



Sutrumpintos 2021 m. Birželio 30d.  
tarpinės finansinės  
ataskaitos

## TURINYS

INFORMACIJA APIE BENDROVĘ	3
Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR)	5
Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR) (tęsinys)	6
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)	7
Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	9
1. TRUMPA BENDROVĖS APŽVALGA	9
2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas	11
4. NAUJŲ IR PAKEISTŲ TARPTAUTINIŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTŲ (TFAS) TAIKYMAS	21

## 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 Franz Höfner**  
Stebėtojų tarybos narė **Franz Fucks**  
Stebėtojų tarybos narys **Gabor Lehel**  
Stebėtojų tarybos narė **Artur Borowinski**  
Stebėtojų tarybos narė **Harald Riener**

### Valdyba

Valdybos pirmininkas **Deividas Raipa**  
Valdybos narys **Felix Nagode**  
Valdybos narys **Andri Püvi**

### Vadovybė

Deividas Raipa – generalinis direktorius  
Žydrūnė Kramaruskaitė – 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
<b>DRAUDIMO VEIKLOS PAJAMOS</b>			
<b>UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIKŲ DALĮ</b>			
<b>Pasirašytos įmokos, atskaičius perdraudikų dalį</b>		<b>61 846 125</b>	<b>90 613 291</b>
Bendra pasirašytų įmokų suma		83 879 583	122 347 086
Perdraudikams tenkanti įmokų dalis		(20 908 443)	(26 928 189)
<b>Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis</b>		<b>(1 125 014)</b>	<b>(4 805 606)</b>
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio, neišskaičius perdraudikų dalies, pokytis		(4 737 483)	1 392 853
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokytis		3 612 468	(6 198 459)
Kitos techninės pajamos		-	-
<b>DRAUDIMO VEIKLOS SĄNAUDOS</b>			
<b>Sumokėtos išmokos, išskaičius perdraudikų dalį</b>		<b>(37 401 476)</b>	<b>(52 789 046)</b>
Sumokėtos išmokos, neišskaičius perdraudikų dalies		(41 898 277)	(70 319 324)
Žalų reguliavimo sąnaudos		(4 898 974)	(5 557 562)
Išieškotos sumos		2 758 575	3 230 934
Perdraudikų dalis		6 637 198	19 856 906
<b>Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokytis</b>		<b>(2 794 820)</b>	<b>(2 516 509)</b>
Techninio atidėjinio išmokoms, neišskaičius perdraudikų dalies, pokytis		(1 457 181)	(135 931)
Techninio atidėjinio išmokoms perdraudikų dalies pokytis		(1 337 639)	(2 380 578)
<b>IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIKŲ DALĮ</b>		<b>(40 196 297)</b>	<b>(55 305 554)</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>		<b>(18 394 912)</b>	<b>(32 939 222)</b>
Įsigijimo sąnaudos		(18 991 197)	(31 298 189)
Administracinės sąnaudos		(3 671 080)	(10 109 681)
Perdraudimo komisinių pajamos ir perdraudikų pelno dalis		4 267 366	8 468 648
<b>Kitos techninės sąnaudos</b>		<b>(704 050)</b>	<b>(172 145)</b>
Palūkanų pajamos		960 901	1 344 874
Grynasis finansinio turto pelnas/(nuostoliai)		983 106	1 083 824
Investicijų vertinimo ir valdymo sąnaudos		(271 465)	(539 705)
Kitos finansinės pajamos		12 100	69 405
Kitos finansinės sąnaudos		(22 099)	(97 789)
Kitos pajamos		102 509	163 522
Kitos sąnaudos		(1 242 031)	(2 196 276)
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>3 777 937</b>	<b>2 196 370</b>
<b>PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS</b>		<b>(609 797)</b>	<b>(119 841)</b>
<b>METŲ PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>3 168 140</b>	<b>2 076 529</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>		<b>(3 161 926)</b>	<b>4 229 235</b>
Turimų parduoti priemonių, kurios yra arba gali būti perklasifikuotos į pelną ar nuostolius, perkainojimas		(3 161 926)	4 229 235
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną ar nuostolius			
<b>Iš viso ataskaitinių metų bendrųjų pajamų / (sąnaudų)</b>		<b>6 214</b>	<b>6 305 764</b>



D. Raipa  
Generalinis direktorius



Ž. Kramarauskaitė  
Vyr. buhalterė



L. Petrošienė  
Vyr. aktuarė


## Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>TURTAS</b>			
Nematerialusis turtas	1	14 781 639	14 514 968
Naudojimo teise valdomas turtas	3	3 110 744	3 295 047
Nekilnojamas turtas ir įrengimai	2	1 522 119	1 426 582
Investicijos į patrunuojamąsias įmones		-	-
Kitos investicijos	8	135 000	135 000
Galimas parduoti finansinis turtas	4	179 393 174	176 967 043
Paskolos ir indėliai	6	3 874 424	2 526 595
<b>Investicijos iš viso</b>		<b>183 402 598</b>	<b>179 628 637</b>
Draudimo veiklos gautinos sumos		24 441 916	19 151 127
Tarpininkų veiklos gautinos sumos		6 419 106	6 177 812
<b>Visos gautinos sumos iš tiesioginės draudimo veiklos</b>	9	<b>30 861 021</b>	<b>25 328 939</b>
Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos		8 131 428	6 770 486
Kitos gautinos sumos		1 270 970	1 210 705
<b>Gautinos sumos iš viso</b>	9	<b>40 263 418</b>	<b>33 310 131</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>		<b>-</b>	<b>151 952</b>
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny, perdraudikų dalis		15 504 823	11 892 354
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, perdraudikų dalis		24 641 966	25 979 606
<b>Perdraudimo veiklos turtas iš viso</b>		<b>40 146 789</b>	<b>37 871 960</b>
Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos		864 391	930 048
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		11 371 677	11 548 778
Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos		14 536 893	16 583 585
<b>Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos iš viso</b>	10	<b>26 772 961</b>	<b>29 062 411</b>
<b>Pinigai banke ir kasoje</b>	11	<b>16 604 546</b>	<b>18 575 196</b>
<b>Turtas iš viso</b>		<b>326 604 814</b>	<b>317 836 884</b>

