

**AS Inges Kindlustus**

**Vahearuanne**  
**Seisuga 31.12.2015**

## Vahearuanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2015  
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2015

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

## Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	5
Koondkasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamise vahearuanne lisad	9
Lisa 1. Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsused	17
Lisa 3. Riskide juhtimine	18
Lisa 4. Brutopreemiad	22
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	22
Lisa 6. Finantstulud	23
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulu	23
Lisa 8. Muud äritulud	23
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	24
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	25
Lisa 11. Sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud	26
Lisa 12. Muud ärikulud	26
Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid	27
Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	27
Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest	27
Lisa 16. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	27
Lisa 17. Finantsinvesteeringud	28
Lisa 18. Materiaalne põhivara	29
Lisa 19. Immateriaalne põhivara	29
Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest	30
Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest	30
Lisa 22. Muud kohustused	30
Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised	31
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus	33
Lisa 25. Omakapital	33

## Tegevusaruanne

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

### Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2015. aasta 12 kuuga 2 307 tuhat eurot, 2014. aasta samal perioodil 3 295 tuhat eurot.

Reisikindlustuse makseid koguti 189 tuhat eurot.

Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid kogus selts 284 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse makseid kogus selts 2015. aasta 12 kuuga 1 824 tuhat eurot.

Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2015 oli 79,1% (2014. aasta samal perioodil 83,4%).

### Finantstulemused

2015. aasta 12 kuu kahjumiks kujunes 84 tuhat eurot. Tulemust mõjutas peamiselt liikluskindlustuse müügi osa väiksem maht võrreldes varasemate aastatega.

### Makstud kahjud

2015. aasta 12 kuuga hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 1 669 tuhande euro ulatuses. Aastal 2014 maksis Inges Kindlustus samal perioodil kahjudena välja 4 051 tuhat eurot.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiatesse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2015. aasta 12 kuuga oli 72,3 %. Aasta 2014 samal perioodil oli kahjusuhe 122,9%. Võrreldes 2014 aastaga mõjutas kahjusuhet enim liikluskindlustuse müügi taastumine teisel poolaastal.

### Investeeringustegevus

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2015 oli 9 108 tuhat eurot (seisuga 31.12.2014 oli finantsinvesteeringute suurus 8 942 tuhat eurot). Investeeringutest saadud intressitulud moodustasid 2015. aasta 12 kuuga 12,8 tuhat eurot, eelmise aasta samal perioodil oli vastav näitaja 60,1 tuhat eurot. Vabad vahendid on paigutatud tähtjalistesse hoiustesse.



Voldemar Vaino  
Juhatuse liige



Lauri Riit  
Juhatuse liige

## Raamatupidamise vahearuanne

### Koondkasumiaruanne

<i>eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>I-IV kvartal 2015</b>	<b>I-IV kvartal 2014</b>
Brutopreemiad	4	2 307 313	3 295 094
Edasikindlustuse preemiad	4,5	-927 777	-1 385 010
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	23	-538 223	1 249 306
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	23	278 401	-624 500
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>1 119 714</b>	<b>2 534 890</b>
Finantstulud	6	-10 504	65 953
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	-147 392	-371 481
Muud äritulud	8	268 186	161 450
<b>Tulud kokku</b>		<b>1 230 004</b>	<b>2 390 812</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-692 079	-6 266 259
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	144 899	3 197 282
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-547 180</b>	<b>-3 068 977</b>
Sõlmimiskulud	11	-251 607	-472 953
Administratiivkulud	11	-272 551	-282 203
Muud ärikuulud	12	-243 196	-312 840
<b>Kulud kokku</b>		<b>-1 314 534</b>	<b>-4 136 973</b>
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>		<b>-84 530</b>	<b>-1 746 161</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>		<b>-84 530</b>	<b>-1 746 161</b>
<b>Muu koondkasum (-kahjum)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)</b>		<b>-84 530</b>	<b>-1 746 161</b>

## Finantsseisundi aruanne

eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Raha ja raha ekvivalendid	13	392 179	925 070
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	14	566 728	510 572
Nõuded edasikindlustusest	15	3 911 922	4 205 748
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	16	189 588	13 326
Finantsinvesteeringud	17	9 107 526	8 941 529
Materiaalne põhivara	18	157 986	161 052
Immateriaalne põhivara	19	52 013	52 013
<b>Varad kokku</b>		<b>14 377 942</b>	<b>14 809 310</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	20	138 513	37 342
Kohustused edasikindlustuslepingutest	21	622 976	426 294
Muud kohustused	22	153 516	142 620
Kindlustuslepingute eraldised	23	7 395 208	8 050 795
<b>Kohustused kokku</b>		<b>8 310 213</b>	<b>8 657 051</b>
<b>Omakapital</b>	25		
Aksiakapital		3 195 582	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		853 201	853 201
Jaotamata kasum		2 101 857	3 848 018
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-84 530	-1 746 161
<b>Omakapital kokku</b>		<b>6 067 729</b>	<b>6 152 259</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>14 377 942</b>	<b>14 809 310</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes

	Aksia- kapital	Ütekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>3 848 018</b>	<b>7 898 420</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	-1 746 161	-1 746 161
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>2 101 857</b>	<b>6 152 259</b>
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	-84 530	-84 530
<b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>	<b>3 195 582</b>	<b>1 619</b>	<b>853 201</b>	<b>2 017 327</b>	<b>6 067 729</b>

## Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	I-IV kvartal 2015	I-IV kvartal 2014
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Saadud kindlustuspreemiad		2 082 461	3 205 609
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud		-1 664 872	-4 143 202
Arveldused edasikindlustusandjatega		-166 673	-194 586
Saadud intressid		21 660	52 191
Makstud tegevuskulud		-650 703	-724 459
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse		-17 737 040	-10 382 993
Laekunud tähtajalistest hoiustest		17 656 903	12 944 204
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud		-75 893	-80 264
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>-534 157</b>	<b>676 500</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetus		-17 480	0
Immateriaalse põhivara soetus		0	-16 013
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>0</b>	<b>-16 013</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-551 637</b>	<b>660 487</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>925 070</b>	<b>239 168</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-551 637	660 487
Muutus kursivahest		18 746	25 415
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	13	<b>392 179</b>	<b>925 070</b>



## **Raamatupidamise vahearuanne lisad**

### **Lisa 1. Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Raua 35, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus kontrollivaks osapooliks on läbi otsese ja kaudse osaluse Voldemar Vaino.

Juhatus kiitis raamatupidamise vahearuanne avalikustamise heaks oma otsusega 27. jaanuaril 2016. a.

#### ***Vastavuse kinnitus***

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

#### ***Koostamise alused***

Seltsi arvestusvaluuta on euro ja vahearuanne arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

Vahearuanne koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsibist, välja arvatud need finantsvarad, mis kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ning jääkvara, mis kajastatakse õiglases väärtuses.

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

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

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigi aruannetes esitatud aastate kohta.

#### ***Lepingute klassifikatsioon***

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksuma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on IFRS 4 mõistes kõik kindlustusvõtjaga sõlmitud lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid kahjukindlustust (liikluskindlustus, reisikindlustus, vedaja vastutuskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, varakindlustus).

## *Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine*

### *Preemiad tavakindlustusest*

Tavakindlustuse brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või nende osamaksud, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatelt.

Tuludena kajastatakse saadud preemiate väljateenitud osa. Preemiaid teenitakse riski jõustumise kuupäevast kindlustuse kehtivusaja jooksul ja kindlustatava riski põhjal.

### *Ettemakstud preemiate eraldis*

Ettemakstud preemiate eraldis on see osa kahjukindlustuse brutopreemiatest, mis on seotud kindlustuslepingute kehtivusega peale bilansikuupäeva ning mis eeldatavalt teenitakse järgmisel majandusaastal. Ettemakstud preemiate eraldis arvestatakse proportsionaalselt iga üksiku lepingu bilansikuupäevajärgse kehtivuse osakaalu alusel kogu lepingu kehtivusperioodist. Seejuures iga üksiklepingu eraldis moodustab selle lepingu brutopreemiast protsentuaalselt sama osa, mis bilansikuupäeva järgne kindlustuslepingu kehtivuse aeg moodustab kogu lepingu kehtivuse ajast.

### *Kahjunõuded tavakindlustusest*

Tavakindlustusest tekkinud kahjunõuded koosnevad majandusaasta jooksul väljamakstud ja juhtunud kahjudest ning nende käsitlemiskuludest, jääkvara müügist ja kindlustusandja regressiõiguse alusel tagasisaadud summadest ning muutustest rahuldamata nõuete eraldises.

Väljamaksmata osa kahjudest võetakse arvele kui rahuldamata nõuete eraldis.

### *Rahuldamata nõuete eraldis*

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseid nõuete käsitlemiskulusid. Rahuldamata nõudeid hinnatakse, analüüsides igäihte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

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

Rahuldamata nõuete eraldis (RNE) koosneb toimunud, kuid hüvitamata kahjudest ning toimunud, kuid teatamata kahjudest ja kahjukäsitluskuludest ning nende täpsemad arvestamise põhimõtted on kirjutatud lahti lisas 2.

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

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

### *Edasikindlustus*

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

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

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

Makstud edasikindlustuse preemiad kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustuspreemiad kajastatakse tuludena. Järgmisesse majandusaastasse kuuluv edasikindlustuse preemiate osa kajastatakse finantsseisundi aruandes edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises.

Nõuded edasikindlustusest sisaldavad välja makstud kahjude katteks edasikindlustajatelt saadaolevaid summasid ja kajastatakse finantsseisundi aruandes kindlustus- ja muude nõuete all.

Edasikindlustusega seotud varade kaetavat väärtust hinnatakse igal bilansipäeval. Kui selgub asjaolusid, mille tulemusena tõenäoliselt ei laeku kõik esialgselt arvele võetud summad, hinnatakse varade väärtus alla tõenäoliselt laekuva summani.

