



Sutrumpintos 2019 m. Birželio 30d.
tarpinės finansinės
ataskaitos

TURINYS

Informacija apie bendrovę	3
Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita	4
Atskiroji finansinės būklės ataskaita	5
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	7
Atskiroji pinigų srautų ataskaita	8
Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	9

INFORMACIJA APIE BENDROVĘ

ADB „Compensa Vienna Insurance Group“

Telefonas: +370 5 224 4444
Telefaksas: +370 5 273 8180
Įmonės kodas: 304080146
Įregistruota: Ukmergės g. 280, Vilnius, Lietuva

Stebėtojų taryba

Stebėtojų tarybos pirmininkas **Peter Hofinger**
Stebėtojų tarybos narė **Frank Fucks**
Stebėtojų tarybos narys **Elisabeth Stadler**
Stebėtojų tarybos narė **Artur Borowinski**
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 Pank“
„Luminor Bank“ AS
„Swedbank“, AS
„Citadele“, AS
„LHV Bank“
„Erste Group Bank“ AG
„Jyske Bank“
AS „SEB Banka“

Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
DRAUDIMO VEIKLOS PAJAMOS			
UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIKŲ DALĮ			
Pasirašytos įmokos, atskaičius perdraudikų dalį		24 154 102	13 822 259
Bendra pasirašytų įmokų suma		43 089 472	37 863 109
Perdraudikams tenkanti įmokų dalis		(12 168 444)	(19 521 185)
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis		(6 766 926)	(4 519 665)
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio, neišskaičius perdraudikų dalies, pokytis		(4 580 546)	(9 479 965)
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokytis		(2 186 380)	4 960 300
Kitos techninės pajamos		-	-
DRAUDIMO VEIKLOS SĄNAUDOS			
Sumokėtos išmokos, išskaičius perdraudikų dalį		(11 992 469)	(6 909 043)
Sumokėtos išmokos, neišskaičius perdraudikų dalies		(20 651 506)	(13 298 915)
Žalų reguliavimo sąnaudos		(2 317 557)	(1 449 257)
Išieškotos sumos		1 533 498	682 449
Perdraudikų dalis		9 443 096	7 156 679
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokytis		(2 480 459)	(1 542 033)
Techninio atidėjinio išmokoms, neišskaičius perdraudikų dalies, pokytis		(1 814 525)	(3 374 715)
Techninio atidėjinio išmokoms perdraudikų dalies pokytis		(665 934)	1 832 682
IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		(14 472 928)	(8 451 077)
Veiklos sąnaudos		(9 226 044)	(5 893 801)
Įsigijimo sąnaudos		(11 034 439)	(7 787 322)
Administracinės sąnaudos		(2 644 884)	(2 739 277)
Perdraudimo komisinių pajamos ir perdraudikų pelno dalis		4 453 279	4 632 798
Kitos techninės sąnaudos		(288 600)	(467 920)
Palūkanų pajamos		390 186	418 115
Grynasis finansinio turto pelnas/(nuostoliai)		148 709	(154 297)
Investicijų vertinimo ir valdymo sąnaudos		(258 109)	(157 133)
Kitos finansinės pajamos		7 247	5 462
Kitos finansinės sąnaudos		(31 861)	(16 1952)
Kitos pajamos		63 493	34 887
Kitos sąnaudos		(608 264)	(598 761)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		166 530	(990 539)
PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS		(25 789)	(59 265)
METŲ PELNAS (NUOSTOLIAI)		140 741	(1 049 804)
Kitos bendrosios pajamos		1 680 182	(247 588)
Iš viso ataskaitinių metų bendrųjų pajamų / (sąnaudų)		1 820 923	(1 297 393)

D. Raipa
Generalinis direktorius

Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė

L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
TURTAS			
Nematerialusis turtas	1	12 068 515	11 708 166
Nekilnojamas turtas ir įrengimai	2	391 143	409 903
Naudojimo teise valdomas turtas	3	692 911	861 000
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	6	2 976 724	2 976 724
Galimas parduoti finansinis turtas	4	59 911 166	48 261 216
Paskolos ir indėliai	5	3 457 768	3 480 975
Investicijos iš viso		66 345 658	54 718 915
Draudimo veiklos gautinos sumos		7 303 654	5 100 390
Tarpininkų veiklos gautinos sumos		4 670 620	3 652 079
Visos gautinos sumos iš tiesioginės draudimo veiklos		11 974 274	8 752 469
Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos		2 748 914	1 523 864
Kitos gautinos sumos		397 156	249 257
Gautinos sumos iš viso	7	15 120 344	10 525 590
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		545 382	807 737
Perkeltų įmokų techninis atidėjimas, perdraudikų dalis		13 989 148	16 175 528
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, perdraudikų dalis		10 856 001	11 521 936
Perdraudimo veiklos turtas iš viso		24 845 149	27 697 463
Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos		381 014	259 685
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		9 719 275	8 921 203
Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos		11 985 640	9 799 659
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos iš viso	8	22 085 929	18 980 547
Pinigai banke ir kasoje	9	6 580 470	8 142 967
Turtas iš viso		148 675 500	133 852 288

Tęsinys kitame puslapyje

Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR) (tęsinys)

