

# AUDITORIAUS ATASKAITA

## ATASKAITA DĖL KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ

### **Audito išvada**

Mes atlikome

„VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, Viena, Austrija,

ir grupės filialų (toliau – „Grupė“) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. konsoliduotasis balansas, tada pasibaigusiu metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji akcininkų nuosavybės ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos, auditą.

Mūsų nuomone, konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės konsoliduotąją finansinę būklę 2017 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje, Austrijos bendrai priimtus apskaitos principus bei kitus teisinius ar norminius reikalavimus.

### **Išvados pagrindas**

Mes atlikome auditą pagal Europos Sąjungos reglamentą 537/2014 (toliau – „ES reglamentas“) ir Austrijos audito standartus. Šiuose standartuose reikalaujama atlikti auditą pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus aprašyta toliau mūsų ataskaitos „Auditoriaus atsakomybė“ dalyje. Pagal Austrijos bendrai priimtus apskaitos principus ir profesinius nuostatus, mes esame nepriklausomi nuo audituojamos Grupės ir atlikome kitas savo pareigas laikydamiesi minėtų atitinkamų etikos reikalavimų. Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito išvadai pagrįsti.

### **Pagrindiniai audito dalykai**

Pagrindiniai audito dalykai - tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi mūsų atliktam konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditui. Šie dalykai buvo nagrinėjami mūsų atlikto konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito bendrame kontekste, tačiau apie juos mes neteikiame atskiros nuomonės.

Mes nustatėme šiuos pagrindinius audito dalykus:

- Prestižo atsiperkamumas
- Įsipareigojimų pakankamumo testas (IPT)

### **PRESTIŽO ATSIPERKAMUMAS**

(žr. pastabas 104, 106 – 108 puslapiuose)

Rizika konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms

Prestižo balansinė vertė, sudaranti 1 537,7 mln. eurų, kaip atvaizduota „Vienna Insurance Group“ konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, yra kontroliuojama atskirai šalių lygmenyse. „Vienna Insurance Group“ atlieka apskaitytų prestižo sumų atsiperkamumo testą (vadinamą vertės sumažėjimo patikrinimu) kartą per metus arba dažniau, jeigu yra požymių, rodančių, kad prestižo vertė galėjo sumažėti.

Prestižo vertės sumažėjimo tikrinimas yra sudėtingas, paremtas subjektyviais veiksniais, įskaitant tokius kaip atskirų šalių numatomi grynujų pinigų srautai (atsižvelgiant į būsimų draudimo įmokų plėtrą, sudėtinius biudžeto sąnaudų rodiklius ir finansines pajamas), kurie iš esmės grindžiami ankstesne patirtimi ir vadovybės atliekamais numatomos rinkos aplinkos vertinimais. Kiti veiksniai apima prielaidas dėl ilgalaikio augimo tempo bei regionams būdingas pagrindines kapitalo sąnaudas.

Mūsų nuomonė

Mes vertinome pagrindinių prielaidų, subjektyvių sprendimų ir tikrinimų dėl vertės sumažėjimo metodų tinkamumą kartu su mūsų vertinimo ekspertais. Mes palyginome skaičiavimuose naudotus numatomus būsimuosius pinigų srautus su vadovybės patvirtintu strateginiu verslo planu. Mes palyginome prielaidas dėl rinkos plėtros su bendrais ir sektoriaus rinkos lūkesčiais. Mes analizavome planavimo duomenų nuoseklumą, naudodami ankstesnių laikotarpių informaciją.

Atsižvelgiant į tai, kad nereikšmingi taikomos kapitalo sąnaudų normos pokyčiai turi reikšmingos įtakos pinigų kuriančių vienetų atsiperkamajai vertei, mes palyginome parametrus, naudotus kapitalo sąnaudoms nustatyti, su palyginamųjų įmonių grupės naudotais parametrais (toliau – „panašių įmonių grupė“).

Remiantis mūsų pačių jautrumo analize, mes nustatėme, ar tikrintos balansinės vertės būtų pakankamai padengtos atsiperkamosiomis vertėmis, įvykus galimiems prielaidų pokyčiams realiame intervale.

Mes taip pat įvertinome, ar pastabose nurodytos sumos, susijusios su prestižo atsiperkamumu, yra tinkamai atskleistos.

#### ĮSIPAREIGOJIMŲ PAKANKAMUMO TESTAS (IPT)

(žr. pastabas 116 ir 149 seq puslapiuose)

Rizika konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms

Kadangi „Vienna Insurance Group“ teikia gyvybės ir sveikatos draudimo paslaugas, Grupė yra sudariusi daug ilgalaikių sutarčių, pagal kurias mokėtinos įmokos apskaičiuotos taikant aukštą diskonto normą. Kadangi šios palūkanų normos taip pat yra taikomos iš draudimo sutarčių kylantiems įsipareigojimams apskaičiuoti, dėl nuolatinės žemų palūkanų normos rinkoje atsiranda nepakankamo draudimo įsipareigojimų įvertinimo rizika.

