

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne

2007

Majandusaasta aruanne

Ärinimi:	AS Inges Kindlustus
Äriregistri kood:	10089395
Aadress:	Raua 35,10124 Tallinn
Telefon:	6410 436, 6410 437
Faks:	6410 438
Elektronpost:	inges@inges.ee
Interneti kodulehekülg:	www.inges.ee
Põhitegevusala:	kahjukindlustus
Põhitegevusala EMTAKi järgi:	65121
Majandusaasta algus:	01.01.2007
Majandusaasta lõpp:	31.12.2007
Juhataja:	Voldemar Vaino
Audiitor:	KPMG Baltics AS

Sisukord

Majandusaasta aruanne

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	
Juhatuse deklaratsioon	7
Kasumiaruanne	8
Bilanss	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Rahavoogude aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12

Tegevusaruanne

2007 aastal tähistas 1992 aastal asutatud AS Inges Kindlustus oma 15 sünnipäeva. 2007 aasta suvel toimus muudatus AS Inges Kindlustus aktsionäride hulgas, kus oma 20 % osaluse müüs eestlastest omanikele AS Ingostrakh. Nüüd kuulub seltsi aktsiakapitalist 74,2% Eesti residentidest äriühingutele ja eraisikutele ning 25,8% Hollandi ja Soome ettevõtetele ning eraisikutele.

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2007 a. 144,5 mln krooni. See näitaja kasvas ca 31,4 mln krooni võrreldes eelmise aasta vastavaga. Majandusaasta eelarves planeeritud tulud ületati 7,1% võrra.

Kõige suuremat osa müügitulude kasvus etendas liikluskindlustus. Tulud kasvasid kaskokindlustuse osas ning vähenesid reisi- ja veosekindlustuse osas. Olulisema kindlustusliigi - maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse osas jäid kogutud preemiad eelmise aasta tasemele. Kaskokindlustuse makseid kogus Inges Kindlustus aastal 2007 4,45 mln krooni ning maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid 10,6 mln krooni, reisikindlustuse makseid koguti 3,6 mln krooni. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2007 oli 86,3% (2006. majandusaasta lõpul 82,9%).

Aruandeaasta tehniliseks kasumiks kujunes 6,5 mln krooni, mis oli 5,7 mln krooni võrra väiksem kui 2006. aastal. Põhiliseks mõjuriks oli siin kõiki kindlustuseltse puudutanud kahjususe tõus liikluskindlustuses.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2005	2006	2007
Liikluskindlustus	75,9%	83,0%	86,3%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	12,4%	9,3%	7,3%
Maismaasõidukite kindlustus	1,1%	2,3%	3,1%
Reisikindlustus	9,2%	3,8%	2,5%
Muud kindlustusliigid	1,4%	1,7%	0,8%

Makstud kahjud

Kindlustusmaksete kasvuga suurenesid ka kahjude väljamaksed. 2007. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 108,0 mln krooni. Aastal 2006 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 67,4 mln krooni.

Brutokahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2007. aastal on oluliselt kasvanud viimaste majandusaastatega võrreldes, vastav näitaja oli 74,8% Aastal 2006 oli kahjusuhe 59,7% ning aastal 2005 55,5%. Antud muudatuse on põhjustanud põhiliselt sõidukite remondikulude maksumuse tõus.

Makstud kahjude suhted brutopreemiasse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2005	2006	2007
Liikluskindlustus	65,9%	63,7%	79,1%
Reisikindlustus	2,0%	4,5%	7,0%
Maismaasõidukite kindlustus	25,2%	34,1%	99,7%
Maismaasõidukui valdaja vastutuskindlustus	40,4%	61,1%	44,1%

Investeeringustegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsvarade suurus seisuga 31.12.2007 oli 132,6 mln krooni. Investeeringutest saadud tulud (netona) moodustasid 2007. aastal 4,9 mln krooni. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 3,1 mln krooni. Valdav osa vabadest vahenditest on paigutatud tähtajalistesse hoiustesse.

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 31.12.2007 seisuga 128,6 mln krooni, kasvades möödunud majandusaasta lõpuga võrreldes 2,9 mln krooni võrra.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2007. olid 3,3 mln krooni, millest töötasudeks makstud summad moodustasid 2,4 mln krooni. Keskmine põhikohaga töötajate arv aastal 2007 oli 20 inimest.