### *Kapitaliseeritud sõlmimiskulud*

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

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

### *Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal*

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

### *Tulud*

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

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

### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

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

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

### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

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

### *Kulud*

Tegevuskulud on jaotatud vastavalt administratiiv-, sõlmimis- ja kahjunõuete käsitluskuludeks. Kahjunõuete käsitluskulud on kajastatud koondkasumiaruande real “Esinenud kahjunõuded ja hüvitised”

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

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

Sõlmimiskuludeks arvestatakse vahendajate komisjonitasud, agentide vahendustasud ning poliisi-blankettide trükkimise kulu, müügitöötajate lähetuskulud, reklaamikulud, transpordi ja sidekulud ning müügi personali kasutuses oleva põhivara hooldus- ja amortisatsioonikulu.

Kahjukäsitluskulud moodustuvad kahjukäsitlejate töötasust, lähetus- ja koolituskuludest, kuludest ruumidele, transpordile ning kahjukäsitlemise inventari amortisatsioonieraldistest.

### *Ettevõtte tulumaks*

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest.

Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustuste maksustamisväärtuste ning raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning seetõttu ei teki ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustusi.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna ning –kohustusena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

### *Valuuta ümberarvestus*

Selts kasutab arvestus- ja esitlusvaluutana oma majanduskeskkonna valuutat – eurot. Välisvaluutas toimunud äritehingud hinnatakse ümber tehingupäeval kehtiva Euroopa Keskpanga valuutakursi järgi.

Välisvaluutades nomineeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskurssi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse koondkasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes, deposiitide ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse investeringute tuludes või investeringute kuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumuses, mida vähendatakse akumuliseerunud kulumi ja vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra.

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

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

### ***Materiaalse põhivara kulum***

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

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

### ***Immateriaalne põhivara***

Immateriaalse põhivarana võetakse arvele arenguväljaminekud, patendid, litsentsid sh spetsiaalselt ettevõtte tarbeks loodud tarkvara, kaubamärgid, kui nad on olulise soetusmaksumusega ja nad osalevad tulude tootmisel pikema ajaperioodi jooksul.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega seotud otsestest kulutustest. Immateriaalse põhivarana kajastatakse soetatud tarkvara, mida amortiseeritakse vastavalt kasulikule elueale lineaarse amortisatsioonimeetodiga keskmiselt 10% aastas. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel on lähtutud eelduses, et selle lõppväärtus on null.

### ***Finantsvarad***

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

- Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.
- Lunastustähtajani hoitavad investeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatab ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.
- Laenu- ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid, ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul
- Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse rühma või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.



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

Finantsvarad võetakse arvele õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Pärast esialgset kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi ja müügivalmis finantsvarasid õiglasel väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtpaperite õiglaseks väärtuseks on nende noteeritud ostukurs bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks hindamismeetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

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

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumis/kahjumis. Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse muu koondkasumi (-kahjumi) osana, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja -kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvatud intress koondkasumiaruandes.

### ***Raha ja raha ekvivalendid***

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

### ***Finantskohustused***

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, viitvõlad ja muud võlad) võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses, mille hulka kuuluvad tehingutasud. Finantskohustusi kajastatakse tehingupäeval. Finantskohustusi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui seltsil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

### ***Kindlustus- ja muud nõuded***

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

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

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

### ***Varade väärtuse vähenemine***

#### ***Finantsvara***

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara väärtuse langusele. Oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti puhul eraldi. Selliste finantsvarade puhul, mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus on langenud ja mis ei ole individuaalselt olulised, hinnatakse väärtuse langust kogumina. Kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid kajastatakse perioodi kasumis/kahjumis. Kui kahjum vara väärtuse langusest väheneb, siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara raamatupidamisväärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumi vähenemine kajastatakse perioodi kasumis/kahjumis.

#### ***Põhivara***

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema raamatupidamisliku väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema raamatupidamislikust väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle raamatupidamisliku jääkväärtuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara raamatupidamislikku maksumust. Ülempiiriks on vara raamatupidamislik jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

### ***Hüvitised töötajatele***

Lühiajalised hüvitised töötajatele, sealhulgas töölepingujärgne töötasu, puhkusetasu ning nendelt õigusaktide alusel arvestatud sotsiaalmaks ning töötuskindlustusmaks kajastatakse tekkepõhiselt tegevuskuludes. Täiendavaid hüvitisi (sh täiendav pension ja aktsiaoptsioonid) ei ole töötajatele kehtestatud.

### ***Muud kohustused ja ettemakstud tulud***

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

### ***Eraldised ja potentsiaalsed kohustused***

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

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

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

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

### ***Bilansipäevajärgsed sündmused***

Raamatupidamise vahearuanandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmned bilansi kuupäeva 31.12.2015 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise aruandeperioodi tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

### ***Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused***

Selts on järjepidevalt rakendanud Lisas 1 kirjeldatud arvestuspõhimõtteid kõigi aruandes esitatud perioodide suhtes.

