

**UADB „Compensa Vienna Insurance
Group“**

2015 m. finansinės ataskaitos

Turinys

Informacija apie bendrovę	2
Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Balansas	5
Pelno (nuostolių) ataskaita	9
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Aiškinamasis raštas	16
Metinis pranešimas už 2015 m.	40

Informacija apie bendrovę

UADB „Compensa Vienna Insurance Group“

Telefonas: 85 224 4444
Telefaksas: 85 273 8180
Įmonės kodas: 304080146
Įregistruota: Ukmergės g. 280, Vilnius, Lietuva

Stebėtojų taryba

Stebėtojų tarybos pirmininkas / Chairman of the Supervisory Board **Franz Fuchs**
Stebėtojų tarybos narys / Supervisory Board member **Wolfgang Stockmeyer**
Stebėtojų tarybos narys / Supervisory Board member **Artur Borowinski**
Stebėtojų tarybos narė / Supervisory Board member **Olga Reznik**
Stebėtojų tarybos narė / Supervisory Board member **Sabine Stiller**

Valdyba

Valdybos pirmininkas / Chairman of the Management Board **Deividas Raipa**
Valdybos narys / Member of the Management Board **Tomasz Rowicki**
Valdybos narė / Member of the Management Board **Justyna Sledziewska**
Valdybos narė / Member of the Management Board **Evija Dundure**

Vadovybė

Deividas Raipa – generalinis direktorius
Žydrūnė Kramarauskaitė – vyriausioji buhalterė
Laurita Petrošienė – vyriausioji aktuarė

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bankai

AB SEB bankas
„Swedbank“, AB
AS SEB Pank
Nordea Bank AB Lietuvos skyrius
„Swedbank“, AS
„Citadele“, AS
AS DNB bank



„KPMG Baltics“, UAB
Konstitucijos pr. 29
LT-08105, Vilnius
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600
Faks.: +370 5 2102659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, kurie pateikti 5–39 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškreipimų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti įmonės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą, tam, kad galėtų parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.


Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ finansinę būklę 2015 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ metinį pranešimą už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 40–42 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ 2015 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2016 m. kovo 31 d.

Įmonės kodas: 304080146

PATVIRTINTA

Adresas: Ukmergės g. 280, Vilnius

2016 m. balandžio 15 d.

Balansas (EUR)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	11 655 572	
I.	Plėtros darbai			
II.	Prestižas		11 251 320	
III.	Patentai, licencijos			
IV.	Programinė įranga		404 252	
V.	Kitas nematerialusis turtas			
B.	INVESTICIJOS		33 669 843	
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas			
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms			
I.1.1.	Žemė			
I.1.2.	Pastatai			
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas			
I.1.4.	Kita			
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą			
I.3.	Investicinis turtas			
I.3.1.	Žemė			
I.3.2.	Pastatai			
II.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones			
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos			
II.1.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.1.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.2.	Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos			
II.2.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.2.2.	Paskolos			
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos			
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos			
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.4.2.	Paskolos			
III.	Kitos finansinės investicijos		33 669 843	
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai			
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus			
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus			
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2	26 336 977	
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		25 784 932	
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		552 045	
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose			
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu			
III.5.	Kitos paskolos			
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	3	7 332 866	
III.7.	Kitos investicijos			
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje			

Balansas (EUR)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	GYVYBĖS DRAUDIMO INVESTICIJOS, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI			
D.	GAUTINOS SUMOS	4	6 315 643	
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos		5 802 698	
I.1.	Draudėjai		4 988 385	
I.2.	Tarpininkai		814 313	
I.3.	Kiti			
II.	Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos		444 446	
II.1.	Perdraudėjai			
II.2.	Perdraudikai		444 446	
II.3.	Tarpininkai			
II.4.	Kiti			
III.	Kitos gautinos sumos		68 499	
E.	KITAS TURTAS		14 067 780	
I.	Materialusis turtas ir atsargos		194 302	
I.1.	Transporto priemonės	5	10 000	
I.2.	Biuro ir kita įranga	5	166 452	
I.3.	Atsargos			
I.4.	Išankstinis mokėjimas	5	17 850	
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	7	13 826 254	
III.	Kitas turtas	22	47 224	
F.	SUKAPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS	8	4 461 089	
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos			
II.	Atidėtos įsigijimo sąnaudos		4 447 343	
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		4 447 343	
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos			
III.	Kitos sukauptos pajamos			
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		13 746	
	TURTAS, IŠ VISO		70 169 927	

Balansas (EUR)

Eil. Nr.	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	KAPITALAS IR REZERVAI		22 695 599	
I.	Istatinis kapitalas	9	7 500 000	
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)		15 200 000	
III.	Savos akcijos (-)			
IV.	Perkainojimo rezervas			
V.	Rezervai		263 258	
V.1.	Privalomasis rezervas		263 258	
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti			
V.3.	Kiti rezervai			
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)			
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	10	(267 659)	
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)			
C.	SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	TECHNINIAI ATIDĖJINIAI		18 507 837	
I.	Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	12	9 247 703	
I.1.	Bendra suma		14 527 950	
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		(5 280 247)	
II.	Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny			
II.1.	Bendra suma			
II.2.	Perdraudikų dalis (-)			
III.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	13	9 260 134	
III.1.	Bendra suma		17 908 625	
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		(8 648 491)	
IV.	Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny			
IV.1.	Bendra suma			
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)			
V.	Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny			
VI.	Kiti techniniai atidėjiniai			
VI.1.	Bendra suma			
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)			
E.	GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIS ATIDĖJINYS			
I.	Bendra suma			
II.	Perdraudikų dalis (-)			
F.	ATIDĖJINIAI		141 022	
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams			
II.	Atidėjiniai mokesčiams			
III.	Kiti atidėjiniai		141 022	
G.	PERDRAUDIŲ DEPOZITAI		12 906 962	

Eil. Nr.	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
H.	ĮSIPAREIGOJIMAI		15 343 152	
I.	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		4 939 313	
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		606 189	
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		689 818	
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	14	3 643 306	
II.	Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla		176 061	
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams			
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams	14	176 061	
II.3.	Įsipareigojimai tarpininkams			
II.4.	Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai			
III.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
IV.	Skolos kredito įstaigoms			
V.	Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai		10 227 778	
V.1.	Mokesčiai		78 852	
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		26 357	
V.3.	Atlyginimai		55 305	
V.4.	Kiti įsipareigojimai		10 067 264	
I.	SUKAPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	16	575 355	
II.	Sukauptos sąnaudos		575 355	
III.	Ateinančių laikotarpių pajamos			
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		70 169 927	

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramaruskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė

Įmonės kodas: 304080146

PATVIRTINTA

Adresas: Ukmergės g. 280, Vilnius

2016 m. balandžio 15 d.

Pelno (nuostolių) ataskaita

(EUR)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Už periodą 2015 07 30 – 2015 12 31	Praėję finansiniai metai
I.	TECHNINĖ DALIS – NE GYVYBĖS DRAUDIMAS			
I.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ			
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma			
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)			
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas +/(-)			
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjimo perdraudikų dalies pasikeitimas +/(-)			
I.2.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES			
I.3.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ			
I.4.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)			
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)			
I.4.1.1.	Išmokos (-)			
I.4.1.2.	Žalos suregulavimo sąnaudos (-)			
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)			
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)			
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas +/(-)			
I.4.2.1.	Bendra suma (-)			
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.5.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ +/(-)			
I.5.1.	Bendra suma (-)			
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)			
I.6.1.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)			
I.6.1.1.	Bendra suma (-)			
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjimo pasikeitimas +/(-)			
I.6.2.1.	Bendra suma (-)			
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			

Pelno (nuostolių) ataskaita

(EUR)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Už periodą 2015 07 30 – 2015 12 31	Praėję finansiniai metai
I.7.	GRYNSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	18	(247 038)	
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)			
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas +/-(-)			
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)	20	(247 038)	
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis +/-(-)			
I.8.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)			
I.9.	TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ		(247 038)	
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS +/-(-)			
I.11.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(247 038)	
II.	TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS			
III.	NETECHNINĖ DALIS			
III.1.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(247 038)	
III.2.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)			
III.3.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS			
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų			
III.3.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų			
III.3.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų			
III.3.3.	Nuostolių dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas			
III.4.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES			
III.5.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	21	(67 845)	
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)			
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(67 845)	
III.5.2.1.	Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
III.5.2.2.	Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo (-)			
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)			
III.6.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)		(67 845)	

Pelno (nuostolių) ataskaita

(EUR)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Už periodą 2015 07 30 – 2015 12 31	Praėję finansiniai metai
III.7.	KITOS PAJAMOS			
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos			
III.7.2.	Kitos pajamos			
III.8.	KITOS ŠAŅAUDOS (-)			
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)			
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)			
III.9.	IPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(314 883)	
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)			
III.11.	YPATINGOSIOS ŠAŅAUDOS (NETEKIMAI)			
III.12.	YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)			
III.13.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(314 883)	
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	22	47 224	
III.15.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)		(267 659)	

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramaruskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė

Įmonės kodas: 304080146
Adresas: Ukmergės g. 280, Vilnius

PATVIRTINTA

2016 m. balandžio 15 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savų akcijų įsigijimo			
1. Nuo steigimo dienos	-	-					-		-	-
2. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
3. Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
4. Savų akcijų įsigijimas										
5. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai										
6. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai									(267 659)	(267 659)
7. Dividendai										
8. Kitos išmokos										
9. Sudaryti rezervai						263 258				263 258
10. Panaudoti rezervai										
11. Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	7 500 000	15 200 000								22 700 000
12. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
13. Esminių klaidų taisymo rezultatas										
14. Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	7 500 000	15 200 000				263 258			(267 659)	22 695 599

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramaruskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė

Įmonės kodas: 304080146
Adresas: Ukmergės g. 280, Vilnius

PATVIRTINTA

2016 m. balandžio 15 d.

