

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne

seisuga 31.12.2012

## Vahearuanne

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

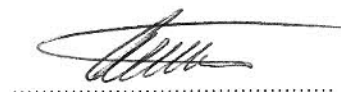
Ärinimi: AS Inges Kindlustus  
Äriregistri kood: 10089395  
Aadress: Raa 35,10124 Tallinn  
Telefon: 6410 436, 6410 437  
Faks: 6410 438  
Elektronpost: [inges@inges.ee](mailto:inges@inges.ee)  
Kodulehekülg: [www.inges.ee](http://www.inges.ee)  
Põhitegevusala: kahjukindlustus

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 vahearuanne lisad	9
Lisa 1. Vahearuanne 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 ärikuulud	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 õiglase 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 residentidele ja 25,4% Hollandi ning Soome residentidele.

### Kindlustustegevus

Seltsi kindlustuspreemiate maht 2012.a neljandaks kvartaliks oli 6 230 tuhat eurot. 2011. aasta vastav näitaja oli 7 013 tuhat eurot, sellest liikluskindlustuse preemiad moodustasid 5 652 tuhat eurot ning 2011. aastal oli vastav näitaja 6 330 tuhat eurot.

### Finantstulemused

2012. aasta kasumiks kujunes 97 tuhat eurot ning 2011. aasta sama perioodi kasum oli 843 tuhat eurot.

### Makstud kahjud

Aastal 2012 hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 4 396 tuhande euro ulatuses, möödunud aasta samal perioodil 3 373 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes moodustas aruandeperioodil 70,6 %. Aastal 2011 oli kahjusuhe samal perioodil 48,1%.

### Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2012 moodustas 11 137 tuhat eurot ning võrreldes 31.12.2011 seisuga on investeeringud vähenenud 26 tuhande euro võrra. Investeeringutest saadud tulud (netona) moodustasid 2012. aastal 104 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse hoiustesse.

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
Brutopreemiad	4	6 229 696	7 012 583
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-2 841 583	-3 144 272
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	22	413 743	-1 122 225
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	22	-183 087	555 139
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>3 618 769</b>	<b>3 301 225</b>
Finantstulud	6	104 397	192 848
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	552 549	596 985
Muud äritulud	8	111 472	68 923
<b>Tulud kokku</b>		<b>4 387 187</b>	<b>4 159 981</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-5 900 027	-3 772 003
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	2 917 382	1 617 497
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-2 982 645</b>	<b>-2 154 506</b>
Sõlmimiskulud	11	-771 636	-594 889
Administratiivkulud	11	-249 120	-223 043
Muud ärikulud	12	-287 204	-344 071
<b>Kulud kokku</b>		<b>-4 290 605</b>	<b>-3 316 509</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>96 582</b>	<b>843 472</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>96 582</b>	<b>843 472</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>96 582</b>	<b>843 472</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2012	31.12.2011
Raha ja raha ekvivalendid	13	244 946	195 348
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	414 583	450 824
Nõuded edasikindlustusest	15	3 479 424	2 975 505
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	16	185 754	232 622
Finantsinvesteeringud	17	11 137 456	11 163 933
Materiaalne põhivara	18	219 334	249 434
<b>Varad kokku</b>		<b>15 681 497</b>	<b>15 267 666</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	19	118 414	182 681
Kohustused edasikindlustuslepingutest	20	339 007	1 003 236
Muud kohustused	21	161 359	187 346
Kindlustuslepingute eraldised	22	6 914 726	5 842 994
<b>Kohustused kokku</b>		<b>7 533 506</b>	<b>7 216 257</b>
<b>Omakapital</b>	24		
Aktiikapital		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)		96 582	843 472
<b>Omakapital kokku</b>		<b>8 147 991</b>	<b>8 051 409</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>15 681 497</b>	<b>15 267 666</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

*eurodes*

	Aksia- kapital	Ülekurss	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	96 582	96 582
Saldo seisuga 31.12.2012	3 195 582	1 619	853 201	4 097 589	8 147 991

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud kindlustuspreemiad	5 888 308	6 480 653
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-4 594 218	-3 506 689
Arveldused edasikindlustusandjatega	-742 915	-201 149
Saadud intressid	145 174	209 041
Makstud tegevuskulud	-665 065	-722 656
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-29 659 270	-25 179 359
Laekunud tähtajalistest hoiustest	29 669 127	22 882 550
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud	8 457	-51 616
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>49 598</b>	<b>-89 225</b>
 <b>Rahavood kokku</b>	 <b>49 598</b>	 <b>-89 225</b>
 <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	 <b>195 348</b>	 <b>284 573</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	49 598	-89 225
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>244 946</b>	<b>195 348</b>



## Raamatupidamise vahearuanne lisad

### Lisa 1. Vahearuanne 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

Juhatus kiitis raamatupidamise vahearuanne avalikustamise heaks oma otsusega 28.jaanuaril 2013.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*

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

Vahearuanne koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud need finantsvarad, mis kajastatakse õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumi/kahjumi ning jääkvara, mis kajastatakse õiglasel väärtusel.

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

#### *Kahjunõuded 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 siseseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igaahtu eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

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

Rahuldamata nõuete eraldis (RNE) koosneb toimunud, kuid hüvitamata kahjudest ning toimunud, kuid teatamata kahjudest ja kahjukäsitluskuludest 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 kindlustusriski loovutamise. Lepingulised õigused, mille alusel ei loovutata olulist kindlustusriski, 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 kindlustuspreemiast. 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 edasikindlustuspreemiast.

### ***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 õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi klassifitseeritud finantsvarade ümberhindlusest ja finantsvarade realiseerimisest.

Täiendavat informatsiooni finantstulude kajastamise kohta finantsvaradelt on arvestuspõhimõtete punktis „Finantsvarad”.

### ***Kulud***

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

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

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

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

Kahjukäsitluskulud moodustuvad kahjukäsitlejate töötasust, lähetus- ja koolituskuludest, kuludest ruumidele, transpordile ning kahjukäsitluse 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 vahetuskurssi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse koondkasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes, deposiitide ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse investeringute tuludes või investeringute kuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumuleerunud kulumi 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 ilmnenud 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.
- Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatseb ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.
- Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumendid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul, v.a. need, mis selts kavatseb 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 tuletisinstrumendid 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 ostukurs bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks hindamise meetodeid. 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.

Lunastustähtajani 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 kasumi/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 kasumi 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 õiglasest väärtuses, mille hulka kuuluvad tehingutasud. Finantskohustusi kajastatakse tehingupäeval. Finantskohustusi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui seltsil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

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

### ***Kindlustus- ja muud nõuded***

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

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

### ***Varade väärtuse vähenemine***

#### *Finantsvara*

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

#### *Põhivara*

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema raamatupidamisliku väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügiikulutused) 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 aktsioptionsioonid) ei ole töötajatele kehtestatud.

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

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

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

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

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

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

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

### ***Bilansipäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise vahearuanandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2012 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 vahearuanne 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“ avalikustamiskooste

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 õiglasest 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 protseduurireedid 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 reserveerimise 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 korrektsioone. Lisakorrektsioone 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 Inglise omavastutus on 64 000 eurot.

### **Krediidirisk**

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

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

### **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**

**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 krediidivõime muutumist, krediidivõimet hinnatakse Standard & Poors'i krediidireitingute põhjal.

## Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegselt täitmiseks. Likviidsusrisi 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 finantsrisi. 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 õiglase 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-IV kvartal 2012

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	5 652 435	2 838 010	2 814 425
Reisikindlustus	196 448	0	196 448
Maismaasõidukite kindlustus	7 146	3 573	3 573
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	370 306	0	370 306
Transporditavate kaupade kindlustus	1 754	0	1 754
Varakindlustus	1 607	0	1 607
<b>Kokku</b>	<b>6 229 696</b>	<b>2 841 583</b>	<b>3 388 113</b>

##### I-IV kvartal 2011

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	6 329 816	3 139 097	3 190 719
Reisikindlustus	271 038	0	271 038
Maismaasõidukite kindlustus	10 349	5 175	5 174
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	397 477	0	397 477
Transporditavate kaupade kindlustus	2 396	0	2 396
Varakindlustus	1 507	0	1 507
<b>Kokku</b>	<b>7 012 583</b>	<b>3 144 272</b>	<b>3 868 311</b>

#### Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-2 841 583	-3 144 272
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 22	-183 087	555 139
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	2 200 992	1 619 219
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 22	716 390	-1 722
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	184 215	-320 727
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	348 313	901 065
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>425 240</b>	<b>-391 298</b>

**Lisa 6. Finantstulud**

*eurodes*

	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
Intressitulud	133 864	157 581
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	-29 467	35 267
<b>Kokku</b>	<b>104 397</b>	<b>192 848</b>

**Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu**

*eurodes*

	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
Edasikindlustuse komisjonitasud	348 313	901 065
Teenustasud	20 021	16 647
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes	184 215	-320 727
<b>Kokku</b>	<b>552 549</b>	<b>596 985</b>

**Lisa 8. Muud äritulud**

*eurodes*

	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	67 952	65 869
Tulu valuutakursi muutusest	42 733	0
Muud tulud	787	3 054
<b>Kokku</b>	<b>111 472</b>	<b>68 923</b>

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

**I-IV kvartal 2012**

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
Liikluskindlustus	4 328 633	388 731	-387 230	1 341 237	0	5 671 371
Reisikindlustus	2 581	230	0	-967	0	1 844
Maismaasõidukite kindlustus	1 804	33	0	-404	0	1 433
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	-1 395	0	-1 395
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	63 481	16 289	0	147 004	0	226 774
<b>Kokku</b>	<b>4 396 499</b>	<b>405 283</b>	<b>-387 230</b>	<b>1 485 475</b>	<b>0</b>	<b>5 900 027</b>

**I-IV kvartal 2011**

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
Liikluskindlustus	3 240 954	345 680	-159 690	65 758	-30 163	3 462 539
Reisikindlustus	4 538	175	0	883	0	5 596
Maismaasõidukite kindlustus	1 214	31	0	-188	0	1 057
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	1 827	0	1 827
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	126 084	14 229	0	160 671	0	300 984
<b>Kokku</b>	<b>3 372 790</b>	<b>360 115</b>	<b>-159 690</b>	<b>228 951</b>	<b>-30 163</b>	<b>3 772 003</b>

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

*eurodes*

**I-IV kvartal 2012**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	2 200 090	716 390	2 916 480
Maismaasõidukite kindlustus	902	0	902
<b>Kokku</b>	<b>2 200 992</b>	<b>716 390</b>	<b>2 917 382</b>

**I-IV kvartal 2011**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 618 613	-1 388	1 617 225
Maismaasõidukite kindlustus	606	-334	272
<b>Kokku</b>	<b>1 619 219</b>	<b>-1 722</b>	<b>1 617 497</b>

**Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud**

*eurodes*

**I-IV kvartal 2012**

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	148 823	185 318	334 141
Komisjonitasud vahendajatele	559 958	0	559 958
Kulud ruumidele	3 326	4 425	7 751
Materiaalse vara kulum	3 595	24 697	28 292
Muud kulud	9 066	34 680	43 746
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	46 868	0	46 868
<b>Kokku</b>	<b>771 636</b>	<b>249 120</b>	<b>1 020 756</b>

**I-IV kvartal 2011**

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	137 902	166 255	304 157
Komisjonitasud vahendajatele	656 763	0	656 763
Kulud ruumidele	3 220	4 238	7 458
Materiaalse vara kulum	3 595	24 697	28 292
Muud kulud	13 368	27 853	41 221
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-219 959	0	-219 959
<b>Kokku</b>	<b>594 889</b>	<b>223 043</b>	<b>817 932</b>

**Lisa 12. Muud ärikulud**

*eurodes*

	I-IV kvartal 2012	I-IV kvartal 2011
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	41 942	38 424
Õigusabi	3 185	4 670
Riigilõiv	15 843	14 675
Kulu valuutakursi muutustest	31 183	7 685
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	150 934	167 715
Muud tasud	9 849	86 484
Muud kulud	34 268	24 418
<b>Kokku</b>	<b>287 204</b>	<b>344 071</b>

**Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid**

*eurodes*

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	389	551
Hoiused nõudmiseni	244 557	194 797
<b>Kokku</b>	<b>244 946</b>	<b>195 348</b>



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

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	18 264	16 071
Nõuded vahendajatele	89 736	153 358
Regressinõuded	195 948	96 523
<b>Kokku</b>	<b>303 948</b>	<b>265 952</b>
 <b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	2 215	13 494
Nõuded välisseltside vahendamisest	54 775	85 914
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	41 542	41 640
Muud nõuded	12 103	43 824
<b>Kokku</b>	<b>110 635</b>	<b>184 872</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>414 583</b>	<b>450 824</b>

Kõik nõuded laekuvad oodatavalt lähima 12 kuu jooksul.

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

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Nõuded edasikindlustusest	76 950	106 334
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	3 402 474	2 869 171
<b>Kokku</b>	<b>3 479 424</b>	<b>2 975 505</b>

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

Aruandeaasta	DAC seisuga 01.jaanuar	Aruandeaastal kapitalizeeritud	Muutus aruandeaastal	DAC seisuga 31.detsember
2012	232 622	-93 736	-46 868	185 754
2011	12 663	453 436	226 718	239 381

**Lisa 17. Finantsinvesteeringud**

*eurodes*

**31.12.2012**

	<b>Laenu- ja nõuded</b>	<b>Kokku</b>
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	2 283 038	2 283 038
Deposiidid välispankades	8 854 418	8 854 418
<b>Kokku</b>	<b>11 137 456</b>	<b>11 137 456</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 0,05 – 1,20% aastas (2011: 0,25– 1,85% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

*eurodes*

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Tähtaeg kuni 3 kuud	2 893 511	3 582 732
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	8 243 945	7 581 201
<b>Kokku</b>	<b>11 137 456</b>	<b>11 163 933</b>

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valutatade lõikes:

**31.12.2012**

*eurodes*

	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>Kokku</b>
Deposiidid krediitiasutustes	6 569	10 265 588	862 506	2 793	11 137 456
<b>Kokku</b>	<b>6 569</b>	<b>10 265 588</b>	<b>862 506</b>	<b>2 793</b>	<b>11 137 456</b>
Osakaal, %	0,06%	92,17%	7,74%	0,03%	100,00%

**31.12.2011**

*eurodes*

	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>Kokku</b>
Deposiidid krediitiasutustes	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 31.12.2012	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	-8 622	-21 478	-30 100
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	-122 441	-114 840	-237 281
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2011	173 527	75 907	249 434
Jääkväärtus seisuga 31.12.2012	164 905	54 429	219 334

**Lisa 19. Kohustused kindlustustegevusest**  
*eurodes*

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Kohustused kindlustustegevusest</b>		
Klientide ettemaksed	7 052	6 530
Vahendajate ettemaksed	76	963
Ettemakstud preemiad	101 374	161 683
LKF liikmemaks	9 912	13 505
<b>Kokku</b>	<b>118 414</b>	<b>182 681</b>

**Lisa 20. Kohustused edasikindlustuslepingutest**  
*eurodes*

	31.12.2012	31.12.2011
Võlgnevus edasikindlustajatele	240 534	720 548
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	98 473	282 688
<b>Kokku</b>	<b>339 007</b>	<b>1 003 236</b>

**Lisa 21. Muud kohustused**

*eurodes*

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Maksuvõlad	24 331	51 299
Võlad töövõtjatele	47 412	47 385
Võlad tarnijatele	1 576	3 217
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	86 123	83 528
<b>Kokku</b>	<b>161 359</b>	<b>187 346</b>

**Lisa 22. Kindlustuslepingute eraldised**

*eurodes*

	31.12.2011		31.12.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	2 148 257	986 442	1 734 514	803 355	413 743	-183 087
Rahuldamata nõuete eraldis	3 694 737	1 882 729	5 180 212	2 599 119	-1 485 475	716 390
<b>Kokku</b>	<b>5 842 994</b>	<b>2 869 172</b>	<b>6 914 726</b>	<b>3 402 474</b>	<b>-1 071 732</b>	<b>533 303</b>

**Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes**

*eurodes*

	31.12.2011		31.12.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	1 969 521	984 760	1 604 506	802 253	365 015	-182 507
Reisikindlustus	115 487	0	73 896	0	41 591	0
Maismaasõidukite kindlustus	3 363	1 682	2 205	1 102	1 158	-580
Transporditavate kaupade kindlustus	74	0	0	0	74	0
Varakindlustus	1 037	0	1 036	0	1	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus- kindlustus	58 775	0	52 871	0	5 904	0
<b>Kokku</b>	<b>2 148 257</b>	<b>986 442</b>	<b>1 734 514</b>	<b>803 355</b>	<b>413 743</b>	<b>-183 087</b>

*Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes*

eurodes

	31.12.2011		31.12.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	3 286 627	1 880 897	4 627 864	2 597 287	-1 341 237	716 390
Reisikindlustus	3 333	0	2 366	0	967	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	531 852	0	-147 004	0
<b>Kokku</b>	<b>3 694 737</b>	<b>1 882 729</b>	<b>5 180 212</b>	<b>2 599 119</b>	<b>-1 485 475</b>	<b>716 390</b>

*Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes*

eurodes

	31.12.2011		31.12.2012		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	1 954 910	808 410	3 352 090	1 631 227	-1 397 180	822 817
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 182 599	615 182	1 192 836	456 041	-10 237	-159 141
Liikluskindlustuse pensionieraldis	557 228	459 137	635 286	511 851	-78 058	52 714
<b>Kokku</b>	<b>3 694 737</b>	<b>1 882 729</b>	<b>5 180 212</b>	<b>2 599 119</b>	<b>-1 485 475</b>	<b>716 390</b>

## Lisa 23. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2012 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

## Lisa 24. Omakapital

### *Aktiakapital*

Seisuga 31.12.2012 oli AS Inges Kindlustus aktiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktiakapital ei ole Äriregistris eurodesse konverteeritud. Aktiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Aktiakapital	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 31.12.2012 seisuga 8,1 mln eurot.

### *Ülekurs*

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

Seisuga 31.12.2012 oli ülekurs 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 aktiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aktiakapitalist, 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*

Aktsionäride ja juhatuse liikmega seotud ettevõtted osutavad kindlustusega seotud teenuseid.

*Teenuste ostu- ja müügitehingud*

<b>Tehingud</b>	<b>I-IV kvartal 2012</b>	<b>I-IV kvartal 2011</b>
Makstud reisikindlustuse komisjon ematteenõttele	0	3 286
Arvestatud kindlustuspreemiad ematteenõttele	0	30
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	202	331
<b>Saldod</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kohustused ematteenõtte ees	0	667

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