Kiekvieną balanso sudarymo dieną „Vienna Insurance Group“ taiko draudimo sutarčių būsimųjų pinigų srautų dabartinį įvertinimą, kad nustatytų, ar draudimo įsipareigojimai yra tinkamai apskaityti balanse.

Siekiant tai užtikrinti, esamų draudimo liudijimų būsimųjų pinigų srautai apskaičiuojami naudojant aktuarinius metodus geriausiam įverčiui apskaičiuoti. Šiuo tikslu gyvybės ir sveikatos draudime naudojamas grynujų pinigų srautų modelis taip pat naudojamas apskaičiuojant įterptąją vertę pagal rinkos duomenis (angl. *Market Consistent Embedded Value*, (MCEV)). Ši vertė nustatoma pagal 2008 m. birželio mėn. Finansų vadovų forumo paskelbtus įterptosios vertės pagal rinkos duomenis principus, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2016 m. balandžio mėn.

Įsipareigojimų pakankamumo testas yra sudėtingas, o jo pagrindinės prielaidos paremtos daugybe įvertinimų ir subjektyvių veiksmų.

#### Mūsų nuomonė

Mes patikrinome pagrindinių prielaidų, subjektyvių sprendimų, skaičiavimo modelių bei taikytų metodų tinkamumą. Mes diskutavome su „Vienna Insurance Group“ aktuarijais, kad suprastume taikytą metodologiją ir atlikome prielaidų bei jomis pagrįstų pinigų srautų analizę, kad galėtume įvertinti taikytų prielaidų ir metodų tinkamumą.

Konkrečiai, mes vertiname, ar taikyta metodologija atitinka 2008 m. birželio mėn. Finansų vadovų forumo paskelbtus įterptosios vertės pagal rinkos duomenis principus, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2016 m. balandžio mėn. Mes taip pat vertiname metodologijos taikymo atitinkamuose modeliuose tinkamumą pagal ankstesnių laikotarpių informaciją, išanalizavome prielaidų nuoseklumą ir patikrinome portfelio suformavimo baigtumą.

Be to, mes kritiškai išnagrinėjome bendrovės parengtą jautrumo analizę.

#### **Vadovybės ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito komiteto atsakomybė**

Vadovybė yra atsakinga už šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje, Austrijos bendrai priimtus apskaitos principus ir kitus teisinius ar norminius reikalavimus bei tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Vadovybė taip pat atsakinga už Grupės gebėjimo tęsti veiklą įvertinimą, atskleisdama (jei reikia) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir apskaitos veiklos tęstinumo principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Audito komitetas yra atsakingas už Grupės finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

#### **Auditoriaus atsakomybė**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą patikinimą dėl to, ar konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir pateikti auditoriaus ataskaitą, kurioje pateikiama mūsų audito išvada. Pakankamas patikinimas užtikrina aukštą patikimumo lygį, tačiau jis nėra garantija, kad reikšmingi iškreipimai, jeigu tokių yra, visada bus nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal ES Reglamentą ir Austrijos audito standartus (AAS). Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu, imant atskirai ar subendrinus, galima pagrįstai tikėtis, kad jie turės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal ES Reglamentą ir Austrijos audito standartus, mes viso audito metu remiamės profesine nuovoka ir laikomės profesionalaus skepticizmo principo.

Mes taip pat:

- Nustatome ir vertiname reikšmingų dėl sukčiavimo ar klaidų atsiradusių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų iškraipymų riziką, parengiame ir atliekame audito procedūras kaip atsaką į šią riziką bei surenkame pakankamus ir tinkamus audito įrodymus savo išvadai pagrįsti. Dėl sukčiavimo atsiradusių reikšmingų iškraipymų neaptikimo rizika yra didesnė nei dėl klaidų atsiradusių iškraipymų neaptikimo rizika, kadangi sukčiavimas gali apimti sąmokslą, klastojimą, tyčinio pobūdžio praleidimus, klaidingų duomenų pateikimą arba vidaus kontrolės nepaisymą.
- Susipažįstame su auditui svarbia vidaus kontrole tam, kad galėtume parengti pagal esamas aplinkybes tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad pareikštume nuomonę dėl Grupės vidaus kontrolės veiksmingumo.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei susijusios informacijos pagrįstumą.
- Darome išvadą dėl vadovybės apskaitos veiklos tęstinumo principo tinkamumo ir, remiantis gautais audito įrodymais, dėl to, ar egzistuoja reikšmingas su įvykiais arba sąlygomis susijęs neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti didelių abejonių dėl Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jei mes darome išvadą, kad reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, mes privalome savo audito ataskaitoje atkreipti dėmesį į atitinkamas konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabas. Jei tokia atskleidžiama informacija yra netinkama, mes pakeisime savo audito išvadą. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, gautais iki mūsų audito ataskaitos pateikimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai arba sąlygos gali lemti, kad Grupė nebegalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant pastabas, ir tai, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo principą.
- Mes surenkame pakankamai tinkamų audito įrodymų dėl Grupės subjektų ir verslo veiklos finansinės informacijos, kad galėtume pareikšti nuomonę dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų. Mes esame atsakingi už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Už savo audito išvadą esame atsakingi tik mes patys.
- Mes palaikome ryšius su audito komitetu ir informuojame jį, be kita ko, apie planuojamą audito apimtį ir atlikimo grafiką bei reikšmingus audito metu nustatytus faktus, taip pat ir apie bet kokius reikšmingus vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos mes nustatome savo audito metu.
- Mes informuojame audito komitetą apie atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo laikymosi ir kad pranešime apie bet kokius santykius ir kitus įvykius, pagrįstai galinčius turėti įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.
- Iš dalykų, apie kuriuos informavome audito komitetą, išskiriame auditui reikšmingiausius dalykus, t.y. pagrindinius audito dalykus. Šiuos dalykus mes aprašome auditoriaus išvadoje, jeigu tokios informacijos viešas atskleidimas nėra draudžiamas pagal įstatymus ar kitus teisės aktus arba jeigu mes ypač retomis aplinkybėmis nenustatome, kad dalykas neturėtų būti pateiktas mūsų ataskaitose, kadangi pagrįstai galima tikėtis, jog neigiamos tokio veiksmo pasekmės nusvers tokio pateikimo viešojo intereso naudą.

