

**AS Inges Kindlustus**

Vahearuanne

9 kuud 2011

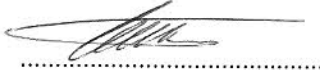
## VAHEARUANNE

9 kuud 2011

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

Juhatusel 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. Aastaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused	17
Lisa 3. Riskide juhtimine	17
Lisa 4. Brutopreemiad	21
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	21
Lisa 6. Investeeringute tulu	22
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulu	22
Lisa 8. Muud äritulud	22
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	23
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	24
Lisa 11. Sõlmimis- ja administratiivkulud	25
Lisa 12. Muud ärikuulud	25
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	25
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	26
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	26
Lisa 16. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	26
Lisa 17. Finantsinvesteeringud	27
Lisa 18. Materiaalne põhivara	28
Lisa 19. Kohustused kindlustustegevusest	28
Lisa 20. Kohustused edasikindlustuslepingutest	28
Lisa 21. Muud kohustused	29
Lisa 22. Kindlustuslepingute eraldised	30
Lisa 23. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus	32
Lisa 24. Omakapital	32
Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega	32

## Tegevusaruanne

Inges Kindlustus on kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts. Õigusliku järjepidevuse alusel on Inges Kindlustus Eestis tegutsenud üle 60 aasta. 74,2% seltsi aktsiakapitalist kuulub Eesti residentidest äriühingutele ja eraisikutele ning 25,8% Hollandi ja Soome ettevõtetele ning eraisikutele.

### **Majandusaasta 2011 kolme kvartali jooksul toimunud olulisemad sündmused ja majandusnäitajaid**

#### *Kindlustustegevus*

Kindlustuspreemiate maht 2011 a. kolmandaks kvartaliks oli 5,3 mln eurot, millest 4,8 mln eurot moodustasid kohustusliku liikluskindlustuse preemiad. Möödunud majandusaastal oli vastav näitaja 3,4 mln eurot, millest 2,9 mln eurot moodustasid kohustusliku liikluskindlustuse preemiad.

Aasta 2011 esimese kolme kvartali jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid 2,3 mln euro ulatuses, möödunud aasta samal perioodil 3,1 mln eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes aruandeperioodil oli 44,4%, aastal 2010 vastavalt 90,1%.

#### *Investeeringud ja omakapital*

AS-i Inges Kindlustus investeeringute summa seisuga 30.09.2011 moodustas 11,2 mln eurot, võrreldes möödunud aasta sama perioodiga on investeeringud suurenenud 2,6 mln euro võrra.

Inges Kindlustuse omakapital seisuga 30.09.2011 oli 8,0 mln eurot

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>I-III kvartal 2011</b>	<b>I-III kvartal 2010</b>
Brutopreemiad	4	5 286 792	3 443 189
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-2 367 736	-1 506 870
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	22	-1 181 220	601 838
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	22	579 309	-300 450
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>2 317 145</b>	<b>2 237 707</b>
Investeeringute tulu	6	116 187	115 052
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	362 308	108 368
Finantstulud		211	303
Muud äritulud	8	66 169	98 983
<b>Tulud kokku</b>		<b>2 862 020</b>	<b>2 560 413</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-2 403 968	-3 242 747
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	1 064 884	1 448 244
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-1 339 084</b>	<b>-1 794 503</b>
Sõlmimiskulud	11	-385 153	-467 231
Administratiivkulud	11	-162 119	-152 172
Muud ärikuulud	12	-227 622	-1 179 573
<b>Kulud kokku</b>		<b>-2 113 978</b>	<b>-3 593 479</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>748 042</b>	<b>-1 033 066</b>
<b>Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>748 042</b>	<b>-1 033 066</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)</b>		<b>748 042</b>	<b>-1 033 066</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	129 351	284 573
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	455 355	398 850
Nõuded edasikindlustusest	15	2 921 068	2 641 996
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	16	239 381	12 663
Finantsinvesteeringud	17	11 177 494	8 839 171
Materiaalne põhivara	18	256 998	279 690
<b>Varad kokku</b>		<b>15 179 647</b>	<b>12 456 943</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	19	183 278	118 371
Kohustused edasikindlustuslepingutest	20	1 292 762	477 521
Muud kohustused	21	138 030	131 133
Kindlustuslepingute eraldised	22	5 609 598	4 521 981
<b>Kohustused kokku</b>		<b>7 223 668</b>	<b>5 249 006</b>
<b>Omakapital</b>	24		
Aktsiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurs		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 157 535	4 521 941
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		748 042	-1 364 406
<b>Omakapital kokku</b>		<b>7 955 979</b>	<b>7 207 937</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>15 179 647</b>	<b>12 456 943</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Saldo seisuga 31.12.2009</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>4 521 941</b>	<b>8 572 343</b>
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	0	0	0	-1 364 406	-1 364 406
<b>Saldo seisuga 31.12.2010</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 157 535</b>	<b>7 207 937</b>
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	0	0	0	748 042	748 042
<b>Saldo seisuga 30.09.2011</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 905 577</b>	<b>7 955 979</b>

