5% kohustistest. Portfell moodustab 1% kehtivatest poliisidest.
 - Katkestamised on võimalikud, kuid need on väga haruldased. Katkestamistasu ei kohaldata juhul, kui leping kehtis pikemat aega.
 - Poliisid ei sisalda biomeetriliste riskide katet.
- Reisikindlustus: 0,5% kohustiste kogusummast. Portfell moodustab 2% kehtivatest poliisidest.

Kuna Seltsi kohustusi toetavad varad koosnevad rahast, hoiustest ja võlakirja investeringutest, siis on need kõik likviidsed, seega ei ole diskontomäära väljatöötamiseks vaja täiendavat ekstrapoleerimist ega korrigeerimist. Seltsi kindlustusportfell on võrreldes teiste Balti riikide kindlustusfirmadega väike, mistõttu ressursside investeerimine täpsemasse diskontomäära kõverasse ei pruugi olla hea valik, sest mõju oleks väga väike. Seetõttu kasutab Selts kogu portfelli diskonteerimisel EIOPA riskivaba intressimäära kõverat.

Tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kohaldatavad diskontomäärad on loetletud allpool:

	1 aasta		3 aastat		5 aastat		Üle 10 aastat	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Liikluskindlustus	96.75%	96.92%	93.03%	90.98%	89.15%	85.71%	78.94%	73.75%

Riski korrigeerimine (RA)

Riskikorrigeerimine (RA) on korrigeerimine, mille Selts teeb tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hindamisel, et kajastada hüvitist, mida ta vajaks mittefinantsriskidest tulenevate rahavoogude väärtuse ja ajastuse ebakindluse riski kandmiseks. Selts kasutab riski kohenduse arvutamise usaldusintervallide meetodikat. Selts eeldab, et mineviku kahjude jaotus ja arv peegeldab tuleviku kahjude suurust ja arvu. mille alusel leitakse kogukahju jaotus. Selts on tuvastanud parima lähendava jaotusena lognormaalse jaotuse. Jaotusest leitakse 85% usalduspiirid keskmisele kahju suurusele. Samal ajal leitakse tulevaste kahjude rahavoogude nüüdisväärtus, mis jagatakse keskmise kahju suurusega, et leida oletatav kahjude arv prognoositava kahjude väljamaksete juures. Eeldades, et kahjude arv ja suurused jaotuvad sarnaselt mineviku omadega, saadakse prognoositava kahjude arvu ja 85% usaldusintervallidega keskmise kahju suurusena riski kohenduse suurus.

Mittefinantsriskiga korrigeerimise koefitsient on 8,34%.

Kajastamise lõpetamine ja lepingu muutmine

Selts lõpetab lepingu kajastamise, kui see on lõppenud – st. kui lepingus nimetatud kohustused aeguvad või need on täidetud või tühistud.

Selts lõpetab lepingu kajastamise ka juhul, kui selle tingimusi muudetakse viisil, mis oleks oluliselt muutnud lepingu kajastamist, arvestusega et uued tingimused oleksid alati olemas olnud. Sellisel juhul kajastatakse muudetud tingimustel põhinev uus leping. Kui lepingu muutmine ei too kaasa kajastamise lõpetamist, käsitleb Selts muudatusest tingitud rahavoogude muutusi kui muutusi täitmise rahavoogude hinnangutes.

Esitusviis

Kindlustuslepingute portfellid, mis on varad ja kohustused, ning edasikindlustuslepingute portfellid, mis on varad ja kohustused, esitatakse finantsseisundi aruandes eraldi. Kõik kajastatud rahavoogude varad või kohustused, mis tekivad enne lepingute grupi kajastamist, arvatakse vastavate lepinguportfellide bilansilisesse jääkväärtusesse.

Selts jaotab koondkasumiaruandes kajastatud summad kindlustusteenuse tulemiks enne edasikindlustust, mis hõlmab tulu kindlustuslepingutest ja kindlustusteenuse kulusid.

Edasikindlustuslepingute tulud ja kulud esitatakse eraldi kindlustuslepingute tuludest ja kuludest. Edasikindlustuslepingutest tulenevad tulud ja kulud esitatakse kindlustusteenuste tulemis netosummana edasikindlustuse netokulude näol.

Kõik muudatused mittefinantsriskiga seotud riski korrigeerimises sisalduvad kindlustusteenuste tulemis.

Tulud kindlustuslepingutest ja kindlustusteenuse kulud kajastatakse järgmiselt.

Tulud kindlustuslepingutest

PAA alusel mõõdetavate lepingute puhul on kindlustustulu igal perioodil oodatavate kindlustusmaksete summa teenuste osutamise eest selles perioodis. Selts allokeerib oodatavaid kindlusmaksid igale perioodile aja möödumise printsiibi alusel, välja arvatud liikluskindlustus, mille puhul allokeeritakse oodatavad kindlustusmaksed vastavalt kindlustusriski kandmise eeldatavale ajastusele.

Kindlustusteenuse kulud

Kindlustuslepingutest tulenevad kindlustusteenuse kulud kajastatakse koondkasumiaruandes üldjuhul nende tekkimisel. Need koosnevad järgmistest elementidest:

- Tekkinud kahjud ja muud kindlustusteenuste kulud.
- Kahjumid kahjumlikest lepingutest ning nende kahjumite tagasipööramine, kui sellised tekivad.
- Tekkinud kahjude kohustise korrigeerimised, mis ei tulene raha ajaväärtuse, finantsriski ja nende muutuste mõjust.

Kindlustuslepingute finantstulu ja -kulu

Kindlustuslepingute finantstulu ja -kulu hõlmab kindlustuslepingute grupi bilansilise jääkmaksumuse muutust, mis tuleneb:

- a) raha ajaväärtuse mõjust ja muutumisest; ja
- b) finantsriski mõjust ja muutumisest.

Selts kajastab asjaomase perioodi kindlustuslepingute finantstulu või -kulu kasumiaruandes.

Edasikindlustuslepingute netokulud

Edasikindlustuslepingute netokulud hõlmavad makstud edasikindlustusmakseid, millest on maha arvatud edasikindlustajatelt sissenõutud summad.

Selts kajastab makstud edasikindlustusmakseid koondkasumiaruandes, kui ta saab teenuseid edasikindlustuslepingutest. Iga perioodi eest makstud edasikindlustusmaksete jaotus on perioodi jooksul teenuste saamise eest oodatavate kindlustusmaksete summa.

IFRS 9 Finantsinstrumendid

Uue standardi peamised reeglid

Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategooriast:

- varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses;
- varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande, ja;
- varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Võlainstrumenti klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid (edaspidi ka SPPI). Kui võlainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja SPPI nõue on täidetud, võib instrumenti kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses. Võlainstrumendid, mis vastavad SPPI nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda SPPI rahavoogusid, tuleb mõõta õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embedded“) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse SPPI tingimuse hindamisel.

Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.

Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustuste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediikahjumi mudeli. See on lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediikvaliteedi muutumine pärast esialgset arvele võtmist. Praktikast tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetel tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvele võtmisel kajastada kohehelt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediikahjumiga (nõuded ostjatele puhul kogu nende eluea jooksul oodatava krediikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu eluea jooksul oodatavat krediikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.

IFRS 9 arvestuspõhimõtete esmakordne rakendamine

IFRS 9 Finantsinstrumendid rakendamine alates 1. jaanuarist 2022 tõi kaasa arvestuspõhimõtete muutusi, kuigi ei põhjustanud olulisi korrigeerimisi finantsaruandes. Uued arvestuspõhimõtted on kirjeldatud käesolevas lisas peatüki Finantsinstrumendid juures. Vastavalt IFRS 9 ülemineku reeglitele võrdlusandmeid ei muudetud.

