

**ADB „Compensa Vienna Insurance
Group“**

Sutrumpintas 2018 m. Birželio
mėn. 30 d. tarpinių ataskaitų
aiškinamasis raštas

Informacija apie bendrovę

ADB „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 **Franz Fuchs**
Stebėtojų tarybos narė **Elisabeth Stadler**
Stebėtojų tarybos narys **Artur Borowinski**
Stebėtojų tarybos narė **Olga Reznik**
Stebėtojų tarybos narė **Sabine Stiller**

Valdyba

Valdybos pirmininkas **Deividas Raipa**
Valdybos narys **Nicolas Mucherl**
Valdybos narys **Jaanus Seppa**

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 Bank
Luminor Bank AB
Swedbank, AS
Citadele, AS
LHV Bank
Erste Group Bank AG
Jyske Bank
ABLV Bank
AS SEB Banka

Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
DRAUDIMO VEIKLOS PAJAMOS			
Pasirašytos įmokos, atskaičius perdraudikų dalį		18 341 924	26 424 661
Bendra pasirašytų įmokų suma		37 863 109	54 969 974
Perdraudikams tenkanti įmokų dalis		(19 521 185)	(28 545 313)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis		(4 533 548)	(4 044 413)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo, neišskaičius perdraudikų dalies, pokytis		(9 493 848)	(5 857 420)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo perdraudikų dalies pokytis		4 960 300	1 813 007
UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIŲ DALĮ		13 808 376	22 380 248
Kitos techninės pajamos		-	-
DRAUDIMO VEIKLOS PAJAMOS IŠ VISO		13 808 376	22 380 248
DRAUDIMO VEIKLOS SĄNAUDOS			
Bendra draudėjams sumokėtų išmokų suma		(13 298 915)	(36 635 485)
Žalų reguliavimo sąnaudos		(1 449 257)	(2 882 435)
Išieškotos sumos		682 449	3 827 365
Sumokėtos išmokos		(14 065 722)	(35 690 555)
Perdraudikų dalis		7 156 679	23 435 979
Sumokėtos išmokos išskaičius perdraudikų dalį		(6 909 043)	(12 254 576)
Techninio atidėjimo išmokoms, neišskaičius perdraudikų dalies, pokytis		(3 374 715)	2 362 924
Techninio atidėjimo išmokoms perdraudikų dalies pokytis		1 846 565	(5 071 390)
IŠMOKŲ SĄNAUDOS IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIŲ DALĮ		(8 437 194)	(14 963 042)
Įsigijimo sąnaudos		(7 787 322)	(12 746 525)
Administracinės sąnaudos		(2 739 277)	(3 864 539)
Perdraudimo komisinių pajamos ir perdraudikų pelno dalis		4 632 798	5 574 086
GRYNOSIOS DRAUDIMO VEIKLOS SĄNAUDOS		(5 893 801)	(11 036 978)
GRYNASIS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAS		(522 619)	(3 619 772)
Palūkanų pajamos		263 817	723 095
Grynasis finansinio turto pelnas/(nuostoliai)		-	(80 965)
Investicijų vertinimo ir valdymo sąnaudos		(157 133)	(155 880)
Kitos finansinės pajamos		5 462	24 977
Kitos finansinės sąnaudos		(16 192)	(122 683)
Kitos pajamos		34 887	580 182
Kitos sąnaudos		(598 761)	(804 501)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(990 539)	(3 455 547)
PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS (PAJAMOS)		(59 265)	(457 660)
METŲ PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 049 804)	(3 913 207)
Kitos bendrosios pajamos		(247 588)	(266 892)
Kitos bendrosios pajamos perklasifikuojamas į pelną/nuostolį vėlesniais laikotarpiais:			
Finansinių investicijų perkainojimo pajamos		(247 588)	(266 892)
Ataskaitinių metų bendrųjų pajamų/(sąnaudų) iš viso		(1 297 393)	(4 180 099)

D. Raipa
Generalinis direktorius

Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė

L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
TURTAS			
Nematerialus turtas		11 433 220	11 480 926
Nekilnojamas turtas ir įrengimai		336 538	318 793
Nefinansinis turtas iš viso		11 769 758	11 799 719
Investicijos į patrunuojamąsias įmones		2 176 724	2 176 724
Atidėtojo mokesčio turtas		776 935	790 085
Galimas parduoti finansinis turtas		42 728 569	29 609 929
Paskolos ir indėliai		1 978 689	484 768
Investicijos iš viso		44 707 258	30 094 697
Perleidimui laikomo turto grupės		-	-
Draudimo veiklos gautinos sumos		10 516 550	7 402 004
Atiduoto ir prisiimto draudimo gautinos sumos		3 882 159	2 565 230
Kitos gautinos sumos		86 651	529 302
Gautinos sumos iš viso		14 485 360	10 496 536
Perkeltų įmokų techninis atidėjimas, draudikų dalis		16 896 449	11 936 149
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, draudikų dalis		8 523 701	6 677 137
Perdraudimo veiklos turtas		25 420 150	18 613 286
Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos		325 849	200 571
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		8 326 646	6 040 683
Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos		7 512 406	5 741 612
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos iš viso		16 164 901	11 982 866
Pinigai banke ir kasoje		5 523 552	5 212 710
Turtas iš viso		121 020 717	91 166 623

Tęsinys kitame puslapyje

Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR) (tęsinys)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas		10 900 000	9 700 000
Akcijų priedai		28 800 000	24 000 000
Perkainojimo rezervas		(353 442)	(105 854)
Privalomasis rezervas		263 258	263 258
Iš praėjusių metų perkeliamas nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(11 806 279)	(7 893 072)
Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		(1 049 804)	(3 913 207)
Nuosavas kapitalas iš viso		26 753 733	22 051 125
Įsipareigojimai			
Subordinuoti įsipareigojimai		3 500 000	3 500 000
Subordinuoti įsipareigojimai		3 500 000	3 500 000
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		33 380 004	23 900 038
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny		15 697 864	12 323 150
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny		-	-
Draudimo nuolaidų techninis atidėjiny		18 718	4 836
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, iš viso		49 096 586	36 228 024
Techniniai atidėjiniai		402 510	335 424
Perdraudikų depozitai		21 639 908	16 068 808
Perleidimui laikomų įsipareigojimų grupės		-	-
Mokėtinos sumos			
Įsipareigojimai apdraustiesiems		625 935	741 709
Įsipareigojimai tarpininkams		9 989 924	6 204 100
Įsipareigojimai perdraudikams		5 934 961	3 175 549
Skolos kredito įstaigoms		10 520	12 179
Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos		96 798	51 143
Kiti įsipareigojimai		655 245	1 022 956
Mokėtinos sumos iš viso		17 313 383	11 207 636
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		2 314 598	1 775 606
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso		121 020 717	91 166 623

D. Raipa
Generalinis direktorius

Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė

L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)

	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	9 700 000	24 000 000	161 038	263 258	(7 893 072)	26 231 224
Metų pelnas / nuostoliai					(3 913 207)	(3 913 207)
Kitos bendrosios pajamos			(266 892)			(266 892)
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas						-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	9 700 000	24 000 000	(105 854)	263 258	(11 806 279)	22 051 125
Metų pelnas / nuostoliai					(1 049 804)	(1 049 804)
Kitos bendrosios pajamos			(247 588)			(247 588)
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	1 200 000	4 800 000				6 000 000
Likutis 2018 m. birželio 30 d.	10 900 000	28 800 000	(353 442)	263 258	(12 856 083)	26 753 733

 D. Raipa
 Generalinis direktorius

 Ž. Kramaruskaitė
 Vyr. buhalterė

 L. Petrošienė
 Vyr. aktuarė

Atskiroji pinigų srautų ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Tiesioginio draudimo įmokos		34 518 867	51 441 327
Tiesioginio draudimo išmokos		(13 005 150)	(36 331 912)
Sumos, gautos pagal perdraudimo sutartis		55 675	2 131 264
Sumos, išmokėtos pagal perdraudimo sutartis		(902 848)	(2 390 475)
Sumos, sumokėtos vykdant veiklą		(11 005 508)	(17 205 731)
Įprastos veiklos mokesčiai		(417 388)	(918 231)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą draudimo veiklą		37 195	126 618
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		9 280 843	(3 147 140)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių įsigijimas		-	-
Verslo jungimas		-	-
Investicijų perleidimas		5 984 647	35 201 005
Investicijų įsigijimas		(19 251 858)	(24 876 776)
Indėliai kredito įstaigose		-	-
Paskolos		(1 493 921)	
Akcijų, skolų ir kito ilgalaikio turto palūkanos		-	11 858
Sumos, gautos vykdant kitą investicinę veiklą		(11 132)	(80 465)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(14 772 264)	10 255 622
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumos, gautos išleidus paprastąsias akcijas		6 000 000	-
Iš akcininkų gautos sumos, susijusios su Bendrovės steigimu		-	-
Subordinuota paskola		-	3 500 000
Gautos / suteiktos paskolos		(1 659)	(28 177)
Pinigai, gauti iš verslo jungimo		-	500 000
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą		(196 078)	(9 642 289)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		5 802 263	(5 670 466)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas / (sumažėjimas)		310 842	1 438 016
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje		5 212 710	3 774 694
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje		5 523 552	5 212 710

D. Raipa
Generalinis direktorius

Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė

L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

ADB „Compensa Vienna Insurance Group“ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2015 m. rugpjūčio 11 d. Lietuvos Respublikoje.

Bendrovė vykdo draudimo veiklą ir teikia ne gyvybės draudimo paslaugas.

Bendrovės įstatinį kapitalą 2018 m. birželio 30 d. sudarė 109 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos akcijos nominalioji vertė yra 100 eurų, ir akcijų priedai sumai – 28 800 000 eurų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2018 m. birželio 30 d. Bendrovės vienintelis akcininkas buvo „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“, įmonės kodas 75687 f, adresas Schottenring 30, 1010 Viena, Austrija. 2015 m. spalio 2 d. buvo sudarytos verslo perleidimo sutartys, kurių pagrindu „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ perleido draudimo įmonei ADB „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.

Bendrovės centrinė būstinė yra Vilniuje, Lietuvoje.

2018 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 173 etatiniai darbuotojai (2017 m. birželio 30 d. - 115), iš kurių 94 dirbo Lietuvoje, 54 Latvijoje ir 25 Estijoje.

Draudimo veiklos licencija išduota 2015 m. liepos 30 d. ir pratęsta 2016 m. liepos 28 d. Atsižvelgiant į pasikeitimus teisiniame reguliavime, nuo 2017 m. sausio mėnesio, privalomojo civilinės atsakomybės draudimo licencija buvo pakeista į administravimo ir civilinės atsakomybės draudimo licencija pastatų statybai, rekonstrukcijai, remontui, renovavimui (modernizavimui), griovimui ar kultūros paveldo objektams. Nuo 2017 m. kovo 15 dienos atsirado įsigaliojo naujos draudimo rūšys. Licencija galioja Lietuvos Respublikoje ir visose kitose Europos ekonominės erdvės šalyse. Licencija suteikia teisę Bendrovei vykdyti šių draudimo grupių ar atskirų joms priklausančių rizikų savanoriškojo draudimo pardavimą:

- Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų,
- Draudimo ligos atveju,
- Sausumos transporto priemonių (išskyrus geležinkelio transporto priemonių) draudimo,
- Geležinkelio transporto priemonių draudimo,
- Laivų (jūrų ir vidaus vandenų) draudimo,
- Vežamų krovinių draudimo,
- Turto draudimo nuo gaisro ir gamtinių jėgų,
- Turto draudimo nuo kitų rizikų,
- Su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimo,
- Su laivų (jūrų ir vidaus vandenų) valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimo,
- Bendrosios civilinės atsakomybės draudimo,
- Finansinių nuostolių draudimo,
- Teisinių išlaidų draudimo,
- Pagalbos draudimo,
- Orlaivių draudimo,
- Civilinės atsakomybės, atsirandančios dėl orlaivių naudojimo, draudimo
- Kredito draudimo,
- Laidavimo draudimo.

Bendrovė vykdo šių privalomojo draudimo rizikų draudimo pardavimą:

- Statinio statybos techninio prižiūrėtojo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Kelionių organizatoriaus prievolių įvykdymo užtikrinimo laidavimo privalomojo draudimo,
- Statinio projektuotojo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Biomedicininio tyrimo užsakovo ir pagrindinio tyrėjo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Statinio statybos, rekonstravimo, remonto, atnaujinimo (modernizavimo), griovimo ar kultūros paveldo statinio tvarkomųjų, statybos darbų ir civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Draudimo tarpininkų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Geležinkelio įmonių (vežėjų) ir įmonių, kurios naudojasi viešąja geležinkelių infrastruktūra, privalomojo civilinės atsakomybės draudimo,
- Audito įmonių privalomojo civilinės atsakomybės draudimo,
- Antstolių profesinės civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Notarų profesinės civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Statinio projekto (jo dalies) ekspertizės rangovo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Sveikatos priežiūros įstaigų civilinės atsakomybės už pacientams padarytą žalą privalomojo draudimo,
- Turto arba verslo vertinimo įmonės ir nepriklausomo turto ar verslo vertintojo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Licencijuoto asmens civilinės atsakomybės už kitiems asmenims padarytą žalą nustatant nekilnojamojų daiktų kadastro duomenis privalomojo draudimo,
- Bankroto administratoriaus profesinės civilinės atsakomybės atliekant fizinių asmenų bankroto procedūras privalomojo draudimo,
- Bankroto administratoriaus profesinės civilinės atsakomybės atliekant įmonių bankroto procedūras privalomojo draudimo,
- Restruktūrizavimo administratoriaus profesinės civilinės atsakomybės privalomojo draudimo,
- Konsulinių pareigūnų atliekančių notarinius veiksmu, privalomojo civilinės atsakomybės draudimo,
- Advokatų profesinės civilinės atsakomybės privalomojo draudimo.