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	I-III kvartal 2011	I-III kvartal 2010
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud kindlustuspreemiad	4 826 110	3 199 397
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-2 455 652	-3 245 999
Arveldused edasikindlustusandjatega	161 863	-921 943
Saadud intressid	133 739	52 125
Makstud tegevuskulud	-484 204	-507 103
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-15 614 660	-19 810 742
Laekunud tähtajalistest hoiustest	13 292 362	22 491 221
Muud rahavood äritegevusest	10 059	-1 026 664
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>-130 383</b>	<b>230 292</b>
<b>Rahavood investeerimistegevuses</b>		
Materiaalse põhivara soetus	0	-102 221
Materiaalse põhivara müük	0	32 512
<b>Rahavood investeerimistegevuses kokku</b>	<b>0</b>	<b>-69 709</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-130 383</b>	<b>160 583</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>284 573</b>	<b>26 055</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-130 383	160 583
Valuutakursside muutuste mõju	-24 839	45 601
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>129 351</b>	<b>232 239</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 emaaettevõtteks on Eestis registreeritud osäühing Unix-V, registrikood 10162560.

Juhatus kiitis raamatupidamise vahearuande avalikustamise heaks oma otsusega 26.oktoobril 2011.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 euro ja arvnäitajad on esitatud täiseurodes ilma komakohata.

Aruande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud finantsvarad, mis kajastatakse õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ning jääkvara, mis kajastatakse õiglasel väärtuses.

IFRS-iga 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 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 järgnevatel aastaid. Täpsemalt vt. lisa 2.

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigis aruannetes esitatud aastate kohta.

#### ***Finantsaruannete esitamine***

Ettevõtte ei olnud 2010. ja 2011. aastal selliseid kasumiaruande väliseid kasumeid ja kahjumeid, mida tuleb vastavalt muudetud IAS 1-le esitada koondkasumiaruandes. Seetõttu ei esine ka 2010. aasta võrdlevas informatsioonis muudatusi.

#### ***Majanduskeskkonna ebakindlus***

2007. aastal alanud ning tänaseni jätkuv ülemaailmne rahanduskriis on muuhulgas põhjustanud madalama likviidsuse taseme majanduses ning oluliselt raskendanud rahastamisvõimalusi kapitaliturgudel. Käesoleva raamatupidamise vahearuande koostamisel on arvestatud juhtkonna hinnangut Eesti ja maailma majanduskeskkonna mõju kohta ettevõtte majandustulemustele ja finantsseisundile. Arvestades turusituatsiooni ebakindlust, võib majanduskeskkonna edasiste muutuste mõju ettevõttele erineda oluliselt juhtkonna tänases situatsioonis antud hinnangust.

### ***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, garantiikindlustus).

### ***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 brutopreemiatest, mis on seotud kindlustuslepingute kehtivusega peale bilansikuupäeva ning mis eeldatavalt teenitakse järgmisel majandusaastal. Ettemakstud preemiate eraldis arvutatakse iga üksiku kindlustuslepingu ettemakstud preemiate eraldise summamana 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, jäävara 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. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igäühte 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 raviautustete (sh Haigekassa) nõuded.