Seltsi finantsvarad on raha, pangadeposiidid, nõuded ja võlakirjad. IFRS 9 üleminekul Seltsi jaoks mõju ei olnud, kuna finantsvarade klassifitseerimine ei muutunud ning krediikahjusid ei tekkinud.

Tulud

Tulud kindlustuslepingutest

Kindlustuslepingute tuludega seotud arvestuspõhimõtted on esitatud lõigus “Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine”.

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”.

Ettevõtte tulumaks

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

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

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

Valuuta ümberarvestus

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

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumuliseerunud kulumise 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 ilmnenu asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkude eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivarana võetakse arvele spetsiaalselt ettevõtte tarbeks loodud tarkvara, kui see on olulise soetusmaksumusega ja see osaleb 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 eeldusest, et selle lõppväärtus on null.

Igal aruande perioodil hinnatakse, kas on tõendeid selle kohta, et tarkvara väärtus võib olla langenud. Varade väärtuse vähenemisest tulenevat kahjumit kajastatakse siis, kui vara või raha teeniva üksuse raamatupidamisväärtus ületab selle kaetava väärtuse. Varade väärtuse vähenemisest tulenev kahjum kajastatakse vajadusel koondkasumiaruandes.

Immateriaalse põhivara amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, kas on ilmnenu asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta selle kasulikkude eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Põhivara väärtuse vähenemine

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 leitatavast 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.

Finantsvarad

Klassifitseerimine

Selts klassifitseerib finantsvarad varadeks, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Arvele võtmine ja kajastamise lõpetamine

Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval ehk kuupäeval, millal ettevõtte võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse. Finantsvara kajastamine lõpetatakse, kui õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõppevad või antakse üle ja ettevõtte annab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved.

Mõõtmine

Finantsvarad kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglasest väärtuses, millele on lisatud tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara omandamisega.

Võlainstrumentid

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ning finantsvara lepingulistest rahavoogudest. Seltsi kõik võlainstrumentid on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse mõõtmiskategooriasse.

Korrigeeritud soetusmaksumus

Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nendest varadest saadav intressitulu kajastatakse finantstuludes sisemise intressimäära meetodil. Kajastamise lõpetamisel kajastatakse saadud kasum või kahjum kasumiaruandes muudes tuludes või kuludes. Valuutakursi kasumid ja kahjumid ning krediidikahjumid kajastatakse kasumiaruandes eraldi ridadel.

Väärtuse langus

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastavate võlainstrumentide eeldatavat krediidikahju tuleviku informatsiooni alusel. Rakendatav väärtuse languse meetodika sõltub sellest, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud. Eeldatava krediidikahju mõõtmine võtab arvesse: (i) erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi, (ii) raha ajaväärtust ja (iii) aruandeperioodi lõpus ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta. Selts on hinnanud vastaspoolte krediidiriski bilansikuupäeva seisuga ning leidnud, et varade allahindlus ei ole kohane.

Nõuetele ostjate vastu, millel puudub oluline finantseerimise komponent, arvestab Selts nõuete allahindlust kehtivusaja eeldatava krediidikahju ulatuses nõuete esmasel kajastamisel.

Raha

Rahana kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Finantskohustused

Ettevõtte on järgmised finantskohustused: võlad hankijatele ja võlakohustused.

Võlad hankijatele on tavapärase äritegevuse käigus tekkinud kohustused tasuda hankijatele ostetud kaupade või teenuste eest. Võlad, mille tasumine on ette nähtud kuni ühe aasta või tavapärase äritsükli jooksul, loetakse lühiajalisteks kohustusteks. Ülejäänud võlad hankijatele kajastatakse pikaajaliste kohustustena. Võlad hankijatele võetakse algselt arvele õiglasest väärtusest ning kajastatakse peale esmast arvele võtmist korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Võlakohustused võetakse algselt arvele õiglasest väärtusest vähendatuna tehingukulude võrra ning kajastatakse pärast esmast arvele võtmist korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Hüvitised töötajatele

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

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2023 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused

Aruannete koostamisel on kasutatud mitmeid raamatupidamishinnanguid ja otsustusi, mis mõjutavad 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:

- kindlustus -, edasikindlustus- ja investeerimislepingute klassifitseerimine;
- hindamine, kas lepinguga kantakse üle oluline kindlustusrisk ja kas kindlustusleping sisaldab otsese osaluse tunnuseid;
- kindlustus- ja edasikindlustuslepingute agregeerimise tase: lepinguteportfellide ja lepingute gruppide kindlaksmääramine, mis on esmasel kajastamisel kahjumlikud ja millel ei ole olulist võimalust hiljem kahjumlikuks muutuda;
- kindlustus- ja edasikindlustuslepingute mõõtmine: mittefinantsriskiga seotud riskikorrigeerimiste hindamise meetodite kindlaksmääramine.

Ülalnimetatud hinnangud ja otsused on selgitatud Lisas 1. Aastaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.

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 kolm 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 on 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 nii proportsionaalset kui ka mitte-proportsionaalset edasikindlustust.

Seltsi eesmärk on hoida piisavas suuruses varasid, et katta kindlustuslepingute riskidest tulenevaid kohustusi. Samuti on Seltsis kehtestatud reeglid, kuidas kahjusuurusi hinnata ning kahjusid vaadatakse regulaarselt läbi, et avastada ka kindlustuspettusi. Kahjusuuruste hindamisel kasutatakse ka hinnanguid, kui suureks võib kahju kujuneda, et vältida kahjude suurenemist Seltsile ebasobivas suunas.

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 kindlustusrisiki suhtes

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

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, sölmimiskulud ja muud kulud. Seltsil pole põhjust arvata, et kahjunõuded ja hüvitised võiksid lühikeses perspektiivis drastiliselt suureneda 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 2023 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kahjumile (%)	Mõju oma- kapitalile (%)
Tekkinud kahjud	6 630 121	1%	-66 301	3,26%	-1,16%
Inflatsioonimäära muutuse mõju neto kohustustele	9 035 144	0,5 pp	-127 298	6,27%	-2,23%
Püsikulude kasv	454 075	10%	45 408	2,24%	-1,24%
Tekkinud kahjud	6 630 121	-1%	66 301	-3,26%	1,16%
Inflatsioonimäära muutuse mõju neto kohustustele	9 035 144	-0,5pp	120 918	-5,95%	2,12%
Püsikulude kasv	454 075	-10%	-45 408	-2,24%	1,24%

Parameeter	Väärtus 2022 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kahjumile (%)	Mõju oma- kapitalile (%)
Tekkinud kahjud	8 665 961	1%	-86 660	19,75%	-1,41%
Inflatsioonimäära muutuse mõju neto kohustustele	7 787 282	0,5 pp	-142 943	32,57%	-2,33%
Püsikulude kasv	323 648	10%	32 365	7,38%	-0,57%
Tekkinud kahjud	8 665 961	-1%	86 660	-19,75%	1,41%
Inflatsioonimäära muutuse mõju neto kohustustele	7 787 282	-0,5pp	134 916	-30,74%	2,20%
Püsikulude kasv	323 648	-10%	-32 365	-7,38%	0,57%

Kindlustusrisiki kontsentratsioon

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

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

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

Järgmistes tabelites on näidatud kindlustuslepingute netokohustuste kontsentratsioon lepingu liikide kaupa (Lisa 4):

Kindlustusliik	2023			2022		
	Kindlustus	Edasi-kindlustus	Neto	Kindlustus	Edasi-kindlustus	Neto
Liikluskindlustus	14 724 574	-5 953 634	8 770 940	14 135 769	-6 567 762	7 568 007
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	186 692	0	186 692	142 256	0	142 256
Reisikindlustus	76 494	0	76 494	75 936	0	75 936
Muud kindlustusliigid	1 019	0	1 019	1 082	0	1 082
Kokku kindlustuslepingud	14 988 778	-5 953 634	9 035 144	14 355 044	-6 567 762	7 787 282

Kahjude kujunemine

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

IFRS 17 kohaselt võtab Selts kahjude eraldiste kehtestamisel arvesse, et tõenäosus ja tulevase kogemuse ulatus on eeldatust ebasoodsam, mis kajastub riski korrigeerimises.

