

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne

seisuga 30.09.2012

## Vahearuanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2012  
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2012

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

Juhatuse liikmete allkirjad:

Voldemar Vaino



.....

Lauri Riit



.....

## Sisukord

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

## Tegevusaruanne

Inges Kindlustus on kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts. Õigusliku järjepidevuse alusel on Inges Kindlustus Eestis tegutsenud üle 60 aasta. 74,6% seltsi aktsiakapitalist kuulub Eesti residentidest äriühingutele ja eraisikutele ning 25,4% Hollandi ja Soome ettevõtetele ning eraisikutele.

### Kindlustustegevus

Seltsi kindlustuspreemiate maht 2012.a. kolmandaks kvartaliks oli 4 887 tuhat eurot, 2011. aasta vastav näitaja oli 5 287 tuhat eurot, sellest liikluskindlustuse preemiad moodustasid 4 438 tuhat eurot, 2011.aasta oli vastav näitaja 4 768 tuhat eurot.

### Finantstulemused

2012. aasta 9 kuu kasumiks kujunes 401 tuhat eurot, 2011. aasta sama perioodi kasum oli 748 tuhat eurot.

### Makstud kahjud

2012. aasta 9 kuuga hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 3 247 tuhande euro ulatuses, möödunud aasta samal perioodil 2 345 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2012. aasta 9 kuuga oli 66,5 %. Aasta 2011 samal perioodil oli kahjusuhe 44,4%.

### Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 30.09.2012 oli 11 151 tuhat eurot, võrreldes seisuga 31.12.2011 on investeeringud vähenenud 13 tuhande euro võrra. Investeeringutest saadud tulud (netona) moodustasid 2012. aasta 9 kuuga 85 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse hoiustesse.

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
Brutopreemiad	4	4 886 596	5 286 792
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-2 233 493	-2 367 736
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	22	240 577	-1 181 220
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	22	-102 634	579 309
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>2 791 046</b>	<b>2 317 145</b>
Finantstulud	6	85 656	116 398
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	677 180	362 308
Muud äritulud	8	93 879	66 169
<b>Tulud kokku</b>		<b>3 647 761</b>	<b>2 862 020</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-4 567 551	-2 403 968
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	2 305 769	1 064 884
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-2 261 782</b>	<b>-1 339 084</b>
Sõlmimiskulud	11	-584 128	-385 153
Administratiivkulud	11	-180 195	-162 119
Muud ärikulud	12	-220 192	-227 622
<b>Kulud kokku</b>		<b>-3 246 297</b>	<b>-2 113 978</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>401 464</b>	<b>748 042</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>401 464</b>	<b>748 042</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>401 464</b>	<b>748 042</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	240 188	195 348
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	439 543	450 824
Nõuded edasikindlustusest	15	3 646 930	2 975 505
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	16	211 780	232 622
Finantsinvesteeringud	17	11 150 864	11 163 933
Materiaalne põhivara	18	226 832	249 434
<b>Varad kokku</b>		<b>15 916 137</b>	<b>15 267 666</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	19	118 292	182 681
Kohustused edasikindlustuslepingutest	20	276 103	1 003 236
Muud kohustused	21	159 075	187 346
Kindlustuslepingute eraldised	22	6 909 794	5 842 994
<b>Kohustused kokku</b>		<b>7 463 264</b>	<b>7 216 257</b>
<b>Omakapital</b>			
	24		
Aksiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		4 001 007	3 157 535
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		401 464	843 472
<b>Omakapital kokku</b>		<b>8 452 873</b>	<b>8 051 409</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>15 916 137</b>	<b>15 267 666</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2010	3 195 582	1 619	853 201	3 157 535	7 207 937
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	843 472	843 472
Saldo seisuga 31.12.2011	3 195 582	1 619	853 201	4 001 007	8 051 409
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	401 464	401 464
Saldo seisuga 30.09.2012	3 195 582	1 619	853 201	4 402 471	8 452 873

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud kindlustuspreemiad	4 569 958	4 826 110
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-3 406 732	-2 455 652
Arveldused edasikindlustusandjatega	-767 270	161 863
Saadud intressid	95 607	133 739
Makstud tegevuskulud	-495 274	-484 204
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-18 629 301	-15 614 660
Laekunud tähtajalistest hoiustest	18 643 375	13 292 362
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud	34 477	-14 780
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>44 840</b>	<b>-155 222</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>44 840</b>	<b>-155 222</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>195 348</b>	<b>284 573</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	44 840	-155 222
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>240 188</b>	<b>129 351</b>



## Raamatupidamise vahearuande lisad

### Lisa 1. Vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Raua 35, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus emaaettevõtteks on Eestis registreeritud osäühing Unix-V, registrikood 10162560.