Rahuldamata nõuete eraldis koosneb RBNSist, IBNRist 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 pensiooni 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 korrigeering tehtud eraldises. Korrigeeringid eelnevatel aastatel kajastatud rahuldamata nõuete eraldises kajastatakse raamatupidamisaruannetes korrigeeringi 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 kindlustusrisi loovutamine. Lepingulised õigused, mille alusel ei loovutata olulist kindlustusrisi, kajastatakse kui finantsinstrumendid.

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

Makstud edasikindlustuse preemiad kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustuspreemiad kajastatakse tuludena. Järgmisesse majandusaastasse kuuluv edasikindlustuse preemiate osa kajastatakse 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. Kindlustuslepingute puhul on kapitaliseeritud sõlmimiskulud selline osa tekkinud soetuskuludest, mis on seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega ning vastavad ettemakstud preemiate eraldise proportsioonile kindlustuspreemiatest. Kapitaliseerimisele kuuluvad sõlmimiskulud koosnevad otsestest sõlmimiskuludest (vahendajate komisjonitasud, müügipersonali palk, kulud müügipersonali inventarile), kapitaliseeritud ei ole kaudseid sõlmimiskulusid (reklaam, administratiivpersonali töötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

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

## **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. Kahjunõuete käsitluskulud on kajastatud koondkasumiaruande real "Esinenud kahjunõuded ja hüvitised".

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

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

Administratiivkuludes kajastatakse ka makseid Eesti Liikluskindlustuse Fondile. Kindlustusseltsid, kes on Fondi liikmed, maksavad kogutud liikluskindlustusmaksetest Fondile liikmemaksu. 2011. aastaks on kehtestatud määr 2,04% liikluskindlustuspreemiatest, millele lisandub fikseeritud osa 3196 eurot kuus (2010. a. kehtinud määr oli 1,2% ja fikseeritud osa 3196 eurot).

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

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

### **Ettevõtte tulumaks**

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide

väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, 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 Eesti Panga valuutakursi järgi. Välisvaluutades nomineeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskurssi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse kasumiaruandes 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. 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 moraalise kulumise tõttu materiaalse põhivara hulgas, vaid kantakse soetamisel kuludesse.

### ***Materiaalse põhivara kulum***

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

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

### ***Finantsvarad***

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

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

Lunastustähtajani hoitavad investeringud 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 õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande või müügivalmis või need, mille puhul Selts ei saa tagasi praktiliselt kogu algset investeringut.

Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse rühma või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.

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

Finantsvarad võetakse arvele õiglases väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

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

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

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes. Müügi valmis 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 müügi valmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügi valmis investeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvatud intress kasumiaruandes.

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

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

### ***Finantskohustused***

Kõiki finantskohustusi ( võlad hankijatele, viitvõlad ja muud võlad ) võetakse algselt arvele õiglases 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 bilansis 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 rokem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, 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 tunnustatud 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 kasumiaruandes. Kui kahjum vara väärtuse langusest väheneb, siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara bilansilise väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumi vähenemine kajastatakse kasumiaruandes.

#### *Põhivara*

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad põhivara 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.

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

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 vahearuanandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 30.09.2011 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 aastaaruande lisades.

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

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on vastu võetud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ja tõlgendusi. Aruandeperioodil kehtima hakanud järgmised IFRS standardid ja nende muudatused nagu need on Euroopa Liidu poolt vastu võetud, ei avaldanud mõju seltsi finantsaruannete koostamisele:

- IAS 27 (muudetud) – Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded
- IFRS 3 (muudetud) – Äriühendused
- IFRS 2 (muudatused) – Rahas arveldatavad kontserni aktsiapõhised tehingud
- IFRS 5 (muudatus) – Müügiks hoitavad põhivarad ja lõpetatud tegevusvaldkonnad
- IAS 1 (muudatus) – Finantsaruannete esitamine
- IAS 36 (muudatus) – Varade väärtuse langus. Kehtib aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuarist 2010 või hiljem
- IFRIC 9 – Varjatud tuletisinstrumentide ümberhindamine ja IAS 39 – Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine
- IFRIC 12 – Kontsessioonilepingud
- IFRIC 15 (muudetud) – Kinnisvara ehituslepingud
- IFRIC 16 – Välismaise üksuse netoinvesteeringu riskimaandamine
- IFRIC 17 – Mitterahaliste varade üleandmine omanikele
- IFRIC 18 – Varade üleandmised klientide poolt