Üldiselt on kahjude arveldamisel lõplike kuludega seotud ebakindlus suurim siis, kui kahju on varajases kujunemises. Kahjude kujunedes muutub kahjude lõplik maksumus kindlamaks.

Selts ei ole avalikustanud varem avalikustamata informatsiooni kahjude kujunemise kohta, mis on toimunud varem kui viis aastat enne antud aruandeperioodi lõppu, milles ta esimest korda IFRS 17 rakendab.

Toimunud kahjude kohustised (liikluskindlustus):

Kahjuaasta	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017 ja varem	Kokku
Diskonteerimata prognoositavad kahjud								
Aruandeperioodil	5 923 588	5 801 582	4 474 076	4 469 442	5 936 891	6 048 969		
1 aasta hiljem		5 695 346	4 505 011	5 316 475	6 175 258	6 145 708		
2 aastat hiljem			4 157 682	5 826 940	6 145 193	6 051 249		
3 aastat hiljem				6 615 588	5 914 320	5 829 640		
4 aastat hiljem					6 493 526	5 723 785		
5 aastat hiljem						6 315 730		
Diskonteerimata prognoositavate kahjude summa kokku	5 923 588	5 695 346	4 157 682	6 615 588	6 493 526	6 315 730	12 033 903	47 235 364

Hüvitatud kahjud								
Aruandeperioodil	3 604 519	3 529 242	3 006 149	3 303 321	4 161 880	3 295 159		
1 aasta hiljem		5 302 971	4 007 510	4 119 298	5 727 528	4 680 772		
2 aastat hiljem			4 069 337	4 412 457	5 812 279	4 762 007		
3 aastat hiljem				4 520 743	5 853 137	4 793 670		
4 aastat hiljem					6 029 317	4 821 617		
5 aastat hiljem						4 849 069		
Kumulatiivsed hüvitised	3 604 519	5 302 971	4 069 337	4 520 743	6 029 317	4 849 069		28 375 957
Kokku toimunud kahjude kohustised								
	2 319 069	392 375	88 345	2 094 845	464 208	1 466 661	12 033 903	18 859 407
Diskonteerimise efekt								-7 362 200
Riski korrigeerimine								958 867
Kokku toimunud kahjude kohustised								12 456 074

Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse ja reisikindlustuse kahjud hüvitatakse üldjuhul ühe aasta jooksul kahju toimumisest, mistõttu nende kindlustusliikide kohta pole kahjude kujunemise tabelit esitatud.

	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	Riski- korrigeerimine	Kokku
Liikluskindlustus	11 497 207	958 867	12 456 074
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	114 024	22 805	136 829
Reisikindlustus	530	53	583
Muud kindlustusliigid	0	0	0
Kokku	11 611 760	981 725	12 593 485

Edasikindlustus

Edasikindlustuslepingud on lepingud, mille alusel ettevõtte võtab üle teise kindlustusandja kindlustusriskid eesmärgiga maksta kindlustusandjale kokkulepitud suurusega hüvitist, kui toimub kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud kindlustuslepingu kohane kindlustusjuhtum. Liikluskindlustuse puhul kasutatakse kolme kihiga XL edasikindlustust. Liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutati kuni 2022.aasta lõpuni ka ka proportsionaalset 30% edasikindlustust. Kvootedasikindlustuse leping on sõlmitud ka 2024 aastaks.

Teiste liikide korral edasikindlustust ei kasutata.

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.

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 krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
AA-	996 880	16,7%	552 088	8,4%
A+	1 986 221	33,4%	2 593 686	39,5%
A	154 574	2,6%	0	0,0%
A-	901 327	15,1%	1 022 906	15,6%
B++	56 330	0,9%	0	0,0%
Reitinguta	1 852 348	31,1%	2 399 082	36,5%
Kokku	5 953 634	100%	6 567 762	100%

Seisuga 31.12.2023 on riskile avatud nõuete osas maksetähtaja ületanud summa 8 795 eurot.

Likviidsusrisk

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Kohustuste täitmiseks on ettevõttel osa finantsvahenditest lühiajalistes deposiithoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

Alljärgnevas tabelis võetakse kokku tähtaegade lõikes emiteeritud kindlustuslepingute portfellid, mis on kohustused, ja hoitavate edasikindlustuslepingute portfellid, mis on Seltsi varad tuginedes esitatud perioodidel eeldatavalt väljamakstavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnangutele.

	12 kuu jooksul	2023 Peale 12 kuud	Kokku
Kohustised kindlustuslepingutest			
Liikluskindlustus	4 928 265	9 796 309	14 724 574
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	185 570	1 121	186 692
Reisikindlustus	74 478	2 016	76 494
Muud kindlustusliigid	1 019	0	1 019
Kokku	5 189 331	9 799 447	14 988 778
Varad edasikindlustuslepingutest			
Liikluskindlustus	16 783	5 936 851	5 953 634
Kokku	16 783	5 936 851	5 953 634

		2022	
	12 kuu jooksul	Peale 12 kuud	Kokku
Kohustised kindlustuslepingutest			
Liikluskindlustus	5 525 862	8 609 907	14 135 769
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	140 890	1 366	142 256
Reisikindlustus	72 833	3 103	75 936
Muud kindlustusliigid	1 082	0	1 082
Kokku	5 740 667	8 614 377	14 355 044
Varad edasikindlustuslepingutest			
Liikluskindlustus	1 423 997	5 143 765	6 567 762
Kokku	1 423 997	5 143 765	6 567 762

Tururisk

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

Finantsriskid

Erinevate finantsriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusriski ja tururiski, kusjuures viimane jaguneb omakorda valuutariskiks, intressimäära riskiks ja muuks hinnariskiks.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda kohustust täita. Antud kontekstis võib teise poole all mõista panku, kus hoitakse deposiite, samuti võlakirjade emitente. Lisaks võib krediidirisk olla põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt. Krediidiriski maandamiseks jälgitakse pidevalt vastaspoole krediitvõime muutumist. Selts on hinnanud vastaspoolte krediidiriski bilansikuupäeva seisuga ning leidnud, et varade allahindlus ei ole kohane. Nõuete krediidiriski on kajastatud kindlustusriski peatükis.

Deposiitide pikkused on Seltsil pikkusega kuni 1 aasta, seega käesolevas majandusaastaruandes on deposiitide reitingut hinnatud pikaajaliste pangahoiuste reitingut kasutades.