Juhatus kiitis raamatupidamise vahearuande avalikustamise heaks oma otsusega 26. oktoobril 2012.a.

#### *Vastavuse kinnitus*

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

#### *Koostamise alused*

Vahearuande arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

Vahearuande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud need finantsvarad, mis kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ning jääkvara, mis kajastatakse õiglases väärtuses.

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigis aruannetes esitatud aastate kohta.

#### *Lepingute klassifikatsioon*

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

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

## *Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine*

### *Preemiad tavakindlustusest*

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

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

### *Ettemakstud preemiate eraldis*

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

### *Kahjunõuded tavakindlustusest*

Tavakindlustusest 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.

Väljamaksmata osa kahjudest võetakse arvele kui rahuldamata nõuete eraldis.

### *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 igaahtede 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.

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

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

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

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

### *Edasikindlustus*

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

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

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, administratiivpersonalitöötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

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

### ***Tulud***

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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

#### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

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

### *Kulud*

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

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

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

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

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

### *Ettevõtte tulumaks*

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Bilansipäeva seisuga väljamaksmata dividendidelt arvestatud tulumaksukohustust ja -kulu korrigeeritakse vastavalt uuel aruandeperioodil kehtivale tulumaksu määrale.

### *Valuuta ümberarvestus*

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

### *Materiaalne põhivara*

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

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

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

#### *Materiaalse põhivara kulum*

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

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

#### **Finantsvarad**

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

- Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtjani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatses ja on suuteline antud varasid lunastustähtjani hoidma.
- Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul, v.a. need, mis selts kavatses lähemal ajal müüa, need, mis on Seltsi poolt esialgsel kajastamisel määratletud kui õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi või müügivalmis või need, mille puhul Selts ei saa tagasi praktiliselt kogu algset investeeringut.
- Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse rühma või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.

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

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

Pärast esialgsel kajastamisel hindab Selts finantsvarasid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ja müügivalmis finantsvarasid õiglasel väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtusvahetite õiglaseks väärtuseks on nende noteeritud ostukurss bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks hindamismeetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Lunastustähtjani hoitavad investeeringud ning laenud ja nõuded hinnatakse sisemise intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

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

Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress koondkasumiaruandes.

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

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

### ***Finantskohustused***

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

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

### ***Kindlustus- ja muud nõuded***

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

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

### ***Varade väärtuse vähenemine***

#### *Finantsvara*

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

#### *Põhivara*

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema raamatupidamisliku väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema

raamatupidamislikust väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle raamatupidamisliku jääkväärtuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara raamatupidamislikku maksumust. Ülempiiriks on vara raamatupidamislik jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

### ***Hüvitised töötajatele***

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Bilansipäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise vahearuandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 30.09.2012 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise aruandeperioodi tulemust, on avalikustatud vahearuande lisades.

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

Standardi IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused – finantsvarade üleandmine (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. juulil 2011 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud.) Muudatuste kohaselt tuleb ettevõttel avalikustada

teave, mis võimaldab tema raamatupidamise aruannete kasutajail mõista üleantud finantsvarade, mille kajastamist ei ole täielikult lõpetatud, ja nendega seotud kohustuste omavahelist suhet ning hinnata ettevõtte selliste finantsvaradega, mille kajastamine on lõpetatud, jätkuva seotuse laadi ning seonduvaid riske. Muudatused selgitavad, mida kujutab endast „jätkuv seotus“ avalikustamiskoostööde rakendamise mõistes. Tulenevalt Seltsi äritegevuse olemusest ja talle kuuluvate finantsvarade liikidest ei mõjuta Seltsi hinnangul standardi IFRS 7 muudatused oluliselt Seltsi raamatupidamise aruandeid.

## **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.

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

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

### *Tagasinõuded ja jääkvara*

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

## **Lisa 3. Riskide juhtimine**

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

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

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

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

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

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



## Kindlustusrisk

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

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

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

### Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

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

### Kahjukäsitlusega seotud riskid

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

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

### Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid

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

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

### Kindlustusrisiki kontsentratsioon

Kindlustusrisiki kontsentratsioon määrab, millises ulatuses võib sündmus (või mitu sündmust) mõjutada oluliselt kindlustusandja kohustusi. Üks riski kontsentratsiooni vorm – mitu mingil moel sarnast kindlustuslepingut annavad kokku ühe suure riski. Näiteks loodusõnnetused, mis juhtuvad mingis kindlas piirkonnas, seavad ohtu korraga kõik seal asuvad kindlustusobjektid. Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevast tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

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

### **Edasikindlustus**

Kohustusliku liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse proportsionaalset 50% edasikindlustust. Veosekindlustusel on XL-tüüpi edasikindlustus ehk Ingese omavastutus on 64 000 eurot.

### **Krediidirisk**

Krediidirisk on risk, mille realiseerumine võib põhjustada kahju teise osapoole maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt.

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusväarsust.

### **Likviidsusrisk**

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

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

### **Tururisk**

Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb asutuse konkurentsivõimelisuse säilitamises. Selle säilitamiseks selts korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

### **Finantsriskid**

Erinevate finantsriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusrisiki 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 krediidivõime muutumist, krediidivõimet hinnatakse Standard & Poors'i krediidireitingute põhjal.

### **Likviidsusrisk**

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegseks täitmiseks. Likviidsusrisiki on maandatud kasutades investeerimist osaliselt kuni 90 päevastesse tähtajalistesse hoiustesse, see tähendab, et riskisituatsiooni korral on võimalik hiljemalt 90 päeva jooksul muuta finantsvarade portfelli struktuuri. Täpsemalt vt. lisa 17. Kindlustusseltsil pole võlakirju ega muid finantsinstrumente.

## 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 17.

**Valuutarisk** on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele.

Valuutariskide vähendamiseks hoitakse enamuse vabu vahendeid pankades eurodes.

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

## Kapitali juhtimine

Kindlustusandjale on olulise tähtsusega kapitali adekvaatsus ning tegutsemise eelduseks kindlustustegevuse seadusest tulenev nõue, mille järgi kindlustusandja omavahendite summa ei või ühelgi hetkel olla väiksem omavahendite miinimumist ega omavahendite normatiivist. Seda nõuet ettevõtte juhatus pidevalt ka jälgib. Kindlustusandja omavahendite miinimum on 3,2 miljonit eurot. AS Inges Kindlustus on lähtunud oma tegevuses miinimum omakapitali ehk 3,2 miljoni euro piirist. Omavahendite normatiiv lisapiiranguid antud juhul ei sea. Solventsusmarginaal leitakse igaaastaselt 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 ettevõtte jätkusuutlikkus. Seotud vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeeringute hajutatud, säilitades samal ajal seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

**Lisa 4. Brutopreemiad**

*eurodes*

**I-III kvartal 2012**

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	4 437 923	2 231 356	2 206 567
Reisikindlustus	156 075	0	156 075
Maismaasõidukite kindlustus	4 275	2 137	2 138
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	285 197	0	285 197
Transporditavate kaupade kindlustus	1 754	0	1 754
Varakindlustus	1 372	0	1 372
<b>Kokku</b>	<b>4 886 596</b>	<b>2 233 493</b>	<b>2 653 103</b>

**I-III kvartal 2011**

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	4 767 586	2 364 222	2 403 364
Reisikindlustus	213 629	0	213 629
Maismaasõidukite kindlustus	7 028	3 514	3 514
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	295 515	0	295 515
Transporditavate kaupade kindlustus	1 762	0	1 762
Varakindlustus	1 272	0	1 272
<b>Kokku</b>	<b>5 286 792</b>	<b>2 367 736</b>	<b>2 919 056</b>

