

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne
2022

Majandusaasta aruanne

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

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

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

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	8
Koondkasumiaruanne	8
Finantsseisundi aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Rahavoogude aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	12
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused	21
Lisa 3. Riskide juhtimine	22
Lisa 4. Brutopreemiad	28
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	28
Lisa 6. Finantstulud ja -kulud	28
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	29
Lisa 8. Muud äritulud	29
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	30
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	31
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	32
Lisa 12. Muud ärikulud	33
Lisa 13. Raha	33
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	33
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	33
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	34
Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)	34
Lisa 18. Materiaalne põhivara	35
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	35
Lisa 20. Kohustised kindlustustegevusest	36
Lisa 21. Kohustised edasikindlustuslepingutest	36
Lisa 22. Muud kohustised	36
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	37
Lisa 24. Omakapital	40
Lisa 25. Tingimuslikud kohustised	41
Lisa 26. Tehingud seotud osapooltega	41
Juhatuse allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele	42
Kasumi jaotamise ettepanek	43
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	44
Tegevusalade loetelu	45

Tegevusaruanne

Inges Kindlustus on kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts („Selts“). Õigusliku järjepidevuse alusel on Inges Kindlustus Eestis tegutsenud 75 aastat.

Kindlustustegevus

Kindlustusmakseid kogus Inges Kindlustus 2022. aastal 7 810 tuhat eurot, 2021. aastal 4 543 tuhat eurot. Peamiselt mõjutas kindlustusmaksete summa suurenemist liikluskindlustuse müügitulu taastumine COVID-19 pandeemia eelsele tasemele.

Reisikindlustuse makseid koguti 140 tuhat eurot, 2021. aastal 132 tuhat eurot. Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus Selts 135 tuhat eurot, 2021. aastal 144 tuhat eurot. Liikluskindlustuse makseid kogus Selts 2022. aastal 7 534 tuhat eurot, 2021. aastal 4 265 tuhat eurot. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2022 oli 96,5% (2021. majandusaasta lõpul 93,9%).

Finantstulemused

Aruandeaasta kahjumiks kujunes 469 tuhat eurot, 2021. aastal oli kahjum 378 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid enim muutused liikluskindlustuse eraldistes. Tehnilised eraldised suurenesid võrreldes eelmise aastaga kokku 2 776 tuhat eurot.

AS Inges Kindlustuse liikluskindlustuse tehniline kahjum oli ca 834 tuhat eurot.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2022	2021
Liikluskindlustus	96,5%	93,9%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1,7%	3,2%
Reisikindlustus	1,8%	2,9%
Muud kindlustusliigid	0%	0%

Makstud kahjud

2022. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 5 045 tuhande euro ulatuses. Aastal 2021 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 4 040 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2022. aastal oli 64,6%. Aastal 2021 oli kahjusuhe 88,9%.

Makstud kahjude suhted brutopreemiasse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2022	2021
Liikluskindlustus	66,7%	94,1%
Reisikindlustus	4,8%	2,6%
Maismaasõidukite kindlustus	0%	0%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	7,0%	16,5%

Investeeringustegevus

AS Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2022 oli 11 538 tuhat eurot (2021: 11 565 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2022. aastal 51 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 40 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse ja nõudmiseni hoiustesse.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2022 olid 324 tuhat eurot (2021: 320 tuhat eurot), millest administratiivtöötajate tööjõukuluks arvestatud summad moodustasid 244 tuhat eurot (2021: 248 tuhat eurot). Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja käsitluskuludesse kaudse kuluna kuni 30%. Juhatuse liikmetele arvestatud tasu sotsiaalmaksuta oli 151 tuhat eurot (2021: 147 tuhat eurot). Juhatuse liikmetele 2022.aastal tulemustasu ei makstud. Nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 48 tuhat eurot (2021: 7 tuhat eurot).

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaasta lõpus on Inges Kindlustuse bilansimaht 22 056 tuhat eurot. Eelmise aasta lõpus oli see 19 939 tuhat eurot. Tehniliste reservide summa suurenes 2 776 tuhande euro võrra. Kohustiste piisavuse testi tulemus näitas, et möödumata riskide eraldist tuleb suurendada summas 79 tuhat eurot.

Ettemakstud preemiate kogusaldo 2022. aasta lõpus oli 2 814 tuhat eurot (2021: 1 724 tuhat eurot), rahuldamata nõuete ja möödumata riskide eraldis on 2022. aasta lõpus 11 774 tuhat eurot (2021: 10 088 tuhat eurot). Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisas nr 23. Omakapitali suurus seisuga 31.12.2022 oli 6 720 tuhat eurot (2021: 7 190 tuhat eurot).

Majanduskeskkond ja olukord kindlustusturul

Majanduskeskkond on pigem ebakindel. Enim mõjutas Eesti ja Euroopa majandust Venemaa kallaletung Ukrainale, mille laastav mõju võib olla pikaajalisem. COVID-19 pandeemia leviku piiramiseks võetud meetmete tagajärgedest taastumine on olnud oodatust kiirem, kuid tugevalt mõjutab majandust inflatsioon, mille osas on Eesti esirinnas. Kindlustusseltse mõjutab jätkuvalt ka suur konkurents ja tugev hinnasurve.

Seadusandluses Seltsi oluliselt mõjutavaid muudatusi 2022. aastal toimunud ei ole.

Audiitori poolt osutatud teenused

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

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Müügimaht jääb 2023. aastal eeldatavasti 2022. aasta tulemustega sarnaseks. Tõenäoliselt suureneb seltsi vabatahtlike kindlustustoodete müügimaht.

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

Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2023. aastal.

Tähtsamad finantsnäitajad

eurodes	2022	2021
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	7 809 675	4 542 756
Edasikindlustuse preemiad	2 306 119	1 362 893
Ettemakstud preemiate eraldise (EPE) muutus	-1 090 350	198 323
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise EPE) muutuses	327 288	-64 607
Kahjunõuete kogusumma	5 057 490	4 007 802
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	1 516 127	1 189 102
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest	4 740 494	3 313 579
Rahuldamata nõuete eraldise (RNE) muutus	1 685 968	678 041
Edasikindlustuse osa rahuldamata eraldise (RNE) muutuses	937 541	311 510
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	6 743 458	4 685 843
Esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest	4 289 790	3 185 231
Tegevuskulud	1 130 614	935 552
Neto kahjusuhe	90,5%	96,1%
Neto kulusuhe	23,9%	28,2%
Neto kombineeritud suhe	114,4%	124,3%
Väljamaksetase	86,3%	103,1%
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	22 055 853	19 938 567
Finantsinvesteeringud	11 537 696	11 564 857
Investeeringute osatähtsus varades	52,3%	58,0%

Finantsnäitajate selgitused:

