

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne  
III kvartal 2008

## Vahearuanne III kvartal 2008

Ärinimi:	AS Inges Kindlustus
Äriregistri kood:	10089395
Aadress:	Raua 35,10124 Tallinn
Telefon:	6410 436, 6410 437
Faks:	6410 438
Elektronpost:	inges@inges.ee
Interneti kodulehekülg:	www.inges.ee
Põhitegevusala:	kahjukindlustus
Põhitegevusala EMTAKi järgi:	65121
Majandusaasta algus:	01.01.2008
Majandusaasta lõpp:	31.12.2008
Juhatuse liikmed:	Voldemar Vaino, Lauri Riit
Audiitor:	KPMG Baltics AS

## Sisukord

### Vahearuanne III kvartal 2008

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	
Juhatuse deklaratsioon	5
Kasumiaruanne	6
Bilanss	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Raamatupidamise vahearuannde lisad	10

## Tegevusaruanne

**AS Inges Kindlustus majandusaasta 2008 kolme kvartali jooksul toimunud olulisemad sündmused ja majandusnäitajad.**

### *Kindlustustegevus*

Kindlustuspreemiate maht 2008 a kolmandaks kvartaliks oli 83,1 mln krooni. Möödunud majandusaastal oli vastav näitaja 109,9 mln krooni. Liikluskindlustuse preemiaid koguti 2008 aasta üheksa kuuga 69,6 mln krooni, 2007 aasta samal perioodil 94,7 mln krooni. Kaskokindlustuse preemiate maht 2008 üheksa kuu jooksul oli 2,2 mln krooni, 2007 aastal samal perioodil 3,2 mln krooni.

Liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse mahtusid vähendati põhiliselt kasvanud remondikuludest tulenenud liikide kahjususe suurenemise tõttu. 2008 aasta kolmanda kvartali lõpuks oli kahjusid stabiliseerunud ning kohati ka alanenud.

Aasta 2008 üheksa kuuga hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid 72,2 mln krooni ulatuses, möödunud aasta samal perioodil oli hüvitatud kahjude suuruseks 76,2 mln krooni, kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) aruandeperioodil oli 86,8 %, aastal 2007 vastavalt 69,4 %.

### *Investeeringud ja omakapital*

AS-i Inges Kindlustus investeeringute summa seisuga 30.09.2008 moodustas 153 mln krooni. Investeeringutest saadud tulud moodustasid 2008. aasta 9 kuuga 4,5 mln krooni, eelmisel aastal samal perioodil 3,6 miljonit krooni.

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 30.09.2008 seisuga 135,1mln krooni.

Voldemar Vaino

Lauri Riit

**Juhatuseliige**

**Juhatuseliige**

## **Juhatus deklaratsioon**

Juhatus deklareerib oma vastutust AS Inges Kindlustuse raamatupidamise vahearuande koostamise eest ning kinnitab, et:

- raamatupidamise vahearuande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.
- raamatupidamise vahearuanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS Inges Kindlustuse finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, 28. oktoobrini 2008, on raamatupidamise vahearuandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Inges Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev.

Voldemar Vaino  
Juhatus liige

Lauri Riit  
Juhatus liige

## Kasumiaruanne

<i>Kroonides</i>	<b>Lisa</b>	<b>I-III kvartal 2008</b>	<b>I-III kvartal 2007</b>
Brutopreemiad	4	83 099 044	109 899 275
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-37 906 690	-83 936 917
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	21	8 029 591	-14 387 822
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	21	-17 227 384	16 272 049
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>35 994 561</b>	<b>27 846 585</b>
Investeeringute tulu	6	4 503 695	3 578 370
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	3 813 894	16 510 642
Muud äritulud	8	1 285 483	1 240 642
<b>Tulud kokku</b>		<b>45 597 633</b>	<b>49 176 239</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-67 106 677	-77 618 522
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	46 938 214	58 699 411
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-20 168 463</b>	<b>-18 919 111</b>
Sõlmimiskulud	11	-10 119 661	-10 574 948
Administratiivkulud	11	-2 582 570	-2 309 807
Muud ärikulud	12	-6 243 151	-10 224 516
<b>Kulud kokku</b>		<b>-18 945 382</b>	<b>-23 109 271</b>
<b>Ärikasum</b>		<b>6 483 788</b>	<b>7 147 857</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum</b>		<b>6 483 788</b>	<b>7 147 857</b>