Pinigų srautų ataskaita (EUR)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Už periodą 2015 07 30 – 2015 12 31	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS +/(-)		(107 168)	
I.1.	Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos			
I.1.1.	Draudimo įmokos			
I.1.2.	Perdraudimo įmokos			
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos			
I.2.1.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei			
I.2.2.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms			
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms (-)			
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių			
I.5.	Persidraudimo įmokos (-)			
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)			
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)			
I.6.	Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)			
I.6.1.	Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis (-)			
I.6.1.1.	Draudimas (-)			
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)			
I.6.2.1.	Draudimas (-)			
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (-)			
I.6.3.1.	Draudimas (+)			
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)			
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)			
I.6.4.1.	Draudimas (-)			
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)			
I.6.5.1.	Draudimas (-)			
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.6.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)			
I.6.7.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui (-)			
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)			
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų			
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)			
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų			
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)		(94 591)	

Pinigų srautų ataskaita (EUR)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Už periodą 2015 07 30 – 2015 12 31	Praėję finansiniai metai
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)		(12 577)	
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos			
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)			
II.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS +/-(-)		(15 444 241)	
II.1	Sumos, gautos iš investicinės veiklos			
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės			
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai			
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai			
II.1.4.	Žemė			
II.1.5.	Pastatai			
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu			
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos			
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos			
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose			
II.1.10.	Kitos investicijos			
II.2.	Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas			
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės			
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai			
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai			
II.2.4.	Žemė			
II.2.5.	Pastatai			
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu			
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos			
II.2.8.	Negarantuotos paskolos			
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose			
II.2.10.	Kitos investicijos			
II.3.	Sumos, sumokėtos investavus (-)		(15 444 241)	
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)			
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)			
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)		(12 444 241)	
II.3.4.	Žemė (-)			
II.3.5.	Pastatai (-)			
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu (-)			
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)			
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)			
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)		(3 000 000)	
II.3.10.	Kitos investicijos (-)			
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)			
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos			
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)			

Pinigų srautų ataskaita (EUR)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Už periodą 2015 07 30 – 2015 12 31	Praėję finansiniai metai
III.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS +/-)		29 377 663	
III.1.	Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas		22 700 000	
III.2.	Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti (-)			
III.3.	Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius			
III.4.	Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti (-)			
III.5.	Gautos paskolos			
III.6.	Grąžintos paskolos (-)			
III.7.	Sumokėti dividendai (-)			
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)			
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos		6 677 663	
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)			
IV.	PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)		13 826 253	
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE			
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE		13 826 254	

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramaruskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė

Aiškinamasis raštas

1 Bendra informacija

UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2015 m. rugpjūčio 11 d. Lietuvos Respublikoje. Bendrovės veiklos objektas yra draudimas, įskaitant perdraudimą. Draudimo veiklos licencija išduota 2015 m. liepos 30 d. Licencija galioja Lietuvos Respublikoje. Ji suteikia teisę Bendrovei vykdyti šių draudimo grupių ar atskirų joms priklausančių rizikų savanoriškojo draudimo pardavimą:

Sausumos transporto priemonių, geležinkelio transporto priemonių, su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės, su laivų (jūrų ir vidaus vandenų) valdymu susijusios civilinės atsakomybės, vežamų krovinių, turto draudimo nuo kitų rizikų, bendrosios civilinės atsakomybės, teisinių išlaidų, laivų (jūrų ir vidaus vandenų), turto draudimo nuo gaisro ar gamtinių jėgų, draudimo ligos atveju, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų, finansinių nuostolių draudimo, pagalbos draudimo.

Atliekamas šių privalomojo draudimo rizikų draudimo pardavimas:

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, rangovo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, draudimo tarpininkų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas.

2015 m. spalio 2 d. buvo sudarytos verslo perleidimo sutartys, kurių pagrindu „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ perleido draudimo įmonei – UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ verslą, vykdytą per „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ Lietuvos ir Latvijos filialus. Turtas, teisės ir įsipareigojimai buvo perimti 2015 m. gruodžio 31 d.

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkas buvo „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“, įmonės kodas 75687 f, adresas Schottenring 30, 1010 Viena, Austrija.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2015 m. buvo 5 darbuotojai.

Auditą Bendrovėje atliko „KPMG Baltics“, UAB. Akcininkų susirinkimas įvyks 2016 m. balandžio mėn.

2 Apskaitos principai

Atitikimas įstatymams

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS) ir kitus Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktus. Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais. Žemiau pateikiami pagrindiniai Bendrovės apskaitos principai.

Ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus skirtą parduoti finansinį turtą, kuris apskaitytas tikrosiomis vertėmis. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Finansinėse ataskaitose dydžiai, didinantys draudimo bendrovės veiklos rezultatus, vaizduojami teigiamai, o juos mažinantys dydžiai – skliausteliuose (pinigų srautų ataskaitoje grynujų pinigų įplaukos vaizduojamos teigiamai, o pinigų išmokos – skliausteliuose).

Įvertinimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui bei su turtu ir įsipareigojimais, pajamomis ir sąnaudomis susijusiems skaičiams. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo Bendrovė disponuoja ir kurį naudoja tikėdamasi gauti tiesioginės ir netiesioginės ekonominės naudos.

Nematerialiojo turto eksploatavimo ir kitos išlaidos priskiriamos to ataskaitinio laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudoms. Nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai priskiriami Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atskaičius amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas amortizuojamas naudojant tiesinį metodą per šio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Amortizacijos laikotarpis yra nuo 3 iki 5 metų, priklausomai nuo nematerialiojo turto grupės.

Prestižas

Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo data, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Prestižas apskaitomas įsigijus verslą ta suma, kuria sumokėta kaina viršija įsigyto Bendrovei priklausančio grynojo turto dalies tikrąją vertę. Jei skirtumas neigiamas (neigiamas prestižas), jis pripažįstamas pajamomis.

Nekilnojamas turtas

Nekilnojamas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą, ir atėmus jo vertės sumažėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiniu metodu. Naudingo tarnavimo laikas yra 50 metų. Nudėvimoji vertė paskirstoma per visą turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimo suma pripažįstama sąnaudomis kiekvieną ataskaitinį laikotarpį. Į nekilnojamo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas pridėtinės vertės mokestis. Jeigu atliktas nekilnojamo turto remontas pagerina nekilnojamo turto naudingąsias savybes ir prailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama nekilnojamo turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio sąnauda.

Investicinis turtas

Investiciniu turtu Bendrovėje laikomas nekilnojamas turtas, kuris skirtas pajamoms iš nuomos gauti. Investicinis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Jam skaičiuojamas nusidėvėjimas tiesiniu metodu per 50 metų laikotarpį. Finansinėse ataskaitose investicinis turtas parodomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir jo vertės sumažėjimą.

Turto dalis, naudojama administraciniams tikslams, parodoma žemės ir pastatų grupėje. Turto dalis, laikoma vien tik pajamoms iš turto nuomos ar turto pardavimo gauti, parodoma investicinio turto grupėje. Jei investicinio turto remontas pagerina nekilnojamo turto naudingąsias savybes ir prailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama investicinio turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio sąnaudos.

Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas, indėlius kredito įstaigose ir skirtą parduoti finansinį turtą bei laikomą iki išpirkimo finansinį turtą.

Skirtas parduoti finansinis turtas apima vertybinius popierius, kuriuos numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui. Laikomas iki išpirkimo finansinis turtas – tai turtas, turintis nustatytą jo išpirkimo terminą, su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Bendrovė ketina ir gali laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, išskyrus paskolas ir gautinas sumas.