Aruandeaasta kasumiks kujunes 2,9 mln krooni, mis oli 12,4 mln krooni võrra väiksem kui 2006. aastal. Olulisemat mõju tulemusele avaldas liikluskindlustuse edasikindlustuslepingu kvootide muutumine, samuti üldine kahjutaseme tõus sõidukikindlustuse osas. Regressi ja jääkvara müügist laekunud summad moodustasid 6,3 mln krooni ehk 1,2 mln krooni enam kui eelmisel aastal.

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaastal kasvas Inges Kindlustuse bilansimaht 242 mln kroonini. Eelmise aasta lõpus oli see 212 mln krooni. Tehniliste reservide summa suurenes 13,0 mln krooni võrra. Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on raamatupidamise aastaaruande lisas nr.21.

Omakapital ja reservid on suurenenud 125,6 mln kroonilt 128,6 mln kroonini.

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Konkurents kindlustusmaastikul on tõusnud ning kulud kasvanud. Kuigi ka nõudlus kahjukindlustustoodete järele tõuseb, on oodata kindlustussektori kasvu ajetist aeglustumist.

Inges Kindlustuse eesmärgiks on jätkuvalt vabatahtlike kindlustusliikide osa suurendamine võrreldes liikluskindlustusega, et tasakaalustada kindlustusportfelli. Jätkatakse ka kahjukäsitusprotsessi ja klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist.

2008 aasta jooksul valmib uue infosüsteemi esimene osa, mis lihtsustab vabatahtlike kindlustusliikide müüki. Infosüsteemi täiustamist jätkatakse, et muuta ka klientidele lihtsamaks informatsiooni ning kindlustustoodete saamine internetist.

Tähtsamad finantsnäitajad

	2007	2006
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	144 466	113 024
Bruto teenitud preemiad	132 307	102 650
Bruto tekkinud kahjud	105 782	55 661
Bruto kulud	23 048	18 244
Neto kahjusuhe	68 %	60 %
Neto kulusuhe	53 %	32 %
Neto kombineeritud suhe	121 %	92 %
Väljamaksetase	73 %	56 %
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	242 465	212 490
Finantsinvesteeringud	132 600	140 771
Investeeringute osatähtsus varades	55 %	66 %

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

Lauri Riit

Juhatuse liige

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;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, 22. aprillini 2008, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Inges Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev.

Voldemar Vaino
Juhatus liige

Lauri Riit
Juhatus liige

Kasumiaruanne

<i>Kroonides</i>	Lisa	2007	2006
Brutopreemiad	4	144 466 004	113 023 848
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-111 554 654	-68 043 586
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	21	-12 158 816	-10 374 201
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	21	14 463 657	9 344 201
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest		35 216 191	43 950 262
Investeeringute tulu	6	4 946 717	3 100 530
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	15 431 119	12 312 287
Muud äritulud	8	1 736 856	2 159 581
Tulud kokku		57 330 883	61 522 660
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-105 782 432	-55 660 683
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	81 767 304	29 326 820
Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised		-24 015 128	-26 333 863
Sõlmimiskulud	11	-14 626 591	-11 316 294
Administratiivkulud	11	-3 292 995	-3 031 156
Muud ärikulud	12	-12 456 140	-5 549 748
Kulud kokku		-54 390 854	-46 231 061
Ärikasum		2 940 029	15 291 599
Aruandeaasta puhaskasum		2 940 029	15 291 599

Bilanss

kroonides

Varad	Lisa	31.12.2007	31.12.2006
Raha ja raha ekvivalendid		26 422 174	6 328 478
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	13	11 263 066	9 472 636
Nõuded edasikindlustusest	14	63 648 003	48 355 742
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	15	4 301 908	2 972 596
Finantsinvesteeringud	16	132 600 246	140 771 435
Materiaalne põhivara	17	4 229 555	4 589 677
Varad kokku		242 464 952	212 490 564
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest	18	2 843 579	2 726 061
Kohustused edasikindlustuselepingutest	19	21 355 989	7 221 966
Muud kohustused	20	2 691 685	2 954 812
Kindlustuslepingute eraldised	21	87 001 395	73 955 450
Kohustused kokku		113 892 648	86 858 289
Omakapital	23		
Aktsiakapital		50 000 000	50 000 000
Ülekurss		25 333	25 333
Reservkapital		13 349 693	13 349 693
Jaotamata kasum		65 197 278	62 257 249
Omakapital kokku		128 572 304	125 632 275
Kohustused ja omakapital kokku		242 464 952	212 490 564