Tęsinys kitame puslapyje

**Atskiroji finansinės būklės ataskaita (EUR) (tęsinys)**

<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Įstatinis kapitalas	12	18 800 000	18 800 000
Akcijų priedai	12	17 045 774	17 045 774
Perkainojimo rezervas	13	5 582 681	8 744 607
Privalomasis rezervas	13	1 387 286	1 387 286
Reorganizavimo įtaka		37 242 928	40 166 074
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		3 168 140	2 076 529
<b>Nuosavas kapitalas iš viso</b>		<b>83 226 809</b>	<b>88 220 270</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
<b>Subordinuoti paskola</b>		<b>7 617 807</b>	<b>7 596 814</b>
<b>Techniniai atidėjiniai</b>			
Perkeltų įmokų techninis atidėjinys		79 967 312	75 229 829
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys		77 263 684	75 803 429
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys		142 334	142 334
Draudimo nuolaidų techninis atidėjinys		1 339	4 412
<b>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, iš viso</b>		<b>157 374 669</b>	<b>151 180 005</b>
<b>Atidėjiniai</b>	14	<b>1 816 273</b>	<b>2 303 528</b>
<b>Atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai</b>		<b>59 232</b>	-
<b>Mokėtinos sumos</b>			
<b>Su tiesiogine draudimo veikla susijusios mokėtinos sumos</b>			
Įsipareigojimai apdraustiesiems	16	10 571 838	5 037 373
Įsipareigojimai tarpininkams	16	11 344 997	19 990 252
<b>Su tiesiogine draudimo veikla susijusios mokėtinos sumos iš viso</b>		<b>21 916 835</b>	<b>25 027 627</b>
Įsipareigojimai perdraudikams		14 416 226	10 249 622
Perdraudikų depozitai	16	21 639 227	19 085 903
Skolos kredito įstaigoms	17	39 558	44 236
Nuomos įsipareigojimai	2	3 134 074	3 318 812
Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos	18	726 515	208 533
Kiti įsipareigojimai	19	8 682 343	5 409 666
<b>Mokėtinos sumos iš viso</b>		<b>70 554 778</b>	<b>63 344 399</b>
<b>Sukaupti įsipareigojimai</b>		<b>5 349 817</b>	<b>4 732 446</b>
<b>Atidėtas pelnas</b>		<b>605 428</b>	<b>459 423</b>
<b>Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>326 604 814</b>	<b>317 836 884</b>



D. Raipa  
Generalinis direktorius



Ž. Kramarauskaitė  
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
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>15 800 000</b>	<b>17 045 774</b>	<b>1 668 425</b>	-	<b>377 400</b>	<b>34 891 599</b>
Metų pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	2 076 529	<b>2 076 529</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	4 229 235	-	-	<b>4 229 235</b>
Reorganizavimo įtaka	3 000 000	-	2 846 947	1 009 886	40 166 074	<b>47 022 907</b>
Privalomųjų rezervų sudarymas	-	-	-	377 400	(377 400)	-
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>18 800 000</b>	<b>17 045 774</b>	<b>8 744 607</b>	<b>1 387 287</b>	<b>42 242 604</b>	<b>88 220 270</b>
Metų pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	3 168 140	<b>3 168 140</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	(3 161 926)	-	-	<b>(3 161 926)</b>
Išstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	-	-	-	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(5 000 000)	<b>(5 000 000)</b>
<b>Likutis 2021 m. birželio 30 d.</b>	<b>18 800 000</b>	<b>17 045 774</b>	<b>5 582 681</b>	<b>1 387 287</b>	<b>40 410 744</b>	<b>83 226 809</b>



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
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Tiesioginio draudimo įmokos		73 956 130	116 681 956
Tiesioginio draudimo išmokos		(39 731 785)	(67 139 745)
Sumos, gautos pagal perdraudimo sutartis		-	-
Sumos, išmokėtos pagal perdraudimo sutartis		(3 880 508)	(1 051 106)
Sumos, sumokėtos vykdant veiklą		(21 956 738)	(33 198 663)
Įprastos veiklos mokesčiai		(1 631 142)	(6 196 035)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą draudimo veiklą		1 538 865	(251 977)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>8 294 822</b>	<b>8 844 430</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių įsigijimas		(1 682 503)	(100 000)
Investicijų perleidimas		23 014 405	30 865 877
Investicijų įsigijimas		(26 016 893)	(31 827 966)
Paskolos		(1 347 840)	(12 684)
Akcijų, skolų ir kito ilgalaikio turto palūkanos		955 103	309 291
Sumos, gautos vykdant kitą investicinę veiklą		13 259	61 380
Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą		(24 676)	-
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(5 089 145)</b>	<b>(704 103)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Sumos, gautos išleidus paprastąsias akcijas		-	-
Dividendų išmokėjimas		(5 000 000)	-
Subordinuota paskola		(175 000)	(391 986)
Gautos / suteiktos paskolos		(4 678)	5 657 736
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą		(9 393)	-
Sumos, gautos vykdant kitą finansinę veiklą		12 746	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(5 176 326)</b>	<b>5 265 749</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas / (sumažėjimas)</b>		<b>(1 970 650)</b>	<b>13 406 076</b>
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje</b>		<b>18 575 196</b>	<b>5 169 121</b>
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje</b>		<b>16 604 546</b>	<b>18 575 196</b>



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 2021 m. birželio 30 d. sudarė 188 000 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.

2021 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.

2021 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 876 etatiniai darbuotojai (2020 m. birželio 30 d. - 247), iš kurių 390 dirbo Lietuvoje, 305 Latvijoje ir 181 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 vandenių) 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 vandenių) 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.

2021 m. birželio 30 d. Bendrovė neturi patronuojamųjų įmonių. Tarpvalstybinio susijungimo metu, kuris įvyko 2020 m. liepos 1 d., UAB „Compensa Services“ (Lietuva) ir SIA „Compensa Services“ (Latvija) susijungė su Bendrove „ADB Compensa Vienna Insurance“.

2020 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 sureguliuojimo 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.

### 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 2021 m.

### Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

### Vertinimo pagrindas

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

### Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

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

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Nors įvertinimai grindžiami vadovybės geriausiu vertinimu ir faktais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

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

Pagrindiniai įvertinimo neaiškumo šaltiniai atskirose finansinėse ataskaitose yra susiję su prestižo atsiperkamosios vertės ir draudimo atidėjinių vertinimu.

Informacija apie pagrindinius įvertinimo kriterijus, kurie turi įtakos atskirose finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms, pateikiama šiose pastabose:

- 1 pastaba Prestižas
- 10 pastaba Draudimo sutarties nuostatos

### 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.

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

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

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

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

#### Užsienio valiuta

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

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

### 3. Reikšmingi apskaitos principai

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

#### Draudimo sutarčių klasifikacija

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

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

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

### Mokesčiai

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

### Įvykusios žalos

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

### Investicinės pajamos ir sąnaudos

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

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

### Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Įsigijimo sąnaudų pozicija apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, jas atnaujinant ir aptarnaujant. Įsigijimo sąnaudas sudaro tiesioginės ir netiesioginės įsigijimo sąnaudos. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas tarpininkams, kuris paskirstomas pagal draudimo grupes priklausomai nuo to, už kokios draudimo grupės sutartis jis yra mokamas tiesiogiai pagal kiekvieną grupę. Kitos įsigijimo sąnaudos, kurios susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ir aptarnavimu (pvz., draudimo

dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai), jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomos proporcingai per ataskaitinį laikotarpį 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 privalomi atskaitymai priežiūros institucijoms ir kitos sąnaudos. 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, 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. 2021 m. ir 2020 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 išsipareigojimų sumų atskirose finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir išsipareigojimų 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 %, MTPL 0,2%,
  - Estija: 0,097 %.
- Transporto priemonių draudikų biuro narystės mokestis, mokamas nuo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų:
  - Lietuva: 1,75 %,
  - Latvija: 0,02 % ir 0,39 euro nuo kiekvienos draudimo sutarties, fiksuotas mėnesinis mokestis – 3 214 eurai,
  - Estija: 3,2 %, fiksuotas mėnesinis mokestis 3 000 eurų.
- socialinio draudimo įmokos, mokamos nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų:
  - Lietuva: 1,31 %,
  - Latvija: 24,09 %,
  - Estija: 33,8 %.