**Lisa 5. Edasikindlustuse tulem**

*eurodes*

	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-2 233 493	-2 367 736
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 22	-102 634	579 309
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 571 733	1 129 793
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 22	734 036	-64 909
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	34 532	-327 964
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	627 122	679 258
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>631 296</b>	<b>-372 249</b>

### Lisa 6. Finantstulud

eurodes

	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
Intressitulud	111 198	113 489
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	-25 542	2 909
<b>Kokku</b>	<b>85 656</b>	<b>116 398</b>

### Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu

eurodes

	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
Edasikindlustuse komisjonitasud	627 122	679 258
Teenustasud	15 526	11 014
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes	34 532	-327 964
<b>Kokku</b>	<b>677 180</b>	<b>362 308</b>

### Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	51 145	52 010
Tulu valuutakursi muutusest	42 733	13 641
Muud tulud	1	518
<b>Kokku</b>	<b>93 879</b>	<b>66 169</b>

**Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised**

*eurodes*

**I-III kvartal 2012**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Möödumata riskide eraldise muutus</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	3 185 076	289 747	-292 462	1 264 507	0	4 446 868
Reisikindlustus	2 241	195	0	-812	0	1 624
Maismaasõidukite kindlustus	1 377	21	0	-404	0	994
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	-1 395	0	-1 395
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	58 698	15 281	0	45 481	0	119 460
<b>Kokku</b>	<b>3 247 392</b>	<b>305 244</b>	<b>-292 462</b>	<b>1 307 377</b>	<b>0</b>	<b>4 567 551</b>

**I-III kvartal 2011**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Möödumata riskide eraldise muutus</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	2 258 087	255 982	-114 444	-83 103	0	2 316 522
Reisikindlustus	4 239	117	0	1 833	0	6 189
Maismaasõidukite kindlustus	929	23	0	-188	0	764
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	1 826	0	1 826
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	81 927	10 711	0	-13 971	0	78 667
<b>Kokku</b>	<b>2 345 182</b>	<b>266 833</b>	<b>-114 444</b>	<b>-93 603</b>	<b>0</b>	<b>2 403 968</b>

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

*eurodes*

**I-III kvartal 2012**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 571 045	734 036	2 305 081
Maismaasõidukite kindlustus	688	0	688
<b>Kokku</b>	<b>1 571 733</b>	<b>734 036</b>	<b>2 305 769</b>

**I-III kvartal 2011**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 129 329	-64 575	1 064 754
Maismaasõidukite kindlustus	464	-334	130
<b>Kokku</b>	<b>1 129 793</b>	<b>-64 909</b>	<b>1 064 884</b>

### Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud

eurodes

I-III kvartal 2012

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	111 360	139 016	250 376
Komisjonitasud vahendajatele	440 663	0	440 663
Kulud ruumidele	2 691	3 585	6 276
Materiaalse vara kulum	2 696	18 522	21 218
Muud kulud	5 876	19 072	24 948
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	20 842	0	20 842
<b>Kokku</b>	<b>584 128</b>	<b>180 195</b>	<b>764 323</b>

I-III kvartal 2011

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	100 579	118 389	218 968
Komisjonitasud vahendajatele	498 186	0	498 186
Kulud ruumidele	2 462	3 221	5 683
Materiaalse vara kulum	2 696	18 522	21 218
Muud kulud	7 948	21 987	29 935
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-226 718	0	-226 718
<b>Kokku</b>	<b>385 153</b>	<b>162 119</b>	<b>547 272</b>

### Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	I-III kvartal 2012	I-III kvartal 2011
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	31 381	28 948
Õigusabi	2 921	1 356
Riigilõiv	11 265	4 934
Kulu valuutakursi muutustest	17 294	25 646
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	117 221	126 212
Muud tasud	9 849	9 816
Muud kulud	30 261	30 710
<b>Kokku</b>	<b>220 192</b>	<b>227 622</b>

### Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	30.09.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	869	551
Hoiused nõudmiseni	239 319	194 797
<b>Kokku</b>	<b>240 188</b>	<b>195 348</b>



**Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded**  
*eurodes*

	<u>30.09.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	16 745	16 071
Nõuded vahendajatele	129 814	153 358
Regressinõuded	177 212	96 523
<b>Kokku</b>	<b>323 771</b>	<b>265 952</b>
 <b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	29 086	13 494
Nõuded välisseltside vahendamisest	64 369	85 914
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	10 561	41 640
Muud nõuded	11 756	43 824
<b>Kokku</b>	<b>115 772</b>	<b>184 872</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>439 543</b>	<b>450 824</b>

Kõik nõuded laekuvad oodatavalt lähima 12 kuu jooksul.

**Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest**  
*eurodes*

	<u>30.09.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Nõuded edasikindlustusest	146 357	106 334
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	3 500 573	2 869 171
<b>Kokku</b>	<b>3 646 930</b>	<b>2 975 505</b>

**Lisa 16. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)**  
*eurodes*

<u>Aruandeaasta</u>	<u>DAC seisuga 01.jaanuar</u>	<u>Aruandeaastal kapitalizeeritud</u>	<u>Muutus aruandeaastal</u>	<u>DAC seisuga 30.september</u>
2012	232 622	-41 684	-20 842	211 780
2011	12 663	453 436	226 718	239 381

## Lisa 17. Finantsinvesteeringud

*eurodes*

**30.09.2012**

	<b>Laenuid ja nõuded</b>	<b>Kokku</b>
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	2 346 400	2 346 400
Deposiidid välispankades	8 804 464	8 804 464
<b>Kokku</b>	<b>11 150 864</b>	<b>11 150 864</b>

**31.12.2011**

**Deposiidid**

Deposiidid Eesti pankades	2 541 840	2 541 840
Deposiidid välispankades	8 622 093	8 622 093
<b>Kokku</b>	<b>11 163 933</b>	<b>11 163 933</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,28 – 1,30% aastas (2011: 0,25– 1,85% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

*eurodes*

	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Tähtaeg kuni 3 kuud	10 813 080	3 582 732
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	337 784	7 581 201
<b>Kokku</b>	<b>11 150 864</b>	<b>11 163 933</b>

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valutatade lõikes:

**30.09.2012**

*eurodes*

	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>Kokku</b>
Deposiidid krediidasutustes	6 512	10 262 551	878 951	2 850	11 150 864
<b>Kokku</b>	<b>6 512</b>	<b>10 262 551</b>	<b>878 951</b>	<b>2 850</b>	<b>11 150 864</b>
Osakaal, %	0,06%	92,03%	7,88%	0,03%	100,00%

**31.12.2011**

*eurodes*

	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>Kokku</b>
Deposiidid krediidasutustes	6 158	10 281 368	873 690	2 717	11 163 933
<b>Kokku</b>	<b>6 158</b>	<b>10 281 368</b>	<b>873 690</b>	<b>2 717</b>	<b>11 163 933</b>
Osakaal, %	0,06%	92,09%	7,83%	0,02%	100,00%

**Lisa 18. Materiaalne põhivara**

*eurodes*

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2010	287 346	169 269	456 615
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2011	287 346	169 269	456 615
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2012	287 346	169 269	456 615
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	-105 199	-71 726	-176 925
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-21 636	-30 256
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	-113 819	-93 362	-207 181
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-6 466	-16 136	-22 602
Akumuleeritud kulum 30.09.2012	-120 285	-109 498	-229 783
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2011	173 527	75 907	249 434
Jääkväärtus seisuga 30.09.2012	167 061	59 771	226 832

**Lisa 19. Kohustused kindlustustegevusest**

*eurodes*

	30.09.2012	31.12.2011
<b>Kohustused kindlustustegevusest</b>		
Klientide ettemaksed	7 432	6 530
Vahendajate ettemaksed	81	963
Ettemakstud preemiad	98 909	161 683
LKF liikmemaks	11 870	13 505
<b>Kokku</b>	<b>118 292</b>	<b>182 681</b>

**Lisa 20. Kohustused edasikindlustuslepingutest**

*eurodes*

	30.09.2012	31.12.2011
Võlgnevus edasikindlustajatele	27 947	720 548
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	248 156	282 688
<b>Kokku</b>	<b>276 103</b>	<b>1 003 236</b>