Bendrovė turi filialus Rygoje adresu Vienības gatve 87h, Latvija, ir Taline adresu Narva mnt 63/2, Talinas Harjumaa 10152, Estija.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 Bendrovė turėjo dvi patronuojamąsias įmones. 2016 m. rugsėjo mėnesį Bendrovė įsigijo 100 proc. UAB „Compensa Services“ (Lietuva) akcijų, kuri vykdo ne gyvybės draudimo paslaugų pardavimą ir teikia žalų sureguliuojimo paslaugas. 2016 m. rugsėjo mėnesį Bendrovė įsigijo 100 proc. SIA „Compensa Services“ (Latvija) akcijų, kuri vykdo ne gyvybės draudimo paslaugų pardavimą.

2. Atskirųjų finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Atitikties pareiškimas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias atskiras finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. Apskaitos principai nuosekliai taikyti visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

Šios finansinės ataskaitos yra Bendrovės atskirosios finansinės ataskaitos. Konsoliduotosios finansinės ataskaitos nėra rengiamos vadovaujantis Įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo 6 straipsnio 2 dalimi.

Parengimo pagrindas

ADB „Compensa Vienna Insurance Group“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (IASB) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (IFRS), kurie galioja 2018 m.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos eurais (nebent nurodyta kitaip), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta.

Vertinimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus galimą parduoti finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte.

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Rengdama šias finansines ataskaitas, vadovybė atliko sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui ir pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms.

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. Nors įvertinimai grindžiami vadovybės geriausiu vertinimu ir faktais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami tais metais, kuriais įvertinimas yra peržiūrimas, jeigu pakeitimas turi įtakos tik tiems metams, arba pakeitimo ir vėlesniais metais, jeigu pakeitimas turi įtakos tiek pakeitimo, tiek vėlesniems metams.

Pagrindiniai įvertinimo neaiškumo šaltiniai atskirosiose finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo atidėjimais. Informacija apie pagrindinius įvertinimo kriterijus, kurie turi įtakos atskirosiose finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms, pateikiama šiose pastabose:

- 1 pastaba Prestižas
- 12 pastaba Draudimo sutarčių atidėjimai
- 13 pastaba Perdraudimo turtas

Tikrosios vertės nustatymas

Daugelyje Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalaujama, kad būtų nustatyta tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Bendrovėje veikia tikrosios vertės nustatymo kontrolės sistema. Bendrovėje yra vertinimo komanda, atsakinga už reikšmingo tikrosios vertės nustatymo, įskaitant 3 lygio tikrąją vertę, priežiūrą ir yra tiesiogiai atskaitinga finansų direktoriui. Vertinimo komanda reguliariai peržiūri reikšmingus nestebimus kintamuosius ir vertinimo koregavimus. Jeigu tikrajai vertei nustatyti naudojama trečiųjų šalių informacija, tokia kaip brokerių kotiruotos kainos ar kainodaros paslaugos, tuomet vertinimo komanda

įvertina iš trečiųjų šalių gautus įrodymus, kad šie vertinimai atitinka TFAS ES reikalavimus, įskaitant įrodymus dėl vertinimų priskyrimo atitinkamam tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

Nustatydamą turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, Bendrovė, kiek tai įmanoma, naudoja stebimus rinkos duomenis. Remiantis vertinimo metoduose naudotais kintamaisiais, tikrosios vertės priskiriamos skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, kaip nurodyta toliau.

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos).
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų).
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Bendrovė pripažįsta perkėlimus tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta apskaitoje atvaizduojamos atitinkamos šalies funkcinė valiuta pagal operacijos atlikimo dieną Europos Centrinio Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įvertinti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Europos Centrinio Banko nustatytą valiutos kursą.

Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą tuo laikotarpiu, kai valiutos kursas pasikeičia.

3. Reikšmingi apskaitos principai

Toliau išdėstyti apskaitos principai buvo nuosekliai taikomi visiems šiose atskirose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams.

Draudimo sutarčių klasifikacija

Sutartis, pagal kurias Bendrovė prisiima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo) sutikdama padengti draudėjo sąnaudas tuo atveju, jeigu nurodytas neapibrėžtas būsimas įvykis (draudžiamasis įvykis) darytų neigiamą įtaką draudėjui, priskiriamos draudimo sutartims. Visos sudarytos sutartys priskiriamos ne gyvybės draudimo sutartims, nes Bendrovė neturi investicinių sutarčių. Draudimo sutarčių klasifikavimo pagrindą sudaro draudimo rizikos perleidimo esmė, pavyzdžiui:

- Asmens draudimas nuo nelaimingų atsitikimų,
- Turto draudimas nuo sugadinimo ar vagystės,
- Transporto priemonių draudimas,
- Civilinės atsakomybės draudimas.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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, pakoreguotas perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

Perdraudimo įmokos

Perduotos perdraudimo įmokos, bendraja verte, apima visas įmokas, mokėtinas už visą apsaugą, kuri suteikiama pagal sutartis, sudarytas per laikotarpį, ir pripažįstamos draudimo sutarties įsigaliojimo dieną. Įmokos apima bet kokius per ataskaitinį laikotarpį atliktus perdraudimo sutarčių, kurios pradėjo galioti praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais, koregavimus.

Perkeltos perdraudimo įmokos yra įmokų dalys, perleistos metais, susijusiais su rizikos laikotarpiais po finansinių ataskaitų dienos. Perkeltos perdraudimo įmokos yra atidedamos per atitinkamo tiesioginio draudimo terminą sutartims, pagal kurias prisiimama rizika, ir per perdraudimo sutarties laikotarpį sutartims, pagal kurias patiriama nuostolių.

Perdraudimo įmokos ir išmokos pelne (nuostoliuose) pateikiamos neigiama verte atitinkamai kaip įmokos ir draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams.

Mokesčiai

Draudimo sutarčių draudėjai moka sutarčių anuliovimo mokesčius. Šie mokesčiai pripažįstami pajamomis tą laikotarpį, kai suteikiamos susijusios paslaugos.

Įvykusios žalos

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų suregulavimo išlaidas, atėmus numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimus bei faktiškai subrogracijos ar regreso tvarka atgautas sumas. Draudimo išmokų sąnaudos mažinamos perdraudikų dalimi. Išmokų perdraudikų dalis apima išmokų sumas, kurias pagal esamas sutartis turi apmokėti perdraudikai. Perdraudikų išmokų sąnaudos yra per ataskaitinį laikotarpį perdraudikams tenkančios žalų sąnaudų, žalų suregulavimo sąnaudų bei subrogracijos ir regreso tvarka atgautų sumų dalys ir perdraudikams tenkantis numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas.

Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis

Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis pripažįstama tada, kai, remiantis atitinkamos perdraudimo sutarties nuostatomis, pripažįstama susijusi draudimo išmoka arba išmoka įvykus draudžiamajam įvykiui, bendraja verte.

Investicinės pajamos ir sąnaudos

Visos su investicijomis susijusios pajamos ir sąnaudos yra apskaitomos investicinių pajamų ir sąnaudų straipsnyje pelne (nuostoliuose) kaupimo principu.

Visų pinigų kuriančių finansinių priemonių palūkanų pajamos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Palūkanų pajamos apima kuponų išmokas už pastoviųjų pajamų vertybinius popierius, uždirbtas investicijų į banko indėlius ir paskolų palūkanas, lėšas banko sąskaitose ir nuolaidų bei premijų amortizaciją, arba kitą skirtumą tarp finansinės priemonės, kuriai skaičiuojamos palūkanos, apskaitinės vertės ir jos vertės išpirkimo dieną, kuri apskaičiuojamas taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

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, kuris 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 paskirstomos proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms. Įsigijimo sąnaudos, susijusios su būsimais laikotarpiais, atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje parodomos kaip atidėtosios 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.

Kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitas technines sąnaudas sudaro atskaitymai motoriniam biurui. Kitas technines pajamas sudaro komisinis atlyginimas už kitų draudimo bendrovių žalų reguliavimą.

Kitos pajamos ir sąnaudos

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

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokios kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis; pelnas iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, kitos panašaus pobūdžio pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

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 kito Bendrovės turto pardavimo pajamos, pajamos už paslaugas suteiktas pagal kitas sutartis.

Mokesčiai

Pelno mokesčių sudaro einamasis ir atidėtas mokesčiai.

Einamasis pelno mokeskis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomus atskirosios finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną tarifus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelne (nuostoliuose), nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada nebus apmokestinami ar įskaitomi. 2017 m. ir 2016 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Lietuvoje.

Latvijoje pelno mokesčio tarifas skaičiuojamas pagal Latvijoje galiojančius įstatymus. Estijoje skaičiuojamas pagal Estijoje galiojančius įstatymus.

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

Atidėto mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai pelno, kuris leis panaudoti atidėto mokesčio turtą.

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

Pagrindiniai Bendrovės mokamų kitų mokesčių tarifai:

- priežiūros tarnybos išlaikymo mokestis, mokamas nuo bendrų pasirašytų įmokų
 - Lietuva: 0,234 %,
 - Latvija: 0,283 %,
 - Estija: 0,097 %.
- Transporto priemonių draudikų biuro narystės mokestis, mokamas nuo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų:
 - Lietuva: 2,0 %,
 - Latvija: 0,02 % ir 0,480 euro nuo kiekvienos draudimo sutarties,
 - Estija: 3,8 %.
- socialinio draudimo įmoka, mokama nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų:
 - Lietuva: 31,18 %,
 - Latvija: 24,09 %,
 - Estija: 33,8 %.

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. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką. Amortizacijos laikotarpis yra nuo 3 iki 5 metų, priklausomai nuo nematerialiojo turto grupės.

Bendrovė taiko šiuos nematerialiojo turto amortizacijos laikotarpius:

Nematerialiojo turto grupė	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Programinė įranga	3
Kitas turtas	5

Prestižas

Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo datą, atėmus sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Prestižas apskaitomas įsigijus patronuojamąsias įmones / filialus ta suma, kuria sumokėta kaina viršija įsigyto Bendrovei priklausančio grynojo turto dalies tikrąją vertę.

Verslo jungimo metu įsigytam prestižui amortizacija neskaičiuojama, tačiau kartą per metus ar dažniau, kai yra vertės sumažėjimo požymių, tikrinama, ar prestižo vertė nėra sumažėjusi.

Finansinis turtas

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

Galimas parduoti finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, šiai kategorijai priskirtas pirminio pripažinimo metu, arba finansinis turtas, pirminio pripažinimo metu nepriskirtas jokiai kitai kategorijai. Po pirminio pripažinimo šios kategorijos finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, o pelnas ar nuostoliai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie pripažįstami pelne (nuostoliuose). Bendrovė neturi šios kategorijos finansinio turto.

Gautinas sumas sudaro gautinos įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų. Gautinos sumos apskaitomos nominaliąja 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 galimam parduoti finansiniam turtui. 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 įvertinta 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 kitose bendrosiose pajamose ir rezervuose.

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: galimas parduoti finansinis turtas ir finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino. Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino, grupei gali būti priskirti tik naujai įsigyti skolos vertybiniai popieriai.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama galimam parduoti finansiniam turtui, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo savikaina. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje pateikiamos tikrąja verte. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiais, parodomi kitose bendrosiose pajamose ir rezervuose. Palūkanos apskaičiuojamos amortizuota savikaina ir pripažįstamos pelne (nuostoliuose) kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, laikomam iki išpirkimo termino, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo savikaina. 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 pelne (nuostoliuose) kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Sukauptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo už jas dieną.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kuriuo nėra prekiaujama aktyviojoje rinkoje. Atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje paskolos ir gautinos sumos apima paskolas, terminuotuosius indėlius banke, draudimo ir perdraudimo skolininkus ir kitus skolininkus. Paskolos ir gautinos sumos apskaitomos amortizuota savikaina, nustatyta taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

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. Atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje 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.

Kai turtas nurašomas arba parduodamas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose).

Jeigu atliktas materialiojo turto remontas pagerina naudingąsias savybes arba pailgina 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.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną Bendrovė peržiūri, ar yra finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu yra objektyvių įrodymų, rodančių, kad po turto pirminio pripažinimo įvyko nuostolingas įvykis, neigiamai paveikęs iš to turto ateityje gautinus pinigų srautus, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Bendrovė įvertina tiek konkretaus turto, tiek ir visos turto grupės vertės sumažėjimo įrodymus. Visas individualiai reikšmingas finansinis turtas vertinamas dėl vertės sumažėjimo. Visas individualiai reikšmingas turtas, kurio vertės sumažėjimo nėra nustatyta, vertinamas kaip visuma, kurios vertė sumažėjo, bet dar nėra nustatyta.

Jeigu draudėjai laiku nesumoka įmokų, draudimo liudijimai yra panaikinami ir atitinkamos sumos išskaitomos iš draudimo įmokų pajamų. Kitos gautinos sumos atvaizduojamos ta suma, kurią tikimasi gauti. Vertės sumažėjimo atidėjinyje buvo suformuotas abejotinoms skoloms.