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt (Lisa 14):

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
A-	3 000 000	33,3%	5 116 138	44,3%
BBB+	6 000 000	66,7%	5 240 000	45,4%
BBB	0	0,0%	0	0,0%
Reitinguta	0	0,0%	1 181 558	10,2%
Kokku	9 000 000	100%	11 537 696	100%

Nõudmiseni hoiused jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt (Lisa 11):

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
A+	48 930	2,6%	49 338	3,2%
A-	297 607	15,5%	672 176	43,2%
BBB+	582 098	30,3%	1 952	0,1%
Reitinguta	989 946	51,6%	831 442	53,5%
Kokku	1 918 581	100%	1 554 908	100%

Võlakirjad jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt (Lisa 14):

Reiting	31.12.2023	%	31.12.2022	%
BBB+	73 000	3,8%	0	0,0%
BBB+	600 000	31,3%	0	0,0%
Reitinguta	1 000 000	52,1%	0	0,0%
Kokku	1 673 000	100%	0	100%

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid 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 ühe aastasse tähtajalistesse hoiustesse ning piisava puhvri hoidmisega arvelduskontol.

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 osa vabu vahendeid fikseeritud intressimääraga tähtajalistesse hoiustesse. Juhatus hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsrisi. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 14.

Seltsi võlakirjainvesteeringud on tehtud fikseeritud tootlusega võlakirjadesse, mille intressimäär on turu keskmisest intressimäärast oluliselt kõrgem. Ettevõtte planeerib hoida investeeringuid võlakirja tähtajani, mistõttu intressimäärade muutusest tingitud väärtipaberi turuhinna ajutine langus ei mõjuta Seltsi ostust väärtipaberi hoidmise kohta.

Selts on avatud intressimäärariskile ka toimunud kahjude kohustiste või varade kaudu, kui rahavoogusid ei maksta välja eeldatavalt aasta jooksul alates kahjude tekkimisest. Seltsi riskipositsioon intressimäära suhtes kindlustus- ja edasikindlustuslepingutega on järgmine:

	2023	2022
Kindlustuslepingute vara		
Liikluskindlustus	0	0
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	0	0
Reisikindlustus	0	0
Muud kindlustusliigid	0	0
Edasikindlustus	5 936 851	5 143 765
Kokku	5 936 851	5 143 765

	2023	2022
Kindlustuslepingute kohustus		
Liikluskindlustus	9 796 309	8 609 907
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	185 570	1 366
Reisikindlustus	74 478	3 103
Muud kindlustusliigid	1 019	0
Edasikindlustus	0	0
Kokku	10 057 376	8 614 377

Valuutarisk on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele. Valuutariskide vähendamiseks hoitakse vabu vahendeid pankades eurodes. 31.12.2023 seisuga Seltsil teistes valuutades varasid ei olnud.

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

Õiglane väärtus

Seltsi finantsvaradeks on deposiidid ja ettevõtete võlakirjad, mille rahavood on ainult põhiosa ja põhiosalt arvestatud laekumata intress. Selts hindab oma finantsvarasid korrigeeritud soetusmaksumuse printsiibil, kusjuures varadest saadav intressitulu kajastatakse finantstuludes sisemise intressimäära meetodil. Vabalt kaubeldavate Tase 1 võlakirjade puhul kontrollib Selts õiglase väärtuse määramisel võlakirja turuhinda. Tase 3 võlakirjade puhul on Selts kasutanud õiglase väärtuse hindamisel tootlus-tagasikutsumiseni (*yield-to-call*) metoodikat.

Deposiidid on sõlmitud turutingimustel kuni aastase tähtajaga, mistõttu õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest.

31.12.2023					
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, sh	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Deposiidid	9 000 000	9 000 000	0	0	9 000 000
Võlakirjad	1 673 000	1 673 294	1 600 294	73 000	0
Kokku	10 673 000	10 673 294	1 600 294	73 000	9 000 000

31.12.2022					
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, sh	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Deposiidid	11 537 696	11 537 696	0	0	11 537 696
Võlakirjad	0	0	0	0	0
Kokku	11 537 696	11 537 696	0	0	11 537 696

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

Lisa 4. Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud

Järgnevas tabelis on toodud väljastatud kindlustus- ja edasikindlustuslepingute gruppide ning omatud edasikindlustuslepingute jaotus vastavalt sellele, kas need on varapositsioonil või kohustuste positsioonil (vaata ka Lisa 3).

	2023			2022		
	Varad	Kohustised	Neto	Varad	Kohustised	Neto
Kindlustuslepingud						
Liikluskindlustus	0	14 724 574	-14 724 574	0	14 135 769	-14 135 769
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	0	186 692	-186 692	0	142 256	-142 256
Reisikindlustus	0	76 494	-76 494	0	75 936	-75 936
Muud kindlustusliigid	0	1 019	-1 019	0	1 082	-1 082
Kindlustuslepingud kokku	0	14 988 778	-14 988 778	0	14 355 044	-14 355 044

Edasikindlustuslepingud	Varad	Kohustised	Neto	Varad	Kohustised	Neto
Liikluskindlustus	5 953 634	0	5 953 634	6 567 762	0	6 567 762
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	0	0	0	0	0	0
Reisikindlustus	0	0	0	0	0	0
Muud kindlustusliigid	0	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingud kokku	5 953 634	0	5 953 634	6 567 762	0	6 567 762

Lisa 5. Kindlustuslepingute analüüs toimunud kahjude ja ülejäänud kindlustuskaitse kohustise järgi

Järgnev alg- ja lõppsaldo võrdlus näitab, kuidas kasumiaruandes kajastatud summade tulemusena muutus aasta jooksul tuleviku kindlustuskaitse kohustise ja toimunud kahjude kohustise raamatupidamisväärtus.

	2023		Kokku		
	Tuleviku kindlustuskaitse kohustis (LRC)	Toimunud kahjude kohustis (LIC)			
	Välja arvatud kahjukomponent	Kahju-komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdiseväärtuse hinnang	Riski korrigeerimine	
Kindlustuslepingu kohustiste algsaldo 01.01.2023	3 152 515	0	10 332 149	870 380	14 355 044
Kindlustuslepingu varade algsaldo 01.01.2023	0	0	0	0	0
Kindlustuslepingu netokohustised 01.01.2023	3 152 515	0	10 332 149	870 380	14 355 044
Tulu kindlustustegevusest	7 668 433	0			7 668 433
Kindlustusteenuse kulud	-690 966	0	-6 881 171	-111 345	-7 683 481
Kindlustusteenuse tulem	6 977 468	0	-6 881 171	-111 345	-15 048
Kindlustuslepingute finantskulu			-746 111		-746 111
Kokku muutused koondkasumiaruandes	6 977 468	0	-7 627 282	-111 345	-761 159
Rahavood					
Saadud kindlustuspreemiad	6 911 268	0			6 911 268
Makstud kindlustusteenuse kulud	-691 022	0	-6 347 671		-7 038 693
Rahavood kokku	6 220 246	0	-6 347 671	0	-127 425
Kindlustuslepingu netokohustised 31.12.2023	2 395 293	0	11 611 760	981 725	14 988 778
Kindlustuslepingu kohustiste lõppsaldo 31.12.2023	2 395 293	0	11 611 760	981 725	14 988 778
Kindlustuslepingu varade lõppsaldo 31.12.2023	0	0	0	0	0