**Lisa 21. Muud kohustused**

*eurodes*

	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Maksuvõlad	20 220	51 299
Võlad töövõtjatele	47 385	47 385
Võlad tarnijatele	6 954	3 217
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	82 599	83 528
<b>Kokku</b>	<b>159 075</b>	<b>187 346</b>

**Lisa 22. Kindlustuslepingute eraldised**

eurodes

	31.12.2011		30.09.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	2 148 257	986 442	1 907 680	883 808	240 577	-102 634
Rahuldamata nõuete eraldis	3 694 737	1 882 729	5 002 114	2 616 765	-1 307 377	734 036
<b>Kokku</b>	<b>5 842 994</b>	<b>2 869 172</b>	<b>6 909 794</b>	<b>3 500 573</b>	<b>-1 066 800</b>	<b>631 402</b>

**Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes**

eurodes

	31.12.2011		30.09.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	1 969 521	984 760	1 766 742	883 371	202 779	-101 389
Reisikindlustus	115 487	0	80 677	0	34 810	0
Maismaasõidukite kindlustus	3 363	1 682	873	437	2 490	-1 245
Transporditavate kaupade kindlustus	74	0	14	0	60	0
Varakindlustus	1 037	0	1 206	0	-169	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus- kindlustus	58 775	0	58 168	0	607	0
<b>Kokku</b>	<b>2 148 257</b>	<b>986 442</b>	<b>1 907 680</b>	<b>883 808</b>	<b>240 577</b>	<b>-102 634</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes**

eurodes

	31.12.2011		30.09.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	3 286 627	1 880 897	4 551 134	2 614 933	-1 264 507	734 036
Reisikindlustus	3 333	0	2 521	0	812	0
Maismaasõidukite kindlustus	4 468	1 832	4 064	1 832	404	0
Transporditavate kaupade kindlustus	15 461	0	14 066	0	1 395	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	384 848	0	430 329	0	-45 481	0
<b>Kokku</b>	<b>3 694 737</b>	<b>1 882 729</b>	<b>5 002 114</b>	<b>2 616 765</b>	<b>-1 307 377</b>	<b>734 036</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes**

eurodes

	31.12.2011		30.09.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	1 954 910	808 410	3 100 907	1 548 547	-1 145 997	740 137
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 182 599	615 182	1 160 326	471 939	22 273	-143 243
Liikluskindlustuse pensionieraldis	557 228	459 137	740 881	596 279	-183 653	137 142
<b>Kokku</b>	<b>3 694 737</b>	<b>1 882 729</b>	<b>5 002 114</b>	<b>2 616 765</b>	<b>-1 307 377</b>	<b>734 036</b>

### **Lisa 23. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus**

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 30.09.2012 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

### **Lisa 24. Omakapital**

#### ***Aktsiakapital***

Seisuga 30.09.2012 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktsiakapital ei ole Äriregistris eurodesse konverteeritud. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582
Aktsiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktsiate nimiväärtus (eurodes)	0,64	0,64

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 30.09.2012 seisuga 8,5 mln eurot.

#### ***Ülekurss***

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

Seisuga 30.09.2012 oli ülekurss 1 619 eurot (aastal 2011: 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. Tehingud seotud osapooltega**

#### ***Seotud osapooled***

Seotud osapoolteks loetakse emaettevõtet OÜ Unix-V, seltsi aktsionäre, seltsi juhatuse ja nõukogu liikmeid, nende lähedasi sugulasi ning muid isikuid, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

*Tehingud seotud osapooltega*

Aksionäride ja juhatuse liikmega seotud ettevõtted osutavad kindlustusega seotud teenuseid.

*Teenuste ostu- ja müügittehingud*

<b>Tehingud</b>	<b>I-III kvartal 2012</b>	<b>I-III kvartal 2011</b>
Makstud reisikindlustuse komisjon emettevõttele	0	2 774
Arvestatud kindlustuspreemiad emettevõttele	0	30
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	202	331
<b>Saldod</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kohustused emettevõtte ees	0	667

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eelpoolnimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid.