

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne
2009

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus

01.jaanuar 2009

Majandusaasta lõpp

31.detsember 2009

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

Lisatud dokumendid

1. Vandeaudiitori aruanne
2. Kasumi jaotamise ettepanek
3. Üle 10 protsendi aktsiaid omavate
aktsionäride nimekiri
4. Tegevusalade loetelu

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Juhatuse deklaratsioon	7
Koondkasumiaruanne	8
Finantsseisundi aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Rahavoogude aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	12
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused	19
Lisa 3. Riskide juhtimine	19
Lisa 4. Brutopreemiad	25
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	25
Lisa 6. Investeeringute tulu	25
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulu	26
Lisa 8. Muud äritulud	26
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	27
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	28
Lisa 11. Sõlmimis- ja administratiivkulud	29
Lisa 12. Muud ärikulud	29
Lisa 13. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	30
Lisa 14. Nõuded edasikindlustuslepingutest	30
Lisa 15. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	30
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	31
Lisa 17. Materiaalne põhivara	32
Lisa 18. Kohustused kindlustustegevusest	32
Lisa 19. Kohustused edasikindlustuslepingutest	32
Lisa 20. Muud kohustused	32
Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised	33
Lisa 22. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	37
Lisa 23. Omakapital	37
Lisa 24. Tingimuslikud kohustused	38
Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega	38
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2009.aasta majandusaasta aruandele	39
Vandeauditori aruanne	40
Kasumi jaotamise ettepanek	41
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	42
Tegevusalade loetelu	43

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.

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2009 a. 106,7 mln krooni, 2008 aastal ca 112,5 mln krooni, seega jäi müügiimaht enam—vähem sarnaseks.

Kaskokindlustuse makseid kogus Inges Kindlustus aastal 2009 0,3 mln krooni. Tulenevalt liigi kõrgemast kahjususest on kaskokindlustuse müüki oluliselt piiratud.

Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus selts 6,4 mln krooni, reisikindlustuse makseid koguti 3,3 mln krooni. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2009 oli 90,4% (2008. majandusaasta lõpul 85,1%).

Aruandeaasta tehniliseks kasumiks kujunes 3,3 mln krooni, mis oli 2,5 mln krooni võrra suurem kui 2008. aastal.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2009	2008	2007
Liikluskindlustus	90,4%	85,1%	86,3%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	6,0%	8,8%	7,3%
Maismaasõidukite kindlustus	0,2%	2,1%	3,1%
Reisikindlustus	3,1%	3,3%	2,5%
Muud kindlustusliigid	0,3%	0,7%	0,8%

Makstud kahjud

2009. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 75,7 mln krooni ulatuses. Aastal 2008 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 92,6 mln krooni.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2009. aastal oli 70,9 %. Aastal 2008 oli kahjusuhe 82,3% ning aastal 2007 74,8%. Muudatus tulenes põhiliselt liikluskindlustuse ning vähesele määral ka Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse kahjususe vähenemisest.

Makstud kahjude suhted brutopreemiasse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2009	2008	2007
Liikluskindlustus	75,5%	87,8%	79,1%
Reisikindlustus	3,3%	4,7%	7,0%
Maismaasõidukite kindlustus	328,0%	108,6%	99,7%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	28,9%	54,6%	44,1%



Investeeringustegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2009 oli 175,5 mln krooni. Investeeringutest saadud tulud (netona) moodustasid 2009. aastal 2,0 mln krooni. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 6,0 mln. Vabad vahendid on paigutatud tähtajalistesse hoiustesse.

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 31.12.2009 seisuga 134,1 mln krooni, kasvades möödunud majandusaasta lõpuga võrreldes 3,6 mln krooni võrra.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2009. olid 3,3 mln krooni, millest tööjõukulu moodustas 2,4 mln krooni. Keskmine põhikohaga töötajate arv aastal 2009 oli 24 inimest. Juhatuse liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 3,1 mln krooni (aastal 2008 5,6 mln krooni), nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 115,5 tuhat krooni (aastal 2008 115,5 tuhat).

Aruandeaasta kasumiks kujunes 3,6 mln krooni, mis oli 1,6 mln krooni võrra suurem kui 2008. aastal.

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaastal suurenes Inges Kindlustuse bilansimaht 240,0 mln kroonini. Eelmise aasta lõpus oli see 234,7 mln krooni. Tehniliste reservide summa vähenes 3,9 mln krooni võrra. Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on raamatupidamise aastaaruande lisas nr.21.

Omakapital ja reservid on suurenenud 130,5 mln kroonilt 134,1 mln kroonini.

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Müügimaht ja toodete hinnatase kindlustusturul jääb 2010. aastal eeldatavalt 2009. aasta tasemega võrreldes sarnaseks. Majanduslangusest tulenenud müügimahtude vähenemine tundub olevat peatunud ning kuigi kindlustusvõtjate arv ja huvi uute kindlustustoodete vastu ei kasva, ei ole oodata enam ka mahtude vähenemist.

Inges Kindlustuse eesmärgiks on jätkuvalt stabiilsuse hoidmine ning riskide maandatus. Selle tagavad usaldusväärsete edasikindlustajate valik, madalad kulud ning konservatiivne müüdavate kindlustustoodete valik ja riskihindamine. Jätkatakse ka kahjukäsitlusprotsessi ja klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist.

Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2010. aastal.