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvienai finansinių ataskaitų parengimo datai, Bendrovė peržiūri savo turimo turto ir įrangos bei nematerialaus turto balansines vertes, siekiant nustatyti ar nėra kokių nors turto vertės sumažėjimo požymių. Jeigu yra vertės sumažėjimo įrodymų, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę, siekiant nustatyti kokio dydžio yra vertės sumažėjimas (nuostolis). Kai neįmanoma įvertinti atskiro turto vieneto atsiperkamosios vertės, Bendrovė įvertina visos, pinigų kuriančio vieneto grupės, kuriai tas turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Tais atvejais, kai nėra galimybės nustatyti pagrįsto ir nuoseklaus paskirstymo pagrindo, turtas priskiriamas atskiriems pinigų kuriantiems vienetais, kuriems galima nustatyti pagrįstą ir nuoseklų paskirstymo pagrindą. Atsiperkamoji vertė – didesnė iš šių verčių, tikroji turto vertė atėmus pardavimo išlaidas arba to turto naudojimo vertė. Vertinant naudojimo vertę, numatomi būsimi pinigų srautai diskontuojami iki jų dabartinės vertės, naudojant diskonto normą iki mokesčių, kuri atspindi esamą pinigų vertės laiko rinkos vertę ir riziką, būdingą turtui, kurio būsimųjų pinigų srautų įvertinimai nebuvo koreguoti.

Jei turto (ar pinigų kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, tai turto (pinigų kuriančio vieneto) balansinė vertė yra sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės. Vertės sumažėjimo nuostolis yra iš karto pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje, nebent atitinkamas turtas yra apskaitomas perkainota verte, tokiu atveju nuostoliai dėl turto vertės sumažėjimo laikomi perkainojimo sumažėjimu.

Jei vėliau vertės sumažėjimo nuostoliai yra reversuojami, turto (pinigų kuriančio vieneto) balansinė vertė yra padidinama iki patikslinto jos atsiperkamosios vertės įvertinimo, bet taip, kad padidėjusi balansinė vertė neviršytų balansinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei nebūtų sumažintas jo vertės sumažėjimo nuostolis, kuris buvo turtui (pinigų kuriančiam vienetai) pripažintas ankstesniais metais. Vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas iš karto pripažįstamas kaip pajamos, nebent atitinkamas turtas yra apskaitomas perkainota verte, tokiu atveju vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas laikomas perkainojimo padidėjimu.

Sandoriai su susijusiomis šalimis

Šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir bendrovės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos ataskaitą pateikusios Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su Bendrove. Sandoriai grupės viduje apibrėžiami kaip prekės ir paslaugos arba gautinos ir mokėtinos sumos tarp įmonių, kurios yra nurodytos kaip VIG grupės įmonės, tarp kurių gali būti vykdomi sandoriai grupės viduje.

Visos bendrovės, kuriose tiesiogiai ar netiesiogiai reikšmingai dalyvauja „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG), priklauso bendrovių grupei, tarp kurių gali būti vykdomi sandoriai grupės viduje.

Veiklos nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamoja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe.

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 pelne (nuostoliuose) 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 pelne (nuostoliuose).

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Bendrovėje patirtos įsigijimo sąnaudos yra atidedamos, formuojant atidėtasias įsigijimo sąnaudas atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje turto pusėje. Šios sąnaudos atidedamos, kadangi jos bus patiriamos vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu, kai bus uždirbamos susijusios pajamos. Atidėtasias įsigijimo sąnaudas sudaro atidedami komisiniai už sudarytas draudimo sutartis. Atidėtosios komisinių sąnaudų apskaičiuojamos proporcingu (*pro-rata*) metodu kiekvienam polisui atskirai.

Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Gauta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominaliąją 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 paskirstytino 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. Perkainojimo rezervas atspindi ilgalaikio materialiojo (nekilnojamojo) turto vertės padidėjimą, susidariusį perkainojus turtą. Perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nukainojamas, nurašomas, nudėvimas ar perleidžiamas kitų asmenų nuosavybėn. Perkainojimo rezervo dalimi, sudaryta perkainojus materialųjį turtą, gali būti didinamas įstatinis kapitalas. Iš perkainojimo rezervo negali būti mažinami nuostoliai.

Draudimo techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, nepasibaigusios rizikos, numatomų išmokėjimų ir įmokų grąžinimo techninius atidėjinius. Draudimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Lietuvos banko 2015 m. spalio 29 d. nutarimu Nr. 03-158 „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti“.

Perkeltų įmokų techninis atidėjinys yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Šis atidėjinys apskaičiuojamas kaip pasirašyta įmokų dalis, kuri bus priskiriama Bendrovės pajamoms ateinančiais laikotarpiais. 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, praneštų, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudiminių įvykiui atskirai.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. Įmokos yra nepakankamos, jei įvertinama, kad ateinančių ataskaitinių laikotarpių pajamų pagal visas galiojančias draudimo rizikas nepakaks ateinančių ataskaitinių laikotarpių išmokoms, įskaitant tos veiklos vykdymo sąnaudas. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys yra lygus dydžiui, kuriuo įmokos yra nepakankamos.

Įmokų gražinimo techninis atidėjiny yra skirtas sumoms, kurios bus gražintos draudėjui, jeigu jo draudžiamųjų įvykių statistika atitiks iš anksto sutartas sutarties sąlygas. Atidėjiny skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai, kuriai yra numatytas įmokų gražinimas, 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, vykdam 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. Po pirminio pripažinimo jie vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Sandoriai užsienio valiuta

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, perskaičiuojami į eurus pagal metų pabaigoje galiojančius valiutų kursų santykius. Pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl šio sandorio, yra įtraukiami į metų pelną ar nuostolį.

Visi sandoriai užsienio valiuta yra apskaitomi pagal sandorio dieną galiojančius valiutų kursų santykius.

Atskiroji pinigų srautų ataskaita

Atskiroji pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta naudojant tiesioginį metodą. Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje ir bankuose. Gauti dividendai pinigų srautų ataskaitoje priskiriami investicinei veiklai, o išmokėti – finansinei veiklai. Gautos palūkanos parodomos investicinėje veikloje.

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus tuos atvejus, kai atskiras tarptautinis finansinės atskaitomybės standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

4. Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

Apskaitos politikos pakeitimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2017 m. sausio 1 d. prasidėjusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias atskiras finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovei aktualūs nauji standartai, standartų pataisai ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Bendrovė neketina.

- (i) *9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.) (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos; taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)*

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

Nors leistini finansinio turto vertinimo pagrindai – amortizuota savikaina, tikroji vertė kitose bendrosiose pajamose, tikroji vertė pelne (nuostoliuose) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai labai skiriasi.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Be to, dėl ne prekybos nuosavybės priemonių bendrovė gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitose bendrosiose pajamose. Šie jokiais aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, įvertintų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius. Naujas vertės sumažėjimo modelis bus taikomas finansiniam turtui, kuris vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte bendrosiose pajamose, išskyrus investicijas į nuosavybės instrumentus, ir sutartinį turtą.

Pagal 9-tąjį TFAS leidžiami nuostoliai bus vertinami remiantis bet kuriuo iš šių kriterijų:

- 12-os mėnesių trukmės tikėtini kredito nuostoliai: tai tikėtini kredito nuostoliai, kurie atsiranda dėl galimų nenumatytų įvykių per 12 mėnesių nuo ataskaitos datos, ir
- Viso gyvenimo trukmės tikėtini kredito nuostoliai: tai tikėtini kredito nuostoliai, kurie atsiranda dėl visų galimų numatytų įvykių per numatomą finansinės priemonės gyvavimo laikotarpį.

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančių ūkio subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau įmonės vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Standarte nustatoma naujų reikalavimų siekiant taikyti apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant; pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Būtina išsamiai atskleisti papildomą informaciją dėl ūkio subjekto rizikos valdymo ir apsidraudimo veiklos.

Bendrovė, būdama draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti išimtimi ir nutarė netaikyti 9-ojo TFAS iki naujojo draudimo sutarčių standarto (17 TFAS) įsigaliojimo datos, prasidėsiančios po 2021 m. sausio 1 dienos arba vėliau, taikant laikiną išimtį taikant 9 TFAS, kaip nustatyta pakeitimais *4-ajame TFAS taikant 9 TFAS Finansinės priemonės su 4-tuoju TFAS Draudimo sutartys*.

- (ii) *15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau.)*

Naujajame standarte nustatyta sistema, kuria pakeičiamos esamos pajamų pripažinimo gairės pagal TFAS. Ūkio subjektai taikys penkių žingsnių modelį, kad nustatytų, kada pajamas pripažinti ir kokia suma. Naujajame modelyje nustatyta, kad pajamos turėtų būti pripažįstamos, kada (jei) ūkio subjektas prekės ar paslaugos kontrolę perduoda klientui tokia suma, į kurią ūkio subjektas tikisi turėti teisę. Priklausomai nuo to, ar yra tenkinami tam tikri reikalavimai, pajamos pripažįstamos:

- per tam tikrą laikotarpį tokiu būdu, kuriuo parodoma ūkio subjekto veikla, arba
- tokiu momentu, kai prekių ir paslaugų kontrolė perduodama klientui.

15-ajame TFAS taip pat įtvirtinti principai, kuriuos ūkio subjektas turi taikyti atskleisdamas kokybinę ir kiekybinę informaciją, finansinių ataskaitų naudotojams pranešdamas naudingą informaciją apie pajamų ir pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

15-ojo TFAS išaiškinimai patikslina kai kuriuos standarto reikalavimus ir suteikia papildomą pereinamojo laikotarpio palengvinimą bendrovėms, kurios įgyvendina naują standartą.

Pakeitimai paaiškina kaip tai padaryti:

- nustatyti sutarties vykdymo įsipareigojimą – pažadą pateikti prekę ar paslaugą klientui,
- nustatyti ar Bendrovė yra pagrindinė teikėja (prekių ar paslaugų), ar agentas (atsakingas už prekių ar paslaugų teikimą), ir;
- nustatyti ar pajamos, gautos iš licencijos suteikimo, turėtų būti pripažįstamos tam tikru metu ar laikui bėgant.

Pakeitimai taip pat suteikia įmonėms du papildomus praktinius būdus:

- Ūkio subjektui nereikia pertvarkyti sutarčių, kurios sudaromos anksčiau pateikto laikotarpio pradžios (subjektams, kurie taiko retrospektyvų metodą);
- Sutartyse, kurios buvo pakeistos iki anksčiausio pateikto laikotarpio pradžios, ūkio subjektui nereikia retrospektyviai pakeisti sutarties, tačiau jis turi atspindėti visų pakeitimų, kurie atsiranda iki anksčiausio pateikto laikotarpio pradžios, bendrą poveikį (taip pat ir subjektams, kurie pripažįsta pradinį taikymą pirminio prašymo pateikimo dieną).

Atsižvelgiant į draudimo sutartis, nustatytas pagal 15-ąją TFAS, Bendrovė tikisi, kad naujojo standarto taikymas labiausiai paveiks administracinių ir investicijų valdymo pajamų apskaitą. Bendrovės vadovybė nemano, kad pirmą kartą taikant naująjį standartą bus daroma reikšminga įtaka Bendrovės atskirosioms finansinėms ataskaitoms.

16-asis TFAS „Nuoma“ (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu ūkio subjektas taiko ir 15-ąją TFAS).

16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-ąją TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti; ir
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis (angl. *small-ticket leases*).

Nuomotojo apskaita pritaikius naująjį standartą didžiąja dalimi liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

Manoma, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos atskirosioms finansinėms ataskaitomis bendroje sumoje 200 000 eurų, nes pagal jį Bendrovė privalės savo atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje pripažinti su veiklos nuoma susijusį turtą ir įsipareigojimus, kai Bendrovė yra nuomininkė.

10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės“ (TASV kol kas nenustatė įsigaliojimo datos, tačiau leidžiama taikyti iš anksto.)

Pataisose smulkiau paaiškinama, kad sandoriuose su asocijuotąja ar bendrąja įmone pelno ir nuostolių pripažinimo dydis priklauso nuo to, ar parduotas turtas ar turto įnašas laikomas verslu, pvz.:

- visas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sudaromas sandoris apima turto ar kelių turto vienetų, kurie sudaro verslą (nesvarbu, ar jis yra patronuojamojoje įmonėje, ar ne), perleidimą
- pelnas ar nuostoliai pripažįstami iš dalies, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sandoris apima turtą, kuris verslo nesudaro, net jei šis turtas yra patronuojamojoje įmonėje..

Bendrovė nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės atskirosioms finansinėms ataskaitoms. Tačiau pataisų taikymo įtaką kiekybiškai įvertinti bus galima tik pataisų pirminio taikymo metais, nes įtaka priklausys nuo turto ar verslo ataskaitiniu laikotarpiu perleidimo asocijuotajai ar bendrajai įmonei.

5. Rizika ir rizikos valdymas

Rizikos valdymas Bendrovėje yra organizuojamas pagal motininės bendrovės Vienna Insurance Group standartus, vietinius teisės aktus ir atitinka Mokumas II direktyvos reikalavimus pagal trijų gynybos linijų principą su aiškiai apibrėžtomis organizacine ir operacine struktūromis, atsakomybėmis ir rizikos valdymo procedūromis. Pagrindinis rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti Bendrovės tvarumą ir mokumą net mažiau palankiomis sąlygomis, garantuojant įsipareigojimų klientams bet kokiomis sąlygomis vykdymą.