## Bilanss

kroonides

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Raha ja raha ekvivalendid		3 599 862	26 422 174
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	13	12 615 816	11 263 066
Nõuded edasikindlustusest	14	55 046 379	63 648 003
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	15	3 433 371	4 301 908
Finantsinvesteeringud	16	153 021 876	132 600 246
Materiaalne põhivara	17	4 006 524	4 229 555
<b>Varad kokku</b>		<b>231 723 828</b>	<b>242 464 952</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	18	3 665 478	2 843 579
Kohustused edasikindlustuselepingutest	19	17 220 274	21 355 989
Muud kohustused	20	1 440 169	2 691 685
Kindlustuslepingute eraldised	21	74 341 814	87 001 395
<b>Kohustused kokku</b>		<b>96 667 735</b>	<b>113 892 648</b>
<b>Omakapital</b>	23		
Aktsiakapital		50 000 000	50 000 000
Ülekurss		25 333	25 333
Reservkapital		13 349 693	13 349 693
Jaotamata kasum		71 681 067	65 197 278
<b>Omakapital kokku</b>		<b>135 056 093</b>	<b>128 572 304</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>231 723 828</b>	<b>242 464 952</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

kroonides

	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Ülekurss</b>	<b>Reserv- kapital</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2006</b>	<b>50 000 000</b>	<b>25 333</b>	<b>13 349 693</b>	<b>62 257 250</b>	<b>125 632 275</b>
Aruandeaasta kasum	0	0	0	2 940 029	2 940 029
<b>Saldo seisuga 31.12.2007</b>	<b>50 000 000</b>	<b>25 333</b>	<b>13 349 693</b>	<b>65 197 279</b>	<b>128 572 304</b>
Aruandeaasta kasum	0	0	0	6 483 788	6 483 788
<b>Saldo seisuga 30.09.2008</b>	<b>50 000 000</b>	<b>25 333</b>	<b>13 349 693</b>	<b>71 681 067</b>	<b>135 056 092</b>



## Rahavoogude aruanne

kroonides

	I-III kvartal 2008	I-III kvartal 2007
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud kindlustuspreemiad	76 790 386	100 853 663
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-71 698 652	-76 318 980
Arveldused edasikindlustusandjatega	-1 002 018	-3 378 991
Saadud intressid	2 829 249	2 688 438
Makstud tegevuskulud	-7 222 238	-6 817 833
Aktsiate ja muude osaluste soetus	0	-704 097
Paigutatud tähtjalistesse hoiustesse	-384 370 521	-355 914 646
Laekunud tähtjalistest hoiustest	365 434 125	347 077 981
Muud rahavood äritegevusest	-3 572 311	-7 110 683
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>-22 811 980</b>	<b>374 852</b>
<b>Rahavood investeerimistegevuses</b>		
Materiaalse põhivara soetus	0	-21 270
<b>Rahavood investeerimistegevuses kokku</b>	<b>0</b>	<b>-21 270</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-22 811 980</b>	<b>353 582</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>26 422 174</b>	<b>6 328 478</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-22 811 980	353 582
Valuutakursside muutuste mõju	-10 332	-35 781
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>3 599 862</b>	<b>6 646 279</b>

## **Raamatupidamise vahearuande lisad**

### **Lisa 1. Vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis registreeritud äriühing. Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus emattevõtteks on Eestis registreeritud osäühing Unix-V, registrikood 10162560.

Juhatus kiitis raamatupidamise vahearuande avalikustamise heaks oma otsusega 30.oktoobril 2008.a.

### ***Vastavuse kinnitus***

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

### ***Koostamise alused***

Seltsi arvestus ja aruandevaluuta on Eesti kroon ja arvnäitajad on esitatud täiskroonides ilma komakohata.

Vahearuande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsüübist, välja arvatud finantsvarad, mis kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ning jääkvara ja regressid, mis kajastatakse õiglases väärtuses.

IFRS-iga kooskõlas 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 bilansilise väärtuse üle otsuseid, mis ei ole juba muude allikate põhjal ilmsed. Tegelikud tulemused võivad nendest hinnangutest erineda.

Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused vaadatakse üle järjepidevalt. Raamatupidamislike hinnangute muutused kajastatakse muutuse tegemise aastal, kui nad puudutavad ainult antud aastat, või muutuse tegemise aastal ja järgnevatel aastatel, kui nad puudutavat antud ja järgnevaid aastaid. Täpsemalt v.t. 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 maksuma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on kõik lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid tavakindlustust (kohustuslik liikluskindlustus, vedaja vastutuskindlustus, reisikindlustus, veosekindlustus, kaskokindlustus, 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 osamaksed, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatelt.

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 arvutatakse iga üksiku kindlustuslepingu ettemakstud preemiate eraldise summana proportsionaalset meetodit kasutades. 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 bilansis 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 ning sobivat konservatiivset marginaali. Rahuldamata nõudeid hinnatakse analüüsides igäihte 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.

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

Eeldatavad edasikindlustusest tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varana edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises. Edasikindlustusest tagasisaadavaid summasis hinnatakse sarnaselt rahuldamata nõuetele. 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. Korrektsioonid eelnevatel aastatel kajastatud rahuldamata nõuete eraldises kajastatakse raamatupidamisaruannetes korrektsiooni tegemise perioodil ja avalikustatakse eraldi, kui need on olulised. Kasutatud meetodid ja tehtud hinnangud vaadatakse regulaarselt üle.

#### *Edasikindlustus*

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

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

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

Nõuded edasikindlustusest sisaldavad välja makstud kahjude katteks edasikindlustajatelt saadaolevaid summasid ja kajastatakse bilansis 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.