Tähtsamad finantsnäitajad

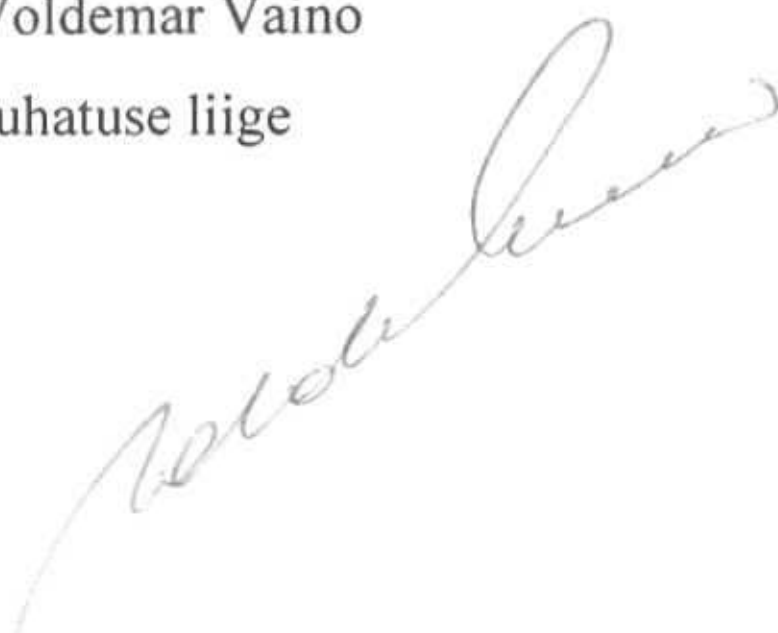
kroonides	2009	2008
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	106 745 658	112 532 909
Bruto teenitud preemiad	113 007 691	118 886 607
Bruto tekkinud kahjud	81 339 068	94 643 823
Bruto kulud	22 618 079	21 676 502
Neto kahjusuhe	73 %	68 %
Neto kulusuhe	33 %	41 %
Neto kombineeritud suhe	106 %	109 %
Väljamaksetase	76 %	84 %
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	240 036 231	234 684 806
Finantsinvesteeringud	175 523 902	160 092 697
Investeeringute osatähtsus varades	73 %	68 %

Finantsnäitajate selgitused:

Bruto teenitud preemiad	brutopreemiad+EPE muutus
Bruto tekkinud kahjud	Kahjunõuete kogusumma +RNE muutus
Bruto kulud	kahjukäsitluskulud+sõlmimiskulud+sõlmimiskulude muutus+administratiivkulud
Neto kahjusuhe	(esinenud kahjunõuded netona edasikindlustusest + tehniliste eraldiste muutus netona edasikindlustusest)/(teenitud preemiad netona edasikindlustuses)
Neto kulusuhe	(neto tegevuskulud)/(teenitud preemiad netona EK-st+muud tulud)
Neto kombineeritud suhe	Neto kahjusuhe +neto kulusuhe
Väljamaksetase	kahjunõuded/brutopreemiad

Voldemar Vaino

Juhatuse liige



Lauri Riit

Juhatuse liige



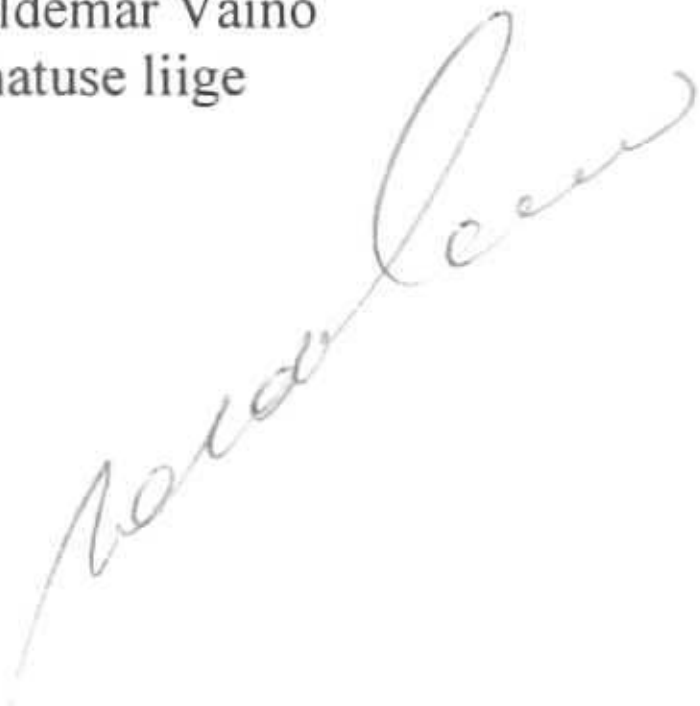
Raamatupidamise aastaaruanne

Juhatus deklaratsioon

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

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS Inges Kindlustuse finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- Inges Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev.

Voldemar Vaino
Juhatus liige



Lauri Riit
Juhatus liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.10.....

Signature/allkiri.....KPMG.....

KPMG, Tallinn

Koondkasumiaruanne

<i>Kroonides</i>	Lisa	2009	2008
Brutopreemiad	4	106 745 658	112 532 909
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-48 741 141	-51 248 161
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	21	6 262 033	6 353 698
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	21	-2 754 921	-17 119 461
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		61 511 629	50 518 985
Investeeringute tulu	6	1 954 939	6 018 815
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	5 811 495	3 248 156
Muud äritulud	8	2 729 590	1 515 578
Tulud kokku		72 007 653	61 301 534
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-81 339 068	-94 643 823
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	36 456 277	60 524 462
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-44 882 791	-34 119 361
Sõlmimiskulud	11	-13 144 612	-13 414 164
Administratiivkulud	11	-3 300 789	-3 418 807
Muud ärikulud	12	-7 090 006	-8 382 932
Kulud kokku		-68 418 198	-59 335 264
Ärikasum		3 589 455	1 966 270
Aruandeaasta puhaskasum		3 589 455	1 966 270



Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Finantsseisundi aruanne

kroonides

Varad	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Raha ja raha ekvivalendid		407 665	2 910 676
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	13	6 649 583	11 351 552
Nõuded edasikindlustusest	14	50 809 486	52 747 189
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	15	3 135 441	3 675 442
Finantsinvesteeringud	16	175 523 902	160 092 697
Materiaalne põhivara	17	3 510 154	3 907 250
Varad kokku		240 036 231	234 684 806
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	18	2 835 670	3 249 086
Kohustused edasikindlustuslepingutest	19	20 408 267	14 377 997
Muud kohustused	20	2 816 617	2 738 012
Kindlustuslepingute eraldised	21	79 847 648	83 781 137
Kohustused kokku		105 908 202	104 146 232
Omakapital	23		
Aktiivkapital		50 000 000	50 000 000
Ülekurss		25 333	25 333
Reservkapital		13 349 693	13 349 693
Jaotamata kasum		70 753 003	67 163 548
Omakapital kokku		134 128 029	130 538 574
Kohustused ja omakapital kokku		240 036 231	234 684 806

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Omakapitali muutuste aruanne

kroonides

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2007	50 000 000	25 333	13 349 693	65 197 278	128 572 304
Aruandeaasta kasum	0	0	0	1 966 270	1 966 270
Saldo seisuga 31.12.2008	50 000 000	25 333	13 349 693	67 163 548	130 538 574
Aruandeaasta kasum	0	0	0	3 589 455	3 589 455
Saldo seisuga 31.12.2009	50 000 000	25 333	13 349 693	70 753 003	134 128 029



Rahavoogude aruanne

kroonides

	2009	2008
Rahavood äritegevusest		
Saadud kindlustuspreemiad	99 759 878	105 010 619
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-79 752 539	-91 843 770
Arveldused edasikindlustusandjatega	-1 549 506	-963 691
Saadud intressid	2 471 190	3 293 925
Makstud tegevuskulud	-11 204 075	-9 499 556
Aktsiate ja muude osaluste müük	13 086 297	0
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-387 636 964	-460 963 098
Laekunud tähtajalistest hoiustest	360 560 246	435 843 135
Muud rahavood äritegevusest	1 763 905	-4 315 958
Rahavood äritegevusest kokku	-2 501 568	-23 438 394
Rahavood investeerimistegevuses		
Materiaalse põhivara soetus	0	-72 379
Rahavood investeerimistegevuses kokku	0	-72 379
Rahavood kokku	-2 501 568	-23 510 773
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 910 676	26 422 174
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 501 568	-23 510 773
Valuutakursside muutuste mõju	-1 443	-725
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	407 665	2 910 676

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.09.2010.....
Signature/allkiri.....KPMG.....
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

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

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks oma otsusega 27.aprillil 2009.a. Aastaaruande vaatab läbi nõukogu ja kinnitab aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäride üldkoosolekul on õigus majandusaasta aruannet mitte kinnitada ja nõuda uue aruande koostamist.

Vastavuse kinnitus

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

Koostamise alused

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

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

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigis aruannetes esitatud aastate kohta.

Finantsaruannete esitamine

Ettevõtte rakendab 2009. aastaaruande koostamisel muudetud standardit IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ (2007), mis jõustus 1. jaanuaril 2009. Selle tulemusena on põhjaruannetest ümber nimetatud finantsseisundi aruanne ja koondkasumiaruanne. Muudetud standardi kohaselt tuleb omakapitali aruandes esitada kõik omanikega seotud omakapitali muutused, kusjuures kõik omanikega mitteseotud omakapitali muutused tuleb esitada koondkasumiaruandes.

Ettevõtte ei olnud 2008. ja 2009. aastal selliseid kasumiaruande väliseid kasumeid ja kahjumeid, mida tuleb vastavalt muudetud IAS 1-le esitada koondkasumiaruandes. Seetõttu ei esine ka 2008. aasta võrdlevas informatsioonis muudatusi.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Majanduskeskkonna ebakindlus

2007. aastal alanud ning tänaseni jätkuv ülemaailmne rahanduskriis on muuhulgas põhjustanud madalama likviidsuse taseme majanduses ning oluliselt raskendanud rahastamisvõimalusi kapitaliturgudel. Käesoleva raamatupidamise aastaaruande 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 kindlustusriski teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on kõik lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid tavakindlustust (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.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.2010.....

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

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 ning sobivat konservatiivset marginaali. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igähte 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 raviautustuste (sh Haigekassa) nõuded.

Eeldatavad edasikindlustusest tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varana edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises. Edasikindlustusest tagasisaadavaid summasid hinnatakse sarnaselt rahuldamata nõuetele. Rahuldamata nõuete eraldisi ei diskonteerita, v.a. liikluskindlustuse annuiteetide eraldis, mida diskonteeritakse nüüdisväärtusse kasutades standardseid aktuaarseid meetodeid ja liikluskindlustuse garantiifondi poolt soovitatud pensioni tõusu indeksit ja diskontomäära.

Kuigi juhtkonna hinnangul on rahuldamata eraldise kogusumma ja sellega seotud edasikindlustuse poolt hüvitatavad summad neile kättesaadava info alusel õiglaselt kajastatud, on lõppkohustus edaspidise info ja sündmuste tõttu erinev ja lõpptulemuseks võib olla oluline korrigeerimine tehtud eraldises. 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.

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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Kapitaliseeritud sõlmimiskulud

Sõlmimiskulud koosnevad kõigist kindlustuslepingute sõlmimisel tekkivatest otsestest ja kaudsetest kuludest. Tavakindlustuse puhul on kapitaliseeritud sõlmimiskulud selline osa tekkinud soetus- kuludest, 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.

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

Selts viib bilansipäeva seisuga läbi kindlustuskohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks on hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused, vähendatuna kapitaliseeritud sõlmimis- kulude võrra, on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid. Testi läbiviimisel on arvesse võetud hetke parimaid hinnanguid kõikide tulevaste lepinguliste rahavoogude ja nendega seotud kulude, nagu kahjukäsitluskulud, kohta. Kui testi tulemuseks on puudujääk, hinnatakse alla kapitaliseeritud sõlmimiskulud ja vajadusel moodustatakse täiendav eraldis. Võimalik puudujääk kajastatakse kasumiaruandes.