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Istatinis kapitalas	10	15 800 000	11 300 000
Akcijų priedai		17 045 774	30 400 000
Perkainojimo rezervas	11	1 284 492	(395 690)
Privalomasis rezervas	11	-	263 258
Iš praėjusių metų perkeliamas nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-	(11 806 279)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		140 741	(1 811 205)
Nuosavas kapitalas iš viso		34 271 007	27 950 084
Įsipareigojimai			
Subordinuoti paskola		7 617 807	7 596 814
Techniniai atidėjiniai			
Perkeltų įmokų techninis atidėjinys	8	38 468 911	33 888 150
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	8	22 644 507	20 829 982
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys		-	-
Draudimo nuolaidų techninis atidėjinys		16 888	17 102
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, iš viso		61 130 306	54 735 235
Atidėjiniai	12	672 170	817 175
Mokėtinos sumos			
Su tiesiogine draudimo veikla susijusios mokėtinos sumos			
Įsipareigojimai apdraustiesiems	14	792 828	1 360 856
Įsipareigojimai tarpininkams	14	14 354 987	12 071 329
Su tiesiogine draudimo veikla susijusios mokėtinos sumos iš viso		15 147 815	13 432 185
Įsipareigojimai perdraudikams		4 682 183	1 925 850
Perdraudikų depozitai	13	18 552 749	22 406 147
Skolos kredito įstaigoms	15	63 503	69 416
Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos	16	91 017	98 308
Kiti įsipareigojimai	17	2 215 980	2 404 434
Mokėtinos sumos iš viso		40 753 247	40 336 339
Sukaupti įsipareigojimai		4 230 964	2 416 642
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso		148 675 500	133 852 288

D. Raipa
Generalinis direktorius

Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė

L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)

	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
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					(1 811 205)	(1 811 205)
Kitos bendrosios pajamos			(289 836)			(289 836)
Išstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	1 600 000	6 400 000				8 000 000
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	11 300 000	30 400 000	(395 690)	263 258	(13 617 484)	27 950 084
Metų pelnas / nuostoliai					140 741	140 741
Kitos bendrosios pajamos			1 680 182			1 680 182
Išstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	4 500 000	(13 354 226)		(263 258)	13 617 484	4 500 000
Likutis 2019 m. birželio 30 d.	15 800 000	17 045 774	1 284 492	-	140 741	34 271 007

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		37 620 989	69 953 321
Tiesioginio draudimo išmokos		(20 513 558)	(29 929 274)
Sumos, gautos pagal perdraudimo sutartis		-	2 318
Sumos, išmokėtos pagal perdraudimo sutartis		(330 128)	(3 709 150)
Sumos, sumokėtos vykdant veiklą		(12 779 164)	(22 071 322)
Įprastos veiklos mokesčiai		(707 482)	(858 616)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą draudimo veiklą		129 201	103 158
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		3 419 858	13 490 435
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių įsigijimas		-	(800 000)
Investicijų perleidimas		4 708 700	8 085 808
Investicijų įsigijimas		(14 071 252)	(26 673 174)
Paskolos		-	(3 000 000)
Akcijų, skolų ir kito ilgalaikio turto palūkanos		14 863	12 137
Sumos, gautos vykdant kitą investicinę veiklą		(15 986)	(27 428)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(9 363 675)	(22 402 657)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumos, gautos išleidus paprastąsias akcijas		4 500 000	8 000 000
Subordinuota paskola		-	4 000 000
Gautos / suteiktos paskolos		(118 629)	(157 521)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą		(51)	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		4 381 320	11 842 479
Grynasis pinigų srautų padidėjimas / (sumažėjimas)		(1 562 497)	2 930 257
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje		8 142 967	5 212 710
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje		6 580 470	8 142 967

D. Raipa
Generalinis direktorius

Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė

L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. TRUMPA BENDROVĖS APŽVALGA

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 2019 m. birželio 30 d. sudarė 158 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos akcijos nominalioji vertė yra 100 eurų, ir akcijų priedai sumai – 17 045 774 eurai. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2019 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.

Bendrovės centrinė būstinė yra Vilniuje, Lietuvoje.

2019 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 219 etatiniai darbuotojai (2018 m. birželio 30 d. - 173), iš kurių 123 dirbo Lietuvoje, 69 Latvijoje ir 27 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 vandens) 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 vandens) 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 nekilnojamųjų 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 veiksmus, 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.

2019 m. birželio 30 d. 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 suregulavimo paslaugas. 2016 m. rugsėjo mėnesį Bendrovė įsigijo 100 proc. SIA „Compensa Services“ (Latvija) akcijų, kuri vykdo ne gyvybės draudimo paslaugų pardavimą.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Atitikties patvirtinimas

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.

Finansinių ataskaitų rengimo 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 ES), kurie galioja 2019 m.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

Įvertinimo 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
- 5 pastaba Patronuojamųjų įmonių akcijos
- 12 pastaba Draudimo sutarčių atidėjiniai
- 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 (neste bimi 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 atskirosiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams.

Draudimo sutarčių klasifikacija

Sutartys, 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 atidėjinio pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

Perdraudimo įmokos

Perduotos perdraudimo įmokos, bendrąja 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.

Patirtos žalos

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų suregulavimo išlaidas, atėmus numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimus bei faktiškai subrogracijos ar regresio 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 regresio tvarka atgautų sumų dalys ir perdraudikams tenkantis numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio 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, bendrąja 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 pastoviujų 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. 2019 m. ir 2018 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 atskirosiose finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai pelno, kuris leis panaudoti atidėtojo pelno 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 %, TPCA 0,20%,
 - 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, fiksuotas mėnesinis mokestis – 2 908 eurais,
 - Estija: 3,8 %.
- socialinio draudimo įmokos, mokamos 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 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	Amortizacijos laikotarpis (metais)
Programinė įranga	5
Kitas turtas	5

Prestižas

Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo data, 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.

Dividendų pajamos apskaitomos jas gavus.

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. Sukaptos 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 pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo iš karto pripažįstami per pelną arba nuostolius, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tokiu atveju nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

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 nuomotoja

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

b) Bendrovė kaip nuomininkė

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 sąnaudos 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 nereguliuotų 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 grąžinimo techninis atidėjinys yra skirtas sumoms, kurios bus grąžintos draudėjui, jeigu jo draudžiamųjų įvykių statistika atitiks iš anksto sutartas sutarties sąlygas. Atidėjinys skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai, kuriai yra numatytas įmokų grąžinimas, atskirai pagal sutartyje aptartas sąlygas.

Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose apskaičiuojama pagal perdraudimo sutarčių sąlygas.

Netechniniai atidėjiniai

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

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apskaitomi, atsiradus įsipareigojimams, 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 galioja nuo 2018 m. sausio 1 d. prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, juos leidžiama taikyti anksčiau. Tačiau Bendrovė, rengdama šias finansines ataskaitas, nusprendė netaikyti naujų standartų ar pataisų iš anksto. Standartai, aiškinimai ir pataisos, kurie gali būti aktualūs Bendrovei, bei vadovybės įvertinimai dėl galimos naujų ir peržiūrėtų standartų bei išaiškinimų įtakos juos pirmą kartą pritaikius, yra nurodyti toliau. Bendrovė neketina taikyti šių pataisų, standartų ir išaiškinimų anksčiau.

(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) kitų bendrųjų pajamų ataskaitose. Šie jokiais aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, įvertintų tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, 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 į ateitį orientuotu tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius. Naujasis vertės sumažėjimo modelis bus taikomas finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina arba tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones ir sutarčių turtą.

Pagal 9-ąjį TFAS atidėjiniai nuostoliams bus nustatomi remiantis vienu iš toliau nurodytų pagrindų:

- Tikėtini 12-os mėnesių kredito nuostoliai – tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų dienos; ir
- Tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai – tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per visą tikėtiną finansinės priemonės galiojimo 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 subjektų 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 atitinka laikinos išimties dėl 9-ojo TFAS taikymo reikalavimus ir ketina atidėti 9-ojo TFAS taikymą iki kol įsigalios naujas draudimo sutarčių standartas (17-asis TFAS) metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau; iki tol Bendrovė pasinaudos laikina išimtimi dėl 9-ojo TFAS taikymo, kuri nustatyta 4-ojo TFAS pataisose „9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uoju TFAS „Draudimo sutartys“.

ii) 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau. Dar nepatvirtinta ES.)

17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuris 2004 m. buvo pristatytas kaip laikinas standartas. 4-asis TFAS leido įmonėms apskaityti draudimo sutartis remiantis nacionaliniais apskaitos standartais, o tai nulėmė daugybės skirtingų metodų taikymą.

17-asis TFAS išsprendžia 4-ojo TFAS sukeltas palyginimo problemas, kadangi reikalaujama, kad visos draudimo sutartys būtų apskaitomos nuosekliai, taip suteikiant naudą tiek investuotojams, tiek draudimo bendrovėms. Draudimo įsipareigojimai bus apskaitomi esamomis vertėmis, o ne istorine savikaina.

Bendrovė šiuo metu atlieka galimos 17-ojo TFAS taikymo jos finansinėms ataskaitoms įtakos vertinimą.

(iii) 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-ąjį TFAS).

Bendrovė privalo pradėti taikyti 16-ąjį TFAS „Nuoma“ nuo 2019 m. sausio 1 d. Bendrovė įvertino tikėtiną 16-ojo TFAS, pirmą kartą jį pritaikius, įtaką jos finansinėms ataskaitoms, kaip aprašyta toliau. Faktinė įtaka pritaikius standartą 2019 m. sausio 1 d. gali būti kitokia, nes:

- Bendrovė nebaigė testuoti ir vertinti savo naujų IT sistemų kontrolės; ir
- Kol Bendrovė pristatys savo pirmąsias finansines ataskaitas, apimančias pirminio taikymo datą, nauji apskaitos principai gali pasikeisti.

16-ajame TFAS pristatomas vienas nuomos apskaitos modelis finansinės būklės ataskaitoje. Nuomininkas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą, atspindintį jo teisę naudoti pagrindinį turtą, ir nuomos įsipareigojimą, atspindintį jo prievolę mokėti nuomos mokėjimus. Trumpalaikiai nuomai ir mažaverčių pozicijų nuomai taikomos pripažinimo išimtys. Nuomotojo apskaita išlieka panaši kaip ir esamame standarte, t. y. nuomotojai ir toliau nuomą skirstys į finansinę ir veiklos nuomą.

16-uoju TFAS pakeičiamos esamos nuomos gairės, įskaitant 17-ąjį TAS „Nuoma“, 4-ąjį TFAAK „Sutarties patikrinimas, ar ji yra nuomos sutartis“, NAK 15-ąjį aiškinimą „Veiklos nuoma. Skatinimas“ ir NAK 27-ąjį aiškinimą „Sandorių, susijusių su juridinės formos nuoma, esmės įvertinimas“.

i. Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė

Bendrovė pripažins naują turtą ir įsipareigojimus, atsirandančius iš jos patalpų veiklos nuomos (žr. 30 pastabą). Su šia nuoma susijusių sąnaudų pobūdis pasikeis, nes Bendrovė pripažins naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą ir nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas.

Anksčiau veiklos nuomos sąnaudas Bendrovė pripažino tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, o turtą ir įsipareigojimus pripažino tik tiek, koks buvo laiko skirtumas tarp faktinių nuomos mokėjimų ir pripažintų sąnaudų.

Remiantis šiuo metu turima informacija, Bendrovės vertinimu, ji 2019 m. sausio 1 d. pripažins papildomą 861 tūkst. eurų naudojimo teise valdomą turtą bei atitinkamus nuomos įsipareigojimus.

ii. Nuoma, kai Bendrovė yra nuomotoja

Kitai nuomai, kai Bendrovė yra nuomotoja, reikšmingos įtakos nesitikima.

(iv) 28-ojo TAS pataisos „Ilgalaikės dalys asocijuotosiose ar bendrosiose įmonėse“ (išleista 2017 m. spalio 12 d. Galioja metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Dar nepatvirtina ES.)

Pataisoje išaiškinama, kad rizikos kapitalo įmonė arba savitarpio fondas, patikėjimo fondas ir kiti panašūs ūkio subjektai per pirminį pripažinimą gali pasirinkti įvertinti investicijas į asocijuotąsias arba bendrąsias įmones tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje kiekvienai asocijuotajai arba bendrajai įmonei atskirai.

Bendrovė nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

(v) TFAAK 23-iasis aiškinimas „Neapibrėžtumai, susiję su pelno mokesčio vertinimu“ (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams atskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Dar nepatvirtinta ES.)

TFAAK 23-iajame aiškinyje, siekiant padidinti skaidrumą, patikslinama pelno mokesčio elementų, kurie dar nepatvirtinti mokesčių administratoriaus, apskaita. Pagal 23-įjį TFAAK, yra vertinama, ar yra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su ūkio subjekto pasirinktu mokesčiniu vertinimu. Jei yra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su tuo, kaip ūkio subjektas vertina mokesčius neapibrėžtumus, tada finansinėse ataskaitose įrašytos mokesčių sumos atitinka mokesčių deklaraciją, kurioje nėra jokių neapibrėžtumų, susijusių su dabartinių ir atidėtųjų mokesčių apskaičiavimu. Priešingu atveju apmokestinamosios pajamos (arba mokesčių nuostoliai), mokesčių bazė ir nepanaudoti mokesčių nuostoliai nustatomi taip, kad geriau atspindėtų tikėtiną neapibrėžtumo išsprendimą, naudojant arba vieną prognozuojamą, arba labiausiai tikėtiną (įvertinus tikimybę) sumą. Ūkio subjektas turi daryti prielaidą, kad mokesčių administratorius patikrins poziciją ir pilnai supras visą aktualią informaciją.

Bendrovė nemano, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė nevykdo veiklos sudėtingoje tarpnacionalinėje mokesstinėje aplinkoje / neturi reikšmingų mokesčių pozicijų, kurioms būdingi neapibrėžtumai.

(vi) Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2015–2017 m. ciklui (išleista 2017 m. gruodžio 12 d. Galioja metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Dar nepatvirtina ES.)

TFAS patobulinimai (2015–2017 m.) apima keturias standartų pataisas. Pagrindiniai pakeitimai:

- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš naujo įvertina savo anksčiau turėtą dalį jungtinėje veikloje, kai įgyja verslo kontrolę pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“;
- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš naujo nevertina savo anksčiau turėtos dalies jungtinėje veikloje, kai įgyja jungtinę kontrolę jungtinėje veikloje pagal 11-ąjį TFAS „Jungtinė veikla“;
- išaiškinta, kad ūkio subjektas turėtų visada apskaityti dividendų išmokų įtaką pelno mokesčiui pelne (nuostoliuose), kitose bendrosiose pajamose arba nuosavybėje, priklausomai nuo to, kur buvo pripažinti ankstesni sandoriai arba paskirstytinąjį pelną davę įvykiai; ir

- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš pasiskolintų lėšų turėtų išskirti skolinimosi, skirto būtent ilgo naudojimo turtui įsigyti, lėšas, kol iš esmės visos operacijos, skirtos parengti turtą numatytajai paskirčiai arba pardavimui, bus užbaigtos. Apskaičiuojant skolinimosi, skirto būtent ilgo naudojimo turtui įsigyti, sąnaudas taikytas metodas neturi būti taikomas apskaičiuojant skolinimosi, skirto būtent ilgo naudojimo turtui įsigyti, sąnaudas, jeigu turtas jau yra parengtas numatytajai paskirčiai ar pardavimui.

Manoma, kad nė viena iš šių pataisų neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

(vii) Kiti standartai

Manoma, kad toliau išvardyti peržiūrėti standartai neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- 19-ojo TAS pataisos „Plano pakeitimas, sumažinimas ar įvykdymas“;
- Nuorodų į konceptualias gaires TFAS standartuose pataisos.

RIZIKA IR RIZIKOS VALDYMAS

Rizikos valdymas Bendrovėje yra organizuojamas pagal patronuojančiosios bendrovės „Vienna Insurance Group“ standartus ir atitinka „Mokumas II“ direktyvos reikalavimus 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 rinkos 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. Antrasis lygmuo – rizikos funkcijos valdytojas, atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemų sukūrimą ir rizikos veiklos koordinavimą, įskaitant vidines rizikas ir mokumo vertinimo procesą, vidaus kontrolės vertinimą, verslo nenumatytus atvejus ir veiklos incidentų rizikos valdymą, taip pat už valdybos konsultavimą su rizika susijusiais klausimais ir ataskaitas teikia tiesiogiai valdybai. Rizikos valdymo veikla papildomai yra koordinuojama „Vienna Insurance Group“, taip užtikrinant papildomą kontrolę ir dalijimąsi geriausia praktika ir žiniomis tarp grupės įmonių. Antrajam lygmeniui taip pat priklauso atitikties funkcija, kuri užtikrina atitiktį įstatymams, reglamentams ir administracinėms nuostatomis, 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. 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 ir jų laikosi.

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 strategija apibūdina riziką, kurią Bendrovė vykdo, rizikos valdymo principus ir apibrėžia minimalaus mokumo koeficiento ribą, kuri yra 125 proc., kuris yra papildomas mokumo rezervas, užtikrinantis, kad mokumo padėtis netrukdoma net mažiau palankiomis sąlygomis ir yra pagrindinis Bendrovės finansinio pajėgumo rodiklis. Rizikos valdymo politikoje aprašyta Bendrovės rizikos valdymo sistema ir pagrindiniai rizikos valdymo procesai, atsakomybės ir Bendrovės prisiimamų rizikų kategorijos. Pagrindiniai rizikos valdymo procesai, pvz., vidinės rizikos ir mokumo vertinimas, rizikos inventorių, vidaus kontrolės sistemos vertinimas, turto ir įsipareigojimų valdymas, kapitalo valdymas, likvidumo valdymas, duomenų kokybės valdymas, rizikos tolerancijos ribos stebėjimas, verslo nenumatytų atvejų planavimas ir operacinės rizikos analizė yra nagrinėjami atskiroje politikoje.

Bendrovėje yra parengta 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 „Compensa“ 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. „Compensa“ visą riziką skirsto į dešimt rizikos kategorijų ir mano, kad šios rizikos kategorijos yra baigtinės bei apima visus įmanomus rizikos šaltinius. Tolesnių rizikos valdymo procesų metu rizikos kategorijos toliau skirstomos į subkategorijas. 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.
- Sveikatos draudimo rizika kyla iš sveikatos draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo kainų nustatymo ir netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų.
- Gyvybės draudimo rizika kyla iš anuitetinių įsipareigojimų Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo atveju, dėl netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų.
- Rinkos rizika atspindi riziką, atsirandančią dėl finansinių priemonių kainų svyravimo (pvz., obligacijų ir paskolų, indėlių, grynųjų pinigų, dalyvavimo ir kt.). Rizikos pozicijos matas yra finansinių kintamųjų pokyčių, t. y. akcijų kainų, palūkanų normų, nekilnojamojo turto kainų, valiutos keitimo kursų ir kt., poveikis. Ši rizika galėtų būti toliau suskirstyta į palūkanų normos riziką, užsienio valiutos riziką, nuosavybės riziką, paskirstymo riziką ir koncentracijos riziką.
- Kredito rizika atspindi nuostolius dėl sandorių šalių ar skolininkų įsipareigojimų nevykdymo arba jų kreditingumo sumažėjimo.
- Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė negalės laiku ir nepatirdama papildomų sąnaudų užtikrinti finansinių šaltinių, būtinų Bendrovės trumpalaikiams ir ilgalaikiams mokėjimų įsipareigojimams įvykdyti.
- 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.
- 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 verslo aplinkos. Rizika valdoma aiškiai apibrėžtu sprendimų priėmimo ir stebėsenos procesu.
- Reputacijos rizika – tai galimos neigiamos įtakos veiklai rizika, kylanti dėl žalos reputacijai. Rizika yra valdoma taip pat kaip operacinė rizika ir vykdoma periodinę žiniasklaidos stebėseną bei prekės ženklo kūrimo veiklą.

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 pagrindinių „Compensa“ rizikos valdymo sistemos sudedamųjų dalių. Vidaus kontrolės sistema yra nuolat veikiantis procesas, užtikrinantis tinkamą kontrolės aplinką ir veiksmingą priežiūrą. Ji yra svarbi ne tik atitiktis tikslais, bet tai yra tvaraus verslo valdymo priemonė. Vidaus kontrolės sistema turi užtikrinti pagrįstą operacijų efektyvumą, finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą, tinkamą rizikos kontrolę, apdairų požiūrį į verslą, įstatymų ir kitų reikalavimų laikymąsi, Bendrovės strategijų, politikos krypties laikymąsi, procesų ir ataskaitų teikimo procedūras. 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.

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 rizikos 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. Vidaus kontrolės sistema yra testuojama bent kartą per metus.

Finansinė rizika ir rizikos valdymas

Prie finansinės rizikos priskiriamos šios rizikos kategorijos::

1. Rinkos rizika;
2. Kredito rizika;
3. Likvidumo rizika.

Rinkos rizika

Rinkos rizika taip pat apima ir šias rizikos subkategorijas:

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

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 (vykdant turto-įsipareigojimų valdymą), rizikos mastą ir grąžos tikslus. Bendrovės investavimo strategija yra konservatyvi bei reguliariai peržiūrima. Stabilią tikėtiną grąžą ir mažesnę kintamumą apskritai užtikrina didelė fiksuotų pajamų investicijų (obligacijų ir paskolų) dalis portfelyje. Investicijoms pasirenkamas tik toks turtas, su kuriuo susijusias rizikas Bendrovė gali atpažinti, įvertinti, stebėti, valdyti bei kontroliuoti ir kurį valdyba patvirtina, taip užtikrinant rizikos ribojimo principą.

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 grąžos 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 Indėlių palūkanos yra skaičiuojamos pagal kintamą EURO RIBOR palūkanų normą ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

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.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika

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*). Priedo rizika – kredito palūkanų normos padidėjimo rizika (papildomos rizikos, susijusios su nerizikingų palūkanų normomis, kurias investuotojai reikalauja pripažinti finansinių priemonių emitento sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, kuri yra ypač svarbi įmonių obligacijoms ir paskoloms), galiausiai lemianti užtikrinimo priemonės vertės sumažėjimą. Rizikos priedo rizika yra rinkos rizikos dalis.

Rizika valdoma kruopščiai atrenkant sandorio šalis, nustatant sandorio šalių reitingų ir vienos sandorio šalies pozicijos ribas, susijusias su finansiniu turtu, perdraudimo atveju apibrėžiant ir vadovaujantis perdraudikų atrankos kriterijais, veiksmingu skolų išieškojimu ir politikos atšaukimo procesu gautinų sumų atveju.

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, susijusi su finansinėmis investicijomis

Kad suvaldytų sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo riziką, Bendrovė pagrįdžiai investuoja į aukšto kredito reitingo finansines priemones.

Visas finansines investicijas sudaro investicijos į vyriausybę (obligacijas), VIG fondai, akcijos, investicijos į patrunuojamąsias įmones (strateginis dalyvavimas) ir pinigai bei indėliai bankuose. Daugiau kaip 75 proc. turto portfelio sudaro investicinio reitingo priemonės (daugiausia vyriausybės / įmonių obligacijos); nereitinguojamos investicijos daugiausia susijusios su pinigais, laikomais Šiaurės bankų grupėms priklausančiuose bankuose (SEB, „Swedbank“, „Luminor“), kurie nėra reitinguojami atskirai, ir su investicijomis į patrunuojamąsias įmones.

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, susijusi su draudimo veiklos gautinomis sumomis
Kitas sandorio šalių įsipareigojimų neįvykdymo rizikos šaltinis yra draudimo veiklos gautinos sumos. Pavyzdžiui, be ne tik, tai galėtų būti sumos, gautinos iš tarpininkų ir draudėjų skolininkų. 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. Gautinų sumų pradelsimas yra nuolatos stebimas. Daugiau informacijos pateikta 6 pastaboje.

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika perdraudimo atveju

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

Koncentracijos rizika gali atsirasti dėl pernelyg didelės dalies sandorių su viena sandorio šalimi. Koncentracija gali atsirasti dėl kelių sričių, tokių kaip investicijos, draudimas ir perdraudimas. Todėl kiekvienas rizikos valdymo sistemoje dalyvaujantis padalinys turi stebėti, kontroliuoti ir valdyti savo srities koncentracijos riziką.

Likvidumo rizika

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. Likvidumo krizės atveju Bendrovė gali paprašyti akcininkų suteikti trumpalaikę, vidutinio laikotarpio ar ilgalaikę finansinę paramą arba sudaryti perpirkimo sutartį. Likvidumo rizika valdoma nustatant pinigų įplaukų ir išmokų disbalanso lygį, atsižvelgiant į pinigų srautus, susijusius tiek su turto, tiek su įsipareigojimais. Investicijų ribos nustatomos atsižvelgiant į įsipareigojimų likvidumo struktūrą ir pinigų poreikį kitiems tikslams.

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 praityje šiek tiek viršijo VKI.

Įvairūs veiksniai priklauso nuo produktų ar tam tikros verslo srities. Draudžiamųjų įvykių padažnėjimas gali būti susijęs su sezoniškumu arba ilgesnį laiką trunkančiais 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, sproginimo, 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 nereguliuotų žalų (RBNS) ir perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos atidėjinius finansinių ataskaitų dieną.

IBNR apskaičiavimas paprastai pasižymi didesniu netikrumu, negu jau praneštos žalos (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 atidėjinį įvykusioms, bet nepraneštos žalos.

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 būsimųjų 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 atidėjinį. 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.

Kapitalo valdymas

Bendrovės tikslai, susiję su kapitalo valdymu, yra užtikrinti nuolatinį Bendrovės egzistavimą (veiklos tęstinumą), siekiant toliau teikti akcininkams pajamų ir kitoms suinteresuotosioms šalims, ypač draudėjams, mokėjimų, kuriuos jie turi teisę gauti, užtikrinant Bendrovės 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.

Kurdama Bendrovės valdymo planus, vadovybė 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. Pagrindinis kapitalo valdymo proceso rezultatas – vidutinės trukmės (3 metų) verslo planas, kurį turi peržiūrėti ir patvirtinti Valdyba. Jis atnaujinamas remiantis valdybos atsiliepimais ir kapitalo valdymo priemonių atveju teisės departamentas rengia būtinus dokumentus stebėtojų tarybos tvirtinimui.

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 būsimą kapitalo paskirstymą, kapitalo pakankamumo įvertinimo rezultatai derinami prie verslo planavimo tikslų bent jau būsiamam 3 metų laikotarpiui. Atsargus kapitalo pakankamumo įvertinimas ir kapitalo planavimas yra svarbūs etapai, kurių metu kuriamas suvokimas apie tinkamą kapitalo ir rizikos balansą užtikrinančius veiksmus. Siekiant taikyti kapitalo valdymo planą, informacija patvirtinimui teikiama valdybai ir stebėtojų tarybai.

Operacinė rizika

Rizika valdoma įgyvendinant veiksmingą vidaus kontrolės sistemą, kuri apima tinkamą pareigų atskyrimą, keturių akių principo taikymą, prieigos teisės kontrolę, verslo nenumatytų atvejų planavimą, incidentų valdymą, nustatytų procedūrų, gairių ir politikos, kurios kasmet vertinamos vidaus kontrolės vertinimo proceso metu, laikymąsi.

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 yra papildomai įvertinama pagal rizikos dažnumo ir dydžio vertinimu pagrįstą rizikų nustatymo žemėlapi.

Rizika valdoma, taikant pirmiau aprašytą 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“ perdraudimo, kaip pagrindinės rizikos draudimo rizikos mažinimo priemonės, metodas yra apibrėžtas „VIG Group“ nustatytose perdraudimo gairėse („Saugumo gairėse“) ir aprašytas „Compensa“ rizikos vertinimo politikoje. Perdraudimo ir kitų rizikos mažinimo būdų veiksmingumas yra reguliariai vertinamas. Atsakomybę ir sprendimą dėl kitų rizikos mažinimo veiksmų apibrėžia vidaus dokumentai, kuriuos parengė už riziką atsakingas departamentas.

„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 „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, 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.

Valiutos ir trukmės turto ir įsipareigojimų 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 nustatyti limitai.

1 pastaba. Nematerialusis turtas (EUR)

Rodikliai	Prestižas	Programinė įranga	Kitas turtas	Iš viso
2018 m. sausio 1 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	-	500 443	-	500 443
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija	-	-	-	-
Amortizacijos suma	-	(272 362)	(841)	(273 203)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	-	1 160 735	1 895	11 480 926
2018 m. Gruodžio 31 d.				
Įsigijimo savikaina	10 545 536	1 737 788	4 209	12 287 533
Sukaupta amortizacija	-	(577 053)	(2 314)	(579 367)
Grynoji apskaitinė vertė	10 545 536	1 160 735	1 895	11 708 166
2019 m.				
Įsigytas turtas	-	448 085	10 489	458 574
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija	-	-	-	-
Amortizacijos suma	-	(93 102)	(5 123)	(98 225)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	10 545 536	1 515 718	7 261	11 433 221
2019 m. Birželio 30 d.				
Įsigijimo savikaina	10 545 536	2 185 873	14 698	12 746 107
Sukaupta amortizacija	-	(670 155)	(7 437)	(677 592)
Grynoji apskaitinė vertė	10 545 536	1 515 718	7 261	12 068 515

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.