Gautinas sumas sudaro gautinos įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų. Gautinos sumos apskaitomos nominalia verte atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Abejotinos sumos identifikuojamos pagal pradelsimo terminą.

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

Indėliai kredito įstaigose – tai finansinis turtas, apimantis pinigus, laikomus banke tam tikrą terminą. Pirmą kartą apskaitant indėlį, jis įvertinamas įsigijimo savikaina. O kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, įvertinamas amortizuota savikaina. Prie indėlių kredito įstaigose priskiriamos sumos, kurias galima paimti tik praėjus tam tikram terminui. Sumos, kurioms šis apribojimas netaikomas, priskiriamos prie pinigų sąskaitoje ir kasoje, net jeigu už juos skaičiuojamos palūkanos.

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo metu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, o kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijos į vertybinius popierius, neįtrauktus į vertybinių popierių biržos sąrašus, apskaitomos tikrąja verte. Kai investicijų tikroji vertė patikimai negali būti įvertinta, jos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos.

Dividendai apskaitomi paskirstymo metu.

Investicijos į skolos vertybinius popierius

Investicijų į skolos vertybinius popierius įvertinimas priklauso nuo turto įsigijimo tikslo. Įvertinimo tikslais šis finansinis turtas skiriamas į dvi grupes: finansinis turtas, skirtas parduoti, ir finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino. Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, grupei gali būti priskirti tik naujai įsigyti skolos vertybiniai popieriai.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, skirtam parduoti, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir balanse pateikiamos tikrąja verte. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiais, parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriami.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, laikomam iki išpirkimo, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Šis turtas nevertinamas tikrąja verte ir turi nustatytą išpirkimo terminą. Jis vertinamas amortizuota savikaina taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant skolos vertybinius popierius, yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Sukauptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės balanse.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną.

Suteiktos paskolos

Suteiktos paskolos balanse yra įvertintos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikimasi gauti naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už nustatytą minimalią turto vertę.

Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo metu apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Balanse materialusis turtas parodytas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą.

Nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą per visą numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Pagrindinėms materialiojo turto grupėms taikomi šie nusidėvėjimo normatyvai:

Biuro įranga 3–7 metai;

Automobiliai 4–10 metų.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas, užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitiktų numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimo normatyvai patvirtinami direktoriaus įsakymu.

Kai turtas nurašomas arba perduodamas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu atliktas materialiojo turto remontas pagerina naudingąsias savybes arba prailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip sąnaudos. Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas pridėtinės vertės mokestis. Bendrovėje nusistatyta minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė – 1 000 eurų.

Veiklos nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamąja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Bendrovė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

b) Bendrovė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Išsinuomoto turto eksploatavimo ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kada jos buvo patirtos, ir apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Bendrovėje patirtos įsigijimo sąnaudos yra atidedamos, formuojant atidėtas įsigijimo sąnaudas balanse turto pusėje. Šios sąnaudos atidedamos, kadangi jos bus patiriamos vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu, kai bus uždirbamos susijusios pajamos. Atidėtas įsigijimo sąnaudas sudaro atidedami komisiniai už sudarytas draudimo sutartis. Atidėtosios komisinių sąnaudų apskaičiuojamos proporcingu (pro-rata) metodu kiekvienam polisui atskirai. Komisinių sąnaudų dalis, tenkanti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nepareikalautoms įmokoms, balanse parodoma kaip atidėtosios komisinių sąnaudų. Atidėtosios „Compensa Services“ UAB komiso sąnaudų apskaičiuojamos proporcingai perkeltoms įmokoms, tenkančioms tam pačiam laikotarpiui, kaip ir patirtos įsigijimo sąnaudos, naudojant 1/24 paskirstymo metodą.

Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Gauta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Akcijų priedai gali būti naudojami Bendrovės įstatiniam kapitalui didinti ir nuostoliams dengti.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių ir ankstesnių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Įstatymo numatyti rezervai – tai privalomas rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną.

Draudimo techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, nepasibaigusios rizikos, numatomų išmokėjimų ir įmokų grąžinimo techninius atidėjinius. Draudimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintu 2004 m. spalio 1 d. nutarimu Nr. 117 „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti“ bei vėlesniais šio nutarimo pakeitimais.

Perkeltų įmokų techninis atidėjinys yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys skaičiuojamas dienos metodu.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams pagal įvykusias žalas padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjinys skaičiuojamas „Bornhuetter-Ferguson“ metodu draudimo rūšims, kur turima pakankama žalų statistika. Toms draudimo rūšims, kur statistika yra nepakankama, naudojamas draudiminio nuostolingumo metodas. Įvykusių, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudiminiam įvykiui atskirai.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. Įmokos yra nepakankamos, jei įvertinama, kad ateinančių ataskaitinių laikotarpių pajamų pagal visas galiojančias draudimo rizikas, įskaitant perkeltų įmokų techninį atidėjinį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, nepakaks ateinančių ataskaitinių laikotarpių išmokoms, įskaitant tos veiklos vykdymo sąnaudas. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny yra lygus dydžiui, kuriuo įmokos yra nepakankamos.

Įmokų grąžinimo techninis atidėjiny yra skirtas sumoms, kurios bus grąžintos draudėjui, jei draudėjo nuostolingumas neviršys nustatytos ribos. Atidėjiny skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai, kuriai yra numatytas įmokų grąžinimas, atskirai pagal sutartyje aptartas sąlygas.

Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose apskaičiuojama pagal perdraudimo sutarčių sąlygas.

Netechniniai atidėjiniai

Netechniniai atidėjiniai pripažįstami įsipareigojimuose tuomet, kai Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, kurį lėmė praeities veiksmai, ir taip pat tikėtina, kad teisiniam įsipareigojimui ar neatšaukiamam pasižadėjimui įvykdyti reikės naudoti turtą bei kai įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta.

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apskaitomi, atsiradus įsipareigojimams, vykdant draudimo bei su juo susijusią veiklą. Į kitus įsipareigojimus neįskaitomi techniniai atidėjiniai.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Tai yra finansiniai įsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis. Pirmą kartą pripažindama finansinį įsipareigojimą Bendrovė įvertina jį savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte.

Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos

Pasirašytas draudimo įmokas sudaro per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ne ilgiau nei vienerius metus, įmokos, per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios vieneriems draudimo metams, bei praėjusiais finansiniais metais pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios ataskaitiniams metams.

Pasirašytos draudimo įmokos sumažinamos anuliuotomis draudimo įmokomis pagal nutrauktas sutartis.

Uždirbtos draudimo įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtas įmokas, t. y. per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, sumažintas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

Perduoto perdraudimo įmokos mažina pajamas ir apima perdraudikams perduotas įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui pagal perduoto perdraudimo sutartis.

Draudimo išmokų sąnaudos

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų sureguliuavimo išlaidas, atėmus numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimus bei faktiškai subrogacijos ar regresio tvarka atgautas sumas.

Draudimo išmokų sąnaudos mažinamos perdraudikų dalimi. Išmokų perdraudikų dalis apima išmokų sumas, kurias pagal perduoto perdraudimo sutartis turi apmokėti perdraudikai. Perdraudikų išmokų sąnaudos yra per ataskaitinį laikotarpį perdraudikams tenkančios žalų sąnaudų, žalų sureguliuojimo sąnaudų bei subrogracijos ir regresio tvarka atgautų sumų dalys ir perdraudikams tenkantis numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas.

2015 metais Bendrovė neturėjo draudimo išmokų sąnaudų.

Investicinės pajamos ir sąnaudos

Visos su investicijomis susijusios pajamos ir sąnaudos yra apskaitomos investicinių pajamų ir sąnaudų straipsnyje pelno (nuostolių) ataskaitoje laikantis kaupimo principo.

Pelnas iš investicijų, perkeltas iš netechninės dalies į ne gyvybės draudimo techninę dalį, yra apskaičiuotas, remiantis ne gyvybės draudimo techninių atidėjimų dalimi bendroje techninių atidėjimų ir akcininkų nuosavybės sumoje laikotarpio pabaigai.