Tulud

Tulud kindlustuslepingutest

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

Teenus- ja komisjonitasutulu

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

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

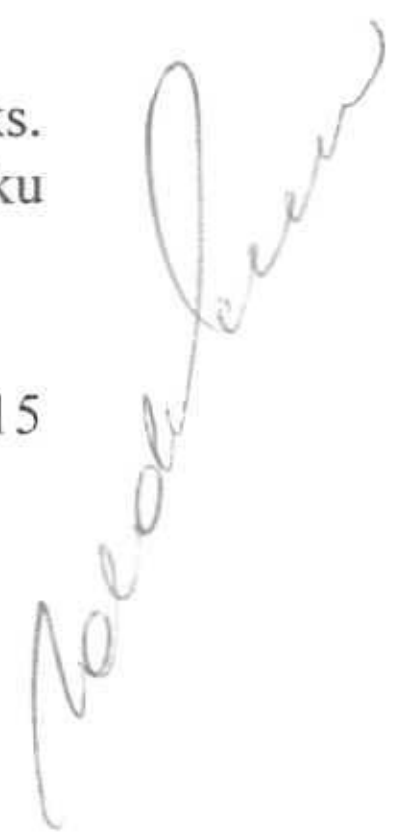
Finantstulud

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



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

Administratiivkuludes kajastatakse ka makseid Eesti Liikluskindlustuse Fondile. Kindlustusseltsid, kes on Fondi liikmed, maksavad kogutud liikluskindlustusmaksetest Fondile liikmemaksu. 2009. aastaks on kehtestatud määr 1,9% liikluskindlustuspreemiast, millele lisandub fikseeritud osa 50 tuhat krooni kuus (2008. a. kehtinud määr oli 1,17% ja fikseeritud osa 50 tuhat krooni).

Sõlmiskuludeks 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 kahjukäsitluse inventari amortisatsioonieraldistest.

Ettevõtte tulumaks

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

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisas 24.

Valuuta ümberarvestus

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

Materiaalne põhivara

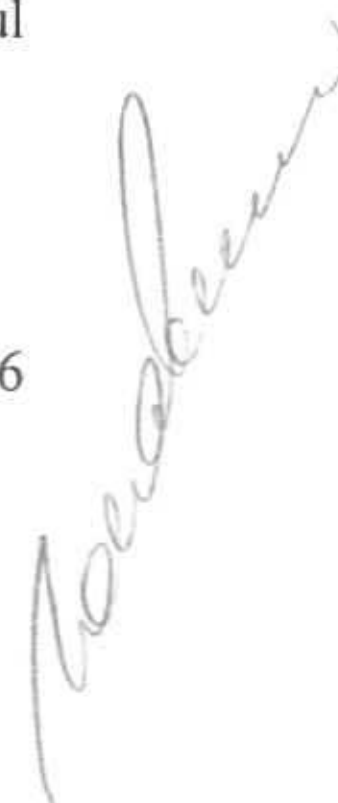
Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumuliseerunud kulumis- ja vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra. Bilansis on põhivara kajastatud jääkmaksumuses.

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 moraalse kulumise tõttu materiaalse põhivara hulgas vaid kantakse soetamisel kuludesse.

Materiaalse põhivara kulum

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



Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku 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 tuletisinstrumendid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegade, kusjuures Selts kavatseb ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.

Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumendid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul, v.a. need, mis selts kavatseb lähemal ajal müüa, need, mis on Seltsi poolt esialgsel kajastamisel määratletud kui õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande või müügivalmis või need, mille puhul Selts ei saa tagasi praktiliselt kogu algset investeeringut.

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

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

Finantsvarad võetakse arvele õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi 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 väärtpaberite 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.

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

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes. Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse otse omakapitalis, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja –kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intress kasumiaruandes.

Kindlustus- ja muud nõuded

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

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

Varade väärtuse vähenemine

Finantsvara

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvaravara 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.

Pōhivara

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.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Kindlustus, muud kohustused ja ettemakstud tulud

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

Eraldised ja potentsiaalsed kohustused

Ettevõtte moodustab eraldi si nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldi suurus ja realiseerumisaaja määramisel tuginetakse juhtkonna või vastava ala ekspertide hinnangutele.

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõtte 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 aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2009 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 ning nende muudatusi ja tõlgendusi, mis muutuvad ettevõtte kohustuslikuks alates 01. jaanuarist 2010 või hiljem algavate perioodide aruannetes. Ettevõtte juhatuse hinnangu kohaselt nimetatud uued standardid ja tõlgendused ei oma mõju ettevõtte finantsaruannetele.

Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

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

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

Kindlustuseraldised

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

Tagasinõuded ja jääkvara

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

Lisa 3. Riskide juhtimine

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....KPMG.....
KPMG, Tallinn

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

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

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

Ettevõtte majandusarengu seisukohalt on oluline määratleda ettevõtte riskid ning tegeleda nende juhtimisega. Kindlustusselts on välja toonud 4 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsrisk, likviidsusrisk ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

Riskijuhtimise eesmärkideks on 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 korrektiive. Lisakorrektiive viiakse läbi aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

Kahjukäsitlesega seotud riskid

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Oluliseks kahjujuhtumitest tulenevate riskide juhtimiseks on reeglite ja normide järgimine. Hüvitamise reeglid põhinevad sisemise kogemuse alusel loodud käsitusreeglitele. 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 reserve piisavuse test, mille tulemusena saadud reserve piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

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

Tundlikkus kindlustusriski suhtes

Tundlikkus kindlustusriski suhtes väljendab teatud parameetrite muutuste mõju kindlustusandja tegevuses. Väikesed parameetrite erinevused võivad anda suure erinevuse lõpptulemuses, seetõttu on oluline uurida erinevaid näitajaid.

Tabel illustreerib riskiparameetrite mõju ettevõtte puhaskasumile. Korraga on arvesse võetud üks parameeter, jättes teised näitajad muutumatuks. Kindlustusfirma seisukohast on olulised näitajad kahjunõuded ja hüvitised, mis mõjutavad firma puhaskasumit. Viimast mõjutavad ka mitmed erinevad kulud nagu administratsioonikulud, sõlmimiskulud ja muud kulud. Seltsil pole põhjust arvata, et kahjunõuded ja hüvitised võiksid lühikeses perspektiivis drastiliselt suureneda müügi hüppelise suurenemiseta. Kulude muutumine lühikese aja jooksul ei ole tõenäoline, kuna müük ja tööjõukulud on stabiilsed.