#### ***Sõlmimiskulud ja edasikindlustuse osa sõlmimiskuludes***

Sõlmimiskulud, mis on otseselt seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega, on ettemakstud kuludena kapitaliseeritud. Kapitaliseeritud sõlmimiskulud moodustavad perioodi otsestest sõlmimiskuludest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise kogusumma moodustab brutopreemiate kogusummast. Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes moodustab edasikindlustuslepingu järgsetest komisjonitasudest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustuse osa moodustab edasikindlustuspreemiatest.

#### ***Kapitaliseeritud sõlmimiskulud***

Sõlmimiskulud koosnevad kõigist kindlustuslepingute sõlmimisel tekkivatest otsestest ja kaudsetest kuludest. Tavakindlustuse 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, müügi personali palk, kulud müügi personali inventarile), kapitaliseeritud ei ole kaudseid sõlmimiskulusid (reklaam, administratiivpersonali töötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

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

#### ***Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal***

Selts viib bilansipäeva seisuga läbi kindlustuskohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks on hinnata kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused, vähendatuna kapitaliseeritud sõlmimis-

kulude võrra, on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid. Testi läbiviimisel on arvesse võetud hetke parimaid hinnanguid kõikide tulevaste lepinguliste rahavoogude ja nendega seotud kulude, nagu kahjukäsitluskulud, kohta. Kui testi tulemuseks on puudujääk, hinnatakse alla kapitaliseeritud sõlmimiskulud ja vajadusel moodustatakse täiendav eraldis. Võimalik puudujääk kajastatakse kasumiaruandes.

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

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

Administratiivkuludes kajastatakse ka makseid Eesti Liikluskindlustuse Fondile. Kindlustusseltsid, kes on Fondi liikmed, maksavad kogutud liikluskindlustusmaksetest Fondile liikmemaksu. 2008. aastaks on kehtestatud määr 1,17% liikluskindlustuspreemiatest, millele lisandub fikseeritud osa 50 tuhat krooni kuus (2007. a. kehtinud määr oli 1,1% ja fikseeritud osa 50 tuhat krooni)).

Sõlmimiskuludeks arvestatakse vahendajate komisjonitasud, agentide vahendustasud ning poliisi-blankettide trükkimise kulu, müügitootajate 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.

### ***Tulumaks***

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis 2008.a. jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende määraga 21/79 (2007. a. kehtis maksumäär 22/78 ja 2006.a. kehtis maksumäär 23/77) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasnedada dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

### ***Valuuta ümberarvestus***

Selts kasutab arvestus- ja esitlusvaluutana oma majanduskeskkonna valuutat – Eesti krooni. Välisvaluutas toimunud äritehingud hinnatakse ümber tehingupäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Välisvaluutades nomineeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Eesti Panga vahetuskursi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse kasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumus, mida vähendatakse akumuleerunud kulumis- ja vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra. Bilansis on põhivara kajastatud jääkmaksumuses.

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

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

### ***Materiaalse põhivara kulum***

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

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

### ***Finantsvarad***

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.

Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatseb ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.

Laenuid ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul, v.a. need, mis selts kavatseb lähemal ajal müüa, need, mis on Seltsi poolt esialgsel kajastamisel määratletud kui õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande 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 või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.

Finantsvarade ostmise 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 õiglasest väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Pärast esialgsel kajastamisel hindab Selts finantsvarasid õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ja müügivalmis finantsvarasid õiglasest väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtpaberite õiglaseks väärtuseks on nende noteeritud ostukurs bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks 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 laenuid ja nõuded hinnatakse sisemise intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes. Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse otse omakapitalis, 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 arvatud intress kasumiaruandes.

### ***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 tunnustatud nõuded on aruandes kajastatud põhimõttel, et klientide nõuete

summas on vähendatud aruandeperioodi brutopreemiaid ning vahendajate nõuded on kantud kuludesse.

### ***Varade väärtuse vähenemine***

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise 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 bilansilisest 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 bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

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

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

### ***Kindlustus, muud kohustused ja ettemakstud tulud***

Kindlustus, muud kohustused ja ettemakstud tulud kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Muude kohustustena bilansis 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 vahearuanes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 30.06.2008 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***

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on vastu võetud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning nende muudatusi ja tõlgendusi, mis muutuvad ettevõttele kohustuslikuks alates 01. jaanuarist 2008 või hiljem algavate perioodide aruannetes. Allpool on esitatud ettevõtte juhtkonna hinnang uute standardite ja tõlgenduste võimaliku mõju kohta finantsaruannetele esmakordse rakendamise perioodil.

- Muudetud IFRS 2 *Aktsiapõhine makse* (rakendub 1. jaanuarist 2009). Kuna ettevõttel ei ole aktsiapõhiseid hüvitiste plaane, ei avalda muudetud IFRS 2 mõju ettevõtte finantsaruannetele.
- Muudetud IFRS 3 *Äriühendused* (rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. juulil 2009 või hiljem). Kuna enne standardi muudatuste vastuvõtmist neid äriühendustele rakendada ei pea, ei mõjuta muudetud standard nende äriühenduste finantsaruandeid, mis tekivad enne muudetud standardi vastuvõtmist.
- IFRS 8 *Ärisegmendid* (rakendub 1. jaanuarist 2009). Standard nõuab, et segmendiinformatsiooni avalikustamine põhineks ettevõtte osistel, mida juhtkond jälgib äriotsuste tegemisel. Ettevõtte juhtkond ei ole analüüsi veel täielikult lõpetanud ega saa anda hinnangut standardi mõjule.
- Muudetud IAS 1 *Finantsaruannete esitamine* (rakendub 1. jaanuarist 2009). Muudetud standard nõuab, et finantsaruannetes esitatav informatsioon oleks koondatud sarnaste tunnuste alusel ning kasutusele võetakse mõiste kogukasumiaruanne. Ettevõtte juhtkond kaalub hetkel, kas esitada üks ühtne kogukasumiaruanne või kaks eraldiseisvat aruannet.
- Muudetud IAS 23 *Laenukasutuse kulutused* (rakendub 1. jaanuarist 2009). Kuna ettevõttel ei ole varaobjekte, mis vastaksid laenukasutuse kulutuste kapitaliseerimise tingimustele, ei avalda muudetud IAS 23 mõju ettevõtte finantsaruannetele.
- Muudetud IAS 27 *Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded* (rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. juulil 2009 või hiljem). Kuna Ettevõttel ei ole osalusi tütarettevõtetes, mida standardi parandused puudutavad, ei avalda muudetud IAS 27 mõju Ettevõtte finantsaruannetele.
- IFRIC 11 IFRS 2 – *Tehingud kontserni ja omaaktsiatega* (rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. märtsil 2007 või hiljem). Kuna ettevõttel puuduvad aktsiapõhiste maksetehingute kokkulepped, ei avalda IFRIC 11 mõju ettevõtte finantsaruannetele.
- IFRIC 12 *Kontsessioonilepingud* (rakendub 1. jaanuarist 2008). Kuna ettevõtte ei ole sõlminud kontsessioonilepinguid, ei avalda IFRIC 12 mõju ettevõtte finantsaruannetele.

- IFRIC 13 *Klientide lojaalsusprogrammid* (rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. juulil 2008 või hiljem). Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei mõjuta tõlgendus konsolideeritud finantsaruandeid.
- IFRIC 14 *IAS 19 – Piirangud kindlaksmääratud hüvitise varale, miinimumrahastamise nõuded ja nende vastastikused mõjud* (rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2008 või hiljem). Kontsern ei tegutse maades, kus kehtib miinimumrahastamise nõue, mis piirab tööandja võimalusi tagasimaksete saamiseks või sissemaksete vähendamiseks.

## **Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused**

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

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

### *Kindlustuseraldised*

Seltsi hinnangud teatatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad kasumiaruandes. Eraldiste hindamine toimub ajaloolise kogemuse põhjal, mis on rakendatud praegustele arengutele ja tõenäolistele tulevikusündmustele.

### *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 4 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsrisk, likviidsusrisk ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

Riskijuhtimise eesmärkideks on kindlustusrisiki 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).

Peamiseks kindlustusrisiki allikaks on ebapiisavate kindlustusmaksemäärade ning kindlustustehniliste eraldiste määramine. Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus
- reisikindlustus
- vedaja vastutuskindlustus
- maismaasõidukite kindlustus
- transporditavate kaupade kindlustus
- varakindlustus
- garantiikindlustus

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

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 igakuiste aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

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 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.

## Finantsriskid

**Finantsriskid** on seotud seltsi vabade vahendite paigutamisega. Finantsriskidena käsitatakse investeerimisrisiki, valuutariski ja tururiski.

**Investeerimisrisk** on risk, mis on seotud seltsi poolt väljavalitud finantsinstrumentide iseloomuga ehk risk paigutada vahendeid instrumentidesse, mis võivad tekitada seltsile finantskahju.

Investeerimisrisiki vähendamiseks on juhatuse paigutanud enamiku vabadest vahenditest tähtajalistesse deposiitidesse ning väiksema osa investeerimisfondidesse. Juhatuse hinnangul on finantstoodete valik

optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsriski. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 16.

**Valuutarisk** on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade bilansilisele väärtusele.

Valuutariskide vähendamiseks on enamik vabadest vahenditest paigutatud eesti krooni suhtes fikseeritud kursiga valuutadesse.

**Tururisk** on seotud finantsturgude üldiste kõikumistega, mõjutades eelkõige aktsiatesse ja investeerimisfondidesse paigutatud finantsvara väärtust.

Tururiski mõju maandamiseks on eelpoolnimetatud finantsinstrumentidesse paigutatud vähemoluline osa vabadest vahenditest.

**Krediidirisk** on risk mille realiseerumine võib põhjustada kahju kolmanda osapoole masejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi või vahendaja 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.

## Likviidsusrisk

**Likviidsusrisk** – võimalus saada kahju vahendite puudumisest kohustuste õigeaegseks täitmiseks.

Likviidsusrisk on seotud ühelt poolt suurte kahjude väljamaksmisega, teiselt poolt kindlustuslepingutest tuleneva riskiga, mistõttu võib tekkida ajutine finantsvahendite puudujääk.

Suurtest kahjudest tulenevat likviidsusriski on maandatud kasutades investeerimist kuni 90 päevastesse tähtajalistesse hoiustesse, see tähendab, et riskisituatsiooni korral on võimalik hiljemalt 90 päeva jooksul muuta finantsvarade portfelli struktuuri.

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on püütud maandada jaotades vahendajate maksetähtajad neljaks erinevaks perioodiks.

## Operatsioonirisk

**Operatsioonirisk** – võimalus saada kahju töötajate, tegevuste/teenuste või töövahendite mittetoimetamisest, nende ebapiisavuse ja –pädevuse või välise sündmuse mõjul.

Operatsioonirisk on seotud kindlustusandja tööprotsesside ja personaliga ning hõlmab ebaadekvaatset toimivate protsesside riski, personaliga seotud riski, kindlustusandja infotehnoloogiliste süsteemide riski.

Olulised tööprotsesside operatsiooniriskid tekivad kindlustushüvitiste maksmisel (kahjukäsitlustoimingutes), regressinõuete majandamisel, edasikindlustuse lepingute sõlmimisel. Tööprotsessidest tulenevate riskide juhtimiseks on välja töötatud käsitlusreeglid. Personaliga seotud operatsiooniriske püütakse juhtida sise-eeskirja ning jooksva kontrolli alusel. Infotehnoloogiliste süsteemide riski püütakse vähendada pideva ennetustöö ning inimressursil põhineva kontrolli alusel.

## Kapitalijuhtimine

Vastavalt kindlustustegevuse seadusele peab kindlustusandja omakapital olema:

Kindlustusandja omavahendite summa ei või ühelgi hetkel olla väiksem omavahendite miinimumist ega omavahendite normatiivist või konsolideeritud omavahendite puhul konsolideeritud omavahendite normatiivist.

Kindlustusandja omavahendite miinimum on 3,2 miljonit eurot (50,1 mln krooni), kui kindlustusandjal on õigus tegeleda edasikindlustusega, elukindlustusega või käesoleva seaduse § 12 punktides 10–15 sätestatud kahjukindlustuse liikidega, ning 2,2 miljonit eurot (34,4 mln krooni), kui kindlustusandjal on õigus tegeleda käesolevas lõikes nimetamata kahjukindlustuse liikidega.

AS Inges Kindlustus on lähtunud oma tegevuses miinimum omakapitali ehk 3,2 miljoni euro (50,1 mln krooni) piirist. Omavahendite normatiiv lisapiiranguid antud juhul ei sea. Solventsusmarginaal leitakse iga-aastaselt ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu.

### Lisa 4. Brutopreemiad (EMTAK 65121)

kroonides

#### I-III kvartal 2008

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	69 648 763	35 532 247	34 116 516
Reisikindlustus	2 880 733	0	2 880 733
Maismaasõidukite kindlustus	2 254 903	1 127 453	1 127 450
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 590 520	1 049 544	6 540 976
Transporditavate kaupade kindlustus	678 196	197 446	480 750
Varakindlustus	40 207	0	40 207
Garantiikindlustus	5 722	0	5 722
<b>Kokku</b>	<b>83 099 044</b>	<b>37 906 690</b>	<b>45 192 354</b>

#### I-III kvartal 2007

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	94 741 999	79 427 228	15 314 771
Reisikindlustus	3 079 365	0	3 079 365
Maismaasõidukite kindlustus	3 274 068	1 637 034	1 637 034
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 970 034	2 707 138	5 262 896
Transporditavate kaupade kindlustus	762 709	165 518	597 191
Varakindlustus	48 640	0	48 640
Garantiikindlustus	22 460	0	22 460
<b>Kokku</b>	<b>109 899 275</b>	<b>83 936 918</b>	<b>25 962 357</b>

## Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

kroonides

	<b>I-III kvartal 2008</b>	<b>I-III kvartal 2007</b>
Edasikindlustuse preemiad	-37 906 690	-83 936 917
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	-17 227 384	16 272 049
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest	50 123 031	53 363 014
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekute muutuses	5 558 660	-5 051 945
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-3 184 817	5 336 397
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine	-1 936 759	21 362 366
<b>Kokku</b>	<b>-4 573 959</b>	<b>7 344 964</b>

## Lisa 6. Investeeringute tulu

kroonides

	<b>I-III kvartal 2008</b>	<b>I-III kvartal 2007</b>
Pangaintressid	4 272 878	3 716 750
Investeeringute väärtuse muutus	230 817	-138 380
<b>Kokku</b>	<b>4 503 695</b>	<b>3 578 370</b>

## Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu

kroonides

	<b>I-III kvartal 2008</b>	<b>I-III kvartal 2007</b>
Edasikindlustuse komisjonitasud	-1 936 759	21 362 366
Teenustasud	191 993	200 221
Edasikindlustuse osa sõlmimiskulude muutuses	5 558 660	-5 051 945
<b>Kokku</b>	<b>3 813 894</b>	<b>16 510 642</b>