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 2018 m. pabaigoje.

Pinigus kuriančio vieneto atsiperkamoji vertė nustatoma remiantis naudojimo vertės įvertinimu. Atliekant prestižo įvertinimą dėl galimo vertės sumažėjimo, visa Bendrovės veikla laikoma vienu

pinigus 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.

Įvertinus pinigų kuriančio vieneto atsiperkamąją vertę 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimo nenustatyta.

2 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai (EUR)

Rodikliai	Biuro įranga	Transporto priemonės	Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį turtą	Iš viso
2018 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo savikaina	495 514	56 435	-	551 949
Sukauptas nusidėvėjimas	(216 172)	(16 984)	-	(233 156)
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Grynoji apskaitinė vertė	279 342	39 451	-	318 793
2018 m.				
Įsigytas turtas	153 475	87 200	-	240 675
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas	-	-	-	-
Nusidėvėjimo suma	(140 159)	(9 406)	-	(149 565)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	292 658	117 245	-	409 903
2018 m. Gruodžio 31 d.				
Įsigijimo savikaina	648 989	143 635	-	792 624
Sukauptas nusidėvėjimas	(356 331)	(26 390)	-	(382 721)
Grynoji apskaitinė vertė	292 658	117 245	-	409 903
2019 m.				
Įsigytas turtas	65 056	-	-	65 056
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas	-	-	-	-
Nusidėvėjimo suma	(71 846)	(11 970)	-	(83 816)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	285 868	105 275	-	391 143
2019 m. Birželio 30 d.				
Įsigijimo savikaina	714 045	143 635	-	857 680
Sukauptas nusidėvėjimas	(428 177)	(38 360)	-	(466 537)
Grynoji apskaitinė vertė	285 868	105 275	-	391 143

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. Naudojimo teise valdomas turtas (EUR)

Rodikliai	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
2018 m. Gruodžio 31 d.		
Įsigijimo savikaina	906 312	906 312
Sukauptas nusidėvėjimas	-	-
Grynoji apskaitinė vertė	906 312	906 312
2019 m.		
Įsigytas turtas	-	-
Nusidėvėjimo suma	(213 401)	(213 401)
Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje	692 911	692 911
2019 m. Birželio 30 d.		
Įsigijimo savikaina	906 312	906 312
Sukauptas nusidėvėjimas	(213 401)	(213 401)
Grynoji apskaitinė vertė	692 911	692 911

4 pastaba. Galimas parduoti finansinis turtas ir finansinio turto tikroji vertė (EUR)

Galimas parduoti finansinis turtas

Galimas parduoti finansinis turtas 2018 m. gruodžio 31 d.	48 261 216
Pirkima	13 989 401
Suėję mokėjimo terminai	90 494
Perleidimai	(4 230 260)
Tikrosios vertės pelnas, apskaitytas kitose bendrosiose pajamose	1 922 691
Koregavimai dėl amortizacijos	(124 111)
Koregavimai dėl užsienio valiutų kursų	1 735
Galimas parduoti finansinis turtas 2019 m. birželio 30 d.	59 911 166

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 2019 m. birželio 30 d. buvo pripažintas nuosavybėje, buvo 1 680 182 eurai (2018 m. – 289 836 eurų).

5 pastaba. Paskolos ir indėliai

a) Suteiktos paskolos

Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

Paskolos suma 2019 m. birželio 30 dienai

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	3 480 975	484 768
Suteiktos paskolos	-	3 000 000
Sukauptos palūkanos	-	8 344
Paskolų grąžinimas	(23 207)	(12 137)
Paskolos finansinių metų pabaigoje	3 457 768	3 480 975

b) Gautos paskolos

Paskolos suma 2019 m. birželio 30 dienai

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	(7 596 814)	(3 500 000)
Gautos paskolos	-	(4 000 000)
Sukauptos palūkanos	(195 993)	(96 814)
Paskolų grąžinimas	175 000	-
Paskolos finansinių metų pabaigoje	(7 617 807)	(7 596 814)

6 pastaba. Patronuojamųjų įmonių akcijos

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.

Akcijų įsigijimo kaina

Bendrovės pavadinimas	Akcijų kiekis, %	Akcijų skaičius	Įsigijimo kaina
UAB "Compensa Services"	100%	4 000 000	1 994 800
SIA "Compensa Services"	100%	953 324	981 924
Iš viso			2 976 724

Patronuojamųjų įmonių akcijų 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 bus atliktas 2019 metų pabaigoje.

7 pastaba. Gautinos sumos (EUR)

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Draudimo veiklos gautinos sumos	11 974 274	8 752 469
Iš apdraustųjų gautinos sumos	7 614 738	5 370 922
Iš tarpininkų gautinos sumos	4 670 620	3 652 079
Abejotinų draudimo veiklos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(180 678)	(139 313)
Kitos iš draudimo veiklos gautinos sumos	(130 406)	(131 219)
Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos	2 748 914	1 523 864
Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos	2 748 914	1 523 864
Kitos gautinos sumos	397 156	249 257
Kitos gautinos sumos	397 156	249 257
Iš viso	15 120 344	10 525 590

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 2019 metus nebuvo mokėtų avansų administracijos, valdymo ir priežiūros organams.

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

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	9 719 275	8 921 203
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	9 719 275	8 921 203
Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	11 985 640	9 799 659
Sukaupimas numatytam regresui	2 478 506	2 289 862
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	9 507 134	7 509 797
Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	381 014	259 685
Galimų parduoti obligacijų sukauptos palūkanos	381 014	259 685
Iš viso	22 085 929	18 980 546

2019 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuota 9,7 mln. eurų atidėtųjų įsigijimo sąnaudų. Jos buvo apskaičiuotos proporcingai perkeltoms įmokoms pagal draudimo grupes ir pagal draudimo sutartis.