Bilansipäeva seisuga on välja antud, kuid veel mitte jõustunud Euroopa Liidu poolt vastu võetud IFRS standardid ja tõlgendused, mistõttu ei ole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Alltoodud nimekiri ei ole kõikehõlmav nimekiri sellistest standarditest ja tõlgendustest, vaid hõlmab ainult neid, millel on tõenäoliselt mõju või mis leiavad rakendust seltsi finantsaruannetele järgmistel perioodidel:

- Muudetud IAS 24 „Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2011 või hiljem).

Muudatus vabastab valitsusega seotud ettevõtte avalikustamise nõuetest seotud osapoolte vaheliste tehingute ning laekumata ja tasumata saldode, sealhulgas siduvate kohustuste suhtes, mis tal on (a) valitsusega, mis omab kontrolli, ühist kontrolli või märkimisväärset mõju aruandva ettevõtte üle; ja (b) seotud osapoolteks oleva teise ettevõttega, kui sama valitsus omab kontrolli, ühist kontrolli või märkimisväärset mõju nii aruandva ettevõtte kui ka teise ettevõtte üle. Kui aruandev ettevõtte otsustab nimetatud vabastust kasutada, nõuab muudetud standard teatud teabe avalikustamist.

Muudetud on ka seotud osapoolte määratlust ning uus definitsioon hõlmab lisaks selliseid suhteid nagu kontrolliva omaniku sidusettevõtted ja juhtkonna võtmeisikute kontrolli või ühise kontrolli all olevad ettevõtted.

Muudetud IAS 24 võib mõjutada seltsi raamatupidamise aruandeid osas, mis puudutab seotud osapoolte muudetud definitsiooniga kaasnevaid avalikustamisnõudeid.



## 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*

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 kasumiaruandes.

### *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 protseduurireeglid olemasolevate riskide tuvastamiseks ja nende juhtimiseks ning tulevase mõju vähendamiseks. Riskide hindamise ja juhtimise protsess on pidev.

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

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

### **Kindlustusrisk**

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus

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

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

#### **Kindlustusmaksemääradega seotud riskid**

Peamiseks kindlustusriski 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.

#### **Kindlustusriski kontsentratsioon**

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

Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevalt 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 grupe, kus kindlustusrisk on keskmisest suurem.

## **Edasikindlustus**

Kohustusliku liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse proportsionaalset 50% edasikindlustust.

## **Krediidirisk**

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

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

## **Likviidsusrisk**

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

## **Tururisk**

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

## **Finantsriskid**

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

### ***Krediidirisk***

Krediidirisk on risk, et finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda kohustust täita. Antud kontekstis võib teise poole all mõista seltsi finantsinvesteeringute teisi osapooli.

### ***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 likviidsusrisiki on maandatud kasutades investeerimist kuni 90 päevastesse tähtajalistesse hoiustesse, see tähendab, et riskisituatsiooni korral on võimalik hiljemalt 90 päeva jooksul muuta finantsvarade portfelli struktuuri. Täpsemalt vt. lisa 17

### **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 tähtjalistesse hoiustesse. Juhatus hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsriski. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 17.

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

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

**Hinnarisk** tekib finantsinstrumentide väärtuse kõikumise tõttu, kui turuhinnad muutuvad. Riski vähendamiseks on selts paigutanud vabad vahendid tähtjalistesse hoiustesse, mis on stabiilsemad.

### **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, kui kindlustusandjal on õigus tegeleda edasikindlustusega, elukindlustusega või kindlustustegevuse seaduse § 12 punktides 10–15 sätestatud kahjukindlustuse liikidega, ning 2,2 miljonit eurot, kui kindlustusandjal on õigus tegeleda käesolevas lõikes nimetamata kahjukindlustuse liikidega.

AS Inges Kindlustus on lähtunud oma tegevuses miinimum omakapitali ehk 3,2 miljoni euro piirist. Omavahendite normatiiv lisapiiranguid antud juhul ei sea. Solventsusmarginaal leitakse iga-aastaselt 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 hajutatus ning samal ajal säilitada seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

#### Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

##### I-III kvartal 2011

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	4 767 586	2 364 222	1 516 917
Reisikindlustus	213 629	0	123 094
Maismaasõidukite kindlustus	7 028	3 514	2 114
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	295 515	0	213 795
Transporditavate kaupade kindlustus	1 762	0	1 145
Varakindlustus	1 272	0	97
<b>Kokku</b>	<b>5 286 792</b>	<b>2 367 736</b>	<b>2 919 056</b>

##### I-III kvartal 2010

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	2 946 463	1 502 632	1 443 831
Reisikindlustus	168 668	0	168 668
Maismaasõidukite kindlustus	9 472	4 238	5 234
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	309 529	0	309 529
Transporditavate kaupade kindlustus	7 599	0	7 599
Varakindlustus	1 458	0	1 458
<b>Kokku</b>	<b>3 443 189</b>	<b>1 506 870</b>	<b>1 936 319</b>

#### Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	I-III kvartal 2011	I-III kvartal 2010
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-2 367 736	-1 506 870
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 22	579 309	-300 450
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 129 793	1 502 914
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 22	-64 909	-54 670
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-327 964	173 169
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	679 258	-76 650
<b>Kokku</b>	<b>-372 249</b>	<b>-262 557</b>

### Lisa 6. Investeeringute tulu

eurodes

	<b>I-III kvartal 2011</b>	<b>I-III kvartal 2010</b>
Pangaintressid	113 278	88 119
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	2 909	26 933
<b>Kokku</b>	<b>116 187</b>	<b>115 052</b>

### Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu

eurodes

	<b>I-III kvartal 2011</b>	<b>I-III kvartal 2010</b>
Edasikindlustuse komisjonitasud	679 258	-76 650
Teenustasud	11 014	11 849
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes	-327 964	173 169
<b>Kokku</b>	<b>362 308</b>	<b>108 368</b>

### Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	<b>I-III kvartal 2011</b>	<b>I-III kvartal 2010</b>
Kasum põhivara müügist	0	9 160
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	52 010	33 746
Tulu valuutakursi muutusest	13 641	55 754
Muud tulud	518	323
<b>Kokku</b>	<b>66 169</b>	<b>98 983</b>

**Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised**

eurodes

**I-III kvartal 2011**

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

**I-III kvartal 2010**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Möödumata riskide eraldise muutus</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	2 998 122	264 067	-93 073	2 355	0	3 171 471
Reisikindlustus	2 804	164	0	1 294	0	4 262
Maismaasõidukite kindlustus	0	0	0	-3 681	0	-3 681
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	710	0	710
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	101 143	17 611	0	-48 768	0	69 985
<b>Kokku</b>	<b>3 102 069</b>	<b>281 842</b>	<b>-93 073</b>	<b>-48 090</b>	<b>0</b>	<b>3 242 747</b>

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

eurodes

**I-III kvartal 2011**

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

**I-III kvartal 2010**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 503 164	-52 764	1 450 400
Maismaasõidukite kindlustus	0	-1 906	-1 906
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	-250	0	-250
<b>Kokku</b>	<b>1 502 914</b>	<b>-54 670</b>	<b>1 448 244</b>



**Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud**

eurodes

I-III kvartal 2011

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

I-III kvartal 2010

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	99 449	116 814	216 263
Komisjonitasud vahendajatele	279 535	0	279 535
Kulud ruumidele	2 681	3 383	6 064
Materiaalse vara kulum	2 696	11 786	14 482
Muud kulud	6 885	20 189	27 074
Sõlmimisväljaminekute muutus	75 985	0	75 985
<b>Kokku</b>	<b>467 231</b>	<b>152 172</b>	<b>619 403</b>