Parameeter	Väärtus 2009 (tuh kr)	Muutus parameetris	Mõju (tuh kr)	Mõju puhaskasumile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	44 883	kasv 1%	-448,83	-12,50%
Administratsioonikulud	3 301	kasv 1%	-33,01	-0,92%
Sõlmimiskulud	13 144	kasv 1%	-131,44	-3,80%
Muud ärikulud	7 090	kasv 1%	-70,90	-1,98%

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.

Kahjude kujunemine

Kahjude kujunemisel on arvesse võetud kõikide kindlustusliikide IBNR, käsitluskulud, regressid ja rahuldamata nõuete eraldis. Arvesse pole võetud haigekassa ja pensioniametite IBNR reserve, kuna nende eraldiste arvestuspõhimõtted on erinevad teistest reservidest.

Kahjuaasta näitab juhtumi toimumise aastat ja selle all kogukahju (RNE eraldis ja makstud hüvitised) kujunemist samal ja järgnevatel aastatel. Kumulatiivsed hüvitised näitavad väljamakstud kahjude kogusummat 31.12.2009 seisuga vastava kahjuaasta kohta. Kahjud kokku näitavad RNE ja makstud hüvitiste kogusummat 31.12.2009 seisuga.

Kumulatiivsete kahjude hinnang

Kahjuaasta	2009	2008	2007
samal aastal	70 018 924	78 464 200	93 602 146
järgneval aastal	0	77 723 764	106 488 791
ülejärgneval aastal	0	0	108 442 867
Kumulatiivsed hüvitised	50 059 389	75 494 472	106 965 996
RNE eraldis 31.12.2009 seisuga	19 959 535	2 229 973	1 476 871
Kahjud kokku	70 018 924	77 723 764	108 442 867
Erinevus esialgsest	0	740 436	-14 840 721

Edasikindlustus

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

Krediidirisk

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

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine.

Likviidsusrisk

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.

Alljärgnev tabel kirjeldab ettevõtte kohustusi tähtaegade lõikes. Aastad näitavad mitu aastat tagasi 31.12.2009 seisuga on antud kohustus tekkinud. EPE puhul poliis müüdud ja RNE puhul kahju toimunud.

Alljärgnev tabel kirjeldab ettevõtte kohustusi tähtaegade lõikes.

Aastad	0-1	1-3	3-5	Hiljem	Kokku
EPE	28 263 562	28 543	0	0	28 292 105
RNE	23 106 152	9 917 466	7 812 864	10 719 061	51 555 543

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

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, likviidsusriski ja tururiski.

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. Seltsil on investeerimisfondides väike osa oma varast (lisa 16).

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et (majandus)üksusel tekib raskusi oma finantskohustistega seotud kohustuste täitmisel – võimalus saada kahju vahendite puudumisest kohustuste õigeaegseks täitmiseks.

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

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

Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Tururisk koosneb kolme liiki riskist: valuutarisk, intressimäärarisk ja hinnarisk.

Intressimäärarisk on risk, finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad turu intressimäärade muutuste tõttu. 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 16.

Valuutarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad vahetuskursside muutuste tõttu.

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

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

2009

kroonides

	USD	EEK	EUR	Kokku
Kokku	12 189 578	20 332 516	143 001 808	175 523 902
Osakaal, %	6,94%	11,59%	81,47%	100,00%

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.2010.....

Signature/allkiri.....KPMG.....

KPMG, Tallinn

2008

kroonides

	USD	EEK	EUR	GBP	Kokku
Kokku	12 230 667	16 698 107	131 127 595	36 328	160 092 697
Osakaal, %	7,64%	10,43%	81,91%	0,02%	100,00%

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

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

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 investeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeringute hajutatus ning samal ajal säilitada seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

kroonides

	2009	2008
Omavahendid	134 128 029	130 538 574
Omavahendite normatiiv	13 474 737	13 001 940
Omavahendite ülejääk	120 653 292	117 536 634
Omavahendite miinimum	50 069 120	50 069 120

Seltsi omavahendite normatiiv on 13 miljonit ja omavahendeid 134,1 miljonit. Nõutud omavahendite normatiiv on ületatud 10 korda.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27-04-2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Lisa 4. Brutopreemiad

kroonides

2009

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	96 525 982	48 543 775	47 982 207
Reisikindlustus	3 278 661	0	3 278 661
Maismaasõidukite kindlustus	262 150	129 742	132 408
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	6 367 798	0	6 367 798
Transporditavate kaupade kindlustus	273 901	67 624	206 277
Varakindlustus	37 166	0	37 166
Kokku	106 745 658	48 741 141	58 004 517

2008

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	95 711 691	48 779 217	46 932 474
Reisikindlustus	3 675 460	0	3 675 460
Maismaasõidukite kindlustus	2 342 951	1 171 477	1 171 474
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	9 877 706	1 047 407	8 830 299
Transporditavate kaupade kindlustus	875 572	250 060	625 512
Varakindlustus	43 807	0	43 807
Garantiikindlustus	5 722	0	5 722
Kokku	112 532 909	51 248 161	61 284 748

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

kroonides

	2009	2008
Edasikindlustuse preemiad	-48 741 141	-51 248 161
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	-2 754 921	-17 119 461
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest	39 018 730	59 326 069
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-2 562 453	1 198 393
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses	-3 086 688	5 558 544
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine	8 610 014	-2 600 051
Kokku	-9 516 459	-4 884 667

Lisa 6. Investeeringute tulu

kroonides

	2009	2008
Pangaintressid	3 112 270	6 027 209
Kasum investeeringute realiseerimisest	71	0
Investeeringute väärtuse muutus	-1 157 402	-8 394
Kokku	1 954 939	6 018 815

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.2010.....