Alljärgnevat 1. jaanuaril 2014 kehtima hakanud standardite muudatused ei mõjutanud Seltsi raamatupidamise aastaaruannet:

Standard IFRS 10 (2011) „Konsolideeritud finantsaruanded“

Standard IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“

Standard IFRS 12 „Muudes majandusüksustes olevate osaluste avalikustamine“

Standard IAS 27 (2011) „Konsolideerimata finantsaruanded“

Standard IAS 28 (2011) „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühissetevõtetesse“

Standard IAS 32 muudatused „Finantsvarade ja finantskohustuste tasaarvestamine“

Standard IAS 27 muudatused „Investeeringusettevõtted“

Standard IAS 36 muudatused „Mittefinantsvara kaetava väärtuse avalikustamine“

Standard IAS 39 muudatused „Tuletisinstrumentide uuendamine ja riskimaandamisarvestuse jätkamine“

### **Standardi IAS 19 muudatused „Kindlaksmääratud hüvitistega plaanid: töötajate sissemaksed“**

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. veebruaril 2015 või hiljem. Muudatused rakenduvad tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud).

Muudatused puudutavad ainult selliseid kindlaksmääratud hüvitistega plaane, mis hõlmavad teatud tingimustele vastavaid töötajate või kolmandate osapoolte sissemaksid. Nimetatud tingimused on järgmised:

- sissemaksed on sätestatud plaani ametlikes tingimustes;
- sissemaksed on seotud tööalase teenistusega;
- sissemaksed ei sõltu teenistuses oldud aastate arvust.



Kui eelloetletud kriteeriumid on täidetud, võib ettevõtte kajastada sissemakseid töölase teenistuse kulu vähendamisenä perioodil, mil asjaomast töölaset teenust osutatakse (aga ei pea seda tegema).

Seltsi hinnangul ei mõjuta muudatused Seltsi finantsaruandeid, kuna Seltsil ei ole kindlaksmääratud hüvitistega plaane, mis hõlmavad töötajate või kolmandate osapoolte sissemakseid.

#### **IFRIC 21 „Lõivud“**

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algasid 17. juunil 2014 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud).

Käesoleva tõlgenduse kohaldamisel tähendab lõiv avaliku sektori poolt kehtestatud maksusid, tasusid, riigilõivusid jmt, välja arvatud trahvid või muud sarnased karistused ning maksud ja tasud, mis kuuluvad muude standardite reguleerimisalasse (nt ettevõtte tulumaks).

Tõlgendus annab juhised, kuidas tuvastada kohustav sündmus, millest tuleneb valitsuse kehtestatud lõivu maksmise kohustus ning millal lõivu maksmise kohustus kajastada.

Tõlgenduse kohaselt on kohustav sündmus tegevus, mis tingib lõivu maksmise, nagu see on vastavates õigusaktides kindlaks määratud ning seetõttu kajastatakse lõivu maksmise kohustus siis, kui kohustav sündmus toimub.

Kui kohustav sündmus toimub aja jooksul järk-järgult, kajastatakse lõivu maksmise kohustus järkjärgult.

Kui kohustav sündmus on minimaalse tegevuskünnise saavutamine, kajastatakse sellele vastav kohustus minimaalse tegevuskünnise saavutamisel.

Tõlgenduses sätestatakse, et majanduslik sund jätkata tegevust tulevasel perioodil ei tekita ettevõttele faktilist kohustust maksta lõivu, mille aluseks on tegutsemine kõnealusel tulevasel perioodil.

Seltsi hinnangul ei mõjuta tõlgendus esmakordsel rakendamisel oluliselt Seltsi finantsaruandeid, kuna selle tulemusena ei muutu Seltsi arvestuspõhimõtted, mis puudutavad valitsuste kehtestatud lõivusid.

#### **IFRS-ide iga-aastased edasiarendused**

Edasiarendustega kehtestatakse üksteist muudatust üheksas standardis ning neist tulenevad muudatused teistes standardites ja tõlgendustes. Enamik neist muudatustest rakenduvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. veebruaril 2015 või hiljem, lubatud on ka varasem rakendamine. Veel nelja standardi neli muudatust rakenduvad aruandeperioodile, mis algavad 1. jaanuaril 2015 või hiljem, lubatud on ka varasem rakendamine.

Seltsi hinnangul ei mõjuta ükski neist muudatustest oluliselt Seltsi finantsaruandeid.

## **Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused (vt lisa 23)**

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

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

### *Kindlustuseraldised*

Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldise suuruse (IBNR) hindamine toimub ajaloolise kogemuse põhjal, kus tulevikus tekkivate kahjunõuete eraldise hindamisel võetakse arvesse eelmistel perioodidel tegelikult tekkinud kahjunõuded, kasutades selleks statistilisi meetodeid.

Teadaolevate registreeritud, kuid lõpuni käsitlemata kahjude eraldis (RBNS) leitakse juhtumipõhiselt olemasoleva informatsiooni või nõude põhjal.

Seltsi hinnangud teatatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad koondkasumiaruandes.