Teenitud preemiad netona edasikindlustusest	Brutopreemiad (vt lisa 4) – edasikindlustuse preemiad+ EPE muutus + edasikindlustuse osa EPE muutuses (vt lisa 23)
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised netona edasikindlustusest	Kahjunõuete kogusumma (vt lisa 9 – edasikindlustuse osa kahjunõuetes + RNE muutus (vt lisa 9) - edasikindlustuse osa RNE muutuses
Tegevuskulud	Sõlmimiskulud + admin.kulud (lisa 11) - edasik.komisjonitasutulu (lisa 7) + ELKFi liikmemaks vt lisa 12)
Neto kahjusuhe	Esinenud kahjunõuded ja hüvitised netona edasikindlustusest (vt lisa 9, 10) + rahuldamata nõuete eraldise muutus netona edasikindlustusest) / (ettemakstud preemiate eraldise muutus

netona edasikindlustusest + brutopreemiad netona
edasikindlustusest

Neto kulusuhe Tegevuskulud / (teenitud preemiad netona edasik.-st)

Neto kombineeritud suhe Neto kahjusuhe + neto kulusuhe

Väljamaksetase Esinenud kahjunõuded ja hüvitised /
brutopreemiad

/allkirjastatud digitaalselt/

Lauri Riit

Juhatuses liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Maile Toomel

Juhatuses liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Elar Tamme

Juhatuses liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	2022	2021
Brutopreemiad	4	7 809 675	4 542 756
Edasikindlustuse preemiad	4	-2 306 119	-1 362 893
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	-1 090 350	198 323
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	327 288	-64 607
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		4 740 494	3 313 579
Finantstulud ja -kulud	6	-285 978	150 945
Intrassitulud	6	50 795	40 075
Teenus- ja komisjonitasu tulud ja -kulud	7	281 238	218 137
Muud äritulud	8	604 211	369 541
Tulud kokku		5 390 760	4 092 277
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-6 743 458	-4 685 843
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	2 453 668	1 500 612
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-4 289 790	-3 185 231
Sõlmimiskulud	11	-799 611	-670 964
Administratiivkulud	11	-323 647	-320 008
Muud ärikulud	12	-447 018	-293 934
Kulud kokku		-5 860 066	-4 470 137
Ärikahjum		-469 306	-377 860
Aruandeaasta kahjum		-469 306	-377 860
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeaasta koondkahjum		-469 306	-377 860

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Raha	13	1 555 921	757 203
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	442 218	349 271
Ettemaksed	14	44 467	41 666
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15	8 274 469	7 009 300
Finantsinvesteeringud	16	11 537 696	11 564 857
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	17	1 760	1 996
Materiaalne põhivara	18	80 166	88 786
Immateriaalne põhivara	19	119 156	125 488
Varad kokku		22 055 853	19 938 567
Kohustised			
Kohustised kindlustustegevusest	20	144 126	122 955
Kohustised edasikindlustuslepingutest	21	239 319	217 573
Muud kohustised	22	363 974	596 617
Kindlustuslepingute eraldised	23	14 588 096	11 811 778
Kohustused kokku		15 335 515	12 748 923
Omakapital	24		
Aktiivkapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 139 242	3 517 102
Aruandeaasta kahjum		-469 306	-377 860
Omakapital kokku		6 720 338	7 189 644
Kohustused ja omakapital kokku		22 055 853	19 938 567

Omakapitali muutuste aruanne

(vt lisa 24)

eurodes

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2020	3 195 582	1 619	853 201	3 517 102	7 567 504
Aruandeaasta kahjum	0	0	0	-377 860	-377 860
Muu koondkasum (-kahjum)	0	0	0	0	0
Aruandeaasta koondkahjum	0	0	0	0	-377 860
Saldo seisuga 31.12.2021	3 195 582	1 619	853 201	3 139 242	7 189 644
Aruandeaasta kahjum	0	0	0	-469 306	-469 306
Muu koondkasum (-kahjum)	0	0	0	0	0
Aruandeaasta koondkahjum	0	0	0	0	-469 306
Saldo seisuga 31.12.2022	3 195 582	1 619	853 201	2 669 936	6 720 338

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustuspreemiad		7 498 335	4 429 255
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-5 055 027	-3 909 740
Arveldused edasikindlustusandjatega		-504 216	219 204
Saadud intressid		16 786	87 301
Makstud tegevuskulud		-927 891	-914 440
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-12 164 669	-12 636 804
Laekunud tähtajalistest hoiustest		12 044 322	12 126 091
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-93 933	-4 637
Rahavood äritegevusest kokku		813 707	-603 770
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus		-14 784	-20 160
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-14 784	-20 160
Rahavood kokku		798 923	-618 890
Raha perioodi alguses	13	757 203	1 375 912
Raha muutus		798 923	-618 890
Muutus kursivahest		-205	181
Raha perioodi lõpus	13	1 555 921	757 203

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

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

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks 28. aprillil 2023.a. Aastaaruande vaatab läbi nõukogu ja kinnitab aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäride üldkoosolekul on õigus majandusaasta aruannet mitte kinnitada ja nõuda uue aruande koostamist.

Vastavuse kinnitus

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

Koostamise alused

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

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

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

Lepingute klassifikatsioon

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

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

Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine

Brutopreemiad

Brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või osamaksed, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Komisjonitasud on kajastatud Lisas 11. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatelt. Preemiad lepingute või osamaksede eest, mille kehtivus on bilansipäevast hilisem, kajastatakse ettemakstud preemiatena.

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

Ettemakstud preemiate eraldis

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

Kahjunõuded

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

Rahuldamata nõuete eraldis

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

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

Rahuldamata nõuete eraldis (RNE) koosneb toimunud, kuid hüvitamata kahjudest ning toimunud, kuid teatamata kahjudest ja kahjukäsitlemiskuludest. Nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisas 23.

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

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

Edasikindlustus

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

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

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

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

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

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

Kapitaliseeritud sõlmimiskulud

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

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

Kohustised ja neile vastavad varad kohustiste piisavuse testi põhjal

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

Tulud

Tulud kindlustuslepingutest

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

Teenus- ja komisjonitasutulu

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

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

Intressitulud

Intressitulud sisaldavad tulusid tähtajalistelt deposiitidelt.

Saadud intressid kajastatakse tähtajalise hoiuse lõppemisel intressi laekumise kuupäeval. Intressitulu kajastatakse koondkasumiaruandes real „Intressitulu“.

Kulud

Tegevuskulud on jaotatud vastavalt administratiiv-, sõlmimis- ja kahjunõuete käsitlekuludeks. Kahjunõuete käsitlekulud on kajastatud koondkasumiaruande real „Esinenud kahjunõuded ja hüvitised”.

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

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

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

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

Ettevõtte tulumaks

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

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

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

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis tekiks, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 25.

Valuuta ümberarvestus

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

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumulioneerunud kulum 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 väljaminekute.