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu
kroonides

	2009	2008
Edasikindlustuse komisjonitasud	8 610 014	-2 600 051
Teenustasud	288 169	289 663
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes	-3 086 688	5 558 544
Kokku	5 811 495	3 248 156

Lisa 8. Muud äritulud
kroonides

	2009	2008
Üleöödeposiidi intress	61 742	174 956
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	1 047 395	914 937
Tulu valuutakursi muutusest	1 586 878	396 676
Jõustunud kohtuotsus	0	0
Muud tulud	33 575	29 009
Kokku	2 729 590	1 515 578

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.09.2010
Signature/allkiri.....Kus
KPMG, Tallinn

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised
kroonides
2009

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Kokku
Liikluskindlustus	72 841 204	5 962 262	-2 814 959	2 862 013	78 850 520
Reisikindlustus	108 962	6 992	0	-16 487	99 467
Maismaasõidukite kindlustus	859 906	42 819	0	-1 245 134	-342 409
Transporditavate kaupade kindlustus	3 912	9	0	0	3 921
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 838 821	160 596	0	728 152	2 727 569
Kokku	75 652 805	6 172 678	-2 814 959	2 328 544	81 339 068

2008

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Kokku
Liikluskindlustus	84 075 697	4 588 679	-5 919 011	6 159 167	88 904 532
Reisikindlustus	173 549	7 298	0	-9 850	170 997
Maismaasõidukite kindlustus	2 544 093	66 558	0	835 128	3 445 779
Transporditavate kaupade kindlustus	396 900	0	0	202 221	599 121
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	5 395 624	180 996	0	-4 053 226	1 523 394
Kokku	92 585 863	4 843 531	-5 919 011	3 133 440	94 643 823

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes
kroonides

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	Edasikindlustuse osa RNE muutuses	Kokku
Liikluskindlustus	38 558 521	-1 422 430	37 136 091
Maismaasõidukite kindlustus	429 953	-546 458	-116 505
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	30 256	-593 565	-563 309
Kokku	39 018 730	-2 562 453	36 456 277

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	Edasikindlustuse osa RNE muutuses	Kokku
Liikluskindlustus	57 417 525	810 494	58 228 019
Maismaasõidukite kindlustus	1 272 049	414 573	1 686 622
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	636 495	-26 674	609 821
Kokku	59 326 069	1 198 393	60 524 462

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud

kroonides

2009

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	2 056 138	2 363 762	4 419 900
Komisjonitasud vahendajatele	10 251 640	0	10 251 640
Kulud ruumidele	53 583	66 619	120 202
Materiaalse vara kulum	56 250	310 128	366 378
Muud kulud	187 000	560 280	747 280
Sõlmimisväljaminekute muutus	540 001	0	540 001
Kokku	13 144 612	3 300 789	16 445 401

2008

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	2 130 963	2 473 649	4 604 612
Komisjonitasud vahendajatele	10 310 107	0	10 310 107
Kulud ruumidele	52 489	45 492	97 981
Materiaalse vara kulum	56 250	307 715	363 965
Muud kulud	237 889	591 951	829 840
Sõlmimisväljaminekute muutus	626 466	0	626 466
Kokku	13 414 164	3 418 807	16 832 971

Lisa 12. Muud ärikulud

kroonides

	2009	2008
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	590 717	610 042
Õigusabi	81 443	109 740
Riigilõiv	236 168	195 422
Kulu valuutakursi muutustest	759 359	0
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	2 437 083	1 721 747
Juhatuse ja nõukogu liikmete tasud	1 353 109	4 720 198
Muud kulud	1 632 127	1 025 783
Kokku	7 090 006	8 382 932

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.2010

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 13. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded
kroonides

	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	339 277	743 298
Nõuded vahendajatele	2 019 466	2 420 638
Regressinõuded	2 632 109	3 945 155
Kokku	4 990 852	7 109 091
Muud nõuded		
Deposiitidele kogunenud intress	288 903	1 285 392
Pangaintress	0	6 560
Nõuded välisseltside vahendamisest	760 951	2 132 486
Finantsinspektsiooni eelarve katmine	0	587 813
Muud nõuded	608 877	230 210
Kokku	1 658 731	4 242 461
Kõik kokku	6 649 583	11 351 552

Lisa 14. Nõuded edasikindlustuslepingutest
kroonides

	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded edasikindlustusest	8 465 319	5 085 648
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	42 344 167	47 661 541
Kokku	50 809 486	52 747 189

Lisa 15. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)
kroonides

Aruandeaasta	DAC seisuga 01.jaanuar	Aruandeaastal kapitalizeeritud	Muutus aruandeaastal	DAC seisuga 31.detsember
2009	3 675 442	-1 080 002	-540 001	3 135 441
2008	4 301 908	-1 252 932	-626 466	3 675 442

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Lisa 16. Finantsinvesteeringud

kroonides

31.12.2009

	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	Laenud ja deposiidid	Kokku
Deposiidid			
Deposiidid Eesti pankades	0	55 636 075	55 636 075
Deposiidid välispankades	0	119 887 827	119 887 827
Kokku	0	175 523 902	175 523 902

31.12.2008

Investeeringufondide osakud

Hansa Intressifond	11 558 117	0	11 558 117
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	0	29 934 324	29 934 324
Deposiidid välispankades	0	117 100 256	117 100 256
Kokku	13 058 117	147 034 580	160 092 697

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,4 – 5,0 aastast (2008: 2,4 – 7,5% aastast)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

kroonides

	31.12.2009	31.12.2008
Tähtaeg kuni 3 kuud	175 523 902	147 034 580
Kokku	175 523 902	147 034 580

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valuutade lõikes:

31.12.2009

kroonides

	EEK	EUR	USD	Kokku
Deposiidid krediitiasutustes	20 332 516	143 001 808	12 189 578	175 523 902
Kokku	20 332 516	143 001 808	12 189 578	175 523 902
Osakaal, %	11,59%	81,47%	6,94%	100,00%

31.12.2008

kroonides

	EEK	EUR	GBP	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 558 117	0	0	0	11 558 117
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	3 639 990	131 127 595	36 328	12 230 667	147 034 580
Kokku	16 698 107	131 127 595	36 328	12 230 667	160 092 697
Osakaal, %	10,43%	81,91%	0,02%	7,64%	100,00%

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.2010.....