### *Tagasinõuded ja jääkvara*

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

## **Lisa 3. Riskide juhtimine**

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

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

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

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

Ettevõtte majandusarengu seisukohalt on oluline määratleda ettevõtte riskid ning tegeleda nende juhtimisega. Kindlustusselts on välja toonud 3 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsrisk, ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

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

### **Kindlustusrisk**

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

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus
- reisikindlustus
- maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus
- maismaasõidukite kindlustus
- transporditavate kaupade kindlustus
- varakindlustus

Kindlustusriski juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määratlemisest. Lisaks kasutatakse kindlustusriski juhtimiseks edasikindlustust.

### **Kindlustusmaksemääradega seotud riskid**

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

### **Kahjukäsitlusega seotud riskid**

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

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

### **Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid**

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

Kindlusriskide maandamiseks on kindlustusseltsi kindlusriskid kaetud edasikindlustuslepingutega, mis on määratud iga liigi puhul eraldi.

### **Tundlikkus kindlusriski suhtes**

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

### **Kindlusriski kontsentratsioon**

Kindlusriski kontsentratsioon määrab, millises ulatuses võib sündmus (või mitu sündmust) mõjutada oluliselt kindlustusandja kohustusi. Üks riski kontsentratsiooni vorm – mitu mingil moel sarnast kindlustuslepingut annavad kokku ühe suure riski. Näiteks loodusõnnetused, mis juhtuvad mingis kindlas piirkonnas, seavad ohtu korraga kõik seal asuvad kindlustusobjektid.

Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevalt tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

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

### **Kahjude kujunemine**

Kahjude kujunemisel on arvesse võetud kõikide kindlustusliikide IBNR, käsitluskulud, regressid ja rahuldamata nõuete eraldis.

### **Edasikindlustus**

Kohustusliku liikluskindlustuse puhul kasutatakse kolme kihiga XL edasikindlustust. Liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse ka proportsionaalset 50% edasikindlustust.

### **Krediidirisk**

Krediidirisk on risk, mille realiseerumine võib põhjustada kahju teise osapoole maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi, vahendaja või edasikindlustaja poolt. Järgnevas tabelis on esitatud kindlustuslepingutest tulenevate nõuete maksimaalne krediidirisk:

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine. Edasikindlustajate krediidiriski maandamiseks analüüsitakse enne igat edasikindlustuslepingu sõlmimist edasikindlustusandja maksevõimet ja usaldusvärsust.

### **Likviidsusrisk**

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamised kohustuste haldamise meetmed on õigete rahuldamata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõttel osa finantsvahenditest lühiajalistes deposiithoiustes, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

### **Tururisk**

Tururisk on risk, et muutused turuhindades avaldavad mõju seltsi tulule kindlustuslepingutest. Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb asutuse konkurentsivõimelisuse säilitamises. Selle säilitamiseks selts korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

### **Finantsriskid**

**Finantsriskid** - erinevate finantsriskidena käsitletakse krediidiriski, likviidsusriski ja tururiski, kusjuures viimane jaguneb omakorda valuutariskiks, intressimäära riskiks ja muuks hinnariskiks.

### **Krediidirisk**

Krediidirisk on risk, et finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda kohustust täita. Antud kontekstis võib teise poole all mõista panku, kus hoitakse deposiite. Krediidiriski maandamiseks jälgitakse pidevalt vastaspoole krediidivõime muutumist, krediidivõimet hinnatakse Standard & Poors'i krediidireitingute põhjal. Täpsemalt nõuete krediidiriski on kajastatud kindlustusriski peatükis.

### **Likviidsusrisk**

Likviidsusrisk on risk, et kindlustusselts ei suuda realiseerida oma investeringuid ja teisi varasid oma rahaliste kohustuste õigeaegselt täitmiseks. Täpsemalt vt. lisa 17.

### **Tururisk**

Tururisk on seotud valuutakursside, intressimäärade ja finantsvarade väärtuste üldiste kõikumistega, mõjutades nende väärtusi ebasoodsas suunas.

**Intressimäärarisk** on seotud seltsi poolt valitud finantsinstrumentide väärtuse muutumisega suunas, mis tekitab seltsile finantskahju.

Intressimäärariski vähendamiseks on juhatuse paigutanud vabad vahendid fikseeritud intressimääraga tähtajalistesse hoiustesse. Juhatuse hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem

intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsriski. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 17.

**Valuutarisk** on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega, avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade tulevastele rahavoogudele.

Valuutariskide vähendamiseks hoitakse enamuse vabu vahendeid pankades eurodes.

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

**31.12.2015**

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Kokku</u>
Kurss		1,0887	
Kokku	8 052 000	1 055 526	9 107 526
Osakaal, %	88,4%	11,6%	100%

**31.12.2014**

	<u>EUR</u>	<u>NOK</u>	<u>USD</u>	<u>Kokku</u>
Kurss		9,042	1,2141	
Kokku	7 746 000	612 624	582 905	8 941 529
Osakaal, %	86,6%	6,9%	6,5%	100%

**Muu hinnarisk** on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Riski vähendamiseks on selts paigutanud vabad vahendid tähtajalistesse hoiustesse.

