

AS Inges Kindlustus

Majandusaasta aruanne
2014

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2014
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2014

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

Lisatud dokumendid

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

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Koondkasumiaruanne	7
Finantsseisundi aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Rahavoogude aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsused	20
Lisa 3. Riskide juhtimine	20
Lisa 4. Brutopreemiad	26
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	26
Lisa 6. Finantstulud	27
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulu	27
Lisa 8. Muud äritulud	27
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	28
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	29
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	30
Lisa 12. Muud äriikulud	30
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	31
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	31
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	31
Lisa 16. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	31
Lisa 17. Finantsinvesteeringud	32
Lisa 18. Materiaalne põhivara	33
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	33
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	34
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	34
Lisa 22. Muud kohustused	34
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	35
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	39
Lisa 25. Omakapital	39
Lisa 26. Tingimuslikud kohustused	40
Lisa 27. Tehingud seotud osapooltega	40
Juhatuse allkirjad 2014.aasta majandusaasta aruandele	42
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	43
Kasumi jaotamise ettepanek	44
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	45
Tegevusalade loetelu	46

Tegevusaruanne

Inges Kindlustus on kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts. Õigusliku järjepidevuse alusel on Inges Kindlustus Eestis tegutsenud üle 60 aasta. 99,6% seltsi aktsiakapitalist kuulub Eesti residentidele ja 0,4% Soome residentidele.

Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2014. aastal 3 295 tuhat eurot, 2013. aastal 6 127 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 193 tuhat eurot.

Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus selts 344 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse makseid kogus selts 2014. aastal 2 749 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2014 oli 83,4% (2013. majandusaasta lõpul 90,1%).

Finantstulemused

Aruandeaasta kahjumiks kujunes -1 746 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid peamiselt muudatused liikluskindlustuse reservides, liikluskindlustuse müügimahtude vähenemine, mille põhjustasid tihedast konkurentsist tulenevad madalad hinnad turul ning liikluskindlustuse müügimooduli IT lahenduse valmimise viibimine.

2014 jõustunud uut liikluskindlustuse seadust ja Solventsus II regulatsiooni mõneti uut lähenemist arvestades vaadati üle liikluskindlustuse isikukahjude reservide määramise põhimõtted ja muudeti neid konservatiivsemaks. Peamiselt puudutas küsimus püsiva töövõimetushüvitisega kannatanute juhtumeid, kus kannatanu küll töötas, kuid kus seltsil puudus piisav info või kindlus, et liiklusõnnetusest tuleneva tervisekahjustuse tõttu kannatanu tulevikus tööd ei kaota ja seeläbi väheneks kannatanu sissetulek võrreldes liikluskindlustuse eelse ajaga. Arvestuse aluseks oli kannatanu varasem sissetulek, mis võeti reservi kuni kannatanu pensionieani. Antud reservide muudatused olid kokku ilma käsitluskuluta 1 477 tuhat eurot (koos käsitluskuluga 1 667 tuhat eurot). Selts jälgib antud juhtumeid kõrgendatud tähelepanuga ning seltsi hinnangul lähiaastatel reservid pigem vähenevad. Seda näitab ka asjaolu, et 2015 esimese kvartali jooksul sai selts täpsemat infot mitme juhtumi osas, kus kannatanute liiklusõnnetusest saadud tervisekahjustused olid paranenud või enam kannatanu töötamist ei mõjutanud ning reservid nende juhtumite osas võeti maha.

2014 viimases kvartalis toimus ka seltsi viimaste aastate suurim liikluskahju, kus Saksamaal rongiga liiklusõnnetuse põhjustanud veoki kahju jaoks võeti reservi miljon eurot.

Liikluskindlustuse kogu Eesti turu 2014. aasta kahjum www.lkf.ee toodud statistika kohaselt oli 6 500 tuhat eurot, mille põhjuseks on peamiselt tihedast konkurentsist tulenevad madalad hinnad.

Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2014	2013	2012
Liikluskindlustus	83,4%	90,1%	90,8%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	10,4%	6,5%	5,9%
Maismaasõidukite kindlustus	0,2%	0,1%	0,1%
Reisikindlustus	5,9%	3,2%	3,1%
Muud kindlustusliigid	0,1%	0,1%	0,1%

Makstud kahjud

2014. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 4 051 tuhande euro ulatuses. Aastal 2013 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 3 933 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2014. aastal oli 122,9 %. Aastal 2013 oli kahjusuhe 64,2% ning aastal 2012 70,6%.

Makstud kahjude suhted brutopreemiatesse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2014	2013	2012
Liikluskindlustus	141,3%	70,0%	76,6%
Reisikindlustus	2,3%	2,0%	1,3%
Maismaasõidukite kindlustus	72,9%	0%	25,2%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	45,5%	16,4%	17,2%

Investeermistegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2014 oli 8 942 tuhat eurot (2013: 11 486 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2014. aastal 60 tuhat eurot. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 35 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtjalistesse hoiustesse.

Administratiivkulud

Seltsi administratiivkulud aastal 2014 olid 282 tuhat eurot (2013: 259 tuhat eurot), millest töötasudeks arvestatud summad moodustasid 194 tuhat eurot (2013: 198 tuhat eurot). Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja käsitluskuludesse kaudse kuluna kuni 30%. Keskmine põhikohaga töötajate arv aastal 2014 oli 23 inimest (2013: 23 inimest). Juhatuse liikmetele arvestatud tasu sotsiaalmaksuta oli 162 tuhat eurot (2013: 162 tuhat eurot), nõukogu liikmete tasu sotsiaalmaksuta oli 7 tuhat eurot (2013 vastavalt 7 tuhat eurot).

Tehnilised reservid ja omakapital

Aruandeaasta lõpus on Inges Kindlustuse bilansimaht 14 809 tuhat eurot. Eelmise aasta lõpus oli see 15 902 tuhat eurot. Tehniliste reservide summa suurenes 1 053 tuhande euro võrra. Ettemakstud preemiate kogusaldo 2014. aasta lõpus oli 674 tuhat eurot, vastav näitaja 2013. aasta lõpus 1 923 tuhat eurot, rahuldamata nõuete eraldis 2014. aasta lõpus 7 275 tuhat eurot, vastav näitaja 2013. aasta lõpus 5 075 tuhat eurot. Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisa nr 23.

Majanduskeskkond ja olukord kindlustusturul

Majandus Eestis on vaikselt taastunud ning inimesed julgevad rohkem investeerida ning kulutada. Kinnisvaraturg on elavnenud, kinnisvara hinnad on sarnased buumiaegsetele hindadele 2007. aastal. Kindlustusseltse mõjutab aga oluliselt suur konkurents ja tugev hinnasurve. Juba mitmendat aastat on liikluskindlustusturg kahjumis. Samuti on finantssektor üldiselt tuleviku osas ettevaatlik ning soovitakse võimalikuks majanduslanguseks paremini valmis olla, kui 2008. aastal.

Seadusandluses seltsi mõjutavaid olulisemaid muudatusi 2014. aastal ei toimunud. 01.10.2014 jõustunud uus kohustusliku liikluskindlustuse seadus annab alates 2015. aasta algusest klientidele võimaluse pöörduda kahjujuhtumi korral hüvitise saamiseks ka oma kindlustusseltsi poole. Nimetud muudatus peaks muutma seltside käsitlused ühtlasemaks, kahjukäsitusprotsessi kliendile mugavamaks, kuid tõstab eeldatavasti lähiaastatel ka hüvitiste suurust.

Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal

Müügimaht ja toodete hinnatase kindlustusturul jääb 2015. aastal eeldatavalt 2014. aasta tasemega võrreldes sarnaseks või sellest veidi kõrgemaks.

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 ning klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist, tähelepanu suunatakse ka vabatahtlike liikide müügimahtude vähehaaval suurendamisele.

Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2015. aastal.

Tähtsamad finantsnäitajad

<i>Eurodes</i>	2014	2013
Aruandeperioodi kohta		
Brutopreemiad	3 295 094	6 126 992
Bruto teenitud preemiad	4 544 400	5 936 033
Bruto tekkinud kahjud	6 266 259	4 559 220
Bruto kulud	1 215 982	1 421 156
Neto kahjusuhe	121,1 %	73,4 %
Neto kulusuhe	49,2 %	30,6 %
Neto kombineeritud suhe	170,3 %	104,0 %
Väljamaksetase	190,2%	74,4%
Aruandeperioodi lõpu seisuga		
Varasid kokku	14 809 310	15 902 472
Finantsinvesteeringud	8 941 529	11 486 346
Investeeringute osatähtsus varades	60,4 %	72,2 %
Finantsnäitajate selgitused:		
Bruto teenitud preemiad	Brutopreemiad + EPE muutus	
Bruto tekkinud kahjud	Kahjunõuete kogusumma + RNE muutus	
Bruto kulud	Kahjukäsitluskulud + sõlmimiskulud + sõlmimiskulude muutus + administratiivkulud	
Neto kahjusuhe	(esinevad kahjunõuded netona edasikindlustusest + tehniliste eraldiste muutus netona edasikindlustusest) / (teenitud preemiad netona edasikindlustuses)	
Neto kulusuhe	(sõlmimiskulud + admin.kulud - edasik.komisjonitasutulu + LKFi liikmemaks) / (teenitud preemiad netona edasik.-st)	
Neto kombineeritud suhe	Neto kahjusuhe + neto kulusuhe	
Väljamaksetase	Bruto tekkinud kahjud / brutopreemiad	

Voldemar Vaino
Juhatuse liige



Lauri Riit
Juhatuse liige