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 17. Materiaalne põhivara
kroonides

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2007	4 495 982	2 194 636	6 690 618
Põhivara soetus	0	72 379	72 379
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2008	4 495 982	2 267 015	6 762 997
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2009	4 495 982	2 267 015	6 762 997
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2007	-1 241 374	-1 219 689	-2 461 063
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-134 880	-259 804	-394 684
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2008	-1 376 254	-1 479 493	-2 855 747
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-101 158	-196 663	-297 821
Akumuleeritud kulum 31.12.2009	-1 511 132	-1 741 711	-3 252 843
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2008	3 119 728	787 522	3 907 250
Jääkväärtus seisuga 31.12.2009	2 984 850	525 304	3 510 154

Ettevõttel on amortiseerunud, kuid veel kasutuses olevat põhivara soetusmaksumuses 108 464 krooni.

Lisa 18. Kohustused kindlustustegevusest
kroonides

	31.12.2009	31.12.2008
Kohustused kindlustustegevusest		
Klientide ettemaksed	94 663	254 454
Vahendajate ettemaksed	6 140	45 199
Ettemakstud preemiad	2 577 183	2 804 107
LKF liikmemaks	157 684	145 326
Kokku	2 835 670	3 249 086

Lisa 19. Kohustused edasikindlustuslepingutest
kroonides

	31.12.2009	31.12.2008
Võlgnevus edasikindlustajatele	18 118 878	15 175 296
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	2 289 389	-797 299
Kokku	20 408 267	14 377 997

Lisa 20. Muud kohustused
kroonides

	31.12.2009	31.12.2008
Maksuvõlad	304 395	301 410
Võlad töövõtjatele	1 743 704	1 732 415
Võlad tarnijatele	88 089	70 827
Ettemakstud deposiitpreemiad	30 000	30 000
Muud kohustused	650 429	603 360
Kokku	2 816 617	2 738 012

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised
kroonides

	31.12.2008		31.12.2009		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	34 554 138	15 715 114	28 292 105	12 960 193	6 262 033	-2 754 921
Rahuldamata nõuete eraldis	49 226 999	31 946 427	51 555 543	29 383 974	-2 328 544	-2 562 453
Kokku	83 781 137	47 661 541	79 847 648	42 344 167	3 933 489	-5 317 374

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes
kroonides

	31.12.2008		31.12.2009		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	31 123 405	15 567 331	25 867 326	12 933 664	5 256 079	-2 633 667
Reisikindlustus	1 200 278	0	1 360 364	0	-160 086	0
Maismaasõidukite kindlustus	273 968	137 483	30 684	15 342	243 284	-122 141
Transporditavate kaupade kindlustus	37 369	10 300	40 055	11 187	-2 686	887
Varakindlustus	22 020	0	25 982	0	-3 962	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus- kindlustus	1 892 380	0	967 694	0	924 686	0
Garantiikindlustus	4 718	0	0	0	4 718	0
Kokku	34 554 138	15 715 114	28 292 105	12 960 193	6 262 033	-2 754 921

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010.....
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes
kroonides

	Saldo 31.12.2008	Brutopreemiad	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2009
Liikluskindlustus	31 123 405	96 525 982	101 782 061	25 867 326
Reisikindlustus	1 200 278	3 278 661	3 118 575	1 360 364
Maismaasõidukite kindlustus	273 968	262 150	505 434	30 684
Transporditavate kaupade kindlustus	37 369	273 901	271 215	40 055
Varakindlustus	22 020	37 166	33 204	25 982
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 892 380	6 367 798	7 292 484	967 694
Garantiikindlustus	4 718	0	4 718	0
Kokku	34 554 138	106 745 658	113 007 691	28 292 105

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes
kroonides

	31.12.2008		31.12.2009		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	44 733 405	30 747 896	47 595 418	29 325 466	-2 862 013	-1 422 430
Reisikindlustus	51 028	0	34 541	0	16 487	0
Maismaasõidukite kindlustus	1 364 373	604 966	119 239	58 508	1 245 134	-546 458
Transporditavate kaupade kindlustus	202 221	0	202 221	0	0	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	2 875 972	593 565	3 604 124	0	-728 152	-593 565
Kokku	49 226 999	31 946 427	51 555 543	29 383 974	-2 328 544	-2 562 453

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes
kroonides

	31.12.2008		31.12.2009		Muutus
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	22 344 615	12 760 581	23 934 511	11 329 477	-1 589 896
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	17 202 094	11 252 831	18 554 962	10 611 769	-1 352 868
Liikluskindlustuse pensionieraldis	9 680 290	7 933 015	9 066 070	7 442 728	-641 062
Kokku	49 226 999	31 946 427	51 555 543	29 383 974	-2 562 453

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes
kroonides

2009

Kindlustusliik	RNE kogusumma 31.12.2008	RNE lisandumine aruandeaastal	Makstud aruandeaastal	RNE kogusumma 31.12.2009
Liikluskindlustus	44 733 405	78 850 520	75 988 507	47 595 418
Reisikindlustus	51 028	99 467	115 954	34 541
Maismaasõidukite kindlustus	1 364 373	-342 409	902 725	119 239
Transporditavate kaupade kindlustus	202 221	3 921	3 921	202 221
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	2 875 972	2 727 569	1 999 417	3 604 124
Kokku	49 226 999	81 339 068	79 010 524	51 555 543

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes (järg)

kroonides

2008

Kindlustusliik	RNE kogusumma	RNE lisandumine	Makstud	RNE kogusumma
	31.12.2007	aruandeaastal	aruandeaastal	31.12.2008
Liikluskindlustus	38 574 238	88 904 532	82 745 365	44 733 405
Reisikindlustus	60 878	170 997	180 847	51 028
Maismaasõidukite kindlustus	529 245	3 445 779	2 610 651	1 364 373
Transporditavate kaupade kindlustus	0	599 121	396 900	202 221
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	6 929 198	1 523 394	5 576 620	2 875 972
Kokku	46 093 559	94 643 823	91 510 383	49 226 999

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2009 viinud läbi kindlustuskohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks oli hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid.