### **Kapitali juhtimine**

Kindlustusandjale on olulise tähtsusega kapitali adekvaatsus ning tegutsemise eelduseks kindlustustegevuse seadusest tulenev nõue, mille järgi kindlustusandja omavahendite summa ei või ühelgi hetkel olla väiksem omavahendite miinimumist ega omavahendite normatiivist. Seda nõuet ettevõtte juhatus pidevalt ka jälgib. Kindlustusandja omavahendite miinimum on 3 700 tuhat eurot. AS Inges Kindlustus on lähtunud oma tegevuses miinimum omakapitali ehk 3 700 tuhande euro piirist. Omavahendite normatiiv lisapiiranguid antud juhul ei sea. Solventsusmarginaal leitakse igaaastaselt ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu.

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

#### Lisa 4. Brutopreemiad

eurodes

##### I-IV kvartal 2015

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	1 824 313	923 328	900 985
Reisikindlustus	188 669	0	188 669
Maismaasõidukite kindlustus	8 898	4 449	4 449
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	283 760	0	283 760
Kaubakindlustus	45	0	45
Varakindlustus	1 628	0	1 628
<b>Kokku</b>	<b>2 307 313</b>	<b>927 777</b>	<b>1 379 536</b>

##### I-IV kvartal 2014

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)	Netopreemiad
Liikluskindlustus	2 749 230	1 381 614	1 367 616
Reisikindlustus	193 365	0	193 365
Maismaasõidukite kindlustus	6 792	3 396	3 396
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	344 100	0	344 100
Varakindlustus	1 607	0	1 607
<b>Kokku</b>	<b>3 295 094</b>	<b>1 385 010</b>	<b>1 910 084</b>

#### Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

eurodes

	I-IV kvartal 2015	I-IV kvartal 2014
Edasikindlustuse preemiad Lisa 4	-927 777	-1 385 010
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses Lisa 23	278 401	-624 500
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest Lisa 10	715 661	1 892 877
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses Lisa 23	-570 762	1 304 405
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses Lisa 7	-41 934	152 529
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine Lisa 7	-110 773	-536 323
<b>Edasikindlustuse tulem</b>	<b>-657 184</b>	<b>803 978</b>

### Lisa 6. Finantstulud

eurodes

	I-IV kvartal 2015	I-IV kvartal 2014
Intressitulud	12 786	60 140
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutusest	-23 290	5 813
<b>Kokku</b>	<b>-10 504</b>	<b>65 953</b>

### Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu

eurodes

	I-IV kvartal 2015	I-IV kvartal 2014
Edasikindlustuse komisjonitasud (vt lisa 5)	-110 773	-536 323
Teenustasud	5 315	12 313
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes (vt lisa 5)	-41 934	152 529
<b>Kokku</b>	<b>-147 392</b>	<b>-371 481</b>

### Lisa 8. Muud äritulud

eurodes

	I-IV kvartal 2015	I-IV kvartal 2014
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	33 359	36 902
Tulu valuutakursi muutusest	218 798	124 039
Muud tulud	16 029	509
<b>Kokku</b>	<b>268 186</b>	<b>161 450</b>



**Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised**

eurodes

**I-IV kvartal 2015**

**Kindlustusliik**

	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 484 201	364 761	-161 095	-994 142	693 725
Reisikindlustus	3 531	413	0	1 207	5 151
Maismaasõidukite kindlustus	6 748	39	0	527	7 314
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	174 026	13 265	0	-201 402	-14 111
<b>Kokku</b>	<b>1 668 506</b>	<b>378 478</b>	<b>-161 095</b>	<b>-1 193 810</b>	<b>692 079</b>

**I-IV kvartal 2014**

**Kindlustusliik**

	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud (vt lisa 11)</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Möödumata riskide eraldise muutus</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	3 885 173	451 968	-547 555	2 360 273	102 287	6 252 146
Reisikindlustus	4 388	383	0	614	0	5 385
Maismaasõidukite kindlustus	4 951	0	0	-2 202	0	2 749
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	0	-9 548	0	-9 548
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	156 532	8 475	0	-149 480	0	15 527
<b>Kokku</b>	<b>4 051 044</b>	<b>460 826</b>	<b>-547 555</b>	<b>2 199 657</b>	<b>102 287</b>	<b>6 266 259</b>



**Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes**

*eurodes*

**I-IV kvartal 2015**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	712 287	-571 021	141 266
Maismaasõidukite kindlustus	3 374	259	3 633
<b>Kokku</b>	<b>715 661</b>	<b>-570 762</b>	<b>144 899</b>

**I-IV kvartal 2014**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes (vt lisa 5)</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses (vt lisa 5)</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	1 890 401	1 305 487	3 195 888
Maismaasõidukite kindlustus	2 476	-1 082	1 394
<b>Kokku</b>	<b>1 892 877</b>	<b>1 304 405</b>	<b>3 197 282</b>

**Lisa 11. Sõlmimis –, administratiiv- ja kahjukäsitluskulud**

eurodes

**I-IV kvartal 2015**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud*</b>	<b>Kahjukäsitlus kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	171 160	189 294	255 946	616 400
Komisjonitasud vahendajatele	233 163	0	0	233 163
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	77 558	77 558
Kulud ruumidele	3 596	4 949	1 998	10 543
Materiaalse vara kulum	3 595	15 253	1 698	20 546
Muud kulud	16 355	63 055	41 278	120 688
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	-176 262	0	0	-176 262
<b>Kokku</b>	<b>251 607</b>	<b>272 551</b>	<b>378 478</b>	<b>902 636</b>

\*Administratiivkuludest on kantud kaudse kuluna sõlmimiskuludesse kuni 15% ja kaudse kuluna käsitluskuludesse kuni 30%.

**I-IV kvartal 2014**

	<b>Sõlmimiskulud</b>	<b>Administratiiv- kulud</b>	<b>Kahjukäsitlus- kulud (vt lisa 9)</b>	<b>Kokku</b>
Tööjõukulu	174 880	193 512	287 391	655 783
Komisjonitasud vahendajatele	271 727	0	0	271 727
Ostetud kahjukäsitlusteenused	0	0	124 949	124 949
Kulud ruumidele	3 670	4 966	2 005	10 641
Materiaalse vara kulum	3 595	23 771	1 698	29 064
Muud kulud	13 642	59 954	44 783	118 379
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute muutus	5 439	0	0	5 439
<b>Kokku</b>	<b>472 953</b>	<b>282 203</b>	<b>460 826</b>	<b>1 215 982</b>

**Lisa 12. Muud ärikulud**

eurodes

	<b>I-IV kvartal 2015</b>	<b>I-IV kvartal 2014</b>
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	40 196	42 943
Õigusabi	5 173	4 012
Riigilõiv	9 160	20 228
Kulu valuutakursi muutustest	66 857	91 224
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	84 922	109 308
Muud tasud	9 791	9 915
Muud kulud	27 097	35 210
<b>Kokku</b>	<b>243 196</b>	<b>312 840</b>

### Lisa 13. Raha ja raha ekvivalendid

eurodes

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Sularaha kassas	742	945
Hoiused nõudmiseni	391 437	924 125
<b>Kokku</b>	<b>392 179</b>	<b>925 070</b>

### Lisa 14. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

eurodes

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	13 818	7 848
Nõuded vahendajatele	125 129	4 639
Regressinõuded	234 093	336 193
<b>Kokku</b>	<b>373 040</b>	<b>348 680</b>
<b>Muud nõuded ja ettemaksed</b>		
Tekkepõhine intressinõue	2 084	10 834
Nõuded välisseltside vahendamisest	120 649	85 217
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks	37 996	41 039
Muud nõuded	32 959	24 802
<b>Kokku</b>	<b>193 688</b>	<b>161 892</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>566 728</b>	<b>510 572</b>

Kõik nõuded laekuvad oodatavalt lähima 12 kuu jooksul.

### Lisa 15. Nõuded edasikindlustuslepingutest

eurodes

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Nõuded edasikindlustusest	952	2 417
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	3 910 970	4 203 331
<b>Kokku</b>	<b>3 911 922</b>	<b>4 205 748</b>

### Lisa 16. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

eurodes

<b>Aruandeaasta</b>	<b>Saldo 1. jaanuaril</b>	<b>Aruandeaastal kapitalizeeritud</b>	<b>Muutus aruandeaastal</b>	<b>Saldo 31. detsembril</b>
2015	13 326	352 524	176 262	189 588
2014	18 765	-10 878	-5 439	13 326

**Lisa 17. Finantsinvesteeringud**

*eurodes*

<b>31.12.2015</b>	<b>Laenud ja nõuded</b>	<b>Kokku</b>
<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	1 355 526	1 355 526
Deposiidid välispankades	7 752 000	7 752 000
<b>Kokku</b>	<b>9 107 526</b>	<b>9 107 526</b>

**31.12.2014**

<b>Deposiidid</b>		
Deposiidid Eesti pankades	1 195 529	1 195 529
Deposiidid välispankades	7 746 000	7 746 000
<b>Kokku</b>	<b>8 941 529</b>	<b>8 941 529</b>

Pangadeposiitide intressid jäid vahemikku 0,03 – 0,80% aastas (2014 samal perioodil: 0,3 – 1,1% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

<i>Eurodes</i>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Tähtaeg kuni 3 kuud	6 403 285	1 195 529
Tähtaeg 3 kuni 6 kuud	2 404 241	7 746 000
Tähtaeg 6 kuni 12 kuud	300 000	0
<b>Kokku</b>	<b>9 107 526</b>	<b>8 941 529</b>

### Lisa 18. Materiaalne põhivara

eurodes

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2013	287 346	169 269	456 615
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2014	287 346	169 269	456 615
Põhivara soetus	0	17 480	17 480
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2015	287 346	186 749	474 095
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	-131 059	-135 440	-266 499
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-20 444	-29 064
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	-139 679	-155 884	-295 563
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-11 926	-20 546
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	-148 299	-167 810	-316 109
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2013	156 287	33 829	190 116
Jääkväärtus seisuga 31.12.2014	147 667	13 385	161 052
Jääkväärtus seisuga 31.12.2015	139 047	18 939	157 986

Ettevõttel on amortiseerunud, kuid veel kasutuses olevat põhivara soetusmaksumuses 6 932 eurot.