### Nematerialusis turtas

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

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

Nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atskaičius amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką. Amortizacijos laikotarpis yra nuo 5 iki 10 metų, priklausomai nuo nematerialiojo turto grupės. Bendrovė taiko šiuos nematerialiojo turto amortizacijos laikotarpius:

Nematerialiojo turto grupė	Amortizacijos laikotarpis (metais)
Programinė įranga	5-10
Kitas turtas	5

### Prestižas

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



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

### Finansinis turtas

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

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

Gautinas sumas sudaro gautinos įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų. Gautinos sumos apskaitomos nominaliąja verte atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Abejotinos sumos identifikuojamos pagal pradelsimo terminą. Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

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

### Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos galimam parduoti finansiniam turtui. Pirminio pripažinimo metu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, o kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijos į vertybinius popierius, neįtrauktus į vertybinių popierių biržos sąrašus, apskaitomos įvertinta tikrąja verte. Kai investicijų tikroji vertė patikimai negali būti įvertinta, jos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiai parodomi kitose bendrosiose pajamose ir rezervuose.

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. Sukauptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje.

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

### Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kuriuo nėra prekiaujama aktyviojoje rinkoje. Atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje paskolos ir gautinos sumos apima paskolas, terminuotuosius indėlius banke, draudimo ir perdraudimo skolininkus ir kitus skolininkus. Paskolos ir gautinos sumos apskaitomos amortizuota savikaina, nustatyta taikant apskaičiuotų palūkanų normas 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 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 nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto apskaitines vertes, siekiant nustatyti, ar nėra kokių nors turto vertės

sumažėjimo požymių. Jeigu yra vertės sumažėjimo požymių, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę, siekiant nustatyti, kokio dydžio yra vertės sumažėjimo nuostoliai. 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 arba mažiausiai pinigų kuriančių vienetų grupei, kuriai galima nustatyti pagrįstą ir nuoseklų paskirstymo pagrindą. Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš šių verčių – tikroji turto vertė atėmus pardavimo išlaidas arba to turto naudojimo vertė. Vertinant naudojimo vertę, numatomi būsimieji pinigų srautai diskontuojami iki jų dabartinės vertės, naudojant diskonto normą iki mokesčių, kuri atspindi esamą pinigų vertės laiko rinkos vertę ir riziką, būdingą turtui, kurio būsimųjų pinigų srautų įvertinimai nebuvo koreguoti.

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

Jei vėliau vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi, turto (pinigų kuriančio vieneto) apskaitinė vertė yra padidinama iki patikslinto jo atsiperkamosios vertės įvertinimo, bet taip, kad padidėjusi apskaitinė vertė neviršytų apskaitinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas turto (pinigų kuriančio vieneto) vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas iš karto pripažįstamas kaip pajamos, nebent atitinkamas turtas yra apskaitomas perkainota verte, tokiu atveju vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas laikomas perkainojimo padidėjimu.

### Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

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

### Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Bendrovėje patirtos įsigijimo sąnaudos yra atidedamos, formuojant atidėtąsias įsigijimo sąnaudas atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje turto pusėje. Šios sąnaudos atidedamos, kadangi jos bus patiriamos vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu, kai bus uždirbamos susijusios pajamos. Atidėtąsias įsigijimo sąnaudas sudaro atidedami komisiniai už sudarytas draudimo sutartis. Atidėtosios komisinių sąnaudų apskaičiuojamos proporciniu (*pro-rata*) metodu kiekvienam polisui atskirai ir yra pripažįstamos sąnaudomis per kiekvieno draudimo poliso galiojimo laiką.

### 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

dalį, 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. Perkeltų įmokų atidėjiniai, gauti susijungimo su SIA SEESAM metu, yra vertinami toliau, neperskaičiuojant pasirašytų įmokų pagal ilgalaikę politiką.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams pagal įvykusias žalas padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjinys skaičiuojamas „Bornhuetter-Ferguson“ arba „Chain Ladder“ metodu draudimo rūšims, kur turima pakankama žalų statistika. Toms draudimo rūšims, kur statistika yra nepakankama, naudojamas draudiminio nuostolingumo metodas. Įvykusių, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam 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 teisiniu įsipareigojimui ar neatšaukiamam pasižadėjimui įvykdyti reikės naudoti turtą bei kai įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta.

### Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apskaitomi, atsiradus įsipareigojimams, vykstant 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 apskaičiuotą 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.

### **Pinigų srautų ataskaita**

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.

### **Apskaitos politikos pakeitimai**

2021 m. taikoma apskaitos politika nepasikeitė lyginant su 2020 m.

## 4. NAUJŲ IR PAKEISTŲ TARPTAUTINIŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTŲ (TFAS) TAIKYMAS

### Apskaitos politikos pokyčiai

ES priimti standartai metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau:

#### *(i) TFAS pateikiamų nuorodų į Konceptualiuosius pagrindus pataisos*

Į peržiūrėtus Konceptualiuosius pagrindus įtrauktas naujas skyrius dėl vertinimo; gairės dėl finansinės veiklos rezultatų pateikimo; patobulintos apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimų apibrėžtis; išaiškinimai svarbiose srityse, tokie kaip valdymo vaidmuo, atsargumas ir vertinimo neapibrėžtumas teikiant finansines ataskaitas. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

#### *(ii) 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos. Sąvokos „reikšminga“ apibrėžtis*

Pataisomis patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti – į apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atsispindėjo kituose TFAS. Be to, patikslinti prie apibrėžimo pateikti paaiškinimai. Galiausiai pataisomis užtikrinama, kad reikšmingumo apibrėžimas būtų nuosekliai vartojamas visuose TFAS. Informacija laikytina reikšminga, jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad jos praleidimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia / nereikšminga informacija turės poveikį bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pagrindinių naudotojų sprendimams, priimtiems tų finansinių ataskaitų, kuriose pateikiama konkretaus ataskaitas teikiančio ūkio subjekto finansinė informacija, pagrindu. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

#### *(iii) 3-ojo TFAS pataisos. Verslo apibrėžtis*

Pataisomis patikslinta verslo apibrėžtis. Verslą turi sudaryti išteklių ir esminis procesas, kartu turintys reikšmingos įtakos galimybei sukurti produkciją. Naujosiomis gairėmis nustatoma sistema, kurią taikant galima įvertinti, ar egzistuoja išteklių ir pagrindinis procesas. Sąvokos „produkcija“ apibrėžtis susiaurinta ir reiškia klientams tiekiamas prekes ir teikiamas paslaugas, už kurias gaunama investicinių pajamų ir kitų pajamų, neįtraukiant pelno mažesnių išlaidų ir kitokios ekonominės naudos pavidalu. Taip pat nebereikalaujama įvertinti, ar rinkos dalyviai galės pakeisti trūkstamus elementus ar integruoti įgytą veiklą ir turtą. Ūkio subjektas gali atlikti koncentracijos testą. Tuo atveju, jeigu iš esmės visa įsigyto bendrojo turto tikroji vertė būtų koncentruota viename turto vienetė (arba panašaus turto grupėje), įsigytas turtas nesudarytų verslo. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

#### *(iv) 9-ojo TFAS, 39-ojo TFAS ir 7-ojo TAS pataisos. Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma, 1-as etapas*

Šias pataisas paskatino palūkanų normų lyginamųjų indeksų, tokių kaip LIBOR ir kitų tarpbankinių palūkanų normų (toliau – TPN), pakeitimas alternatyvia lyginamąja norma. Pataisos numato laikinas konkrečių apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo apsidraudimo sandoriams, kuriuos tiesiogiai veikia TPN reforma, išimtis. Pataisos neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

#### *(v) Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos (16-ojo TFAS pataisa)*

Pagal šias pataisas nuomininkas nuomos mokesčio pasikeitimus (nuolaidas), kurių atsiradimą tiesiogiai lėmė COVID-19 pandemija, gali nelaikyti nuomos sutarties pakeitimais ir gali nedaryti sprendimų, kurių reikalaujama pagal standartą. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Dar netaikomi nauji standartai ir išaiškinimai

Keletas naujų standartų ir išaiškinimų galioja nuo 2020 m. sausio 1 d. prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, tačiau jie dar negaliojo ir nebuvo taikyti rengiant šias finansines ataskaitas.