2019 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuotas 2,5 mln. eurų sukaupimas numatytam regresui, kuris buvo apskaičiuotas įvertinus neapibrėžtumo lygį ir apytikrius įsiskolinimus. Tais atvejais, kai sumos viršija 10 tūkst. eurų, susigrąžinimui ir subrogacijos įvertinimui taikomas individualus atvejis, kai sumą nustato ekspertas iš prevencijos skyriaus. Tais atvejais, kai sumos yra mažesnės nei 10 tūkst. eurų, susigrąžinimo ir subrogacijos atidėjiniai yra apskaičiuojami remiantis istorine patirtimi, padauginus susigrąžinimo ir subrogacijos koeficiento sumą.

Iš anksto apmokėtas sąnaudas, sumoje 9,5 mln. eurų, 2019 m. birželio 30 d. sudaro išankstinės išmokos už būsimus komisinius.

9 pastaba. Pinigai kasoje ir banke (EUR)

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Pinigai banke	6 580 470	8 142 967
Pinigai kasoje	-	-
Iš viso	6 580 470	8 142 967

10 pastaba. Įstatinis kapitalas (EUR)

2019 m. birželio 30 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 15 800 000 eurų (2018 m. gruodžio 31 d. – 11 300 000 eurų). Įstatinį kapitalą sudaro 158 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos akcijos nominalioji vertė yra 100 eurų, ir akcijų priedų sumai – 17 045 774 eurai (2018 m. gruodžio 31 d. – 30 400 000 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 nepaskirstytinas.

2019 m. birželio 30 d. Bendrovės privalomasis rezervas sudarė 0 eurų. 2019 metais Bendrovė panaudojo rezervą – 263 258 eurus, praėjusių laikotarpių nuostoliui sudengti.

2019 m. Bendrovė apskaitė finansinio turto perkainojimo rezervą, kuris sudarė 1 284 492 eurus (2018 m. 395 690 eurų).

12 pastaba. Techniniai atidėjiniai (EUR)

2019 metų birželio 30 dienai Bendrovė turėjo suformavusi kitų atidėjinių sumai: 672 170 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 atidėjinytis 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.

2019 metų birželio 30 dienai pagal perdraudimo sutartis buvo suformuotas depozitas sumai - 18 552 749 eurai (2018 m. gruodžio 31 d. – 22 406 147 eurai).

14 pastaba. Mokėtinos 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.

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Įsipareigojimai apdraustiesiems	792 828	1 360 856

Įsipareigojimai tarpininkams	14 354 987	12 071 329
Iš viso	15 147 815	13 432 185

15 pastaba. Skolos kredito įstaigoms

Bendrovė yra įsigijusi 2 automobilius pagal lizingo sutartis.

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	69 416	12 179
Gautos paskolos	-	60 901
Paskolų grąžinimas	5 913	3 664
Paskolos finansinių metų pabaigoje	63 503	69 416

16 pastaba. Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Lietuvos socialinio draudimo mokesčiai	53 181	65 884
Lenkijos socialinio draudimo mokesčiai	(4 146)	(4 146)
Austrijos socialinio draudimo mokesčiai	41 982	36 570
Iš viso	91 017	98 308

17 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Darbo užmokesčio sąnaudos	434 387	315 503
Mokėjimai darbuotojams	2 595	2 143
Mokesčių įsipareigojimai	108 148	86 517
PVM mokesčio įsipareigojimai	1 452	78 107
Atskaitymai prižiūrinčioms institucijoms	82 330	85 468
Įsipareigojimai už naudojimo tesie valdomą turta	693 645	861 000
Kiti įsipareigojimai	415 768	835 169
Įsipareigojimai už žalų reguliavimo paslaugas kitiems ūkio subjektams	477 655	140 528
Iš viso	2 215 980	2 404 434

18 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	2019 m.	2018 m.
Sumos, susijusios su darbo santykiais ir išeitinėmis išmokomis valdybos nariams,	133 872	131 280
Priedai vadovybei ir valdybos nariams	116 015	80 071

Sandoriai su susijusiomis šalimis (EUR)

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

Straipsniai	2019 m.	2018 m.
Gautinos sumos iš susijusių įmonių už prisiimto ir atiduto perdraudimo veiklą	842 501	460 154
Kitos iš susijusių įmonių gautinos sumos	33 060	96 160
Suteikta paskola	3 457 768	3 472 631
Palūkanos iš suteiktų paskolų	-	8 344
Iš viso	4 333 329	4 037 289

2019 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. 2019 m. birželio 30 dienai į visas numatomas esamų teismo procedūrų išlaidas buvo atsižvelgta.

19 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai (EUR)

Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai 2019 m.

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirtos įmokos	Sumokėtos išmokos	Veiklos sąnaudos	Veiklos rezultatas
Draudimas	42 632 523	38 156 533	(22 807 426)	(14 231 461)	(1 117 647)
Prisiimtas perdraudimas	456 949	352 178	(442 450)	(56 127)	(146 399)
Perdraudimas	(12 168 444)	(14 354 824)	8 777 162	4 453 279	(1 124 383)
Iš viso	30 921 028	24 153 887	(14 472 714)	(9 834 309)	(153 135)

Perėjimas prie TFAS 16 „Nuoma“

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti 16-ąją TFAS „Nuoma“. Detalesnė informacija ir skleidimai privalomi pagal 1-ąją TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ bus pateikti 2020 m. gruodžio mėn. 31 d. metinėse finansinėse ataskaitose. Žemiau pateiktas palyginimas tarp Bendrovės 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų straipsnių, paruoštų netaikant 16-ojo TFAS „Nuoma“ ir taikant 16-ąją TFAS „Nuoma“.

Straipsnis	2018 12 31	TFAS koregavimas	TFAS 2018 12 31
BALANSO ATSAKAITA Turtas			
Naudojimo teise valdomas turtas	0	861 000	861 000
BALANSO ATASKAITA Įsipareigojimai			
Kiti įsipareigojimai	0	861 000	861 000