Veiksminga valdymo sistema yra veiksmingo rizikos valdymo pagrindas. Galutinė atsakomybė už rizikos valdymą Bendrovėje tenka valdybai. Rizikos valdymas organizuojamas trijų lygmenų principu. Pirmajame lygmenyje Bendrovės padalinių vadovai vykdo kasdienį rizikos valdymą savo atsakomybės srityse. Antrajame lygmenyje rizikos valdymą vykdo už rizikos valdymą paskirtas atsakingas asmuo (rizikos valdytojas), kuris yra atsakingas už rizikos valdymo sistemos organizavimą ir vidaus kontrolės sistemas, rizikos valdymo veiklos koordinavimą, įskaitant savos rizikos ir mokumo vertinimo procesą, pagalbą valdybai ir padalinių vadovams su rizika susijusiais klausimais ir kuris atsiskaito tiesiogiai valdybai. Antrajam lygmeniui taip pat priklauso atitikties funkcija, kuri užtikrinti atitiktį įstatymams, reglamentams ir administracinėms nuostatoms, įvertina galimą bet kokių teisinės aplinkos pasikeitimų poveikį, valdo atitikties rizikas. Trečiąjį lygmenį sudaro vidaus auditas, kurio metu atliekamas nepriklausomas rizikos valdymo sistemos veiksmingumo, svarbių verslo procesų ir atitikties patikrinimas. Pagrindines funkcijas atliekantys asmenys atitinka kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus. Rizikos valdymo veikla papildomai yra koordinuojama „Vienna Insurance Group“, taip užtikrinant papildomą kontrolę ir dalijimąsi geriausia praktika ir žiniomis tarp grupės įmonių. Bendrovė skatina rizikos kultūrą, kurioje kiekvienas darbuotojas jaučiasi atsakingas už rizikos valdymą kasdienėje veikloje, skubiai informuoja apie kylančias rizikas ir incidentus, supranta taikomų kontrolės procedūrų reikalingumą.

Pagrindiniai rizikos valdymo dokumentai yra rizikos politika ir strategija. Rizikos strategijos tikslas yra suvokimo apie riziką integravimas į planavimo, verslo ir sprendimų priėmimo procesus, Bendrovės tvarumo užtikrinimas išlaikant tinkamą mokumo atsargą ir efektyvaus rizikos valdymo Compensa užtikrinimas. Rizikos strategija įvertinama kiekvienais metais Savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso metu (ORSA) ir, jei būtina, atnaujinama pagal ORSA rezultatus ir verslo strategiją. Rizikos valdymo politikoje aprašyta Bendrovės rizikos valdymo sistema ir pagrindiniai rizikos valdymo procesai, atsakomybės ir Bendrovės prisiimamų rizikų kategorijos.

Bendrovėje yra patvirtinta atlygio politika, pagal kurią nustatoma bendra atlyginimo praktikų sukūrimo, įgyvendinimo ir priežiūros struktūra pagal Bendrovės verslo ir rizikos valdymo strategiją, rizikos profilį, tikslus, rizikos valdymo praktiką, ilgalaikius interesus ir rezultatus.

Pagrindinė ADB „Compensa Vienna Insurance Group“ kompetencija yra profesionalus rizikos valdymas. Draudimo verslą sudaro sąmoningas įvairios rizikos prisiėmimas ir pelningas jos valdymas. Be prisiimtos kliento rizikos, Bendrovė savo veikloje susiduria ir su kitomis rizikomis, tokiomis kaip draudimo rizika, kuri kyla dėl ne gyvybės ir sveikatos draudimo, investavimo rizika (rinkos rizika) bei ne tik draudimo įmonėms būdingomis rizikomis, tokiomis kaip sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, koncentracijos rizika, operacinė rizika, reputacinė rizika. Visa rizika skirstoma į dešimt rizikos kategorijų ir manoma, kad šios rizikos kategorijos yra baigtinės bei apima visus įmanomus rizikos šaltinius. Pagrindinės rizikos kategorijos yra šios:

- Ne gyvybės draudimo rizika kyla iš ne gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo kainų nustatymo ir netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų. Rizika visų pirma valdoma taikant aktuarinius tarifų nustatymo modelius ir stebint žalų reguliavimo eigą, nustatant išsamias draudimo rizikos prisiėmimo taisykles ir kriterijus. Ši rizika taip pat valdoma perduodant dalį prisiimtos rizikos perdraudikams.
- Sveikatos draudimo rizika kyla iš sveikatos draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo kainų nustatymo ir netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų. Ši rizika valdoma remiantis tais pačiais principais kaip ir ne gyvybės draudimo rizika.

- Gyvybės draudimo rizika kyla iš anuitetinių įsipareigojimų Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo atveju, dėl netinkamo kainų nustatymo ir netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų. Ši rizika valdoma remiantis tais pačiais principais kaip ir ne gyvybės draudimo rizika.
- Rinkos rizika kyla iš turto ir įsipareigojimų rinkos vertės svyravimų dėl neigiamų rinkos kintamųjų, t. y. akcijų, nekilnojamojo turto kainų, palūkanų normų, valiutų kursų, pokyčių. Rinkos rizika valdoma pasirenkant tinkamą investavimo strategiją ir nustatant investavimo ribas, atsižvelgiant į turto klasę, reitingus, valiutas, koncentraciją, trukmę ir pan. bei draudimo įsipareigojimų pobūdį, rizikos mastą ir gražos tikslus. Bendrovės investavimo strategija yra konservatyvi bei reguliariai peržiūrima. Investicijoms pasirenkamas tik toks turtas, su kuriuo susijusias rizikas Bendrovė gali atpažinti, įvertinti, stebėti, valdyti bei kontroliuoti ir kuris yra patvirtinamas prieš sudarant sutartis.
- Kredito rizika atspindi nuostolius dėl sandorių šalių ar skolininkų įsipareigojimų nevykdymo arba jų kreditingumo sumažėjimo. Ši rizika valdoma nustatant sandorių šalių reitingų ir vienai sandorio šaliai tenkančios turto alokavimo ribas, o perdraudimo atveju – nustatant perdraudikų atrankos kriterijus, draudėjų atveju - veiksmingus skolų išieškojimo ir draudimo liudijimų anuliovimo gautinų sumų atvejais procesus bei jų laikantis.
- Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė negalės laiku ir nepatirdama papildomų sąnaudų užtikrinti finansinių šaltinių, būtinų Bendrovės trumpalaikiams ir ilgalaikiams mokėjimų įsipareigojimams įvykdyti. Tai gali būti nuostoliai, susiję su turto ir įsipareigojimų neatitikimu. Likvidumo rizika valdoma laikantis likvidumo valdymo politikos, analizuojant likvidumo poreikį ir atitinkamai nustatant investavimo ribas, kad bet kuriuo metu būtų pakankami likvidaus turto ir pinigų kiekiai. Taip pat gali būti sudaromi atpirkimo sandoriai.
- Operacinė rizika – tai rizika, kylanti dėl nepakankamų ar netinkamų vidinių procesų, darbuotojų ar sistemų arba išorinių veiksnių. Operacinė rizika apima teisinę riziką, bet neapima reputacijos ir strateginės rizikos. Operacinė rizika valdoma per vidaus kontrolės sistemą (instrukcijos ir tvarkos, pareigų atskyrimas, keturių akių principo taikymas, priegos teisės kontrolė, veiklos nenumatytų atvejų planavimas ir t. t.), kuri yra įvertinama kiekvienais metais kaip vidaus kontrolės vertinimo proceso dalis. Šio proceso metu kiekviena operacinės rizikos kategorija yra papildomai įvertinama pagal rizikos dažnumo ir dydžio vertinimu pagrįstą rizikų nustatymo žemėlapi.
- Strateginė rizika – tai neigiama įtaka veiklos plėtrai dėl netinkamų verslo ir investicinių sprendimų, netinkamo tikslų komunikavimo ir vykdymo, nepakankamo pajėgumų pritaikymo prie ekonominės aplinkos pokyčių ar prieštaringų verslo tikslų.
- Reputacijos rizika – tai galimos neigiamos įtakos veiklai rizika, kylanti dėl žalos reputacijai. Ši rizika valdoma taip pat, kaip ir operacinė rizika.

Be to, Bendrovės rizika valdoma palaikant mokumo kapitalą, kaip reikalaujama direktyvoje „Mokumas II“, siekiant užtikrinti, kad veiklos žlugimo rizika atsirastų ne dažniau kaip vienu iš 200 atvejų. Mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuotas pagal standartinę formulę, kuri atitinka Bendrovės rizikos profilį.

Vidaus kontrolės sistema yra viena svarbiausių Compensa rizikos valdymo dalis ir pagrindinis elementas, integruotas į veiklos ir organizacinę struktūrą bei aprašytas Vidaus kontrolės politikoje, kuri apibrėžia vidaus kontrolės sistemos pagrindus ir nurodo kiekvieno organizacinės struktūros lygmens atsakomybes ir pareigas. Kontrolė apibrėžiama kaip speciali priemonė, užtikrinanti Įmonės atitiktį teisiniams reikalavimams ir vidaus procedūroms, kuri taip pat užtikrina veiksmų efektyvumą ir veiksmingumą, užtikrina finansinės ir ne finansinės informacijos prieinamumą ir patikimumą bei padeda Įmonei išvengti nuostolių, sukeltų dėl aplaidumo, klaidų jos pačios personalo arba trečiųjų šalių sukeltų ar dėl išorės veiksmų kylančių tyčinių veiksmų, kurie galėtų neigiamai paveikti verslą. Atsakomybės vidaus kontrolės sistemoje apima visus organizacinės struktūros lygmenis ir viską nuo kasdienių veiksmų iki vidaus kontrolės sistemos vertinimo. Vidaus kontrolės sistema apima kiekvieno organizacinio lygmens administravimą, apskaitą, kontrolę ir ataskaitų teikimo procedūras. Vidaus kontrolės sistema yra svarbi tvaraus ir efektyvaus verslo valdymo priemonė. Siekdama užtikrinti esamos kontrolės sistemos ir aplinkos išsaugojimą, Compensa apibrėžia šiuos vidaus kontrolės sistemos standartus:

- Bendrovė kuria ir saugo tokią kontrolės kultūrą ir politiką, kuri padėtų išsaugoti efektyvią kontrolę visuose Bendrovės organizaciniuose lygmenyse;
- Bendrovė kuria organizacinę struktūrą, kuri būtų tinkama pagal verslo srities apimtį ir sudėtingumą;
- Kiekvieno darbuotojo pareigos ir atsakomybės yra gerai apibrėžtos ir nekelia interesų konflikto pavojaus. Tinkamas pareigų atskyrimas užtikrina, kad atsakingas darbuotojas tuo pačiu metu negalėtų sukelti riziką ir būti atsakingas už jos kontrolę. Jeigu visiškas pareigų atskyrimas negalimas ar netikslingas, sukuriamos atitinkamos procedūros, kuriomis siekiama užtikrinti, kad visos tyčinės ar netyčinės klaidos būtų pastebėtos iki tol, kol nekilo žala ar interesų konfliktas.
- Bendrovė nustato ir įvertina riziką, kuri yra susijusi su veikla ir verslo procesais, galinčiais neigiamai paveikti Bendrovės tikslus. Siekdama užtikrinti šių tikslų pasiekimą, Bendrovė kuria ir išlaiko efektyvią, prie šios rizikos pritaikytą kontrolę.
- Kontrolė vykdoma skirtinguose organizacinių ir veiklos struktūrų lygmenyse, skirtingu metu ir, jei reikia, skirtingu lygmeniu. Kontrolinė veikla priderinama prie esamos rizikos;
- Įkurti efektyvūs komunikacijos ir informacijos sistemų kanalai, kad būtų užtikrinta, jog visas personalas aiškiai supranta ir laikosi politikos bei procedūrų, kurios daro įtaką jų darbams bei atsakomybėms, ir kad visa reikiama informacija pasiektų atitinkamus darbuotojus.

Bendrovė veikia nuolat besikeičiančioje aplinkoje. Dėl šios priežasties efektyvi ir veiksminga vidaus kontrolės sistema gali būti užtikrinta tik tada, kai reguliariai atliekama procesų ir kontrolės peržiūra ir tobulinimas. Compensa sukūrė suderintą vidaus kontrolės sistemos įvertinimo procesą. Juo remiantis reguliariai galima patikrinti esamos vidaus kontrolės sistemos efektyvumą susitelkiant į pagrindinę riziką. Be to, atliekamas įvertinimo procesas, leidžia nustatyti galimus trūkumus ir kontrolės neatitikimus vidaus kontrolės sistemoje tam, kad laiku būtų imtasi tinkamų priemonių ir atsakomųjų veiksmų. Metinio vidaus kontrolės sistemos efektyvumo įvertinimo metu nustatoma ir dokumentuojama atitinkama kontrolės infrastruktūra, o, neefektyvios kontrolės atveju, imamasi veiksmų. Išsamus sąrašas rizikų, kontrolių ir rizikos savininkų kuriamas metinio įvertinimo metu, kas sudaro aiškiai sudėliotą pagrindą operacinės rizikos vertinimui ir kontrolei. Jo tikslas yra nustatyti, dokumentuoti ir įvertinti visą operacinę riziką kartu su esama kontrole, kuria siekiama sumažinti šią riziką. Šis požiūris vertingas dėl dviejų priežasčių: pirma, daugiau sužinoma apie Bendrovės riziką ir nustatomos galimai silpnos vietos bei kontrolės trūkumai, kuriuos privaloma ištaisyti nedelsiant. Antra, uždokumentuojamos Bendrovės rizikos ir jų kontrolės, kas padeda užtikrinti kontrolių pritaikymą kasdieninėje veikloje.

Finansinė rizika ir rizikos valdymas

Pagrindinis rinkos rizikos, kredito rizikos ir likvidumo rizikos šaltinis yra finansinės priemonės (obligacijos, indėliai, prisidedanti nuosavybė ir pan.), kurios yra reikšmingas Bendrovės pajamų šaltinis. Prie finansinės rizikos priskiriamos šios rizikos kategorijos::

1. Rinkos rizika – rizika, kylanti dėl finansinių instrumentų kainų svyravimų. Ši rizika apima palūkanų normas, užsienio valiutos, kainos, rizikos priedo ir koncentracijos rizikas;
2. Kredito rizika - turto ir finansinių instrumentų praradimo ar vertės sumažėjimo rizika dvylikos mėnesių laikotarpyje, galinti kilti dėl netikėto sandorio šalies ar draudimo įmonės skolininkų įsipareigojimų nevykdymo arba jų kreditingumo sumažėjimo.;
3. Likvidumo rizika – rizika, kad draudimo įmonė laiku ir be papildomų išlaidų negalės surasti finansinių resursų įvykdyti trumpalaikius ir ilgalaikius įsipareigojimus.

Finansinės rizikos susijusios su nuostoliais, kurie gali būti patirti dėl perkainojimo, palūkanų normų perskaičiavimo, valiutų pozicijos perkainojimo, skolininkų, kurie yra draudimo bendrovės sandorių partneriai, atsiskaitymo sutrikimų arba nepakankamo pačios Bendrovės likvidumo. Stabilią tikėtiną grąžą ir mažesnę kintamumą apskritai užtikrina didelė fiksuotų pajamų investicijų (obligacijų ir paskolų) dalis portfelyje.

Rinkos rizika

Rinkos rizika kyla iš turto ir įsipareigojimų rinkos vertės svyravimų dėl neigiamų rinkos kintamųjų, t. y. akcijų, nekilnojamojo turto kainų, palūkanų normų, valiutų kursų ir pan., pokyčių. Rinkos rizika apima:

1. Užsienio valiutos riziką;
2. Palūkanų normas riziką;
3. Kainos riziką.

Investuodama į pinigus ir depozitus, vertybinius popierius (obligacijas, akcijas, investicijų fondus ir t. t.), paskolas, nekilnojamojį turtą ir dalyvavimą, Bendrovė neišvengiamai susiduria su įvairia rizika. Rinkos rizika valdoma pasirenkant konservatyvią investavimo strategiją ir nustatant investavimo limitus pagal turto klases, reitingus, valiutas, koncentraciją, trukmę, regionus ir t. t., taip pat atsižvelgiama į draudimo įsipareigojimų charakteristiką, rizikos apetitą ir siekiamą grąžą, kad būtų užtikrintas pakankamas diversifikavimas. Bendrovės investavimo strategija yra konservatyvi ir reguliariai peržiūrima. Pagrindinis investavimo proceso tikslas yra pasiekti suplanuotą investavimo rezultatą laikantis subalansuoto rizikos-grąžos profilio ir atsižvelgiant į rizikos valdymo nurodytus apribojimus. Atsižvelgdama į Valdybos nutarimus, Bendrovė investuoja tik į tokį turtą, kuriam galima nustatyti, apskaičiuoti, stebėti, valdyti ir kontroliuoti susijusią riziką, taip užtikrindama apdairaus asmens principą. Strateginis turto paskirstymas yra patvirtinamas Valdybos pagal Investavimo komiteto pateiktą pasiūlymą. Taktinį paskirstymą ir individualius sandorius vykdo investavimo specialistas po to, kai juos patvirtina Investavimo komitetas. Fiksuotų pajamų investicijoms (obligacijų ir paskolų) sudarant didžiausią portfelio dalį leidžia užtikrinti stabilią numatomą grąžą ir mažesnius svyravimus. Palūkanų normas rizika sudaro didžiąją dalį rinkos rizikos. Bendrovė vengia valiutos rizikos derindama užsienio valiutomis išreikštus įsipareigojimus (daugiausia Didžiosios Britanijos svarais) su ta pačia valiuta išreikštu turtu.

Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso rizika kyla dėl pasikeitusio valiutos keitimo kurso ar jo nepastovumo.

Bendrovėje valiutos kurso rizika kyla dėl išmokų užsienio šalyse ne euro valiuta. Ši rizika mažinama suderinant minėtus įsipareigojimus ir turtą ta pačia valiuta, kaip ir įsipareigojimų valiuta.

Bendrovė neužsiima jokiais spekuliaciniais sandoriais galinčiais padidinti užsienio valiutos riziką.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų, kurie yra jautrūs pokyčiams palūkanų normų terminų pokyčiams ar palūkanų normų svyravimams.

Palūkanų normos rizika valdoma pasirenkant trumpiausio laikotarpio palūkanų normai jautrų finansinį turtą, atsižvelgiant į jo pelningumą.

Bendrovėje yra mažai investavusi į ilgalaikes obligacijas (kurių terminas virš 10 m.), kad apribotų palūkanų normos riziką. Didžioji dalis palūkanų normai jautraus turto investuota į vidutinio laikotarpio obligacijas (2–10 m.), taip užtikrinant gerą gražos ir palūkanų normos rizikos balansą.

Nenustatyto galiojimo finansinis turtas yra pinigai banke, prisidedanti nuosavybė, materialusis turtas, t. y. turtas, kuriam neturi įtakos palūkanų normos pokyčiai.

Perdraudikų depozitams yra skaičiuojamos palūkanos pagal kintama palūkanų norma. Depozitų palūkanos yra skaičiuojamos pagal kintamą EUROBOR palūkanų normą.

Kainos rizika

Kainos rizika – rizika, kad rinkos kainų pokyčiai gali sukelti finansinių priemonių vertės svyravimus; pokyčiai gali turėti įtakos atskiros finansinės priemonės veiksniams ar visų priemonių, kuriomis prekiaujama rinkoje, veiksniams. Kainos rizika atsiranda tuomet, kai Bendrovė pasirenka finansinės priemonės ilgalaikę ar trumpalaikę poziciją.

Kredito rizika

Kredito rizika - sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika yra nuostolių arba nepalankių turto ar finansinių priemonių vertės pokyčių rizika, susijusi su netikėtu sandorio šalies ir skolininkų įsipareigojimų nevykdymu. Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika apima rizikos švelninimo sutartis, pvz., perdraudimo sutartis, pakeitimus vertybiniais popieriais ir išvestines priemones bei sumas, gautinas iš tarpininkų, taip pat bet kokią kitą kredito riziką, neįtrauktą į rizikos priedo riziką (angl. *spread risk*).

Kaip minėta kredito rizika valdoma atidžiai pasirenkant sandorio šalis ir nustatant sandorio šalių, reitingų, turto klasės ribas. Siekdama valdyti kredito riziką Bendrovė taiko šias priemones:

1. Finansinių investicijų valdymas;
2. Sumų, gautinų iš draudimo veiklos valdymas;
3. Perdraudimas.

Finansinių investicijų valdymas

Siekdama valdyti kredito riziką, Bendrovė didžiąją dalį savo investicijų skiria aukšto reitingo rinkoms ir investicijoms.

Visas finansines investicijas sudaro investicijos į vertybinius popierius (obligacijas), investicijos į dukterines įmones (strateginis dalyvavimas) ir grynuosius pinigus bei indelius bankuose.

Daugiau kaip 90 proc. turto portfelio sudaro investicinio reitingo priemonės (daugiausia vyriausybės obligacijos); nereitinguojamos investicijos daugiausia susijusios su pinigais ir indėliais, laikomais Šiaurės bankų grupėms priklausančiuose bankuose (SEB, Swedbank, Luminor), kurie nėra reitinguojami atskirai.

Didžioji dalis Bendrovės finansinio turto yra investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijas.

Sumos, gautinos iš draudimo veiklos

Kitas sandorio šalių įsipareigojimų nevykdymo rizikos šaltinis yra draudimo veiklos gautinos sumos. Pavyzdžiui, be ne tik, tai galėtų būti sumos, gautinos iš tarpininkų ir draudėjų skolininkų, būsto hipotekos paskolos. Šios rizikos paprastai yra diversifikuojamos, o sandorio šalis yra nereitinguojama. Bendrovė reguliariai stebi sumas, gautinas iš tiesioginės draudimo veiklos. Jeigu draudėjas laiku nemoka įmokų, pradedamas draudimo liudijimo anuliavimo procesas.

Bendrovė stebi gautinų sumų mokėjimo terminų praleidimus, siekdama sumažinti gautinų sumų, kurių mokėjimo terminas yra suėjęs, kiekį, ypač iš tarpininkų gautinų sumų, kurių mokėjimo terminas yra suėjęs daugiau kaip prieš 3 mėn., kadangi šios sumos užtraukia didžiausią našta mokumo kapitalui. Daugiau informacijos pateikta 6 pastaboje.

Perdraudimas

Bendrovė įsigyja perdraudimą siekdama apsaugoti Bendrovės akcinį kapitalą, todėl perdraudimas yra tiek rizika, tiek kapitalo valdymo įrankis. Perdraudimui analizuoti ir įsigyti naudojami tokie patys modeliai ir metodika kaip ir vidinio, rizika paremto kapitalo paskirstymo įvertinimui.

Siekdama valdyti riziką, Bendrovė yra patvirtinusi perdraudimo programą, nustatančią perdraudimo principus ir perdraudikų atrankos kriterijus. Administracija perdraudimo programą peržiūri bent vieną kartą per metus ir atlieka reikalingus pakeitimus.

Vykdamas perdraudimo veiklą, pasirenkamos tokios bendrovės ar perdraudimo bendrovės, veikiančios Bendrovei aktualiose srityse, kurių reitingas yra ne mažesnis kaip „Standard & Poor’s“ suteiktas BBB-vertinimas (arba analogiškas kitos tarptautinės reitingų agentūros vertinimas).

Koncentracijos rizika – rizikos susitelkimas, dėl kurio galimi nuostoliai, keliantys grėsmę Bendrovės mokumui ir finansinei būklei, esminių nuostolių atsiradimo galimybė dėl pernelyg didelių, viršijančių Bendrovės nustatytas ribas pozicijų į vieną subjektą ar kapitalo grupę. Koncentracijos rizika laikoma pagrindinių rizikų sudėtine dalimi ir kaip atskira rizikos kategorija vertinama ir valdoma pagrindinėse rizikos rūšyse (draudimo, rinkos ir kredito).

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika valdoma objektyviai nustatant pinigų įplaukų ir išmokų disbalanso lygį, atsižvelgiant į pinigų srautus, susijusius tiek su turtu, tiek su įsipareigojimais. Investicijų ribos nustatomos atsižvelgiant į įsipareigojimų likvidumo struktūrą ir pinigų poreikį kitiems tikslams. Pinigų srautų poreikio prognozavimą kiekvieną mėnesį vykdo apskaitos departamentas. Investicijų portfelį sudaro pakankamas kiekis likvidžių priemonių, kurios gali būti parduotos per trumpą laikotarpį, t. y. pakankamai pinigų ir indėlių, kurie užtikrina pakankamas likvidumo atsargas. Likvidumo krizės atveju galima gauti Grupės paramą. Esant nepakankamam likvidumui, papildomos priemonės galėtų būti finansinių priemonių atpirkimo sandoriai, bankų paskolos ir pan.

Bendrovės likvidus turtas yra daugiau nei pakankamas įsipareigojimams įvykdyti jų terminui suėjus.

Draudimo rizika

Bendrieji draudimo valdymo principai

Bendrovės draudimo veiklos rizikų valdymas vykdomas vadovaujantis Draudimo veiklos politika, kurioje apibrėžti rizikos reguliavimo metodai ir taisyklės bei portfelio strategija kiekvienai verslo sričiai.

Portfelio strategijoje kiekvienai verslo sričiai nustatyti portfelio tikslai, siektina portfelio įvairovė ir rizikos mastai, kurie atvaizduoti naudojant keturis spalvų kodus: žalią, gintarinį, raudoną ir juodą. Žalia spalva reiškia mažiausios rizikos kategoriją ir patraukliausius segmentus. Juodas kodas rodo didžiausias rizikas. Kiekvienos kategorijos rizika yra nustatoma ir tikrinama kiekvienais metais.

Kiekvieno portfelio finansiniai rezultatai peržvelgiami reguliariai, ir imamasi atitinkamų veiksmų atsižvelgiant į veiklos rezultatus. Draudimo produktų tarifų ir kainų apskaičiavimas atspindi esamas rinkos sąlygas ir įvertina labiausiai tikėtinas prielaidas, būtinas būsimiems rezultatams koreguoti siekiant reikšmingai sumažinti finansinę riziką.

Žalų dažnumas ir dydis

Kiekviena draudimo sutartis yra susijusi su rizika, kad įvyks draudžiamasis įvykis ir nėra tiksliai žinoma, kokio dydžio išmoką reikės sumokėti. Ši rizika yra atsitiktinė ir todėl neprognozuojama dėl pačios draudimo sutarties pobūdžio.

Neigiamos įtakos žalų dažnumui ir dydžiui gali turėti keli veiksniai. Skirtingi veiksniai priklauso nuo atitinkamų produktų arba veiklos rūšių. Svarbiausi iš jų yra išmokų dėl patirtos žalos lygio augimas ir draudžiamųjų įvykių skaičiaus augimas. Numatoma infliacija taip pat yra svarbus veiksnys dėl infliacijos lygio augimo tempų. Žalų dydžio augimas gali priklausyti nuo vartotojų kainų indekso (VKI) pasikeitimų, atlyginimų augimo, socialinės infliacijos ir medžiagų ir paslaugų, perkamų žalų reguliavimui, kainos. Turto draudime infliaciją sudaro VKI ir statybos sąnaudų augimas, kuris praeityje siek tiek viršijo VKI. Įvairūs veiksniai priklauso nuo produktų ar tam tikros verslo srities. Draudžiamųjų įvykių padažnėjimas gali būti susijęs su sezoniškumu arba ilgesnį laiką truncančiais poveikiais. Pastovesni žalų dažnumo lygio pasikeitimai galimi dėl, pavyzdžiui, pasikeitusios vartotojų elgsenos ir naujų žalų rūšių. Žalų dažnumo ilgalaikio pokyčio įtaka pelningumui gali būti reikšminga.

Bendrovė šias rizikas valdo laikydamasi draudimo strategijos, atitinkamų perdraudimo susitarimų ir aktyvaus žalų sureguliuojimo principų. Valdymas vyksta atidžiai stebint pokyčius kiekvienoje veiklos rūšyje, per rekomendacijas dėl draudimo sutarčių sudarymo ir aktyviai reguliuojant žalas.

Pagrindinės produktų savybės

Pagrindiniai Bendrovės produktai aprašyti toliau.

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas (TPVCAPD)

Šis draudimas yra privalomasis, todėl šios draudimo grupės tikslas yra apsaugoti kelių eismo įvykiuose nukentėjusiųjų trečiųjų šalių interesus. Šią draudimo rūšį reglamentuoja transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatymai.

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų dydis nustatomas kiekvienam klientui individualiai, remiantis tiek kliento, tiek transporto priemonės kriterijais.

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo didžiąją dalį išmokų sudaro išmokos už žalą turtui ir vienkartinės išmokos už asmens sužalojimą (dažniausiai medicininio gydymo išlaidos ir laikino nedarbingumo išmokos).

Šios draudimo rūšies išmokų dydžiui yra padidėjusi infliacijos riziką, todėl Bendrovė nuolat atlieka šios draudimo rūšies tarifų analizę bei reguliariai vertina šios įtakos poveikį finansinėms normoms.

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas priskiriamas „ilgai tvarkomo“ (angl. *long-tail*) draudimo klasei, kadangi galutinių išmokos sąnaudų nustatymas užtrunka ilgesnį laiką.

Transporto priemonių draudimas (KASKO)

Pagal šį draudimą atlyginami nuostoliai, atsirandantys dėl transporto priemonės sunaikinimo, vagystės ar plėšimo. Kartu galima įsigyti kelis papildomus draudimo liudijimus, susijusius su apdrausta transporto priemone. Produkto paketą gali sudaryti kelios papildomos draudimo apsaugos, pvz., pagalba kelyje ar pakaitinis automobilis.

Didžiausi nuostoliai patiriami transporto priemonės visiško sunaikinimo ar vagystės atvejais. Tačiau tokie įvykiai nėra dažni.

Draudimo įmokos nustatomos pagal galiojančią draudimo metodologiją. Siekiant išvengti klaidingos informacijos rizikos, kurią pateikia klientai, Bendrovė atlieka išsamią prašymo gauti išmoką pagrindžiančios dokumentacijos patikrą, o prireikus kreipiasi į kompetentingas institucijas prašydama atlikti papildomą tyrimą.

Kadangi apie draudžiamąjį įvykį paprastai pranešama nedelsiant, jį galima sureguliuoti per trumpą laiką. Todėl Kasko draudimas priskiriamas „trumpai tvarkomo“ (angl. *short-tail*) draudimo klasei, kuri yra priešinga „ilgai tvarkomo“ draudimo klasėms, kai galutinių išmokos sąnaudų nustatymas užtrunka ilgesnį laiką.

Turto draudimas

Turto draudimas apima nuostolius, patirtus dėl gaisro, oro sąlygų, skysčių ar garų išsiveržimo, sprogimo, trečiųjų šalių piktavališkų veiksmų (plėšimo, vagystės su įsilaužimu) ar susidūrimo.

Daugumą komercinio turto draudimo pasiūlymų sudaro unikalūs vietos, verslo rūšies ir esamų saugos priemonių derinys. Įmokos, proporcingos draudimo liudijimų rizikai, apskaičiavimas yra subjektyvus ir todėl rizikingas. Turto draudimo rizika valdoma tiksliai įvertinant apdraustąjį turtą siekiant nustatyti, kuris turtas turėtų būti draudžiamas, kuris turėtų būti draudžiamas ypatingomis sąlygomis, o kuris apskritai neturėtų būti draudžiamas pagal atitinkamos draudimo rūšies draudiko įgaliojimus. Šią riziką atitinkančios atitinkamų draudimo sutarčių įmokos skaičiavimai yra subjektyvūs, taigi rizikingi.

Draudimo rizika visų pirma valdoma kainų nustatymo, nepriklausomo turto vertinimo pagal tarptautinius standartus, produkto dizaino, rizikos atrankos ir perdraudimo priemonėmis. Bendrovė stebi bendros savo ekonominės ir komercinės aplinkos pokyčius ir į juos reaguoja.

Apie draudžiamąjį įvykį paprastai pranešama nedelsiant ir jį galima sureguliuoti per trumpą laiką. Todėl turto draudimas priskiriamas „trumpai tvarkomo“ (short-tail) draudimo klasei, kuri yra priešinga „ilgai tvarkomo“ (long-tail) draudimo klasėms, kai galutinių išmokos sąnaudų nustatymas užtrunka ilgesnį laiką.

Pagrindinės su šiuo produktu susijusios rizikos yra draudimo rizika ir išmokų rizika.

Perdraudimo sutarčių turtas

Išmokos, į kurias Bendrovė turi teisę pagal sudarytas perdraudimo sutartis, yra apskaitomos kaip perdraudimo veiklos turtas.

Šį turtą sudaro trumpalaikiai likučiai, gautini iš perdraudikų, bei per ilgesnį laikotarpį gautinos sumos, kurios priklauso nuo numatomų draudžiamųjų įvykių ir išmokų pagal susijusias perdraustas draudimo sutartis. Išieškotinos sumos, gautinos iš perdraudikų ar jiems mokėtinos, yra įvertinamos pagal perdraustų draudimo sutarčių sumas ir kiekvienos per draudimo sutarties sąlygas. Perdraudimo veiklos įsipareigojimai, visų pirma, yra pagal perdraudimo sutartis mokėtinos įmokos, kurios yra pripažįstamos sąnaudomis jų mokėjimo termino dieną.

Bendrovė reguliariai įvertina perdraudimo veiklos turtą dėl vertės sumažėjimo. Jeigu yra objektyvių perdraudimo veiklos turto vertės sumažėjimo įrodymų, Bendrovė sumažina perdraudimo veiklos turto apskaitinę vertę iki jo atsiperkamosios vertės ir apskaito vertės sumažėjimo nuostolius pelne (nuostoliuose).

Draudimo rizikos koncentracija

Rizikos koncentracija yra visų rizikų koncentracija pagal vieną draudimo sutartį, verslo sektorių ar geografinį regioną su potencialia materialine žala, kuri nėra dengiama pagal kitą draudimo rūšį. Draudimo rizikos koncentracija – vienas pagrindinių draudimo rizikos veiksnių, galintis neigiamai paveikti Bendrovės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis. Draudimo rizikos koncentraciją gali sukelti vienas draudiminis įvykis, susijęs su didelės apimties įsipareigojimais, arba keletas atskirų draudiminių įvykių, dėl kurių atsiranda didelės apimties Bendrovės įsipareigojimai draudėjams.

Įmonė rizikos koncentraciją kontroliuoja šiais būdais:

- Taikant rizikos koncentracijos limitus pagal konkrečius klientus ar draudimo objektus. Kiekviena draudimo rūšis turi nustatytus maksimalius bruto ir neto limitus konkrečiai rizikai. Šie limitai taikomi kiekvienai draudimo sutarčiai.
- Atsiradusi rizika yra valdoma naudojant perdraudimą. Įmonė perka perdraudimo programas rizikų padengimui įvairioms draudimo rūšims. Vadovybė kasmet peržiūri perdraudimo programas ir priima sprendimus dėl būtinų šių programų pakeitimų.
- Galimas katastrofų poveikis. Bendrovės nuomone, svarbi draudimo rizika, kurią reikia įvertinti ir įtraukti į draudimo metodikas, yra gamtinių jėgų ar žmogaus sukeltos katastrofos, dėl kurių gali kilti didelės apimties įsipareigojimų. Dažniausiai įvykstančios stichinės nelaimės yra audros, uraganai, potvyniai ir užliejimai pavasario metu.

Jautrumo analizė

Bendrovė atsako už draudiminiuosius įvykius, įvykusius sutarties galiojimo metu, net jei apie žalą sužinoma pasibaigus sutarties galiojimo terminui ir išmokos mokamos pagal įvykio metu galiojusias draudimo liudijimo sąlygas.

Numatytos išmokų sąnaudos apima išlaidas, kurios bus patirtos reguliuojant žalą, atėmus numatomą gauti regreso sumą ir kitas atgautinas sumas. Bendrovė imasi visų pagrįstų žingsnių, kad turėtų tinkamą informaciją apie savo patiriamą draudimo riziką. Tačiau dėl netikrumo nustatant atidėjinius išmokoms, tikėtina, kad galutinis rezultatas skirsis nuo iš pradžių numatytos įsipareigojimų sumos. Su šiomis sutartimis susiję įsipareigojimai finansinėse ataskaitose apima atidėjinius dėl IBNR, atidėjinius dėl praneštų, bet dar nesureguliuotų ža­lų (RBNS) ir perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos atidėjinius finansinių ataskaitų dieną.

IBNR apskaičiavimas paprastai pasižymi didesniu netikrumu, negu jau praneštomis žalomis (RBNS) sureguliuoti reikalingų išlaidų apskaičiavimas, kai jau turima informacijos apie patirtą žalą. Jei įmanoma, Bendrovė naudoja įvairias metodikas, kad apskaičiuotų reikiamą atidėjinių lygį. Tai leidžia geriau suprasti projektuojamo reiškinio tendencijas. Naudojant įvairias metodikas atliekamos projekcijos taip pat leidžia įvertinti galimų rezultatų diapazoną. Pasirenkama tinkamiausia skaičiavimo technika, atsižvelgiant į verslo klasės charakteristikas ir pokyčių dydį kiekvienais draudiminių įvykių metais.

Bendrovė tikrina išmokų pagal įvykusias, bet nepraneštas žalas (angl. IBNR) atidėjinių jautrumą, atlikdama išsamią rezultatų analizę. Rezultatai apskaičiuojami naudojant kelis statistinius metodus, siekiant užtikrinti, kad pasirinktas metodas leistų geriausiai įvertinti apskaitytą atidėjinių įvykius, bet nepraneštomis žalomis.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Skaičiuojant draudimo portfelio techninius atidėjinius apytiksliai įvertinami būsimi pinigų srautai, susiję su draudimo išmokomis, ir tuose skaičiavimuose visuomet yra netikrumo elementas. Atidėjinių rizika susijusi su tuo netikrumu. Netikrumas priklauso nuo rizikos pobūdžio. Trumpos trukmės rizikai pokyčiai daro mažesnę įtaką, o didesnę įtaką turės būsimiems mokėjimams. Daugumai draudimo produktų būdinga infliacijos rizika. Įtaka būna skirtinga, priklausomai nuo kiekvieno produkto savybių, taip pat nuo sąlygų, kurios taikomos reguliuojant žalas.

Kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną Bendrovė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą ir nustato, ar draudimo įsipareigojimai, pripažinti per ataskaitinius metus galiojantiems draudimo liudijimams, yra pakankami, palygindama suformuotus draudimo atidėjinius su dabartine esamų draudimo liudijimų diskontuotų būsinių pinigų srautų verte. Jeigu atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą nustatoma, kad įsipareigojimų apskaitinė vertė yra nepakankama, šis trūkumas pripažįstamas kaip finansinių metų nuostoliai suformuojant papildomą nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinių. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas atliekamas bendrosioms techninių atidėjinių sumoms, t. y. į

perdraudimo įtaką nėra atsižvelgiama. Bendrovės vertinimu, jos atidėjiniai 2018 m. birželio 30 d. yra pakankami.

Žalų lentelė

Šiose lentelėse pateikiami žalų sumų skaičiavimai, įskaitant žalas, apie kurias pranešta, ir įvykusias, bet nepraneštas žalas kiekvienais metais po nelaimingo atsitikimo kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną kartu su išmokų sumomis iki šios dienos.