Pärast arvelevõtmist kajastatakse materiaalet põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulioneeritud kulum ja võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivara hinnatakse alla selle kaetavale väärtusele (kõrgemale kahest: kas õiglane väärtus miinus müügikulutused või kasutusväärtus), kui see on madalam vara raamatupidamisväärtusest. Allahindlus kajastatakse perioodikuluna kasumiaruandes ja muus koondkasumiaruandes ridadel „Sõlmimiskulud“, „Esinenud kahjunõuded ja hüvitised“ (Kahjukäsitluskulud) ja „Administratiivkulud“ sõltuvalt nende otstarbest. Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas leidub märke, mis viitavad sellele, et varem kajastatud allahindlus ei ole enam põhjendatud. Juhul, kui selliseid märke on, leitakse vara kaetav väärtus ning vajadusel tühistatakse varem kajastatud allahindlus. Allahindluse tühistamine kajastatakse selle perioodi kulu vähendusena, mil tühistamine aset leidis.

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

Materiaalse põhivara kulum

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

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangu muutmise mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Immateriaalne põhivara

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 ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta selle kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Finantsvarad

Finantsvarad liigitatakse tähtajalisteks hoiusteks ning kindlustus- ja muudeks nõueteks.

Finantsvarade ostmise kajastatakse tehingupäeval. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused varadelt saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui nõuded koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

Tähtajalised hoiused

Tähtajalised hoiused on finantsvarad, mis võetakse arvele soetusmaksumuses, milleks on nende eest makstud tasu õiglane väärtus ning mis sisaldab vara soetamisega seotud otseseid tehingukulusid. Edaspidi kajastatakse tähtajalisi hoiuseid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumusest lahutatakse vara väärtuse langusest tekkinud kahjumid, mida kajastatakse koondkasumiaruandes real „Muud ärikulud“. Tähtajaliste hoiuste kajastamine lõpetatakse lepingu lõppemisel ja hoiuste intressitulud kajastatakse koondkasumiaruandes real „Intressitulud“.

Kindlustus- ja muud nõuded

Kindlustus- ja muud nõuded võetakse algselt arvele soetusmaksumuses ehk tehinguhinnas. Edaspidi kajastatakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses vähendatuna väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra.

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

Nõuete kajastamine lõpetatakse, kui nõue on laekunud või lootusetuks tunnistatud.

Raha

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

Finantskohustised

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

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

Varade väärtuse vähenemine

Finantsvara

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

Finantsvarade krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat lepingu sõlmimist panga usaldusväärsust ning valitakse kõrgeima tootlusega pank.

Põhivara

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

Hüvitised töötajatele

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

Muud kohustised

Muud kohustised kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Muude kohustistena kajastatakse dividendivõlad, garantiikindlustuse tagatissummad, võlad hankijatele ning muud kohustised.

Tingimuslikud kohustised

Tingimuslikeks kohustisteks klassifitseeritakse need kohustised, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või nende suuruse hindamine ei ole usaldusväärne. Tingimuslike kohustiste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneshid bilansi kuupäeva 31.12.2022 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

- **IFRS 17 „Kindlustuslepingud“**

Standardit kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Kui standardi IFRS 17 esmase rakendamise kuupäeval või enne seda on rakendatud IFRS 9, on lubatud ka ennetähtaegne rakendamine.

IFRS 17 eesmärk on anda kindlustusandjatele kindlustuslepingute kajastamiseks ühetaoline ja senisest parem arvestusmudel, kehtestades põhimõtted kõigi kindlustuslepingute ning lisaks ka teatud garantiide ja võimaliku kasumiosalusega finantsinstrumentide kajastamiseks, mõõtmiseks, esitamiseks ja avalikustamiseks. Arvestusmodelit täiendavad mugandused otsese kasumiosalusega lepingute jaoks (muutuva tasu meetod) ning lihtsustatud lähenemine (kindlustusmaksete meetod) peamiselt lühiajaliste lepingute tarbeks.

Uue arvestusmodeli kohaselt tuleb võtta tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse mõõtmisel kindlasti arvesse ka riskikordaja ning mõõtmist peab kordama uuesti igal aruandeperioodil (kindlustuslepingu rahavood). Samuti sisaldab mudel lepingulist teenusemarginaali, milleks on kindlustuslepingute grupi rahavoogude esmasel kajastamisel mõõdetud kindlustuslepingute rahavoogude nüüdisväärtus, mis näitab kindlustuslepingute teenimata tulu, mida kajastatakse hiljem kasumiaruandes vastavalt kindlustuskaitse perioodi jooksul kindlustuslepingu alusel osutatud teenustele. Teatud muutuste ilmnemisel tulevaste rahavoogude eeldatavas nüüdisväärtuses korrigeeritakse vastavalt ka lepingulist teenusemarginaali ning see kajastub ka kasumiaruandes kogu ülejäänud kindlustuskaitse perioodi jooksul. Summasid, mis makstakse kindlustusvõtjale igal juhul, sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (mitteeristatavad investeerimiskomponendid), ei kajastata kasumiaruandes, vaid otse finantsseisundi aruandes.

Kindlustustegevuse tulude ja kulude kajastamine koondkasumiaruandes põhineb perioodi jooksul osutatud teenustel. Kindlustustegevuse tulem (teenitud tulu miinus tekkinud kindlustusnõuded) esitatakse koondkasumiaruandes kindlustuslepingute finantstulust või -kulust eraldi. Finantsseisundi aruandes esitatakse eraldi varade ja kohustistena käsitatavate väljastatud kindlustuslepingute portfelliide bilansilised maksumused. Sama reegel kehtib ka sõlmitud edasikindlustuslepingute portfelliide kajastamisel. Lisaks suurendatakse standardiga oluliselt avalikustamishõudeid, et anda senisest rohkem informatsiooni kindlustuslepingutega seoses kajastatud summade ning nendest tulenevate riskide olemuse ja ulatuse kohta.

IASB otsustas kasutada ülemineku kuupäeval lepingulise teenusemarginaali hindamiseks tagasiulatuvat meetodit. Kui mõne kindlustuslepingute grupi puhul on täielikult tagasiulatuv rakendamine, nagu see on defineeritud standardis IAS 8, aga võimatu, tuleb kasutada selle asemel kas osaliselt tagasiulatuvat meetodit või õiglase väärtuse meetodit, mis üleminekut lihtsustavad.

2021. aasta detsembris avaldas IASB IFRS 17 muudatused, et lubada kasutada üleminekul finantsvarasid puudutavate võrdlusandmete liigitamisel täiendavat lihtsustust, mis peaks kõrvaldama IFRS 17 esmasel rakendamisel võrdlusandmetes esineda võiva arvestuse mittevastavuse finantsvarade ja kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste vahel. Kõnealust lihtsustust kasutavad ettevõtted peavad esitama võrdlusandmed nii, nagu oleks finantsvarale kohaldatud IFRS 9 liigitamis- ja mõõtmishõudeid.