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Įsigijimo sąnaudų pozicija apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, jas atnaujinant ir aptarnaujant. Įsigijimo sąnaudas sudaro tiesioginės ir netiesioginės įsigijimo sąnaudos. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas tarpininkams. Komisinis atlyginimas tarpininkams paskirstomas pagal draudimo grupes priklausomai nuo to, už kokios draudimo grupės sutartis jis yra mokamas tiesiogiai pagal kiekvieną grupę. Kitos įsigijimo sąnaudos, kurios susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ir aptarnavimu (pvz., draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai), jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomi proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms. Įsigijimo sąnaudos, susijusios su būsimais laikotarpiais, balanse parodomos kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Administracinės sąnaudos – tai sąnaudos, padedančios sudaryti sąlygas ataskaitinio laikotarpio pajamoms uždirbti, pvz., Bendrovės vadovų atlyginimai bei nuo jų priskaičiuojami socialinio draudimo mokesčiai, bendro naudojimo ilgalaikio turto nuomos, remonto, eksploatacijos ir nusidėvėjimo, ryšių, komandiruočių ir kitos panašios sąnaudos. Jos nustatomos pagal tai, kuriame sąnaudų centre jos yra patiriamos (administracinės sąnaudos patiriamos administravimo funkcinėje grupėje). Administracinės sąnaudos, jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomos proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms.

Sąnaudų paskirstymo metu dalis administravimo funkcinės grupės sąnaudų yra priskiriama prie įsigijimo sąnaudų. Priskyrimą reglamentuoja Bendrovės sąnaudų apskaitos ir paskirstymo metodika.

Kitų techninės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitas technines sąnaudas sudaro atskaitymai motoriniam biurui. Kitas technines pajamas sudaro atlygis už draudimo sutarčių administravimą, bendro draudimo komisinis atlyginimas, kitų draudimo kompanijų produktų platinimo komisinis atlyginimas bei komisinis atlyginimas už kitų draudimo kompanijų žalų reguliavimą.

Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitas pajamas ir sąnaudas sudaro pajamos bei sąnaudos, susijusios su kita nei draudimo, perdraudimo, persidraudimo ar investavimo veikla.

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesnių ir ataskaitinio laikotarpio išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms.

Kitas sąnaudas sudaro kito turto pardavimo sąnaudos, sąnaudos iš reikalavimų nurašymo, neleistini mokesčių atskaitymai, nurašyto turto sąnaudos, kreditų palūkanos, valiutų kursų pokyčio nuostoliai ir kitos.

Kitas pajamas sudaro pajamos iš Bendrovės kito turto pardavimo, pajamos už paslaugas pagal kitas sutartis.

Mokesčiai

Pelno mokesčių sudaro einamasis ir atidėtas mokesčiai.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomus balansinės ataskaitos sudarymo dieną tarifus.

Atidėtas mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai pelno, kuris leis išnaudoti atidėtojo pelno mokesčio turtą.

Bendrovė apskaičiuoja ir apskaito pelno mokesčių vadovaudamasi galiojančiais finansinių ataskaitų sudarymo dieną pelno mokesčio norma ir galiojančiais mokestinės apskaitos principais.

Pagrindiniai Bendrovės mokamų kitų mokesčių tarifai:

- Lietuvos banko Priežiūros tarnybos išlaikymo mokestis – 0,117 proc. nuo pasirašytų draudimo įmokų.
- Motorinio biuro narių mokestis – 3 proc. nuo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų.
- Socialinio draudimo įmokos – 30,98 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų.
- Pardavimo pridėtinės vertės mokestis – 21 proc. skaičiuojamas nuo PVM apmokestinamų pardavimo pajamų, mokamas atėmus atskaitomą pirkimų PVM.
- Nekilnojamo turto mokestis – iki 1 proc. nuo nekilnojamo turto vertės.
- Žemės nuomos mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Operacijos užsienio valiuta

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, yra perskaičiuoti į eurus pagal metų pabaigoje galiojusį kursą. Pelnas arba nuostoliai, patirti dėl šio perskaičiavimo, yra įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą už metus.

Visos operacijos užsienio valiuta yra apskaitomos pagal operacijos dieną galiojantį kursą.

Pinigų srautai

Pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta naudojant tiesioginį metodą.

Rizikos valdymas

Rizikos valdymas Bendrovėje organizuojamas vadovaujantis patronuojančiosios bendrovės „Vienna Insurance Group“ ir direktyvos Mokumas II reikalavimais. Šios direktyvos tikslas yra užtikrinti efektyvų rizikos valdymą ir skaidrią organizacinę struktūrą draudimo bendrovėse. Pagrindinė rizikos valdymo užduotis – užtikrinti įsipareigojimų klientams vykdymą bet kuriomis aplinkybėmis.

Atsakomybė už rizikos valdymą Bendrovėje atitenka valdybai. Rizikos valdymas organizuojamas trijų lygių principu. Pirmąjį rizikos valdymo lygį užtikrina Bendrovės padalinių vadovai, kurie yra atsakingi už rizikos valdymo organizavimą pagal jų atsakomybės sritis. Antrąjį rizikos valdymo lygį užtikrina už rizikos valdymą paskirtas atsakingas asmuo (rizikos valdytojas), kuris yra atsakingas už rizikos valdymo sistemos organizavimą ir veiklos koordinavimą, kylančių rizikų identifikavimą, Bendrovės rizikos lygio nustatymą ir ataskaitų teikimą valdybai bei pasiūlymų dėl tobulinimo teikimą. Trečiąjį lygį sudaro vidaus auditas, kuris atlieką nepriklausomą rizikos valdymo sistemos efektyvumo, svarbių verslo procesų ir atitikimo teisės aktams patikrinimą. Rizikos valdymo veikla papildomai yra koordinuojama „Vienna Insurance Group“, tai užtikrina papildomą kontrolę ir dalinimąsi geriausia praktika, žiniomis ir patirtimis tarp grupės įmonių. Taip pat Bendrovėje diegiama rizikos valdymo ir kontrolių kultūra, kuomet kiekvienas darbuotojas jaučia atsakomybę už rizikos valdymą savo kasdieniniuose darbuose, laiku informuoja apie kylančias rizikas ir įvykius incidentus, suvokia taikomų kontrolės procedūrų svarbą.

Bendrovėje yra patvirtintos rizikos valdymo politika ir strategija. Rizikos strategijoje apibrėžti rizikos valdymo ir mokumo tikslai bei nustatyti rizikos valdymo principai. Rizikos valdymo politikoje aprašyta Bendrovės rizikos valdymo sistema ir atsakomybės, rizikų kategorizavimas, pagrindiniai rizikos valdymo procesai. Pagrindiniai rizikos valdymo procesai yra rizikų inventorizavimas (visų Bendrovės rizikų identifikavimas ir įvertinimas), taikomų vidaus kontrolių įvertinimas, veiklos tęstinumo planavimas, operacinės rizikos incidentų valdymas, savo rizikos ir mokumo įvertinimas, rizikos ataskaitų teikimas.

Pagrindinė UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ kompetencija yra profesionalus rizikos įvertinimas ir valdymas prisiimant klientų riziką naudojant įvairius draudimo produktus. Nuo šio gebėjimo priklauso Bendrovės finansiniai rezultatai ir tolesnė veikla. Be prisiimtų iš klientų rizikos, Bendrovė savo veikloje susiduria ir su kitomis rizikomis. Visos jos priskiriamos vienai iš dešimties rizikos kategorijų:

- Ne gyvybės draudimo rizika kyla iš ne gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo prisiimtų rizikos įvertinimo. Rizika valdoma detaliai apibrėžiant rizikos prisiėmimo taisykles ir kriterijus, nustatant pakankamus tarifus, sudarant pakankamus techninius atidėjinius ir atliekant detalias aktuarines analizes, nuolatinius prielaidų patikrinimus ir nuostolingumo įvertinimus. Ši rizika taip pat valdoma perduodant dalį prisiimtų rizikos perdraudikams.
- Sveikatos draudimo rizika kyla iš sveikatos draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo prisiimtų rizikos įvertinimo. Valdoma remiantis tais pačiais principais kaip ir ne gyvybės draudimo rizika.
- Gyvybės draudimo rizika kyla dėl anuitetinių mokėjimų pagal vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo produktą ir dėl netinkamo prisiimtų rizikos įvertinimo. Valdoma remiantis tais pačiais principais kaip ir ne gyvybės draudimo rizika.