Metai	2015 m.	2016 m.	2017 m.
Nekaupiamojo pobūdžio išmokų mokėjimai (bruto)			
2010		(509)	206
2011		60 838	21 185
2012		443 472	54 859
2013		344 157	354 433
2014		873 943	1 220 422
2015		5 786 504	2 117 086
2016		17 114 672	8 473 554
2017			23 448 814
Išmokų atidėjinyš gruodžio 31 d. (bruto)			
2010	1 105	1 586	1 464
2011	211 979	208 900	62 161
2012	753 668	437 578	185 613
2013	1 479 524	1 070 475	644 668
2014	4 744 198	3 128 021	436 717
2015	10 718 149	4 490 001	687 135
2016		14 161 259	1 847 184
2017			8 458 209

Kapitalo valdymas

Įmonės tikslai kapitalo valdymo srityje yra užtikrinti tęstinę Bendrovės veiklą tam, kad akcininkams ir kitoms suinteresuotoms šalims, ypač draudėjams, būtų atliekami mokėjimai, į kurias jie turi teises, užtikrinant Įmonės mokumą. Be to, Bendrovė siekia sukurti optimalią kapitalo struktūrą, atsižvelgdama į „Mokumas II“ reikalavimus ir kapitalo išlaidas. Bendrovė yra patvirtinusi kapitalo valdymo politiką, kuri įtvirtina kapitalo valdymo reikalavimus ir standartus. Kurdamą Bendrovės valdymo planus, Valdyba analizuoja kapitalo poreikius strateginiams tikslams įgyvendinti ir atsižvelgia į norimą kapitalo lygį bei nustato sumą, kuria turi būti padidintas kapitalas ir tinkamus kapitalo didinimo metodus. Kapitalo valdymo procesas pradedamas kapitalo pakankamumo įvertinimu ORSA proceso metu. Pagrindinis kapitalo valdymo proceso rezultatas – kiekvienais metais atnaujinamas vidutinės trukmės verslo planas, kurį turi patvirtinti Valdyba ir Stebėtojų taryba.

Analizuojant būsimo kapitalo reikalavimus, remiamasi Valdybos nuomone ir planais dėl būsimo verslo ir investavimo veiklos plėtros. Planuojant atsižvelgiama į tai, kaip verslo apimčių pasikeitimai ar esamų rizikos veiksnių pasikeitimai gali paveikti pelningumą, riziką ir kapitalo poreikius. Siekiant nustatyti galimus kapitalo trūkumus ir būsimo kapitalo paskirstymą, kapitalo pakankamumo įvertinimo rezultatai derinami prie verslo planavimo tikslų bent jau būsiamam 3 metų laikotarpiui. Atsargus kapitalo adekvatumo įvertinimas ir kapitalo planavimas yra svarbūs etapai, kurių metu kuriamas suvokimas apie tinkamą kapitalo ir rizikos balansą užtikrinančius veiksmus. Valdyba ir Stebėtojų taryba teikia kapitalo valdymo plano įgyvendinimo pasiūlymus. Kapitalo valdymas turi apimti planuojamo kapitalo padidinimo analizę, struktūros pasikeitimus ir kapitalo išlaidas.

Operacinė rizika

Operacinės rizikos valdymas yra kiekvieno Compensa organizacinio vieneto kasdienės veiklos dalis. Turėdama omenyje tai, kad operacinė rizika gali kilti kiekvienoje srityje, Compensa laikosi požiūrio, pagal kurį operacinės rizikos valdymas nėra vieno skyriaus užduotis, o turi būti atliekamas kiekvieno skyriaus

pagal jo atsakomybės sritį. Operacinės rizikos valdymo ir operacinės rizikos stebėjimo tikslais, Compensa įdiegė du rizikos valdymo procesus:

- Vidaus kontrolės sistemos efektyvumo įvertinimą;
- Rizikos inventorizavimą.

Šiais dviem procesais siekiama nustatyti ir įvertinti operacinę riziką, kontrolių pakankamumą ir nustatyti bei įvertinti rizikos mažinimo būdus. Šio proceso metu kiekviena operacinės rizikos kategorija įvertinama sudarant rizikos svarbumo planą sudaryta pagal rizikos dažnio-galimo poveikio įvertinimą. Rizika valdoma, taikant efektyvią vidaus kontrolės sistemą. Yra sudaryti veiklos tęstinumo planai, kuriais nurodoma, kaip tęsti kritinius verslo procesus, jei įvyktų vienas iš kelių numatytų kritinių scenarijų. Krizės atveju Valdyba sušaukia Krizių komitetą, kuris turi atkurti verslo veiklą.

Persidraudimas ir kitos draudimo rizikos mažinimo technikos

Compensa požiūris į persidraudimą, kaip į pagrindinę draudimo rizikos švelninimo priemonę. Persidraudimo ir kitų rizikos mažinimo priemonių efektyvumas peržiūrimas reguliariai. Bendrovės persidraudimo politika susideda iš atskirų persidraudimo sutarčių bei „Vienna Insurance Group“ programų. Yra sudaryta aiški konservatyvi strategija. Reguliariai kontroliuojamas Bendrovės įsitraukimas į tam tikrą rizikos atvejį bei didžiausia apdraustos rizikos suma. Nustatant persidraudimo poreikius, analizuojamas ne tik persidraustas portfelis bet ir rizikos, kurių neapima persidraudimo sutartis.

Visas persidraudimo sutartis privaloma atnaujinti ir pateikti prieš atitinkamos sutarties įsigaliojimo laiką. Compensa Valdyba renkasi perdraudiką iš VIG Perdraudimo saugumo komiteto sudaryto sąrašo. Kiekvieną ketvirtį VIG Perdraudimo saugumo komitetas parengia ir publikuoja perdraudikų sąrašą, kuris priimamas automatiškai (laikantis kvotos limitų). Dėl kitų perdraudikų ir jų dalių sutartyse sprendžiama individualiai, jei tam pritaria VIG Perdraudimo saugumo komitetas. Pagal bendrai taikomą VIG taisyklę, perdraudikai turintys bent A reitingą, kurį suteikė vertinimo agentūra „Standard & Poor’s“, gali būti įtraukti į sutartis, kurios taikomos ilgalaikių įsipareigojimų rizikai, pavyzdžiui, kai yra trečioji šalis. Kita vertus, perdraudikai turintys bent BBB įvertinimą, kurį suteikė vertinimo agentūra „Standard & Poor’s“, gali būti įtraukti į sutartis, kurios taikomos trumpalaikiams įsipareigojimams.

Turto ir įsipareigojimų valdymas

Turto ir įsipareigojimų valdymo proceso tikslas yra minimizuoti riziką, kuri kyla dėl investicinių vertybinių popierių ir įsipareigojimų struktūros neatitikimų, kaip nurodoma Turto ir įsipareigojimų valdymo politikoje. Ši rizika apima likvidumo riziką ir rinkos riziką (ypač valiutos ir palūkanų normos riziką). Turto ir įsipareigojimų valdymas apima strateginio turto paskirstymo limitų nustatymą ir stebėjimą, investavimo procedūros stebėjimą, testavimo nepalankiomis sąlygomis kūrimą ir investicijų likvidumo išlaikymą. Privaloma užtikrinti atitinkamą Bendrovės rizikos profiliui taikomą turtą ir efektyvias stebėjimo procedūras.

Valiutos ir trukmės turto atžvilgiu neatitikimas stebimas kartą per ketvirtį, taip kontroliuojant valiutos ir palūkanų normos riziką. Jeigu būtų nustatyta, kad turto ir įsipareigojimų neatitikimas yra esminis arba netinkamas, būtų keičiamas Investavimo ir rizikos politikoje nurodytas strateginis turto paskirstymas ir limitai.

1 pastaba. Nematerialusis turtas (EUR)

Rodikliai	Prestižas	Programinė įranga	Kitas turtas	Iš viso
2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo savikaina	10 545 536	913 587	4 209	10 949 788
Sukaupta amortizacija	-	(111 621)	(632)	-
Grynoji apskaitinė vertė	10 545 536	801 966	3 577	10 949 788
2017 m.				
Įsigytas turtas	-	342 398	-	342 398
Nurašytas turtas	-	(18 640)	-	(18 640)
Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija	-	3 417	-	3 417
Amortizacijos suma	-	(196 487)	(841)	(197 328)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	10 545 536	932 654	2 736	11 480 926
2017 m. Gruodžio 31 d.				
Įsigijimo savikaina	10 545 536	1 237 345	4 209	11 787 090
Sukaupta amortizacija	-	(304 691)	(1 473)	(306 164)
Grynoji apskaitinė vertė	10 545 536	932 654	2 736	11 480 926
2018 m.				
Įsigytas turtas	-	77 131	-	77 131
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija	-	-	-	-
Amortizacijos suma	-	(124 415)	(421)	(124 836)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	10 545 536	885 370	2 315	11 433 221
2018 m. Birželio 30 d.				
Įsigijimo savikaina	10 545 536	1 314 476	4 209	11 864 221
Sukaupta amortizacija	-	(429 106)	(1 894)	(431 000)
Grynoji apskaitinė vertė	10 545 536	885 370	2 315	11 433 221

Bendrovės nematerialusis turtas – programinė įranga bei kitas nematerialus turtas yra įsigijami iš tiekėjų. Prestižas, santyčiai su klientais ir kito nematerialiojo turto dalys yra įsigyti vykdant verslo jungimus ar prijungimus. Išorine ir vidine pagalba naudojama diegiant ir iš esmės atnaujinant programinę įrangą, įskaitant standartinių sistemų derinimą, kurios kapitalizuojamos kaip nematerialusis turtas. Amortizacija įtraukta į su draudimo veikla susijusių administracinių sąnaudų straipsnį.

Prestižas

Prestižu pripažintas verslo perleidimo sutarčių, sudarytų 2015 m. spalio 2 d. su „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“, rezultatas. Prestižo vertė apskaityta kaip skirtumas tarp sumokėto atlygio bei įgyto turto ir įsipareigojimų grynosios vertės. 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 paketą), vykdytą per „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ Lietuvos ir Latvijos filialus. Verslo įsigijimo kaina (mokėtinas atlygis) buvo nustatyta Bendrovės vadovybės. Vertė buvo nustatyta naudojant numatomų diskontuotų piniginių įplaukų per 2015–2024 m. laikotarpį metodą. Verslo teisės ir įsipareigojimai buvo perimti 2015 m. gruodžio 31 d.

Prestižo galimo vertės sumažėjimo įvertinimas

Kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje vadovybė įvertina, ar prestižo vertė nesumažėjo. Metinis vertės sumažėjimo nuostolių vertinimas buvo atliktas 2017 m. pabaigoje.

Pinigus kuriančio vieneto atsiperkamoji vertė nustatoma remiantis naudojimo vertės įvertinimu. Atliekant prestižo įvertinimą dėl galimo vertės sumažėjimo, visa Bendrovės veikla laikoma vienu pinigų kuriančiu vienetu. Naudojimo vertė nustatyta remiantis būsimų pinigų srautų diskontavimo metodu, pritaikius atitinkamą diskonto normą.

Vadovybė kiek įmanoma siekia dokumentuoti modelius pagrindžiančias prielaidas išorinės informacijos pagalba. Išorinė informacija visų pirma naudojama nustatant diskonto normą. Kalbant apie būsimus pinigų srautus, vadovybė taip pat atsižvelgia į praėjusių laikotarpių biudžeto vykdymą. Jeigu numatyti biudžeto vykdymo rezultatai yra nepasiekti, vadovybė atlieka nukrypimų nuo biudžeto vykdymo analizę.

2 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai (EUR)

Rodikliai	Biuro įranga	Transporto priemonės	Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį turtą	Iš viso
2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo savikaina	411 099	94 172	17 850	523 121
Sukauptas nusidėvėjimas	(119 556)	(13 344)	-	(132 900)
Nurašytas turtas	-	-	(17 850)	(17 850)
Grynoji apskaitinė vertė	291 543	80 828	-	372 371
2017 m.				
Įsigytas turtas	85 046	-	-	85 046
Nurašytas turtas	(631)	(37 737)	-	(38 368)
Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas	631	8 386	-	9 017
Nusidėvėjimo suma	(97 247)	(12 026)	-	(109 273)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	279 342	39 451	-	318 793
2017 m. Gruodžio 31 d.				
Įsigijimo savikaina	495 514	56 435	-	551 949
Sukauptas nusidėvėjimas	(216 172)	(16 984)	-	(233 156)
Grynoji apskaitinė vertė	279 342	39 451	-	318 793
2018 m.				
Įsigytas turtas	91 280	-	-	91 280
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas	-	-	-	-
Nusidėvėjimo suma	(68 832)	(4 703)	-	(73 535)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	301 790	34 748	-	336 538
2018 m. Birželio 30 d.				
Įsigijimo savikaina	586 794	56 435	-	643 229
Sukauptas nusidėvėjimas	(285 004)	(21 687)	-	(306 691)
Grynoji apskaitinė vertė	301 790	34 748	-	336 538

Ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir atėmus jo vertės sumažėjimo nuostolius. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiniu metodu. Nudėvimoji vertė paskirstoma per visą turto naudingo tarnavimo laiką.