Seisuga 31.12.2022.a. on Selts koostanud IFRS17 rakendamiseks vajalikud plaanid ning IFRS 17 mõjuanalüüs on ettevalmistavas järgus. 2022. aasta lõpuks ei ole arendused veel nii kaugel, et hinnata standardist IFRS17 tulenevat mõju omakapitalile.

- **IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestusmeetodite avalikustamine**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega antakse juhiseid selle kohta, kuidas otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. IAS 1 muudatustega asendatakse nõue avalikustada 'peamised' arvestuspõhimõtted nõudega avalikustada 'olulisemad' arvestuspõhimõtted. Rakendusjuhendisse on lisatud ka täpsemad suunised ja näited, mis peaksid aitama otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- **IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: arvestushinnangute mõiste**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatused puudutavad kõiki 1. jaanuaril 2023 või hiljem arvestuspõhimõtetes ja arvestushinnangutes toimuvaid muutusi. Uue definitsiooni kohaselt on arvestushinnang raamatupidamise aastaaruandes kajastuv rahaline summa, mille mõõtmisel esineb hinnangu ebakindlus ning mis ei tulene eelneva perioodi vigade korrigeerimisest. Samuti täpsustatakse muudatustega, mis on arvestushinnangute muutused ning kuidas need erinevad muutustest arvestuspõhimõtetes ja vigade korrigeerimisest. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- **IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega kitsendatakse ja selgitatakse esmase kajastamise erandi rakendusala ning täpsustatakse, kuidas peaksid ettevõtted arvestama edasilükkunud tulumaksu, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega, nagu rendilepingud ja eemaldamise kohustused. Muudatustega selgitatakse, et kui kohustise arveldamiseks tehtavad maksed saab maksustamisel maha arvata, tuleb kohaldatavaid maksuseadusi arvesse võttes otsustada, kas sellised mahaarvamised omistatakse maksustamise eesmärgil kohustisele või sellega seotud varale. Muudatuste kohaselt ei saa rakendada esmase kajastamise erandit tehingutele, mille esmasel kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus on võrdsed. Seda saab kasutada vaid juhul, kui renditava vara ja rendikohustise (või eemaldamiskohustise ja eemaldatava vara) kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus ei ole võrdsed. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- **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. Muudatustega soovitakse täpsustada standardis IAS 1 kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamiseks toodud põhimõtteid. Muudatustega selgitatakse, mida tähendab õigus lükata arveldamine edasi ja nõue, et see õigus peab eksisteerima aruandeperioodi lõpus, ning täpsustatakse, et kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamist ei mõjuta ei juhtkonna kavatsus ega ka tehingu vastaspoolele väljastatud optsioonid, mis võivad viia kohustuse arveldamiseni ettevõtte enda omakapitaliinstrumentide üleandmise teel. Samuti täpsustatakse muudatustes, et kohustise liigitamist mõjutavad vaid need lepingutingimused, mida ettevõtte peab täitma kas aruandekuupäeval või enne seda. Täiendavat informatsiooni tuleb avalikustada ka sellistest laenulepingutest tulenevate pikaajaliste kohustiste kohta, kus nõutakse lepingutingimuste täitmist 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- **IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustised müügi-tagasirendi tehingutes**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatuste eesmärk on täpsustada standardis IFRS 16 müüja-rentniku poolt müügi-tagasirendi tehingust tuleneva rendikohustise mõõtmisel rakendatavaid kajastamisnõudeid, muutmata seejuures müügi-tagasirendi tehingutega mitteseotud rendilepingute arvestust. Täpsemalt peab müüja-rentnik tegema 'rendimaksed' või 'muudetud rendimaksed' kindlaks nii, et ta ei kajastaks kasumit ega kahjumit talle kasutusõigusega alles jäänud varalt. Nende nõuete rakendamine ei takista müüjal-rentnikul kajastamast kasumiaruandes rendi osalisest või täielikust lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit. Müüja-rentnik peab rakendama muudatust tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8 kõigi müügi-tagasirendi tehingute suhtes, mis on tehtud pärast esmase rakendamise kuupäeva, milleks loetakse selle aruandeperioodi algust, kus majandusüksus IFRS 16 esmakordselt rakendas. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- **IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel**

Muudatuses käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses (sõltumata sellest, kas neid hoitakse tüürettevõttes või mitte). Kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks mittekvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul kajastatakse osaliselt ka siis, kui kõnealuseid varasid hoitakse tüürettevõttes. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Seltsi hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel Seltsi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused

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

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

Kindlustuseraldised

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

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

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

Täiendav info lisa 23.

Tagasinõuded ja jääkvara

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

kajastatakse tuluna nende laekumisel ning jääkvarast saadav tulu kajastatakse jääkvara ülevõtmisel, hinnates konservatiivselt vara müügist saadavat võimalikku tulu, millest on maha arvatud jääkvara müügiga seotud kulud.

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. Kindlustuselts on välja toonud 3 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsriskid ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

Riski juhtimise eesmärkideks on kindlustusrisi vähendamine kindlustusmaksemäärade korrigeerimise ning pideva reservide kontrollimise teel. Lisaks jätkuvalt hoida madalal likviidsus- ja krediidirisk ning maandada paremini operatsioonirisiki võttes kasutusele uuema ja kompaktsema infosüsteemi.

Kindlustusrisk

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

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

Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

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

Kahjukäsitlelusega 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 käsitusreeglitele. 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 kindlustusriski suhtes

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

Tabel illustreerib riskiparameetrite mõju ettevõtte puhaskasumile ja omakapitalile. Korraga on arvesse võetud üks parameeter, jättes teised näitajad muutumatuks. Kindlustusfirma seisukohast on olulised näitajad kahjunõuded ja hüvitised, mis mõjutavad firma puhaskasumit. Viimast mõjutavad ka mitmed erinevad kulud nagu administratsioonikulud, sõlmimiskulud ja muud kulud. Seltsil pole põhjust arvata, et kahjunõuded ja hüvitised võiksid lühikeses perspektiivis drastiliselt 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 2022 (EUR)	Muutus parameetris	Mõju (EUR)	Mõju kahjmile (%)	Mõju omakapitalile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	4 289 790	kasv 1%	42 898	9.1%	-0.64%
Sõlmimiskulud	799 611	kasv 1%	7 996	1.7%	-0.12%
Administratiivkulud	323 647	kasv 1%	3 236	0.7%	-0.05%
Muud ärikulud	447 019	kasv 1%	4 470	1.0%	-0.07%
Kindlustuslepingute eraldised	14 588 096	kasv 1%	145 881	13.0%	-0.94%

Kindlustusriski kontsentratsioon

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

Kahjude kujunemine

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

Kahjuaasta näitab juhtumi toimumise aastat ja selle all kogukahju (RNE eraldis ja makstud hüvitised) kujunemist samal ja järgnevatel aastatel. Kumulatiivsed hüvitised näitavad väljamakstud kahjude kogusummat 31.12.2022 seisuga vastava kahjuaasta kohta. Kahjud kokku näitavad RNE ja makstud hüvitiste kogusummat 31.12.2022 seisuga.