	2022				
	Tuleviku kindlustuskaitse kohustis (LRC)		Toimunud kahjude kohustis (LIC)		Kokku
	Välja arvatud kahjukomponent	Kahju- komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	Riski korrigeerimine	
Kindlustuslepingu kohustiste algsaldo 01.01.2022	1 868 931	0	10 045 237	836 230	12 750 397
Kindlustuslepingu varade algsaldo 01.01.2022	0	0	0	0	0
Kindlustuslepingu netokohustised 01.01.2022	1 868 931	0	10 045 237	836 230	12 750 397
Tulu kindlustustegevusest	6 635 799	0			6 635 799
Kindlustusteenuse kulud	-760 624	0	-8 903 186	-34 150	-9 697 960
Kindlustusteenuse tulem	5 875 175	0	-8 903 186	-34 150	-3 062 161
Kindlustuslepingute finantstulu			3 362 871		3 362 871
Kokku muutused koondkasumiaruandes	5 875 175	0	-5 540 314	-34 150	300 710
Rahavood					
Saadud kindlustuspreemiad	7 919 383	0			7 919 383
Makstud kindlustusteenuse kulud	-760 624	0	-5 253 402		-6 014 026
Rahavood kokku	7 158 759	0	-5 253 402	0	1 905 357
Kindlustuslepingu netokohustised 31.12.2022	3 152 515	0	10 332 149	870 380	14 355 044
Kindlustuslepingu kohustiste lõppsaldo 31.12.2022	3 152 515	0	10 332 149	870 380	14 355 044
Kindlustuslepingu varade lõppsaldo 31.12.2022	0	0	0	0	0

Järgnev alg- ja lõppsaldode võrdlus näitab, kuidas kasumiaruandes ja rahavoogude aruandes kajastatud summade tulemusena muutus aasta jooksul tuleviku kindlustuskaitse vara ja toimunud kahjude vara raamatupidamisväärtus.

	Tuleviku kindlustuskaitse vara (ARC)		2023 Toimunud kahjude vara (AIC)		
	Välja arvatud kahjumi katmise komponent	Kahjumi katmise komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	Riski korrigeerimine	Kokku
Edasikindlustuse varade algsaldo 01.01.2023	-294 755	0	-5 790 112	-482 895	-6 567 762
Edasikindlustuse kohustise algsaldo 01.01.2023	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingu netovarad 01.01.2023	-294 755	0	-5 790 112	-482 895	-6 567 762
Edasikindlustuse preemiad	-1 357 946	0			-1 357 946
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes			480 607	-23 572	457 035
Edasikindlustuse netotulud või -kulud	-1 357 946	0	480 607	-23 572	-900 911
Edasikindlustuslepingute finantstulu			458 088		458 088
Edasikindlustajate mittetäitmisriski muutuste mõju			0		0
Kokku muutused koondkasumiaruandes	-1 357 946	0	938 695	-23 572	-442 823
Rahavood					0
Makstud edasikindlustuse preemiad	-1 050 029	0			-1 050 029
Laekumised edasikindlustuslepingutest			1 221 334		1 221 334
Rahavood kokku	-1 050 029	0	1 221 334	0	171 305
Edasikindlustuslepingu netovarad 31.12.2023	13 162	0	-5 507 473	-459 323	-5 953 634
Edasikindlustuse varade lõppsaldo 31.12.2023	13 162	0	-5 507 473	-459 323	-5 953 634
Edasikindlustuse kohustise lõppsaldo 31.12.2023	0	0	0	0	0

	2022				Kokku
	Tuleviku kindlustuskaitse vara		Toimunud kahjude vara		
	Välja arvatud kahjumi katmise komponent	Kahjumi katmise komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	Riski korrigeerimine	
Edasikindlustuse varade algsaldo 01.01.2022	-156 272	0	-5 863 886	-489 048	-6 509 206
Edasikindlustuse kohustise algsaldo 01.01.2022	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingu netovarad 01.01.2022	-156 272	0	-5 863 886	-489 048	-6 509 206
Edasikindlustuse preemiad	-1 576 545	0			-1 576 545
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes			3 208 482	-6 153	3 202 329
Edasikindlustuse netotulud või -kulud	-1 576 545	0	3 208 482	-6 153	1 625 784
Edasikindlustuslepingute finantstulu			-2 071 444		-2 071 444
Edasikindlustajate mittetäitmisriski muutuste mõju			0		0
Kokku muutused koondkasumiaruandes	-1 576 545	0	-2 071 444	0	-3 647 989
Rahavood					0
Makstud edasikindlustuse preemiad	-1 715 028	0			-1 715 028
Laekumised edasikindlustuslepingutest			1 210 812		1 210 812
Rahavood kokku	-1 715 028	0	1 210 812	0	-504 216
Edasikindlustuslepingu netovarad 31.12.2022	-294 755	0	-5 790 112	-482 895	-6 567 762
Edasikindlustuse varade lõppsaldo 31.12.2022	-294 755	0	-5 790 112	-482 895	-6 567 762
Edasikindlustuse kohustuse lõppsaldo 31.12.2022	0	0	0	0	0

Lisa 6. Kindlustusteenuse kulud

	2023	2022
Tekkinud kahjud	6 630 121	8 665 961
Jaotatud kahjukäsitluskulud	362 395	271 375
Jaotatud sõlmimiskulud	690 966	760 624
Kokku kindlustusteenuse kulu	7 683 481	9 697 960

Lisa 7. Investeeringustegevuse tulu (-kulu)

	2023	2022
Intressitulud	315 514	50 629
Kasum valuutakursi muutustest	0	544 363
Kahjum valuutakursi muutustest	-189 856	-830 341
Kokku	125 658	-235 349

Lisa 8. Kindlustuslepingute finantskulu

Alljärgnev tabel selgitab kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvestamisel kasutatud diskonteerimismäära muutuse mõju (vaata ka Lisa 5).

	2023	2022
Kindlustuslepingutele allokeeritud intress	279 507	-51 257
Muutus eeldustes läbi kasumiaruande	466 604	-3 311 614
Kokku kindlustuslepingute finantskulu (+ tulu)	746 111	-3 362 871

Lisa 9. Edasikindlustuslepingute finantstulu

Alljärgnev tabel selgitab edasikindlustuslepingutest tulenevate varade arvestamisel kasutatud diskonteerimismäära muutuse mõju (vaata ka Lisa 5).

	2023	2022
Edasikindlustuslepingutele allokeeritud intress	160 307	-31 392
Muutus eeldustes läbi kasumiaruande	297 781	-2 040 052
Kokku edasikindlustuslepingute finantstulu (- kulu)	458 088	-2 071 444

Lisa 10. Muud tulud ja -kulud

Seltsi muud tulud olid järgmised:

	2023	2022
Välisseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	65 580	57 053
Tulu valuutakursi muutusest	23 696	138 396
Aegunud kohustused	138 647	170 747
Tulu põhivara müügist	53 764	0
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	99 600	76 400
Muud tulud	28 650	178 648
Kokku	409 937	621 244

Seltsi muud kulud olid järgmised:

	2023	2022
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	44 575	36 171
Õigusabi	300	3 410
Riigilõiv	1 639	4 172
Kulu valuutakursi muutustest	184 652	1 169
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	231 812	271 725
Juhatuse liikmete konkurentsikeelu järgimise tasu	296 856	0
IFRS 17 jagamata sõlmimiskulud	52 921	38 752
IFRS 17 jagamata püsikulud	105 517	64 092
IFRS 17 jagamata käsitluskulud	100 713	80 432
Immateriaalse põhivara mahakandmine	117 963	0
Muud kulud	226 252	179 862
Kokku	1 363 200	679 785

Lisa 11. Raha

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha kassas	414	1 013
Nõudmiseni hoiused	1 918 581	1 554 908
Kokku	1 918 995	1 555 921

Lisa 12. Muud nõuded

	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	852	2 257
Nõuded vahendajatele	94 760	113 777
Regressi- ja jääkvaranõuded	202 520	204 923
Kokku	298 132	320 957

Muud nõuded

Nõuded välisseltside vahendamisest	40 931	25 129
Nõuded hüvitise vahendamisest	120 308	44 262
Muud nõuded	188	2 539
Kokku	161 427	71 930
Kõik kokku	459 559	392 887

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

Lisa 13. Ettemakstud kulud ja viitlaekumised

	31.12.2023	31.12.2022
Ettemakstud kulud ja viitlaekumised		
Finantsinspektsiooni järelevalvetasu ettemaks	44 359	44 467
Deposiitide tekkepõhine intressinõue	111 142	44 806
Ettemakstud kulud	5 797	408
Kokku	161 298	89 681

Lisa 14. Finantsinvesteeringud

Seltsi finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade jaotus tüübi, tähtaegade ja krediidireitingute järgi on toodud järgmistes tabelites.

	31.12.2023	31.12.2022
Deposiidid ja võlakirjad		
Deposiidid	9 000 000	11 537 696
Võlakirjad	1 673 000	0
Kokku	10 673 000	11 537 696

Deposiidid tähtaegade lõikes:

	31.12.2023	31.12.2022
Tähtaeg kuni 3 kuud	0	6 297 696
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	0	1 000 000
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	2 000 000	4 000 000
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	7 000 000	240 000
Kokku	9 000 000	11 537 696

Võlakirjad krediidireitingute lõikes:

	31.12.2023	31.12.2022
BBB+	73 000	0
BBB+	600 000	0
Reitinguta	1 000 000	0
Kokku	1 673 000	0

Lisa 15. Materiaalne põhivara

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 01.01.2022	287 346	118 449	405 795
Materiaalse põhivara soetus	0	0	0
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	287 346	118 449	405 795
Materiaalse põhivara müük	0	-116 986	-116 990
Materiaalse põhivara soetus	0	22 257	22 257
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	287 346	23 720	311 062
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum 01.01.2022	-200 023	-116 986	-317 009
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	0	-8 620
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-208 643	-116 986	-325 629
Müüdud põhivara akumuleeritud kulum	0	116 986	116 986
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-2 145	-10 765
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	-217 263	-2145	-219 408
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 01.01.2022	87 323	1 463	88 786
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	78 703	1 463	80 166
Jääkväärtus seisuga 31.12.2023	70 083	21 575	91 658

Ettevõttel on amortiseerunud, kuid veel kasutuses olevat põhivara soetusmaksumuses 5 929 eurot.

Lisa 16. Immateriaalne põhivara

	Immateriaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 01.01.2022	199 752	199 752
Immateriaalse põhivara soetus	14 311	14 311
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	214 063	214 063
Immateriaalse põhivara soetus	21 129	21 129
Immateriaalse põhivara mahakandmine	-235 192	-235 192
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	0	0
Akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 01.01.2022	-74 264	-74 264
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-20 643	-20 643
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-94 907	-94 907

Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-22 322	-22 322
Maha kantud põhivara akumulieeritud kulum	117 229	117 229
Akumulieeritud kulum 31.12.2023	0	0

Jääkväärtus

Jääkväärtus seisuga 01.01.2022	125 488	125 488
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	119 156	119 156
Jääkväärtus seisuga 31.12.2023	0	0

Lisa 17. Muud kohustised

	31.12.2023	31.12.2022
Maksuvõlad	45 241	40 906
Võlad töövõtjatele	78 806	45 658
Võlad tarnijatele	61 046	36 050
LKF liikmemaks	16 100	18 302
Muud kohustised (sh klientidele tasumata tagastused)	399 708	147 257
Kokku	600 901	288 173

Lisa 17 rida „Muud kohustised (sh klientidele tasumata tagastused)“ sisaldab veerus 31.12.2023 juhatuse liikmetele konkurentsikeelu järgimise eest ühekordse hüvitisena brutotasu koos maksudega 296 856 eurot. Seisuga 31.12.2023 juhatuse liikmetele tulemustasu arvestatud ei ole.

Lisa 17 rida „Muud kohustised“ sisaldab veerus 31.12.2023 klientidele tasumata tagastusi summas 98 756 eurot ja veerus 31.12.2022 klientidele tasumata tagastusi summas 140 445 eurot.

Lisa 18. Omakapital

Aktiakapital

Seisuga 31.12.2023 oli AS Inges Kindlustus aktiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	31.12.2023	31.12.2023
Sissemakstud aktiakapital	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 31.12.2023 seisuga 3 668 tuhat eurot.

Ülekurss

Ülekurss on aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Ülekurssi võib kasutada kogunenud kahjumi katmiseks ja aktiakapitali suurendamiseks fondi emissiooni teel.

Seisuga 31.12.2023 oli ülekurss 1 619 eurot (31.12.2022: 1 619 eurot)

Reservkapital

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

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

Lisa 19. Tingimuslikud kohustised

Seltsi jaotamata kahjum seisuga 31.12.2023 381 937 eurot, mistõttu Seltsil pole võimalik dividende maksta ning võimalik tulumaksukohustus on 0 eurot.

Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega

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

Tehingud	2023	2022
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	0	0
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmetele	119	67
Makstud kahjuhüvitised juhatuse liikmetele	0	0
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmetega seotud ettevõttele	1 561	1 710
Makstud kahjuhüvitised nõukogu liikmetega seotud ettevõttele	0	1 665

Juhatuse liikmetele arvestatud tasu oli 2023. aastal 235 200 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 77 616 eurot (aastal 2022 oli juhatuse liikmele arvestatud tasu 150 622 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 49 705 eurot, nõukogu liikmete tasu oli 2023. aastal 60 980 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 20 123 eurot (aastal 2022: 48 280 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 15 932 eurot).

Nõukogu liikmetele töölt lahkumisel hüvitist ette nähtud ei ole. Juhatuse liikmetele on ette nähtud konkurentsikeelu järgimise eest ühekordse hüvitisena brutotasu koos maksudega 296 856 eurot. Seisuga 31.12.2023 juhatuse liikmetele tulemustasu arvestatud ei ole.

Lisa 21. 2023. aastast rakendatavate muudetud arvestuspõhimõtete mõjud seoses üleminekuga

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ on uued raamatupidamisstandardid, mis hakkasid Seltsile kehtima 1. jaanuaril 2023. IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ asendab standardi IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ ning sisaldab kindlustuslepingute mõõtmise ja kajastamise täielikku raamistikku. IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“, muutes finantsvarade liigitamise ja mõõtmise põhimõtteid ja võttes kasutusele uue väärtuse languse mudeli, mis põhineb eeldataval, mitte kantud krediidikahjul. Lisateave uute arvestuspõhimõtete kohta on toodud Lisas 1.

Finantsseisundi aruanne IFRS 4 järgi	IFRS 4 31.12.2021	Ümberliigitamine	Ümberhindamine	IFRS 17 01.01.2022	Finantsseisundi aruanne IFRS 17 järgi
Raha ja pangakontod	757 203			757 203	Raha ja ekvivalendid
Nõuded					
edasikindlustuslepingutest	7 009 300		-500 094	6 509 206	Varad edasikindlustuslepingutest
Nõuded					
kindlustustegevusest ja muud nõuded	390 937	-53 159	-2 890	334 888	Muud nõuded
	0	53 159		53 159	Ettemakstud kulud ja viitlaekumised
Finantsinvesteeringud	11 564 857			11 564 857	Finantsinvesteeringud
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	1 996		-1 996	0	
Materiaalne põhivara	88 786			88 786	Materiaalne põhivara
Immateriaalne põhivara	125 488			125 488	Immateriaalne põhivara
Varad kokku	19 938 567	0	-504 980	19 433 587	Varad kokku
Kohustised					
kindlustustegevusest	122 995	11 688 823	938 618	12 750 397	Kohustised kindlustuslepingutest
	0	719 572	-175 275	544 298	Muud kohustised
Kohustised					
edasikindlustuslepingutest	217 573		-217 573	0	
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	596 617	-596 617		0	
Kindlustuslepingute eraldised	11 811 779	-11 811 778		0	
Aktiivkapital	3 195 582			3 195 582	Aktiivkapital
Ülekurs	1 619			1 619	Ülekurs
Reservkapital	853 201			853 201	Reservkapital
Jaotamata kasum	3 517 100	-377 860	-1 050 751	2 088 489	Jaotamata kasum
Aruandeaasta kasum (- kahjum)	-377 860	377 860		0	Aruandeaasta kasum (- kahjum)
Kohustised ja omakapital kokku	19 938 567	0	-504 980	19 433 587	Kohustised ja omakapital kokku

Ümberliigitamine

Selts kajastab IFRS 17 raamatupidamisstandardi järgses finantsseisundi aruandes ettemakstud kulud ja viitlaekumised eraldiseisval positsioonil. Viitvõlad ja ettemakstud kulud kajastatakse muude kohustiste koosseisus.

Varad edasikindlustuslepingutest sisaldavad IFRS 17 järgi kõiki varasid ja nõudeid, mis tulenevad edasikindlustuslepingutest.

Selts liigitas ka 2021. aasta aruandeperioodi kahjumi eelmiste perioodide jaotamata kasumi reale seisuga 01.01.2022.

Ümberhindamine

IFRS 17 raamatupidamise standardi järgi hinnatakse kohustisi kindlustuslepingutest diskonteeritud rahavoogude alusel. IFRS 4 alusel hinnatud kindlustustehnilised eraldised olid diskonteerimata, välja arvatud liikluskindlustuse annuiteethüvitised. Metoodika muutuse mõju on kajastatud ümberhindamisena.

Lisa 22. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruanne kajastab kõiki olulisi varade ja kohustuste hindamist mõjutavaid sündmusi, mis toimusid aruandekuupäeva (31. detsember 2023) ja raamatupidamise aastaaruande avaldamiseks heakskiitmise kuupäeva (23. mai 2024) vahelisel ajal, kuid on seotud tehingutega, mis toimusid aruandeperioodil või varasemal perioodil. Pärast aruandekuupäeva ei ole toimunud olulisi sündmusi.

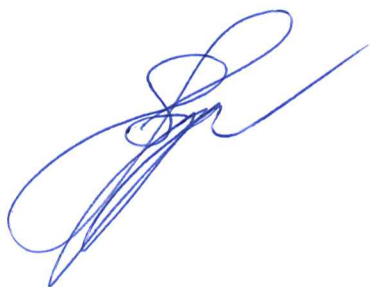
Juhatuse allkirjad 2023. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2023. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

/digitaalselt allkirjastatud/

Jaanus Seppa

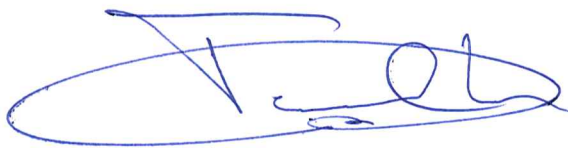
Juhatuse liige



/digitaalselt allkirjastatud/

Tanel Kurs

Juhatuse liige



Kahjumi katmise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1 649 650
2023. aasta kahjum	-2 031 587
Kokku kahjum seisuga 31.12.2023	-381 937

Juhatus teeb ettepaneku kahjumi katmiseks kohustusliku reservkapitali arvelt summas 381 937 eurot. Reservkapitali suuruseks jääb 471 264 eurot.

Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri 31.12.2023 seisuga oli järgmine.

1. OÜ UNIX-V
2. NATALIJA SOBGAIIDA
3. ANATOLI VAINO
4. TATJANA VAINO
5. OLEKSANDR SOBGAIIDA

Aastaruande kinnitamise seisuga (23.05.2024) on AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omav aktsionär OÜ R-Holding.

Tegevusalade loetelu

Aruandeperioodi 01.01-31.12.2023 tegevusalad

Kahjukindlustus (65121)

Tulu kindlustuslepingutest

7 668 433 eurot

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01-31.12.2024

Kahjukindlustus (65121)

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS aktsionäridele

Aruanne raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2023 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis hõlmavad arvestusmeetodeid käsitlevat olulist teavet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

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 arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjaspepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

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 auditis kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitleti raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja asjaomase arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust. Järgnevalt on kirjeldatud põhjalikumalt, kuidas konkreetseid asjaolusid auditi kontekstis käsitleti.

Oleme täitnud kõik meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“ kirjeldatud kohustused, k.a alltoodud asjaolude käsitlemisel. Seega teostasime auditi käigus ka auditiprotseduurid vastuseks meie hinnangu kohaselt leitud raamatupidamise aastaaruande olulise väärkajastamise riskidele. Meie poolt teostatud auditiprotseduuride, sealhulgas alltoodud asjaolude käsitlemiseks teostatud protseduuride, tulemused on aluseks meie vandeauditori aruandele käesoleva raamatupidamise aastaaruande kohta.