*(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 subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau įmonės vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

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

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



Bendrovė 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 2023 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 2023 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.

Naujajame standarte draudimo sutartis apibrėžiama kaip sutartis, pagal kurią draudikas iš draudėjo prisiima draudimo riziką, sutikdamas atlyginti žalą draudėjui, jei nurodytas neapibrėžtas būsimas įvykis neigiamai paveikia draudėją. Standartas pateikia sutarties ribų apibrėžimą, apibrėždamas jos pradžią kaip draudimo atlyginimo pradžią, datą, kada turi būti sumokėta pirmoji įmoka, momentą, kai faktai ir aplinkybės rodo, kad sutartis priklauso nuostolingų sutarčių grupei – atsižvelgiant į tai, kas įvyksta anksčiau. Sutarties riba baigiasi, kai draudikas turi teisę ar praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo ar draudimo grupės riziką, o įmokų nustatymas nepadengia su būsimais laikotarpiais susijusios rizikos.

Pagal 17-ąjį TFAS draudimo sutartys bus vertinamos vienu iš šių metodų:

- Bendrasis vertinimo modelis (angl. *General Measurement Model*, toliau – GMM) – pagrindinis vertinimo modelis, kai bendra draudimo įsipareigojimo vertė apskaičiuojama kaip suma būsimųjų diskontuotų pinigų srautų geriausio įverčio, rizikos korekcijos (angl. *Risk Adjustment*, toliau – RA) ir sutartinės paslaugos maržos (angl. *Contractual Service Margin*, toliau – CSM);
- Įmokų paskirstymo metodas (angl. *Premium Allocation Approach*, toliau – PAA). PAA yra supaprastintas modelis, kurį galima taikyti vertinant draudimo sutartis, kurių draudimo laikotarpis yra trumpesnis nei vieni metai, arba kai jo taikymas nesukelia reikšmingų GMM pokyčių. Pagal šį modelį įsipareigojimas už likusį draudimo atlyginimo laikotarpį yra analogiškas perkeltų įmokų atidėjimo mechanizmui, be atskiro RA ir CSM atskleidimo, tuo tarpu įsipareigojimas už įvykusias žalias vertinamas naudojant GMM (neskaičiuojant CSM).
- Kintamojo mokesčio metodas (angl. *Variable Fee Approach*, toliau – VFA) – modelis, naudojamas draudimo sutartims su pelno pasidalijimo sąlyga. Įsipareigojimų vertė apskaičiuojama taip pat, kaip ir GMM, CSM vertė papildomai priklauso nuo ekonominių prielaidų pokyčių.

Šiuo metu Bendrovė vertina galimą 17-ojo TFAS pritaikymo įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

*(iii) Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2018–2020 m. ciklui (išleisti 2020 m. gegužės 14 d. Galioja 2022 m. sausio 1 d. arba vėlesniais laikotarpiais. Dar nepatvirtinta ES)*

Pataisos susijusios su:

- 1-asis TFAS – pataisa leidžia patronuojamajai įmonei, kuri TFAS taiko vėliau nei jos patronuojančioji įmonė, ir taiko 1-ojo TFAS D16 straipsnio a punktą, įvertinti sukauptus užsienio valiutos keitimo skirtumus, naudojant patronuojančiosios įmonės konsoliduotuosiose finansinėse ataskaitose nurodytas sumas pagal patronuojančiosios įmonės perėjimo prie TFAS datą;

- 9-asis TFAS – pataisoje paaiškinama, kad „10 procentų“ testo tikslu, priimant sprendimą dėl galimo finansinio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimo apskaitoje, turėtų būti atsižvelgta tik į mokesčius, kuriuos sumokėjo arba gavo paskolos gavėjas ir paskolos davėjas, įskaitant mokesčius, kuriuos sumokėjo ar gavo paskolos gavėjas ar davėjas kitos šalies vardu;
- 16-asis TFAS – pataisa pašalino pavyzdį, kai nuomotojas kompensuoja nuomos pagerinimą (dėl susijusių neapibrėžtumų);
- 41-asis TAS – siekiant užtikrinti nuoseklumą 13-ojo TFAS atžvilgiu, pataisa pašalino 41-ojo TAS 22 straipsnio reikalavimą ataskaitas teikiantiems ūkio subjektams vertinant biologinio turto tikrąją vertę naudojant dabartinės vertės metodą, neapmokestinti pinigų srautų.

Šios pataisos neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

*iv) Kiti standartai*

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

- Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams (1-ojo TAS pataisos) (dar nepatvirtinta ES)
- Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai. Pajamos iki numatomo panaudojimo (16-ojo TAS pataisos);
- Nuostolingos sutartys. Sutarties vykdymo išlaidos (37-ojo TAS pataisa);
- Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės (10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos) (dar nepatvirtinta ES);
- Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2 etapas (9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TAS 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 priimtų 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 vykdant periodinę žiniasklaidos stebėseną bei prekės ženklo kūrimo veiklą.

Pagrindinėms rizikos kategorijoms Bendrovė apibrėžė pagrindinius rizikos rodiklius, kurie yra reguliariai stebimi.

Šioms rizikos kategorijoms taikomi rizikos valdymo principai yra aprašyti toliau.

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 atitikties 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 kryptių 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, sukuriama 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 išsipareigojimų 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, taip pat dėl išmokų užsienio šalyse ir investicijų ne euro valiuta.

Bendrovė turėjo atvirąją valiutos poziciją Didžiosios Britanijos svarais, kurios suma (491 525) eurais, ir Lenkijos zlotais (455 362) eurais (atsiradusi dėl įsipareigojimų) bei 2 852 612 Danijos kronomis iš investicijų į Danijos hipotekos obligacijas. Tokia rizika vertinama kaip priimtina (kitu atveju rizikai sušvelninti būtų galima nusipirkti papildomo turto Didžiosios Britanijos svarais ir Lenkijos zlotais). Su Danijos kronomis susijusi valiutos rizika nėra didelė, nes Danijos kronos yra susietos su eurai per Europos valiutos kurso mechanizmą.

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 yra valdoma nustatant apribojimus turto trukmei bei šių apribojimų laikantis.

Bendrovėje yra mažai investavusi į ilgalaikes obligacijas (kurių terminas virš 10 m.), kad apribotų palūkanų normos riziką. Didžioji dalis palūkanų normai jautraus turto investuota į vidutinio laikotarpio obligacijas (2–10 m.), taip užtikrinant gerą gražos ir palūkanų normos rizikos balansą. Nenustatyto galiojimo finansinis turtas yra pinigai banke, prisidedanti nuosavybė, materialusis turtas, t. y. turtas, kuriam neturi įtakos palūkanų normos pokyčiai.

Perdraudikų depozitams yra skaičiuojamos palūkanos pagal kintama palūkanų norma Indėlių palūkanos yra skaičiuojamos pagal kintamą EURO LIBOR 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.

Pagrindinė Bendrovės finansinio turto dalis yra apskaitoma kaip galima parduoti.

#### 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 neįvykdymo riziką, Bendrovė pagrindine investuoja į aukšto kredito reitingo finansines priemones.

Visas finansines investicijas sudaro investicijos į vyriausybę (obligacijas), į fondus, investicijos į nebiržines obligacijas, akcijas, paskolas ir pinigus bankuose.

Daugiau kaip 82 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“), kurie nėra reitinguojami atskirai, ir su investicijomis į patrunuojamąsias įmones.

### Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, susijusi su draudimo veiklos gautinomis sumomis

Kitas sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos šaltinis yra draudimo veiklos gautinos sumos. Pavyzdžiui, be ne tik, tai galėtų būti sumos, gautos 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 7 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.

Pagrindinę likvidžiojo turto dalį sudaro galimas parduoti finansinis turtas, 2021 m. birželio 30 d. 165,6 mln. eurų obligacijų ir 7,8 mln. eurų fondų akcijų, 2020 m. birželio 30 d. – 61,8 mln. eurų obligacijų ir 3,1 mln. eurų VIG fondų akcijų. Ši turto grupė laikoma labai likvidžiu finansiniu turtu, nes vadovybė gali jį parduoti anksčiau, nei sueina obligacijų terminas. 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 turtu, 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 praeityje 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 truncančiais poveikiais. Pastovesni žalų dažnumo lygio pasikeitimai galimi dėl, pavyzdžiui, pasikeitusios vartotojų elgsenos ir naujų žalų rūšių. Žalų dažnumo ilgalaikio pokyčio įtaka pelningumui gali būti reikšminga.

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

### Pagrindinės produktų savybės

Pagrindiniai Bendrovės produktai aprašyti toliau.

#### *Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas (TPVCAPD)*

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

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

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

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

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

#### *Transporto priemonių draudimas (KASKO)*

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



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

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

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

### Turto draudimas

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

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

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

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

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

### Perdraudimo sutarčių turtas

Nauda, kurią Bendrovė gali gauti pagal turimas perdraudimo sutartis, yra pripažįstama kaip perdraudimo 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

Draudimo rizikos koncentracija atsiranda dėl per didelių vienos sandorio šalies, verslo ar geografinio regiono pozicijų.

Bendrovė 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.

### Jautrumas

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.

Žalų tvarkymo išlaidų jautrumas nėra analizuojamas dėl nereikšmingo poveikio bendriesiems įsipareigojimams.

Atidėjinyje anuiteto žalų kapitalizuotai vertei, kurios atsiranda iš TVPCAD sutarčių, nustatomas aktuariniu metodu, apskaičiuojant būsimų išmokų dabartinę vertę kiekvienam anuitetui atskirai, atsižvelgiant į konkrečios žalos pobūdį, galimą raidą, teisės aktų reikalavimus ir kitus susijusius veiksnius. Mokėtinos anuiteto sumos indeksavimas nustatomas pagal vietos teisės aktus, susijusius su anuiteto mokėjimais. Bendrovė atlieka anuitetų, apie kuriuos pranešta, jautrumo analizę, keisdama indeksavimo prielaidas.

### 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 2021 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 (jei reikia), ir tinkamus kapitalo didinimo metodus. Planuojant atsižvelgiama į tai, kaip verslo apimčių pasikeitimai ar esamų rizikos veiksnių pasikeitimai gali paveikti pelningumą, riziką ir kapitalo poreikius. Kapitalo valdymo planavimas yra integruotas į verslo planavimą bei yra savo rizikos ir mokumo įvertinimo proceso dalis. Analizuojant būsimo kapitalo reikalavimus, remiamasi Valdybos nuomone ir planais dėl būsimo verslo ir investavimo veiklos plėtros. Planas pateikiamas valdybai ir stebėtojų tarybai peržiūrėti bei patvirtinti.

### Operacinė rizika

Rizika valdoma įgyvendinant veiksmingą vidaus kontrolės sistemą, kuri apima tinkamą pareigų atskyrimą, keturių akių principo taikymą, priegigos 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, kuri 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, kuri 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
<b>2020 m. sausio 1 d.</b>				
Įsigijimo savikaina	10 545 536	2 627 263	4 209	<b>13 177 008</b>
Sukaupta amortizacija	-	(782 623)	(3 156)	<b>(785 779)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė</b>	<b>10 545 536</b>	<b>1 844 639</b>	<b>1 053</b>	<b>12 391 228</b>
<b>2020 m.</b>				
Įsigytas turtas	-	1 404 228	-	<b>1 404 228</b>
Reorganizavimo įtaka	180 272	2 987 103	-	<b>3 167 375</b>
Nurašytas turtas	-	(48 533)	-	<b>(48 533)</b>
Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija	-	3 510	-	<b>3 510</b>
Amortizacijos suma	-	(2 401 997)	(842)	<b>(2 401 997)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>180 272</b>	<b>3 788 949</b>	<b>211</b>	<b>11 392 617</b>
<b>2020 m. Gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo savikaina	10 725 808	6 970 060	4 209	<b>17 700 077</b>
Sukaupta amortizacija	-	(3 181 111)	(3 998)	<b>(3 185 109)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė</b>	<b>10 725 808</b>	<b>3 788 949</b>	<b>211</b>	<b>14 514 968</b>
<b>2021 m.</b>				
Įsigytas turtas	-	826 141	-	<b>826 141</b>
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija	-	-	-	-
Amortizacijos suma	-	(559 259)	(211)	<b>(559 470)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>10 725 808</b>	<b>4 055 831</b>	<b>-</b>	<b>14 781 639</b>
<b>2021 m. Birželio 30 d.</b>				
Įsigijimo savikaina	10 725 808	7 796 201	4 209	<b>18 526 218</b>
Sukaupta amortizacija	-	(3 740 370)	(4 209)	<b>(3 744 579)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė</b>	<b>10 725 808</b>	<b>4 055 831</b>	<b>-</b>	<b>14 781 639</b>

Įmonės nematerialusis turtas, toks kaip programinė įranga ir kitas turtas, yra įsigyjamas iš tiekėjų. Prestižas yra kito nematerialiojo turto dalys, visos įsigyjamos verslo jungimo ar susijungimo būdu.

### 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 2015 m. birželio 30 d. ir finansinį 2014 m. rezultatą. 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. Kasmetinis galimo vertės sumažėjimo įvertinimas buvo atliktas 2020 metų pabaigoje. Prestižo atsiperkamoji vertė nustatoma remiantis naudojimo vertės įvertinimu. Prestižo vertės sumažėjimo tikslais dėl toliau išvardytų faktų visa Bendrovė laikoma vienu pinigų kuriančiu vienetu:

- pagrindinių funkcijų (draudimas, pardavimas, išmokos) centralizuotas valdymas ir centralizuotos administravimo funkcijos;
- sutartys su užsienio šalimis ir Baltijos šalių klientų aptarnavimas vykdomas centralizuotai;
- Baltijos šalių operacijas valdo ir prižiūri akcininkai visos Bendrovės lygmeniu, neatskirdami vietovių, kuriose atliekamos operacijos;
- kapitalo injekcijų (ir investicijų) poreikis valdomas visos Bendrovės lygiu.

Atsižvelgusi į pirmiau minėtus faktus, vadovybė padarė išvadą, kad Bendrovės operacijos yra laikomos vienu pinigų kuriančiu vienetu.

2020 m. gruodžio 31 d. atsiperkamoji pinigų kuriančio vieneto vertė buvo nustatyta atsižvelgiant į diskontuotų dividendų modelį pagal vadovybės patvirtintas penkerių metų finansines prognozes. Pagrindinės prielaidos, taikytos įvertinant nuosavo kapitalo naudojimo vertę, 2020 m. ir 2019 m. buvo tokios, kaip aprašyta toliau.

Prognozuojama, kad per ateinančius penkerius metus bendra pasirašytų įmokų suma augs pagal bendrą vidutinį augimo koeficientą (CAGR) – 13 %. Prognozuojama, kad per prognozuojamą laikotarpį grynosios uždirbtos įmokos augs pagal bendrą vidutinį augimo koeficientą (CAGR) – 13 %. Vadovybė tikisi, kad augimas viršys BVP augimo lygę dėl bendro draudimo rinkos augimo, didėjančios draudimo skvarbos ir didesnio žinomumo apie Bendrovę. Per prognozuojamą laikotarpį apskaičiuotas bendrojo nuostolingumo koeficientas yra 61,4–60,8 %, o grynojo nuostolingumo koeficientas – 64-63,4 %.

Pinigų srautai po penkerių metų laikotarpio buvo ekstrapoliuoti naudojant 1% augimo normą. Diskonto norma buvo įvertinta kaip pinigų kuriančio vieneto kapitalo kainos svertinis vidurkis ir 2020 m. sudaro 8,81 % (2019 m. – 7,74 %).

Įvertinus pinigų kuriančio vieneto atsiperkamąją vertę 2020 m. ir 2019 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
<b>2020 m. sausio 1 d.</b>				
Įsigijimo savikaina	693 927	143 635	-	<b>837 562</b>
Sukauptas nusidėvėjimas	(465 200)	(50 392)	-	<b>(515 592)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė</b>	<b>228 727</b>	<b>93 243</b>	-	<b>321 970</b>
<b>2020 m.</b>				
Įsigytas turtas	113 876	-	-	<b>113 876</b>
Reorganizavimo įtaka	1 346 965	117 359	-	<b>1 464 324</b>
Nurašytas turtas	(4 747)	(11 516)	-	<b>(16 263)</b>
Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas	2 119	8 649	-	<b>10 768</b>
Nusidėvėjimas	(426 691)	(41 402)	-	<b>(468 093)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 260 250</b>	<b>166 333</b>	-	<b>1 426 582</b>
<b>2020 m. Gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo savikaina	2 150 021	249 478	-	<b>2 399 499</b>
Sukauptas nusidėvėjimas	(889 772)	(83 145)	-	<b>(972 917)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė</b>	<b>1 260 250</b>	<b>166 333</b>	-	<b>1 426 582</b>
<b>2021 m.</b>				
Įsigytas turtas	396 719	7 955	-	<b>404 674</b>
Nurašytas turtas	-	-	-	-
Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas	-	-	-	-
Nusidėvėjimo suma	(280 771)	(28 366)	-	<b>(309 137)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 376 197</b>	<b>145 922</b>	-	<b>1 522 119</b>
<b>2021 m. Birželio 30 d.</b>				
Įsigijimo savikaina	2 546 740	257 433	-	<b>2 804 173</b>
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 170 543)	(111 511)	-	<b>(1 282 054)</b>
<b>Grynoji apskaitinė vertė</b>	<b>1 376 197</b>	<b>145 922</b>	-	<b>1 522 119</b>

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. Nuoma (EUR)

Bendrovė pripažįsta naudojimo teisę valdomą turtą, kurio suma lygi 3 110 744 EUR. Nuomos įsipareigojimams apskaičiuoti naudojama diskonto norma, priklausanti nuo sutarties galiojimo trukmės, svyruoja nuo 0,123 % iki 2,96 %.

#### Naudojimo teisę valdomas turtas

	Žemė ir pastatai	Automobiliai	Iš viso
<b>2021</b>			
Likutis sausio 1 d.	3 239 176	55 871	3 295 047
Nusidėvėjimas per metus	(307 604)	(17 358)	(324 962)
Naudojimo teisę valdomo turto įsigijimas	134 641	6 018	140 659
Naudojimo teisę valdomo turto pripažinimo nutraukimas *	-	-	-
<b>Likutis birželio 30 d.</b>	<b>3 066 213</b>	<b>44 531</b>	<b>3 110 744</b>
	Žemė ir pastatai	Automobiliai	Iš viso
<b>2020</b>			
Turto vertė sausio 1 d.	494 024	14 618	508 462
Reorganizavimo įtaka	3 358 760	65 863	3 424 623
Nusidėvėjimas per metus	(620 628)	(24 610)	(645 238)
Naudojimo teisę valdomo turto įsigijimas	7 200	-	7 200
Naudojimo teisę valdomo turto pripažinimo nutraukimas	-	-	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>3 239 176</b>	<b>55 871</b>	<b>3 295 047</b>

#### Nuomos įsipareigojimai

Veiklos nuoma pagal 16-ąjį TFAS	2021	2020
Mažiau nei metai	777 938	821 449
Nuo metų iki dvejų	1 751 232	1 758 822
Nuo dvejų iki trejų	604 904	738 541
Nuo ketverių iki penkerių	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 134 074</b>	<b>3 318 812</b>

#### Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė (16-asis TFAS)

Išnuomotose patalpose yra daugiau nei 88 klientų aptarnavimo centrai, taip pat yra išnuomotos Bendrovės būstinės ir filialų pagrindinės buveinės. Šios nuomos sutartys paprastai sudaromos 2–5 metams, po kurių gali būti persvarstyta nauja sutartis arba pratęsta galiojanti sutartis, arba nuoma pasibaigia visa kartu; daugiau nei trečdalis nuomos sutarčių neturi nustatyto termino, tokioms sutartims Bendrovė pasirenka 2 metų laikotarpį, kurio peržiūra bus atliekama kiekvienų kalendorinių metų pabaigoje.

Be patalpų, Bendrovė taip pat nuomojasi IT įrangą, transporto priemones ir kitus įvairius daiktus.

Informacija apie nuomos sutartis, kurioms Bendrovė yra nuomininkė, yra pateikiama pirmiau.

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

##### Galimas parduoti finansinis turtas

<b>Galimas parduoti finansinis turtas 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>176 967 043</b>
Pirkimai	28 661 605
Suėję mokėjimo terminai	(517 346)
Perleidimai	(22 435 644)
Tikrosios vertės pelnas/(nuostoliai), apskaityti kitose bendrosiose pajamos	(3 161 926)
Koregavimai dėl amortizacijos	(122 199)
Koregavimai dėl užsienio valiutų kursų	1 641
<b>Galimas parduoti finansinis turtas 2021 m. birželio 30 d.</b>	<b>179 393 174</b>

Tikroji vertė apskaičiuota pagal kotiruojamas kainas arba panašių vertybinių popierių dabartine rinkos verte (tikrosios vertės hierarchijos 1 lygis kotiruojamiems vertybiniais popieriams, 2 lygis kietiems kintamiesiems nei kotiruojamos kainos ir 3 lygis VIG fondų akcijoms).

Galimų parduoti finansinių investicijų perkainojimo rezultatas, kuris 2021 m. birželio 30 d. buvo pripažintas nuosavybėje, buvo -3 161 926 eurai (2020 m. – 4 229 235 eurai).