Kumulatiivsete kahjude hinnang:

Kahjuaasta	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kahju toimumine aasta lõpuks	5 835 331	4 533 245	4 516 096	6 068 489	6 215 448	5 012 691
1 aasta hiljem		4 548 475	5 350 713	6 285 419	6 298 974	4 915 247
2 aastat hiljem			5 858 542	6 249 316	6 121 629	4 968 859
3 aastat hiljem				6 018 444	5 900 020	4 754 005
4 aastat hiljem					5 794 164	4 926 240
5 aastat hiljem						4 856 621
Kumulatiivsed hüvitised	3 545 369	4 034 351	4 439 460	5 957 260	4 891 997	4 115 777
RNE 31.12.2022 seisuga	2 289 962	514 124	1 419 082	61 183	902 168	740 844
Kahjud kokku	5 835 331	4 548 475	5 858 542	6 018 444	5 794 164	4 856 621
Erinevus esialgsest	0	15 230	1 342 446	-50 046	-421 283	-156 071

Reservis olevate vanemate aastate kahjusid hüvitati 2022. aastal kogusummas 132 tuhat eurot ning reserv nende jaoks 31.12.2022 seisuga on 5 634 tuhat eurot.

RNE reservi muutumine 1% võrra muudaks 2022. aasta kahjumit 8,8% võrra (suurendaks kahjumit) ja omakapitali 1,8% võrra (vähendaks omakapitali).

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. Teiste liikide krral 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. Järgnevas tabelis on esitatud kindlustuslepingutest tulenevate nõuete maksimaalne krediidirisk:

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine.

Otsene kindlustus

Nõuded otsesest kindlustustegevusest on toodud detailsemalt Lisas 14.

	2022	2021
Nõuded kindlustusvõtjatele	6 374	11 775
Nõuded vahendajatele	113 777	89 066
Regressi- ja jääkvaranõuded	204 923	188 133
Nõuded kindlustusvõtjatele	6 374	11 775
Otsest kindlustustegevusest tulenev krediidiriski kontsentratsioon kokku	325 074	288 974

Edasikindlustus

	2022	2021
Nõuded edasikindlustusest	2 512	2 172
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	8 271 957	7 007 128
Edasikindlustuslepingutest tulenev krediidiriski kontsentratsioon kokku	8 274 469	7 009 300

Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväärsust. Nõuded edasikindlustusest jagunevad edasikindlustajate krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2022	%	31.12.2021	%
AA-	1 407 158	17.0%	589 204	8.4%
A+	2 826 919	34.2%	2 768 054	39.5%
A	220 991	2.7%	0	0.0%
A-	1 194 894	14.3%	1 091 674	15.6%
B++	76 742	0.9%	0	0.0%
Reitinguta	2 547 766	30.8%	2 560 368	36.5%

Seisuga 31.12.2022 on riskile avatud nõuete osas maksetähtaja ületanud summa 5983 eurot.

Likviidsusrisk

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

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

Aastad	0-1	1-3	3-5	Hiljem	Kokku
RNE	2 289 962	1 933 206	1 704 195	5 633 570	11 560 933

Pikaajaliselt hoitakse RNE-s reservi kindlustuspensionitele, mida makstakse välja rohkem kui 5 aastat.

Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades avaldavad mõju Seltsi tulule kindlustuslepingutest. Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb Seltsi konkurentsivõimelisuse

säilitamises. Selle säilitamiseks Selts korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

Finantsriskid

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

Krediidirisk

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

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

Deposiidid jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2022	%	31.12.2021	%
A-	5 116 138	44,3%	0	0,0%
BBB+	5 240 000	45,5%	10 269 268	88,8%
BBB	0	0,0%	182 950	1,6%
Reitinguta	1 181 558	10,2%	1 112 639	9,6%
Kokku	11 537 696	100%	11 564 857	100%

Nõudmiseni hoiused jagunevad krediidireitingute lõikes alljärgnevalt:

Reiting	31.12.2022	%	31.12.2021	%
A+	49 338	3.2%	49 610	6.6%
A	672 176	43.2%	385 321	50.9%
BBB+	1 952	0.1%	657	0.1%
Reitinguta	831 442	53.5%	321 327	42.4%
Kokku	1 554 908	100%	756 915	100%

Likviidsusrisk

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

Tururisk

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

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

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

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

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

2022

	EUR	USD	NOK	Kokku
Kurss		1,0666	10,5138	
Kokku	6 240 000	1 181 558	4 116 138	11 537 696
Osakaal, %	54,08%	10,24%	35,68%	100%

2021

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

USA dollari kursi muutus 1% võrra muudaks 2022. aasta kahjumit 3,1% võrra (kahjum suureneks) ja omakapitali 0,2% võrra (omakapital väheneks). Norra krooni kursi muutus 1% võrra muudaks 2022. aasta kasumit 19,5% (kahjum suureneks) võrra ja omakapitali 0,6% võrra.

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

Õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2022 kajastatud finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

Kapitali juhtimine

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

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

Seltsi poolt aktsepteeritud omavahendite minimaalsuurus on 4,5 miljonit. Solventsuskapitalinõue leitakse korra kvartalis ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu. Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning Seltsi jätkusuutlikkus. Vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeeringute hajutatus, säilitades

Samal ajal Seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Selts täitis 2022. aastal regulatiivsed kapitalinõuded.

Lisa 4. Brutopreemiad
eurodes

2022 Kindlustusliik	Brutopreemiad (vt lisa 23)	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	7 534 287	2 306 119	5 228 168
Reisikindlustus	140 150	0	140 150
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	134 754	0	134 754
Transporditavate kaupade kindlustus	484	0	484
Kokku	7 809 675	2 306 119	5 503 556

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

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem
eurodes

	2022	2021
Edasikindlustuse preemiad (vt lisa 4)	-2 306 119	-1 362 893
Edasikindlustuse osa EPE muutuses (vt lisa 23)	327 288	-64 607
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes (vt lisa 10)	1 516 127	1 189 102
Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 23; vt lisa 10)	937 541	311 510
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 7)	-75 478	74 279
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 7)	339 847	131 591
Edasikindlustuse tulem	739 206	278 982

Lisa 6. Finantstulud ja -kulud
eurodes

	2022	2021
Intressitulud	50 795	40 075
Kasum valuutakursi muutustest	544 363	239 953
Kahjum valuutakursi muutustest	-830 341	-89 008
Kokku	-235 183	191 020

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

	2022	2021
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)*	339 847	131 591
Teenustasud	16 869	12 267
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	-75 478	74 279
Kokku	281 238	218 137

* Vastavalt edasikindlustuse lepingu tingimustele on Seltsil kohustus kindlustusaasta lõpus teha saadud edasikindlustuse komisjonitasu tulu ümberarvestus nii jooksva kindlustusaasta kui ka eelnevate kindlustusaastate kohta (SSC aruanne)

Lisa 8. Muud äritulud
eurodes

	2022	2021
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	57 053	59 273
Tulu valuutakursi muutusest	138 396	180 178
Aegunud kohustised	170 747	72 123
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	76 400	57 500
Muud tulud	161 615	467
Kokku	604 211	369 541

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
eurodes

2022						
Kindlustusliik	Makstud kahjud (vt lisa 23)	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s (vt lisa 23)	Möödumata riskide eraldise muutus (vt lisa 23)	Kokku
Liikluskindlustus	5 028 785	516 414	-504 170	1 601 284	78 685	6 720 998
Reisikindlustus	6 673	71	0	-328	0	6 416
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	-421	0	-421
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	9 454	263	0	6 748	0	16 465
Kokku	5 044 912	516 748	-504 170	1 607 283	78 685	6 743 458
2021						
Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
Liikluskindlustus	4 012 920	492 204	-528 175	529 639	134 296	4 640 884
Reisikindlustus	3 465	164	0	-1 193	0	2 436
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	11	0	11
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	23 739	3 485	0	15 288	0	42 512
Kokku	4 040 124	495 853	-528 175	543 745	134 296	4 685 843

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes
eurodes

2022	Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
	Liikluskindlustus	1 516 127	937 541	2 453 668
	Kokku	1 516 127	937 541	2 453 668
2021	Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes (vt lisa 5)	Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)	Kokku
	Liikluskindlustus	1 189 102	311 510	1 500 612
	Kokku	1 189 102	311 510	1 500 612

Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud
eurodes

2022

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud*	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	170 531	243 551	366 395	780 477
Komisjonitasud vahendajatele	605 621	0	0	605 621
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	114 066	114 066
Kommunaalkulud	4 230	5 395	2 212	11 837
Materiaalse põhivara kulum	3 599	3 327	1 751	8 677
Immateriaalse põhivara kulum	0	20 643	0	20 643
Muud kulud	15 394	50 731	32 324	98 449
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus (vt lisa 17)	236	0	0	236
Kokku	799 611	323 647	516 748	1 640 006

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

Keskmine töötajate arv 2022. aastal oli 18 inimest. Töölepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 17 inimest) on 2022.a. arvestatud töötasu 446 102 eurot; võlaõigusliku lepingu alusel töötavatele isikutele (keskmine töötajate arv 1 inimene) on 2022. aastal arvestatud tasu 6 387 eurot.

2021

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)	Kokku
Tööjõukulu	148 531	247 797	357 981	754 309
Komisjonitasud vahendajatele	319 341	0	0	319 341
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	106 245	106 245
Kulud ruumidele	2 639	3 662	1 513	7 814
Materiaalse vara kulum	3 595	7 227	1 698	12 520
Immateriaalse põhivara kulum	0	18 841	0	18 841
Muud kulud	12 031	42 481	28 416	82 928
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus (vt lisa 17)	184 827	0	0	184 827
Kokku	670 964	320 008	495 853	1 486 825

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

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

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	2022	2021
Finantsinspektsiooni järelevalve tasu	36 171	40 092
Õigusabi	3 410	1 120
Riigilõiv	4 172	3 619
Kulu valuutakursi muutustest	1 169	50 405
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	271 725	150 450
Nõukogu liikmete tasud (lisa 26)	64 212	9 693
Muud kulud	66 159	38 555
Kokku	447 018	293 934

Lisa 13. Raha

eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha kassas	1 013	288
Hoiused nõudmiseni pangas	1 554 908	756 915
Kokku	1 555 921	757 203

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	6 374	11 775
Nõuded vahendajatele	113 777	89 066
Regressiõuded	171 052	167 943
Jääkvaranõuded	33 871	20 190
Kokku	325 074	288 974
Muud nõuded		
Tekkepõhine intressinõue	44 806	11 235
Nõuded välisseltside vahendamisest	25 129	32 346
Nõuded hüvitise vahendamisest	44 262	16 458
Muud nõuded	2 947	258
Kokku	117 144	60 297
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded kokku	442 218	349 271
Ettemaksed		
Finantsinspektsiooni järelevalvetasu ettemaks	44 467	41 666
Kokku	44 467	41 666

Nõuded kindlustusvõtjatele ja vahendajatele laekuvad lähima 12 kuu jooksul. Regressi- ja jääkvaranõuded on kajastatud eraldi varadena ning neid hinnatakse igal bilansipäeval nende õiglases väärtuses. Regressinõuetes sisalduvad pikaajalised nõuded.

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded edasikindlustusest	2 512	2 172
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes (vt Lisa 23)	8 271 957	7 007 128
Kokku	8 274 469	7 009 300

Lisa 16. Finantsinvesteeringud
eurodes

31.12.2022	Laenud ja nõuded (vt lisa 3)	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	11 537 696	11 537 696
Kokku	11 537 696	11 537 696

31.12.2021

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	11 564 857	11 564 857
Kokku	11 564 857	11 564 857

Deposiidid tähtaegade lõikes (vt lisa 3):

<i>eurodes</i>	31.12.2022	31.12.2021
Tähtaeg kuni 3 kuud	6 297 696	4 319 268
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	1 000 000	1 282 950
Tähtaeg 6 kuni 9 kuud	4 000 000	5 962 639
Tähtaeg 9 kuni 12 kuud	240 000	0
Kokku	11 537 696	11 564 857

Seisuga 31.12.2022 oli deposiitides 6 240 000 EUR, 1 260 249 USD-d (1 181 558 eurot) ja 43 276 255 NOK-i (4 116 138 eurot). Seisuga 31.12.2021 oli deposiitides 6 132 950 EUR, 1 260 175 USD-d (1 112 639 eurot) ja 43 144 305 NOK-i (4 319 268 eurot).

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,01 – 2,60% aastas (2021: 0,01 – 0,30% aastas) ja deposiitide pikkus on vahemikus 6-12 kuud.

Lisa 17. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)
eurodes

Aruandeaasta	Saldo 1. jaanuaril	Amortiseeritud osa	Lisandumised uutest lepingutest	Vähendamine LATi tulemusel (vt lisa 23)	Saldo 31. detsembril
2022	1 996	1 842	263 099	261 493	1 760
2021	186 823	186 724	159 835	157 938	1 996

Lisa 18. Materiaalne põhivara
eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	287 346	118 449	405 795
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	287 346	118 449	405 795
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-191 403	-113 088	-304 491
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-3 898	-12 518
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-200 023	-116 986	-317 009
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	0	-8 620
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-208 643	-116 986	-325 629
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	95 943	5 361	101 304
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	87 323	1 463	88 786
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	78 703	1 463	80 166

Ettevõtte on amortiseerunud, kuid veel kasutuses olevat põhivara soetusmaksumuses 122 919 eurot.

Lisa 19. Immateriaalne põhivara
eurodes

	Tarkvara	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	182 952	182 952
Immateriaalse põhivara soetus	16 800	16 800
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	199 752	199 752
Immateriaalse põhivara soetus	14 311	14 311
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	214 063	214 063
Akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	-55 423	-55 423
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-18 841	-18 841
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	-74 264	-74 264
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-20 643	-20 643
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-94 907	-94 907
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2020	127 529	127 529
Jääkväärtus seisuga 31.12.2021	125 488	125 488
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	119 156	119 156

Lisa 20. Kohustised kindlustustegevusest
eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Klientide ettemaksed	4 354	4 686
Vahendajate ettemaksed	20	1 480
Ettemakstud preemiad	121 450	104 305
ELKF liikmemaks	18 302	12 484
Kokku	144 126	122 955

Lisa 21. Kohustised edasikindlustuslepingutest
eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Võlgnevus edasikindlustajatele	115 789	169 521
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	123 530	48 052
Kokku	239 319	217 573

Lisa 22. Muud kohustised
eurodes

	31.12.2022	31.12.2021
Maksuvõlad	40 906	26 743
Võlad töövõtjatele	45 658	169 282
Võlad tarnijatele	36 050	12 782
Muud kohustised (sh klientidele tasumata tagastused)	241 360	387 810
Kokku	363 974	596 617

Lisa 22 rida „Muud kohustised (sh klientidele tasumata tagastused)“ sisaldab veerus 31.12.2021 juhatuse liikmele arvestatud tulemustasu (vt lisa 26). Seisuga 31.12.2022 juhatuse liikmetele tulemustasu arvestatud ei ole.

Lisa 22 rida „Muud kohustised“ sisaldab veerus 31.12.2022 klientidele tasumata tagastusi 235 705 eurot ja 31.12.2021.a 303 769 eurot.

Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised

(vt lisa 2)

eurodes

	31.12.2021		31.12.2022		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	1 723 832	497 789	2 814 182	825 077	1 090 350	327 288
Rahuldamata nõuete eraldis	9 953 650	6 509 339	11 560 933	7 446 880	1 607 283	937 541
Möödumata riskide eraldis	134 296	0	212 981	0	78 685	0
Kokku	11 811 778	7 007 128	14 588 096	8 271 957	2 776 318	1 264 829

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustustuliikide lõikes

eurodes

	31.12.2021		31.12.2022		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	1 659 298	497 789	2 750 257	825 077	1 090 959	327 288
Reisikindlustus	42 845	0	40 325	0	-2 520	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	21 689	0	23 600	0	1 911	0
Kokku	1 723 832	497 789	2 814 182	825 077	1 090 350	327 288

Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes

<i>eurodes</i>	Saldo 31.12.2021	Brutopreemiad (vt lisa 4)	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2022
Liikluskindlustus	1 659 298	7 534 287	6 443 328	2 750 257
Reisikindlustus	42 845	140 150	142 670	40 325
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	21 689	134 754	132 843	23 600
Transporditavate kaupade kindlustus	0	484	484	0
Kokku	1 723 832	7 809 675	6 719 325	2 814 182

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes

<i>eurodes</i>	31.12.2022			
	31.12.2021	Muutus		
	Kogusumma	Edasikindlustuse	Kogusumma	Edasikindlustuse
	osa	osa	(vt lisa 9)	osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	9 904 502	6 509 228	11 505 786	7 446 880
Reisikindlustus	1 053	0	725	1 601 284
Maismaasõidukite kindlustus	421	111	0	-328
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	47 674	0	54 422	-421
Kokku	9 953 650	6 509 339	11 560 933	937 652

Rahuldamata nõuete eraldis liikide loikes
eurodes

	31.12.2021		31.12.2022		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Teadaolevate kahjude eraldis	6 739 585	4 530 675	8 598 396	5 735 448	1 858 811	1 204 773
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	150 385	43 890	170 429	45 616	20 044	1 726
Liikluskindlustuse pensionieraldis	3 063 680	1 934 774	2 792 108	1 665 816	-271 572	-268 958
Kokku	9 953 650	6 509 339	11 560 933	7 446 880	1 607 283	937 541

Kohustised ja neile vastavad varad kohustiste piisavuse testi (LAT) põhjal

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2022 viinud läbi kohustiste piisavuse testi. Testi eesmärgiks oli hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustised on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid.

Kohustiste piisavuse testimisel on kasutatud kahte lähenemisviisi.

Esimesel juhul (mineviku rahavoogudel põhinev) on lähtutud kohustistest (teadaolevate kahjude ja IBNR reserv) seisuga 31.12.2021 ning reservi arvelt 2022. a väljamakstud kahjudest, millele on lisatud käsitluskulud ja 31.12.2022 RNE-sse alles jäänud kohustised. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2021 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiate reservist seisuga 31.12.2022 kui tulevikus saadaolevate preemiate mahtu kajastavast suuruselt, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2022. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiate reservist. Saadud summale on lisatud vastavad käsitluskulud. Reservi ülevõi puudujääk kajastub sõlmiskuludega korrigeeritud ning tulevaste väljamaksete ja neile vastavate käsitluskulude vahena.

Kohustiste piisavuse test näitas puudujääki liikluskindlustuses summas 474 473 eurot (2021. aastal oli vastav näitaja summas 292 234 eurot.). Testi tulemusena vähendati liikluskindlustuse kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekuid summas 261 493 eurot (vt lisa 17) ning suurendati möödumata riskide eraldis summani 212 981 eurot (2021: liikluskindlustuse kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekuid summas 157 938 eurot ning moodustati möödumata riskide eraldis summas 134 296 eurot).

Lisa 24. Omakapital

Aktsiakapital

Seisuga 31.12.2022 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582
Aktsiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktsiate nimiväärtus (eurodes, ümardatult)	0,64	0,64

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 31.12.2022 seisuga 6 720 338 eurot.

Ülekurss

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

Seisuga 31.12.2022 oli ülekurss 1 619 eurot (aastal 2021: 1 619 eurot)

Reservkapital

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

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

Lisa 25. Tingimuslikud kohustised

Tulumaks

Seltsi jaotamata kasum seisuga 31.12.2022 moodustas 2 669 936 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise (lähtutud on 20% tulumaksumäärast) summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 533 987 eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 2 135 949 eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2023. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2022.