Omakapitali muutuste aruanne

kroonides

	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2005	50 000 000	25 333	11 326 723	48 988 621	110 340 676
Aruandeaasta kasum	0	0	0	15 291 599	15 291 599
Reservkapitali muutus	0	0	2 022 970	-2 022 970	0
Saldo seisuga 31.12.2006	50 000 000	25 333	13 349 693	62 257 250	125 632 275
Aruandeaasta kasum	0	0	0	2 940 029	2 940 029
Saldo seisuga 31.12.2007	50 000 000	25 333	13 349 693	65 197 278	128 572 304

Rahavoogude aruanne

kroonides

	2007	2006
Rahavood äritegevusest		
Saadud kindlustuspreemiad	135 040 013	103 944 280
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-108 330 501	-65 999 984
Arveldused edasikindlustusandjatega	-3 138 301	-8 697 243
Saadud intressid	4 885 987	2 996 619
Makstud tegevuskulud	-8 929 206	-10 464 250
Makstud intress	0	-795
Aktsiate ja muude osaluste müük	-704 097	0
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-535 938 042	-405 938 224
Laekunud tähtajalistest hoiustest	544 677 941	380 149 608
Muud rahavood äritegevusest	-7 327 079	76 281
Makstud tulumaks	0	-418 182
Rahavood äritegevusest kokku	20 236 715	-4 351 890
Rahavood investeerimistegevuses		
Materiaalse põhivara soetus	-20 768	-1 217 938
Materiaalse põhivara müük	0	400 000
Rahavood investeerimistegevuses kokku	-20 768	-817 938
Rahavood kokku	20 215 947	-5 169 828
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 328 478	12 033 829
Raha ja raha ekvivalentide muutus	20 215 947	-5 169 828
Valuutakursside muutuste mõju	-122 251	-535 523
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	26 422 174	6 328 478

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 emattevõtteks on Eestis registreeritud osäühing Unix-V, registrikood 10162560.

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks oma otsusega 22.aprillil 2008.a. Aastaaruande vaatab läbi nõukogu ja kinnitab aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäride üldkoosolekul on õigus teha aastaaruandes muudatusi.

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 õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ning jääkvara ja regressid, mis kajastatakse õiglasel väärtuses.

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigis aruannetes esitatud aastate kohta.

Lepingute klassifikatsioon

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksuma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on kõik lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid tavakindlustust (kohustuslik liikluskindlustus, vedaja vastutuskindlustus, reisikindlustus, veosekindlustus, kaskokindlustus, varakindlustus).

Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine

Preemiad tavakindlustusest

Tavakindlustuse brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või nende osamaksed, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiatel 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 arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseseid nõuete käsitlemiskulusid ning sobivat konservatiivset marginaali. Rahuldamata nõudeid hinnatakse analüüsides igäihte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

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

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

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

eraldises. Korrektsioonid eelnevatel aastatel kajastatud rahuldamata nõuete eraldises kajastatakse raamatupidamisaruannetes korrektsiooni tegemise perioodil ja avalikustatakse eraldi, kui need on olulised. Kasutatud meetodid ja tehtud hinnangud vaadatakse regulaarselt üle.

Edasikindlustus

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

Edasikindlustuslepingutena kajastatakse ainult neid lepinguid, mille tulemusena toimub oluline 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 edasikindlustuspreemiast.

Kapitaliseeritud sõlmimiskulud

Sõlmimiskulud koosnevad kõigist kindlustuslepingute sõlmimisel tekkivatest otsestest ja kaudsetest kuludest. Tavakindlustuse puhul on kapitaliseeritud sõlmimiskulud selline osa tekkinud soetuskuludest, mis on seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega ning vastavad ettemakstud preemiate eraldise proportsioonile kindlustuspreemiast. Kapitaliseerimisele kuuluvad sõlmimiskulud koosnevad otsestest sõlmimiskuludest (vahendajate komisjonitasud, müügi personali palk, kulud müügi personali inventarile), kapitaliseeritud ei ole kaudseid sõlmimiskulusid (reklaam, administratiivpersonali töötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

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

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

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

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

Tulud

Tulud kindlustuslepingutest

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

Teenus- ja komisjonitasutulu

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

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

Finantstulud

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

Tulu finantsvaradelt sisaldab intressi ja dividenditulu, netotulu õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande klassifitseeritud finantsvarade ümberhindlusest ja finantsvarade realiseerimisest. Täiendavat informatsiooni finantstulude kajastamise kohta finantsvaradelt on arvestuspõhimõtete punktis „Finantsvarad”.

Kulud

Tegevuskulud on jaotatud vastavalt administratiiv-, sõlmimis- ja kahjunõuete käsitluskuludeks. Kaudsed administratiivkulud ja kaudsed sõlmimiskulud on jagatud liikluskindlustuse ja vabatahtliku kindlustuse vahel vastavalt kogutud brutopreemiate proportsioonile.

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

Administratiivkuludes kajastatakse ka makseid Eesti Liikluskindlustuse Fondile. Kindlustusseltsid, kes on Fondi liikmed, maksavad kogutud liikluskindlustusmaksetest Fondile liikmemaksu. 2007. aastaks on kehtestatud määr 1,1% liikluskindlustuspreemiatest, millele lisandub fikseeritud osa 50 tuhat krooni kuus (2006. a. kehtinud määr oli 2,1%).

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.

Tulumaks

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

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

Valuuta ümberarvestus

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

Materiaalne põhivara

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

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

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

Materiaalse põhivara kulum

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

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

Finantsvarad

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

Finantsvarad 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.

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

Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid 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 esialgsel 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 ostukurs bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks hindamise meetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Lunastustähtajani hoitavad investeeringud ning laenuid ja nõuded hinnatakse sisemise intressimäära meetodil korregeeritud 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 arvatud intress kasumiaruandes.

Kindlustus- ja muud nõuded

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

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

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

Varade väärtuse vähenemine

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Raha ja raha ekvivalentid

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

Kindlustus, muud kohustused ja ettemakstud tulud

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

Eraldised ja potentsiaalsed kohustused

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

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

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

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

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2007 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 ettevõttele kohustuslikuks alates 01. jaanuarist 2008 või hiljem algavate perioodide aruannetes. Allpool on esitatud ettevõtte juhtkonna hinnang uute standardite ja tõlgenduste võimaliku mõju kohta finantsaruannetele esmakordse rakendamise perioodil.

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

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

Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

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

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

Kindlustuseraldised

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

Tagasinõuded ja jääkvara

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

Lisa 3. Riskide juhtimine

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

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

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

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

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

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

Kindlustusrisk

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

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

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

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

Kindlustusmaksemäärad on leitud põhimõttel: võtta arvesse võimalikke väljamakseid ning hinnapoliitika konkurentsivõimelisust. Lisaks viiakse läbi iga-aastaselt kindlustusmaksemäärade piisavuse test ning lähtuvalt testi tulemustest võetakse ette suuremaid korrektiive. Lisakorrektiive viiakse läbi igakuiste aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

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

Oluliseks kahjujuhtumitest tulenevate riskide juhtimiseks on reeglite ja normide järgimine. Hüvitamise reeglid põhinevad sisemise kogemuse alusel loodud käsitlusreeglitele. Erandjuhtumite korral lähtutakse ühistest arvamustest ja tõekspidamistest.

Kindlustustehniliste eraldiste määramiseks kasutatakse eksperthinnanguid, ahel-redel meetodit, mis põhineb minevikuandmetel ning erinevaid arvutusmeetodeid isikukahjude puhul. Lisaks viiakse aasta lõpu seisuga läbi reservide piisavuse test, mille tulemusena saadud reservide piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

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

Finantsriskid

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

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

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

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

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

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

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

2007

kroonides

	EEK	EUR	USD	Kokku
Kokku	24 492 281	96 717 400	11 343 358	132 600 246
Osakaal, %	18,5%	72,9%	8,6%	100,00%

2006

kroonides

	EEK	EUR	USD	Kokku
Kokku	86 702 032	42 048 876	12 020 527	140 771 434
Osakaal, %	61,6%	29,9%	8,5%	100,00%

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

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

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

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

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk – võimalus saada kahju vahendite puudumisest kohustuste õigeaegseks täitmiseks.

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

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

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

Finantsinvesteeringud instrumentide lõikes:

(kroonides)	2007	2006
Raha ja pangakontod	26 422 174	6 328 478
Aktsiad ja muud väärtpaberid	13 161 161	12 745 555
Deposiidid	119 439 085	128 025 880
Kokku	159 022 420	147 099 913

Operatsioonirisk

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

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

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

Kapitalijuhtimine

Vastavalt kindlustustegevuse seadusele peab kindlustusandja omakapital olema:

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

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

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

Lisa 4. Brutopreemiad (EMTAK 65121)

kroonides

2007

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	124 679 926	104 952 638	19 727 288
Reisikindlustus	3 554 234	0	3 554 234
Maismaasõidukite kindlustus	4 445 122	2 222 561	2 222 561
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	10 604 057	4 119 931	6 484 126
Transporditavate kaupade kindlustus	1 099 465	259 524	839 941
Varakindlustus	60 740	0	60 740
Garantiikindlustus	22 460	0	22 460
Kokku	144 466 004	111 554 654	32 911 350

2006

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	93 751 508	66 616 243	27 135 265
Reisikindlustus	4 272 590	0	4 272 590
Maismaasõidukite kindlustus	2 577 284	1 187 817	1 389 467
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	10 552 201	0	10 552 201
Transporditavate kaupade kindlustus	1 780 898	229 927	1 550 971
Varakindlustus	64 367	9 599	54 768
Garantiikindlustus	25 000	0	25 000
Kokku	113 023 848	68 043 586	44 980 262

Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

kroonides

	2007	2006
Edasikindlustuse preemiad	-111 554 654	-68 043 586
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	14 463 657	9 344 201
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest	77 609 510	40 185 158
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekute muutuses	-1 029 863	-1 702 060
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	4 157 794	-10 858 338
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine	16 176 212	13 820 571
Kokku	-177 344	-17 254 054

Lisa 6. Investeeringute tulu

kroonides

	2007	2006
Pangaintressid	5 173 101	3 357 312
Investeeringute väärtuse muutus	-226 384	-256 782
Kokku	4 946 717	3 100 530

Lisa7. Teenus- ja komisjonitasutulu

kroonides

	2007	2006
Edasikindlustuse komisjonitasud	16 176 212	13 820 571
Teenustasud	284 770	193 776
Edasikindlustuse osa sõlmimiskulude muutuses	-1 029 863	-1 702 060
Kokku	15 431 119	12 312 287

Lisa 8. Muud äritulud

kroonides

	2007	2006
Üleöödeposiidi intress	158 467	254 618
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu	1 212 373	724 623
Kasum põhivara müügist	0	73 519
Jõustunud kohtuotsus	294 500	1 081 402
Muud tulud	71 516	25 419
Kokku	1 736 856	2 159 581

Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised

kroonides

2007

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Kokku
Liikluskindlustus	98 644 016	4 761 101	-8 236 298	3 874 102	99 042 921
Reisikindlustus	248 405	5 650	0	32 594	286 649
Maismaasõidukite kaskokindlustus	4 432 563	31 871	0	143 264	4 607 698
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	4 678 623	329 372	0	-3 162 831	1 845 164
Kokku	108 003 607	5 127 994	-8 236 298	887 129	105 782 432

2006

Kindlustusliik	Makstud kahjud	Kahjukäsitlus-kulud	Regressid ja jääkvara	Muutus RNE-s	Kokku
Liikluskindlustus	59 720 603	3 670 810	-8 366 955	5 024 908	60 049 366
Reisikindlustus	192 179	22 826	0	-44 337	170 668
Maismaasõidukite kaskokindlustus	878 232	8 535	0	206 359	1 093 126
Varakindlustus	0	0	0	-15 517 500	-15 517 500
Kaupade transpordikindlustus	199 135	0	0	0	199 135
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	6 442 485	193 579	0	3 029 824	9 665 888
Kokku	67 432 634	3 895 750	-8 366 955	-7 300 746	55 660 683

Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes

kroonides

2007

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	Edasikindlustuse osa RNE muutuses	Kokku
Liikluskindlustus	74 106 463	4 646 878	78 753 341
Maismaasõidukite kaskokindlustus	2 213 232	65 501	2 278 733
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 289 815	-554 585	735 230
Kokku	77 609 510	4 157 794	81 767 304

2006

Kindlustusliik	Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	Edasikindlustuse osa RNE muutuses	Kokku
Liikluskindlustus	37 995 680	3 758 914	41 754 594
Maismaasõidukite kaskokindlustus	396 750	124 892	521 642
Varakindlustus	0	-14 400 000	-14 400 000
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 792 728	-342 144	1 450 584
Kokku	40 185 158	-10 858 338	29 326 820

Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud

kroonides

2007

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	1 829 716	2 429 546	4 259 262
Komisjonitasud vahendajatele	13 831 998	0	13 831 998
Kulud ruumidele	42 581	57 514	100 095
Materiaalse vara kulum	56 250	293 857	350 107
Muud kulud	195 358	512 078	707 436
Sõlmimisväljaminekute muutus	-1 329 312	0	- 1 329 312
Kokku	14 626 591	3 292 995	17 919 586

2006

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	1 805 445	2 283 574	4 089 019
Komisjonitasud vahendajatele	10 297 433	0	10 297 433
Kulud ruumidele	29 037	39 120	68 157
Materiaalse vara kulum	56 250	158 153	214 403
Muud kulud	176 164	550 309	726 473
Sõlmimisväljaminekute muutus	-1 048 035	0	-1 048 035
Kokku	11 316 294	3 031 156	14 347 450

Lisa 12. Muud ärikulud

kroonides

	2007	2006
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	220 891	218 488
Õigusabi	101 598	275 857
Riigilõiv	210 248	135 485
Kahjum nõuete väärtuse langusest	0	-3 283
Kulu valuutakursi muutustest	719 094	859 437
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	1 973 398	1 970 904
Muud tasud	7 196 277	1 255 488
Muud kulud	2 034 634	837 372
Kokku	12 456 140	5 549 748

Lisa 13. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

kroonides

	<u>31. 12. 2007</u>	<u>31. 12. 2006</u>
Nõuded kindlustustegevusest		
Nõuded kindlustusvõtjatele	850 971	635 607
Nõuded vahendajatele	1 873 423	2 990 354
Regressinõuded	4 681 323	3 302 109
Kokku	7 405 717	6 928 070
 Muud nõuded		
Deposiitidele kogunenud intress	354 058	542 938
Pangaintress	5 731	3 736
Nõuded välisseltside vahendamisest	2 212 831	1 521 467
Finantsinspektsiooni eelarve katmine	607 931	231 870
Muud nõuded	676 798	244 555
Kokku	3 857 349	2 544 566
Kõik kokku	11 263 066	9 472 636

Lisa 14. Nõuded edasikindlustuslepingutest

kroonides

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
Nõuded edasikindlustusest	65 394	3 394 584
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	63 582 609	44 961 158
Kokku	63 648 003	48 355 742

Lisa 15. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

kroonides

<u>Aruandeaasta</u>	<u>DAC seisuga 01.jaanuar</u>	<u>Aruandeaastal kapitalizeeritud</u>	<u>Muutus aruandeaastal</u>	<u>DAC seisuga 31.detsember</u>
2007	2 972 596	2 658 624	1 329 312	4 301 908
2006	1 924 561	2 096 070	1 048 035	2 972 596

Lisa 16. Finantsinvesteeringud

kroonides

31.12.2007

	Õiglas väärtuses läbi kasumiaruande	Laenud ja deposiidid	Kokku
Investeeringufondide osakud			
Hansa Intressifond	11 661 161	0	11 661 161
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000
Deposiidid			
Deposiidid Eesti pankades	0	55 849 905	55 849 905
Deposiidid välispankades	0	63 589 180	63 589 180
Kokku	13 161 161	119 439 085	132 600 246

31.12.2006

Investeeringufondide osakud

Hansa Intressifond	11 245 555	0	11 245 555
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000

Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	0	84 250 173	84 250 173
Deposiidid välispankades	0	43 775 707	43 775 707
Kokku	12 745 555	128 025 880	140 771 435

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 4,18 – 5,15% aastas (2006: 2,85-5,2% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

kroonides

	31.12.2007	31.12.2006
Tähtaeg kuni 3 kuud	119 439 085	97 091 901
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	0	28 525 606
Tähtaeg 6 kuud kuni 1 aasta	0	2 408 373
Kokku	119 439 085	128 025 880

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valuutade lõikes:

31.12.2007

kroonides

	EEK	EUR	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 661 161	0	0	11 661 161
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	11 331 120	96 717 400	11 343 358	119 439 085
Kokku	24 492 281	96 717 400	11 343 358	132 600 246
Osakaal, %	18,5%	72,9%	8,6%	100,00%

31.12.2006

kroonides

	EEK	EUR	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 245 555	0	0	11 245 555
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	73 956 477	42 048 876	12 020 527	128 025 880
Kokku	86 702 032	42 048 876	12 020 527	140 771 434
Osakaal, %	61,6%	29,9%	8,5%	100,00%

Lisa 17. Materiaalne põhivara
kroonides

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2005	4 495 982	1 741 810	6 237 792
Põhivara müük	0	-785 880	-785 880
Põhivara soetus	0	1 217 938	1 217 938
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2006	4 495 982	2 173 868	6 669 850
Põhivara soetus	0	20 768	20 768
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2007	4 495 982	2 194 636	6 690 618
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2005	-971 614	-1 326 990	-2 298 604
Müüdnud põhivara amortisatsioon	0	459 399	459 399
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-134 880	-106 088	-240 968
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2006	-1 106 494	-973 679	-2 080 173
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-134 880	-246 010	-380 890
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2007	-1 241 374	-1 219 689	-2 461 063
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2006	3 389 488	1 200 189	4 589 677
Jääkväärtus seisuga 31.12.2007	3 254 608	974 947	4 229 555

Lisa 18. Kohustused kindlustustegevusest
kroonides

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Kohustused kindlustustegevusest		
Klientide ettemaksed	517 199	422 924
Vahendajate ettemaksed	21 852	12 305
Ettemakstud preemiad	2 178 179	2 133 961
LKF liikmemaks	126 349	156 871
Kokku	2 843 579	2 726 061

Lisa 19. Kohustused edasikindlustuslepingutest
kroonides

	31.12.2007	31.12.2006
Võlgnevus edasikindlustajatele	16 594 744	3 490 584
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	4 761 245	3 731 382
Kokku	21 355 989	7 221 966

Lisa 20. Muud kohustused
kroonides

	31.12.2007	31.12.2006
Dividendivõlad	0	1 400 000
Maksuvõlad	323 732	843 950
Võlad töövõtjatele	1 632 632	263 300
Võlad tarnijatele	51 700	95 552
Ettemakstud deposiitpreemiad	85 000	125 000
Muud kohustused	598 621	227 010
Kokku	2 691 685	2 954 812

Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised

kroonides

	31.12.2006		31.12.2007		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	28 749 020	18 370 918	40 907 836	32 834 575	-12 158 816	14 463 657
Rahuldamata nõuete eraldis	45 206 430	26 590 240	46 093 559	30 748 034	-887 129	4 157 794
Kokku	73 955 450	44 961 158	87 001 395	63 582 609	-13 045 945	18 621 451

Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes

kroonides

	31.12.2006		31.12.2007		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	25 748 154	18 023 214	37 011 631	31 456 705	-11 263 477	13 433 491
Lühiajaline tervisekindlustus	658 521	0	1 115 530	0	-457 009	0
Maismaasõidukite kindlustus	690 781	345 391	1 010 407	505 223	-319 626	159 832
Transporditavate kaupade kindlustus	48 858	0	14 227	5 970	34 631	5 970
Varakindlustus (juriidilised isikud)	31 476	2 313	28 040	0	3 436	-2 313
Mootorsõiduki valdaja vastutus- kindlustus	1 559 797	0	1 718 683	866 677	-158 886	866 677
Rahalise kaotuse kindlustus	11 433	0	9 318	0	2 115	0
Kokku	28 749 020	18 370 918	40 907 836	32 834 575	-12 158 816	14 463 657

Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes
kroonides

	Saldo 31.12.2006	Brutopreemiad	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2007
Liikluskindlustus	25 748 154	124 679 926	113 416 449	37 011 631
Lühiajaline tervisekindlustus	658 521	3 554 234	3 097 225	1 115 530
Maismaasõidukite kindlustus	690 781	4 445 122	4 125 496	1 010 407
Transporditavate kaupade kindlustus	48 858	1 099 465	1 134 096	14 227
Varakindlustus (juriidilised isikud)	31 476	60 740	64 176	28 040
Mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 559 797	10 604 057	10 445 171	1 718 683
Rahalise kaotuse kindlustus	11 433	22 460	24 575	9 318
Kokku	28 749 020	144 466 004	132 307 188	40 907 836

Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised (järg)

Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes
kroonides

	31.12.2006		31.12.2007		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	34 700 136	25 290 524	38 574 238	29 937 402	-3 874 102	4 646 878
Lühiajaline tervisekindlustus	28 284	0	60 878	0	-32 594	0
Maismaasõidukite kindlustus	385 981	124 892	529 245	190 393	-143 264	65 501
Mootorsõiduki valdaja vastutus-kindlustus	10 092 029	1 174 824	6 929 198	620 239	3 162 831	-554 585
Kokku	45 206 430	26 590 240	46 093 559	30 748 034	-887 129	4 157 794

Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes

kroonides

	31.12.2006		31.12.2007		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	22 681 020	10 345 394	21 473 207	11 760 983	1 207 813	1 415 589
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	14 029 522	9 099 741	15 763 600	11 669 505	-1 734 078	2 569 764
Liikluskindlustuse pensionieraldis	8 495 888	7 145 105	8 856 752	7 317 546	-360 864	172 441
Kokku	45 206 430	26 590 240	46 093 559	30 748 034	-887 129	4 157 794

Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes

kroonides

2007

Kindlustusliik	RNE kogusumma	RNE lisandumine	Makstud	RNE kogusumma
	31.12.2006	aruandeaastal	aruandeaastal	31.12.2007
Liikluskindlustus	34 700 136	99 042 921	95 168 819	38 574 238
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	10 092 029	1 845 164	5 007 995	6 929 198
Maismaasõidukite kaskokindlustus	385 981	4 607 698	4 464 434	529 245
Reisikindlustus	28 284	286 649	254 055	60 878
Kokku	45 206 430	105 782 432	104 895 303	46 093 559

**Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes (järg)
kroonides**

2006

Kindlustusliik	RNE kogusumma 31.12.2005	RNE lisandumine aruandeaastal	Makstud aruandeaastal	RNE kogusumma 31.12.2006
Liikluskindlustus	29 675 228	60 049 366	55 024 458	34 700 136
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	7 062 205	9 665 888	6 636 064	10 092 029
Maismaasõidukite kaskokindlustus	179 622	1 093 126	886 767	385 981
Reisikindlustus	72 621	170 668	215 005	28 284
Varakindlustus	15 517 500	-15 517 500	0	0
Kaupade transpordikindlustus	0	199 135	199 135	0
Kokku	52 507 176	55 660 683	62 961 429	45 206 430

Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2007 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 31.12.2006 ning reservi arvelt 2007.a väljamakstud kahjust, millele on lisatud käsitluskulud, ja 31.12.2007 RNE-sse alles jäänud kohustused. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2006 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiade reservist seisuga 31.12.2007 kui tulevikus saadaolevate preemiade mahtu kajastavast suurusest, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2007. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiade 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 õiglase väärtus

Ettevõtte bilansis seisuga 31.12.2007 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

Lisa 23. Omakapital

Aktiikapital

Seisuga 31.12.2007 oli AS Inges Kindlustus aktiikapitali suurus 50 mln krooni. Aktiikapital on jagatud 5 miljoniks 10-kroonise nimiväärtusega aktiaks. Iga aktia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

Reservkapital

Reservkapital on moodustatud kuni 31. detsembrini 2004 kehtinud kindlustustegevuse seaduse redaktsiooni alusel puhaskasumi eraldistest. 1. jaanuarist 2005 kehtima hakanud kindlustustegevuse seadus ei reguleeri enam reservkapitali moodustamist.

Kindlustusselts moodustab reservkapitali lähtudes äriseadustiku nõuetest ja põhikirjas sätestatust. Reservkapital on äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktiikapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aktiikapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele.

Lisa 24. Potentsiaalsed kohustused

Tulumaks

Seltsi jaotamata kasum seisuga 31.12.2007 moodustas 65 197 278 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasnedagi kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 13 691 428 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 51 505 850 krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2008. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2007.

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	2007	2006
Makstud reisikindlustuse komisjon juhatuse liikmega seotud ettevõttele	11 980	35 146
Arvestatud edasikindlustuse preemiad aktsionärile	0	191 932
Arvestatud edasikindlustuse hüvitised aktsionärile	0	1 792 728
Saadud kaaskindlustuse preemiad aktsionärilt	0	197 760
Saldod	31.12.2007	31.12.2006
Edasikindlustusega seotud nõuded aktsionäride vastu	0	1 822 057
Kohustused juhatuse liikmega seotud ettevõtte ees	5 514	11 008
Kohustused aktsionäride ees	0	1 400 000

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