- Rinkos rizika kyla iš turto rinkos vertės svyravimo dėl akcijų, nekilnojamojo turto kainų, palūkanų normų, valiutų kursų pokyčių. Rinkos rizika valdoma pasirenkant tinkamą investavimo strategiją. Bendrovės investavimo strategija yra konservatyvi bei reguliariai peržiūrima. Rinkos rizika taip pat valdoma nustatant investavimo ribas, derinant turtą ir įsipareigojimus bei atliekant reguliarius rinkos rizikos lygio matavimus (naudojant testavimą nepalankiomis sąlygomis, elastingumo vertinimą ir t. t.).
- Nematerialiojo turto rizika yra galimų nuostolių rizika, kuri kyla dėl nepalankaus nematerialiojo turto vertės svyravimų.
- Įsipareigojimų nevykdymo rizika kyla dėl galimų nuostolių arba nepalankių turto kainų pokyčių, kurie gali įvykti dėl nenumatytų sandorių šalių ar skolininkų įsipareigojimų nevykdymo arba jų kreditingumo sumažėjimo. Įsipareigojimų nevykdymo rizika valdoma nustatant patikimumo kriterijus sandorio šalims. Pvz., dalis rizikos perdraudžiama tik aukštą kredito reitingą turinčių perdraudikų (žemiausias – A pagal S&P), taip pat paskirstant riziką keliems perdraudikams. Investavimo strategijoje yra nustatyti reikalavimai turto emitentų kredito reitingui.
- Operacinė rizika kyla dėl vidinių procesų trūkumų, darbuotojų ar sistemų klaidų arba išorinių veiksnių. Operacinė rizika apima teisinę riziką, bet neapima reputacinės ir strateginės rizikos. Operacinė rizika valdoma per vidaus kontrolę (keturių akių principo taikymas, automatinės sistemos kontrolės, atsakomybių skaidymas ir t. t.), registruojant ir vertinant incidentus, planuojant veiklos tęstinumą ekstremalių situacijų atveju.
- Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė negalės laiku ir nepatirdama papildomų sąnaudų parduoti turimą turtą norint įvykdyti trumpalaikius ir ilgalaikius įsipareigojimus. Likvidumo rizika valdoma derinant turtą ir įsipareigojimus, užtikrinant papildomus finansavimo šaltinius bei tinkamai planuojant pinigų srautus ir laikant pakankamą kiekį pinigų sąskaitoje.
- Reputacinė rizika – neigiamos įtakos veiklai rizika, kuri kyla dėl neigiamos įtakos reputacijai. Valdoma taip pat, kaip ir operacinė rizika.
- Strateginė rizika apibrėžiama kaip neigiama įtaka veiklai dėl neteisingų verslo sprendimų ar investicijų, netinkamo tikslų komunikavimo ar vykdymo, netinkamo išteklių paskirstymo dėl ekonominės ar verslo aplinkos pokyčių. Ši rizika valdoma per vidaus kontrolę. Bet kokie svarbūs sprendimai, turintys įtakos Bendrovės rizikos profiliui, yra apsvarstomi vadovų komitetuose ir strateginio planavimo sesijose, taip užtikrinant, kad rizikos yra prisiimamos jas tinkamai įvertinus.

Vienas iš svarbiausių Mokumas II procesų yra savo rizikos ir mokumo įvertinimas, kuris yra atliekamas visam verslo planavimo procesui (3 metams). 2015 m. pabaigoje atliktas įvertinimas parodo, kad Bendrovė turi pakankamai kapitalo vykdyti pasirinktą verslo strategiją ir prisiimti su ja susijusią riziką net esant nepalankioms ekonominėms aplinkybėms.

1 pastaba. Nematerialusis turtas (EUR)

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Prestižas	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	
<i>Įsigijimo vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Perimtas turtas iš verslo jungimo	11 251 320	11 807		11 263 127
Įsigytas turtas		392 445		392 445
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11 251 320	404 252		11 655 572
<i>Sukaupta amortizacija</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Apskaičiuota amortizacija				
Atkurta amortizacija (-)				
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)				
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje				
<i>Likutinė vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11 251 320	404 252		11 655 572

Nematerialiojo turto sudėtyje yra apskaitoma programinė įranga. Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigijamo nematerialiojo turto. Nematerialusis turtas apskaitomas nuo 2015-12-31 dienos po verslo perėmimo, amortizacija už 2015 metus neskaičiuota.

Prestižas

2015 m. spalio 2 d. buvo sudarytos verslo perleidimo sutartys, kurių pagrindu „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ perleido draudimo įmonei UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ verslą (kaip turto, teisių ir įsipareigojimų kompleksą), vykdytą per „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ Lietuvos ir Latvijos filialus. Verslo perleidimas įvykdytas 2015 m. gruodžio 31 d. Verslo įsigijimo kaina buvo nustatyta Bendrovės vadovybės, o prielaidų bei metodų peržiūra atlikta „Ernst&Young Corporate Finance“ Sp.o.o. Vertė buvo nustatyta naudojant numatomų diskontuotų piniginių įplaukų už 2015–2024 m. metodą. Dėl prestižo apskaičiavimo žiūrėti 27 pastabą.

2 pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai (EUR)

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Isigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Įsigytas turtas iš verslo jungimo		12 444 241
Įsigytas turtas		13 824 891
Perleistas turtas (-)		
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		26 269 132
Perkainojimas		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Vertės padidėjimas		7 160
Vertės sumažėjimas (-)		(75 005)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)		
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		(67 845)
Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		26 336 977

Tikroji vertė buvo apskaičiuota atsižvelgiant į kotiruojamas biržos kainas arba panašių vertybinių popierių esamą rinkos vertę. Investicijų tikrosios vertės pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį buvo apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2015 m. gruodžio 31 d. investicijų į skolos vertybinius popierius vertės buvo:

	Balansinė vertė
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo dienos	-
Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti	26 336 977
Skolos vertybiniai popieriai iš viso	26 336 977

3 pastaba. Indėliai kredito įstaigose (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai banke	7 332 866	
Terminuoti indėliai kitose kredito institucijose	-	
Iš viso	7 332 866	

Už indėlius yra mokama 0 proc. metinių palūkanų norma, indėlių grąžinimas iki 2016-01-30.

4 pastaba. Gautinos sumos (EUR)

Straipsniai	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
<i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i>	6 115 597	(312 899)	5 802 698
iš draudėjų:	5 301 284	(312 899)	4 988 385
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	5 301 284	(312 899)	4 988 385
iš tarpininkų:	814 313		814 313
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	814 313		814 313
iš kitų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:</i>	444 446		444 446
iš perdraudėjų:	444 446		444 446
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių	442 705		442 705
kitų asmenų	1 741		1 741
iš perdraudikų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš tarpininkų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų asmenų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	68 499		68 499
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių	9 765		9 765
iš kitų asmenų	58 734		58 734
Iš viso	6 628 542	(312 899)	6 315 643

Gautinos sumos skirstomos į gautinas sumas iš draudėjų, tarpininkų, perdraudikų, perdraudėjų bei kitas.

Tais atvejais, kai draudimo įmokos gaunamos anksčiau, nei pradeda galioti draudimo sutartis, gautos įmokos įtraukiamos į išankstinį apmokėjimą ir finansinėse ataskaitose atvaizduojamos kaip įsipareigojimai draudėjams.

Tarpininkų skolos registruojamos mažinant draudėjų skolą ir patikimai žinant, kad tarpininkas paėmė iš draudėjų pinigus už draudimo sutartis.

Perdraudikų skolų pozicijose yra atspindimos perdraudikų skolos už perdraudimo žalas bei komisinį atlyginimą.

Perdraudėjų skolų pozicijose yra atspindimos perdraudėjų skolos už persidraudimo įmokas.

Per 2015 metus nebuvo mokėtų avansų administracijos, valdymo ir priežiūros organams.

5 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas (EUR)

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Biuro ir kita įranga	Transporto priemonės	Išankstinis mokėjimas už ilgalaikį turtą	
Įsigijimo vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Perimtas turtas iš verslo jungimo	165 046	10 000	0	175 046
Įsigytas turtas	3 644	0	12 537	16 181
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	168 690	10 000	12 537	191 227
Perkainojimas				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Vertės padidėjimas				
Vertės sumažėjimas (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje				
Sukauptas nusidėvėjimas				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	2 238			2 238
Atkurtas nusidėvėjimas (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)				
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 238			2 238
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	166 452	10 000	12 537	188 989

Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto kito turto.

Ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir atėmus jo vertės sumažėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiniu metodu. Nudėvimoji vertė paskirstoma per visą jo naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimo suma pripažįstama sąnaudomis kiekvieną ataskaitinį laikotarpį.

6 pastaba. Naudojamas nusidėvėjęs materialusis turtas, išskyrus investicijas (EUR)

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo naudojamo nusidėvėjusio materialiojo turto.

7 pastaba. Pinigai banke ir kasoje (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai banke	13 826 254	
Pinigai kasoje	-	
Iš viso	13 826 254	

8 pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	4 447 343	
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	13 746	
Iš viso	4 461 089	

2015 m. buvo apskaičiuota 4,4 mln. eurų atidėtųjų įsigijimo sąnaudų. Jos buvo apskaičiuotos proporcingai perkeltoms įmokoms pagal draudimo grupes ir pagal draudimo sutartis.