Lisa 26. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled

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

Teenuste ostu- ja müügitehingud

Tehingud	2022	2021
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	0	1 000
Makstud kahjuhüvitised juhatuse liikmetele	0	0
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmetega seotud ettevõttele	1 710	1 910
Makstud kahjuhüvitised nõukogu liikmetega seotud ettevõttele	1 665	0

Juhatuse liikmetele arvestatud tasu oli 150 622 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 49 705 eurot (aastal 2021 oli juhatuse liikmele arvestatud tasu 147 221 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 48 583 eurot ja tulemustasu 121 385 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 40 057 eurot), nõukogu liikmete tasu oli 48 280 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 15 932 eurot (aastal 2021: 7 288 eurot, millele lisandus sotsiaalmaks 2 405 eurot) (vt lisa 12).

Lepingu lõppemisel on nõukogul õigus määrata juhatuse liikmele ühekordne mõistlik lahkumishüvitis, nõukogu liikmetele töölt lahkumisel hüvitist ette nähtud ei ole.

Juhatuse allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2022. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

/digitaalselt allkirjastatud/

Lauri Riit

Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

Maile Toomel

Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

Elar Tamme

Juhatuse liige

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 139 242
2022. aasta kahjum	-469 306
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2022	2 669 936

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt

Jätta jaotuskõlbliku kasumi jäägiks	2 669 936
-------------------------------------	-----------

/digitaalselt allkirjastatud/

Lauri Riit

Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

Maile Toomel

Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

Elar Tamme

Juhatuse liige

Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri aastaaruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise (28.04.2023) seisuga oli alljärgnev:

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

Tegevusalade loetelu

Aruandeperioodi 01.01 – 31.12.2022 tegevusalad

Kahjukindlustus (65121)

Brutopreemiad

7 809 675 eurot

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01 – 31.12.2023

Kahjukindlustus (65121)



**Building a better
working world**

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti
Tel.: +372 611 4610
Faks.: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com/et_ee

Äriregistri kood 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia
Phone.: +372 611 4610
Fax.: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com/en_ee

Code of legal entity 10877299
VAT payer code EE 100770654

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 2022 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 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.

Muu asjaolu

Ettevõtte 31. detsembril 2021 lõppenud aruandeperioodi raamatupidamise aastaaruannet auditeeris teine audiitor, kelle 25. aprill 2022 väljastatud vandeauditori arvamus oli märkuseta.

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 auditiprotseduureid 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.



Building a better
working world

Peamine auditi asjaolu	Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti
Rahuldamata nõuete eraldise hindamine ja täielikkus	
31. detsember 2022. seisuga küündisid ettevõtte kindlustuslepingute eraldised 14,59 miljoni euron, koosnedes ettemakstud preemiate eraldisest summas 2,81 miljonit eurot, rahuldamata nõuete eraldisest summas 11,56 miljonit eurot ning möödumata riskide eraldisest summas 212 tuhat eurot. Peamise auditi asjaoluna oleme keskendunud eelkõige rahuldamata nõuete eraldisele, mis moodustas 79% raamatupidamise aastaaruande lisas 23 avalikustatud kindlustuslepingute eraldisest. Kõnealuste kohustiste hindamine on äärmiselt subjektiivne, kuna vajab ebakindlatel hinnangutel põhinevate eelduste kasutamist, nagu näiteks kahjusuhete, kahjunõuete sageduse ja tõsiduse hindamine. Juhtkond kasutab eraldiste arvutamisel ettevõttesisesi aktuaari abi. IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ nõuete kohaselt peab ettevõtte juhtkond viima läbi kohustiste piisavuse testi selgitamiseks, kas kohustised kindlustuslepingutest on eeldatavate väljaminekutega kooskõlas. Kohustiste piisavuse testis kasutatakse eelduseid, mis on oma olemuselt sarnased eeltoodud hindamismudelite eeldustega ning seega samuti olulisel määral hinnangulised. Kõnealuste kohustiste hindamisel tehtud vead võivad viia ettevõtte raamatupidamise aastaaruande ning üldelise finantsseisundi väärkajastamiseni. Kindlustuse kohta käivates arvestushinnangutes kasutatavate komponentide olemusliku ebakindluse tõttu võib meetodi, eelduste ja sisendandmete valik ettevõtte aruandeperioodi tulemust ja omakapitali positsiooni oluliselt mõjutada. Seetõttu peame seda ka peamiseks auditi asjaoluks.	Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist: Hindasime kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamiseks kasutatavaid arvestuspõhimõtteid ning nende vastavust IFRS-i nõuetega. Tegime endale selgeks peamised protsessid ning testisime peamisi kontrollimehhanisme, mis puudutasid kindlustusmaksete ja makstud kahjude kajastamist ning kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamist. Kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamises ja kohustiste piisavuse testis juhtkonna poolt rakendatud mudelite hindamisel kasutasime oma aktuaaride abi. Testisime valikuliselt kindlustuspoliisides ja kahjunõuetes kasutatud sisendandmeid, et hinnata, kas kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamiseks kasutatud andmed on täpsed ja täielikud. Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks kindlustuslepingutest tulenevaid kohustisi eelmise aasta andmetega. Eelduste täpsuse hindamiseks võrdlesime varasemate perioodide andmeid hilisemate tegelike andmetega. Koos oma aktuaaride abiga hindasime mudelites kasutatavaid kindlustusmatemaatilisi hinnanguid kahjusuhete, diskontomäärade, suremuse ja tulevaste rahavoogude kohta. Samuti hindasime mudelite täpsust, tehes eraldiste arvutuskäigu uuesti läbi ning võrdlesime saadud tulemusi ettevõtte tehtuga. Kontrollisime juhtkonna tehtud kohustiste piisavuse testi paikapidavust, võrreldes eelmise aasta lõpu seisuga nõuete katteks moodustatud reserve järgmisel aastal makstud kahjude summa ja järgmise aasta lõpu seisuga nõuete katteks kajastatud reserviga. Samuti hindasime raamatupidamise aastaaruande lisades 1 „Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted“ ja 23 „Kindlustuslepingute eraldised“ avalikustatud informatsiooni piisavust.

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.



**Building a better
working world**

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 tal 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 auditiprotseduurid 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.



**Building a better
working world**

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 oleme tuvastanud 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 astutud 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 märkimisväärsamad 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

Auditiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Esmakordselt nimetati meid Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS kui avaliku huvi üksuse auditiitoriks 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaastaks vastavalt 20. oktoobri 2022 aktsionäride üldkoosoleku otsusele. Meie auditiorteenuse katkematu osutamise periood on 1 aasta ja see hõlmab perioodi, mis lõppes 31. detsember 2022.

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, 28. aprill 2023

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova
Vandeauditiitori number 56
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

/allkirjastatud digitaalselt/

Kärt Viilup
Vandeauditiitori number 712

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	7809675	100.00%	Jah

Sidevahendid

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