Peamine auditi asjaolu	Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti
Kindlustuslepingute kohustiste hindamine ja täielikkus	
Nagu on kirjeldatud raamatupidamise aastaaruande lisas 5, küündisid kohustised kindlustuslepingutest 31. detsember 2023. aasta seisuga 14 988 788 euron, millest 12 593 485 eurot moodustas toimunud kahjude kohustis ja 2 395 293 eurot tuleviku kindlustuskaitse kohustis. Standardit IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ (edaspidi: IFRS 17) hakati kohaldama alates 1. jaanuarist 2023 algavatele aruandeperioodidele. Ettevõtte on IFRS 17 esmakordne kasutuselevõtja alates 1. jaanuarist 2023 ülemineku kuupäevaga, mis on sätestatud standardites 2022. aasta 1. jaanuari seisuga. Selle tulemusena peab ettevõtte rakendama standardit tagasiulatuvalt ka 2022 võrdlusaasta suhtes. Toimunud kahjude kohustise mõõtmine hõlmab tulevaste rahavoogude hindamist ning selle hinnangu korrigeerimist peegeldamaks raha ajaväärtust (diskonteerimine) ja mittefinantsriski marginaali. Tulevaste rahavoogude hindamine hõlmab kõiki rahavoogusid, mis on seotud tekkinud kahjunõuetega ning mis ei ole veel arvel datud, nagu väljamaksed, kahjukäsitlus- ja halduskulud. IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ nõuab kõigi tulevaste rahavoogude ettevõttepõhist hindamist, kus tuleb võtta arvesse kogu ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadav informatsioon. Hinnanguid tuleb ajakohastada igal mõõtmiskuupäeval. Tulevaste rahavoogude hindamine on suurel määral hinnanguline. Tulevasi rahavoogusid prognoositakse kindlustusmatemaatiliste mudelite abil, võttes arvesse varasemaid kogemusi ning eeldusi tulevaste sotsiaalsete, majanduslike, tehnoloogiliste või muude arengute osas. Eeldatavaid tulevasi kahjunõuetega seotud väljamakseid hinnatakse ettevõtte enda portfelli varasemate arengute (arveldusmustrid) ning vajadusel ka väliste võrdlusandmete ja eksperthinnangute põhjal. Selles kontekstis kasutatakse varasemaid kogemusi, et teha eeldusi nii tulevaste kindlustusmaksete kui ka kahjukäsitluse ajavahemike, mõjurite ja kiiruse ning kahjunõuete inflatsiooni kohta. Suurte kahjude hindamist käsitletakse eraldi. IFRS 17 kohaselt tuleb ettevõttel diskonteerida oma hinnangut tulevaste rahavoogude kohta peegeldamaks raha ajaväärtust. Diskontomäärad peavad kajastama kindlustuslepingute rahavoogude tunnuseid, sealhulgas likviidsusnäitajaid, ning olema kooskõlas selliste finantsinstrumentide jälgitavate jooksvate turuhindadega, mille rahavoogude ajastus, valuuta ja likviidsus on kindlustuslepingutega sarnased. Kasutatud diskontomäärasid tuleb ajakohastada igal mõõtmiskuupäeval, kasutades võrdlusalusena erinevate mõõtmismudelite puhul erinevaid intressimäärasid. Aluseks võetakse jooksvad intressimäärad.	Kaasasime oma aktuaarid, et aidata hinnata: ▶ standardile IFRS 17 üleminekuks rakendatud meetodit, ▶ kindlustusmaksete meetodi korrektset rakendamist kooskõlas IFRS 17 nõuetega, ▶ arvutustes kasutatud eeldusi, ▶ IFRS 17 arvutusmootori väljundandmeid. Auditiprotseduuride osana analüüsisime vigade esinemise tõenäosust tulevaste rahavoogude hindamise ning diskontomäärade ja mittefinantsriski marginaali leidmise protsessides. Lisaks analüüsisime ka protsessidesse integreeritud kontrollimehhanismide ülesehitust ja efektiivsust, et hinnata tulevaste rahavoogude leidmise täpsust ja täielikkust ning diskontomäärade ja mittefinantsriski marginaali tuletamist kooskõlas IFRS 17 vastavate nõuetega. Tulevaste rahavoogude hindamise kontekstis hõlmas see eelkõige kasutatud meetodi hindamist ning samuti selle hindamist, kuidas on tuletatud ettevõttepõhised eeldused nõuete ajaloolise kujunemise põhjal ning haldus- ja kahjukäsitluskulude puhul. Samuti teostasime substantiivseid protseduure hindamaks kasutatud kindlustusmatemaatiliste ja statistiliste meetodite sobivust ning kasutatud põhieelduste aluseid ja usutavust. Hinnangute kvaliteedi hindamiseks analüüsisime eelmise aasta toimunud kahjude kohustise tegelikku arengut. Lisaks koostasime riskipõhiselt valitud äritegevuse valdkondade tulevaste rahavoogude hinnangute kohta oma kahjuprognoosi, kasutades asjakohaseid matemaatilisi ja statistilisi meetodeid. Arvutasime oma parima hinnangu ning võrdlesime seda juhtkonna arvutustega. Kontrollisime süstemaatilise valimi põhjal suurte kahjude katteks moodustatavate eraldiste arvutamist, toetudes aruandeperioodi lõpus kättesaadavale teabele ja andmetele. Hindasime tarbijahinna kujunemist puudutavate eelduste tuletamist ning selle mõju kogu portfelliga. Hindasime, kas portfelli põhiseid inflatsioonieeldusi kasutati õigesti. Samuti kontrollisime, kas püsivad ja muutuvad üldkulud jaotati kindlustuslepingute gruppide vahel süstemaatiliselt ja ratsionaalseid meetodeid kasutades. Tegime endale selgeks diskontomäärade tuletamiseks kasutatava meetodi, et hinnata selle sobivust. Tegime endale selgeks mittefinantsriski marginaali tuletamiseks kasutatava meetodi, et hinnata selle sobivust, ning hindasime kasutatud põhieelduste aluseid ja usutavust.

Diskontomäärad määratakse kindlaks alt ülespoole meetodil, võttes riskivabade intressimäärade aluseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA) avaldatud Solventsus II intressimäära kõverad. Krediidiriske kasutatavates diskontomäärades arvesse ei võeta. IFRS 17 kohaselt tuleb lisada eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtusele mittefinantsriski marginaal, et võtta arvesse mittefinantsriskist tulenevat ebakindlust seoses rahavoogude suuruse ja ajastusega. Ka mittefinantsriski marginaali tuleb ajakohastada igal mõõtmiskuupäeval. Mittefinantsriski marginaali leidmine kapitalikulu meetodil tuleneb ettevõttesisest mudelist ning selles arvestatakse riskide hajutamisega. Võttes arvesse ebakindlust ja hinnangute kasutamist tulevaste rahavoogude hindamisel ning diskontomäärade ja mittefinantsriski marginaali kindlaksmääramisel, on vara- ja õnnetusjuhtumikindlustuse puhul oht, et rahuldamata nõuete eraldi mõõdetakse valesti. Seetõttu peame seda peamiseks auditi asjaoluks.	Samuti hindasime arvestuspõhimõtete ja lisades esitatud informatsiooni piisavust ning vastavust IFRS 17 nõuetele.
--	--

Muu informatsioon

Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet. Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust, välja arvatud nagu allpool toodud.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. 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.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- ▶ tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega;
- ▶ tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

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 puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori 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 rahvusvahelistele 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 asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori 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 mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille olemetuvastanud auditi käigus.

Me esitame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, ka avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust, ning nende olemasolul ka ohtude kõrvaldamiseks astunud sammude või rakendatud kaitsemehhanismide kohta.

Me määrame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast kindlaks asjaolud, mis olid käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsed ja on seega peamised auditi asjaolud. Me kirjeldame neid asjaolusid vandeauditiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud avalikustada asjaolu kohta infot või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes infot esitada, sest põhjendatult võib eeldada, et selle kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles sellise info esitamise kasu avalikes huvides.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Muud vandeauditiitori aruande nõuded vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 537/2014.



**Building a better
working world**

Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Esmakordselt nimetati meid Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaastaks vastavalt 20. oktoobri 2022 aktsionäride üldkoosoleku otsusele. Aktsionäride 20. oktoobri 2022 üldkoosoleku otsusega määrati meid läbi viima ettevõtte 31. detsembril 2022 ja 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaastate raamatupidamise aastaaruande auditeid. Meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood on 2 olnud aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31. detsember 2022 kuni 31. detsember 2023.

Vastavus auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

Meie käesolevas aruandes toodud aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta on kooskõlas ettevõtte auditikomiteele esitatava täiendava aruandega, mis on esitatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artiklile 11 käesoleva aruandega samal kuupäeval.

Auditivälised teenused

Kinnitame, et meile teadaolevalt on ettevõttele osutatud teenused kooskõlas asjakohaste seaduste ja regulatsioonidega ning nende näol ei ole tegemist Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1 osutatud auditiväliste teenustega.

Auditi käigus ei ole me osutanud Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS muid teenuseid peale raamatupidamise aastaaruande auditeerimise.

Tallinn, 23. mai 2024

Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	7668433	100.00%	Jah

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	7668433	100.00%	Jah