9 pastaba. Akcininkų nuosavybė (EUR)

Akcininkas	Akcijų skaičius	%
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe		100
Iš viso		

Straipsniai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
Pagal akcijų rūšis:		
Paprastosios akcijos	75 000	7 500 000
Privilegijuotosios akcijos		
Darbuotojų akcijos		
Specialiosios akcijos		
Kitos akcijos		
Iš viso	75 000	7 500 000
Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
Savos akcijos		
Akcijos, kurias turi dukterinės arba asocijuotosios įmonės		

Įstatinį kapitalą sudaro 75 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė sudaro 100 eurų, ir 30 400 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė sudaro 500 eurų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

10 pastaba. Pelno paskirstymo projektas (EUR)

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	0
Išmokėti dividendai	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(267 659)
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(267 659)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	0
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(267 659)

Sprendimą dėl pelno paskirstymo priims UADB „Vienna Insurance Group“ akcininkų susirinkimas.

11 pastaba. Rezervai

Įstatymo numatyti rezervai sudaromi pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą. 5 % metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas pasiekia 10 % įstatinio kapitalo. Šis rezervas yra nepaskirstytinas.

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės privalomasis rezervas sudarė 263 258 eurus. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 32 straipsnio 1 dalimi, Juridinių asmenų registre įregistravus draudimo įmonę, organizacinio fondo likutis, sudaręs 263 257 eurų sumą, buvo pervedtas į Bendrovės sąskaitą ir ši suma priskirta privalomajam rezervui.

12 pastaba. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny skaičiuojamas dienos metodu.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny(EUR)

Draudimo grupė	TA neišskaičiuavus perdraudimo dalies		TA išskaičiuavus perdraudimo dalį		Pasikeitimas, neišskaičiuavus perdraudimo dalies	Pasikeitimas, išskaičiuavus perdraudimo dalį
	2015 12 31	2014 12 31	2015 12 31	2014 12 31		
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	287 293		143 002		287 293	143 002
Dr. ligos atvejui	110 189		110 189		110 189	110 189
Dr. nuo nelaimingų atsitikimų	224 174		111 887		224 174	111 887
Finansinių nuostolių draudimas	25 907		12 100		25 907	12 100
Geležinkelio transporto priemonių draudimas						
Laidavimo draudimas						
Laivų draudimas						
Pagalbos draudimas	165 128		165 128		165 128	165 128
Sausumos TPCA draudimas	9 548 425		4 776 235		9 548 425	4 776 235
Sausumos TP dr. (išskyrus geležinkelio)	2 288 313		2 288 313		2 288 313	2 288 313
Turto draudimas nuo gaisro	1 177 675		1 114 250		1 177 675	1 114 250
Turto draudimas nuo kitų žalų	700 804		526 559		700 804	526 559
Vežamų krovinių draudimas	42		40		42	40
Prisiimtas perdraudimas						
Iš viso	14 527 950		9 247 703		14 527 950	9 247 703

13 pastaba. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny (EUR)

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams pagal įvykusias žalas padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjiny skaičiuojamas „Bornhuetter-Ferguson“ metodu draudimo rūšims, kur turima pakankama žalų statistika. Toms draudimo rūšims, kur statistika yra nepakankama, naudojamas laukiamo nuostolingumo metodas. Įvykusių, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudiminių įvykiui atskirai. Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama pagal perdraudimo sutarčių sąlygas.

Draudimo grupė	TA neišskaičiuojamus perdraudimo dalies		TA išskaičiuojamus perdraudimo dalį		Pasikeitimas, neišskaičiuojamus perdraudimo dalies	Pasikeitimas, išskaičiuojamus perdraudimo dalį
	2015 12 31	2014 12 31	2015 12 31	2014 12 31		
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	150 661		106 774		150 661	106 774
Dr. ligos atvejui	61 356		61 356		61 356	61 356
Dr. nuo nelaimingų atsitikimų	83 132		41 781		83 132	41 781
Finansinių nuostolių draudimas	1 931		1 931		1 931	1 931
Geležinkelio transporto priemonių draudimas						
Laidavimo draudimas						
Laiivų draudimas						
Pagalbos draudimas	20 345		20 345		20 345	20 345
Sausumos TPCA draudimas	16 155 654		7 612 721		16 155 654	7 612 721
Sausumos TP dr. (išskyrus geležinkelio)	1 138 767		1 138 767		1 138 767	1 138 767
Turto draudimas nuo gaisro	200 505		193 637		200 505	193 637
Turto draudimas nuo kitų žalų	96 238		82 786		96 238	82 786
Vežamų krovinių draudimas	36		36		36	36
Prisiimtas perdraudimas						
Iš viso	17 908 625		9 260 134		17 908 625	9 260 134

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjiny struktūra (EUR):

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praneštų, bet dar nesureguliuotų žalų suma (RBNS), išskaičiuojamus perdraudikų dalį	6 556 161	
Įvykusių, bet nepraneštų žalų suma (IBNR), išskaičiuojamus perdraudikų dalį	2 221 794	
Žalų sureguliuojamos sąnaudų suma, išskaičiuojamus perdraudikų dalį	482 179	
Iš viso	9 260 134	

14 pastaba. Kiti įsipareigojimai (EUR)

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	Per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Atidėjiniai	141 022		
Perdraudikų depozitai	12 906 962		
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	4 939 313		
įsipareigojimai draudėjams:	606 189		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	606 189		
įsipareigojimai tarpininkams:	689 818		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	689 818		
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:	3 643 306		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms	3 527 402		
kitiems asmenims	115 904		
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:	176 061		
įsipareigojimai perdraudėjams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
įsipareigojimai perdraudikams:	176 061		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms	19 015		
kitiems asmenims	157 046		
įsipareigojimai tarpininkams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
Skolos kredito institucijoms:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	10 277 778		
mokesčiai	78 851		
socialinio draudimo įmokos	26 357		
atlyginimai	55 305		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms	9 500 000		
kitiems asmenims	567 265		
Iš viso	28 391 136		

Įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Pirmą kartą pripažindama įsipareigojimą, Bendrovė įvertina jį savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte. Su sandorių sudarymu susijusios išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai jos susidaro.

Kitų įsipareigojimų pozicijoje atvaizduotas nepanaudotų atostogų rezervas, sukaupimas audito išlaidoms, kitoms ūkinėms išlaidoms, komisiniam atlyginimui bei bonusams.

Atidėjinių sumą sudaro sukaupimas audito išlaidoms bei bonusams.

Kiti įsipareigojimai susijusioms šalims (EUR)

Kreditoriai	Skolos
Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms	3 546 417
Įsipareigojimai draudimo įmonės vadovams	
Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už perdraudimą ir persidraudimą	
Kiti įsipareigojimai susijusioms įmonėms (žiūrėti 27 pastabą)	9 500 000
Iš viso	13 046 417

15 pastaba. Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis (EUR)

Susijusios šalys apima akcininkus ir asocijuotas įmones, kurios susijusios su akcininkais, darbuotojais, jų šeimų nariais, ir įmones, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai, per vieną ar daugiau tarpininkų, kontroliuoja Bendrovę ar yra Bendrovės kontroliuojamos atskirai arba kartu su tarpininkais, jei išvardinti ryšiai įgalina vieną iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitos įmonės finansiniams ir veiklos sprendimams.

Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis	Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, ir išėtinės kompensacijos atleistiems vadovams	9 422		
Bendrovės suteiktos paskolos			
Bendrovės gražintos paskolos			
Gautos paskolos			
Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos			
Suteiktos įvairios garantijos bendrovės vardu	35 252		
Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos			
Kiti reikšmingi įsipareigojimai bendrovei			
Parduotas turtas			
Vidutinis vadovų skaičius per metus	4		

*Vadovai – tai 4 valdybos nariai.

Finansiniai ryšiai su kitomis susijusiomis šalimis

Susijusių šalių nesumokėti likučiai išsamiau pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautina suma iš patrunuojančios įmonės		
Gautinos sumos iš kitų susijusių šalių	452 469	
Iš viso	452 469	
Mokėtina suma patrunuojančiai įmonei		
Mokėtinoms sumoms kitoms susijusioms šalims	13 046 417	
Perdraudimo depozitas	12 906 962	
Iš viso	25 953 379	

16 pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos (EUR)

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė sukauptos sąnaudos už mokėtiną komisinį atlyginimą sudarė 575 tūkst. eurų.

17 pastaba. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo įgijusi regreso reikalavimų teisių, kurių suma – 628 066 eurai.

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės sutartiniai įsipareigojimai gali būti detalizuoti taip:

Objektas	Sutarties galiojimo terminas	Būsiami minimalūs nuomos mokesčiai
Ukmergės g. 280, Vilnius	5 metai	110 019 EUR
Žalgirio g. 122, Vilnius	Metinė sutartis su automatiniu pratęsimu	20 254 EUR

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose ne su draudimo verslu susijusiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

18 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai (EUR)

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas				247 038	
Perdraudimas					
Iš viso				247 038	

Pelno (nuostolių) ataskaitos techninėje dalyje atvaizduotos tiesioginės ir netiesioginės įmokos apima visą, bet ne daugiau nei 1 metų sutarties galiojimo laiką. Pasirašytos įmokos registruojamos suteikus draudėjui draudimo paslaugą pagal draudimo liudijimą. Bendrovės uždirbtomis ataskaitinio laikotarpio pajamomis pripažįstama tik tam ataskaitiniam laikotarpiui tenkanti draudimo įmokos dalis. Perdraudikų dalis skaičiuojama pagal visas perdraudimo sutartis kiekvienai draudimo rūšiai atskirai. Perdraudikų dalis apskaičiuojama taip, kaip sutartyse numatoma apskaičiuoti perdraudimui tenkančias įmokas.

Draudimo išmokos už sutartyse numatytus draudiminiuosius įvykius, atsitikusius ataskaitiniu bei ankstesniais laikotarpiais, pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurį jos buvo išmokėtos.

Regreso tvarka gauto turto arba išieškotų sumų 2015 metais nebuvo.

19 pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Administracija:		
priskaičiuotas darbo užmokestis	95 234	
socialinio draudimo įmokos	15 144	
Pardavėjai:		
kintamas atlyginimas		
pastovus atlyginimas		
socialinio draudimo įmokos		
Žalų reguliavimas:		
priskaičiuotas darbo užmokestis		
socialinio draudimo įmokos		
Iš viso	110 378	

20 pastaba. Administracinės sąnaudos (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atlyginimai ir premijos darbuotojams bei socialinio draudimo įmokos	110 378	
Mokestinių konsultacijų ir audito sąnaudos	69 575	
Patalpų nuoma ir išlaikymas	19 628	
Ryšių ir IT sąnaudos	10 117	
Kelionės ir automobilių išlaikymas	5 233	
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2 238	
Mokymo sąnaudos		
Reklama		
Kitos sąnaudos	29 867	
Iš viso	247 038	

21 pastaba. Investicinės veiklos rezultatai (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicinės veiklos pajamos		
Palūkanos		
Palūkanos už VP		
VP vertės padidėjimas	7 160	
Investicijų perleidimo pelnas		
Ilgalaikio turto nuomos pajamos		
Iš viso		
Investicinės veiklos sąnaudos		
Investicijų valdymo išlaidos		
VP vertės sumažėjimas	(75 005)	
Investicijų perleidimo nuostoliai		
Iš viso	(67 845)	

22 pastaba. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelno mokestis		
Atidėtųjų pelno mokesčių pasikeitimas	47 224	
Praėjusių metų pelno mokesčio patikslinimas		
Iš viso	47 224	

Ataskaitinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais):

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(314 883)	
Skirtumai		
Abejotinų skolų suma		
Įvairių atidėjinių sąnaudos		
Kiti neleidžiami atskaitymai	70 449	
Neapmokestinamos pajamos iš investicijų ir kitos		
Labdara		
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	(244 434)	
Perkeliami nuostoliai į ateinančius laikotarpius	(244 434)	
Mažinama (arba didinama) ankstesnių metų mokesčių nuostolių suma		
Apmokestinamas pelnas (nuostoliai) po ankstesnių metų veiklos nuostolių panaudojimo	-	
Ataskaitinių metų pelno mokestis	0	

Atidėtasis mokestis

Bendrovė apskaičiavo atidėtojo pelno mokesčio turtą, sudarantį 47 224 eurus, kuris buvo apskaitytas straipsnyje „Kitas turtas“. Atidėtojo pelno mokesčio turtas buvo suskaičiuotas pagal žemiau pateiktus rodiklius:

Straipsniai	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Mokesčio bazė	Atidėtųjų mokesčių turtas, taikant 15%	Mokesčio bazė	Atidėtųjų mokesčių turtas, taikant 15%
Atidėtojo mokesčio turtas				
Abejotinos gautinos sumos				
Mokestiniai nuostoliai, kuriuos tikimasi panaudoti	244 434	36 665		
Įmokų grąžinimo techninis atidėjiny				
Su kaupimas nepanaudotoms atostogoms bei socialinio draudimo įmokos	820	123		
Kiti įskaitomieji laikinieji skirtumai	69 575	10 436		
Iš viso atidėtojo mokesčio turto		47 224		
Nepripažinta atidėtojo mokesčio turto dalis				
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas		47 224		

Pagal Pelno mokesčio įstatymą 2015 m. mokestinis pelnas buvo apmokestinamas 15% tarifu.

23 pastaba. Pelnas / Nuostoliai akcijai

Vienai akcijai tenkantys nuostoliai buvo apskaičiuoti dalijant Bendrovės ataskaitinio laikotarpio grynuosius nuostolius, t. y. 263 258 eurus, iš akcijų skaičiaus – 105 400.

Nuostoliai akcijai: 2,50

24 pastaba. Teisės aktų laikymasis

Bendrovės turima mokumo atsarga (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:		
Apmokėtas įstatinis kapitalas	7 500 000	
Akcijų priedai	15 200 000	
Perkainojimo rezervas		
Privalomasis rezervas	263 257	
Kiti rezervai		
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(267 659)	
Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:		
Nematerialusis turtas	11 655 572	
Būsimų laikotarpių sąnaudos	4 461 089	
Uždelsti debitoriniai įsipareigojimai	412 131	
Nebalansiniai įsipareigojimai		
Turima mokumo atsarga	6 166 806	
Garantinis fondas	3 700 000	

Būtinoji mokumo atsarga (EUR)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įmokų rodiklis (1)		
Išmokų rodiklis (2)	3 617 901	
Persidraudimo rodiklis (3)	52 %	
Būtinoji mokumo atsarga [max {(1),(2)}]*(3)	1 870 817	
Būtinoji mokumo atsarga po koregavimo	1 898 655	

Balanso sudarymo dieną Bendrovė vykdė mokumo ir investavimo kryptį reikalavimus, taikomus Lietuvos Respublikos veikiančioms draudimo įmonėms.

25 pastaba. Prekių ir paslaugų mainai

Finansiniais ir praėjusiais finansiniais metais Bendrovė nebuvo sudariusi prekių ir paslaugų mainų sandorių.

26 pastaba. Įvykiai po balanso sudarymo

Nuo 2015 m. gruodžio 31 d. iki finansinių ataskaitų išleidimo datos nebuvo pobalansinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

27 pastaba. Verslo jungimas

2015 m. spalio 2 d. buvo sudarytos verslo perleidimo sutartys, kurių pagrindu „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ perleido draudimo įmonei UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ verslą (kaip turto, teisių ir įsipareigojimų kompleksą), vykdytą per „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ Lietuvos ir Latvijos filialus. Verslo įsigijimo kaina (mokėtinas atlygis) buvo nustatyta Bendrovės vadovybės, o vadovybės darytų prielaidų bei metodų peržiūra atlikta „Ernst&Young Corporate Finance“ Sp.o.o. Vertė buvo nustatyta naudojant numatomų diskontuotų piniginių įplaukų už 2015–2024 m. metodą. Verslo teisės ir įsipareigojimai buvo perimti 2015 m. gruodžio 31 d. Įgytas identifikuojamas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei prestižas gali būti pateikti taip:

Mokėtinas atlygis:	9 500 000
Perimtas turtas:	
Nematerialusis turtas	11 807
Finansinis turtas	18 292 991
Gautinos sumos	6 315 643
Materialusis turtas	175 046
Pinigai banko sąskaitose	6 413 716
Kitas turtas	4 459 101
Turtas iš viso:	35 668 304
Prisiimti įsipareigojimai:	
Techniniai atidėjiniai	18 507 838
Kiti įsipareigojimai	18 911 786
Įsipareigojimai iš viso:	37 419 624
Prestižas 2015 m. gruodžio 31 d.	11 251 320

2015 m. gruodžio 31 d.					
(Vnt. EUR)	Duomenys iki verslo perleidimo	Perimti Lietuvos filialo duomenys	Perimti Latvijos filialo duomenys	Koregavimas susijungus (*)	Lietuva/Latvija Duomenys bendrai
Prestižas		7 133 308	2 880 954	1 237 058	11 251 320
Kitas nematerialusis turtas	392 445	11 807			404 252
Kitos finansinės investicijos	15 376 852	17 679 097	613 894		33 669 843
Gautinos sumos		4 992 829	1 322 814		6 315 643
Kitas turtas	61 168	136 606	43 753		241 527
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 412 538	1 867 247	4 546 469		13 826 254
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	7 300	3 292 227	1 161 562		4 461 089
TURTO IŠ VISO	23 250 303	35 113 121	10 569 446	1 237 058	70 169 928
Kapitalas ir rezervai	22 695 599				22 695 599
Techniniai atidėjiniai		12 955 981	5 024 389	527 467	18 507 837
Įsipareigojimai	10 054 706	12 433 843	5 192 997	709 591	28 391 137
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		223 295	352 060		575 355
SAVININKŲ NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	23 250 303	35 113 121	10 569 446	1 237 058	70 169 928

(*) UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ įsigijus verslą buvo perskaičiuoti techniniai atidėjiniai pagal 2004 m. spalio 1 d. nutarimo Nr. 117 „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti“ reikalavimus. Atitinkamai buvo perskaičiuotas prestižas bei perdraudimo depozitas.