## Lisa 8. Muud äritulud

kroonides

	<b>I-III kvartal 2008</b>	<b>I-III kvartal 2007</b>
Üleöödeposiidi intress	151 310	90 741
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu	777 705	801 547
Tulu valuutakursi muutusest	336 295	0
Jõustunud kohtuotsus	0	294 500
Muud tulud	20 173	53 854
<b>Kokku</b>	<b>1 285 483</b>	<b>1 240 642</b>

**Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised**

*kroonides*

**I-III kvartal 2008**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	66 375 152	3 397 303	-4 003 376	-1 551 070	64 218 009
Reisikindlustus	129 690	2 420	0	59 091	191 201
Maismaasõidukite kaskokindlustus	2 459 262	51 388	0	32 140	2 542 790
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	3 212 918	111 910	0	-3 170 151	154 677
<b>Kokku</b>	<b>72 177 022</b>	<b>3 563 021</b>	<b>-4 003 376</b>	<b>-4 629 990</b>	<b>67 106 677</b>

**I-III kvartal 2007**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	69 129 483	3 464 431	-5 223 687	5 079 806	72 450 033
Reisikindlustus	181 895	3 028	0	88 395	273 318
Maismaasõidukite kaskokindlustus	3 757 517	27 288	0	981 680	4 766 485
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	3 176 720	235 668	0	-3 283 702	128 686
<b>Kokku</b>	<b>76 245 615</b>	<b>3 730 415</b>	<b>-5 223 687</b>	<b>2 866 179</b>	<b>77 618 522</b>

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

*kroonides*

**I-III kvartal 2008**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	48 354 448	-3 203 359	45 151 089
Maismaasõidukite kaskokindlustus	1 229 632	-55 755	1 173 877
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	538 951	74 297	613 248
<b>Kokku</b>	<b>50 123 031</b>	<b>-3 184 817</b>	<b>46 938 214</b>

**I-III kvartal 2007**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	50 874 497	5 203 702	56 078 199
Maismaasõidukite kaskokindlustus	1 875 709	485 905	2 361 614
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	612 808	-353 210	259 598
<b>Kokku</b>	<b>53 363 014</b>	<b>5 336 397</b>	<b>58 699 411</b>



### Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud

*kroonides*

**I-III kvartal 2008**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	1 520 907	1 819 433	3 340 340
Komisjonitasud vahendajatele	7 493 815	0	7 493 815
Kulud ruumidele	32 391	45 492	77 883
Materiaalse vara kulum	42 187	230 183	272 370
Muud kulud	161 824	487 462	649 286
Sõlmimisväljaminekute muutus	868 537	0	868 537
<b>Kokku</b>	<b>10 119 661</b>	<b>2 582 570</b>	<b>12 702 231</b>

**I-III kvartal 2007**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	1 347 186	1 671 954	3 019 140
Komisjonitasud vahendajatele	10 624 495	0	10 624 495
Kulud ruumidele	28 141	39 049	67 190
Materiaalse vara kulum	42 188	219 944	262 132
Muud kulud	132 223	378 860	511 083
Sõlmimisväljaminekute muutus	-1 599 285	0	-1 599 285
<b>Kokku</b>	<b>10 574 948</b>	<b>2 309 807</b>	<b>12 884 755</b>

### Lisa 12. Muud ärikuulud

*kroonides*

	<b>I- III kvartal 2008</b>	<b>I-III kvartal 2007</b>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	458 059	153 514
Õigusabi	109 740	101 598
Riigilõiv	180 286	102 963
Kulu valuutakursi muutustest	0	498 076
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	1 260 636	1 493 313
Muud tasud	3 520 672	5 996 751
Muud kulud	713 758	1 878 301
<b>Kokku</b>	<b>6 243 151</b>	<b>10 224 516</b>

**Lisa 13. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded**

*kroonides*

	<b>30. 09. 2008</b>	<b>30. 09. 2007</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	1 410 708	728 445
Nõuded vahendajatele	3 207 141	3 824 026
Regressinõuded	3 713 016	4 176 153
<b>Kokku</b>	<b>8 330 865</b>	<b>8 728 624</b>
<b>Muud nõuded</b>		
Deposiitidele kogunenud intress	1 046 988	1 028 387
Pangaintress	11 143	4 750
Nõuded välisseltside vahendamisest	1 880 819	2 352 022
Finantsinspektsiooni eelarve katmine	151 983	57 967
Liikluskindlustuse garantiifond	892 122	612 666
Muud nõuded	301 896	79 017
<b>Kokku</b>	<b>4 284 951</b>	<b>4 134 809</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>12 615 816</b>	<b>12 863 433</b>

**Lisa 14. Nõuded edasikindlustuslepingutest**

*kroonides*

	<b>30.09.2008</b>	<b>30.09.2007</b>
Nõuded edasikindlustusest	11 875 971	4 607 492
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	43 170 408	66 569 604
<b>Kokku</b>	<b>55 046 379</b>	<b>71 177 096</b>

**Lisa 15. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)**

*kroonides*

<b>Aruandeaasta</b>	<b>DAC seisuga 01.jaanuar</b>	<b>Aruandeaastal kapitalizeeritud</b>	<b>Muutus aruandeaastal</b>	<b>DAC seisuga 30.september</b>
2008	4 301 908	-1 737 074	-868 537	3 433 371
2007	2 972 596	3 198 570	1 599 285	4 571 881

## Lisa 16. Finantsinvesteeringud

*kroonides*

**30.09.2008**

	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	Laenud ja deposiidid	Kokku
<b>Investeeringufondide osakud</b>			
Hansa Intressifond	11 960 913	0	11 960 913
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000

### Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	0	48 623 990	48 623 990
Deposiidid välispankades	0	90 936 973	90 936 973
<b>Kokku</b>	<b>13 460 913</b>	<b>139 560 963</b>	<b>153 021 876</b>

**30.09.2007**

### Investeeringufondide osakud

Hansa Intressifond	11 541 080	0	11 541 080
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000

### Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	0	51 233 401	51 233 401
Deposiidid välispankades	0	86 118 907	86 118 907
<b>Kokku</b>	<b>13 041 080</b>	<b>137 352 308</b>	<b>150 393 388</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 2,4 – 5,8% aastas (2007: 3,6-5,2% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

*kroonides*

	<b>30.09.2008</b>	<b>30.09.2007</b>
Tähtaeg kuni 3 kuud	114 010 065	136 921 188
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	25 550 898	431 120
<b>Kokku</b>	<b>139 560 963</b>	<b>137 352 308</b>

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valutatade lõikes:

**30.09.2008**

*kroonides*

	EEK	EUR	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 960 913	0	0	11 960 913
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	664 860	126 991 316	11 904 787	139 560 963
<b>Kokku</b>	<b>14 125 773</b>	<b>126 991 316</b>	<b>11 904 787</b>	<b>153 021 876</b>
Osakaal, %	9,2%	83,0%	7,8%	100,00%

**30.09.2007**

*kroonides*

	EEK	EUR	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 541 080	0	0	11 541 080
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	12 756 471	113 022 538	11 573 299	137 352 308
<b>Kokku</b>	<b>25 797 551</b>	<b>113 022 538</b>	<b>11 573 299</b>	<b>150 393 388</b>
Osakaal, %	17,2%	75,1%	7,7%	100,00%

**Lisa 17. Materiaalne põhivara**  
*kroonides*

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2006	4 495 982	2 173 868	6 669 850
Põhivara soetus	0	20 768	20 768
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2007	4 495 982	2 194 636	6 690 618
Põhivara soetus	0	72 379	72 379
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2008	4 495 982	2 267 015	6 762 997
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2006	-1 106 494	-973 679	-2 080 173
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-134 880	-246 010	-380 890
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2007	-1 241 374	-1 219 689	-2 461 063
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-101 160	-194 250	-295 410
Akumuleeritud kulum 30.09.2008	-1 342 534	-1 413 939	-2 756 473
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2007	3 254 608	974 947	4 229 555
Jääkväärtus seisuga 30.09.2008	3 153 448	853 076	4 006 524

**Lisa 18. Kohustused kindlustustegevusest**  
*kroonides*

	<b>30. 09. 2008</b>	<b>30.09.2007</b>
<b>Kohustused kindlustustegevusest</b>		
Klientide ettemaksed	280 233	289 650
Vahendajate ettemaksed	21 788	35 778
Ettemakstud preemiad	3 202 570	2 610 964
LKF liikmemaks	160 887	193 398
<b>Kokku</b>	<b>3 665 478</b>	<b>3 129 790</b>

**Lisa 19. Kohustused edasikindlustuslepingutest**  
*kroonides*

	<b>30.09.2008</b>	<b>30.09.2007</b>
Võlgnevus edasikindlustajatele	18 017 689	12 952 140
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	-797 415	8 783 327
<b>Kokku</b>	<b>17 220 274</b>	<b>21 735 467</b>

**Lisa 20. Muud kohustused**  
*kroonides*

	<b>30.09.2008</b>	<b>30.09.2007</b>
Maksuvõlad	406 284	247 395
Võlad töövõtjatele	433 175	262 605
Võlad tarnijatele	22 203	35 601
Ettemakstud depositeemiad	80 000	85 000
Muud kohustused	498 507	493 231
<b>Kokku</b>	<b>1 440 169</b>	<b>1 123 832</b>

**Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised**

*kroonides*

	31.12.2007		30.09.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	40 907 836	32 834 575	32 878 245	15 607 191	8 029 591	-17 227 384
Rahuldamata nõuete eraldis	46 093 559	30 748 034	41 463 569	27 563 217	4 629 990	-3 184 817
<b>Kokku</b>	<b>87 001 395</b>	<b>63 582 609</b>	<b>74 341 814</b>	<b>43 170 408</b>	<b>12 659 581</b>	<b>-20 412 201</b>

**Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes**

*kroonides*

	31.12.2007		30.09.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	37 011 631	31 456 705	28 942 752	14 958 058	8 068 879	-16 498 647
Lühiajaline tervisekindlustus	1 115 530	0	1 462 265	0	-346 735	0
Maismaasõidukite kindlustus	1 010 407	505 223	418 527	313 097	591 880	-192 126
Transporditavate kaupade kindlustus	14 227	5 970	132 274	19 814	-118 047	13 844
Varakindlustus (juriidilised isikud)	28 040	0	30 975	0	-2 935	0
Mootorsõiduki valdaja vastutus- kindlustus	1 718 683	866 677	1 879 706	316 222	-161 023	-550 454
Rahalise kaotuse kindlustus	9 318	0	11 746	0	-2 428	0
<b>Kokku</b>	<b>40 907 836</b>	<b>32 834 575</b>	<b>32 878 245</b>	<b>15 607 191</b>	<b>8 029 591</b>	<b>-17 227 384</b>

**Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes**  
kroonides

	Saldo 31.12.2007	Brutopreemiad	Teenitud preemiad	Saldo 30.09.2008
Liikluskindlustus	37 011 631	69 648 763	77 717 642	28 942 752
Lühiajaline tervisekindlustus	1 115 530	2 880 733	2 533 998	1 462 265
Maismaasõidukite kindlustus	1 010 407	2 254 903	2 846 783	418 527
Transporditavate kaupade kindlustus	14 227	678 196	560 149	132 274
Varakindlustus	28 040	40 207	37 272	30 975
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 718 683	7 590 520	7 429 497	1 879 706
Rahalise kaotuse kindlustus	9 318	5 722	3 294	11 746
<b>Kokku</b>	<b>40 907 836</b>	<b>83 099 044</b>	<b>91 128 635</b>	<b>32 878 245</b>

**Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised (järg)**

**Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes**  
kroonides

	31.12.2007		30.09.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	38 574 238	29 937 402	37 023 168	26 734 043	1 551 070	-3 203 359
Lühiajaline tervisekindlustus	60 878	0	119 969	0	-59 091	0
Maismaasõidukite kindlustus	529 245	190 393	561 385	134 638	-32 140	-55 755
Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus	6 929 198	620 239	3 759 047	694 536	3 170 151	74 297
<b>Kokku</b>	<b>46 093 559</b>	<b>30 748 034</b>	<b>41 463 569</b>	<b>27 563 217</b>	<b>4 629 990</b>	<b>-3 184 817</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes**  
*kroonides*

	31.12.2007		30.09.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	21 473 207	11 760 983	15 220 687	8 592 643	6 252 520	-3 168 340
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	15 763 600	11 669 505	16 735 341	11 182 068	-971 741	-487 437
Liikluskindlustuse pensionieraldis	8 856 752	7 317 546	9 507 541	7 788 506	-650 789	470 960
<b>Kokku</b>	<b>46 093 559</b>	<b>30 748 034</b>	<b>41 463 569</b>	<b>27 563 217</b>	<b>4 629 990</b>	<b>-3 184 817</b>

**Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes**  
*kroonides*

I-III kvartal 2008

Kindlustusliik	RNE kogusumma	RNE lisandumine	Makstud	RNE kogusumma
	31.12.2007	aruandeaastal	aruandeaastal	30.06.2008
Liikluskindlustus	38 574 238	64 218 009	65 769 079	37 023 168
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	6 929 198	154 677	3 324 828	3 759 047
Maismaasõidukite kaskokindlustus	529 245	2 542 790	2 510 650	561 385
Reisikindlustus	60 878	191 201	132 110	119 969
<b>Kokku</b>	<b>46 093 559</b>	<b>67 106 677</b>	<b>71 736 667</b>	<b>41 463 569</b>



## **Lisa 22. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus**

Ettevõtte bilansis seisuga 30.09.2008 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

## **Lisa 23. Omakapital**

### ***Aktsiakapital***

Seisuga 30.09.2008 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 50 mln krooni. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks 10-kroonise nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

### ***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 24. Tehingud seotud osapooltega**

### ***Seotud osapooled***

Seotud osapoolteks loetakse seltsi aktsionärid, seltsi poolt kontrollitavad ettevõtjad, seltsi juhtkonna ja nõukogu liikmed, nende lähedased sugulased ning muud isikud, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

### ***Tehingud teiste seotud osapooltega***

Aktsionäride ja juhatuse liikmega seotud ettevõtted osutavad kindlustusega seotud teenuseid ja edasikindlustust.

*Teenuste ostu- ja müügitehingud*

**Tehingud**

**I-III kvartal 2008 I-III kvartal 2007**

Makstud reisikindlustuse komisjon juhatuse liikmega seotud ettevõttele	21 168	11 215
Arvestatud edasikindlustuse preemiad aktsionärile	0	0
Arvestatud edasikindlustuse hüvitised aktsionärile	0	0
Saadud kaaskindlustuse preemiad aktsionärit	0	0
<b>Saldod</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.09.2007</b>
Kohustused juhatuse liikmega seotud ettevõtte ees	4 590	4 749

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