**Lisa 12. Muud ärikuulud**

eurodes

	I-III kvartal 2011	I-III kvartal 2010
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	28 948	28 222
Õigusabi	1 356	230
Riigilõiv	4 934	17 325
Kulu valuutakursi muutustest	25 646	41 188
Liikluskindlustuse garantii fondi liikmemaks	126 212	64 032
Muud tasud	9 816	972 819
Muud kulud	30 710	55 757
<b>Kokku</b>	<b>227 622</b>	<b>1 179 573</b>

**Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid**

eurodes

	30.09.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	393	843
Hoiused nõudmiseni	128 958	283 730
<b>Kokku</b>	<b>129 351</b>	<b>284 573</b>

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

	<u>30.09.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	18 450	17 187
Nõuded vahendajatele	182 248	59 520
Regressinõuded	99 383	130 788
<b>Kokku</b>	<b>300 081</b>	<b>207 495</b>
<b>Muud nõuded</b>		
Deposiitidele kogunenud intress	44 692	64 913
Nõuded välisseltside vahendamisest	57 069	50 407
Finantsinspeksiooni eelarve katmine	9 475	38 946
Muud nõuded	44 038	37 089
<b>Kokku</b>	<b>155 274</b>	<b>191 355</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>455 355</b>	<b>398 850</b>

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

	<u>30.09.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Nõuded edasikindlustusest	90 914	326 241
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	2 830 154	2 315 755
<b>Kokku</b>	<b>2 921 068</b>	<b>2 641 996</b>

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

<u>Aruandeaasta</u>	<u>DAC seisuga 01.jaanuar</u>	<u>Aruandeaastal kapitalizeeritud</u>	<u>Muutus aruandeaastal</u>	<u>DAC seisuga 30.september</u>
2011	12 663	453 436	226 718	239 381
2010	200 391	-151 970	-75 985	124 406

### Lisa 17. Finantsinvesteeringud

eurodes

30.09.2011

	Laenuid ja nõuded	Kokku
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	2 650 120	2 650 120
Deposiidid välispankades	8 527 374	8 527 374
<b>Kokku</b>	<b>11 177 494</b>	<b>11 177 494</b>

31.12.2010

**Deposiidid**

Deposiidid Eesti pankades	692 786	692 786
Deposiidid välispankades	8 146 385	8 146 385
<b>Kokku</b>	<b>8 839 171</b>	<b>8 839 171</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,25– 1,85% aastas (2010: 0,35 – 2,0% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes

	30.09.2011	31.12.2010
Tähtaeg kuni 3 kuud	10 854 246	1 113 708
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	323 248	7 725 463
<b>Kokku</b>	<b>11 177 494</b>	<b>8 839 171</b>

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valuuatade lõikes:

30.09.2011

eurodes

	NOK	EUR	USD	GBP	Kokku
Deposiidid krediitiasutustes	6 038	10 332 128	836 709	2 619	11 177 494
<b>Kokku</b>	<b>6 038</b>	<b>10 332 128</b>	<b>836 709</b>	<b>2 619</b>	<b>11 177 494</b>
Osakaal, %	0,05%	92,44%	7,49%	0,02%	100,00%

31.12.2010

eurodes

	NOK	EUR	USD	Kokku
Deposiidid krediitiasutustes	6 064	7 989 341	843 766	8 839 171
<b>Kokku</b>	<b>6 064</b>	<b>7 989 341</b>	<b>843 766</b>	<b>8 839 171</b>
Osakaal, %	0,07%	90,38%	9,55%	100,00%

**Lisa 18. Materiaalne põhivara**  
*eurodes*

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2009	287 346	144 889	432 235
Põhivara müük	0	-77 840	-77 840
Põhivara soetus	0	102 220	102 220
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2010	287 346	169 269	456 615
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2011	287 346	169 269	456 615
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2009	-96 579	-111 316	-207 895
Müüdnud põhivara amortisatsioon	0	54 488	54 488
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-14 898	-23 518
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	-105 199	-71 726	-176 925
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-6 465	-16 227	-22 692
Akumuleeritud kulum 30.09.2011	-111 664	-87 953	-199 617
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2010	182 146	97 543	279 690
Jääkväärtus seisuga 30.09.2011	175 682	81 316	256 998