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramaruskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė

Metinis pranešimas už 2015 m.

Vadovybės ataskaita

Organizacija

UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ (toliau – Bendrovė) – draudimo bendrovė, įkurta 2015 m. rugpjūčio mėn. Austrijos bendrovės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ sprendimu, kuriai priklauso 100 proc. akcijų ir yra vienintelė Bendrovės akcininkė. „Vienna Insurance Group“ yra pirmaujantis draudikas Vidurio ir Rytų Europos šalių rinkose, turintis apie 50 draudimo bendrovių 25 šalyse.

2015 m. spalio mėn. Bendrovės vienintelis akcininkas priėmė sprendimą padidinti akcinį kapitalą 3,8 mln. eurų, išleidžiant 38 000 akcijų, kurių vienos nominali vertė – 100 eurų. 2015 m. pabaigoje akcinio kapitalo suma buvo 7,5 mln. eurų (75 000 akcijų).

2016 m. kovo mėn. Bendrovės vienintelis akcininkas priėmė sprendimą padidinti akcinį kapitalą 1,6 mln. eurų, išleidžiant 16 000 akcijų, kurių vienos nominali vertė – 100 eurų. Dabartinė akcinio kapitalo suma yra 9,1 mln. eurų (91 000 akcijų).

Bendrovės valdymo organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba ir Valdyba. Iki 2015 metų lapkričio mėnesio Bendrovei vadovavo generalinis direktorius Arczewski Ireneusz, o nuo 2015 metų lapkričio mėnesio – Deividas Raipa.

Bendrovės Valdyba 2015 m. rugpjūčio mėn. priėmė sprendimą įsteigti filialus Latvijoje ir Estijoje.

Pagrindinė Bendrovės veikla – ne gyvybės draudimas. Lietuvos Bankas 2015 m. liepos mėn. išdavė licenciją draudimo veiklai, kuri apima šias draudimo veiklas: draudimas nuo nelaimingų atsitikimų; draudimas ligos atveju; sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimas; geležinkelio transporto priemonių draudimas; laivų (jūrų ir vidaus vandenių) draudimas; vežamų krovinių draudimas; turto (išskyrus Draudimo įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 3, 4, 5, 6 ir 7 punktus) draudimas nuo gaisro ar gamtinių jėgų; turto draudimas nuo kitų rizikų (išskyrus Draudimo įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 8 punktą); su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas; su laivų (jūrų ir vidaus vandenių) valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas; bendrosios civilinės atsakomybės draudimas; finansinių nuostolių draudimas; teisinių išlaidų draudimas; pagalbos draudimas; transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas; draudimo tarpininkų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas; rangovo civilinės atsakomybės privalomasis draudimas.

Bendrovė neturi nei dukterinių, nei asocijuotų įmonių.

Portfelio perėmimas

Naujai įsteigtos bendrovės pagrindas buvo Lenkijos rinkoje veikiančios ne gyvybės draudimo bendrovės „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ Lietuvos ir Latvijos filialai, kurie veikė Baltijos šalių rinkose atitinkamai nuo 2010 m. ir 2012 m. 2015 m. gruodžio mėn. 31 d. Bendrovė, kaip juridinių vienetų veiklą tęsiantis subjektas, perėmė visą šių dviejų filialų verslo portfelį, įskaitant draudimo liudijimus, pretenzijas, rezervus ir darbuotojus, vadovaujantis 2015 m. rugsėjo mėn. priimtu Stebėtojų tarybos sprendimu.

Struktūra

Bendrovės centrinis biuras yra Vilniuje, Lietuvoje, o filialai veikia Rygoje (Latvija) ir Taline (Estija). Visų skyrių veikla koordinuojama viso Baltijos regiono lygmenyje, vadovaujantis matricų metodu. Be to, Lietuvoje ir Latvijoje Bendrovė yra sukūrusi pardavimo atstovybių tinklą, apimančią kelis miestus, kuriuose veikia pardavimų biurai ir atstovai.

2016 m. strategija ir plėtra

Po kelių augimo metų Lenkijos bendrovės „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ grupės sudėtyje, kai grupės pagrindinis dėmesys buvo skiriamas augimui didinant komercinių ir privačių transporto priemonių draudimo apimtį, šiuo metu Bendrovės prioritetas yra portfelio subalansavimas 2016 m., daugiausiai dėmesio skiriant turto draudimo linijoms plėtrai ir portfelio diversifikavimui.

Kadangi sveikatos draudimo veiklą Baltijos šalyse jau vykdo „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“, Bendrovė neplėtos savo veiklos šioje srityje.

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė siūlo platų produktų asortimentą privatiems ir verslo klientams, mūsų siekis yra padidinti savo rinkos dalį ne gyvybės draudimo rinkoje. 2016 m. Bendrovė planuoja padidinti turimą rinkos dalį iki 6 proc. Lietuvoje, iki 5 proc. Latvijoje ir iki 1 proc. Estijoje. Šiuos planus bus siekiama įgyvendinti plėtojant tiek mažmeninės prekybos, tiek ir tarpininkų platinimo tinklus, kadangi Bendrovė ketina plėsti savo mažmeninės prekybos tinklus ir stiprinti bendradarbiavimą su tarpininkavimo partneriais.

Bendrovė taip pat planuoja investuoti į savo informacinių technologijų aplinką. Tuo tikslu bus vykdomi keli nacionaliniai ir viso Baltijos regiono projektai, kurie leis pagerinti veiklos rezultatus ir efektyvumą kai kuriose srityse bei padaliniuose, tokiu būdu stiprinant teigiamą darbo su klientais ir verslo partneriais patirtį.

Veiklos rezultatai

2015 m. nuostoliai iki apmokestinimo sudarė 315 tūkst. eurų. Nuostoliai susidarė dėl veiklos išlaidų ir neigiamo investicijų rezultato.

Per ataskaitinius metus Bendrovė patyrė 247 tūkst. eurų veiklos nuostolių. 2015 m. pardavimų veikla nebuvo pradėta. Bendrovė užsiėmė pardavimo strategijos formavimo, draudimo, perdraudimo, pretenzijų nagrinėjimo veikla bei vykdė „Compensa TU S.A VIG Poland“ Lietuvos ir Latvijos filialų portfelių perdavimo veiklą.

Gryniesiems investicijų nuostoliai sudarė 68 tūkst. eurų dėl pastoviųjų pajamų vertybinių popierių (obligacijų) perkainojimo. Metų pabaigoje investicinis turtas sudarė 33,67 mln. eurų. Investicinį turtą sudarė indėliai banke (21,8 proc.) ir pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai (78,2 proc.). 2015 m. pabaigoje bendros investicijos sudarė 48,0 proc. viso turto.

2015 m. pabaigoje turimos mokumo atsargos buvo 6,17 mln. eurų. Būtiniosios mokumo atsargos 2015 m. pabaigoje sudarė 1,90 mln. eurų. Bendrovė atitiko visus teisės aktų numatytus mokumo reikalavimus.

2015 m. pabaigoje savininkų nuosavas turtas sudarė 22,70 mln. eurų; draudimo techniniai atidėjiniai sudarė 18,51 mln. eurų, o įsipareigojimai – 15,343 mln. eurų.

2015 m. pabaigoje UADB „Compensa VIG“ turėjo 70,17 mln. eurų turto iš viso. Portfelio perleidimas sudarė didelę bendro turto dalį (46,92 mln. eurų).

Personalas

2015 m. pabaigoje Bendrovėje dirbo 12 darbuotojų. Personalo išlaidos sudarė 110 tūkst. eurų.

Perdraudimas

Ne gyvybės draudimo rizikas Bendrovė perdraudžia „Vienna Insurance Group (Austria)“, „AIG Europe“ (Jungtinė Karalystė), „Lloyds“ (Jungtinė Karalystė) ir kt.

Kita

Svarbių įvykių, kurie turėtų įtakos Bendrovės finansinių ataskaitų pateikimui, nebuvo.
Bendrovės vykdomas rizikų valdymas aprašytas finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramarauskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė