

# **BTA Baltic Insurance Company AAS**

**RAAMATUPIDAMISARUANDED**

**AJAVAHEMIKUST ALATES 28. OKTOOBER 2014  
(ALGUSKUUPÄEV) KUNI  
31. DETSEMBER 2015**

## ***Sisukord***

---

|                                    | <b>Lehekülg</b> |
|------------------------------------|-----------------|
| Ettevõtet puudutav informatsioon   | 3               |
| Tegevusaruanne                     | 4               |
| Juhatuse vastutuse teade           | 10              |
| Finantsaruanded:                   |                 |
| Koondkasumi aruanne                | 11              |
| Finantsseisundi aruanne            | 13              |
| Rahavoogude aruanne                | 15              |
| Osanike kapitalimuudatuste aruanne | 16              |
| Finantsaruannete lisad             | 17              |
| Audiitori raport                   | 66              |

## ***Ettevõtte puudutav informatsioon***

---

|                                        |                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ettevõtte nimi                         | <i>BTA Baltic Insurance Company</i>                                                                                                                                                                           |
| Ettevõtte õiguslik seisund             | <i>Kapitaliühingust kindlustusettevõtte</i>                                                                                                                                                                   |
| Registreerimisnumber, koht ja kuupäev  | <i>40103840140, registreeritud Riias, Lätis 28. oktoobril, 2014</i>                                                                                                                                           |
| Aadress                                | <i>Kr.Valdemara 63, Riia, Läti</i>                                                                                                                                                                            |
| Juhatuse liikmed ja nende positsioonid | <i>Jānis Lucaus – Juhatuse esimees<br/>Oskars Hartmanis – Juhatuse liig<br/>Evija Matveja – Juhatuse liig</i>                                                                                                 |
| Volikogu liikmed ja nende positsioonid | <i>Gints Dandzbergs – Volikogu esimees<br/>Pauls Dandzbergs – Volikogu aseesimees<br/>Marts Dandzbergs – Volikogu aseesimees<br/>Andrejs Galanders – Volikogu liige<br/>Agris Dambenieks – Volikogu liige</i> |
| Aruandlusperiood                       | <i>28.10.2014 – 31.12.2015</i>                                                                                                                                                                                |
| Audiitorid                             | <i>KPMG Baltics SIA<br/>Vesetas iela 7<br/>Riia, Läti, LV-1013<br/>Litsentsi nr 55</i>                                                                                                                        |

## ***Tegevusaruanne***

---

BTA Baltic Insurance Company, kapitaliühing (edaspidi – Ettevõte) rajati 2014. aastal BTA Insurance Company SE ümberkorraldamisel, mille tulemusena jagati ettevõtte lähtuvalt geograafilistest piiridest: Balti riigid ja ülejäänud Euroopa. Ettevõtte ainuomanik 2015. aastal oli BTA Insurance Company SE. Lähtuvalt äriõiguse nõuetest koostasid BTA Insurance Company SE ja Ettevõtte ümberkorralduslepingu, mis lisati lisana mõlema ettevõtte registreerimisfailidele Läti Vabariigi Ettevõtete Registri 19. novembri, 2014. aasta otsustega nr 6-12/178040 ja nr 6-12/178044. 1. juulil, 2015 võttis Ettevõtte emaettevõtjalt üle Balti riikide ettevõtlusportfelli ja alustas tegevust iseseisvalt. Ettevõtte juhatus, mille koosseisu kuulusid juhatuse esimees Jānis Lucaš ja juhatuse liikmed Oskars Hartmanis ja Evija Matveja, olid 2015. aasta peamisteks eesmärkideks seadnud Ettevõtte positsiooni arendamise ja tugevdamise Balti turul läbi ümberkorraldusprotsessi algatamise ja eduka lõpule viimise. Kehtestatud prioriteetide – kindlustustoodete ja –teenuste, nõuete käsitlemise ja erinevate ettevõttesiseste protsesside täiustamine, saavutamiseks keskendus Ettevõtte halduskulude vähendamisele, infotehnoloogiate väljatöötamisele ning olemasolevate ja uute kindlustustoodete täiustamisele, mis mõjusid kokkuvõttes kõik Ettevõtte finantstulemustele positiivselt.

### **Finantsandmed**

Sihitud ettevõtlusportfelli ümberkujundamise läbi saavutas Ettevõtte 2015. aastal häid tulemusi. Ajavahemikus 1. juuli kuni 31. detsember, oli Ettevõtte kindlustusmaksete kogusummaks 55,7 miljonit eurot. Kuigi Ettevõtte maksis kindlustusnõuetena välja 35,6 miljonit eurot, oli selle maksustamiseelseks kasumiks ajavahemikus 1. juuli 2015 kuni 31. detsember 2015 4,2 miljonit eurot.

Võrreldes 1. juulil 2015 emaettevõttelt üle võetud kindlustusportfelli finantstulemustega oli 2015. aasta jooksul laekunud kindlustusmaksete kogusumma saavutanud 2014. aasta taseme. Balti riikide kindlustusmaksete summaks 2015. aastal oli 114 miljonit eurot. Kindlustusmaksete analüüsimisel kindlustustüüpide järgi jätkusid 2015. aastal järgnevad tendentsid – vabatahtlike kindlustusmaksete maht oli kasvanud iga Balti riigi, kui ka kogu Balti portfelli raames. Vabatahtlike kindlustusmaksete maht Balti riikides kokku oli 74,4 miljonit eurot, mis on 2014. aastaga võrreldes 4,4% rohkem. Balti riikides on saavutatud silmapaistev kindlustusmaksete mahu kasv õnnetusjuhtumikindlustuse (+18.9%), kaskokindlustuse (+7.6%) ja varakindlustuse (+6.9%) vallas.

1. juulil 2015 üle võetud Balti ettevõtlusportfelli andmetel maksti 2015. aastal brutos kindlustushüvitistena välja 70,5 miljonit eurot, mis on 2014. aastaga võrreldes 15,3% rohkem. Väljamaksete mahu kasvamine 2015. aastal oli ajendatud teeliiklusõnnetustest ja autoremondikulude tõusust kõigis kolmes Balti riigis ja meditsiinikulude tõusust Lätis ja Leedus.

Ettevõtte prioriteetideks 2015. aastal olid kindlustusportfell ning haldusprotsesside ja tegevuskulude optimeerimine. Selle tulemusena on Ettevõtte saavutanud juhtivate Balti kindlustuspakkujate seas ühe parima kombineeritud suhtarvu (93.1%).

Ettevõtte kindlustustehniliste eraldiste summa brutos 2015. aasta lõpus oli 101,6 miljonit eurot ja kindlustustehniliste eraldiste summa netos oli 92,3 miljonit eurot.

## **Tegevusaruanne**

---

Ettevõtte omakapitali, eraldiste ja vastutuste summa 31. detsembril 2015 oli 149,1 miljonit eurot, mis on suurim Läti kindlustusettevõtete seas ja kõrgel kohal ka Balti juhtivate kindlustuspakkujate seas.

Ettevõtte vastab järjekindlalt seaduskohasele omavahendite määrale. 31. detsembril 2015 oli Ettevõtte solventsuskapitali suhe seaduskohaste solventsuskapitali nõuetega aasta lõpuks (solventsus I) 150 %. Koos sellega arvutas Ettevõtte solventsuskapitali suhtarvu lähtuvalt 1. jaanuaril, 2016 kehtima hakanud uutest regulatsioonidest (solventsus II) ning see oli 108 %.

Ettevõtte lähenes investeerimispoliitikale aruandlusaastal konservatiivselt, otsustades peamiselt madala riskiga varade kasuks. Ettevõtte investeeris peamiselt kõrge investeerimisreitinguga riigi võlakirjadesse (A kuni AAA, lähtuvalt rahvusvahelise reitinguagentuuri Standard & Poor's liigitusest). Selliste investeringute osa Ettevõtte üldises investeerimisportfellis oli 31. detsembril 2015 97%.

### **Kindlustusturu ülevaade**

Konkurentsi tase Balti kindlustusturul püsis väga kõrgena, mida ärgitasid veelgi muudatused teiste kindlustusturul tegutsevate ettevõtete osaluses.

Tihedaim konkurents esines liikluskindlustuses. Kohustuslik liikluskindlustus on Lätis ja Eestis tootnud aastaid kahjumit. Konkurents turul on äge ja hoiab kohustusliku liikluskindlustuse poliiside hinnad madalal, allpool objektiivselt seda tüüpi kindlustuse puhul adekvaatsena nähtavat hinnataset. Kindlustusnõuete mahu tõus oli tingitud liiklusõnnetuste arvu ja autoremondikulude tõusust kõigis kolmes Balti riigis.

Brutokindlustusmaksete hulk vabatahtlike kindlustustüüpide puhul kasvas 2015. aasta vältel kõigis kolmes Balti riigis – tegu on positiivse tendentsiga, mis näitab kasvavat teadlikkust kindlustusest ja selle poolt pakutavast rahalisest turvalisusest. Ümberkorraldamise tulemusena üle võetud ettevõtlusportfellis oli Balti riikide vabatahtlike kindlustustüüpide brutokindlustusmaksete summaks 74,4 miljonit eurot, 2014. aastaga võrreldes oli tegu 4,4% kasvuga.

Nõudlus kaskokindlustuse järele on 2015. aastal tõusnud, mida näitas ka brutokindlustusmaksete mahu tõus kõigis kolmes Balti riigis. Ümberkorraldamise tulemusena üle võetud ettevõtlusportfellis kasvas kaskokindlustuse brutokindlustusmaksete maht 2014. aastaga võrreldes 7,6%. Sellegipoolest on 2015. aastal Balti riikides välja makstavate kindlustushüvitiste brutosumma ületanud kasvult brutokindlustusmaksete mahu oma. 2015. aastal välja makstud brutokindlustushüvitiste summa on kasvanud liikluskindlustuste arvu ja autoremondikulude ning autovarguste arvu tõusemise tõttu Balti riikides.

Varakindlustuse brutokindlustusmaksete maht on 2015. aastal olnud kõigis kolmes Balti riigis tõusuteel. 2015. aastal on brutokindlustusmaksete maht 2014. aastaga võrreldes tõusnud 6,9%, seda kogu Balti regiooni kohta ümberkorraldamise tulemusena üle võetud ettevõtlusportfelli lõikes. Erasisikud Leedus ja Eestis eelistavad üha enam täisriski kindlustustooteid, samas kui Läti jaesektoris pole silmapaistvat nõudluse kasvu antud toote järele täheldatud, kuigi laiema riskikatega kindlustustooteid ostvate eraisikute arv on tõusuteel. Äriühingud kõigis kolmes Balti riigis ostsid laiema riskikatega kommertsvara kindlustustooteid, mis hõlmasid muuhulgas näiteks seadmete rikkiminekut, tegevuse katkemist ja muid riske.

Terve 2015. aasta õnnetusjuhtumikindlustuse brutokindlustusmaksete maht Balti riikides on samuti märgatavalt kasvanud. Ümberkorraldamise tulemusel üle võetud ettevõtlusportfelli lõikes oli brutokindlustusmaksete maht Balti regioonis 2015. aastal 2014. aastaga võrreldes 18,9% kõrgem, mis viitab asjaolule, et üha rohkem inimesi peab vajalikuks õnnetusjuhtumikindlustuse sõlmimist ning hindab tulu ja varalist kaitset, mida see pakub vigastuste esinemisel ja nendest taastumisel.

## ***Tegevusaruanne***

---

2015. aastal on tõusnud ka tervisekindlustuse brutokindlustusmaksete maht Lätis ja Leedus, mis viitab sellele, et tööandjad eelistavad üha ka tervisekindlustuse poliisi lisamist enda töötajate sotsiaalsete tagatiste ja motivatsioonipaketile.

Balti kindlustusturu arengut ja uute klientide hankimist 2015. aastal mõjutasid lisaks Venemaa ja Ukraina vaheline konflikt ning sellele järgnevad Euroopa Liidu poolt kehtestatud sanktsioonid. See oli veosekindlustuse brutokindlustusmaksete mahu vähenemise põhjuseks kõigis kolmes Balti riigis. Geopoliitiline keskkond mõjutas ka kohustusliku liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse brutokindlustusmaksete mahtu, kuna transpordiettevõtted kindlustasid varasemaga vähem sõidukeid. Lätis ja Leedus kahanes 2015. aastal varasemaga võrreldes ka reisikindlustuse brutokindlustusmaksete maht.

### **Suuremad sündmused ja arengud**

#### Solventsus II suuniste vastavus

2015. aastal jätkas Ettevõtte emattevõtte ponnistustega tagada vastavus EÜ Solventsus II direktiivide suunistele. Direktiiv on struktureeritud lähtuvalt kolmesambalisest lähenemisest: kvantitatiivse kapitali adekvaatsuse nõue (I sammad), kvalitatiivsed nõuded – juhtimissüsteem, riskihaldus ja järelevalve (II sammad) ning nõue info avalikustamiseks ja esitamiseks vastavatele järelevalveasutustele (III sammad). Ettevõtte järgis normaalse ettevõtlustegevuse jätkamiseks 2016. aastal, vastavuses kehtestatud nõuetega, nende nõuete rakendamisel reguleeriva organi poolt esitatud versta-poste ja suuniseid.

#### Ettevõtlusportfelli täiustamine

Pidades silmas ettevõtlusportfelli tõhususe täiustamist, tegutses Ettevõtte 2015. aastal kohustusliku kindlustuse osa vähendamise nimel brutokindlustusmaksete kogumahus. Selle tulemusena langes kohustusliku liikluskindlustuse brutokindlustusmaksete kogumaht 2015. aastal Balti riikides 13% võrra.

2015. aastal tegutses Ettevõtte osalise fookusega kindlustustingimuste ülevaatamisel, eesmärgiga täiustada neid laiema, turutrende, klientide ootusi ja nõudlust järgiva, kindlustuskatte tagamiseks.

Eesmärgiga tõsta teadlikkust kindlustustoodete vajalikkuse järele ning kindlustuskultuuri edendamiseks Lätis, lõi Ettevõtte 2015. aastal kindlustustoote nimega “talvepoliis”, mis pakkus isikuõnnetustest tingitud ravikulude, kolmandate osapoolte poolt kantud kahjude ning kahjustatud või kaotatud talvespordivarustusest tingitud kahjude katmist.

#### Infotehnoloogia süsteemide arendus

Ettevõtlusportfelli ülevõtmisel investeeris Ettevõtte märkimisväärselt infotehnoloogia süsteemide arendamisse ja täiustamisse. Tervisekindlustustoodete haldamine integreeriti Ettevõtte infotehnoloogia süsteemiga, hõlmates poliiside töötlemist, finantshaldust, klienditeenindust ja nõuete käsitlemist ning varasemalt lahus funktsioonide automatiseerimist ja tsentraliseerimist.

Tervisekindlustustoodete integreerimise järel infotehnoloogia süsteemiga kujutab Ettevõtte kindlustustoodete baassüsteem täismahus ühtset kindlustustoodete haldus- ja järelevalvemehhanismi. Infotehnoloogia süsteemide täiustamine on võimaldanud vähendada halduskulusid, muuta klienditeenindust kiiremaks ja ressursside realiseerimist tõhusamaks. Praeguseks on uue infotehnoloogia baassüsteemi rakendamine Lätis ja Eestis lõpule viidud.

#### Ümberkorraldamise lõpule viimine

## **Tegevusaruanne**

---

2015. aastal viis Ettevõtte ümberkorraldamisprotsessi vastavalt ümberkorralduslepingule edukalt lõpule. Ümberkorraldamise käigus võttis Ettevõtte edukalt üle enda emaettevõtte, BTA Insurance Company SE, varad, taristu ja haldusprotsessid. Ümberkorraldamise osana ja tegevuse eduka arendamise nimel Balti riikide turul võttis Ettevõtte 1. juulil 2015 emaettevõttelt üle Balti riike hõlmava finantsportfelli, lõi autonoomselt toimiva infrastruktuuri, võttis üle kindlustuslepingud ja antud piirkonnas toimuvat ettevõtlustegevust puudutavad äripartnerite lepingud.

### **Müügikanalite täiustamine**

Pärast populatsiooni harjumustes toimunud muudatuste uurimist ja arvestades hetkel kehtivaid trende, täiustas Ettevõtte 2015. aastal enda veebilehte, kohandades seda klientide mugavustaseme suurendamiseks ja kindlustustoodete ostuvõimaluste laiendamiseks kaugmüügikanalite kaudu. Uuendused tõid 2015. aastal kaasa märgatava veebilehe kaudu esitatud kindlustustoodete ostutaotluste arvu tõusu kõigis kolmes Balti riigis.

2015. aastal nägi Ettevõtte kasvavat huvi mitte ainult kindlustuspoliiside taotluste veebipõhise esitamise vaid ka kindlustustoodete interaktiivsete ostuvõimaluste vastu. Ettevõtte pakub kohustusliku liikluskindlustuse ja reisikindlustuse poliise Lätis ja Leedus. Leedus on interneti teel ostetud kindlustustoodete brutokindlustusmaksete maht tõusnud kõigest 2015. aasta jooksul juba 11 %. Lätis püsis 2015. aastal interneti teel ostetud kindlustustoodete brutokindlustusmaht 2014. aastaga võrreldes samal tasemel.

### **Klienditeeninduse kvaliteedi parandamine**

Läti, Leedu ja Eesti klienditeeninduse taseme tõstmiseks ja parema klienditeeninduse pakkumiseks kaugsuhtluskanalite kaudu täiustas Ettevõtte 2015. aastal nõuete esitamise ja kindlustusteenuste müümise võimalusi erinevate kaugsuhtluskanalite vahendusel. 2015. aastal registreeriti Lätis esitatud kindlustusnõuetest 98% kaudselt klienditeeninduse kaudu. Lätis registreeritud kaskokindlustusnõuetest käideldi 39% ja varakindlustusnõuetest 27% 24 tunni või paari päeva jooksul. Eestis registreeriti 2015. aastal 90% kindlustusnõuetest kaudselt klienditeeninduse kaudu ja 23% Eestis registreeritud kaskokindlustusnõuetest käideldi 24 tunni või paari päeva jooksul. 2015. aastal Leedus esitatud kindlustusnõuetest registreeriti 71% kaudselt klienditoe kaudu.

Lisaks kaugteeninduskanalite kiirele arendamisele Balti riikides positsioneerib Ettevõtte ka vahetu (näost-näkku) klienditeeninduse pakkumise vallas esikohal – Ettevõtte omab suurimat klienditeenindusvõrgustikku Lätis ja üht suurimatest ka Leedus. Ettevõttel on Lätis 56 ja Leedus 106 klienditeeninduskeskust.

Klienditeeninduse kvaliteedi paranemist on märganud ka kliendid, seda tõendavad “Kiida head teenindust” kampaania, kus Ettevõtte võistles “Ettevõttelt tarbijale” kategoorias, tulemused. 2015. aastal edestas Ettevõtte enda konkurente Lätis, kus seda tunnustati parima teenusepakkujana “Kindlustustööstuse” kategoorias.

## ***Tegevusaruanne***

---

### Osanike arvu suurendamine

2015. aasta detsembris sõlmis Ettevõtte lepingu osanike arvu suurendamiseks juhtiva Euroopa kindlustuspakkuja – Vienna Insurance Group AG - kaasamisega. Osanike arvu suurendamisega kavatseb Ettevõtte edendada enda ettevõtlust Balti riikides, järgides siin loetletud tegevuspõhimõtteid – kliendi vajadustele vastavate kvaliteetsete kindlustustoodete pakkumine, ettevõtte konkurentsieelise tagamine arenenud tehnoloogiate rakendamisega, tagatud stabiilsete ja kindlate kohustuste täitmine. Investori kaasamine tõstab Ettevõtte konkurentsivõimet äriklientide valdkonnas ja võimaldab läbi 190 aasta pikkuse kindlustuskogemusega ettevõtte rahvusvahelise kogemuse kapitaliseerimise töötada välja uusi kindlustustooteid. Osaluses tehtud muudatused ei mõjuta ettevõtte autonoomset arendustegevust Balti riikide turul, kiire otsustusprotsessi tagamist ja kvaliteetse klienditeeninduse pakkumist. Ettevõtte säilitab ka olemasoleva kaubamärgi ja väärtused.

### **Töötajad**

2015. aastal suurendas Ettevõtte töötajate ja koostööpartnerite – vahendajate, väljaõppesse tehtavaid investeeringuid, pakkudes väljaõppeprogramme vastavates keskustes ja interneti vahendusel. Märkimisväärselt keskenduti EÜ Solventsus II direktiivi suuniste rakendamisega seotud probleemide ja asjassepuutuva õigusraamistiku muudatustega seonduvale väljaõppele.

Ettevõtte kvaliteedistandardid tagatakse süstemaatilise müügiesindajate ja kindlustusagentide kvalifitseerimisega, mis annab tulemuseks parema klienditeeninduse ja vähendab personali eksimuste esinemise riski.

Personali lojaalsust tõendas Ettevõtte halduspersonali tööaja pikkus, milleks on 2015. aastal keskmiselt mõõdetud üheksa aastat.

### **Riskihaldus**

Ettevõtte puutub enda tegevuses kokku erinevate finantsriskidega. Selle igapäevategevus hõlmab aktiivset ja süstemaatilist riskihalduspoliitika rakendamist, hõlmates korraga nii kindlustusriske kui ka Ettevõtte investeeringuid puudutavaid riske. Kindlustusrisi haldamist ja haldusfunktsioone kontrolliti kindlustustehniliste lepingute ja suunistega, milles kehtestati kindlustuspiirangud ja edasikindlustuspoliitika.

Ettevõtte poolt tehtud investeeringutega seotud riske hallata lähtuvalt Ettevõtte poolt kasutatavast investeerimispoliitikast. Ettevõtte investeerimispoliitika seab piirangud ühe äripartneritega tehtavatele tehingutele ning kehtestab läve Ettevõtte poolt omandatavate võlakirjade krediidireitingutele. Ettevõtte viis enda likviidsusrisi miinimumini, investeerides väga likviidsetesse finantsinstrumentidesse.

Tururiskid hõlmavad intressimäära riski, hinnariski ja valuutariski. Riskide mõju minimeerimiseks täiustab Ettevõtte pidevalt enda riskipoliitikat, säilitades konservatiivse lähenemise riskihaldusele.

Ettevõtte üle võetud edasikindlustuspoliitika pole 2015. aastal märgatavalt muutunud ja see hõlmab ka edasikindlustuslepingu struktuuri säilitamist ja peamisi koostööpartnereid. Ettevõtte on suurendanud omavastutuse osa, võttes arvesse Ettevõtte bilanssi, osanike kapitaliosaluse arendamist ja edasikindlustusturul eksisteerivaid trende. Sarnaselt eelnenud aastale on riskid peamiselt määratud A-kategooria krediidireitingutega edasikindlustusettevõtetele.

### **Ettepanek tulude jaotamiseks**

## ***Tegevusaruanne***

---

Planeeritud arendustegevuse valguses soovib juhatus tugevdada aluskapitali ja jätta kuni 75% aruandlusperioodi kasumist jaotamata.

### **Järgnevad sündmused**

Vienna Insurance Group AG kaasamisega peaosanikuna seotud muudatused osalusstruktuuris viiakse läbi 2016. aastal, pärast vajalike lubade saamist finantsjärelevalveasutustelt.

### **Tulevikuväljavaated**

Lähtuvalt ettevõtte 2016. aasta eesmärkidest kavatseb Ettevõtte olla konkurentsivõimelise teenuse pakkumisega aktiivsem just äriklientide sektoris ja laiendada ettevõtlusmahtu Balti riikides, eriti Eestis, kus turg ilmutab kasvupotentsiaali. Ettevõtte säilitab maksimaalselt tõhusa protsessihalduse, otsustuste tegemise kiiruse ja kvaliteedi ning julgustab enda töötajate professionaalset arengut.

Uue investori – Austria kindlustusettevõtte Vienna Insurance Group AG – kaasamisega täiustab ja laiendab Ettevõtte pakutavat tootevalikut. Säilitades samaaegselt BTA kaubamärgi, selle traditsioonid ja väärtused kapitaliseerib Ettevõtte kontserni 190 aasta jooksul omandatud rahvusvahelised kogemused ja oskusteabe.

Ettevõtte juhatuse ja nõukogu nimel võime tänada töötajaid nende panuse ja koostöös saavutatud tulemuste ning meie klientidele ja koostööpartneritele nende lojaalsuse eest. Professionaalne meeskond ning aktiivsed ja lojaalsed kliendid on meile suurimaks toeks, panustades Ettevõtte arendamisse, eesmärkide saavutamisse ja pakutavate toodete pidevasse täiustamisse.

Soovime kõigile edu tulevikus!

Juhatuse ja nõukogu nimel:

---

*Jānis Lucaus*  
Juhatuse esimees

---

*Gints Dandzbergs*  
Nõukogu esimees

31. märts, 2016

## ***Juhatus vastutuse teade***

---

Aastatel 2014 ja 2015 vastutas Ettevõtte juhtimise eest BTA Baltic Insurance Company AAS (Ettevõtte) direktorite nõukogu, mis koosnes kolmest liikmest. Juhatus teavitas nõukogu regulaarselt Ettevõttega seotud peamistest arengutest ja andis ka vajalikud selgitused.

Juhatus võtab vastutuse raamatupidamisdokumentide ettevalmistamise, tehingute registreerimise raamatupidamist reguleerivate õigusnormidega vastavuses, Ettevõtte varade säilitamise ning pettuste ja teiste ebaausate tegevuste ennetamise eest.

Ettevõtte juhatus võtab vastutuse ajavahemikku 28. oktoober, 2014 (alguskuupäev) kuni 31. detsember 2015 katvate Ettevõtte raamatupidamisaruannete koostamise eest kooskõlas Euroopa Liidu poolt kasutusele võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, peegeldamaks ausalt BTA Baltic Insurance Company AAS rahavoogusid ja tegevusi perioodil 28. oktoober, 2014 (alguskuupäev) kuni 31. detsember, 2015 ning selle finantspositsiooni 31. detsembril, 2015.

Ettevõtte juhatus kinnitab, et Ettevõtte raamatupidamisaruanded, mis käsitlevad ajavahemikku 28. oktoober, 2014 (alguskuupäev) kuni 31. detsember, 2015, on koostatud vastavuses kehtivate õigusaktide ja Läti Vabariigi Finants- ja Kapitaliturgude Komisjoni eeskirjadega ning Euroopa Liidu poolt kasutusele võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega.

Ettevõtte raamatupidamisaruanded, mis käsitlevad perioodi 28. oktoober, 2014 (alguskuupäev) kuni 31. detsember, 2015, on koostatud juhatuse mõistlikest otsustest ja eeldustest lähtuvalt.

Juhatus kinnitab, et järgitud on Läti õigusaktide ja teiste EL-i riikide rakendatavate õigusaktide nõudeid ning raamatupidamisaruanded on koostatud jätkuvuseeldusest lähtudes.

Juhatus pole teadlik ühestki aasta lõppemisele järgnenud märkimisväärsest sündmusest, mida pole käesolevates raamatupidamisaruannetes mainitud, ja mis võiksid materiaalselt mõjutada kindlustusettevõtet ja raamatupidamisaruannete hindamist.

---

*Jānis Lucaus*  
*Juhatus esimees*

---

*Gints Dandzbergs*  
*Nõukogu esimees*

31. märts, 2016

## Koondkasumi aruanne

|                                                                                                 |             | 28. oktoober, 2014<br>(alguskuupäev) kuni<br>31. detsember, 2015<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Teenitud kindlustusmaksed</b>                                                                | <b>Lisa</b> |                                                                             |
| <b>Kindlustusmaksed</b>                                                                         |             |                                                                             |
| Kindlustusmaksed brutos                                                                         | 5           | 55 730                                                                      |
| Edasikindlustaja osalus kindlustusmakses                                                        | 5, 18       | (3 403)                                                                     |
| <b>Kindlustusmaksed netos</b>                                                                   | 5           | <b>52 327</b>                                                               |
| <b>Muutused ettemakstud preemiate ja aegumata riski kindlustustehnilistes eraldistes</b>        |             |                                                                             |
| Brutomuutused                                                                                   | 7           | 2 111                                                                       |
| Edasikindlustaja osalus                                                                         | 7, 18       | 27                                                                          |
| <b>Muutused ettemakstud preemiate ja aegumata riski kindlustustehnilistes eraldistes, netos</b> | 7           | <b>2 138</b>                                                                |
| <b>Ettemakstud netopreemiad</b>                                                                 | 6           | <b>54 465</b>                                                               |
| <b>Muud tehnilised tulud netos</b>                                                              | 8           | <b>99</b>                                                                   |
| <b>Esinenud kahjunõuded netona</b>                                                              |             |                                                                             |
| <b>Makstud kahjud, netos</b>                                                                    |             |                                                                             |
| Makstud kahjud brutos                                                                           | 9           | (35 589)                                                                    |
| Makstud kahjud                                                                                  | 9           | (35 773)                                                                    |
| Kahjukäsitluskulud                                                                              | 9           | (2 191)                                                                     |
| Laekunud kahjud                                                                                 | 9           | 2 375                                                                       |
| Edasikindlustaja osa makstud kahjudest                                                          | 9, 18       | 330                                                                         |
| <b>Makstud kahjud, netos</b>                                                                    | 9           | <b>(35 259)</b>                                                             |
| <b>Muutused rahuldamata nõuete kindlustustehnilistes eraldistes</b>                             |             |                                                                             |
| Muutused rahuldamata nõuete kindlustustehnilistes eraldistes, brutos                            | 10          | 1 650                                                                       |
| Edasikindlustaja osa                                                                            | 10          | (1 045)                                                                     |
| <b>Muutused rahuldamata nõuete kindlustustehnilistes eraldistes, netos</b>                      | 10,18       | <b>605</b>                                                                  |
| <b>Esinenud kahjunõuded, netos</b>                                                              | 11          | <b>(34 654)</b>                                                             |
| <b>Tegevus (kulud)/ sissetulek</b>                                                              |             |                                                                             |
| Sõlmimiskulud                                                                                   | 12          | (5 984)                                                                     |
| Sõlmimisväljaminekute muutus                                                                    | 12          | (31)                                                                        |
| Halduskulud                                                                                     | 13          | (10 016)                                                                    |
| Amortisatsioon                                                                                  | 19,20,21    | (490)                                                                       |
| Edasikindlustuse komisjonitasude tulud, netos                                                   | 14,18       | 664                                                                         |
| Muutus teenimata edasikindlustuse komisjonitasudes                                              | 14,18       | (118)                                                                       |
| <b>Tegevuskulud</b>                                                                             |             | <b>(15 975)</b>                                                             |
| <b>Muud tehnilised kulutused, netos</b>                                                         | 15          | <b>(368)</b>                                                                |

Juuresolevad märkused lehekülgedel 17 kuni 65 moodustavad käesolevate raamatupidamisaruannete lahutamatu osa.

## Koondkasumi aruanne

|                                                                                                       |             | 28. oktoober, 2014<br>(alguskuupäev) kuni<br>31. detsember, 2015<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                       | <b>Lisa</b> |                                                                             |
| Investeeringute kulud                                                                                 |             | (26)                                                                        |
| Intressitulud                                                                                         | 16          | 618                                                                         |
| Tulud rahalistest varadest ja kohustustest õiglases väärtuses<br>muutustega läbi kasumiaruande, netos |             | 22                                                                          |
| Kasu välisvaluuta kõikumisest                                                                         |             | 132                                                                         |
| Kahju väärtuse langusest                                                                              |             | (62)                                                                        |
| Muud sissetulekud                                                                                     |             | 104                                                                         |
| Muud kulud                                                                                            |             | (120)                                                                       |
| <b>Kasum enne maksustamist</b>                                                                        |             | <b>4 235</b>                                                                |
| Tulumaksu kulud                                                                                       | 17          | (569)                                                                       |
| <b>Perioodi netokasum</b>                                                                             |             | <b>3 666</b>                                                                |
| <b>Muu koondkasum</b>                                                                                 |             | <b>-</b>                                                                    |
| <b>Koondkasum perioodi peale kokku</b>                                                                |             | <b>3 666</b>                                                                |

Juuresolevad märkused lehekülgedel 17 kuni 65 moodustavad käesolevate raamatupidamisaruannete lahutamatu osa.

\_\_\_\_\_  
*Jānis Lucaus*  
Juhatusesimees

\_\_\_\_\_  
*Gints Dandzbergs*  
Nõukogu esimees

31. märts, 2016

## Finantsseisundi aruanne

| Aktiva                                                         | Lisa  | 31.12.2015<br>EUR'000 | 28.10.2014<br>(alguskuupäev)<br>EUR'000 |
|----------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------------------------|
| <u>Maa ja ehitised</u>                                         | 20    | 449                   | -                                       |
| <u>Vara ja tehnika</u>                                         | 19    | 876                   | -                                       |
| <u>Immateriaalne vara</u>                                      | 21    | 1 283                 | -                                       |
| <u>Investeeringimisvara</u>                                    | 20    | 99                    | -                                       |
| <u>Finantsinvesteeringud</u>                                   |       |                       |                                         |
| Õiglase väärtusega investeeringud läbi kasumiaruande           |       |                       |                                         |
| Võlakirjad ja teised püsiva intressiga väärtpaberid            | 22,41 | 93 306                | -                                       |
| Õiglase väärtusega koguinvesteeringud läbi kasumiaruande       |       | 93 306                | -                                       |
| Deposiidid pankades                                            | 23    | 1 794                 | -                                       |
| <u>Finantsinvesteeringud kokku</u>                             |       | 95 100                | -                                       |
| <u>Laenud ja nõuded</u>                                        |       |                       |                                         |
| Laenud                                                         |       | 41                    | -                                       |
| Nõuded otsestest kindlustustoimingutest                        |       |                       |                                         |
| Nõuded kindlustusvõtjalt                                       |       | 13 168                | -                                       |
| Nõuded vahendajatelt                                           |       | 1 427                 | -                                       |
| Nõuded otsestest kindlustustoimingutest, kokku                 | 24    | 14 595                | -                                       |
| Nõuded edasikindlustustoimingutest                             |       | 669                   | -                                       |
| Muud nõuded                                                    | 25    | 1 097                 | 2 775                                   |
| Ettemakstud tulumaks                                           | 30    | 209                   | -                                       |
| <u>Nõuded kokku</u>                                            |       | 16 570                | 2 775                                   |
| <u>Laenud ja nõuded kokku</u>                                  |       | 16 611                | 2 775                                   |
| <u>Viitlaekumised ja kantud kulud</u>                          |       |                       |                                         |
| Kantud sõlmimiskulud                                           | 12    | 4 846                 | -                                       |
| Muud viitlaekumised ja kantud kulud                            |       | 552                   | -                                       |
| <u>Viitlaekumised ja kantud kulud kokku</u>                    |       | 5 398                 | -                                       |
| <u>Edasikindlustuslepingu põhivara</u>                         |       |                       |                                         |
| Edasikindlustaja osa teenimata kindlustusmaksete               |       |                       | -                                       |
| kindlustustehnilistest eraldistest                             | 7,38  | 2 373                 | -                                       |
| Edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete kindlustustehnilistest |       |                       | -                                       |
| eraldistest                                                    | 10,38 | 6 932                 | -                                       |
| <u>Koguvara edasikindlustuslepingutest</u>                     | 38    | 9 305                 | -                                       |
| <u>Raha ja pangakontode jääk</u>                               | 26    | 19 953                | 925                                     |
| <b>Aktiva kokku</b>                                            |       | <b>149 074</b>        | <b>3 700</b>                            |

Juuresolevad märkused lehekülgedel 17 kuni 65 moodustavad käesolevate raamatupidamisaruannete lahutamatu osa.

## Koondkasumi aruanne

|                                                        |             | 31.12.2015     | 28.10.2014<br>(algus-<br>kuupäev) |
|--------------------------------------------------------|-------------|----------------|-----------------------------------|
|                                                        |             | EUR'000        | EUR'000                           |
| <b>Kapital ja passiva</b>                              | <b>Lisa</b> |                |                                   |
| <b><u>Kapital</u></b>                                  |             |                |                                   |
| Aksiakapital                                           | 28          | 29 000         | 3 700                             |
| Ümberhindluse reserv                                   |             | 383            | -                                 |
| Jaotamata kasum                                        |             | 3 666          | -                                 |
|                                                        |             | <b>33 049</b>  | <b>3 700</b>                      |
| <b><u>Kogukapital</u></b>                              |             |                |                                   |
| <b><u>Passiva</u></b>                                  |             |                |                                   |
| <b>Kindlustustehnilised reservid</b>                   |             |                |                                   |
| Teenimata kindlustusmaksete ja aegumata riskide        |             |                | -                                 |
| kindlustustehnilised reservid                          | 7,38        | 48 372         | -                                 |
| Rahuldamata nõuete kindlustustehnilised reservid       | 10,38       | 53 251         | -                                 |
|                                                        |             | <b>101 623</b> | <b>-</b>                          |
| <b><u>Kindlustustehnilised reservid kokku</u></b>      |             |                |                                   |
| <b>Krediidiandjad</b>                                  |             |                |                                   |
| <b>Otsekindlustuse krediidiandjad</b>                  |             |                |                                   |
| Nõuded kindlustusvõtjatelt                             |             | 5 141          | -                                 |
| Nõuded vahendajatelt                                   |             | 623            | -                                 |
|                                                        |             | <b>5 764</b>   | <b>-</b>                          |
| <b>Otsekindlustuse krediidiandjad, kokku</b>           |             |                |                                   |
| Edasikindlustuse krediidiandjad                        | 31          | 2 498          | -                                 |
| Maksud ja sotsiaalsed toetused                         | 30          | 527            | -                                 |
| Ettevõtte tulumaksu kohustused                         | 30          | 256            | -                                 |
| Muud krediidiandjad                                    | 32          | 3 615          | -                                 |
|                                                        |             | <b>12 660</b>  | <b>-</b>                          |
| <b><u>Krediidiandjad kokku</u></b>                     |             |                |                                   |
| <b>Kantud maksukohustused</b>                          | 29          | <b>94</b>      | <b>-</b>                          |
| <b>Eraldised</b>                                       | 33          | <b>983</b>     | <b>-</b>                          |
| <b>Teenimata kasum edasikindluse komisjonitasudest</b> | 14          | <b>665</b>     | <b>-</b>                          |
|                                                        |             | <b>116 025</b> | <b>-</b>                          |
| <b><u>Passiva kokku</u></b>                            |             |                |                                   |
| <b>Aktiva ja passiva kokku</b>                         |             | <b>149 074</b> | <b>3 700</b>                      |

Juuresolevad märkused lehekülgedel 17 kuni 65 moodustavad käesolevate raamatupidamisaruannete lahutamatu osa.

Jānis Lucaus  
Juhatusesimees

Gints Dandzbergs  
Nõukogu esimees

31. märts, 2016

## Finantsseisundi aruanne

|                                                            |      | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) kuni<br>31. detsember 2015 |
|------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------|
|                                                            | Lisa | EUR'000                                                        |
| <b>Rahavood tegevusest</b>                                 |      |                                                                |
| Otsekindlustusel saadud kindlustusmaksed                   |      | 61 096                                                         |
| Otsekindlustusena hüvitatud nõuded                         |      | (35 773)                                                       |
| Edasikindlustajatelt saadud maksed                         |      | 659                                                            |
| Edasikindlustajatele tehtud maksed                         |      | (3 297)                                                        |
| Tasutud tulumaks                                           | 30   | (377)                                                          |
| Kohustuslikud maksed                                       | 27   | (580)                                                          |
| Maksed töötajatele                                         |      | (5 296)                                                        |
| Maksed vahendajatele                                       |      | (14 111)                                                       |
| Muud maksed:                                               |      | (8 448)                                                        |
| Muud tasutud maksud                                        |      | (3 328)                                                        |
| Maksed teistele teenusepakkujatele                         |      | (4 082)                                                        |
| Põhivara ostmise                                           |      | (502)                                                          |
| Muud maksed                                                |      | (536)                                                          |
| Muud vastu võetud maksed                                   |      | 10 010                                                         |
| Hangitud investeeringud                                    |      | (25 057)                                                       |
| Võõrandatud investeeringud                                 |      | 17 308                                                         |
| Saadud investeerimistulu                                   |      | 773                                                            |
| <b>Rahavood tegevusest, kokku</b>                          |      | <b>(3 093)</b>                                                 |
| <b>Rahavood finantseerimisest</b>                          |      |                                                                |
| Osakapitali kasv                                           |      | 7 700                                                          |
| Ümberkorraldamise tulemusena teenitud netokasum            |      | 15 346                                                         |
| <b>Rahavood finantseerimisest, kokku</b>                   |      | <b>23 046</b>                                                  |
| <b>Raha ja pangakontode jäägi kasv, netos</b>              |      | <b>19 953</b>                                                  |
| <b>Raha ja pangakontode jääk aruandlusperioodi alguses</b> |      | <b>-</b>                                                       |
| <b>Raha ja pangakontode jääk aruandlusperioodi lõpus</b>   | 26   | <b>19 953</b>                                                  |

Juuresolevad märkused lehekülgedel 17 kuni 65 moodustavad käesolevate raamatupidamisaruannete lahutamatu osa.

Jānis Lucaus  
Juhatuse esimees

Gints Dandzbergs  
Nõukogu esimees

31. märts, 2016

***Rahavoogude aruanne***

---

31. märts, 2016

## Osanike kapitalimuudatuste aruanne

|                                            | Osakapital<br>EUR'000 | Ümberhindlus<br>reserv<br>EUR'000 | Saadud tulu<br>EUR'000 | Kogukapital<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>28.10.2014 (alguskuupäev)</b>           | <b>3 700</b>          | -                                 | -                      | <b>3 700</b>           |
| <b>Koondkasum, kokku</b>                   |                       |                                   |                        |                        |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusena     | -                     | 383                               | -                      | <b>383</b>             |
| Kapitali kasv ümberkorraldamise tulemusena | 21 300                | -                                 | -                      | <b>21 300</b>          |
| Aruandlusperioodi kasum                    | -                     | -                                 | 3 666                  | <b>3 666</b>           |
| Osakapitali kasv                           | 4 000                 | -                                 | -                      | <b>4 000</b>           |
| <b>31.12.2015</b>                          | <b>29 000</b>         | <b>383</b>                        | <b>3 666</b>           | <b>33 049</b>          |

Juuresolevad märkused lehekülgedel 17 kuni 65 moodustavad käesolevate raamatupidamisaruannete lahutamatu osa.

\_\_\_\_\_  
*Jānis Lucaus*  
Juhatuse esimees

\_\_\_\_\_  
*Gints Dandzbergs*  
Nõukogu esimees

31. märts, 2016

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

### **(1) Üldine info**

#### **a) Põhitegevusalad**

BTA Baltic Insurance Company AAS (edaspidi "Ettevõte") on ettevõte, mille alaliseks asukohaks on Läti Vabariik ("Läti"). Ettevõte registreeriti 28. oktoobril, 2014 Riias, Lätis kindlustusettevõttest kapitaliühinguna. peakorter asub Riias, Kr. Valdemara 63, Lätis.

10. juunil, 2015 hankis Ettevõte Lätis järgnevad kindlustuslitsentsid:

- kaskokindlustus;
- kohustuslik liikluskindlustus;
- tervisekindlustus;
- varakindlustus (tulekahjuoht);
- varakindlustus (muud riskid);
- reisiõnnetuskindlustus;
- üldvastutuskindlustus;
- erinevate finantsriskide kindlustus;
- veosekindlustus;
- õnnetusjuhtumikindlustus;
- raudteekindlustus;
- merekindlustus;
- tagatised;
- krediidikindlustus
- vabatahtlik üldvastutus-liikluskindlustus;
- õigusriski kindlustus.

Ettevõte tegutseb Eestis ja Lätis teenuste osutamise vabaduse baasil Euroopa Liidu piires ja pakub laias valikus ülalpool loetletud valdkondadesse kuuluvaid kahjukindlustustooteid juriidilistele ja eraisikutele.

Kindlustusteenuseid pakutakse läbi harukontorite, esinduste ja müügipunktide võrgustiku Lätis, Leedus ja Eestis.

Ettevõttel on välismaised harukontorid. Haru registreeritud aadress on Eestis - Lõotsa 2B, Tallinn 11415; Leedus - Viršuliškių skg. 34, Vilnius.

#### **b) Osanikud**

Ettevõtte ainuosanik on BTA Insurance Company SE. Osanikke puudutav informatsioon:

|                          | <b>31.12.2015</b>  |               |
|--------------------------|--------------------|---------------|
|                          | <b>Osakute arv</b> | <b>Osalus</b> |
| BTA Insurance Company SE | 290 000            | 100 %         |
|                          | <b>290 000</b>     | <b>100 %</b>  |

#### **c) Ümberkorraldamine**

Ettevõte alustas 2014. aasta oktoobris ümberkorraldamist, mille eesmärgiks oli jaotada Ettevõtte tegevus lähtuvalt geograafilistest piiridest – Balti riigid ja muu Euroopa turg. 28. oktoobril, 2014 lõi BTA Insurance Company SE tütarettevõtte – BTA Baltic Insurance Company AAS (Ettevõte), eesmärgiga pakkuda eraldiseisva juriidilise isikuna Balti riikides kindlustusteenuseid.

Lähtuvalt äriõiguse nõuetest koostasid BTA Insurance Company SE ja Ettevõtte ümberkorralduslepingu, mis lisati lisana mõlema ettevõtte registreerimisfailidele Läti Vabariigi Ettevõtete Registri 19. novembri, 2014. aasta otsustega nr 6-12/178040 ja nr 6-12/178044..

1. juulil, 2015 kandis emaettevõtte, BTA Insurance Company SE, ümberkorraldamise tulemusena enda Balti riikidega (Läti, Leedu ja Eesti) seotud kohustused üle Ettevõttele. Ettevõtlustegevuse lahutaine hõlmas Balti piirkonna kindlustusportfelli ja seotud kindlustustehniliste eraldiste, investeerimisportfelli ja kohustuste ülekandmist. Ümberkorraldamise tulemusena kasvas Ettevõtte osakapital 3,7 miljonilt eurolt 25 miljoni euroni. 16. detsembril, 2015 kasvas Ettevõtte osakapital täiendava 4 miljoni euro võrra. Ümberkorraldamise

## Raamatupidamisaruannete lisad

näol oli tegemist ühise kontrolli all oleva tehinguga. Ühise kontrolli all oleva tehingu raamatupidamist otsustati korraldada arvestusliku väärtuse põhjal.

Allpool olevas tabelis on toodud peamised varade ja kohustuste kategooriad seisuga 1. juuli, 2015, mis on seotud ümberkorraldusprotsessi käigus emaettevõttelt BTA Insurance Company SE üle võetud tegevustega Balti riikides.

|                                                                                     | EUR'000        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Maa ja ehitised                                                                     | 563            |
| Vara ja seadmed                                                                     | 1 112          |
| Immateriaalne vara                                                                  | 1 058          |
| Võlakirjad ja teised püsiva intressiga väärtpaberid                                 | 85 000         |
| Deposiidid pankades                                                                 | 2 112          |
| Raha ja pangakontode jäägid                                                         | 15 346         |
| <i>Hetkel eksisteerivad kontod krediidasutustes</i>                                 | <i>14 389</i>  |
| <i>Vähem kui 3 kuuse esialgse tähtajaga deposiidid</i>                              | <i>957</i>     |
| Hüpoteeklaenud                                                                      | 52             |
| Nõuded kindlustusvõtjalt                                                            | 13 004         |
| Nõuded vahendajatelt                                                                | 1 391          |
| Edasikindlustusnõuded                                                               | 36             |
| Muud nõuded                                                                         | 1 188          |
| Kantud sõlmimiskulud                                                                | 4 815          |
| Muud järgneva aruandlusperioodi kulud ja viitlaekumised                             | 844            |
| Edasikindlustaja osa teenimata kindlustusmaksete kindlustustehnilistest eraldistest | 2 346          |
| Edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete kindlustustehnilistest eraldistest          | 7 977          |
| <b>Koguvara</b>                                                                     | <b>136 844</b> |
| Ümberhindamisreserv                                                                 | 383            |
| Teenimata kindlustusmaksete ja aegumata riskide kindlustustehnilised reservid       | 50 483         |
| Tasanduseraldis                                                                     | 107            |
| Rahuldamata nõuete kindlustustehnilised eraldised                                   | 54 794         |
| Otsekindlustuse krediidiandjad - kindlustusvõtjad                                   | 3 292          |
| Otsekindlustuse krediidiandjad - vahendajad                                         | 890            |
| Edasikindlustuse krediidiandjad                                                     | 849            |
| Maksud                                                                              | 636            |
| Muud krediidiandjad                                                                 | 2 540          |
| Eraldised                                                                           | 956            |
| Kantud tulumaksukohustus                                                            | 67             |
| Teenimata tulu edasikindlustuse komisjonitasudelt                                   | 547            |
| <b>Kohustused ja ümberhindamisreserv, kokku</b>                                     | <b>115 544</b> |
| <b>Netovara</b>                                                                     | <b>21 300</b>  |

Netovara esindab emaettevõtte panust tütaretevõtte osaluskapitali, mis tehti pärast ümberkorraldusprotsessi lõpule viimist.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

### **(2) Koostamise alused**

#### **(a) Vastavusdeklaratsioon**

Siinolevad raamatupidamisaruanded on koostatud vastavuses Euroopa Liidu poolt rakendatavate rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega ("IFRS").

Raamatupidamisaruanded vastavad ka aruandluskupäeval kehtivatele Läti Vabariigi Finants- ja Kapitaliturgude Komisjoni ("FCMC") nõuetele.

Raamatupidamisaruanded („edaspidi raamatupidamisaruanded”) kinnitati 31. märtsil, 2016 direktorite nõukogu poolt. Osanikel on õigus raamatupidamisaruannete tagasi lükkamiseks ning uute raamatupidamisaruannete koostamise ja esitamise nõudmiseks.

#### **(b) Arvestus- ja esitusvaluuta**

Käesolevad raamatupidamisaruanded on esitatud tuhandikeurodes (EUR'000), kui pole märgitud teisiti.

Ettevõtte ja selle Eesti ja Leedu harude arvestusvaluutaks on euro.

#### **(c) Aruandlusperiood**

Tegu on Ettevõtte esimeste raamatupidamisaruannetega. Aruandlusperioodiks on 28. oktoober, 2014 (alguskupäev) kuni 31. detsember, 2015. Lähtuvalt kehtivast seadusandlusest võib Ettevõtte koostada esimesed raamatupidamisaruanded kuni 18 kuu pikkuse aruandlusperioodi kohta. 28. oktoobril, 2014 tegi Ettevõtte emaettevõtte osakapitali makse 925 tuhande euro väärtuses ning vastav rahabilanss on esitatud algbilansina finantsseisundi aruandes. Välja maksmata osakapital summas 2 775 tuhat eurot, seisuga 28. oktoober, 2014, on esitatud algbilansi lahtris Muud nõuded.

#### **(d) Arvestusalused**

Raamatupidamisaruanded on koostatud tagasivaatelistel soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud järgnevate objektide puhul, mis on esitatud õiglase väärtusega:

- tuletisinstrumendid,
- muud finantsvarad ja kohustused, mis on esitatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande,
- müügiks mõeldud vara,
- kinnisvarainvesteeringud, ja
- perioodiliselt ümber hinnatavad maad ja hooned, seda õiglase väärtuse ja ümberhindamismeetodite rakendamisega.

Käesolevates raamatupidamisaruannetes esitatud aruandlusperioodi vältel rakendati järjekindlaid raamatupidamispõhimõtteid.

#### **(e) Muudatused aruandluspoliitikas**

Ettevõtte on järjekindlalt rakendanud Lisas 3 esitatud raamatupidamispõhimõtteid.

Ettevõtte on seisuga 1. jaanuar, 2015 võtnud kasutusele järgnevad uued standardid ja standardite täiendused.

Järgnevad materjalid, mille tegelikuks kehtima hakkamise kupäevaks on 1. jaanuar, 2015, ei mõjutanud käesolevaid raamatupidamisaruandeid mingil viisil:

- (i) *IFRIC 21 tõlgendused riigilõivudest;*
- (ii) *Rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite iga-aastased uuendused.*

#### **(f) Uued standardid ja tõlgendused**

1. jaanuarile 2015 järgnenud arvestusperioodidel on hakanud kehtima uued standardid, standardite parandused ja tõlgendused, mida pole käesolevates raamatupidamisaruannetes koostamisel rakendatud. Ettevõtte jaoks olulise tähtsusega dokumendid on esitatud allpool. Ettevõtte ei kavatse neid standardeid ennetavalt rakendada.

- (iii) *IFRS 11: Ühisettevõtmised (rakendub 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)*

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Need muudatused nõuavad äriühenduse äriarvepidamispõhimõtete rakendamist ühistegevuses, mis liigitub ettevõtlusena. Äriühenduse äriarvepidamispõhimõtted rakenduvad ka lisaosaluse hankimisel ühistegevuses, kus ühiskäitaja säilitab ühiskontrolli. Hangitud lisaosalust kajastatakse õiglase väärtusega. Varasemat osalust ühistegevuses ümber ei hinnata.

Ettevõtte pole osaline ühissettevõtmistes.

(iv) *IAS 1 – Finantsaruannete esitamine (rakendub 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)*

Muudatused viie, kitsama fookusega avalikustamiskoostööde täienduse rakendamiseks.

Ettevõtte eeldab, et muudatused ei avalda vahetult pärast rakendamist materiaalse mõju Ettevõtte raamatupidamisaruannete esitusele.

(v) *IAS 16 – Materiaalsed põhivarad ja IAS 38 – Immateriaalsed varad (rakenduvad 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)*

Muudatused avaldavad selgesõnaliselt, et materiaalse põhivara puhul pole võimalik kasutada tulupõhist kuluarvestusmeetodit. Lisaks toovad muudatused sisse ümberlükatava eelduse, et tulupõhise amortiseerumismeetodi kasutamine immateriaalse vara puhul on sobimatu. Antud eelduse võib ületada siis, kui tulu ja immateriaalsest varast tulenevad majanduslikud hüved korreleeruvad väga lähedaselt või kui immateriaalseid varasid esitatakse tulu mõõtmise vahendina.