3 pastaba. Galimas parduoti finansinis turtas (išskyrus išvestines finansines priemones) ir finansinio turto tikroji vertė (EUR)

Galimas parduoti finansinis turtas

Galimas parduoti finansinis turtas 2017 m. gruodžio 31 d.	29 609 929
Pirkimai	19 172 284
Suėję mokėjimo terminai	(1 179 818)
Perleidimai	(4 550 209)
Tikrosios vertės pelnas, apskaitytas kitose bendrosiose pajamose	(176 234)
Koregavimai dėl amortizacijos	(154 297)
Koregavimai dėl užsienio valiutų kursų	1 914
Galimas parduoti finansinis turtas 2018 m. birželio 30 d.	42 723 569

Tikroji vertė apskaičiuota pagal kotiruojamas kainas arba panašių vertybinių popierių dabartine rinkos verte (tikrosios vertės hierarchijos 1 lygis, kaip apibrėžta 7-ajame TFAS).

Galimų parduoti finansinių investicijų perkainojimo rezultatas, kuris 2018 m. birželio 30 d. buvo pripažintas nuosavybėje, buvo 247 588 eurų (2017 m. – 266 892 eurų).

4 pastaba. Paskolos ir indėliai

a) Suteiktos paskolos

2016 m. spalio 6 d. Bendrovė suteikė 500 000 eurų paskolą Grupės įmonei „VIG FUND uzavreny investični fond, a.s.“.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,3 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų. 2018 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

Paskolos suma 2018 m. birželio 30 dienai

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	484 768	496 626
Paskola	-	-
Paskolos grąžinimas	(6 079)	(11 858)
Paskolos finansinių metų pabaigoje	478 689	484 768

2018 m. gegužės 1 d. Bendrovė suteikė 500 000 eurų paskolą patrunuojamajai įmonei UAB Compensa Services.

Patrunuojamajai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 4,5 proc. Paskolos terminas – 5 metai. 2018 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

Paskolos suma 2018 m. birželio 30 dienai

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	-	-
Paskola	500 000	-
Paskolos grąžinimas	-	-
Paskolos finansinių metų pabaigoje	500 000	-

2018 m. birželio 20 d. Bendrovė suteikė 1 000 000 eurų paskolą patronuojamajai įmonei SIA Compensa Services.

Patronuojamajai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 4,5 proc. Paskolos terminas – 5 metai. 2018 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

Paskolos suma 2018 m. birželio 30 dienai

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	-	-
Paskola	1 000 000	-
Paskolos grąžinimas	-	-
Paskolos finansinių metų pabaigoje	1 000 000	-

b) Gautos paskolos

2017 m. birželio 23d. Bendrovė gavo 3 500 000 eurų subordinuotą paskolą iš motininės įmonės Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe. Iš motininės įmonės buvo gauta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 5,0 proc. Paskolos yra subordinuota. Paskolos terminas – 10 metų.

Paskolos suma 2018 m. birželio 30 dienai

Straipsniai	2018 m.	2017m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	(3 500 000)	-
Paskola	-	(3 500 000)
Paskolos grąžinimas	-	-
Paskolos finansinių metų pabaigoje	(3 500 000)	(3 500 000)

5 pastaba. Investicijos į patronuojamąsias įmones

2016 m. rugsėjo 16 d. Bendrovė sudarė UAB „Compensa Services“ akcijų pirkimo sutartį, o 2016 m. rugsėjo 6 d. – SIA „Compensa Services“ akcijų pirkimo sutartį. Pagal šią sutartį Bendrovė įgijo teisę į 100 proc. akcijų. Bendrovė neruošia konsoliduotų finansinių ataskaitų, o akcijas apskaito įsigijimo savikaina įvertinant galimą vertės sumažėjimą. Su šiuo įsigijimu susijęs prestižas nebuvo pripažintas. Šios finansinės ataskaitos yra Bendrovės atskirosios finansinės ataskaitos. Konsoliduotosios finansinės ataskaitos nėra rengiamos vadovaujantis Įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo 6 straipsnio 2 dalimi.

Akcijų įsigijimo kaina

Bendrovės pavadinimas	Akcijų kiekis, %	Akcijų skaičius	Įsigijimo kaina
UAB "Compensa Services"	100%	4 000 000	1 194 800
SIA "Compensa Services"	100%	953 324	981 924
Iš viso			2 176 724

Investicijų į dukterinės įmones galimo vertės sumažėjimo įvertinimas

Kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovės vadovybė įvertina galimą, investicijų į dukterines įmones Lietuvoje ir Latvijoje, vertės sumažėjimą. Kasmetinis galimo vertės sumažėjimo įvertinimas buvo atliktas 2017 metų pabaigoje.

6 pastaba. Gautinos sumos (EUR)

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Draudimo veiklos gautinos sumos	10 516 550	7 402 004
Iš apdraustųjų gautinos sumos	6 385 527	4 594 826
Iš tarpininkų gautinos sumos	3 976 656	2 887 434
Abejotinų skolų vertės sumažėjimo atidėjiny iš tiesioginio draudimo sandorių gautinoms sumoms	(141 554)	(141 554)
Kitos iš draudimo veiklos gautinos sumos	295 921	61 298
Atiduoto ir prisiimto perdraudimo gautinos sumos	3 882 159	2 565 230
Iš perdraudimo veiklos gautinos sumos	3 882 159	2 565 230
Kitos gautinos sumos	87 729	529 302
Kitos gautinos sumos	86 651	458 019
Gauti išankstiniai apmokėjimai	1 078	71 283
Iš viso	14 486 438	10 496 536

Beviltiškų skolų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas taikant skolos raidos koeficientą. Skolos raidos koeficientas nustatomas remiantis Bendrovės patirtimi, išoriniais veiksniais (ekonominiais ciklais, bankroto tendencijomis ir kt.), Bendrovės skolų valdymo praktikos pasikeitimais ir kitais reikšmingais veiksniais.

Beviltiškų skolų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas atitinkamas skolas padauginus iš skolos raidos koeficiento.

Apskaičiuotas vertės sumažėjimas pripažįstamas sąnaudomis ir apskaitomas kitų techninių sąnaudų straipsnyje.

Gautinos sumos apima gautinas sumas iš draudėjų, tarpininkų, perdraudikų bei kitas sumas.

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

Gautinos sumos iš tarpininkų registruojamos mažinant draudėjų įsiskolinimus ir patikimai žinant, kad tarpininkas gavo iš draudėjų pinigus pagal draudimo sutartis.

Gautinos sumos iš perdraudikų apima perdraudikų mokėtinas sumas už perdraudimo žalas bei komisinį atlygį.

Per 2018 metus nebuvo mokėtų avansų administracijos, valdymo ir priežiūros organams.

7 pastaba. Perdraudimo veiklos turtas (EUR)

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny, perdraudikų dalis

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny skaičiuojamas *pro rata temporis* (proporcingo laiko) metodu.+

Sausumos transporto priemonių CA draudimo grupės techninio atidėjinio suma neatskaičius perdraudimo dalies yra pateikta be perleidimui laikomos portfelio dalies, kaip nurodyta 32 pastaboje „Perleidimui laikomo turto (įsipareigojimų) grupė“. Techninių atidėjinių pokytis apskaičiuotas ir pateikiamas su perleidimui laikoma portfelio dalimi.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny paskirstytas draudimo lygio grupei remiantis numatomais konkrečiau segmento būsimų laikotarpių pinigų srautais, atskaičius perdraudimo dalį. Atliekami skaičiavimai esamo portfelio perkeltos įmokų techniniam atidėjiniui, neskaičiuojant atidėtųjų įsigijimo sąnaudų, atsižvelgiant į planuojamą nuostolingumo koeficientą bei pagal Bendrovės sąnaudų paskirstymo principus paskirstytas administracines sąnaudas.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra sudaromas visiems numatomiems išmokėjimams pagal žalas, įvykusias iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos, padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjiny skaičiuojamas „Bornhuetter-Ferguson“ metodu draudimo rūšims, kurių turima žalų statistika yra pakankama. Jeigu draudimo rūšių statistika yra nepakankama, naudojamas tikėtino nuostolingumo metodas. Įvykusių, praneštų, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudžiamąjį įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudžiamajam įvykiui atskirai. Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama pagal perdraudimo sutarčių sąlygas.

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

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	8 326 646	6 040 683
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	8 326 646	6 040 683
Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	7 512 406	5 741 612
Sukauptas numatytam regresui	1 970 174	2 174 612
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	5 542 232	3 567 000
Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	325 849	200 571
Galimų parduoti obligacijų sukauptos palūkanos	325 849	200 571
Iš viso	16 164 901	11 982 866

2018 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuota 8,33 mln. eurų atidėtųjų įsigijimo sąnaudų. Jos buvo apskaičiuotos proporcingai perkeltoms įmokoms pagal draudimo grupes ir pagal draudimo sutartis.

2018 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuotas 2,0 mln. eurų sukauptas numatytam regresui, kuris buvo apskaičiuotas įvertinus neapibrėžtumo lygį ir apytikrius įsiskolinimus. Hipotetinis regresas yra skaičiuojamas tai atvejais, kai žalų reguliavimo departamentas apskaičiuoja konkrečius žalus kiekvienu konkrečiu atveju. Visais kitais atvejais, kai tikimasi susigrąžinti, numanoma susigrąžinimo suma yra padauginama iš istoriškai nustatyto hipotetinio regreso koeficiento.

Iš anksto apmokėtas sąnaudas, sumoje 5,5 mln. eurų, 2018 m. birželio 30 d. sudaro išankstinės išmokos už būsimus komisinius.

9 pastaba. Pinigai kelyje ir banke (EUR)

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Pinigai banke	5 522 983	5 198 890
Pinigai kelyje	569	13 820
Iš viso	5 523 552	5 212 710

10 pastaba. Įstatinis kapitalas (EUR)

2018 m. birželio 30 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 10 900 000 eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 9 700 000 eurų). Įstatinį kapitalą sudaro 109 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos akcijos nominalioji vertė yra 100 eurų, ir akcijų priedų sumai – 28 800 000 eurai (2017 m. gruodžio 31 d. – 24 000 000 eurų). Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

11 pastaba. Rezervai (EUR)

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

2018 m. birželio 30 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 263 258 eurų sumą, buvo pervedtas į Bendrovės sąskaitą ir ši suma priskirta privalomajam rezervui.

2018 m. Bendrovė apskaitė finansinio turto perkainojimo rezervą, kuris sudarė 247 588 eurus (2017 m. 105 854 eurus).

12 pastaba. Techniniai atidėjiniai (EUR)

2018 metų birželio 30 dienai Bendrovė turėjo suformavusi kitų atidėjinių sumai: 402 510 EUR.

13 pastaba. Perdraudimo depozitas (EUR)

Perdraudimo depozitas suformuotas pagal perdraudimo sutartį. Apskaičiuotas depozitas sudaro perdraudimo dalį techniniuose atidėjiniuose:

- + praneštų žalų dalis (RBNS) atitinkamo ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
 - + nepraneštų žalų dalis (IBNR) atitinkamo ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
 - + perkeltų įmokų techninis atidėjinys atitinkamo ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
- = depozitas

Sąnaudos, susijusios su depozito palūkanomis, apskaičiuojamos pagal 3 mėn. EURIBOR + 0,5 proc. dydžio metinę palūkanų normą laikotarpio pradžioje. Palūkanų sąnaudos apskaitomos kaip finansinės veiklos sąnaudos.

14 pastaba. Mokėtinų sumos (EUR)

Su draudimo veikla susiję įsipareigojimai

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

15 pastaba. Skolos kredito įstaigoms

Bendrovė yra įsigijusi 1 automobilį pagal lizingo sutartis.

16 pastaba. Finansiniai ryšiai su vadovybe ir sandoriai su susijusiomis šalimis (EUR)

Susijusios šalys apima akcininkus ir asocijuotas įmones, kurios yra 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. Vadovybę sudaro 3 valdybos nariai.

Finansiniai ryšiai su vadovybe

Straipsniai	2018 m.	2017 m.
Sumos, susijusios su darbo santykiais ir išėtinėmis išmokomis valdybos nariams,	61 350	69 941
Priedai vadovybei ir valdybos nariams	39 000	71 640

Sandoriai su susijusiomis šalimis (EUR)

Sandoriai su susijusiomis šalimis, įskaitant sandorius su ūkio subjektais, priskiriami VIG holdingo grupei. Susijusių šalių nesumokėti likučiai yra tokie:

	2018 m.	2017 m.
Sandoriai su susijusiomis šalimis		
Iš perdraudimo veiklos	(6 589 879)	(5 041 788)
Žalų sureguliuojamo sąnaudos	(611 545)	(1 045 495)
Komisinio sąnaudos	(7 140 103)	(12 188 477)
Kitos paslaugos suteiktos susijusioms įmonėms	23 790	(68 938)
Gautos palūkanos	5 029	10 329
Subordinuotos paskolos palūkanos	(87 500)	(91 389)
Iš viso	(14 400 208)	(18 425 758)

17 pastaba. Teisės ir įsipareigojimai

2018 m. birželio 30 d. Bendrovės veiklos nuomos įmokos, mokėtinos ateinančiais laikotarpiais, gali būti detalizuojamos taip:

Objektas	Per 1 metus	Per 1-5 metus
Ukmergės g. 280, Vilnius	34 992	77 462
Žalgirio g. 122, Vilnius	30 900	51 500
Narva g. 63/2, Talinas	87 264	232 000
Vienibas g. 87h, Ryga	85 731	342 924

2018 m. birželio 30 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose ne su draudimo verslu susijusiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Bendrovė yra civilinių bylų su akcininkais šalis. 2018 m. birželio 30 dienai į visas numatomas esamų teismo procedūrų išlaidas buvo atsižvelgta.