

AS Inges Kindlustus

Vahearuanne
seisuga 31.12.2011

Kontaktandmed ja allkirjad

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
Majandusaasta algus:	01.01.2011
Majandusaasta lõpp:	31.12.2011

Juhatuse liikmete allkirjad:

Voldemar Vaino 

Lauri Riit 

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	5
Koondkasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamise vahearuannde lisad	9
Lisa 1. Aastaaruannde 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 nelja kvartali jooksul toimunud olulisemad sündmused ja majandusnäitajaid

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiate maht 2011 a. neljandaks kvartaliks oli 7,0 mln eurot, millest 6,3 mln eurot moodustasid kohustusliku liikluskindlustuse preemiad. Möödunud majandusaastal oli vastav näitaja 4,3 mln eurot, millest 3,6 mln eurot moodustasid kohustusliku liikluskindlustuse preemiad.

Aasta 2011 nelja kvartali jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid 3,4 mln euro ulatuses, möödunud aasta samal perioodil 3,8 mln eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes aruandeperioodil oli 48,1%, aastal 2010 vastavalt 89,7%.

Investeeringud ja omakapital

AS-i Inges Kindlustus investeeringute summa seisuga 31.12.2011 moodustas 11,2 mln eurot, võrreldes möödunud aasta sama perioodiga on investeeringud suurenenud 2,3 mln euro võrra.

Inges Kindlustuse omakapital seisuga 31.12.2011 oli 8,0 mln eurot

Raamatupidamise vahearuanne

Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	Lisa	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Brutopreemiad	4	7 017 992	4 280 209
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-3 146 195	-1 836 656
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	22	-1 136 646	782 163
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	22	555 139	-397 004
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		3 290 290	2 828 712
Investeeringute tulu	6	192 523	159 180
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	596 495	39 112
Finantstulud		325	339
Muud äritulud	8	92 846	134 341
Tulud kokku		4 172 479	3 161 684
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-3 739 227	-4 272 329
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	1 590 413	1 877 556
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-2 148 814	-2 394 773
Sõlmimiskulud	11	-592 166	-675 134
Administratiivkulud	11	-220 643	-215 010
Muud ärikulud	12	-372 456	-1 241 173
Kulud kokku		-3 334 079	-4 526 090
Ärikasum (-kahjum)		838 400	-1 364 406
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)		838 400	-1 364 406
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)		838 400	-1 364 406

Finantsseisundi aruanne

eurodes

Varad	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Raha ja raha ekvivalendid	13	195 348	284 573
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	447 187	398 850
Nõuded edasikindlustusest	15	2 947 897	2 641 996
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	16	233 510	12 663
Finantsinvesteeringud	17	11 163 933	8 839 171
Materiaalne põhivara	18	249 434	279 690
Varad kokku		15 237 309	12 456 943
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	19	181 841	118 371
Kohustused edasikindlustuslepingutest	20	1 005 125	477 521
Muud kohustused	21	175 516	131 133
Kindlustuslepingute eraldised	22	5 828 490	4 521 981
Kohustused kokku		7 190 972	5 249 006
Omakapital			
	24		
Aktsiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		3 157 535	4 521 941
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		838 400	-1 364 406
Omakapital kokku		8 046 337	7 207 937
Kohustused ja omakapital kokku		15 237 309	12 456 943

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2009	3 195 582	1 619	853 201	4 521 941	8 572 343
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	0	0	0	-1 364 406	-1 364 406
Saldo seisuga 31.12.2010	3 195 582	1 619	853 201	3 157 535	7 207 937
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	0	0	0	838 400	838 400
Saldo seisuga 31.12.2011	3 195 582	1 619	853 201	3 995 935	8 046 337

Rahavoogude aruanne

eurodes

	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Rahavood äritegevusest		
Saadud kindlustuspreemiad	6 480 653	4 103 631
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-3 506 689	-4 054 433
Arveldused edasikindlustusandjatega	-201 149	-555 231
Saadud intressid	209 041	58 235
Makstud tegevuskulud	-722 656	-640 913
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-25 179 389	-23 079 009
Laekunud tähtajalistest hoiustest	22 907 336	25 490 251
Muud rahavood äritegevusest	-51 563	-1 039 876
Rahavood äritegevusest kokku	-64 416	282 655
Rahavood investeerimistegevuses		
Materiaalse põhivara soetus	0	-102 221
Materiaalse põhivara müük	0	32 512
Rahavood investeerimistegevuses kokku	0	-69 709
Rahavood kokku	-64 416	212 946
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	284 573	26 054
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-64 416	212 946
Valuutakursside muutuste mõju	-24 809	45 573
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	195 348	284 573

Raamatupidamise vahearuande lisad

Lisa 1. Vahearuanne 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 vahearuanne avalikustamise heaks oma otsusega 27.jaanuaril 2012.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 vahearuanne 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 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 arvutatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseseid nõuete käsitlemiskulusid. 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.

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

Rahuldamata nõuete eraldis koosneb RBNSist, IBNRist ja kahjukäsitlemiskuludest ning nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisas 2

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

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

Edasikindlustus

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

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

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

Makstud edasikindlustuse preemiad kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustuspreemiad kajastatakse tuludena. Järgmisesse majandusaastasse kuuluv edasikindlustuse preemiate osa kajastatakse 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 õiglasest 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% liikluskindlustuspreemiast, 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 investeeringute tuludes või investeeringute kuludes.

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

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkust 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 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.

Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul, v.a. need, mis selts 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 investeeringut.

Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse rühma 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 õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Pärast esialgset kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ja müügivalmis finantsvarasid õiglasel väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtuste õiglasel väärtuseks on nende noteeritud ostukurs 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 optsioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärset mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

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

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasel väärtuses muutusega läbi 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 muu koondkasumi (-kahjumi) osana, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja -kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress kasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Finantskohustused

Kõiki finantskohustusi (võlad hankijatele, viitvõlad ja muud võlad) võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses, mille hulka kuuluvad tehingutasud. Finantskohustusi kajastatakse tehingupäeval. Finantskohustusi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksamisele 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.

Eraldisid ja potentsiaalsed kohustused

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

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

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

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

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise vahearuanandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2011 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 osapooliks 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 osapoolle 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 osapoolle 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. Kindlustusselts on välja toonud 3 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsriskid, ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

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

Kindlustusrisk

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus

- reisikindlustus
- maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus
- maismaasõidukite kindlustus
- transporditavate kaupade kindlustus
- varakindlustus
- 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 käsitlusreegliteel. 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. Eelnevast tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

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

Edasikindlustus

Kohustusliku liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse proportsionaalset 50% edasikindlustust.

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 usaldusväärust.

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

Valuutarisk on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade 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 tähtajalistesse 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 nimetatata 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 igaaastaselt ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu.

Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning ettevõtte jätkusuutlikkus. Seotud vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeeringute hajutus ning samal ajal säilitada seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

I-IV kvartal 2011

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	6 333 663	3 141 021	3 192 642
Reisikindlustus	272 601	0	272 601
Maismaasõidukite kindlustus	10 349	5 174	5 175
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	397 476	0	397 476
Transporditavate kaupade kindlustus	2 396	0	2 396
Varakindlustus	1 507	0	1 507
Kokku	7 017 992	3 146 195	3 871 797

I-IV kvartal 2010

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	3 620 310	1 830 349	1 789 961
Reisikindlustus	225 812	0	225 812
Maismaasõidukite kindlustus	12 615	6 307	6 308
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	411 360	0	411 360
Transporditavate kaupade kindlustus	8 194	0	8 194
Varakindlustus	1 918	0	1 918
Kokku	4 280 209	1 836 656	2 443 553

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-3 146 195	-1 836 656
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 22	555 139	-397 004
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	1 619 219	1 871 083
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 22	-28 806	6 473
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-320 252	184 358
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	900 100	-161 985
Kokku	-420 795	-333 731

Lisa 6. Investeeringute tulu

eurodes

	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Pangaintressid	157 256	121 438
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	35 267	37 742
Kokku	192 523	159 180

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu

eurodes

	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Edasikindlustuse komisjonitasud	900 100	-161 985
Teenustasud	16 647	16 739
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes	-320 252	184 358
Kokku	596 495	39 112

Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Kasum põhivara müügist	0	9 160
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüüvis	65 869	51 759
Tulu valuutakursi muutusest	24 494	71 132
Muud tulud	2 483	2 290
Kokku	92 846	134 341

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised

eurodes

I-IV kvartal 2011

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
Liikluskindlustus	3 240 954	341 852	-159 690	6 670	0	3 429 786
Reisikindlustus	4 538	175	0	883	0	5 596
Maismaasõidukite kindlustus	1 214	23	0	-188	0	1 049
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	1 826	0	1 826
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	126 084	14 214	0	160 672	0	300 970
Kokku	3 372 790	356 264	-159 690	169 863	0	3 739 227

I-IV kvartal 2010

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Möödumata riskide eraldise muutus	Kokku
Liikluskindlustus	3 711 749	342 204	-137 198	178 968	30 164	4 125 887
Reisikindlustus	1 466	274	0	243	0	1 983
Maismaasõidukite kindlustus	1 130	670	0	-2 965	0	-1 165
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	710	0	710
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	124 286	26 797	0	-6 169	0	144 914
Kokku	3 838 631	369 945	-137 198	170 787	30 164	4 272 329

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes

eurodes

I-IV kvartal 2011

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	Edasikindlustuse osa RNE muutuses	Kokku
Liikluskindlustus	1 618 613	-28 472	1 590 141
Maismaasõidukite kindlustus	606	-334	272
Kokku	1 619 219	-28 806	1 590 413

I-IV kvartal 2010

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	Edasikindlustuse osa RNE muutuses	Kokku
Liikluskindlustus	1 870 768	8 047	1 878 815
Maismaasõidukite kindlustus	565	-1 574	-1 009
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	-250	0	-250
Kokku	1 871 083	6 473	1 877 556

Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud

eurodes

I-IV kvartal 2011

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	136 270	163 150	299 420
Komisjonitasud vahendajatele	656 794	0	656 794
Kulud ruumidele	3 220	4 238	7 458
Materiaalse vara kulum	3 595	24 697	28 292
Muud kulud	13 134	28 558	41 692
Sõlmimisväljaminekute muutus	-220 847	0	-220 847
Kokku	592 166	220 643	812 809

I-IV kvartal 2010

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	127 799	163 742	291 541
Komisjonitasud vahendajatele	342 846	0	342 846
Kulud ruumidele	3 686	4 626	8 312
Materiaalse vara kulum	3 595	17 960	21 555
Muud kulud	9 480	28 682	38 162
Sõlmimisväljaminekute muutus	187 728	0	187 728
Kokku	675 134	215 010	890 144

Lisa 12. Muud ärikulud

eurodes

	I-IV kvartal 2011	I-IV kvartal 2010
Finantsinspeksiooni eelarve katmise kulud	38 424	37 458
Õigusabi	4 670	550
Riigilõiv	14 675	20 486
Kulu valuutakursi muutustest	32 179	50 801
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	167 715	81 887
Muud tasud	86 484	972 819
Muud kulud	28 309	77 172
Kokku	372 456	1 241 173

Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	551	843
Hoiused nõudmiseni	194 797	283 730
Kokku	195 348	284 573

Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	15 274	17 187
Nõuded vahendajatele	150 000	59 520
Regressinõuded	97 754	130 788
Kokku	263 028	207 495
 Muud nõuded		
Deposiitidele kogunenud intress	13 494	64 913
Nõuded välisseltside vahendamisest	85 914	50 407
Finantsinspektsiooni eelarve katmine	41 640	38 946
Muud nõuded	43 111	37 089
Kokku	184 159	191 355
Kõik kokku	447 187	398 850

Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Nõuded edasikindlustusest	105 810	326 241
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	2 842 087	2 315 755
Kokku	2 947 897	2 641 996

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 31.detsember</u>
2011	12 663	441 694	220 847	233 510
2010	200 391	-375 456	-187 728	12 663

Lisa 17. Finantsinvesteeringud

eurodes

31.12.2011	Laenu- ja nõuded	Kokku
Deposiidid		
Deposiidid Eesti pankades	2 541 840	2 541 840
Deposiidid välispankades	8 622 093	8 622 093
Kokku	11 163 933	11 163 933

31.12.2010

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	692 786	692 786
Deposiidid välispankades	8 146 385	8 146 385
Kokku	8 839 171	8 839 171

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,24– 1,90% aastas (2010: 0,35 – 2,0% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

eurodes	31.12.2011	31.12.2010
Tähtaeg kuni 3 kuud	3 582 732	1 113 708
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	7 581 201	7 725 463
Kokku	11 163 933	8 839 171

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valuutade lõikes:

31.12.2011

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

31.12.2010

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

Lisa 18. Materiaalne põhivara
eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
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 31.12.2011	287 346	169 269	456 615
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2009	-96 579	-111 316	-207 895
Müüdüd 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	-8 620	-21 636	-30 256
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	-113 819	-93 362	-207 181
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2010	182 146	97 543	279 690
Jääkväärtus seisuga 31.12.2011	173 527	75 907	249 434

Lisa 19. Kohustused kindlustustegevusest
eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Kohustused kindlustustegevusest		
Klientide ettemaksed	6 961	10 235
Vahendajate ettemaksed	983	1 030
Ettemakstud preemiad	160 392	101 279
LKF liikmemaks	13 505	5 827
Kokku	181 841	118 371

Lisa 20. Kohustused edasikindlustuslepingutest
eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Võlgnevus edasikindlustajatele	722 912	515 560
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	282 213	-38 039
Kokku	1 005 125	477 521

Lisa 21. Muud kohustused
eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Maksuvõlad	51 299	18 462
Võlad töövõtjatele	39 269	39 269
Võlad tarnijatele	3 217	4 471
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused	79 814	67 014
Kokku	175 516	131 133

Lisa 22. Kindlustuslepingute eraldised

eurodes

	31.12.2010		31.12.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	1 026 032	431 303	2 162 678	986 442	-1 136 646	555 139
Rahuldamata nõuete eraldis	3 465 786	1 884 451	3 635 649	1 855 645	-169 863	-28 806
Möödumata riskide eraldis	30 163	0	30 163	0	0	0
Kokku	4 521 981	2 315 754	5 828 490	2 842 087	-1 306 509	526 333

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes

eurodes

	31.12.2010		31.12.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	859 870	429 935	1 969 521	984 760	-1 109 651	554 825
Reisikindlustus	96 385	0	115 700	0	-19 315	0
Maismaasõidukite kindlustus	2 736	1 368	3 363	1 682	-627	314
Transporditavate kaupade kindlustus	1 185	0	74	0	1 111	0
Varakindlustus	1 291	0	1 037	0	254	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus- kindlustus	64 565	0	72 983	0	-8 418	0
Kokku	1 026 032	431 303	2 162 678	986 442	-1 136 646	555 139

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes

eurodes

	31.12.2010		31.12.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	3 220 869	1 882 285	3 227 539	1 853 813	-6 670	-28 472
Reisikindlustus	2 450	0	3 333	0	-883	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	384 848	0	-160 672	0
Kokku	3 465 786	1 884 451	3 635 649	1 855 645	-169 863	-28 806

Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes

eurodes

	31.12.2010		31.12.2011		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	1 776 126	810 809	1 930 034	796 989	-153 908	-13 820
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 111 414	597 934	1 148 387	599 519	-36 973	1 585
Liikluskindlustuse pensionieraldis	578 246	475 708	557 228	459 137	21 018	-16 571
Kokku	3 465 786	1 884 451	3 635 649	1 855 645	-169 863	-28 806

Lisa 23. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte bilansis seisuga 31.12.2011 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

Lisa 24. Omakapital

Aksiakapital

Seisuga 31.12.2011 oli AS Inges Kindlustus aksiakapitali 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 sätestatust. Reservkapital on äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aksiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aksiakapitalist, 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

Tehingud	I-IV kvartal	I-IV kvartal
	2011	2010
Makstud reisikindlustuse komisjon emaaettevõttele	3 286	2 483
Arvestatud kindlustuspreemiad emaaettevõttele	30	25
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	331	447
Makstud kahjuhüvitus juhatuse liikmele	0	533
Saldod	31.12.2011	31.12.2010
Kohustused emaaettevõtte ees	667	97

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