Ettevõtte eeldab, et muudatused ei avalda vahetult pärast rakendamist materiaalse mõju Ettevõtte raamatupidamisaruannete esitusele, kuna Ettevõtte ei rakenda tulupõhised amortiseerumiskuluarvestusmeetodeid.

(vi) *IAS 16 – Materiaalsed põhivarad ja IAS 41 – Põllumajandus (rakenduvad 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)*

Need muudatused liigitavad saagitaimeid standardi IAS 41 *Põllumajandus* alt standardi IAS 16 *Põhivara* alla, märkimaks asjaolu, et nende kasutamine on sarnane tootmisele.

Ettevõtte eeldab, et muudatused ei avalda vahetult pärast rakendamist materiaalse mõju Ettevõtte raamatupidamisaruannete esitusele, kuna Ettevõtte ei kasuta saagitaimeid.

(vii) *IAS 19 – Kindlaks määratud hüvitistega plaanid: Hüvitised töötajatele (rakenduvad 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)*

Muudatused rakenduvad ainult kindlaksmääratud hüvitistega plaanidele, mis hõlmavad teatud kriteeriumile vastavate kolmandate osapoolte või töötajate osalust. Nende kriteeriumide täitmisel on Ettevõttel luba (kuid mitte kohustus) arvata need finantskuludest maha perioodil, mil seotud teenust pakuti.

Ettevõtte eeldab, et muudatused ei avalda raamatupidamisaruannetele mistahes mõju, kuna Ettevõtte puuduvad kindlaksmääratud hüvitistega plaanid, mis hõlmavad kolmandate osapoolte või töötajate osalust.

(viii) *IAS 27 – Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded (rakenduvad 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)*

Muudatused lubavad juriidilisel kehal kasutada erinevates finantsaruannetes kapitaliosaluse meetodit tütarettevõtjatesse, ühingupartneritesse ja ühissetevõtetesse tehtud investeeringute arvestamisel.

Ettevõtte eeldab, et muudatused ei avalda vahetult pärast rakendamist materiaalse mõju Ettevõtte raamatupidamisaruannete esitusele, kuna Ettevõttel puuduvad investeeringud tütarettevõtetesse, ühingupartneritesse või ühissetevõtetesse.

(ix) *Rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite iga-aastased uuendused*

Uuendustega lisatakse kümnele standardile kümme täiendust ning neist tulenevad täiendused teistele standarditele ja tõlgendustele. Need standardid rakenduvad 1. veebruaril 2015 või 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele ning lubatud on nende varasem rakendamine.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Ühestki muudatusest ei oodata Ettevõtte raamatupidamisaruannetele märgatavat mõju.

### **(3) Peamised arvestuspõhimõtted**

#### ***3.1 Välisvaluuta***

Välisvaluutatehingud teisendatakse vastava üksuse arvestusvaluutasse, lähtudes vastava tehingu toimumise kuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakurssidest.

Rahalised varad ja kohustused, sealhulgas välisvaluutas fikseeritud kohustused ja ettenägematud kulud, teisendatakse ümber arvestusvaluutasse, lähtudes aruandlusperioodi viimasel kuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakurssidest.

Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida arvestatakse õiglase väärtuse või maksumuse alusel, fikseeritakse õiglase väärtuse või maksumuse määratlemise päeval kehtinud valuutakursi põhjal.

Välisvaluutakursid aruandlusperioodi lõpul olid järgnevad:

|     | <b>31.12.2015</b> |
|-----|-------------------|
| USD | 1.0926            |
| PLN | 4.24              |
| RUB | 79.754            |
| GBP | 0.73799           |
| NOK | 9.616             |

Välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustustega seotud valuutakursi kõikumisest tingitud kulud või tulud on esitatud kasumiaruandes.

#### ***3.2 Kindlustuslepingud***

##### ***(a) Kindlustuslepingute liigitus***

Kindlustusandja poolt allkirjastatud kindlustusleping liigitatakse kindlustuslepinguks ainult juhul, kui see kannab olulise kindlustusrisiki kindlustusvõtjalt üle kindlustusandjale. Kõik sõlmitud lepingud liigitatakse kahjukindlustuslepinguteks ja Ettevõtte ei sõlmi mistahes investeerimislepinguid.

Kahjukindlustuslepingute alla kuuluvad lepingud:

- kus kindlustusandja võtab teise lepingupoole – kindlustusvõtja - arvel üle olulise kindlustusrisiki, nõustudes teatud ettenägematute ja kindlustusvõtja jaoks ebasoodsate tulevikusündmuste (kindlustusjuhtum) esinemisel kompenseerima kindlustusvõtjale tekkinud kahju. Ettenägematuks tulevikusündmuseks loetakse olukorda, mille puhul pole kindlustuslepingu allkirjastamisel teada:
  1. kindlustusjuhtumi esinemise fakt;
  2. kindlustusjuhtumi esinemise aeg;
  3. kindlustusandja poolt makstava hüvitise summa.
- kus kindlustusjuhtumiks on kahju avastamine lepingu kehtivuse ajal, isegi kui kahju tuleneb sündmusest, mis toimus enne lepingu jõustumist;
- kus kindlustusjuhtumiks on sündmus, mis toimus lepingu kehtivuse ajal, isegi kui sellest tulenev kahju avastati pärast lepingu kehtivuse lõppu;
- mis hõlmavad juba aset leidnud sündmusi, mille finantsmõju pole veel fikseeritud. Näiteks edasikindlustuslepingud, mis kaitsevat otsekindlustuspakkujat kindlustusvõtja poolt juba esitatud kindlustusnõuete ebasoodsa arengu eest;
- mis nõuavad või lubavad maksmist loonustasuna, nt kindlustusandja ei hüvita kahju kindlustusvõtjale rahas vaid asendab varastatud eseme uuega;

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

- mis näevad ette fikseeritud hinnaga teenuste pakkumist, kusjuures teenuse maht sõltub ettenägematust sündmusest. Fikseeritud hinnaga teenused põhinevad eeldatavate seadmerikete hulgal, kusjuures võimaluseta määratleda konkreetse masina rikki minekut või toimimist;
- kus üks kindlustusandja (edasikindlustaja) hüvitab ühe või mitme teise kindlustusandjaga (võlausaldaja) sõlmitud lepingu kahjud.

### ***Kindlustuslepingute hindamine ja tunnustamine***

Kindlustuslepinguks liigitatud leping jääb kindlustuslepinguks kõikide õiguste ja kohustuste täieliku tasumiseni või selle kehtivusaja lõppemiseni. Kindlustuslepingu vormis ja sisuga lepingut ei tohi liigitada ümber teist tüüpi lepinguks.

Kindlustuslepingute liigitamisel aruandluseesmärkidel on aluseks üle antava kindlustusrisi sisu ja võimaliku riski üldised tunnused. Näiteks:

- õnnetusjuhtumikindlustus
- reisikindlustus
- varakahju- või varguskindlustus
- liikluskindlustus
- üldine tsiviilvastutuskindlustus

Igaüht neist lepingukategooriatest võib jaotada üksikasjalikumalt, arvestades üle antava kindlustusrisi sisu.

### ***(b) Kindlustusmaksed ja preemiatulu***

Kindlustusmaksed hõlmavad summasid, mis kuuluvad maksmisele aruandlusperioodil sõlmitud kindlustuslepingute eest, mis on jõustunud aruandlusperioodil, sõltumata asjaolust, kas kindlustusmaksed on tasutud või mitte. Teenitud kindlustusmaksetest arvestatakse maha aruandlusperioodi vältel tühistatud kindlustusmaksed. Kindlustusmaksed avaldatakse koos vahendajatele tasumisele kuuluvate komisjonitasudega ning kindlustusmaksetel põhinevate maksude ja lõivudeta.

Teenitud kindlustusmaksete maht esitatakse tuludena. Kindlustusmaksed loetakse proportsionaalselt teenituks seotud poliisi katvusaja vältel ning esitatakse teenitud kindlustusmaksetena.

Ettemakstud kindlustusmaksed esitatakse kindlustustehniliste reservidenä.

Väljaminevad ehk tasumisele kuuluvad kindlustuspreemiad esitatakse kuludena, vastavalt saadud edasikindlustusteenuse kavandile, ning tulevikuperioodidele omistatavad edasikindlustuskulud esitatakse teenimata kindlustusmaksete reservi kategoorias varana.

### ***(c) Tagastatud kindlustusmaksed***

Tagastatud kindlustusmaksed kujutavad endast kindlustusmaksete portsjonit, mis muutub kindlustusvõtjale lepinguliselt tagastatavaks olukorras, kus konkreetse kindlustuslepingu alusel ühtegi nõuet ei esitata.

### ***(d) Teenimata kindlustusmaksed ja aegumata riskireservid***

*Teenimata kindlustusmaksete reservid (TKR)*

Teenimata kindlustusmaksete reservid kujutavad endast aruandlusperioodile järgnenud riskiperioodiga seotud kindlustusmaksete segmenti. Iga kindlustuspoliisi reservid arvutatakse 365 päeva *pro rata temporis* meetodi põhjal lähtuvalt konkreetse poliisi kehtivusajast.

*Aegumata riskireservid (ARR)*

Aegumata riskireserv (ARR) seatakse kõrvale üldistest kindlustuslepingutest tekkivate aegumata riskide tarbeks, kus aruandlusperioodi lõppkuupäeval kehtivate poliiside aegumata perioodidele omistatavad nõuete väärtused ja kulud ületavad nimetatud poliisidega seotud teenimata kindlustusmaksete reservi väärtust.

### ***(e) Esinenud kahjunõuded***

Kindlustustegevusest esinenud kahjunõuded on aruandlusperioodile omistatavad nõuded, mis hõlmavad finantsperioodil välja makstud kahjunõudeid, vastavaid nõuete menetluskulusid (kahjukäsitluskulud) ja muudatusi kahjunõuete reservides. Väljamakstud kahjunõuetest arvatakse maha väljamineva edasikindlustuse, päästemüügi või regressi arvelt hüvitatavad kahjud.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Edasikindlustuslepingute arvelt hüvitatavate kahjunõuete mahtu hinnatakse iga aruandlusperioodi lõppkuupäeval. Nende varade väärtus langeb, kui nõude esialgsele kinnitamisele järgneva sündmuse tõttu avalduvad objektiivsed tõendid, et Ettevõtte ei suuda kõiki summasid korvata ja see sündmus mõjutab märkimisväärselt Ettevõtte poolt edasikindlustajalt saadaolevaid summasid.

### ***(f) Rahuldamata nõuete tehnilised reservid***

Rahuldamata nõuete tehnilised reservid hõlmavad reserve, mille Ettevõtte on eraldanud kõikide kantud kuid perioodi lõppkuupäeval välja maksmata kahjunõuete, sõltumata sellest kas need esitati või mitte, lõpliku hinnangulise maksumuse ning seotud asutusesiseste ja –väliste kahjukäsitluskulude põhjal. Rahuldamata kahjukindlustusnõuete reserve ei diskonteerita, välja arvatud annuiteedid, mis võivad tekkida üldvastutuskindlustusest.

#### *Teatatud, kuid välja maksmata kahjude eraldis (RBNS)*

RBNS kahjude eraldis arvutatakse juhtumipõhiselt Ettevõtte kahjukäsitlejate poolt enne bilansikuupäeva esinenud, kuid veel käsitluses olevate (sealhulgas kahjukäsitluskulud) kahjunõuete katmiseks.

#### *Esinenud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)*

IBNR arvutatakse enne bilansikuupäeva esinenud kantud, kuid teatamata kahjude katmiseks.

IBNR reserv arvutatakse statistilisi meetodeid (triangulatsioon, seetõttu koefitsiendid või variatsioonid) kasutades järgnevate kindlustuskategooriate jaoks:

- kaskokindlustus;
- varakindlustus (tulekahjuoht);
- varakindlustus (muud riskid);
- õnnetusjuhtumikindlustus;
- reisikindlustus;
- garantiikindlustus;
- tsiviilvastutuskindlustus;
- veosekindlustus;
- erinevad finantsriskid;
- tervisekindlustus
- kohustuslik liikluskindlustus.

Selliste kahjunõuete reservide täpsust hinnatakse Ettevõtte aktuaari poolt vabanemistestiga.

Kohustusliku liikluskindlustuse IBNR reservi arvutamisel kasutati triangulatsiooni ja kahjumäära meetodit.

Olukordades, kus kättesaadavat statistikat peeti ebapiisavaks, st puudusid tagasivaatavad andmed, arvutati IBNR reserve protsendina (5%) viimase 12 kuu vältel järgnevates valdkondades teenitud kindlustusmaksetest:

- merekindlustus;
- vabatahtlik liikluskindlustus;
- kohustuslik mereliikluskindlustus;
- õigusvaldkond;
- raudteekindlustus;
- õhusõidukite kindlustus;
- kohustuslik õhuliikluskindlustus;
- krediidiriski kindlustus.

### ***(g) Edasikindlustamine***

#### *Üle antud (väljapoole) edasikindlustus*

Ettevõtte annab edasikindlustust normaalse ettevõtlustegevuse käigus üle eesmärgiga piirata potentsiaalseid netokahjusid läbi riskide mitmekesistamise. Üle antud edasikindlustuslepingutest tekkivad varad, kohustused ning tulud ja kulud esitatakse seotud kindlustuslepingutest tulenevatest varadest, kohustustest ning tuludest ja kuludest eraldi, kuna edasikindlustuslepingud ei vabasta Ettevõtet selle vahetutest kohustustest kindlustusvõtjate ees.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Edasikindlustusvarad hõlmavad edasikindlustusettevõtelt seoses väljamakstavate kahjuhüvitiste ja kindlustustehnilistesse eraldistesse kuuluvate edasikindlustusosadega sissenõudmisele kuuluvaid varasid.

Kantud kuid teatamata kahjunõuete kindlustustehniliste eraldiste edasikindlustusosa seoses mitteproportsionaalselt või proportsionaalselt fakultatiivsete edasikindlustuslepingutega ei arvestata üle antud edasikindlustuslepingute puhul, kuna edasikindlustusvarasid pole võimalik usaldusväärselt mõõta.

Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumiosalused hõlmavad edasikindlustajatelt teenitud või teenimisele kuuluvaid komisjonitasusid ja edasikindlustuslepingutel põhinevaid kasumiosalusi. Kahjukindlustuse komisjonitasude tasumist lükatakse edasi vastavuses kahjukindlustuse sõlmimiskulude edasi lükkamisega.

### ***(h) Sõlmimiskulud***

Sõlmimiskulud hõlmavad vahendajatele makstud komisjonitasusid ja muid kindlustuspoliiside sõlmimisega seotud kulutusi.

Edasi lükkunud sõlmimiskulud, mis hõlmavad valdavalt vahendajatele makstavaid vahendustasusid, lükatakse edasi ulatuses, milles need on tulevikus teenitavate kindlustusmaksete arvelt hüvitatavad ning kantakse kindlustuspoliiside kehtivusaja vältel kuludesse.

### ***(i) Halduskulude paigutus kulukohtade ja kindlustustüüpide lõikes***

Halduskulude paigutus kahjunõuete-, sõlmimis- ja investeerimiskulude lõikes põhineb erinevates kulukohtades kantud kulutustel.

Halduskulud, millele ei viidata otseselt konkreetse kindlustustüübi all, jaotatakse kindlustustüüpide vahel proportsionaalselt teenitud brutokindlustusmaksetele.

### ***(j) Kohustise piisavuse kontroll***

Juhatus hindab igal bilansikuupäeval kajastatud kindlustuskohustiste piisavust, kasutades selleks kindlustuslepingutel põhinevat tulevikus ennustatavate rahavoogude hetkehinnangut ja võrreldes tulevikus ennustatavaid rahavooge kandvate kohustiste mahuga.

Kui kohustise piisavuse kontroll näitab kandvates kohustistes puudujääki, kantakse puudujääk aruandlusse kahjumina, pannes kõrvale täiendavaid aegumata riski eraldisi.

Kohustise piisavuse kontrolli viiakse läbi ettevõtlusvaldkondade ja riikide järgi eraldiste brutosumma põhjal, st edasikindlustuse mõju ei arvestata.

Proгноositud inflatsiooni ja diskonteerimise määrad on peamiseks eeldusteks, mida kasutatakse annuiteetide kindlustustehniliste eraldiste mahu hindamisel. Ettevõtte hindab enda tingimusi seisuga 31. detsember 2015 adekvaatseks. Allpool on toodud majanduslikku informatsiooni käsitleva tundlikkusanalüüsi tulemused seisuga 31. detsember 2015:

**EUR'000**

**Kavandatud iga-aastane  
inflatsioon, mida on tõstetud  
1% võrra**

**Kavandatud iga-aastane  
inflatsioon, mida on  
vähendatud 1% võrra**

**Kindlustustehniliste eraldiste kasv /  
(vähenemine)**

272

(266)

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

### ***(k) Kindlustusandja nõuded ja kohustused***

Kindlustusvõtjate, agentide ja edasikindlustajate poolt tasumisele kuuluvad kindlustusmaksed ja nende poolt esitatavad nõuded on finantsinstrumendid ja kuuluvad kindlustusandja nõuete ja kohustuste alla ning ei kuulu kindlustuslepingute proviisjoni ega edasikindlustusvarade hulka.

### ***3.3 Finantsinstrumendid***

#### ***(a) Liigitus***

Alguskuupäeval liigitatakse kõik finantsinstrumendid järgnevasse kategooriasse:

***Finantsinstrumendid õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande*** on finantsvarad või kohustused, mis on hangitud või kantud peamiselt eesmärgiga neid lähiajal müüa või tagasi osta; või mis on osa tuvastatud koos hallatavate, finantsinstrumentide portfellist, mille puhul on tõendeid hiljuti toimunud lühiajalise kasumivõtmise kohta; või mis on tuletisinstrumendid (välja arvatud tuletised, mis on ettenähtud ja kehtivad riskiturbeinstrumendid); või mis on esialgse kajastamise järel juriidilise isiku poolt määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Siia kuuluvad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande määratletud finantsvarade grupid, mida hallatakse ja mille tulemuslikkust hinnatakse õiglaseväärtuse baasil vastavalt Ettevõtte dokumenteeritud investimisstrateegiale ning sellekohane Ettevõtet puudutav informatsioon esitatakse asutusesiselt peamistele juhtiva personali liikmetele.

***Laenud ja nõuded*** on mittetuletuslikud finantsvarad fikseeritud või määratavate maksetega ning mida aktiivsel turul ei noteerita. Laenud ja nõuded hõlmavad finantspositsiooni aruandes kajastatud laene ning tähtajalisi deposiite pankade ja võlausaldajate juures. Selle kategooria alla liigitatakse ka kindlustusnõuded.

***Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*** esindavad Ettevõtte finantskohustusi, mis ei ole finantsinstrumendid õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Antud kategooriasse kuuluvad krediidiandjatele tasumisele kuuluvad kohustused.

#### ***Tuletislikud finantsinstrumendid***

Tuletislikke finantsinstrumente kajastatakse esialgselt finantsseisundi aruandes nende õiglasel väärtuses. Õiglasel väärtused saadakse sõltuvalt sobivusest noteeritud turuhindade või diskonteeritud rahavoo mudelite põhjal. Kõik tuletised arvestatakse varana, kui need on positiivsed, ja kohustustena, kui need on negatiivsed.

Muudatused tuletiste õiglasel väärtuses arvatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsinstrumentide netotulude ja -kulude hulka.

#### ***(b) Kajastamine ja kajastamise lõpetamine***

Finantsinstrumentide kajastamine toimub, kui Ettevõtte saab endale instrumendiga seotud lepingulised õigused. Kõik tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade müügi- ja ostutehingud kajastatakse finantsvara edastamise kuupäeva esindaval tehingu toimumise kuupäeval finantsseisundi aruandes. Tehingu toimumise ja arveldamise kuupäevade vahele jääval perioodil arvestab Ettevõtte muudatusi üle võetud või üle kantud varade õiglasel väärtuses, järgides mistahes muu vastavasse kategooriasse kuuluva omandatud vara puhul kasutatavaid põhimõtteid.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse finantsvarast rahavoogude saamise õiguse aegumisel või kui Ettevõtte on kandnud sisuliselt üle kõik omandiga seotud riskid ja preemiad. Finantskohustuste kajastamine lõpetatakse nende kustutamisel – see on, kui kohustusest loobutakse, see tühistatakse või aegub.

#### ***(c) Esmase ja järgneva mõõtmise***

Finantsinstrumente mõõdetakse esialgselt õiglasel väärtusel ning, välja arvatud õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsväärtused, need hõlmavad vahetult omistatavaid tehingukulusid.

Esmasele mõõtmisele järgnevalt mõõdetakse õiglasel väärtusel kõiki finantsvarasid ja -kohustusi, mida on kajastatud õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande, välja arvatud instrumendid, mille puhul pole võimalik usaldusväärne õiglasel väärtusel hindamine. Sellisel juhul kantakse nimetatud instrumendid kuludega, millest on maha arvatud tehingukulud ja varade väärtuse langus.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Kõiki finantskohustusi, välja arvatud kasumiaruandes kajastatud finantskohustused, ja laenusid ning nõudeid mõõdetakse amortiseeritud väärtusel efektiivse intressi meetodit kasutades.

Efektiivne intressimäär on määr mis diskonteerib täpselt prognoositud tulevased (sula)rahamaksed ja laekumised läbi finantsvara või –kohustuse eeldatava eluea. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Ettevõtte tulevase rahavoogusid lähtuvalt finantsinstrumentide lepingutingimustest, kuid mitte tulevikku prognoositud krediidikahjumist.

Kõik instrumendid, välja arvatud õiglasele väärtusele muudatustega läbi kasumiaruande kajastatud investeeringud, läbivad väärtuse langemisel ümberhindamise.

Õiglasele väärtusele muudatustega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsinstrumentidest tekkiv kasum või kahjum on kajastatud koondkasumi aruandes. Müügiks olevate finantsinstrumentide õiglase väärtuse muudatusi kajastatakse muu koondkasumi all, välja arvatud väärtuse langus, mida kajastatakse koondkasumi aruandes. Amortiseeritud maksumusel kantud finantsvarade ja –kohustuste puhul kajastatakse kasum või kahjum koondkasumi aruandes, kui finantsvara või –kohustuse kajastamine lõpetatakse.

### ***3.4 Õiglase väärtuse hindamine***

Õiglase väärtus on hind, mida saadakse vara müümisel või makstakse kohustuse ülekandmisel korrapärase tehingu käigus turuosaliste vahel soodsaimal hindamiskuupäeval, või selle puudumisel, antud kuupäeval Ettevõtte jaoks ligipärase soodsaimal turul. Kohustuse õiglase väärtus peegeldab selle täitmata jätmise riski.

Osa Ettevõtte aruandlus- ja avalikustamispoliitikast nõuab õiglase väärtuse hindamist, nii finants- kui mittefinantsvarade ja –kohustuste puhul.

Ettevõtte on loonud kontrollraamistiku õiglase väärtuse hindamise haldamiseks. See hõlmab hindamiskomisjoni, kelle üldiseks vastutusalaks on märkimisväärsete õiglase väärtuse, sealhulgas Tase 3 õiglase väärtuse, hindamise järelevalve ning kes annavad otseselt vastust rahandusjuhile.

Spetsiifilised kontrollmeetmed hõlmavad:

- Mõõdetava hinnakujunduse kinnitamine;
- Hindamismudelite regulaarne uuendamine;
- Uue mudeli ülevaatamine ja kinnitamine võrdluses mõõdetud turutehingutega;
- Märkimisväärsete igapäevaste hindamisprotsesside analüüsimine ja uurimine;
- Märkimisväärsete mõõtmata sisendite, hindamisprotseduuride muudatuste ja Tase 3 instrumentide õiglase väärtuse mõõtmise protsesside ülevaatamine.

Õiglase väärtuse määramisel on kasutatud allpool kirjeldatud meetodeid.

Parim finantsväärtuse õiglase väärtuse näitaja esmakordsel kajastamisel on tehingu maksumus, s.o muu makstud või saadud tasu õiglasele väärtusele, välja arvatud kui nimetatud instrumendi õiglasele väärtusele kajastatakse läbi sama instrumendiga teostatud jooksvate turutehingute jälgitavate hindade (s. o teisenduste või ümberpakkimiseta) või kasutades hindamistehnikat, mille muutujad hõlmavad ainult jälgitavatelt turgudelt pärinevaid andmeid. Kui tehinguhind on parimaks õiglasele väärtusele määramise meetodiks esmakordsel kajastamisel, hinnatakse finantsinstrumenti esialgu tehinguhinnast lähtuvalt ning mistahes selle hinna ja esialgselt hindamismudeli abil saadud hinna erinevus kajastatakse järgnevalt koondkasumi aruandes, sõltuvalt tehingut puudutavatest individuaalsetest faktidest ja asjaoludest, kuid mitte hiljem kui hindamistulemust toetavad täielikult jälgitavad turuandmed või tehing lõpetatakse.

Võimalusel mõõdab Ettevõtte instrumendi õiglasele väärtusele vastava instrumendi noteeritud turuväärtuse põhjal. Turgu käsitletakse aktiivsena, kui vara või kohustusega seotud tehingud toimuvad piisava sagedusega ja mahus, mille põhjal on võimalik saada jätkusuutlikku hinnainfot.

Hindamistehnikad hõlmavad hiljutisi mitteseotud poolte vahelisi tehinguid teadlike, tahtlust väljendavate osapoolte (kui olemas) vahel, viiteid teiste põhimõtteliselt samalaadsete instrumentide hetkel kehtivale õiglasele väärtusele, diskonteeritud rahavoogude analüüsi ja optiooni hinna mudeleid. Valitud hindamistehnika kasutab maksimaalset ära turusisendeid, toetub võimalikult vähe Ettevõttepõhistele hinnangutele, hõlmab kõiki tegureid, mida turul osalejad võiksid hinna määramisel kaaluda ning järgib

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

finantsinstrumentide hinnakujundusel aktsepteeritud majanduslikke põhimõtteid. Hindamistehnika sisendid vastavad põhjendatult turuootustele ja finantsinstrumendis sisalduvate riski-tootluse tegurite näitajale. Ettevõtte kontrollib hindamistehnikat perioodiliselt ja testib selle paikapidavust, kasutades sama instrumendiga (muutmata või ümber struktureerimata kujul) tehtud mis tahes jälgitavate jooksvate turutehingute hindu või tuginedes mis tahes saada olevatele jälgitavatele turuandmetele. Olukorras, kus õiglase väärtuse mõõtmisel kasutatakse kolmandatelt osapooltelt pärit informatsiooni, näiteks maaklerite hinnapakkumisi või hindamisteenuseid, hindab Ettevõtte kolmandatelt osapooltelt saadud dokumente ja tõendeid, veendumaks et antud hinnangud vastavad Euroopa Liidu poolt vastu võetud rahvusvahelistele raamatupidamisstandarditele. See hõlmab:

- Kontrollitakse, kas osalusmaakler või hindamisteenus on Ettevõtte poolt konkreetse finantsinstrumendi liigi hindamiseks heaks kiidetud;
- Õiglase väärtuse arvutamise protsessi ja määra, mille ulatuses see peegeldab tegelikke turutehinguid, mõistmist;
- Kui õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatakse sarnaste instrumentide hindasid, selgitatakse välja, kuidas vastavaid hindu on kohandatud hinnatava instrumendi omaduste kajastamiseks;

Täiendava analüüsi tarbeks on Lisades 20 (Maa ja hooned ning kinnisvarainvesteeringud) ja 41 (Finantsinstrumentide õiglase väärtus) esitatud õiglase väärtuse aluste ja õiglase väärtuse määramise põhimõtted.

Vara või kohustuse õiglase väärtuse hindamisel kasutab Ettevõtte maksimaalsel määral jälgitavaid turuandmeid. Õiglase väärtus jaotatakse kategooriatesse lähtuvalt erinevatest hindamistehnikatel kasutatud sisenditest:

Tase 1: identsete varade või kohustuste noteeritud hinnad (korrigeerimata) aktiivsetel turgudel.

Tase 2: muud sisendid, kui noteeritud hinnad, mis on vara või kohustuse suhtes kas vahetult (s. o hinnad) või kaudselt (s. o hinnast tuletatult) jälgitavad.

Tase 3: varade või kohustuste sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid).

Kui vara või kohustuse õiglase väärtuse hindamisel kasutatavad sisendid paigutuvad õiglase väärtuse hierarhias erinevatele tasanditele, paigutatakse õiglase väärtuse mõõde täies mahus kogu hindamist hõlmava madalaima taseme õiglase väärtuse kategooriasse.

Ettevõtte kajastab liikumist erinevate õiglase väärtuse hierarhia tasandite vahel aruandlusperioodi lõpus, mille vältel muudatus toimus.

### ***3.5 Väärtuse langus***

#### ***(a) Finantsvarad***

Iga aruandlusperioodi lõppkuupäeval hindab Ettevõtte, kas finantsvarade, mida ei kanta õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande kajastatuna, väärtus on objektiivsete tõendite põhjal langenud. Finantsvarade väärtus on langenud, kui objektiivsed tõendid näitavad, et kahjujuhtum toimus pärast vara esmakordset kajastamist ning kahjujuhtum mõjutab usaldusväärselt tulevikku prognoositud vara rahavooge.

Hilinenud kindlustusnõuded kantakse pärast poliisi tühistamist kindlustusmaksetest saadava tulu arvel tagasi. Kahjureservi ei kajastata summade suhtes, mille maksetähtaeg pole veel saabunud, kui kindlustusmakseid kasumisse ei laeku. Nõuded kajastatakse pärast kahjureservi maha arvamist. Reservi maht kajastab bruto- ja tagasinõutavate nõuete vahelist erinevust.

Muud võlgnikud kajastatakse tagasinõutavas summas. Kahjumi katteks moodustatav erireserv kajastatakse küsitavate nõuete puhul.

#### ***(b) Mittefinantsvarad***

Muid finantsvarasid, välja arvatud edasilükkunud maksud ja sõlmimiskulud, hinnatakse igal aruandluskuupäeval väärtuse languse suhtes. Vastavate tõendite esinemisel hindab Ettevõtte seotud vara sisse nõutavat väärtust. Mittefinantsvara kaetav väärtus on selle õiglase väärtus, millest on maha arvatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, olenevalt sellest, kumb on kõrgem. Kasutusväärtuse hindamisel diskonteeritakse prognoositud tulevased rahavood nende hetkel kehtivale kasutusväärtusele, kasutades

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

maksueelset diskontomäära, mis väljendab hetke turuhinnanguid raha ajaväärtuse kohta ja varaga seotud eririske. Kui mittefinantsvara jätkuvast kasutamisest ei teki rahavooge, mis on suhteliselt sõltumatud teistest varadest või vararühmadest ning seetõttu kontrollitakse selle väärtuse langust raha teeniva üksuse osana, kuhu ta kuulub. Väärtuse langust kajastatakse juhul, kui vara või selle raha teeniva üksuse bilansiline (jääk)väärtus ületab kaetava summa.

Kõik mittefinantsvaradega seotud väärtuse langused kajastatakse kasumiaruandes ning pööratakse ümber ainult juhul, kui kaetava summa määramisel kasutatud hinnangutes on toimunud muudatused. Mistahes ümberpööratav väärtuse langus pööratakse ümber ainult ulatuses, milles vara bilansiline (jääk)väärtus ei ületa bilansilist (jääk)väärtust, mis oleks määratud amortisatsiooni maha arvamiseiga väärtuse languse kajastamata jätmisel.

### **3.6 Vara ja vahendid**

Vara ja vahendid, välja arvatud isiklikul otstarbel kasutatav maa ja hooned, kajastatakse maksumusel, millest on maha arvatud kogunenud amortisatsioon. Amortisatsioon arvutatakse lineaarse meetodi abil vastava vara tervet eluiga arvestades, et nende kasuliku eluea lõpul oleks võimalik järgnevate määrade põhjal nende väärtust alla hinnata:

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| Kontorivarustus                | 20% aastas |
| Arvutid, elektriseadmed        | 35% aastas |
| Sõidukid                       | 20% aastas |
| Hooned isiklikuks kasutamiseks | 5% aastas  |

Ettevõtte ettevõtlustegevuseks kasutatav maa ja hooned kajastatakse esialgselt kuludes. Esmakordse kajastamise järel kajastatakse isiklikuks otstarbeks kasutatud hooned ümberhinnatud väärtuses, mis on võrdne nende õiglase väärtusega ümberhindluse kuupäeval, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja hilisemad (vara) väärtuse langusest tulenevad akumulieeritud kahjumid. Maad ei amortiseerita ja kajastatakse ümberhinnatud väärtuses, mis on võrdne ümberhindamise kuupäeval kehtiva õiglase väärtusega, millest on maha arvatud mistahes järgnevad akumulieerunud väärtuse langus.

Ümberhindamisest tingitud väärtuse tõus kajastatakse tabeli “Ümberhindamiseraldised” lahtris Muu koondkasum. Hindamist viivad regulaarselt, vähemalt kord 3 aasta jooksul, läbi sõltumatud asutusevälised sertifitseeritud hindajad. Kui ettevõtlustegevuses kasutatava maa ja hoonete õiglane väärtus aruandlusperioodi lõppkuupäeval on nende raamatupidamislikust väärtusest madalam, hinnatakse need ümber madalama väärtusega. Ümberhindamisest tulenevat väärtuse langust kasutatakse kõigepealt eelnevalt tabelis “Ümberhindamisreserv” kajastatud sama vara ümberhindamisreservi ümberpööramiseks ning ainult juhul, kui see antud väärtust ületab, kajastatakse see kasumiaruandes.

Õiglased väärtused põhinevad turuväärtustel, mis tähendab eeldatavat summat, millega saaks vara hindamiskuupäeval huvitatud ostja ja huvitatud müüja vahel üle anda sõltumatu tehingu alusel pärast nõuetekohast turustamist. Iga investeerimisvara hindab asutuseväline sõltumatu hindamiskspert, kellel on kinnitatud kvalifikatsioon ja kogemused, kajastamaks aruandluskuupäeval eksisteerivaid turutingimusi.

Vara ja vahendite hoolduskulud kajastatakse kasumiaruandes lähtuvalt nende esinemisest. Vara ja vahendite kapitaalremondi (rendivara parendamine) kulud lisatakse vastava vara väärtusele ja kantakse vara kasuliku eluea jooksul kuludesse. Renditud vara ja vahendite kapitaalremondi kulud arvatakse kapitaalremondi kasuliku eluea või rendiperioodi ajal, sõltuvalt sellest kumb on lühem, lineaarselt kuludesse.

Vara ja vahendite kõrvaldamisest tulenev kahjum või kasum arvutatakse vara bilansilise (jääk)väärtuse ja selle müügist saadud tulu erinevusena ning kajastatakse kõrvaldamise järel koondkasumi aruandes kasumi või kahjuna.

Ümberhinnatavate fikseeritud varade kõrvaldamisel kantakse seotud ümberhindamisreserv üle hindamata kasumisse.

Amortiseerimismeetodid, kasulik eluiga ja jääkväärtused vaadatakse üle iga-aastaselt.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

### ***3.7 Immateriaalsed varad***

#### ***Tarkvaralitsentsid***

Tarkvaralitsentsid kapitaliseeritakse. Tarkvaralitsentsid kantakse kuludesse koos hanke- ja rakenduskuludega, millest on maha arvatud akumuliseerunud amortisatsioon ja väärtuse langus. Amortisatsioon arvutatakse lineaarsel meetodil üle terve vastava vara kasuliku eluea nende väärtuse langetamiseks hinnangulisele jääkväärtusele kasuliku eluea lõpul 20% aastamääraga.

### ***3.8 Kinnisvarainvesteeringud***

Renditulu saamiseks või kinnisvara väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil hoitav maa ja hooned liigituvad kinnisvarainvesteeringuteks ning neid hinnatakse õiglasele väärtusele, kusjuures mistahes muudatusi kajastatakse kasumiaruandes.

Ümberpaigutusi kinnisvarainvesteeringutest või kinnisvarainvesteeringutesse tehakse vara kasutuse muutumisel.

Kui maa või hooned kantakse vara kasutuse muutumise järel üle kinnisvarainvesteeringusse, kajastatakse mistahes ülekandmise kuupäeval tekkiv erinevus objekti ülekandmisele vahetult eelnenud bilansilise (jääk)väärtuse ja õiglase väärtuse vahel muu koondkasumi all, tingimusel et tegu oli tuluga.

Kui kinnisvarainvesteering liigitatakse omaniku poolt kasutatavaks liigitatakse see ümber vara ja vahendite alla ning selle õiglase väärtus ümberliigitamise kuupäeval loetakse selle maksumuseks järgnevas aruandluses.

### ***3.9 Rendilepingud***

Vara ja vahendite rentimist käsitletakse kapitalirendina, kui see kannab praktiliselt kõik omandiga seonduvad riskid ja hüved üle rentnikule. Omandiõigus ei pea üle minema. Kõik muud rendisuhted loetakse kasutusrendiks. Aruandlusperioodi vältel omas Ettevõtte ainult kasutusrendi lepinguid.

#### ***• Ettevõtte üürileandjana***

Kasutusrendi lepingu alusel välja üüritud kinnisvarainvesteeringutest saadud tulu kajastatakse lineaarselt iga rendiperioodi vältel.

#### ***• Ettevõtte rentnikuna***

Kasutusrendi maksed kajastatakse lineaarselt kasumiaruandes rendiperioodi vältel. Diskontod kajastatakse koondkasumi aruandes rendi kogukulude märkimisväärse osana.

### ***3.10 Ettevõtte tulumaks***

Tulumaksu kulu koosneb tasumisele kuuluvast tulumaksu kulust ja edasi lükkunud tulumaksu kulust. Tulumaksu kulu kajastatakse koondkasumi aruandes, kui see ei seonu vahetult teiste koondkasumina kajastatud objektidega, mispuhul see kajastatakse muu koondkasumi all.

Tasumisele kuuluv tulumaks on aruandlusperioodi vältel maksustatava tulu pealt tasumisele kuuluv maks, lähtudes bilansipäeval kehtinud või olulises osas kehtima hakanud maksumäärade ja mistahes seoses varasemate aastatega tasumisele kuuluva tulumaksu juures tehtud muudatustest.

Edasilükkunud tulumaks kajastatakse ajutiste erinevustena varade ja kohustuste finantsaruannetes (finantsaruandluse eesmärgil) esitatud bilansilise (jääk)väärtuse ja maksustamiseks kasutatavate summade vahel. Need erinevused on valdavalt ilmnenu erinevatest rakendatud vara ja vahendite amortiseerumismäärade, mida kasutatakse maksustamisel ja raamatupidamisel ning rakendussätete elluviimiseks.

Edasi lükkunud tulumaksu mõõdetakse ajutiste erinevuste tühistusperioodidel eeldatavalt rakendatavate maksumäärade põhjal, tuginedes aruandluskuupäevaks kehtestatud või sisuliselt kehtestatud seadusandlusele. Edasi lükkunud maksuvarad ja -kohustised saldeeritakse ainult juhul, kui eksisteerib seaduslikult rakendatav õigus tasumisele kuuluvate maksuvarade ja -kohustiste saldeerimiseks ning need on seotud sama maksuhaldusametuse poolt hallatava majandusüksuse või erinevate majandusüksuste suhtes rakendatud tulumaksuga, mis kavatsevad arveldada tasumisele kuuluva tulumaksu kohustised ja varad netosummana või realiseerida varad ja arveldada kohustised samaaegselt.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Edasi lükkunud tulumaksu vara kajastatakse ulatuses, mil on tõenäoline et Ettevõttel tekib tulevikus piisavalt maksustatavat kasumit kuhu edasi lükkunud tulumaksu varast tuleneva maksukahjumi võib edasi või tagasi kanda. Edasi lükkunud tulumaksu vara mõõdetakse igal aruandluskupäeval vähendatakse ulatuses, mille puhul ei ole enam tõenäoline, et tekib piisavalt maksustatavat kasumit, mis võimaldab kogu edasi lükkunud tulumaksu varast või selle osast saadavat kasu kasutada.

Edasi lükkunud tulumaksu varasid ja kohustisi ei diskonteerita.

### ***3.11 Raha ja pangakontode jäägid***

Rahavoogude aruandes kajastavad raha ja pangakontode jäägid sularaha, nõudmiseni hoiuseid, üleööhoiuseid ja etteteatamistähtajaga lõpetatavaid hoiuseid, mille lunastustähtaeg on lühem kui kolm kuud. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid lineaarselt.

### ***3.12 Dividendid***

Dividende kajastatakse deklareeritud aruandlusperioodi jaotamata kasumi assigneeringuna.

### ***3.13 Töötajate hüvitised***

Lühiajalised töötajate hüvitised, sealhulgas palgad ja sotsiaalsed hüvitised, preemiad ja puhkusetasud kajastatakse netos esitatud tegevuskulude osana tekkepõhiselt. Ettevõtte maksab enda töötajate nimel nende tööaja vältel lähtuvalt kohalikest õiguslikest eeskirjadest sotsiaalkindlustusfondile fikseeritud summas sotsiaalkindlustusmaksleid. Ettevõttel puudub kohustus pensionile läinud töötajatele täiendavate sotsiaalhüvitiste maksmiseks.

### ***3.14 Eraldised***

Eraldisi kajastatakse kui Ettevõttel on hetkel kehtiv, minevikusündmusest tulenev, juriidiline või faktiline kohustus, mida on võimalik usaldusväärselt hinnata ning on tõenäoline, et kohustuse täitmiseks on vajalik majandusliku kasumi väljavool.

### ***3.15 Seotud pooled***

Seotud pooled esindavad nii juriidilisi isikuid, kui eraisikuid, kes on seotud Ettevõttega lähtuvalt järgnevatest põhimõtetest.

- a) Isik või selle isiku lähedane pereliige on seotud majandusüksusega, kui see isik:
  - i) omab majandusüksuse üle ainuisikuliselt või ühist kontrolli;
  - ii) omab majandusüksuse üle märkimisväärt mõju;
  - iii) on majandusüksuse või majandusüksuse emaettevõtte juhtivpersonali liige.
- b) Üksus on seotud majandusüksusega, kui täidetud on mistahes järgnev tingimus:
  - i) Üksus ja majandusüksus kuuluvad samasse kontserni (mis tähendab, et iga emaettevõtte, tütarvõtte ja sõsarvõtte on teistega seotud).
  - ii) Üksus sidus- või ühisosalust teises üksuses (või sidus- või ühisosalust kontsernis, millesse teine üksus kuulub).
  - iii) Mõlemad üksused on sama kolmanda osapoole ühisettevõtmised.
  - iv) Üks üksus on kolmanda üksuse ühisettevõtmine ja teine üksus on kolmanda üksuse sidusettevõtte.
  - v) Üksuse näol on tegu kas majandusüksuse või majandusüksusega seotud üksuse töötajate pensionihüvitiste plaani pakkujaga. Kui majandusüksus pakub ise sellist plaani on majandusüksusega seotud seda rahastavad tööandjad.
  - vi) Üksust haldab täielikult või ühiselt punktis (a) kirjeldatud isik.
  - vii) Punktides (a) (i) kirjeldatud isik omab märkimisväärt mõju üksuse üle või on üksuse (või üksuse emaettevõtte) juhtivpersonali liige.
  - viii) Üksus või mistahes grupi, kuhu kuulub ka üksus, liige pakub majandusüksusele või majandusüksuse emaettevõttele juhtivpersonali teenuseid.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Tehingud seotud pooltega – ressursside ülekandmine, teenused ja kohustused majandusüksuse ja seotud poole vahel, sõltumata sellest kas kaalutlus on tuvastatud.

### ***3.16 Olulised raamatupidamisalased otsused ja hinnangud***

Raamatupidamisaruannete koostamine vastavuses rahvusvaheliste Euroopa Liidu poolt kinnitatud raamatupidamisstandarditega eeldab juhatuse otsuste, hinnangute ja eelduste tegemist, mis kõik mõjutavad tegevuspõhimõtete rakendamist ning kajastatud varade ja kohustuste, tulude ja kulude väärtusi. Kuigi need hinnangud põhinevad juhatuse parimatel teadmistel toimunud tegevuste ja tehtud sammude kohta, võivad tegelikud tulemused neist hinnangutest lõpus siiski erineda.

Hinnanguid ja aluseks olevaid eeldusi vaadetakse järjepidevalt üle. Raamatupidamist puudutavate hinnangute läbivaatamist kajastatakse aruandlusperioodil, mil hinnang üle vaadatakse kui see mõjutab ainult konkreetset aruandlusperioodi, või aruandlusperioodil ja tulevastel aruandlusperioodidel, kui hinnangu üle vaatamine mõjutab nii käimasolevat kui tulevikus tekkivaid aruandlusperioode.

#### Hindamisebakindluste peamised allikad:

##### *Kindlustustehnilised eraldised*

Ettevõtlusharu iseloom raskendab mistahes nõude võimaliku väljundi ja esitatud nõuete kogumaksumuse ennustamist. Iga teatatud kahjunõuet hinnatakse eraldi ja juhtumipõhiselt, pidades silmas nõudega seotud asjaolusid, kahjukäsitlejatele kättesaadavat informatsiooni ning sarnaste nõuete suurust puudutavat ajaloolist informatsiooni. Juhtumite hinnangud vaadatakse regulaarselt üle ja neid uuendatakse täpsustava informatsiooni ilmnemisel. Eraldised põhinevad hetkel kättesaadaval informatsioonil. Samas võivad lõplikud kohustused tulevikuarengute tõttu erineda. Eraldiste hindamise keerukus erineb ka ettevõtlusliigist sõltuvalt nõude keerukuse, nõuete mahu ja nõuete individuaalse tõsiduse, kindlustusjuhtumi tekkimise kuupäeva määramise ja viivitustest teavitamise põhjal.

Kõige kriitilisemad hinnangud on seotud teatamata kahjude eraldisega (IBNR). Kindlustustehniliste eraldiste piisavusega seotud eeldusi jälgitakse pidevalt kahjunõuete eraldiste ülevoolamise analüüside ja kohustise piisavuse kontrollimise läbi, mida korraldatakse iga ettevõtlusliigi jaoks.

##### *Isiklikult kasutatavate kinnisvarainvesteeringute, hoonete ja maa hindamine*

Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse õiglasel väärtusel kasumiaruandes koos kõikide õiglase väärtuse muudatustega.

Ettevõtte ettevõtlustegevuses kasutatavat maad ja hooneid kajastatakse ümberhinnatud väärtuses, mis on selle õiglane väärtus ümberhindamise kuupäeval, millest on maha arvatud sellele järgnev akumulioneerunud amortisatsioon ja järgnenud akumulioneerunud väärtuse langus. Ümberhindamise tulemus arvatakse muu koondkasumi hulka, välja arvatud juhul kui väärtuse langemist tuleks samuti kajastada.

Isiklikult kasutatava kinnisvarainvesteeringu ja hoonete õiglase väärtuse määramisel tellib juhatus asutusevälise hinnangu, kuid hindab selliste hinnangute usaldusväärsust kriitiliselt seoses hetkel kehtiva turuseisuga.

##### *Laenude ja nõuete väärtuse langus*

Laenusid ja nõudeid või hilinevad makseid või mille puhul on märke väärtuse langemisest hinnatakse individuaalselt objektiivsete väärtuse langusele viitavate tõendite alusel. Ettevõtte hindab sissenõutavate varade väärtuse hindamiseks tõenäosust, millega võlgnik täidab oma kohustusi tulevikus ja kõnealuste kohustuste täitmise ajastust.

Laenusid ja nõudeid, mille puhul individuaalset väärtuse langust ei arvestata, hinnatakse kollektiivsel tasandil statistilise ajaloolise mudeliga, mis hõlmab makseraskustesse sattumise tõenäosust, sissenõudmiste ajastust ja kantud kahjusid. Seejärel kohandatakse tulemusi juhatuse hinnangul vastavalt sellele, kas juhatus arvab, et hetkel valitsevad majanduslikud- ja krediidiolud on sellised, et reaalne kahjum on ajaloolise mudeli poolt pakutavast tõenäoliselt suurem või väiksem. Kahjumäärasid, maksejõuetusmäärasid ja võimalike sissenõudmiste eeldatavat ajastust võrreldakse nende täpsuse tagamiseks regulaarselt tegelike väljunditega. Samas kaasneb nendega alati ebakindlust ning need võivad muutuda sõltuvalt klientide finantsseisundist või üldisest majandusolukorrast.

##### *Õiglase väärtuse hindamine*

Õiglase väärtuse hindamist on üksikasjalikult kirjeldatud Lisas 3.4.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

### **(4) Risk ja riskihaldus**

#### ***4.1 Risk ja riskihaldus***

Kindlustamine tähendab riski ülekandmist kindlustusvõtjalt kindlustusandjale ning kõnealuse riski haldamist. Suurimad riskid on seotud kindlustusriski ülevõtmisega, edasikindlustuskatte valimise ja allkirjastatud kindlustuslepingust tulenevate kohustuste täitmisega. Lisaks on kindlustusandja avatud investeerimisriskidele, mis tekivad kui kindlustusandja peab katma tehnilisi eraldi erinevatesse finantsinstrumentidesse paigutatud varadega, tururiskidele, krediidiriskidele, likviidsusriskidele ja tegevusriskidele.

Ettevõtte juhatus on vastavad riskid tuvastanud ja töötanud välja strateegia nende riskide haldamiseks. Riskihaldus toimub vastavuses Ettevõtte juhatuse otsustest.

Ettevõtte juhatus on jaotanud kõik riskid järgnevatesse üldistesse kategooriatesse:

- Kindlustusriskid
- Finantsriskid
- Tegevusriskid

Iga kategooria jaguneb alakategooriaks, mis tuvastavad mistahes tegevust mõjutavad riskid. Iga riski jaoks on töötatud välja tulemuslikkuse kava, mida tuleks rakendada riski esinemisvõimaluse minimeerimiseks ja vältimiseks.

#### ***4.2 Kindlustusriskid ja riskihaldus***

Kindlustusrisk on kõige märkimisväärsem risk, millega Ettevõtte enda igapäevategevuses kokku puutub.

##### ***(a) Kindlustuse andmise strateegia***

Ettevõtte kindlustuse andmise strateegia püüdleb mitmekesisuse poole tasakaalustatud portfelli tagamiseks ja põhineb suurel sarnaste riskide portfellil, mida usutakse väljundi muutlikkust vähendavat.

Kindlustuse andmise strateegia esitatakse iga-aastases äriplaanis, kus loetletakse üles kindlustatavad ettevõtetusliigid ja ettevõtetussektorid, kus Ettevõtte on valmis end riskidele avama. Strateegia kaskaaditakse läbi üksikute kindlustusandjate tasandile, kasutades selleks üksikasjalikke kindlustuse andmise õigusi, mis määravad piirangud, mida iga üksik kindlustusandja saab tagada ettevõtetusliigi ja selle mahu põhjal sobivate riskide valimise tagamiseks portfelli lõikes. Kahjukindlustuslepingute kehtivusaeg võib olla kuni 3 aastat; samas on lepingud valdavalt aastase tähtajaga ning kindlustusandjatel on õigus keelduda lepingu pikendamisest või uuendamisest või lepingu tingimuse pikendamisel või uuendamisel muuta.

Kindlustustoodete tariifide ja hindade arvutamisel lähtutakse turu hetkeseisust ning see hõlmab kõige tõenäolisemaid eeldusi, mis on vajalikud tulevikusündmuste kohandamiseks finantsriskide märkimisväärse kärpimise eesmärgil.

Juhatus jälgib kindlustuse andmise õiguste järgimist järjepidevalt. Need eriluba vajavad tehingud on Ettevõtte direktorite nõukogu eritähelepanu all.

##### ***(b) Peamised tooteomadused***

Kindlustuslepingutest tulevikus tekkivatele rahavoogude summasid, ajastust ja ebakindlust mõjutavate kindlustuslepingute tingimused on toodud allpool. Lisaks antakse järgnevas hinnang ettevõtte peamistele toodetele ja meetoditele, kuidas seotud riske hallatakse.

#### ***Kaskokindlustus***

##### ***Tooteomadused***

Kindlustus hüvitab kindlustuskahjud mis tekivad sõidukile tekitatud kahjustustest, selle hävimisest või kaotsiminekest. Lisaks on seoses kindlustatava sõidukiga osta mitmeid täiendavaid kindlustuskatteid. Suurim kindlustuskahju tekib vargusest või hävinemisest.

## ***Raamatupidamisaruanne lisad***

---

### *Riskihaldus*

Selle tootega seonduvateks peamisteks riskideks on käendusrisk ja nõuete arengu risk.

Kaskokindlustuse kindlustusmaksed määratletakse *bonus-malus* süsteemi, juhi sõidukogemuse pikkuse, kindlustuspiirkonna ja teiste kriteeriumite põhjal, mis vähendavad kindlustusmakse summat, kui kahjud puuduvad ning tõstavad seda kahjude esinemisel. Kindlustatavad summad ületavad väga harva EUR 75 000. Kindlustusmaksed määratakse vastavuses rakendatava kindlustusmetodoloogiaga. Mootorsõidukid jaotatakse nelja riskigruppi erinevate kindlustusmaksetega. Sõidukikindlustus hõlmab valdavalt kindlustusvõtja hoidmiskohustust.

### Kohustuslik liikluskindlustus

#### *Tooteomadused*

Tegu on kohustusliku kindlustusliigiga, mille kindlustuspoliisi tingimused ja hüvitustingimused on määratud kohustusliku liikluskindlustuse seadusega. Kohustuslik liikluskindlustus katab füüsilisi vigastusi ja varakahjusid puudutavaid kahjunõudeid riikides, kus poliis on välja antud ning välismaal esitatud kahjunõudeid, mille esitajaks on rohelist kaarti omav kindlustatud sõidukijuht. Valdav osa kohustusliku liikluskindlustuse hüvitistest katab varakahju ning põhisummas isikuvigastusi, valdavalt ravikulutusi, ning ajutist haiguspuhkust. Samas on võimalik ka pikaajaliste hüvitiste, nagu kindlustuspensionid ja püsiva töövõimetuse hüvitised, mida makstakse üle pikema ajavaheemiku pensionikindlustuslepingute preemiadena.

Isegi kui varasem statistika näitab, et kahjunõuete esitamine ja lahendamine on toimunud viivitusega, võib olukord muutuda ja kohustuslikust liikluskindlustusest tulenevad kahjunõuded on kategoriseeritud pikaajalise kohustusena, kus kahjunõude lõpliku summa määramine võtab aega.

### *Riskihaldus*

Selle tootega seonduvateks peamisteks riskideks on käendusrisk ja nõuete arengu risk. Seetõttu jälgib Ettevõtte ja reageerib üldises majanduskeskkonnas ning ettevõtluskeskkonnas toimuvatele muutustele. Kohustusliku liikluskindlustuse kindlustussummad määratakse *bonus-malus* süsteemi abil, mis vähendab kindlustusmakse summat kindlustusvõtjate poolt tekitatud kahju mitteesinemisel ja tõstab kindlustusmakse summat kindlustusvõtjate poolt tekitatud kahju esinemisel.

### Tervisekindlustus

#### *Tooteomadused*

Tervisekindlustust pakutakse tootena ettevõtetele, mis ostavad tervisekindlustust enda töötajatele. Tervisekindlustus hüvitab kulutusi, mis on tekkinud seoses arstikülastuse, laboratooriumis tehtavate testide ja diagnostika ning haiglaraviga.

### *Riskihaldus*

Ettevõtte jälgib ja reageerib meditsiiniteenuste hinnas esinevatele muutustele, jälgib tööandjate kahjunõuete määrasid ning kohandab kindlustusmakseid iga-aastaselt poliisi uuendamisel vastavalt.

### Varakindlustus

#### *Tooteomadused*

Varakindlustus hüvitab, kindlaksmääratud piirangutest või mahaarvamistest lähtudes, kindlustusvõtjale varale põhjustatud materiaalse kahju ning antud kahjust põhjustatud ettevõtlusseisakuga seotud kahjud. Varakindlustusega seotud riskideks on tulekahjurisk, torude lõhkemise risk, röövid ja vargused ning tormirisk. Kinnisvara kindlustamisel on võimalik osta ka vastutuskindlustust.

Ärikatkestuse kindlustus katab kaotatud ettevõtlustulu ja fikseeritud kantud kulutused seoses mistahes Ettevõtte varakindlustuse poolt kaetud riski realiseerimisega. Enne selle kindlustusliigi müüki peetakse eriti tähtsaks kliendi usaldusväarsuse ja raamatupidamisaruanne läbipaistvuse hindamist ning hinnanguga arvestamist.

Kõige levinumateks varaga seotud riskideks on torulekked ja tulekahju. Suuremad kahjud tekivad tavaliselt tulekahju tagajärjel.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Üldiselt teavitatakse varakindlustuse kahjunõuetest kiirelt ning need lahendatakse viivitusega. Varakindlustus liigitatakse seetõttu lühiajaliste kindlustusliikide alla, võrreldes pikaajaliste kindlustusliikide kategooriaga, kus kahjunõude lõpliku maksumuse määratlemine võtab kauem aega.

### ***Riskihaldus***

Selle tootega seonduvateks peamisteks riskideks on käendusrisk ja nõuete arengu risk.

Kindlustusmakse määramiseks hinnatakse vastavaid erinevate varade üksikasju. Eraomandi kindlustuse puhul eeldatakse suure arvu sarnaste riskiprofiilidega vara olemasolu. Samas ei pruugi sama kehtida ettevõtluses. Paljud kaubandusomandi ettepanekud hõlmavad unikaalset asukoha, ettevõtlusliigi ja turvameetmete kombinatsiooni. Riskiga samaulatusliku kindlustusmakse väljaarvutamine seda tüüpi poliiside puhul on keerukam.

Varaklassid on avatud riskile, et kindlustusvõtjad esitavad valenõudeid või puudulikke nõudeid või liialdavad kindlustusjuhtumile järgnevas kahjunõudes esitatud kahjusummaga. See selgitab suures osas, miks majanduslikud tingimused korreleeruvad varakindlustuse kasumlikkusega. Kindlustusriski hallatakse valdavalt läbi hinnakujunduse, vara sõltumatu hindamisega vastavalt rahvusvahelistele standarditele, tootekujunduse, riskivaliku ja edasikindlustusega. Ettevõtte jälgib ja reageerib seega üldistes majandusoludes ja enda ettevõtluskeskkonnas toimuvatele muudatustele.

### ***(c) Kindlustusriski kontsentratsioon***

Kindlustusprotsessi käigus võib tekkida riski kontsentratsioon, kus teatud sündmus või sündmuste jada võib Ettevõtte kohustusi tugevalt mõjutada. Selline kontsentratsioon võib tekkida üksikust kindlustuslepingust või mitmest omavahel seotud lepingust ning põhjustada olukorra, kus võivad ilmneda märkimisväärsed kohustused.

Riski kontsentratsioon võib tekkida erinevate kokkusattumuste ja reeglipärasuste tagajärjel. Varakindlustuse puhul võib riski kontsentratsioon ilmneda, kui ühes tihedalt asustatud piirkonnas avaldub kindlustusjuhtum (nt tulekahju), mis võib kiirelt ühelt varalt teisele edasi kanduda ning seda pole võimalik vältida.

Lisaks on juhtkond teadlik, et võimalik riski kontsentratsioon võib esineda ühes ettevõttes või kogu valdkonnas üldiselt, mispuhul toimub mitmete riskide kindlustamine. Selliste riskide kindlustamisel on eeltingimuseks ettevõtte finantsseisundi ja võimekuse hindamine ning võimalike tekkivate finantskohustuste mahu ja Ettevõtte poolt juba kantavate kohustuste mahu ning viimase maksevõimekuse kindlaks määramine. Finantsriskide hindamisel uuritakse majanduskasvu trende ja riske, mis võivad seda valdkonda mõjutada.

Riski kontsentreerumisel ilmneda võivate potentsiaalsete kahjude minimeerimiseks kasutab Ettevõtte edasikindlustamist – kasutades nii proportsionaalset, kui mitteproportsionaalset edasikindlustust. Edasikindlustuse vormistamisel fikseeritakse Ettevõtte osalus riskis nii ühe objekti kui ka ühe sündmuse kohta, mille puhul kahju võib tekkida samaaegselt mitmele objektile. Sellised riskid kindlustatakse edasi praktiliselt kõikide kindlustusliikide puhul. Ettevõtte poolt kasutatav edasikindlustuspoliitika on juhatuse poolt kinnitatud.

Ettevõtte peamised meetodid nende riskide haldamiseks on kahekordsed. Kõigepealt hallatakse riski kaaluka kindlustuse andmise poliitika järgimisega. Tagatise andjatel on keelatud riske käendada, kui eeldatav tulu pole eeldatavate riskidega vähemalt samaulatuslik. Teiseks kasutatakse edasikindlustamist. Ettevõtte ostab erinevatele vastutus- ja varakindlustusklassidele edasikindlustuskatte. Ettevõtte hindab edasikindlustusprogrammiga seotud kulusid ja hüvesid järjepidevalt.

Ettevõtte määrab koguriski, mida see on valmis võtma seoses riski kontsentratsiooniga. See jälgib avatust nii kindlustusriski võtmisel kui ka igakuiselt, vaadates üle peamisi summeerimisi, millele Ettevõtte on avatud. Ettevõtte kasutab mitmeid mudeleid summerimise jälgimiseks ning seeläbi edasikindlustusprogrammide tõhususe ja riskile avatud netopositsiooni mõõtmiseks.

## Raamatupidamisaruannete lisad

### Geograafilise riski kontsentratsioon

Ettevõtluse kontsentratsioonirisk on kindlustusettevõtete jaoks tõsine probleem. Seda silmas pidades ja kontsentratsiooniriski vähendamiseks ühes riigis jätkab Ettevõtte tegevuse arendamist kõikides Balti riikides. Selle tulemusena viidi aruandlusperioodil 39,8% kogu ettevõtlustegevusest (teenitud netokindlustusmaksete põhjal) läbi Lätis ja 47,9% Leedus.

Erinevate ettevõtlusliikide riskile avatus ja peamised kontsentratsioonid:

|                                                | Kindlustatud<br>summa, Edasikindlustu<br>kokku se summa<br>EUR'000 EUR'000 |                  |                   | Säilinud<br>kohustused,<br>neto<br>(pärast<br>mist)<br>Kehtivate<br>lepingute arv | Keskmine<br>kindlustatud<br>summa<br>EUR'000 |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>31. detsember 2015</b>                      |                                                                            |                  |                   |                                                                                   |                                              |
| <b>Kindlustusliik</b>                          | <b>EUR'000</b>                                                             | <b>EUR'000</b>   | <b>EUR'000</b>    | <b>lepingute arv</b>                                                              | <b>EUR'000</b>                               |
| Õnnetusjuhtumikindlustus                       | 2 508 206                                                                  | 2 508            | 2 505 698         | 75 112                                                                            | 33                                           |
| Tervisekindlustus                              | 240 746                                                                    | -                | 240 746           | 852                                                                               | 283                                          |
| Kaskokindlustus                                | 1 334 287                                                                  | -                | 1 334 287         | 63 436                                                                            | 21                                           |
| Raudteekindlustus                              | 522 497                                                                    | 376 198          | 146 299           | 78                                                                                | 6 699                                        |
| Lennunduskindlustus                            | 4 612                                                                      | 3 782            | 830               | 21                                                                                | 220                                          |
| Merekindlustus                                 | 71 763                                                                     | 50 952           | 20 811            | 279                                                                               | 257                                          |
| Veosekindlustus                                | 140 500                                                                    | 37 935           | 102 565           | 113                                                                               | 1 243                                        |
| Varakindlustus                                 | 25 856 496                                                                 | 7 712 290        | 18 144 206        | 147 493                                                                           | 175                                          |
| Kohustuslik liikluskindlustus Leedus ja Eestis | -                                                                          | -                | -                 | 286 875                                                                           | -                                            |
| Õhusõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | 1 678 260                                                                  | 772 000          | 906 260           | 116                                                                               | 14 468                                       |
| Veesõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | 31 874                                                                     | 20 081           | 11 793            | 103                                                                               | 309                                          |
| Üldine tsiviilvastutuskindlustus               | 1 882 864                                                                  | 489 545          | 1 393 319         | 23 735                                                                            | 79                                           |
| Krediidikindlustus                             | 3 505                                                                      | 876              | 2 629             | 22                                                                                | 159                                          |
| Garantiikindlustus                             | 247 813                                                                    | 61 953           | 185 860           | 11 906                                                                            | 21                                           |
| Finantsriskid                                  | 265 656                                                                    | 58 444           | 207 212           | 78                                                                                | 3 406                                        |
| Õiguskulude kindlustus                         | 20                                                                         | -                | 20                | 5 903                                                                             | -                                            |
| Reisikindlustus                                | 3 479 853                                                                  | 313 186          | 3 166 667         | 71 587                                                                            | 49                                           |
| Kohustuslik liikluskindlustus Lätis            | -                                                                          | -                | -                 | 146 254                                                                           | -                                            |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>38 268 952</b>                                                          | <b>9 899 750</b> | <b>28 369 202</b> | <b>833 963</b>                                                                    | <b>-</b>                                     |

\* üks leping võib katta mitut objekti / isikut

\*\* bruto kindlustusrisk on piiramatult. Kahjum, mis ületab EUR 800 tuhat on kaetud edasikindlustusega

### (d) Katastroofid

Ettevõtte juhatus on teadlik, et katastroofiriskid on võimalikud. Ettevõtte geograafilises asukohas on need riskid valdavalt seotud ilmastikunähtustega: tormid, üleujutused, looduskatastroofid (rahe, lumi, jää, jne.). Suured tulekahjud ja maavärinad on ebatõenäolised, kuid võivad ilmned. Balti riikidele kõige iseloomulikud katastroofid on üleujutused ja tormid. Katastroofimõju minimeerimiseks Ettevõtte kasutatakse edasikindlustamist. Edasikindlustamine toimub nii proportsionaalselt kui mitteproportsionaalselt. Lisaks ostetakse suurte riskide jaoks vabatahtlikku edasikindlustuskatet. Ettevõtte on töötanud välja metodoloogia omavastutuse fikseerimiseks. See sõltub paljudest teguritest ja iga tootegrupi ajaloolisest statistilisest informatsioonist. Juhatus hinnangul vähendavad rakendatud meetmed piisavalt katastroofiriski võimalikku mõju Ettevõtte.

### (e) Kindlustusriski haldamine

Kindlustusriski haldamiseks on Ettevõtte töötanud välja erinevad haldus- ja kontrollmehhanismid. Kõikide kindlustusliikide jaoks on töötatud välja kindlustustingimused, mis on siduvad nii Ettevõtte kui klientidele. Kõikide kindlustusliikide jaoks on töötatud välja metodoloogiad, mida tuleks järgida Ettevõtte poolt võetava riski hindamisel ja võtmisel. Ettevõtte on asutanud Kindlustusriski Institutsiooni, kus töötajad vastutavad

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

konkreetsed kindlustusliigi, kindlustustingimuste ja riski hindamismeetodite arendamise eest. Lisaks on kehtestatud piirangud, millest ülespoole on töötajatel keelatud kindlustusandmist puudutava otsuse tegemine. Piirangute määramisel järgitakse hierarhia printsiipi; mida suurem on vastutus, seda kõrgema riski võib võtta.

Sõltumata ülalpool kirjeldatud sammudest ja riskide haldamisest on Ettevõtte juhatuse teadlik, et eksisteerib risk kindlustusriski kvaliteetivalt hindamata jätmiseks ja vale otsuse tegemiseks. Lisaks on olemas risk, et kindlustushüvitis on kantud kahjude katmiseks ebapiisav või kindlustusjuhtumit hallatakse pikema ajavahemiku vältel.

Selliste riskide minimeerimiseks on Ettevõtte töötanud välja ja kasutab kvaliteedihaldussüsteemi, mis kirjeldab kõiki protsessi ja järjestust, mida järgitakse kindlustusalaste haldusprotsesside ja nõudeid reguleerivate protseduuride läbiviimisel. Kindlaks on tehtud, millal ja milliste asjaolude ilmnemisel tuleks teatud tüüpi protseduure järgida. Kvaliteeti võib mõõta iga protsessi puhul, tuvastamaks kas seda viiakse läbi lähtuvalt Ettevõtte huvidest ja kirjeldatud protseduuri reeglite kohaselt. Nende protsesside jälgimine on kvaliteedihaldusosakonna ülesanne, mis annab regulaarselt Ettevõtte juhatusele infot protsessijuhtimise kohta Ettevõttes. Nende hindamiste tulemusena saab juhatuse võtta vastu adekvaatseid otsuseid kindlustusprotsessidega seotud riskide minimeerimiseks.

### ***(f) Kohustise piisavuse kontroll***

Ettevõtte hindab enda kajastatud kindlustuskohustusi iga-aastaselt, viies läbi kohustise piisavuse kontrolli (LAT).

Kohustise piisavuse test viiakse läbi ettevõtlusliigi kaupa, Lätis vastavalt järelevalveasutuste käsule, Leedus ja Eestis igal aruandluskupäeval, ning see hindab kas kajastatud kindlustuskohustused on piisavad, kasutades selleks kindlustuslepingutest prognoositavate rahavoogude hetkel kehtivaid hinnanguid. Tulevikus oodatavate rahavoogude hetkel kehtivad hinnangud on parimad riskimäärata hinnangud. Kui kontroll näitab, et eraldised on prognoositud tulevaste rahavoogude valguses ebapiisavad, kajastatakse puudujääk koondkasumi aruandes. Kahjunõuete ja kuludega seotud prognoositud rahavoogusid hinnatakse lähtuvalt kogemusest ja kohandatakse märkimisväärsete kahjude võrra, mille taas ilmnemist ei eeldata.

Kohustise piisavuse kontroll viiakse läbi riigiti ja ettevõtlusliikide kaupa, kasutades hüvitatud brutonõuete ja eraldiste kohta käivat informatsiooni. Kontroll arvestab potentsiaalse hüvitatavate nõuete vähenemisega regressiooni tõttu. Kuid see ei arvesta edasikindlustust. Täpsemad LAT'i puudutavad üksikasjad on toodud Lisas 3.2.

### ***Nõuete areng***

Nõuete arengut puudutav informatsioon on esitatud, näitamaks kindlustusriski, millele Ettevõtte on avatud. Nõuete tabel kujutab kumulatiivseid makseid praeguseni ja nende kahjunõuete jaoks loodud tehnilisi eraldisi kindlustusjuhtumite esinemise aasta kaupa.

Igas tulbas toodud liiasusi või puudujääke tuleks hinnata teistest tulpadest eraldi, kuna sellised eelnevatel aastatel tehtud parandused võivad olla lisatud osana eelnevatel aastatel tehtud parandustest.

Ümber arvutatud tehnilised eraldised ja kumulatiivne puudujääk või liig, mis on märgitud juuresolevas tabelis, võivad hiljem erinevate tegurite muutumise tõttu muutuda.

Kuigi tabelis toodud informatsioon peegeldab ajalooliste varasemate aastate rahuldamata nõuete prognoose, peaksid nende raamatupidamisaruannete kasutajad vältima mineviku jääkide või puudujääkide ekstrapoleerimist seoses käesoleva perioodi rahuldamata nõuetega.

Järgnev tabel põhineb Ettevõtte poolt 1. juulil 2015 Lisas 1 kirjeldatud ümberkorraldusprotsessi tulemusel omandatud kindlustusportfelli andmetel.

### **Nõuete arengu analüüs, EUR'000**

|                                                                          | <b>2015 ja varem</b> | <b>Kokku</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| Kumulatiivsete nõuete prognoos kindlustusjuhtumite esinemise aasta lõpus | 35 589*              | 35 589        |
| <b>Kumulatiivsed maksed praeguseni</b>                                   | <b>35 589</b>        | <b>35 589</b> |
| Rahuldamata nõuete eraldised seisuga 31.12.2015                          | 53 251               | 53 251        |

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

\* 2015. aastal rahuldatud kindlustusnõuete brutosumma seondub ainult perioodiga 1. juuli 2015 kuni 31. detsember 2015.

### ***(h) Üldise ettevõtlustegevuse tundlikkusanalüüsi eeldus***

Arvutustes kasutatavad eeldused põhinevad Ettevõtte enda kogemustel, turult pärineval informatsioonil ja turutrende käsitlevatel ekspertarvamustel. Sisendina kasutatud andmeallikad on ettevõttesisesed, kasutades iga-aastaselt läbi viidud üksikasjalike uuringute tulemusi. Eeldusi kontrollitakse, veendumaks et need on järjepidevad turgudel jälgitavate inflatsioonimäärade või muu avaldatud informatsiooni suhtes. Hetketrende ei rõhutada. Olukorras, kus varasemate aastate kohta on usaldusväärse prima eelduse tegemiseks informatsiooni liiga vähe, kasutatakse mõistlikke eeldusi.

Hinnangulist IBNR mahtu võib mõjutada inflatsioon, risk et märkimisväärselt suured kahjunõuded esitatakse viivitusega, kahjunõuete esitamise hooajalisus ja muud riskid.

Seisuga 31. detsember 2015, moodustavad 84% IBNR mahust järgnevad kindlustusliigid: kohustuslik liikluskindlustus, kasko- ja üldine tsiviilvastutuskindlustus. Hetkel valitsevat turuolukorda arvesse võttes usub Ettevõtte, et kõige muutlikumaks eelduseks, mis seisab kõrvuti kahjunõuete mahu ja keskmise kindlustatava summaga, on inflatsioon.

Allpool toodud tabelis on kirjeldatud muudatused IBNR mahus, seisuga 31. detsember 2015, olukorras kus IBNR hinnangu arvutamisel kasutatud aastane majanduslik inflatsioon muutuks 3% muutuse tõttu inflatsioonis.

| EUR'000                                       | IBNR,<br>seisuga<br>31.12.2015 | IBNR kui aastane<br>inflatsioon tõuseb 3% | IBNR aastase<br>inflatsiooniga |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Kindlustusliik</b>                         |                                |                                           |                                |
| Kohustuslik liikluskindlustus                 | 7 633                          | 7 914                                     | 7 453                          |
| Varakindlustus (tulekahju ja<br>katastroofid) | 209                            | 214                                       | 207                            |

Peamiseks tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavaks eelduseks on stabiilne kahjunõuete statistika. Juhatus eeldab, et nõuete areng tulevikus on analoogne mineviku näitajatega. Eraldisi ei diskonteerita.

Ettevõtlusala iseloom teeb mistahes konkreetsete nõuete tagajärgede ja teavitatud kahjunõuete kogumaksumuse täpse ennustamise väga keeruliseks. Iga teavitatud nõuet hinnatakse individuaalselt, pidades silmas sellega seotud asjaolusid, kahjusummaga seonduvat kättesaadavat informatsiooni ja sarnaste nõuete suurust puudutavat ajaloolist informatsiooni. Potentsiaalsed nõuete hinnangud vaadatakse regulaarselt üle ja neid uuendatakse värsket informatsiooni ilmnemisel. Eraldised põhinevad hetkel kättesaadaval informatsioonil. Samas võivad hüvitatavad kahjunõuded eelnevalt kinnistatud summast edasiste arengute või katastroofiliste sündmuste ilmnemise tõttu erineda. Samas võivad lõplikud kohustused tulevikuarengute tõttu erineda. Eraldiste hindamise keerukus erineb ka ettevõtlusliigist sõltuvalt nõude keerukuse, nõuete mahu ja nõuete individuaalse tõsiduse, kindlustusjuhtumi tekkimise kuupäeva määratlemise ja viivitustest teavitamise põhjal.

Valdava osa riskide puhul hinnatakse rahuldamata IBNR eraldiste mahtu erinevate statistiliste meetoditega, näiteks nagu ahel-redel meetod. Sellised meetodid ekstrapoleerivad hüvitatud ja tekkinud kahjunõuete arengut, keskmist kahjunõuete maksumus nõude kohta ja kahjunõuete hulka iga kindlustusaasta kohta võrreldes varasemate aastate arengute ja eeldatava kahjumääraga.

Peamisteks järjepidevalt kasutatud meetoditeks on:

- ahel-redel meetodid, mis kasutavad potentsiaalsete tulevikus tekkivate nõuete hindamiseks ajaloolisi andmeid;
- muud ahelkoefitsiendi meetodid kindlustusjuhtumite ilmnemissageduse hindamiseks;
- kahjumäära meetodid, mis kasutavad Ettevõtte kahjumäära eeldusi kindlustusliigi lõikes.

Reaalselt kasutatav meetod või meetodite kombinatsioon sõltub lähtuvalt kindlustusliigist ja mõõdetud ajaloolisest nõuete arengust.

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

---

Selles ulatuses, milles need meetodid kasutavad ajaloolist nõuete arengut puudutavat informatsiooni, eeldavad need, et ajalooline nõuete arengu muster ilmneb tulevikus uuesti. See võib mitmel põhjusel osutada valeks, mistõttu, seni kuni neid on võimalik tuvastada, on nende esinemine meetodite muutmiseks lubatud. Sellisteks põhjusteks on:

- muutused protsessides, mis mõjutavad hüvitatud ja tekkinud nõuete arengut/kajastamist (näiteks muudatused nõuete reserveerimise protseduurides);
- majanduslikud, õiguslikud, poliitilised ja sotsiaalsed trendid (mille tulemuseks on eeldatavast inflatsioonitasemest erinev tase);
- muudatused kindlustusliikides;
- juhuslikud kõikumised, sealhulgas suurte kahjude mõju.

### ***Eeldused kohustusliku liikluskindlustuse eraldiste hindamiseks***

Kohustusliku liikluskindlustuse IBNR mahtu hinnatakse peamise tekkinud nõuete portsjoni osas, millest on välja arvatud kindlustuspensionid. Kindlustuspensionite puhul tehakse eraldi arvutused. Ahelkoefitsiendid arvutatakse tekkinud kindlustuspensionide välja arvates eraldi triangulatsioonina kõigi 3 Balti riigi jaoks.

Kindlustuspensionite nõuete jaoks arvutatakse ahelkoefitsiendid välja kombineeritud kolmnurga baasil ning seejärel rakendatakse neid iga riigi kolmnurgale eraldi. Võimalike moraalseste nõuete jaoks kasutatakse Lätis täiendavat jääkfaktorit 1.000. Täiendavat jääkfaktorit kasutatakse Euroopa Kohtu otsusest juhtumi C-277/12 puhul eeldatavatest moraalse kahju piirangu muudatuste tõttu.

Veelgi enam, lähtuvalt Lätis kehtivast kohustusliku liikluskindlustuse seadusest hõlmavad liiklusõnnetuses kannatada saanu moraalne kahju, valu või kannatused füüsilist valu, vaimseid kannatusi, ebamugavusi, vaimset šokki, teistega lävimise võimaluste väheneist ning muid moraalseid või füüsilisi kahjusid, mis tekivad liiklusõnnetuses saadud isikuvigastustest või surmast. Seetõttu oleme sellisteks puhkudeks loonud täiendavad eraldised, kasutades nende arvutamisel kindlustusmatemaatilisi tegureid ja isiklike kogemusi. Isegi ebakindluse kogusumma puhul usub juhatus, et vastavad eraldised on seisuga 31. detsember 2015 adekvaatsed.

### ***4.3 Finantsriskid ja riskihaldus***

Kuna Ettevõtte teeb tehinguid finantsinstrumentidega, on see avatud ka finantsriskidele. Finantsriskid hõlmavad tururiske, mis omakorda hõlmavad hinna-, intressimäära- ja valuutariski. Allpool on kirjeldatud iga nimetatud finantsriski eraldi ja kokkuvõtet Ettevõtte poolt rakendatud meetoditest nende riskide haldamiseks. Riskidega puututakse kokku ettevõtte normaalse majandustegevuse käigus.

Ettevõtte finantsvarad ja –kohustused, sealhulgas investeringud, deposiidid pankades, laenud, kindlustusnõuded ja nõuded edasikindlustustegevusest on avatud finantsriskidele järgnevalt:

- Tururisk: Muutused turul valitsevas olukorras võivad mõjuda Ettevõtte varadele ja/või kohustustele negatiivselt, investeringute väärtus võib langeda ja varadest saadav tulu väheneda. Tururisk hõlmab intressimäära riski, õiglase väärtuse riski ja valuutariski;
- Krediidirisk: lepingulise kohustuse täitmise nurjumine teise osapoole poolt võib põhjustada Ettevõttele rahalist kahju,

Likviidsusrisk: teatud negatiivsete tingimuste esinemise korral kindlustaja jaoks võib kindlustaja olla sunnitud müüma varasid kohustuste hüvitamiseks nende õiglasest väärtusest madalama hinnaga.

#### ***Tururiskid***

Kõik finantsinstrumendid ja finantsseisundid on avatud tururiskile, riskile, et tulevikus aset leidvad muutused turul võivad teha instrumendi rohkem või vähem väärtuslikuks. Ettevõtte on avatud potentsiaalsetele tururiskidele ning võib intressimäärade, valuuta vahetuskursside ja kapitaliväärtpaberite hinna muutumisel kanda kahju finantsvarade ja –kohustuste arvelt.

Investeeringuriski piiramiseks tehakse investeringuid erinevaid finantsinstrumente kasutades. Finantsinstrumentide valikul järgitakse kindlustusettevõtetele ja kindlustusettevõtete tegevusele kehtivaid asutusesisesi ja õiguslikke nõudeid.

## Raamatupidamisaruannete lisad

Investeeringu juhinduvad finantsosakonna töötajad kinnitatud investeeringute tegemise protseduuridest, mis reguleerivad paljusid investeeringuriski haldamise ja minimeerimisega seotud küsimusi.

Investeeringuriski vähendamine toimub kahel viisil – esiteks, läbi investeeringuportfelli mitmekesistamise ja teiseks, konkreetse vara analüüsimisel enne selle ostmist ning antud vara puudutava informatsiooni alusel.

### Valuutarisk

Valuutarisk: negatiivsed muudatused välisvaluuta vahetuskursis võivad põhjustada Ettevõttele finantskahju.

Mõned kindlustuskohustused on väeringustatud välisvaluutas. Ettevõtte poliitikaks on piirata valuutariski seoses teadaolevate ja eeldatavate tehingutega, mis tehakse välisvaluutas. Valuutariski haldamine põhineb vastavas valuutas tehtud investeeringutel. Ettevõtte ei osale spekulatiivsetes tehingutes, mis võiksid valuutariski tõsta.

Ettevõtte bilansiperioodi netotulu ja omakapitali tundlikkust välisvaluutas toimuvate muudatuste suhtes, lähtuvalt 31. detsembril 2015 tuvastatud positsioonist ja lihtsustatud stsenaariumi puhul, kus PLN, GBP, USD / EUR valuutakurssides on toimunud 10% kõikumine, analüüsiti järgnevalt:

| EUR'000                        | 2015     |
|--------------------------------|----------|
|                                | Netotulu |
| 10% PLN odavnemine EUR suhtes  | 113      |
| 10% PLN kallinemine EUR suhtes | (113)    |
| 10% GBP odavnemine EUR suhtes  | 361      |
| 10% GBP kallinemine EUR suhtes | (361)    |
| 10% USD odavnemine EUR suhtes  | 48       |
| 10% USD kallinemine EUR suhtes | (48)     |

Finantsvarad ja –kohustused ning tehnilised eraldised jaotusid bilansiperioodi lõppkuupäeval valuutade kaupa järgnevalt:

### 31. detsember 2015

| Finantsvarad                                                                     | EUR<br>EUR'000 | USD<br>EUR'000 | DKK<br>EUR'000 | NOK<br>EUR'000 | PLN<br>EUR'000 | GBP<br>EUR'000 | Muu<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Võlakirjad ja muud püsituduväärtpaberid                                          | 92 204         | 991            | -              | 111            | -              | -              | -              | 93 306           |
| Deposiidid pankades                                                              | 1 794          | -              | -              | -              | -              | -              | -              | 1 794            |
| Muud laenud                                                                      | 41             | -              | -              | -              | -              | -              | -              | 41               |
| Nõuded                                                                           | 14 595         | -              | -              | -              | -              | -              | -              | 14 595           |
| Raha ja pangakontode jäägid                                                      | 18 834         | 935            | 153            | 23             | -              | 6              | 2              | 19 953           |
| <b>Finantsvarad kokku</b>                                                        | <b>127 468</b> | <b>1 926</b>   | <b>153</b>     | <b>134</b>     | <b>-</b>       | <b>6</b>       | <b>2</b>       | <b>129 689</b>   |
| <b>Tehnilised eraldised, netos</b>                                               |                |                |                |                |                |                |                |                  |
| Tehnilised eraldised teenimata kindlustusmaksete ja aegumata riskide jaoks, neto | 45 372         | 625            | -              | -              | 2              | -              | -              | 45 999           |
| Rahuldamata nõuete tehnilised eraldised, neto                                    | 40 140         | 822            | 272            | 10             | 1 131          | 3 612          | 332            | 46 319           |
| <b>Tehnilised eraldised kokku, net</b>                                           | <b>85 512</b>  | <b>1 447</b>   | <b>272</b>     | <b>10</b>      | <b>1 133</b>   | <b>3 612</b>   | <b>332</b>     | <b>92 318</b>    |
| Finantskohustused                                                                | 11 173         | -              | -              | -              | -              | -              | -              | 11 173           |
| <b>Tehnilised eraldised, netos ja finantskohustused</b>                          | <b>96 685</b>  | <b>1 447</b>   | <b>272</b>     | <b>10</b>      | <b>1 133</b>   | <b>3 612</b>   | <b>332</b>     | <b>103 491</b>   |
| <b>Avatud valuutapositsioonid</b>                                                | <b>30 783</b>  | <b>479</b>     | <b>(119)</b>   | <b>124</b>     | <b>(1 133)</b> | <b>(3 606)</b> | <b>(330)</b>   | <b>26 198</b>    |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### Hinnarisk

Hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi väärtus kõigub turuhindade muutumise tõttu, olgu siis tegu riskidega, mida põhjustavad individuaalsele instrumendile ainuomased tegurid või kõiki instrumente, millega turul kaubeldakse. Hinnarisk tekib, kui Ettevõtte omandab pika- või lühiajalise positsiooni finantsinstrumendis.

Ettevõtte kasumi ja kahjumi ning omakapitali tundlikkust väärtpaperitega seotud muutuste suhtes, lähtuvalt 31. detsembril 2015 esinenud seisunditest ja lihtsustatud stsenaariumi puhul, kus kõikide väärtpaperite väärtus muutub 5% võrra, analüüsiti järgnevalt:

|                                  | 2015<br>EUR'000 |
|----------------------------------|-----------------|
| 5% tõus väärtpaperite hindades   | 4 637           |
| 5% langus väärtpaperite hindades | (4 637)         |

#### i) Intressimäära risk

Intressimäära riski määratletakse väärtuse langusena, mis tuleneb intressimäärade muutumisest ning mida vaadeldakse korraga nii ainult varapõhisest, kui kohustuste intressimäära tundlikkuse vaatepunktist.

Ettevõtte intressimäära riski haldusmeetodid põhinevad intressimäära riski mõju hindamisel Ettevõtte finantsindeksitele. Ettevõtte ei oma märkimisväärseid intressi teenivaid kohustusi ja märkimisväärne osa intressi teenivatest varadest on fikseeritud intressimääraga, mistõttu Ettevõtte pole avatud märkimisväärsele intressimäära riskile ning pole mõjutatud erinevatest ettevõtte intressi teenivate varade ja kohustuste lunastustähtaegadest või intressi ümberhindamisprofiilidest tingitud intressimäärade kõikumise mõjudest.

|                                        | 31.12.2015       |      |
|----------------------------------------|------------------|------|
| EUR'000                                | Kasum või kahjum | OCI  |
| 10 baaspunkti võrra paralleelne tõus   | 96               | 96   |
| 10 baaspunkti võrra paralleelne langus | (96)             | (96) |

Muutused õiglasel väärtuses, mis mõjutavad muutusi fikseeritud intressimääraga finantsvarade intressimääras, on esitatud hinnariski tundlikkusanalüüsis.

Järgnevas tabelis on esitatud Ettevõtte finantsvarad, mida on analüüsitud lähtuvalt ümberhindamisperioodidest kuni allesjäänud lepinguliste lunastustähtaegadeni ja lepingulise ümberhindamiseni. Ettevõtte varade intressimäära ümberhindamisprofiil bilansiperioodi lõppkuupäeval:

#### 31. detsember 2015

|                                                                                          | 6 kuu<br>jooksul<br>EUR'000 | 6-12 kuud<br>EUR'000 | 1-2 aastat<br>EUR'000 | 3-5 aastat<br>EUR'000 | Üle 5<br>aasta<br>EUR'000 | Intressi<br>mitte-<br>teenivad<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 | Millele<br>intressimä-<br>ärased<br>kohaldada<br>kse<br>EUR'000 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Finantsvarad</b>                                                                      |                             |                      |                       |                       |                           |                                           |                  |                                                                 |
| Õiglasel väärtusel<br>muudatustega läbi<br>kasumiaruande<br>kajastatud<br>investeeringud | 25 604                      | -                    | 40 153                | 27 028                | 521                       | -                                         | 93 306           | <b>93 306</b>                                                   |
| Deposiidid<br>pankadega                                                                  | 922                         | -                    | 612                   | 260                   | -                         | -                                         | 1 794            | <b>1 794</b>                                                    |
| Laenud                                                                                   | -                           | 41                   | -                     | -                     | -                         | -                                         | 41               | <b>41</b>                                                       |
| Nõuded                                                                                   | -                           | -                    | -                     | -                     | -                         | 16 361                                    | 16 361           | <b>-</b>                                                        |

## Raamatupidamisaruannete lisad

|                           |               |           |               |               |            |               |                |                |
|---------------------------|---------------|-----------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------|----------------|
| Raha ja pangakonto jäägid | 19 946        | -         | -             | -             | -          | 7             | 19 953         | 19 953         |
| <b>Finantsvarad kokku</b> | <b>46 472</b> | <b>41</b> | <b>40 765</b> | <b>27 288</b> | <b>521</b> | <b>16 368</b> | <b>131 455</b> | <b>115 094</b> |

### (a) Likviidsusriskid

Lähtuvalt kinnitatud investeerimisprotseduuridest peab Ettevõtte tagama, et vähemalt 90% tehniliste eraldiste katmiseks vajalikest varadest paigutatakse kõrge likviidsusega investeringutesse.

Kõrge likviidsusega investeringuteks peetakse järgnevaid varasid:

- 1) nõuded krediitdiasutustele;
- 2) muud nõuded maksevõimelistele krediitdiasutustele (tähtajalised hoiused jne.), kelle allesjäänud tagasimaksetähtaeg ei ületa 30 päeva ning muu tähtajaga deposiidid, kui leping näeb ette võimalust võtta raha välja enne tähtaega (miinus lepingutrahv ennetähtaegse deposiidi väljavõtmise eest, kui see on olemas);
- 3) investeringud väärtpaberitesse, kui nende jaoks on pidev, piiramatu turg, st neid on võimalik müüa lühikese aja jooksul märkimisväärse kahjumite või on võimalik kasutada tagatisena laenu kättesaamiseks.

Allpool toodud tabelis on kirjeldatud Ettevõtte varade ja kohustuste paigutus lunastustähtaegade kategooriate kaupa, lähtuvalt bilansiperioodi lõppkuupäeval lunastustähtajani või oodatava arvelduspäevani jäänud ajast. Kuigi allpool olevad tabelid kajastavad likviidsusrisiki, põhineb see lepingulise lunastustähtajani jäänud ajal. Õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradena määratletud investeringuid käsitletakse kõrge likviidsusega finantsvaradena ja juhatusel on võimalik müüa neid lepingulisest kuupäevast varem, aidates sedasi vajadusel hallata likviidsusprobleeme.

### 31. detsember 2015

|                                                                             | Kuni 12<br>kuud<br>EUR'000 | 1 kuni 5<br>aastat<br>EUR'000 | Üle 5<br>aasta<br>EUR'000 | Lunastust<br>ähtaeg<br>puudub<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <b>Finantsvarad</b>                                                         |                            |                               |                           |                                          |                  |
| Õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande kajastatud investeringud | 25 604                     | 67 181                        | 521                       | -                                        | 93 306           |
| Deposiidid pankadega                                                        | 922                        | 872                           | -                         | -                                        | 1 794            |
| Laenud                                                                      | 41                         | -                             | -                         | -                                        | 41               |
| Nõuded otsekindlustustegevustest                                            | 14 595                     | -                             | -                         | -                                        | 14 595           |
| Nõuded edasikindlustustegevustest                                           | 669                        | -                             | -                         | -                                        | 669              |
| Muud nõuded                                                                 | 1 097                      | -                             | -                         | -                                        | 1 097            |
| Raha ja pangakontode jäägid                                                 | 19 953                     | -                             | -                         | -                                        | 19 953           |
| <b>Finantsvarad kokku, arvestades lunastustähtaegu</b>                      | <b>62 881</b>              | <b>68 053</b>                 | <b>521</b>                | <b>-</b>                                 | <b>131 455</b>   |
| <b>Finantsvarad kokku, arvestades likviidsust</b>                           | <b>130 583</b>             | <b>872</b>                    | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                 | <b>131 455</b>   |
| <b>Tehnilised eraldised ja finantskohustused</b>                            |                            |                               |                           |                                          |                  |
| Tehnilised eraldised, netos                                                 | 81 796                     | 4 573                         | 744                       | 5 205                                    | 92 318           |
| Finantskohustused                                                           | 11 173                     | -                             | -                         | -                                        | 11 173           |
| <b>Tehnilised eraldised ja finantskohustused kokku</b>                      | <b>92 969</b>              | <b>4 573</b>                  | <b>744</b>                | <b>5 205</b>                             | <b>103 491</b>   |
| <b>Varade ja kohustuste tähtaegade vahe</b>                                 | <b>(30 088)</b>            | <b>63 480</b>                 | <b>(223)</b>              | <b>(5 205)</b>                           | <b>27 964</b>    |
| <b>Likviidsust arvestav varade ja kohustuste tähtaegade vahe</b>            | <b>37 614</b>              | <b>(3 701)</b>                | <b>(744)</b>              | <b>(5 205)</b>                           | <b>27 964</b>    |

Ettevõtte ei vii läbi brutorahavoogude analüüsi, kuna valdav osa nende finantskohustustest ja tehnilistest eraldistest on lunastustähtajaga kuni 12 kuud.

### (b) Krediidirisk

## Raamatupidamisaruannete lisad

Ettevõtte on avatud krediidiriskile, mille näol on tegu riskiga, et teine osapool ei suuda maksta tasumisele kuuluvaid makseid tähtaegselt. Ettevõtte struktureerib enda kanda võetavaid krediidiriski tasemeid, piirates ühe väärtipaberite väljaandja, võlgniku, laenaja või ülalpool mainitud grupiga seoses võetava riski mahtu.

### Krediidikriisi, passiivse kinnisvaraturu mõjud

Avatust krediidiriskile hallatakse väljalaskjate ja laenusaaajate ning potentsiaalsete laenusaaajate intressi ja kapitali tagasimaksmiskohustuste täitmise võimekuse regulaarsel analüüsimisel ning vajadusel laenupiirangute muutmisega.

Tagatiste hetkel kehtivat turuväärtust hinnatakse vajadusel regulaarselt sõltumatute hindamiskomisjonide või Ettevõtte spetsialistide poolt.

#### Maksimaalne krediidirisk

|                                 | 2015<br>EUR'000 |                |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
|                                 | Bruto           | Neto           |
| Riigi võlakirjad                | 92 665          | 92 665         |
| Ettevõtte võlakirjad            | 641             | 641            |
| Deposiidid pankadega            | 1 794           | 1 794          |
| Laenud                          | 41              | 41             |
| Nõuded kindlustusvõtjate vastu  | 13 301          | 13 168         |
| Nõuded vahendajate vastu        | 1 457           | 1 427          |
| Nõuded edasikindlustajate vastu | 733             | 669            |
| Muud võlgnikud                  | 1 492           | 1 097          |
| Sularaha                        | 19 953          | 19 953         |
| <b>Kokku</b>                    | <b>132 077</b>  | <b>131 455</b> |

Krediidirisk tekib finantsinvesteeringutest, vahetust kindlustustegevusest ja edasikindlustustegevusest tingitud sissenõutavatest nõuetest ning tegu on riskiga, et teine osapool ei suuda tähtaegselt tasuda maksmisele kuuluvat makset.

#### Finantsinvesteeringute haldamine

Ettevõtte haldab krediidiriske, investeerides kõige enam kõrge reitinguga turgudesse ja investeerimisvõimalustesse. Tagatised on peamiselt investeeritud Läti, Leedu ja Eesti kommertsbankadesse, mis on välismaiste pankade tütarettevõteteks ja ei oma eraldi reitinguid.

#### Investeeringute analüüs reitingute kaupa:

| 2015            | Reitingud      | Noteeritavad<br>võlaväärtipaberid<br>EUR'000 | Riigi võlakirjad<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 |
|-----------------|----------------|----------------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Agentuur<br>S&P | A              | -                                            | -                           | -                |
|                 | A-             | -                                            | 85 563                      | 85 563           |
|                 | A+             | 112                                          | 285                         | 397              |
|                 | AA             | -                                            | -                           | -                |
|                 | AA-            | -                                            | 1 020                       | 1 020            |
|                 | AA+            | -                                            | 2 751                       | 2 751            |
|                 | AAA            | -                                            | 3 046                       | 3 046            |
|                 | Reiting puudub | 529                                          | -                           | 529              |
| <b>Kokku</b>    |                | <b>641</b>                                   | <b>92 665</b>               | <b>93 306</b>    |

#### Kindlustusnõuded

Edasikindlustustegevusest tulenevaid nõudeid jälgitakse juhatuse poolt perioodiliselt ning poliis tühistatakse, kui kindlustusvõtjale on saadetud nõuetekohane teada, kuid maksmisele kuuluvaid summasid pole tasutud.

#### Edasikindlustamine

## Raamatupidamisaruannete lisad

Ettevõtte kindlustab teatud osa kindlustusriskidest edasi, kontrollimaks enda avatust kahjumile ja omakapitali kaitsmiseks. Ettevõtte ostab fakultatiivset, proportsionaalset ja mitteproportsionaalset portfelli kaitsmise edasikindlustust netoavatuse vähendamiseks ja maksevõime tegeliku määra ületamise vältimiseks. Ettevõtte ostab enda peamiste tegevusvaldkondade jaoks ka edasikindlustuslepinguid, mis kaitsevad Ettevõtet mistahes kumulatiivsete kahjude eest, mis võiksid tekkida samast sündmusest või juhtumist tulenevate korduvate nõuete puhul.

Edasikindlustamise loovutamine hõlmab krediidiriski ning selliseid edasikindlustuslepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse pärast teise osapoole maksevõimetuste ja laekumatute summade mahaarvamist. Ettevõtte jälgib edasikindlustajate finantsseisundit püsivalt ning vaatab enda edasikindlustusstrateegiad perioodiliselt üle.

Edasikindlustamine toimub laitmatu mainega edasikindlustusettevõtetega.

Edasikindlustuse sõlmimisel pole edasikindlustusettevõtte reitingud reeglina madalamad kui Standard & Poor reitinguagentuuri BBB- hinnang (või analoogne muu rahvusvahelise reitinguagentuuri hinnang). Peaaegu kogu edasikindlustustegevus toimub edasikindlustusettevõtetega, kelle Standard & Poor' reitinguagentuuri hinnang pole madalam kui A-.

Edasikindlustusettevõtted täidavad enda kohustused ajavahemikul kuni 30 päeva. Edasikindlustuslepingute puhul võib ka ette tulla, et olukorras, kus kindlustushüvitis ületab mingi kindlaksmääratud summa makstakse edasikindlustusnõue välja kohe.

Aruandlusperioodi vältel pole tulnud ette juhtumeid, kus edasikindlustusettevõtte pole täitnud enda Ettevõtte ees olevaid kohustusi.

### 31. detsember 2015

| Reiting         | Edasikindlustajatest<br>võlgnikud<br>EUR'000 | Edasikindlustaja osa<br>kindlustusmaksetest<br>EUR'000 | Edasikindlustaja osa<br>väljamakstavatest<br>nõuetest<br>EUR'000 |
|-----------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| AA-, AA, AA+    | 129                                          | 1 775                                                  | 181                                                              |
| A-, A, A+       | 67                                           | 1 560                                                  | 138                                                              |
| BBB-, BBB, BBB+ | -                                            | 4                                                      | -                                                                |
| Reiting puudub  | 473                                          | 64                                                     | 11                                                               |
| <b>Kokku</b>    | <b>669</b>                                   | <b>3 403</b>                                           | <b>330</b>                                                       |

Edasikindlustuslepingutest tulenevalt on Ettevõtte maksimaalne vastutus peamiste tegevusvaldkondadega seotud kindlustusriski suhtes järgnev:

### 31. detsember 2015 EUR'000

|                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| Kaskokindlustus                  | Jaotamata netos |
| Kohustuslik liikluskindlustus    | 800             |
| Tervisekindlustus                | Jaotamata netos |
| Varakindlustus                   | 1 800           |
| Reisiõnnetusjuhtumikindlustus    | Jaotamata netos |
| Üldine tsiviilvastutuskindlustus | 400             |
| Erinevad finantsriskid           | 1 800           |
| Garantiikindlustus               | 2 400           |
| Krediidikindlustus               | 800             |
| Veosekindlustus                  | 1 800           |
| Õnnetusjuhtumikindlustus         | Jaotamata netos |
| Lennunduskindlustus              | 5 000           |
| Merekindlustus                   | 700             |

## Raamatupidamisaruannete lisad

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Õhusõidukite kindlustus     | 300             |
| Raudteekindlustus           | 1 800           |
| Merenduskindlustus          | 700             |
| Õiguslike kulude kindlustus | Jaotamata netos |

### 4.4 Tegevusriskid ja riskihaldus

Ettevõtte on näinud ette, et kliendid peaksid saama kvaliteetse klienditeeninduse osaliseks. Suurima nende teenuste pakkumisega seotud riskina on määratletud Ettevõtet esindavad kvalifitseeritud ja teadlikud töötajad. Kesk- ja kõrgtaseme kvalifikatsiooniga töötajate ligiõmbamiseks ja hoidmiseks Ettevõttes on Ettevõtte võtnud kasutusele konkurentsivõimelise tasustamis- ja motivatsioonisüsteemi, tagades sedasi väga kõrge kõrg- ja kesktaseme töötajate püsivuse.

Ettevõtte on loonud väljaõppekeskuse, mis tegutseb töötajate kvalifikatsiooni tõstmisega. Töötajatele on igapäevategevuses kasutamiseks kättesaadav ka teadmistebaas.

Juhatus hinnangul on risk, et töötajad mõjutavad tahtlikult või tahtmatult kindlustussuuna tehnilist tulemust, määrates ebamõistlikult madala hinna või pakkudes põhjendamatult kõrgeid hinnaalandusi, viidud miinimumini. Hinna määramisel tuleks rangelt järgida olemasolevaid protseduure, kuid seoses turuolukorraga on vajalikud ka kõrvalekalded, mis tuleks aga eelnevalt tippjuhtkonnaga kooskõlastada. Hinnaalanduspoliitika on Ettevõtte juhatuse poolt fikseeritud ja sellest kõrvalekaldumine pole lubatud.

Märkimisväärselt tõhusaks vahendiks nende toimingute tõhususe tagamisel on infosüsteem (IS). Ettevõtte juhatus pöörab kõrgendatud tähelepanu nende süsteemide töö tagamisele ning nende vastavusele uusimatele nõuetele. Ettevõttel on IT-osakond, kelle ülesandeks on tagada ja säilitada Ettevõtte IS'i stabiilsus ja turvalisus. Osakonna tegevusi reguleeritakse IS turvanõuetega, mis on töötatud välja vastavalt kehtivatele õiguslikele nõuetele. IS süsteemid peaksid tagama pideva tootlikkuse ja vastama töötajate ja klientide nõudmistele.

### 4.5 Kapitali adekvaatsuse nõuded ja kapitalihaldus

Lähtuvalt Läti „kindlustusettevõtete ja nende järelevalve seadusest”, mis kehtisid aruandlusperioodi vältel, peaks Ettevõtte käsutuses pidevalt olema omavahendid, mis on määratletud solventsusmarginaaliga (Solventsus I) võrdsed või sellest kõrgemad. Solventsusmarginaal määratletakse kindlustussummade või välja makstud kindlustushüvitistest suurimana ning tulemus ei saa olla väiksem Läti Finants- ja Kapitaliturgude Komisjoni poolt välja kuulutatud tagatissumma miinimumsummast ning on seotud aruandlusperioodi kestvuse ajaks tasemele EUR 3 700 tuhat.

|                                                               |                                               |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Omakapitali ja solventsuse vastavus</b>                    | <b>31.<br/>detsember<br/>2015<br/>EUR'000</b> |
| <b>Kapital kapitali adekvaatsuse tagamiseks (omavahendid)</b> | 27 717                                        |
| <b>Solventsusmarginaal</b>                                    | 18 471                                        |
| <b>Kapitali adekvaatsuse liiasus</b>                          | <b>9 246</b>                                  |

Omavahendid solventsusmarginaali tarbeks määratakse viiteta aruandlusperioodi tulemustele, mille summaks on EUR 3 666 tuhat. Kasumi kaasamise mõju aruandlusperioodi:

|                                                                                                 |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                                 | <b>31.<br/>detsember<br/>2015<br/>EUR'000</b> |
| Kapital kapitali adekvaatsuse tagamiseks, sealhulgas auditeeritud kasum aruandlusperioodi kohta | 31 383                                        |
| Solventsusmarginaal                                                                             | 18 471                                        |
|                                                                                                 | <b>12 912</b>                                 |

## Raamatupidamisaruannete lisad

|                                  | 2015<br>EUR'000 | Kaetud<br>omavahendite<br>st |
|----------------------------------|-----------------|------------------------------|
| Omakapital                       | 27 717          | -                            |
| Rahuldatud nõuded, neto          | 34 654          | 80%                          |
| Teenitud kindlustusmaksed, neto  | 54 465          | 51%                          |
| Tehnilised eraldised kokku, neto | 92 318          | 30%                          |
| Investeeringud                   | 95 100          | 29%                          |

### Kapitaliriski haldamine

Ettevõtte hakkab rakendama kavandatavaid Solventsus II eeskirju, mis vahetavad välja hetkel kehtivad kapitalieeskirjad ja täpsustavad robustsele riskihaldusele ja aruandlusele esitatavaid nõudmisi. Üks uute reeglite elementidest on luba rakendada standardmudelit või Ettevõtte sisest mudelit kapitalinõuete arvutamiseks vastavalt selgelt määratletud kriteeriumeist.

### Riskihaldus

Aruandlusperioodil vältel on seatud prioriteediks Solventsus II eeskirjadele üleminekuks ettevalmistumine. Solventsus II kujutab endast uusi reegleid kapitalinõuete arvutamiseks ja kapitali kvalifitseerimiseks, riskihalduseks ja sisekontrolli nõudeid ning nõudeid riski ja kapitaliseisundit käsitlevaks aruandluseks. Eeskirjad hakkavad kehtima 1. jaanuarist 2016. Solventsus II nõuab võrreldes varasemate kapitali adekvaatsust puudutavate eeskirjadega kõrgema kapitaliseerimise taseme kasutamist.

Nõuded tagavad üldise hea kvaliteediga riskihalduse ning aruandlus ametiasutustele ja turule võiks anda positiivse panuse Ettevõtte väärtuse kujundamise põhimõtete esile tõstmisele. Ettevõtte on kasutanud seadusemuudatusi otstarbekalt ja tugevdanud üldist riskihaldustaset Ettevõttes.

## (5) Kindlustusmaksed brutos

28. oktoober 2014 (alguskuupäev)

kuni 31. detsember 2015

EUR'000

|                                                  | Edasikindlustaja<br>osa     |                         |                           |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                  | Kindlustusmaks<br>ed brutos | kindlustusmakset<br>est | Kindlustusmaksed<br>netos |
| Õnnetusjuhtumikindlustus                         | 1 124                       | -                       | 1 124                     |
| Tervisekindlustus                                | 4 340                       | -                       | 4 340                     |
| Kaskokindlustus                                  | 13 685                      | -                       | 13 685                    |
| Raudteekindlustus                                | 232                         | (10)                    | 222                       |
| Lennunduskindlustus                              | 5                           | (5)                     | -                         |
| Merenduskindlustus                               | 456                         | (412)                   | 44                        |
| Veosekindlustus                                  | 278                         | (16)                    | 262                       |
| Varakindlustus                                   | 7 211                       | (1 100)                 | 6 111                     |
| Kohustuslik liikluskindlustus Leedus ja Eestis** | 14 896                      | (485)                   | 14 411                    |
| Õhusõidukite tsiviilvastutuskindlustus           | 239                         | (131)                   | 108                       |
| Veesõidukite tsiviilvastutuskindlustus           | 50                          | (45)                    | 5                         |
| Tsiviilvastutuskindlustus                        | 2 946                       | (360)                   | 2 586                     |
| Krediidikindlustus                               | 80                          | (19)                    | 61                        |
| Garantiikindlustus                               | 2 754                       | (733)                   | 2 021                     |
| Erinevad finantsriskid                           | 73                          | (35)                    | 38                        |
| Õiguslike kulude kindlustus                      | 13                          | -                       | 13                        |
| Reisikindlustus                                  | 2 401                       | -                       | 2 401                     |
| Kohustuslik liikluskindlustus Lätis*             | 4 947                       | (52)                    | 4 895                     |
| <b>Kokku</b>                                     | <b>55 730</b>               | <b>(3 403)</b>          | <b>52 327</b>             |

## Raamatupidamisaruannete lisad

\* Ettevõtte teeb lähtuvalt “kohustusliku liikluskindlustuse seadusest” ja Läti ministrite kabineti seotud eeskirjadest vajalikud kohustuslikud mahaarvamised. Kohustusliku liikluskindlustuse brutokindlustusmaksed on kajastatud netosummas, pärast kohustuslike mahaarvamisi summas EUR 186 tuhat.

\*\* Ettevõtte teeb lähtuvalt seadusandlusest vajalikud kohustuslikud mahaarvamised Eesti ja Leedu Liikluskindlustuse Fondidele. Kohustusliku liikluskindlustuse brutokindlustusmaksed on kajastatud pärast Leedu ja Eesti liikluskindlustusasutuste jaoks tehtud mahaarvamisi, summas EUR 493 tuhat.

Lähtuvalt Läti kohustusliku liikluskindlustuse seadusest ja Läti valitsuse eeskirjadest tegi Ettevõtte aruandlusperioodil brutokindlustusmaksetest selle kindlustusliigi puhul järgnevad kohustuslikud mahaarvamised:

Läti Liikluskindlustuse Fondi tegevuse EUR 0,50 lepingu kohta + EUR 2 340 kuus finantseerimine:

Läti tagatis- ja huvide kaitse fondile: Vastavalt spetsiaalsele valemile, milles arvestatakse lepingu kestvust ja kindlustatud mootorsõiduki tüüpi

Läti liiklusohutusfond: 2% brutokindlustusmaksetest

### (6) Teenitud kindlustusmaksed, netos

28. oktoober 2014 (alguskuupäev)

kuni 31. detsember 2015

EUR'000

|                                                | Edasikindlustaja        |                       |                        |
|------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                | osa                     |                       |                        |
|                                                | Kindlustusmaksed brutos | kindlustusmaksed test | Kindlustusmaksed netos |
| Õnnetusjuhtumikindlustus                       | 1 376                   | -                     | 1 376                  |
| Tervisekindlustus                              | 5 339                   | -                     | 5 339                  |
| Kaskokindlustus                                | 13 509                  | -                     | 13 509                 |
| Raudteekindlustus                              | 181                     | (10)                  | 171                    |
| Õhusõidukite kindlustus                        | 66                      | (52)                  | 14                     |
| Merekindlustus                                 | 390                     | (348)                 | 42                     |
| Veosekindlustus                                | 410                     | (118)                 | 292                    |
| Varakindlustus                                 | 7 059                   | (917)                 | 6 142                  |
| Kohustuslik liikluskindlustus Leedus ja Eestis | 16 119                  | (485)                 | 15 634                 |
| Õhusõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | 263                     | (250)                 | 13                     |
| Veesõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | 38                      | (31)                  | 7                      |
| Tsiviilvastutuskindlustus                      | 3 380                   | (469)                 | 2 911                  |
| Krediidikindlustus                             | 66                      | (32)                  | 34                     |
| Garantiikindlustus                             | 2 415                   | (569)                 | 1 846                  |
| Erinevad finantsriskid                         | 75                      | (41)                  | 34                     |
| Õiguslike kulude kindlustus                    | 14                      | -                     | 14                     |
| Reisikindlustus                                | 2 505                   | -                     | 2 505                  |
| Kohustuslik liikluskindlustus Lätis            | 4 636                   | (54)                  | 4 582                  |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>57 841</b>           | <b>(3 376)</b>        | <b>54 465</b>          |

### (7) Tehnilised eraldised teenimata kindlustusmaksete ja aegumata riskide jaoks

|                                                  | Bruto   | Edasikindlustaja | Neto    |
|--------------------------------------------------|---------|------------------|---------|
|                                                  | EUR'000 | osa              | EUR'000 |
|                                                  | EUR'000 | EUR'000          | EUR'000 |
| <b>Bilanss 28. oktoobril 2014 (alguskuupäev)</b> | -       | -                | -       |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)   | 50 483  | (2 346)          | 48 137  |
| Kindlustusmaksed                                 | 55 730  | (3 403)          | 52 327  |

## Raamatupidamisaruannete lisad

|                                     |               |                |               |
|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| Teenitud kindlustusmaksed           | (57 841)      | 3 376          | (54 465)      |
| Muudatused aruandlusperioodi vältel | (2 111)       | (27)           | (2 138)       |
| <b>Bilanss 31. detsembril 2015</b>  | <b>48 372</b> | <b>(2 373)</b> | <b>45 999</b> |

|                                        | 31.12.2015<br>EUR'000 |               |
|----------------------------------------|-----------------------|---------------|
|                                        | Bruto                 | Neto          |
| Teenimata kindlustusmaksete eraldis    | 48 065                | 45 692        |
| Aegumata riskide eraldis (Lisa 3.2. d) | 307                   | 307           |
|                                        | <b>48 372</b>         | <b>45 999</b> |

### (8) Muud tehnilised tulud

|                                      | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) | kuni 31. detsember<br>2015 |
|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
|                                      | EUR'000                             |                            |
| Poliisi muutmise ja tühistamise tasu |                                     | 59                         |
| Muud tehnilised tulud                |                                     | 40                         |
|                                      |                                     | <b>99</b>                  |

Lätis ja Leedus tegutseb Ettevõtte agendina, makstes mitteresidendist ettevõtete nimel välja kindlustushüvitisi. Ettevõtte ei võta kindlustusriske ja saab teiste kindlustusettevõtete nimel makstud kindlustushüvitiste eest täielikku hüvitist. Ettevõtte saab teenuste eest agenditasu.

### (9) Hüvitatud kindlustusnõuded, bruto

|                                                | 28. oktoober 2014 (alguskuupäev)<br>kuni 31. detsember<br>EUR'000 |                                 |                                         |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                | Hüvitatud<br>kindlustusnõud<br>ed, bruto                          | Edasikindlustaj<br>a osa nõudes | Hüvitatud<br>kindlustusnõud<br>ed, neto |
| Õnnetusjuhtumikindlustus                       | (657)                                                             | -                               | (657)                                   |
| Tervisekindlustus                              | (4 075)                                                           | -                               | (4 075)                                 |
| Kaskokindlustus                                | (10 022)                                                          | -                               | (10 022)                                |
| Raudteekindlustus                              | (1)                                                               | -                               | (1)                                     |
| Lennunduskindlustus                            | (11)                                                              | 8                               | (3)                                     |
| Merekindlustus                                 | (81)                                                              | 62                              | (19)                                    |
| Veosekindlustus                                | (106)                                                             | -                               | (106)                                   |
| Varakindlustus                                 | (3 398)                                                           | 101                             | (3 297)                                 |
| Kohustuslik liikluskindlustus Leedus ja Eestis | (12 686)                                                          | 47                              | (12 639)                                |
| Veesõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | (1)                                                               | 1                               | -                                       |
| Tsiviilvastutuskindlustus                      | (350)                                                             | 10                              | (340)                                   |
| Krediidikindlustus                             | (116)                                                             | 34                              | (82)                                    |
| Garantiikindlustus                             | (131)                                                             | 67                              | (64)                                    |
| Erinevad finantsriskid                         | (57)                                                              | -                               | (57)                                    |
| Reisikindlustus                                | (634)                                                             | -                               | (634)                                   |
| Kohustuslik liikluskindlustus Lätis            | (3 263)                                                           | -                               | (3 263)                                 |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>(35 589)</b>                                                   | <b>330</b>                      | <b>(35 259)</b>                         |

## Raamatupidamisaruannete lisad

Hüvitatud brutokindlustusnõuded hõlmavad:

**28. oktoober 2014**  
**(alguskuupäev)**  
**kuni 31. detsember**  
**EUR'000**

Väljamakstud kindlustushüvitised

(35 773)

Kahjukäsitluskulud \*

(2 191)

Taastatud kahjum

2 375

**(35 589)**

\*Aruandlusperioodi jäävad kahjukäsitluskulud hõlmavad nõuete käsitlemisega tegelevate töötajate palku ja sotsiaalseid hüvitisi väärtuses EUR 1 136 tuhat.

### (10) Hüvitamata nõuete tehnilised eraldised

|                                                  | <b>Bruto</b>   | <b>Edasikindlustaj</b> | <b>Neto</b>    |
|--------------------------------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                                  | <b>EUR'000</b> | <b>a osa</b>           | <b>EUR'000</b> |
|                                                  | <b>EUR'000</b> | <b>EUR'000</b>         | <b>EUR'000</b> |
| <b>Bilanss 28. oktoobril 2014 (alguskuupäev)</b> | -              | -                      | -              |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)   | 54 901         | (7 977)                | 46 924         |
| Esinenud kahjunõuded                             | 33 939         | 715                    | 34 654         |
| Väljamakstud kindlustushüvitised                 | (35 589)       | 330                    | (35 259)       |
| Muudatused aruandlusperioodi vältel              | (1 650)        | 1 045                  | (605)          |
| <b>Bilanss 31. detsembril 2015</b>               | <b>53 251</b>  | <b>(6 932)</b>         | <b>46 319</b>  |

|      | <b>31.12.2015</b> |                        |                |
|------|-------------------|------------------------|----------------|
|      | <b>EUR'000</b>    |                        |                |
|      | <b>Bruto</b>      | <b>Edasikindlustus</b> | <b>Neto</b>    |
|      | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b>         | <b>EUR'000</b> |
| RBNS | 41 145            | (6 932)                | 34 213         |
| IBNR | 12 106            | -                      | 12 106         |
|      | <b>53 251</b>     | <b>(6 932)</b>         | <b>46 319</b>  |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (11) Rahuldamata nõuete tehnilised eraldised

|                                                | 28. oktoober 2014 (alguskuupäev) |                                            |                            |
|------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
|                                                | kuni 31. detsember               |                                            |                            |
|                                                | EUR'000                          |                                            |                            |
|                                                | Esinenud kahjunõuded, bruto      | Edasikindlustaja osa esinenud kahjunõuetes | Esinenud kahjunõuded, neto |
| Õnnetusjuhtumikindlustus                       | (822)                            | -                                          | (822)                      |
| Tervisekindlustus                              | (4 193)                          | -                                          | (4 193)                    |
| Kaskokindlustus                                | (9 932)                          | -                                          | (9 932)                    |
| Lennunduskindlustus                            | 42                               | (38)                                       | 4                          |
| Merekindlustus                                 | 425                              | (154)                                      | 271                        |
| Veosekindlustus                                | (349)                            | -                                          | (349)                      |
| Varakindlustus                                 | (3 254)                          | 13                                         | (3 241)                    |
| Kohustuslik liikluskindlustus Leedus ja Eestis | (11 812)                         | (615)                                      | (12 427)                   |
| Õhusõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | (10)                             | -                                          | (10)                       |
| Veesõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | (3)                              | 1                                          | (2)                        |
| Tsiviilvastutuskindlustus                      | (555)                            | 13                                         | (542)                      |
| Krediidikindlustus                             | (108)                            | 26                                         | (82)                       |
| Garantiikindlustus                             | (29)                             | 5                                          | (24)                       |
| Finantsriskid                                  | (79)                             | -                                          | (79)                       |
| Reisikindlustus                                | (532)                            | -                                          | (532)                      |
| Kohustuslik liikluskindlustus Lätis            | (2 728)                          | 34                                         | (2 694)                    |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>(33 939)</b>                  | <b>(715)</b>                               | <b>(34 654)</b>            |

### (12) Edasi lükkunud sõlmimiskulud

|                                                                         | EUR'000                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Bilanss 28. oktoobril 2014 (alguskuupäev)</b>                        | -                                       |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)                          | 4 815                                   |
| Sõlmimiskulud                                                           | 5 984                                   |
| Edasi lükkunud komisjonitasud, mis on paigutatud koondkasumi aruandesse | (5 953)                                 |
| <i>Muudatused ajavaheemikus 1. juuli 2015 kuni 31. detsember 2015</i>   | 31                                      |
| <b>Bilanss 31. detsember 2015</b>                                       | <b>4 846</b>                            |
| <b>Sõlmimiskulud</b>                                                    |                                         |
|                                                                         | <b>28. oktoober 2014 (alguskuupäev)</b> |
|                                                                         | <b>kuni 31. detsember 2015</b>          |
|                                                                         | <b>EUR'000</b>                          |
| Väljamaksmisele kuuluvad vahendajate komisjonitasud                     | 5 812                                   |
| Väljamaksmisele kuuluvad agentide komisjonitasu                         | 123                                     |
| Muud vahendajatele väljamaksmisele kuuluvad tasud                       | 49                                      |
|                                                                         | <b>5 984</b>                            |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (13) Halduskulud

|                                          | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) |
|------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                          | kuni 31. detsember 2015             |
|                                          | EUR'000                             |
| Palgad ja sotsiaalsed tagatised          | 6 983                               |
| Rendimaksed                              | 558                                 |
| Arvutiprogrammide rent ja hooldus        | 351                                 |
| Kohustuslikud maksed*                    | 295                                 |
| Ettevõtlusega seotud kulutused           | 279                                 |
| Kommunaalkulud (elekter, küte, vesi)     | 204                                 |
| Autohoolduskulud                         | 185                                 |
| Telekommunikatsioonikulud                | 162                                 |
| Reklaamikulud                            | 152                                 |
| Muud isiklikud kulud                     | 147                                 |
| Esitluskulud                             | 144                                 |
| Õiguskulud                               | 141                                 |
| Arvutite hooldus                         | 94                                  |
| Auditeerimis- ja konsultatsiooniteenused | 78                                  |
| Puhastuskulud                            | 55                                  |
| Kulutused avalikele suhetele             | 45                                  |
| Tüüpograafia kulud                       | 29                                  |
| Muud halduskulud                         | 114                                 |
|                                          | <b>10 016</b>                       |

\* Vastavalt Läti seadusandlusele tuleks 0,20% kohustusliku liiuluskindlustuse brutokindlustusmaksetest ja 0,236% teistest kindlustusliikide brutokindlustusmaksetest suunata Läti Finants- ja Kapitaliturgude Komisjonile. Kindlustatud Huvide Kaitsmise Fondi tuleks teha makseid 1% ulatuses eraisikust kindlustusvõtjate poolt makstud kindlustusmaksetest ning seda ainult teatud kindlustusliikide puhul.

### Halduskulud kindlustusliikide järgi:

|                                                | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                | kuni 31. detsember 2015             |
|                                                | EUR'000                             |
| Õnnetusjuhtumikindlustus                       | 217                                 |
| Tervisekindlustus                              | 938                                 |
| Kaskokindlustus                                | 1 764                               |
| Raudteekindlustus                              | 29                                  |
| Lennunduskindlustus                            | 1                                   |
| Merekindlustus                                 | 68                                  |
| Veosekindlustus                                | 54                                  |
| Varakindlustus                                 | 1 984                               |
| Kohustuslik liiuluskindlustus Leedus ja Eestis | 2 727                               |
| Õhusõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | 36                                  |
| Veesõidukite tsiviilvastutuskindlustus         | 7                                   |
| Tsiviilvastutuskindlustus                      | 525                                 |
| Krediidikindlustus                             | 14                                  |
| Garantiikindlustus                             | 461                                 |
| Finantsriskid                                  | 12                                  |
| Õiguslikud kulud                               | 3                                   |
| Reisikindlustus                                | 448                                 |
| Kohustuslik liiuluskindlustus Lätis            | 728                                 |
|                                                | <b>10 016</b>                       |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (14) Muudatused teenimata edasikindlustuse komisjonitasudes

|                                                                         | EUR'000    |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Bilanss 28. oktoobril 2014 (alguskuupäev)</b>                        | <b>-</b>   |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)                          | 547        |
| Kindlustusmaksed                                                        | (664)      |
| Edasi lükkunud komisjonitasud, mis on paigutatud koondkasumi aruandesse | 782        |
| <i>Muudatused ajavahelemikus 1. juuli 2015 kuni 31. detsember 2015</i>  | <i>118</i> |
| <b>Bilanss 31. detsember 2015</b>                                       | <b>665</b> |

### (15) Muud tehnilised kulud

|                                                                                                                                  | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev)<br>kuni 31. detsember 2015<br>EUR'000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Väärtuse langusest tuleneva kahju katteks mõeldud reserv otsekindlustus- ja edasikindlustustegevustest tulenevate nõuete katteks | 92                                                                        |
| Poliiside jaotamisega seotud kulud                                                                                               | 265                                                                       |
| Muu                                                                                                                              | 11                                                                        |
|                                                                                                                                  | <b>368</b>                                                                |

### (16) Intressitulud

|                                                                                            | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev)<br>kuni 31. detsember 2015<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Intressitulu õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradelt | 580                                                                       |
| Intressitulu deposiitidelt krediitiasutustega                                              | 37                                                                        |
| Laenuintressid                                                                             | 1                                                                         |
|                                                                                            | <b>618</b>                                                                |

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

### **(17) Tulumaksukulud**

|                            | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) |
|----------------------------|-------------------------------------|
|                            | kuni 31. detsember 2015             |
|                            | EUR'000                             |
| Tasumisele kuuluvad maksud | 542                                 |
| Edasi lükkuvad maksud      | 27                                  |
|                            | <b>569</b>                          |

*Tegelik maksumäära võrdlus*

|                                       | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) |
|---------------------------------------|-------------------------------------|
|                                       | kuni 31. detsember 2015             |
|                                       | EUR'000                             |
| <b>Kasum enne makse</b>               | <b>4 235</b>                        |
| Teoreetilised maksud 15% määra juures | 635                                 |
| Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud    | 28                                  |
| Maksuvabad tulud                      | (60)                                |
| Annetused                             | (34)                                |
| <b>Maksukulud</b>                     | <b>569</b>                          |

Eesti haruettevõtte poolt deklareeritav tulu on Lätis maksustatav.

Lähtuvalt Läti ja Leedu vahel sõlmitud topeltmaksustamisleppest kuulub Leedu haruettevõtte poolt maksustatav tulu maksustamisele Leedus. Lähtuvalt leppest rakendab ettevõtte vabastusmeetodit topeltmaksustamise vältimiseks. Maksustatava tulu arvutamisel ei arvestata Ettevõtte Leedus asuva haruettevõtte tuluga. Maksustatavat tulu vähendatakse maksustamisperioodil Leedu haruettevõtte poolt toodetud tulu võrra ning lisatakse Ettevõtte koondkasumi aruandesse ja maksustatava summat suurendatakse kulude võrra, mis on seotud ülalpool toodud tulu tootmisega ja lisatakse Ettevõtte koondkasumi aruandesse. Maksustatav tulu tekkis 2015. aasta teisel poolel, mil Ettevõtte alustas tegevust ümberkorraldamise tulemusel Balti ettevõtlusportfelli omandamisega.

### **(18) Edasikindlustuse kulud**

|                                                                           | 28. oktoober 2014<br>(alguskuupäev) |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                           | kuni 31. detsember 2015             |
|                                                                           | EUR'000                             |
| Edasikindlustusmaksed                                                     | (3 403)                             |
| Muudatused edasikindlustajate osas teenimata kindlustusmaksete eraldises  | 27                                  |
| Edasikindlustaja osa väljamakstud kahjunõuetes                            | 330                                 |
| Muudatused edasikindlustajate osas rahuldamata kindlustusnõuete eraldises | 1 045                               |
| Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumiosalus                           | 664                                 |
| Muutused teenimata edasikindlustuse komisjonitasudes                      | (118)                               |
| <b>Edasikindlustuse kulud, kokku</b>                                      | <b>(1 455)</b>                      |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (19) Vara ja vahendid

| Kulud                                            | Sõidukid<br>EUR'000 | Muud varad ja<br>vahendid<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>28.10.2014 (alguskuupäev)</b>                 | -                   | -                                    | -                |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)   | 1 580               | 2 424                                | 4 004            |
| Ostetud                                          | 25                  | 35                                   | 60               |
| Kõrvaldatud                                      | (107)               | (47)                                 | (154)            |
| <b>31.12.2015</b>                                | <b>1 498</b>        | <b>2 412</b>                         | <b>3 910</b>     |
| <b>Akumuleerunud amortisatsioon</b>              |                     |                                      |                  |
| <b>28.10.2014 (alguskuupäev)</b>                 | -                   | -                                    | -                |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)   | (1 003)             | (1 889)                              | (2 892)          |
| Amortisatsioon perioodi kohta                    | (120)               | (138)                                | (258)            |
| Kõrvaldatud varade amortisatsioon                | 71                  | 45                                   | 116              |
| <b>31.12.2015</b>                                | <b>(1 052)</b>      | <b>(1 982)</b>                       | <b>(3 034)</b>   |
| <b>Bilanss seisuga 28.10.2014 (alguskuupäev)</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                             | <b>-</b>         |
| <b>Bilanss seisuga 31.12.2015</b>                | <b>446</b>          | <b>430</b>                           | <b>876</b>       |

Amortisatsioon perioodi kohta on esitatud koondkasumi aruande lahtris Amortisatsioon.

### (20) Maa ja hooned ja kinnisvarainvesteeringud

#### (a) Maa ja hooned

|                                                                                 | Maa ja hooned<br>EUR'000 |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Bilansiline maksumus seisuga 28.10.2014 (alguskuupäev)</b>                   | -                        |
| Omandatud ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1)                                  | 627                      |
| <b>Bilansiline maksumus seisuga 31.12.2015</b>                                  | <b>627</b>               |
| <b>Akumuleerunud amortisatsioon seisuga 28.10.2014 (alguskuupäev)</b>           | -                        |
| Akumuleerunud amortisatsioon, mis omandati ümberkorraldamise tulemusel (Lisa 1) | (163)                    |
| Amortisatsioon perioodi kohta                                                   | (15)                     |
| <b>Akumuleerunud amortisatsioon seisuga 31.12.2015</b>                          | <b>(178)</b>             |
| <b>Bilanss seisuga 28.10.2014 (alguskuupäev)</b>                                | <b>-</b>                 |
| <b>Bilanss seisuga 31.12.2015</b>                                               | <b>449</b>               |

## Raamatupidamisaruannete lisad

Aruandlusperioodi amortisatsioon on esitatud koondkasumi aruandes, lahtris Amortisatsioon.

| Tüüp                          | Õiglane<br>väärtus,<br>EUR'000 | Väärtuse<br>hindamise<br>tehnik          | Märkimisväärse<br>d mõõtmatud<br>sisendid                                                                 | Seos märkimisväärsete mõõtmatud<br>sisendite ja õiglase väärtuse mõõtmise<br>vahel                                                                                                                               |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hooned ja maa Jelgavas        | 46                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnik* | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>4.55 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>10.70%                             | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa<br>Tukumsis     | 81                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnik* | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>3.50 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>10.30%                             | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Liepajas        | 60                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnik* | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>3.45 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>10.30%                             | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa<br>Daugavpilsis | 134                            | Sissetuleku<br>kapitaliseerim<br>ine     | Renditulu m <sup>2</sup><br>kohta,<br>hinnavahemikus<br>EUR 3.50 ja<br>EUR 5.00<br>Diskontomäär<br>10.90% | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Talsis          | 31                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnik* | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>4.50 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>10.30%                             | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Balvis          | 8                              | Sissetuleku<br>kapitaliseerim<br>ine     | Renditulu m <sup>2</sup><br>kohta,<br>hinnavahemikus<br>EUR 3.00 ja<br>EUR 4.00<br>Diskontomäär<br>10.90% | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Rēzeknes        | 18                             | Sissetuleku<br>kapitaliseerim<br>ine     | Renditulu m <sup>2</sup><br>kohta,<br>hinnavahemikus<br>EUR 4.00 ja<br>EUR 5.00<br>Diskontomäär<br>10.90% | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Saldusis        | 34                             | Diskonteeritud                           | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>3.31 / m <sup>2</sup>                                                       | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).                                                                                                     |

## Raamatupidamisaruannete lisad

| Tüüp                   | Õiglane<br>väärtus,<br>EUR'000 | Väärtuse<br>hindamise<br>tehnika          | Märkimisväärsed<br>mõõtmatud<br>sisendid                                      | Seos märkimisväärsete mõõtmatud<br>sisendite ja õiglase väärtuse mõõtmise<br>vahel               |
|------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                | rahavoogude<br>tehnika*                   | Diskontomäär<br>11.00%                                                        | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Jürmalas | 37                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnika* | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>7.05 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>11.00% | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |

\*Diskonteeritud rahavoogude tehnika on mudel, mis põhineb rendituludest saadavatel diskonteeritud rahavoogudel.

Ettevõtte on hinnanud, et seisuga 31. detsember 2015 pole ümberkorraldamisprotsessi osana maa ja hoonete omandamise kuupäevaga võrreldes mõõtmatud sisendites toimunud märkimisväärsed muudatusi; seetõttu ei viida läbi võrdlevat analüüsi.

### (b) Kinnisvarainvesteering

Kõik kinnisvarainvesteeringud väärtuses EUR 99 omandati ümberkorraldusprotsessi tulemusena.

| Tüüp                   | Õiglane<br>väärtus,<br>EUR'000 | Väärtuse<br>hindamise<br>tehnika         | Märkimisväärsed<br>mõõtmatud<br>sisendid                                      | Seos märkimisväärsete mõõtmatud<br>sisendite ja õiglase väärtuse mõõtmise<br>vahel                                                                                                                               |
|------------------------|--------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hooned ja maa Tukumsis | 78                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnika | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>3.50 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>10.30% | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |
| Hooned ja maa Talsis   | 21                             | Diskonteeritud<br>rahavoogude<br>tehnika | Renditulu<br>väärtuses EUR<br>4.50 / m <sup>2</sup><br>Diskontomäär<br>10.30% | Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui renditulu m <sup>2</sup> oleks kõrgem/<br>(madalam).<br>Hinnanguline õiglane väärtus tõuseks /<br>(langeks) kui diskontomäär oleks kõrgem/<br>(madalam). |

Ettevõtte on hinnanud, et seisuga 31. detsember 2015 pole ümberkorraldamisprotsessi osana maa ja hoonete omandamise kuupäevaga võrreldes mõõtmatud sisendites toimunud märkimisväärsed muudatusi; seetõttu ei viida läbi võrdlevat analüüsi.

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (21) Immateriaalsed varad

|                                                               | Tarkvara<br>EUR'000 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Maksumus 28.10.2014 (alguskuupäev)</b>                     | -                   |
| Hangitud ümberkorraldusprotsessi käigus (Lisa 1)              | 2 508               |
| Ostetud                                                       | 442                 |
| <b>Maksumus 31.12.2015</b>                                    | <b>2 950</b>        |
| <b>Akumuleerunud amortisatsioon 28.10.2014 (alguskuupäev)</b> | -                   |
| Hangitud ümberkorraldusprotsessi käigus (Lisa 1)              | (1 450)             |
| Amortisatsioon perioodi vältel                                | (217)               |
| <b>Akumuleerunud amortisatsioon 31.12.2015</b>                | <b>(1 667)</b>      |
| <b>Bilanss 28.10.2014 (alguskuupäev)</b>                      | -                   |
| <b>Bilanss 31.12.2015</b>                                     | <b>1 283</b>        |

Amortisatsioon aruandlusperioodi vältel on esitatud koondkasumi aruandes, lahtris Amortisatsioon.

### (22) Õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande kajastatud investeeringud

|                                                                                                 | 31.12.2015<br>EUR'000 |                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Püsiva intressiga väärtpaberid                                                                  | Ostuhind              | Õiglane<br>väärtus            |
| Keskvalitsuse või kohalike omavalitsusüksuste poolt välja antud või tagatud<br>võlakirjad       | 90 711                | 92 665                        |
| Võlakirjad ja muud püsiva intressiga väärtpaberid, mis on reguleeritud turul noteeritud         | 603                   | 641                           |
|                                                                                                 | <b>91 314</b>         | <b>93 306</b>                 |
| <b>Püsiva intressiga väärtpaberite investeerimisportfell geograafilise<br/>piirkonna järgi:</b> |                       | <b>31.12.2015<br/>EUR'000</b> |
| Läti, Leedu                                                                                     |                       | 86 093                        |
| Muud Euroopa Liidu riigid                                                                       |                       | 7 213                         |
|                                                                                                 |                       | <b>93 306</b>                 |

### (23) Deposiidid pankades

|                                                               | 31.12.2015<br>EUR'000         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Investeeringu lunastustähtaja struktuur:</b>               |                               |
| Esialgse lunastustähtajaga 6 kuni 12 kuud                     | 922                           |
| Esialgse lunastustähtajaga 1 kuni 5 aastat                    | 872                           |
|                                                               | <b>1 794</b>                  |
| <b>Investeeringu struktuur geograafilise piirkonna järgi:</b> | <b>31.12.2015<br/>EUR'000</b> |
| Läti                                                          | 1 022                         |
| Eesti                                                         | 372                           |
| Leedu                                                         | 400                           |
|                                                               | <b>1 794</b>                  |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (24) Nõuded vahetust kindlustustegevusest

|                                                 | 31.12.2015<br>EUR'000                        |                                 |                                                           |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Maksmisele kindlustusvõtjate poolt              |                                              |                                 | 13 301                                                    |
| Maksmisele vahendajate poolt                    |                                              |                                 | 1 457                                                     |
| Kahjureserv halbadele krediidisajatele          |                                              |                                 | (163)                                                     |
|                                                 |                                              |                                 | <b>14 595</b>                                             |
|                                                 | Reserv<br>kindlustusvõtjate<br>le<br>EUR'000 | Reserv vahendajatele<br>EUR'000 | Kogureserv<br>kindlustuskredii<br>di saajatele<br>EUR'000 |
| <b>Reserv seisuga 28.10.2014 (alguskuupäev)</b> | -                                            | -                               | -                                                         |
| Hangitud ümberkorraldusprotsessi tulemusena     | (80)                                         | (29)                            | (109)                                                     |
| Väärtuse languse tasu                           | (53)                                         | (1)                             | (54)                                                      |
| <b>Reserv seisuga 31.12.2015</b>                | <b>(133)</b>                                 | <b>(30)</b>                     | <b>(163)</b>                                              |

|                                        | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|----------------------------------------|-----------------------|
| Muud vahendajad                        | 1 457                 |
| Reserv küsitavate võlgade jaoks        | (30)                  |
| <b>Vahendajad</b>                      | <b>1 427</b>          |
| Õigeaegselt tasumata nõuded            |                       |
| Enam kui 3 kuud                        | 509                   |
| Vähem kui 3 kuud                       | 1 380                 |
| Laekumata, kuid veel hilinevate nõuded | 11 412                |
| Reserv küsitavate võlgade jaoks        | (133)                 |
| <b>Kindlustusvõtjad</b>                | <b>13 168</b>         |
| <b>Kindlustusvõlgnikud kokku</b>       | <b>14 595</b>         |

### (25) Muud nõuded

|                                                | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|------------------------------------------------|-----------------------|
| <i>Mittefinantsvarad</i>                       |                       |
| Ettemaksed                                     | 563                   |
| Maksutagatised                                 | 143                   |
|                                                | <b>706</b>            |
| <i>Finantsvarad</i>                            |                       |
| Nõuded pakutud kahjukäsitlusteenuste eest      | 122                   |
| Muud võlgnikud                                 | 664                   |
| Väärtuse langemise kahjureserv                 | (395)                 |
|                                                | <b>391</b>            |
|                                                | <b>1 097</b>          |
|                                                | Bruto<br>EUR'000      |
| <b>Reserv 28. oktoober 2014 (alguskuupäev)</b> | -                     |
| Hangitud ümberkorraldusprotsessi tulemusena    | (396)                 |
| Kuludesse kantud                               | 1                     |
| <b>Reserv 31. detsember 2015</b>               | <b>(395)</b>          |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (26) Raha ja pangakontode jäägid

|                                                                             | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Sularaha                                                                    | 7                     |
| Hetkel eksisteerivad kontod krediitiasutustes                               | 18 956                |
| <b>Raha ja pangakontode jäägid</b>                                          | <b>18 963</b>         |
| Deposiidid, mille esialgne lunastamistähtaeg on lühem kui 3 kuud            | 990                   |
| <b>Raha ja pangakontode jäägid, nagu on kajastatud rahavoogude aruandes</b> | <b>19 953</b>         |

### (27) Rahavoogude aruandes avalikustatud kohustuslikud maksed

|                                               | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|-----------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Tehtud järgnevad maksed:</b>               |                       |
| Läti Liikluskindlustuse Fond                  | 124                   |
| Eesti ja Leedu Liikluskindlustuse Fond        | 289                   |
| Läti Finants- ja Kapitaliturgude Komisjon     | 122                   |
| Eesti ja Leedu kindlustusjärelevalve asutused | 45                    |
|                                               | <b>580</b>            |

### (28) Kapital ja eraldised

#### Osakapital

Ettevõtte kinnitatud ja kajastatud osakapital seisuga 31. detsember 2015 on EUR 29 000 000, mis jaguneb 290 000 osakuks ja on täies mahus makstud. Ühe osaku nimiväärtus on EUR 100.

Tavaosakute omanikel on õigus saada dividende lähtuvalt deklareeritust ning saavad Ettevõtte koosolekutel ühe hääle osaku kohta ja seisavad Ettevõtte järele jäävate varade suhtes võrdselt. Eelosade omanikel on õigus saada dividende, kuid mitte hääletada. Eelosade omanikel on Ettevõtte järele jäävate varade suhtes eelis tavaosanike üle.

#### Ümberhindamisreserv

Ümberhindamisreserv seondub Ettevõtte poolt kasutatava vara ja seadmete väärtuse ümberhindamisega, miinus edasi lükkunud maksud.

|                                                 | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------|-----------------------|
| Maa ja hoonete ümberhindamisreservid            | 451                   |
| Edasi lükkunud maksukohustused 15% juures       | (67)                  |
|                                                 | <b>383</b>            |
|                                                 | <b>EUR'000</b>        |
| <b>Bilanss 28. oktoober 2014 (alguskuupäev)</b> | <b>-</b>              |
| Omandatud ümberkorraldusprotsessi tulemusena    | 383                   |
| <b>Bilanss 31. detsember 2015</b>               | <b>383</b>            |

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

### **(29) Edasi lükatud tulumaksuvarad / (kohustused)**

|                                                                                    | <b>31.12.2015<br/>EUR'000</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Edasi lükatud tulumaksuvarad 28. oktoober 2014 (alguskuupäev)</b>               | <b>-</b>                      |
| Omandatud ümberkorraldusprotsessi tulemusena                                       | (67)                          |
| Edasi lükatud maksud aruandlusperioodil, mis on omistatavad kasumile või kahjumile | (27)                          |
| <b>Edasi lükatud maksukohustused 31. detsembril 2015</b>                           | <b>(94)</b>                   |
| sealhulgas:                                                                        |                               |
| Läti                                                                               | (94)                          |
| <b>Edasi lükatud maksukohustused 31. detsembril 2015</b>                           | <b>(94)</b>                   |

Edasi lükatud maksukohustused netos hõlmavad järgmist:

|                                            | <b>31.12.2015<br/>EUR'000</b> |                   |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                            | <b>Varad</b>                  | <b>Kohustused</b> |
| Vara ja vahendid                           | -                             | (232)             |
| Provisjonid                                | 138                           | -                 |
| <b>Edasi lükatud maksukohustused netos</b> |                               | <b>(94)</b>       |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (30) Maksud ja sotsiaaltagatised

| Maksu tüüp                  | Bilanss<br>28.10.2014<br>(alguskuupäev)<br>EUR'000 | Omandatud<br>ümberkorraldami<br>sel<br>EUR'000 | Arvutatud<br>aruandlusperio<br>odil<br>EUR'000 | Makstud<br>aruandlusperio<br>odil<br>EUR'000 | Bilanss<br>31.12.2015<br>EUR'000 |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|
| Sotsiaalmaks                | -                                                  | 110                                            | 2 299                                          | (2 029)                                      | 380                              |
| Füüsilise isiku<br>tulumaks | -                                                  | -                                              | 1 089                                          | (975)                                        | 114                              |
| Käibemaks                   | -                                                  | 7                                              | 336                                            | (314)                                        | 29                               |
| Omandimaks                  | -                                                  | -                                              | 3                                              | -                                            | 3                                |
| Riskimaks                   | -                                                  | 1                                              | 7                                              | (7)                                          | 1                                |
| Muud maksud                 | -                                                  | (133)                                          | 4                                              | (9)                                          | (138)                            |
| Ettevõtte tulumaks          |                                                    |                                                |                                                |                                              |                                  |
| Lätis                       | -                                                  | -                                              | 256                                            | -                                            | 256                              |
| Ettevõtte tulumaks          |                                                    |                                                |                                                |                                              |                                  |
| Leedus                      | -                                                  | (118)                                          | 286                                            | (377)                                        | (209)                            |
| <b>Kokku</b>                | <b>-</b>                                           | <b>(133)</b>                                   | <b>4 280</b>                                   | <b>(3 711)</b>                               | <b>436</b>                       |

|                                           | Omandatud<br>ümberkorrald<br>amisel<br>EUR'000 | Bilanss<br>31.12.2015<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Sealhulgas:</b>                        |                                                |                                  |
| <b>Ettemakstud<br/>ettevõtte tulumaks</b> | (118)                                          | (209)                            |
| <b>Muud ettemakstud<br/>maksud</b>        | (133)                                          | (138)                            |
| <b>Muud<br/>maksukohustised</b>           | 118                                            | 783                              |

|              | Maksmisele<br>maksud<br>28.10.2014<br>(alguskuupä<br>ev)<br>EUR'000 | Nõutavad<br>maksud<br>28.10.2014<br>(alguskuupä<br>ev)<br>EUR'000 | Omandatud<br>ümberkorra<br>ldamisel<br>EUR'000 | Arvutatud<br>aruandluspe<br>rioodil<br>EUR'000 | Makstud<br>aruandluspe<br>rioodil<br>EUR'000 | Maksmisele<br>maksud<br>31.12.2015<br>EUR'000 | Nõutavad<br>maksud<br>31.12.2015<br>EUR'000 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Läti         | -                                                                   | -                                                                 | -                                              | 2 170                                          | (1 616)                                      | 555                                           | (1)                                         |
| Leedu        | -                                                                   | -                                                                 | (133)                                          | 1 847                                          | (1 876)                                      | 184                                           | (346)                                       |
| Eesti        | -                                                                   | -                                                                 | -                                              | 263                                            | (219)                                        | 44                                            | -                                           |
| <b>Kokku</b> | <b>-</b>                                                            | <b>-</b>                                                          | <b>(133)</b>                                   | <b>4 280</b>                                   | <b>(3 711)</b>                               | <b>783</b>                                    | <b>(347)</b>                                |

### (31) Edasikindlustajatest kreditorid

|                           | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|---------------------------|-----------------------|
| Edasikindlustusettevõtted | 1 691                 |
| Edasikindlustusmaaklerid  | 807                   |
|                           | <b>2 498</b>          |

|                                                                              | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Edasikindlustuse kreditorid lähtuvalt geograafilistest piirkondadest:</b> |                       |
| Euroopa Liidu liikmesriigid                                                  | 2 366                 |
| Põhja-Ameerika                                                               | 6                     |
| Sõltumatute Riikide Ühendus, Kesk-Aasia                                      | 126                   |

## Raamatupidamisaruannete lisad

**2 498**

### (32) Muud krediidiandjad

|                                                         | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|
| Maksmisele Liikluskindlustuse Fondile                   | 63                    |
| Maksmisele töötajatele (palgad)                         | 436                   |
| Maksmisele Läti Finants- ja Kapitaliturgude Komisjonile | 122                   |
| Viitkohustused                                          | 1 564                 |
| Muud kreditorid                                         | 1 430                 |
|                                                         | <b>3 615</b>          |

### (33) Provisjonid

|                                                      | 31.12.2015<br>EUR'000    |
|------------------------------------------------------|--------------------------|
| Töötajapreemiate provisjonid                         | 222                      |
| Töötajate kasutamata puhkuste viitlaekumised         | 740                      |
| Muud provisjonid                                     | 21                       |
|                                                      | <b>983</b>               |
|                                                      | <b>Gross<br/>EUR'000</b> |
| <b>Provisjonid 28. oktoober 2014 (alguskuupäev)</b>  | <b>-</b>                 |
| Omandatud ümberkorraldusprotsessi tulemusel (Lisa 1) | 956                      |
| Makstud                                              | (243)                    |
| Provisjonide kasv                                    | 270                      |
| <b>Provisjonid 31. detsember 2015</b>                | <b>983</b>               |

### (34) Töötajate arv ja haruettevõtteid puudutav informatsioon

|                   | 31. detsember 2015 |
|-------------------|--------------------|
| Töötajad          | 992                |
| Kindlustusagendid | 152                |
|                   | <b>1 144</b>       |

Kindlustusagendid on isikud, kes vahendavad kindlustusteenuse pakkumist ainult ühe kindlustusettevõtte nimel ja huvides, kuid pole nimetatud ettevõtte töötajad.

Töötajate arv aruandlusperioodi lõpus:

|             | 31. detsember 2015 |
|-------------|--------------------|
| Läti        | 503                |
| Leedu harud | 441                |
| Eesti harud | 48                 |
|             | <b>992</b>         |

Harude ja müügipunktide arv:

|                                    | 31. detsember 2015 |
|------------------------------------|--------------------|
| Klienditeeninduskeskused välismaal | 106                |
| Klienditeeninduskeskused Lätis     | 8                  |

## ***Raamatupidamisaruannete lisad***

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Kliendi ettevõtluskeskused Lätis     | 21 |
| Kliendi piirkondlikud keskused Lätis | 2  |
| Müügipunktid                         | 25 |

### **(35) Personalikulud**

|                                                                       |                                |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                       | <b>28. oktoober 2014</b>       |
|                                                                       | <b>(alguskuupäev)</b>          |
|                                                                       | <b>kuni 31. detsember 2015</b> |
|                                                                       | <b>EUR'000</b>                 |
| Töötasu                                                               | 6 369                          |
| Sotsiaaltagatistega seotud kulutused                                  | 1 750                          |
|                                                                       | <b>8 119</b>                   |
|                                                                       | <b>28. oktoober 2014</b>       |
|                                                                       | <b>(alguskuupäev)</b>          |
|                                                                       | <b>kuni 31. detsember 2015</b> |
|                                                                       | <b>EUR'000</b>                 |
| Personalikulud (arvatud Lisas 13 esitatud administratiivkulude hulka) | 9 983                          |
| Personalikulud (arvatud Lisas 9 esitatud kahjukäsitluskulude hulka)   | 1 136                          |
|                                                                       | <b>8 119</b>                   |

### **(36) Direktorite nõukogu ja järelevalvenõukogu töötasusid puudutav informatsioon**

|                                  |                           |
|----------------------------------|---------------------------|
|                                  | <b>28. oktoober 2014</b>  |
|                                  | <b>(alguskuupäev)</b>     |
|                                  | <b>kuni 31. detsember</b> |
|                                  | <b>2015 EUR'000</b>       |
| Järelevalvenõukogu               | 64                        |
| Direktorite nõukogu              | 141                       |
| Sotsiaaltagatistega seotud kulud | 45                        |
|                                  | <b>250</b>                |

Direktorite nõukogu ja nõukogu liikmete töötasu hõlmab töötasu nende vahetute kohustust eest.

### **(37) Seotud pooled**

#### ***Kontrollisuhted***

Ettevõtte emaettevõtte on BTA Insurance Company SE. Tegelikult tulusaavad ja Ettevõtte üle tegelikku kontrolli omavad isikud on Gints Dandzbergs ja Pauls Dandzbergs, kellele kuulub rohkem kui 50% osalusest.

#### ***Tehingud seotud pooltega***

Seotud pooled on Ettevõtte osanikud, juhatuse ja järelevalvenõukogu liikmed, nende lähisugulased ja ettevõtted, mille üle neil on märkimisväärne mõju või kontroll.

Juhtivpersonali liikmed või nende seotud pooled omavad omandiõigust teistes üksustes, mis annab neile kontrolli või märkimisväärse mõju nende üksuste finants- või tegevuspoliitika üle.

Seisuga 31. detsember 2015 on Ettevõttel kajastada järgnevad märkimisväärsed seotud poolte tehingud ja võlgnike/kreeditoride bilansid:

## Raamatupidamisaruannete lisad

### Tehingud seotud pooltega

28. oktoober 2014  
(alguskuupäev)  
kuni 31. detsember  
EUR'000

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| BTA Īpašumi SIA                    |     |
| Kommunaalkulud                     | 74  |
| Autorendi kulud                    | 2   |
| Tulu jääkväärtuse realiseerimisest | 76  |
| BTA Insurance Company SE           |     |
| Kahjukäsitluskulud                 | 290 |
| Kontoriruumide rendikulud          | 20  |
| Interasista UAB                    |     |
| Kahjukäsitluskulud                 | 88  |
| Kontoriruumide rendikulud          | 10  |

### Muud nõuded

31.12.2015  
EUR'000

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| BTA Īpašumi SIA          | 23         |
| BTA Insurance Company SE | 107        |
| Interasista UAB          | 144        |
|                          | <b>274</b> |

### Muud kohustused, neto

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| BTA Insurance Company SE | 158        |
| Interasista UAB          | 14         |
|                          | <b>172</b> |

### (38) Kehtivad kindlustuskohustuste lunastustähtjad

|                                                                                           | 2015<br>EUR'000     |                     |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
|                                                                                           | Brutokohust<br>used | Edasikindlu<br>stus | Netokohustu<br>sed |
| Teenimata<br>kindlustusmaksed ja<br>aegumata riskide<br>kindlustustehnilised<br>eraldised | 48 372              | (2 373)             | 45 999             |
| Hüvitamata nõuete<br>kindlustustehnilised<br>eraldised                                    | 53 251              | (6 932)             | 46 319             |
| <b>Kokku</b>                                                                              | <b>101 623</b>      | <b>(9 305)</b>      | <b>92 318</b>      |
| Kuni 1 aasta                                                                              | 90 894              | (8 991)             | 81 903             |
| 1-5 aastat                                                                                | 4 887               | (314)               | 4 573              |
| Üle 5 aasta                                                                               | 744                 | -                   | 744                |
| Fikseeritud lunastustähtaeg<br>puudub                                                     | 5 098               | -                   | 5 098              |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (39) Kasutusrent

Mittetühistatav kasutusrent kuulub tasumisele järgnevalt:

|                        | 31.12.2015<br>EUR'000 |
|------------------------|-----------------------|
| Ühe aasta jooksul      | 621                   |
| 1 kuni 5 aasta jooksul | 75                    |
|                        | <b>696</b>            |

### (40) Tingimuslikud kohustused

#### Üldnõuded

Ettevõtte saab normaalse ettevõtlustegevuse käigus nõudeid kindlustusvõtjatelt. Juhatus on säärased nõuded üle vaadanud ja usub, et neist ei teki täiendavaid materiaalseid kohustisi peale nende, mis on juba tagatud.

Seisuga 31. detsember 2015 puudusid materiaalsed lahendamata õiguslikud nõuded Ettevõtte vastu.

#### Krediidikohustused

Seisuga 31. detsember 2015 puudusid Ettevõttel bilansivälise krediidiga seotud kohustused.

#### Kapitalikohustused

Seisuga 31. detsember 2015 puudusid Ettevõttel kapitalikohustused või muud tingimuslikud kohustused.

### (41) Finantsinstrumentide õiglane väärtus

#### (a) Õiglasel väärtusel mõõdetud finantsinstrumendid

Allpool toodud tabelis on analüüsitud aruandlusperioodi lõpul õiglasel väärtusel mõõdetud finantsinstrumente, järgides õiglase väärtuse hierarhiat, milles õiglase väärtuse mõõde paikneb.

|                                                                                     | Tase 1<br>EUR'000 | Tase 2<br>EUR'000 | Tase 3<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>31. detsember 2015</b>                                                           |                   |                   |                   |                  |
| <b>Finantsvarad</b>                                                                 |                   |                   |                   |                  |
| Õiglasel väärtusel muudatustega läbi kasumiaruande<br>kujutatud finantsinstrumendid | 93 306            | -                 | -                 | 93 306           |
|                                                                                     | <b>93 306</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>93 306</b>    |

Aruandlusperioodi vältel ei kantud finantsinstrumente Tasemele 3 või sellest maha.

Ülalpool toodud perioodi kogukasum või -kahjum on esitatud koondkasumi aruandes järgnevalt:

|                                                                                                              | Õiglasel väärtusel<br>muudatustega läbi<br>kasumiaruande<br>kajastatud finantsvarad<br>EUR'000 | Kokku<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Kasumi või kahjumi hulka arvatud kogutulud ja -kulud:</b>                                                 |                                                                                                |                  |
| Netotulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande<br>kajastatud finantsinstrumentidelt               | (35)                                                                                           | (35)             |
| Realiseeritud netotulu õiglases väärtuses muutustega läbi<br>kasumiaruande kajastatud finantsinstrumentidelt | 57                                                                                             | 57               |
| Intressitulu                                                                                                 | 618                                                                                            | 618              |

## Raamatupidamisaruannete lisad

### (b) Finantsinstrumendid, mida ei mõõdetata õiglasel väärtusel

Allpool toodud tabelis on analüüsitud nende finantsinstrumentide õiglasi väärtusi, mida pole mõõdetud õiglasel väärtusel, järgides õiglase väärtuse hierarhiat, milles õiglase väärtuse mõõde paikneb:

|                                               |         |         |         | Õiglane väärtus | Bilansiline (jääk) |
|-----------------------------------------------|---------|---------|---------|-----------------|--------------------|
|                                               | Tase 1  | Tase 2  | Tase 3  | kokku           | maksumus           |
| 31. detsember 2015                            | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000         | EUR'000            |
| <b>Finantsvarad</b>                           |         |         |         |                 |                    |
| Sularaha                                      | -       | -       | -       | 19 953          | 19 953             |
| Muud laenud                                   | -       | -       | 41      | -               | 41                 |
| Deposiidid pankadega <sup>1</sup>             | -       | -       | 1 794   | -               | 1 794              |
| Nõuded otsekindlustustegevusest <sup>2</sup>  | -       | -       | -       | 14 595          | 14 595             |
| Nõuded edasikindlustustegevusest <sup>2</sup> | -       | -       | -       | 669             | 669                |
| Muud nõuded <sup>3</sup>                      | -       | -       | -       | 1 097           | 1 097              |
| <b>Rahalised kohustused</b>                   |         |         |         |                 |                    |
| Otsekindlustuse krediidiandjad <sup>4</sup>   | -       | -       | -       | 5 764           | 5 764              |
| Edasikindlustuse krediidiandjad <sup>4</sup>  | -       | -       | -       | 2 498           | 2 498              |
| Muud krediidiandjad <sup>5</sup>              | -       | -       | -       | 2 911           | 2 911              |

### (42) Järgnevad sündmused

17. detsembril 2015 allkirjastas Vienna Insurance Group (Austria) aktsiate ostulepingu emaettevõttega BTA Insurance Company SE enamosaluse müügiks ettevõttes BTA Baltic Insurance Company AAS ('müük'). Seisuga 31. detsember 2015, ja käesolevate raamatupidamisaruannete kinnitamise hetkel, oli Ettevõtte ainuosanikuks BTA Insurance Company SE. Müük vajab kinnitamist Läti, Eesti ja Leedu konkurentsikomisjonide poolt.

Aruandlusperioodi viimase päeva seisuga ning kuni käesolevate raamatupidamisaruannete allkirjastamiseni pole esinenud muid asjaolusid, mis eeldaksid käesolevates raamatupidamisaruannetes või nende Lisades kajastamist või muudatuste tegemist.

<sup>1</sup> Deposiidid pankadega on väga likviidsed varad; seetõttu väljendab nende kandevõime õiglast väärtust.

<sup>2</sup> Otsekindlustusest ja edasikindlustusest tulenevad nõuded on lühiajalised finantsvarad, mille kandevõime väljendab nende õiglast väärtust.

<sup>3</sup> Lahter väljendab lühiajalisi nõudeid, mille kandevõime väljendab nende õiglast väärtust.

<sup>4</sup> Otsekindlustuse ja edasikindlustuse krediidiandjad on lühiajalised finantskohustused, kelle kandevõime väljendab nende õiglast väärtust.

<sup>5</sup> Lahter hõlmab lühiajalisi võlgnevusi, mille kandevõime väljendab nende õiglast väärtust.

## Sidevahendid

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Liik            | Sisu                   |
| Telefon         | +371 9634715           |
| E-posti aadress | info@bta-kindlustus.ee |