## ATASKAITA DĒL KITŲ TEISINIŲ REIKALAVIMŲ

### **Grupės vadovybės pranešimas**

Vadovaujantis Austrijos bendrai priimtais apskaitos principais, audito metu tikrinama, ar vadovybės pranešimas atitinka konsoliduotąsias finansines ataskaitas ir ar jis parengtas pagal teisinius reikalavimus.

Vadovybė yra atsakinga už grupės vadovybės pranešimo parengimą pagal Austrijos bendrai priimtus apskaitos principus ir kitus teisinius ar norminius reikalavimus.

Mes atlikome auditą pagal Austrijoje galiojančius bendrai priimtus grupės vadovybės pranešimų audito standartus.

### **IŠVADA**

Mūsų nuomone, vadovybės pranešimas atitinka konsoliduotąsias finansines ataskaitas ir yra parengtas pagal teisinius reikalavimus. Informacija pagal Austrijos prekybos kodekso 243a dalį yra atskleista tinkamai.

### **PAREIŠKIMAS**

Remiantis konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu gautomis žiniomis ir mūsų žiniomis apie Grupę bei jos aplinką, grupės vadovybės pranešime mes nenustatėme jokių reikšmingų iškraipymų.

### **Kita informacija**

Už kitą informaciją atsakinga vadovybė. Kita informacija – tai visa informacija, pateikta metiniame pranešime, tačiau ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, grupės vadovybės pranešimo ir audito ataskaitos.

Mūsų išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų neapima kitos informacijos ir mes jos atžvilgiu nepateikiama jokios formos patikinimo.

Atliekant auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir įvertinti, ar, mūsų žiniomis, pagrįstomis atliktu auditu, kitoje informacijoje yra reikšmingų neatitikimų konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms ar bet kokių kitų akivaizdžių faktų iškraipymų. Jeigu mes padarome išvadą, kad kitoje informacijoje yra reikšmingų faktų iškraipymų, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime jokių su tuo susijusių pastebėjimų.

### **Papildoma informacija pagal ES reglamento 10 straipsnį**

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2016 m. gegužės 13 d. mes buvome išrinkti Grupės auditoriais. Mes buvome paskirti 2016 m. birželio 8 d. stebėtojų tarybos sprendimu. Mes nepertraukiamai esame Grupės auditoriai nuo metų, pasibaigusio 2013 m. gruodžio 31 d.

Pareiškiamo, kad mūsų išvada, pareikšta „Ataskaitoje dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų“ atitinka ES reglamento 11 straipsnyje nurodytą papildomą ataskaitą audito komitetui.

Patvirtiname, kad mes nesuteikėme jokių draudžiamų ne audito paslaugų (ES reglamento 5 str. 1 punktas) ir užtikrinome savo nepriklausomumą nuo audituojamos Grupės viso audito metu.

**Užduoties partneris**

Užduoties vykdymo partneris yra Michael Schlenk.

Viena, 2018 m. kovo 26 d.

KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und  
Steuerberatungsgesellschaft



Michael Schlenk  
Wirtschaftsprüfer  
(Austrijos atestuotas apskaitos  
specialistas)

**Ši ataskaita yra išversta iš originalo vokiečių kalba, kuris vienintelis yra galiojantis dokumentas.**

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos ir mūsų audito išvada gali būti skelbiamos tik jeigu konsoliduotosios finansinės ataskaitos ir grupės vadovybės pranešimas yra tokie patys, kaip ir prie šios ataskaitos pridėjama audito patikrinta versija. Galioja Austrijos prekybos kodekso 281 str. 2 punktas.