### Lisa 19. Immateriaalne põhivara

eurodes

	Immateriaalne põhivara	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2013	36 000	36 000
Soetatud immateriaalne põhivara	16 013	16 013
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2014	52 013	52 013
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2015	52 013	52 013
<b>Akumuleeritud kulum</b>		
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	0	0
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	0	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	0	0
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	0	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	0	0
<b>Jääkväärtus</b>		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2013	36 000	36 000
Jääkväärtus seisuga 31.12.2014	52 013	52 013
Jääkväärtus seisuga 31.12.2015	52 013	52 013

**Lisa 20. Kohustused kindlustustegevusest**

*eurodes*

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
<b>Kohustused kindlustustegevusest</b>		
Klientide ettemaksed	2 249	3 872
Vahendajate ettemaksed	116	673
Ettemakstud preemiad	122 952	29 018
LKF liikmemaks	13 196	3 779
<b>Kokku</b>	<b>138 513</b>	<b>37 342</b>

**Lisa 21. Kohustused edasikindlustuslepingutest**

*eurodes*

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Võlgnevus edasikindlustajatele	689 727	534 979
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	-66 751	-108 685
<b>Kokku</b>	<b>622 976</b>	<b>426 294</b>

**Lisa 22. Muud kohustused**

*eurodes*

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Maksuvõlad	20 825	26 225
Võlad töövõtjatele	66 676	66 688
Võlad tarnijatele	21 478	3 726
Ettemakstud deposiitpreemiad	1 917	1 917
Muud kohustused (sh klientidele tasumata tagastused)	42 620	44 064
<b>Kokku</b>	<b>153 516</b>	<b>142 620</b>

**Lisa 23. Kindlustuslepingute eraldised (vt lisa 2)**

*Eurodes*

	31.12.2014		31.12.2015		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Ettemakstud preemiate eraldis	673 912	280 669	1 212 135	559 070	538 223	278 401
Rahuldamata nõuete eraldis	7 274 596	3 922 662	6 080 786	3 351 900	-1 193 810	-570 762
Möödumata riskide eraldis	102 287	0	102 287	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>8 050 795</b>	<b>4 203 331</b>	<b>7 395 208</b>	<b>3 910 970</b>	<b>-655 587</b>	<b>-293 361</b>

***Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes***

*Eurodes*

	31.12.2014		31.12.2015		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	560 748	280 374	1 117 531	558 765	556 783	278 391
Reisikindlustus	61 243	0	62 000	0	757	0
Maismaasõidukite kindlustus	611	295	611	305	0	10
Varakindlustus	1 036	0	1 045	0	9	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	50 274	0	30 948	0	-19 326	0
<b>Kokku</b>	<b>673 912</b>	<b>280 669</b>	<b>1 212 135</b>	<b>559 070</b>	<b>538 223</b>	<b>278 401</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes**

*Eurodes*

	31.12.2014		31.12.2015		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Liikluskindlustus	6 781 122	3 922 359	5 786 980	3 351 338	-994 142	-571 021
Reisikindlustus	2 083	0	3 290	0	1 207	0
Maismaasõidukite kindlustus	618	303	1 145	562	527	259
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	490 773	0	289 371	0	-201 402	0
<b>Kokku</b>	<b>7 274 596</b>	<b>3 922 662</b>	<b>6 080 786</b>	<b>3 351 900</b>	<b>-1 193 810</b>	<b>-570 762</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes**

*Eurodes*

	31.12.2014		31.12.2015		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa (vt lisa 5)
Teadaolevate kahjude eraldis	3 514 421	1 813 710	3 025 361	1 675 746	-489 060	-137 964
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	320 526	133 318	142 199	58 128	-178 327	-75 190
Liikluskindlustuse pensionieraldis	3 439 649	1 975 634	2 913 226	1 618 026	-526 423	-357 608
<b>Kokku</b>	<b>7 274 596</b>	<b>3 922 662</b>	<b>6 080 786</b>	<b>3 351 900</b>	<b>-1 193 810</b>	<b>-570 762</b>



## Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2015 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

## Lisa 25. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 31.12.2015 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 3 195 582 eurot. Aktsiakapital ei ole Äriregistris eurodesse konverteeritud. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Aktsiakapital	3 195 582	3 195 582
Aktsiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktsiate nimiväärtus (eurodes, ümardatult )	0,64	0,64

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 31.12.2015 seisuga 6 067 tuhat eurot.

### *Ülekurs*

Ülekurs on aktsia nimiväärtuse ja väljalaskehinna vahe. Ülekurssi võib kasutada kogunenud kahjumi katmiseks ja aktsiakapitali suurendamiseks fondiemissiooni teel.

Seisuga 31.12.2015 oli ülekurs 1 619 eurot (aastal 31.12.2014: 1 619 eurot)

### *Reservkapital*

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

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