Kohustuste piisavuse testimisel on kasutatud kahte lähenemisviisi.

Esimesel juhul (mineviku rahavoogudel põhinev) on lähtutud kohustustest (teadaolevate kahjude ja IBNR reserv) seisuga 31.12.2008 ning reservi arvelt 2009.a väljamakstud kahjudest, millele on lisatud käsitluskulud, ja 31.12.2009 RNE-sse alles jäänud kohustused. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2008 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiate reservist seisuga 31.12.2009 kui tulevikus saadaolevate preemiate mahtu kajastavast suurusel, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2009. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiate reservist. Saadud summale on lisatud vastavad käsitluskulud. Reservi ülevõi puudujääk kajastub sõlmimiskuludega korrigeeritud ning tulevaste väljamaksete ja neile vastavate käsitluskulude vahena.

Mõlema kasutatud meetodi puhul ei tuvastatud puudujääki kajastatud kindlustuseraldistes.

Lisa 22. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte bilansis seisuga 31.12.2009 ja 31.12.2008 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

Lisa 23. Omakapital

Aktiikapital

Seisuga 31.12.2009 oli AS Inges Kindlustus aktiikapitali suurus 50 mln krooni. Aktiikapital on jagatud 5 miljoniks 10-kroonise nimiväärtusega aktiiks. Iga aktia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	31.12.2009	31.12.2008
Aktiikapital	50 000 000	50 000 000
Aktiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktiate nimiväärtus (kroonides)	10	10

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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....27.04.2010
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aktsiakapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele.

Lisa 24. Tingimuslikud kohustused

Tulumaks

Seltsi jaotamata kasum seisuga 31.12.2009 moodustas 70 753 003 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 14 858 131 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 55 894 872 krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2010. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2009.

Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled

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

Tehingud teiste seotud osapooltega

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

Teenuste ostu- ja müügitehingud

Tehingud	2009	2008
Makstud reisikindlustuse komisjon emaeettevõttele	20 974	24 106
Arvestatud kindlustuspreemiad emaeettevõttele	7 080	7 162
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmele	13 228	12 120
Saldod	31.12.2009	31.12.2008
Kohustused emaeettevõtte ees	4 272	2 938

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

Juhatuse liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 3 129 650 krooni (aastal 2008 5 639 835 krooni), nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 115 475 krooni (aastal 2008 115 475 krooni). Juhatuse liikmele makstav tasu lepingu lõpetamisel on kaheteistkümne viimase kalendrikuu keskmine palk, nõukogu liikmetele töölt lahkumisel hüvitist ette nähtud ei ole.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....27.04.2010.....

Signature/allkiri.....KPMG.....

KPMG, Tallinn

Juhatus ja nõukogu allkirjad 2009. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2009. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatus:

Voldemar Vaino juhatuses liige

 27.04.10

Lauri Riit juhatuses liige

 27.04.10

Nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Nõukogu:

Inge Veso

nõukogu esimees

 27.04.2010

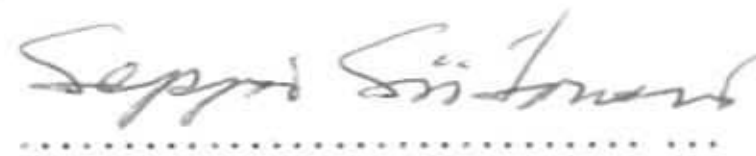
Margus Metsma

nõukogu liige

 27.04.2010

Seppo Siitonen

nõukogu liige

 27.04.10



KPMG Baltics AS
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Inges Kindlustus aktsionäridele

Oleme auditeerinud lehekülgedel 7 kuni 38 esitatud AS Inges Kindlustus raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2009, koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid.

Juhatuse kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskide hindamisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt AS Inges Kindlustus finantsseisundit seisuga 31. detsember 2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 27. aprill 2010

KPMG Baltics AS
Tegevusluba nr. 17
Narva mnt 5, Tallinn

Andris Jegers
Vandeaudiitor

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	67 163 548
2009. aasta puhaskasum	3 589 455
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2009	70 753 003

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Jätta jaotuskõlbliku kasumi jäägiks		70 753 003
Voldemar Vaino	juhatuse liige	 27.04.2009
Lauri Riit	juhatuse liige	 27.04.2009

Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri aastaaruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise (28.04.2009) seisuga oli alljärgnev:

1. Ingosur B.V

Isiku- või registrikood	27154532
Aadress	Carnegielaan 10, Haag CR, Holland
Aktsia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	1 250 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	10

2. OÜ Unix-V

Isiku- või registrikood	10162560
Aadress	Tähe 23, Tallinn, Eesti
Aktsia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	2 750 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	10

3. Voldemar Vaino

Isiku- või registrikood	34803010286
Aadress	Tähe 23, Tallinn, Eesti
Aktsia liik	lihtaktsia
Aktsiate arv	800 000 tk
Aktsiate nimiväärtus	10

Tegevusalade loetelu

Aruandeperioodi 01.01 – 31.12.2009 tegevusalad

Brutopreemiad

Kahjukindlustus (65121)

106 745 658

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01 – 31.12.2010

Kahjukindlustus (65121)

Aruande elektroonilised kinnitused

Aktsiaselts INGES KINDLUSTUS (registrikood: 10089395) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Maile Toomel	Sisestaja	25.06.2010

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	106745658	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6410436, +372 6410437
Faks	+372 6410438
E-posti aadress	inges@inges.ee
Veebilehe aadress	www.inges.ee