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

	<b>30.09.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Kohustused kindlustustegevusest</b>		
Klientide ettemaksed	6 758	10 235
Vahendajate ettemaksed	1 594	1 030
Ettemakstud preemiad	160 123	101 279
LKF liikmemaks	14 803	5 827
<b>Kokku</b>	<b>183 278</b>	<b>118 371</b>

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

	<b>30.09.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Võlgnevus edasikindlustajatele	1 002 837	515 560
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	289 925	-38 039
<b>Kokku</b>	<b>1 292 762</b>	<b>477 521</b>

**Lisa 21. Muud kohustused**  
*eurodes*

	<b>30.09.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Maksuvõlad	18 850	18 462
Võlad töövõtjatele	39 269	39 269
Võlad tarnijatele	2 230	4 471
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused	75 764	67 014
<b>Kokku</b>	<b>138 030</b>	<b>131 133</b>

**Lisa 22. Kindlustuslepingute eraldised**

*eurodes*

	31.12.2010		30.09.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	1 026 032	431 303	2 207 252	1 010 612	-1 181 220	579 309
Rahuldamata nõuete eraldis	3 465 786	1 884 451	3 372 183	1 819 542	93 603	-64 909
Möödumata riskide eraldis	30 163	0	30 163	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>4 521 981</b>	<b>2 315 754</b>	<b>5 609 598</b>	<b>2 830 154</b>	<b>-1 087 617</b>	<b>514 400</b>

*Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes*

*eurodes*

	31.12.2010		30.09.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	859 870	429 935	2 018 768	1 009 384	-1 158 898	579 449
Reisikindlustus	96 385	0	125 387	0	-29 002	0
Maismaasõidukite kindlustus	2 736	1 368	2 457	1 228	279	-140
Transporditavate kaupade kindlustus	1 185	0	130	0	1 055	0
Varakindlustus	1 291	0	1 208	0	83	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	64 565	0	59 302	0	5 263	0
<b>Kokku</b>	<b>1 026 032</b>	<b>431 303</b>	<b>2 207 252</b>	<b>1 010 612</b>	<b>-1 181 220</b>	<b>579 309</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes**  
eurodes

	31.12.2010		30.09.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	3 220 869	1 882 285	3 137 766	1 817 710	83 103	-64 575
Reisikindlustus	2 450	0	4 283	0	-1 833	0
Maismaasõidukite kindlustus	4 656	2 166	4 468	1 832	188	-334
Transporditavate kaupade kindlustus	13 635	0	15 461	0	-1 826	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	224 176	0	210 205	0	13 971	0
<b>Kokku</b>	<b>3 465 786</b>	<b>1 884 451</b>	<b>3 372 183</b>	<b>1 819 542</b>	<b>93 603</b>	<b>-64 909</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes**  
eurodes

	31.12.2010		30.09.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	1 776 126	810 809	1 780 533	795 931	-4 407	-14 878
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 111 414	597 934	1 030 859	561 349	80 555	-36 585
Liikluskindlustuse pensionieraldis	578 246	475 708	560 791	462 262	17 455	-13 446
<b>Kokku</b>	<b>3 465 786</b>	<b>1 884 451</b>	<b>3 372 183</b>	<b>1 819 542</b>	<b>93 603</b>	<b>-64 909</b>

## Lisa 23. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte bilansis seisuga 30.09.2011 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

## Lisa 24. Omakapital

### *Aktiikapital*

Seisuga 30.09.2011 oli AS Inges Kindlustus aktiikapitali suurus 3,2 mln 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 sätestatud. Reservkapital on äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktiikapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aktiikapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele.

## Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega

### *Seotud osapooled*

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

### *Tehingud seotud osapooltega*

Aktsionäride ja juhatuse liikmega seotud ettevõtted osutavad kindlustusega seotud teenuseid.

### *Teenuste ostu- ja müügitehingud*

	I-III kvartal 2011	I-III kvartal 2010
<b>Tehingud</b>		
Makstud reisikindlustuse komisjon emattevõttele	2 774	2147
Arvestatud kindlustuspreemiad emattevõttele	30	31
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	331	447
<b>Saldod</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Kohustused emattevõtte ees	155	822

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