#### 5 pastaba. Finansinės priemonės ir tikrosios vertės nustatymo hierarchija

2021 m. birželio 30 d. hierarchija

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Paskolos patrunuojamosioms įmonėms	-	-	-	-
Hipotekos paskolos	-	2 000 000	1 874 425	3 874 425
Obligacijos	120 002 948	53 766 797	-	173 769 745
Investicinis fondas	-	-	757 021	757 021
VIG fondų akcijos	-	-	4 866 407	4 866 407
<b>Iš viso</b>	<b>120 002 948</b>	<b>55 766 797</b>	<b>7 497 853</b>	<b>183 267 598</b>

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	-	7 617 807	7 617 807
Nuomos įsipareigojimai	-	-	3 134 074	3 134 074
<b>Iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 751 881</b>	<b>10 751 881</b>

2020 m. hierarchija

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Paskolos patrunuojamosioms įmonėms	-	-	-	-
Hipotekos paskolos	-	-	2 526 595	2 526 595
Obligacijos	121 721 777	51 306 185	-	173 027 962
Investicinis fondas	-	-	557 193	557 193
VIG fondų akcijos	-	-	3 381 887	3 381 887
<b>Iš viso</b>	<b>121 721 777</b>	<b>51 306 185</b>	<b>6 465 675</b>	<b>179 493 637</b>

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	-	7 596 814	7 596 814
Nuomos įsipareigojimai	-	-	3 318 812	3 318 812
<b>Iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 915 626</b>	<b>10 915 626</b>

Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo perklasifikuota tarp lygių.

2020 m. lapkričio 10 d. Bendrovė investavo į USALDUSFOND ETTEM gyvenamojo nekilnojamojo turto fondo akcijas, kurių suma siekia 750 tūkst. eurų. USALDUSFOND ETTEM fondo akcijų vertė nustatoma atsižvelgiant į investicinio vieneto grynąją turto vertę finansinės atskaitomybės dieną, kai turto vertė nustatoma naudojant vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas.

2021 m. balandžio 15 d. Bendrovė investavo į FIDELITY ASIAN BD F-Y EUR H finansinių investicijų fondo akcijas, kurių suma siekė 1 874 tūkst. eurų. USALDUSFOND ETTEM fondo akcijų vertė nustatoma atsižvelgiant į investicinio vieneto grynąją turto vertę finansinės atskaitomybės dieną, kai turto vertė nustatoma naudojant vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas.

2021 m. sausio 18 d. Bendrovė investavo 320 407 eurus į SIA „Artilerijas 35“ akcijas.

2021 m. sausio 26 d. Bendrovė investavo 1 058 582 eurus į SIA „Gertrūdes 121“ akcijas.

2021 m. sausio 18 d. Bendrovė investavo 303 514 eurų į SIA „Alauksta 13/15“ akcijas.

VIG fondo akcijos iš pradžių vertinamos jų įsigijimo savikaina ir perkainojamos tikrąja verte. Bendrovė rengdama vertinimus remiasi kitais stebimais duomenimis, pavyzdžiui, taikomaisiais (3 tikrosios vertės hierarchijos lygis). Nustatant investicijos tikrąją vertę, buvo pritaikytas patikslinto grynojo turto metodas.

VIG fondo akcijų vertė yra susijusi su investuotu turtu, todėl pasikeitus pagrindiniams kintamiesiems gali kilti turto vertės svyravimai.

## 6 pastaba. Paskolos ir indėliai

### a) Suteiktos paskolos

Per 2021 metus Bendrovė suteikė papildomų paskolų:

2021 m. vasario 2 d. Bendrovė suteikė 379 436 eurų paskolą Grupės įmonei SIA „Artilerijas 35“.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,25 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. gruodžio 31 d. . 2021 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

2021 m. vasario 2 d. Bendrovė suteikė 359 253 eurų paskolą Grupės įmonei SIA „Alauksta 13/15“.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,25 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. gruodžio 31 d. . 2021 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

2021 m. vasario 2 d. Bendrovė suteikė 1 261 311 eurų paskolą Grupės įmonei SIA „Gertrūdes 121“.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,25 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. gruodžio 31 d. . 2021 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

Per laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. birželio 30 d., Bendrovė neregistravo paskolų vertės sumažėjimo, susijusio su susijusių šalių skolomis. 2021 m. birželio 30 d. pradelstų sumų nebuvo.



## Gautinos paskolų ir palūkanų sumos

Gautinos paskolos ir palūkanų sumos per ateinančius laikotarpius:

Straipsniai	2021 m.		2020 m.	
	Paskolos	Palūkanos	Paskolos	Palūkanos
Per 1 metus	78 577	81 559	70 368	53 221
Per 2–5 metus	754 767	306 845	292 245	203 224
Per 5–10 metų	1 550 354	287 884	2 163 982	145 895
Po 10 metų	1 490 726	15 020	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 874 424</b>	<b>691 308</b>	<b>2 526 595</b>	<b>402 340</b>

## Paskolos suma 2021 m. birželio 30 d.

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
<b>Paskolos finansinių metų pradžioje</b>	<b>2 526 595</b>	<b>4 274 482</b>
Suteiktos paskolos	2 000 000	-
Reorganizavimo įtaka	-	(1 500 000)
Paskolų grąžinimas	(652 170)	(247 887)
<b>Paskolos finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 874 425</b>	<b>2 526 595</b>

## b) Gautos paskolos

2021 m. birželio 30 d. ir 2020 m. pabaigoje Bendrovė turėjo subordinuotas 7 500 000 EUR paskolas iš bendrovės akcininko Vienos draudimo grupės AG „Wiener Versicherung Gruppe“. Palūkanų normos yra 5,5 % ir 5 %. Paskola suteikta 10 metų laikotarpiui.

## Mokėtinos paskolų ir palūkanų sumos

Mokėtinos paskolos ir palūkanų sumos per ateinančius laikotarpius:

Straipsniai	2021 m.		2020 m.	
	Paskolos	Palūkanos	Paskolos	Palūkanos
Per 1 metus	-	395 000	-	395 000
Per 2–5 metus	-	1 580 000	-	1 580 000
Per 5–10 metų	(7 500 000)	835 000	(7 500 000)	1 010 000
Po 10 metų	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>(7 500 000)</b>	<b>2 810 000</b>	<b>(7 500 000)</b>	<b>2 985 000</b>

## Paskolos suma 2021 m. birželio 30 d.

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
<b>Paskolos finansinių metų pradžioje</b>	<b>(7 596 814)</b>	<b>(7 596 814)</b>
Gautos paskolos	-	-
Sukauptos palūkanos	154 007	391 987
Paskolų grąžinimas	(175 000)	(391 987)
<b>Paskolos finansinių metų pabaigoje</b>	<b>(7 617 807)</b>	<b>(7 596 814)</b>

## 7 pastaba. Patronuojamųjų įmonių akcijos

2019 m. spalio 10 d. Bendrovė sudarė tarpvalstybinio susijungimo sutartį su „Seesam“, „Compensa Services Lithuania“ ir „Compensa Services Latvia“, kur šalys susitaria visą savo turtą, teises ir įsipareigojimus perduoti Gaunančiajai įmonei („ADB Compensa Vienna Insurance Group“), kuri tęs veiklą. Prijungimas įvyko 2020 m. liepos 1 d.

## 8 pastaba. Investicijos į nuosavo kapitalo priemones

2020 m. gruodžio 2 d. Bendrovė sudarė sutartį dėl SIA „Global Assistance Baltic“ pirkimo. Bendrovė įsigijo 33 % akcijų.

Susijungimo metu Bendrovei perleistos AS „EGCC“ akcijos. Bendrovė turi šio ūkio subjekto D ir C klasės akcijų.

Kadangi „Global Assistance Baltic“ SIA verslo apimtis yra nereikšminga, palyginti su visu „Compensa Viena Insurance Group“ turtu ir pajamomis, 2021 m. birželio 30 d. finansinėse ataskaitose investicijos apskaitomos naudojant savikainos metodą.

### Akcijų įsigijimo kaina

Bendrovės pavadinimas	Akcijos, %	Akcijų skaičius 2021	Akcijų įsigijimo kaina	
			2021	2020
SIA Global Assistance Baltic	33%	100 000	100 000	100 000
AS EGCC	D&C klasės akcijos		35 000	35 000
<b>Iš viso</b>			<b>135 000</b>	<b>135 000</b>

Patruojamųjų įmonių nuosavas kapitalas ir visas turtas 2021 m. birželio 30 d. ir finansinių metų, pasibaigusiu tuo metu, rezultatai gali būti pateikiami taip:

Bendrovės pavadinimas	Nuosavas kapitalas	Metų rezultatas	Turtas
SIA Global Assistance Baltic	300 000	-	300 000

## 9 pastaba. Gautinos sumos (EUR)

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
<b>Draudimo veiklos gautinos sumos</b>	<b>30 861 021</b>	<b>25 328 939</b>
Iš apdraustųjų gautinos sumos	24 918 247	19 639 907
Iš tarpininkų gautinos sumos	6 578 889	6 357 237
Abejotinų draudimo veiklos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(636 114)	(646 091)
Iš draudimo veiklos gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	(22 114)
<b>Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos</b>	<b>8 131 428</b>	<b>6 770 486</b>
Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos	8 131 428	6 770 486

<b>Kitos gautinos sumos</b>	<b>1 270 970</b>	<b>1 210 705</b>
Kitos gautinos sumos	1 270 970	1 210 705
<b>Iš viso</b>	<b>40 263 418</b>	<b>33 310 131</b>

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.

Siekiant atsižvelgti į galimą „Covid-19“ poveikį, buvo suformuoti papildomi atidėjiniai blogoms skoloms.

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 atskiroiose 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 2021 metus nebuvo mokėtų avansų administracijos, valdymo ir priežiūros organams.

## 10 pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos (EUR)

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
<b>Atidėtosios įsigijimo sąnaudos</b>	<b>11 371 677</b>	<b>11 548 778</b>
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	11 371 677	11 548 778
<b>Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos</b>	<b>14 536 893</b>	<b>16 583 585</b>
Sukaupimas numatytam regresui	2 518 285	2 753 152
Iš anksto apmokėtos / ateinančių laikotarpių sąnaudos	12 018 608	13 830 434
<b>Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos</b>	<b>864 391</b>	<b>930 048</b>
Galimų parduoti obligacijų sukauptos palūkanos	864 391	930 048
<b>Iš viso</b>	<b>26 772 961</b>	<b>29 062 411</b>

2021 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuota 11,4 mln. eurų atidėtųjų įsigijimo sąnaudų. Jos buvo apskaičiuotos proporcingai perkeltoms įmokoms pagal draudimo grupes ir pagal draudimo sutartis.

2021 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuotas 2,5 mln. eurų sukaupimas numatytam regresui, kuris buvo apskaičiuotas įvertinus neapibrėžtumo lygį ir apytikrius įsiskolinimus.

Iš anksto apmokėtas sąnaudas, sumoje 11,8 mln. eurų, 2021 m. birželio 30 d. sudaro išankstinės išmokos už būsimus komisinius.

## 11 pastaba. Pinigai kasoje ir banke (EUR)

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
Pinigai banke	16 599 130	18 570 296
Pinigai kasoje	5 416	4 900
<b>Iš viso</b>	<b>16 604 546</b>	<b>18 575 196</b>

## 12 pastaba. Įstatinis kapitalas (EUR)

2019 m. spalio 10 d. Bendrovė sudarė tarpvalstybinio susijungimo sutartį su „Seesam“, „Compensa Services Lithuania“ ir „Compensa Services Latvia“, kai šalys susitaria perduoti visą turą, teises ir įsipareigojimus Gaunančiajai įmonei („ADB Compensa Vienna Insurance Group“), kuri tęs veiklą.

Po susijungimo Bendrovei iš „Seesam“ buvo perleistas 3 000 000 eurų kapitalas.

2021 m. birželio 30 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 18 800 000 eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 18 800 000 eurų). Įstatinį kapitalą sudaro 188 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos akcijos nominalioji vertė yra 100 eurų, ir akcijų priedų sumai – 17 045 774 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. – 17 045 774 eurai). Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

Straipsniai	2021 m.		2020 m.	
	Akcijų skaičius	Vertė	Akcijų skaičius	Vertė
Įstatinis kapitalas	188 000	18 800 000	188 000	18 800 000
Akcijų priedai		17 045 774		17 045 774

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“.

Akcijų skaičius	2021 m.		2020 m.	
	Įstatinio kapitalo dalis, %	Akcijų skaičius	Įstatinio kapitalo dalis, %	
188 000	100	188 000	100	

## 13 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.

2021 m. birželio 30 d. Bendrovės privalomasis rezervas sudarė 1 387 286 eurai. 2021 metais Bendrovės privalomasis rezervas buvo suformuotas iš ankstinių finansinių metų pelno ir po susijungimo Bendrovei iš „Seesam“ perleisto privalomojo rezervo sumai 1 009 886 eurai.

2021 m. Bendrovė apskaitė finansinio turto perkainojimo rezervą, kuris sudarė 5 582 681 eurą (2020 m. 8 744 607 eurų).

## 14 pastaba. Techniniai atidėjiniai (EUR)

2021 metų birželio 30 dienai Bendrovė turėjo suformavusi kitų atidėjinių sumai 1 875 505 EUR (2020 m. gruodžio 31 d. 2 303 528 EUR).

## 15 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.

2021 metų birželio 30 dienai pagal perdraudimo sutartis buvo suformuotas depozitas sumai - 21 639 227 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. – 19 085 903 eurai).

## 16 pastaba. Įsipareigojimai apdraustiesiems ir tapinikams (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	2021 m.	2020 m.
Įsipareigojimai apdraustiesiems	10 571 838	4 612 232
Tarpininkams mokėtini komisiniai	1 533 504	1 064 130
Susijusioms šalims mokėtini komisiniai	-	-
Pinigai, gauti prieš įsigaliojus draudimo polisams	9 811 493	19 351 264
<b>Iš viso</b>	<b>21 916 835</b>	<b>25 027 627</b>

### Įsipareigojimai perdraudikams

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
Perdraudimo veiklos įsipareigojimai susijusioms įmonėms	3 473 204	3 155 792
Įsipareigojimai kitiems perdraudikams	10 943 022	7 093 830
<b>Iš viso</b>	<b>14 416 226</b>	<b>10 249 622</b>

## 17 pastaba. Skolos kredito įstaigoms

Bendrovė yra įsigijusi 2 automobilius pagal lizingo sutartis.

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
<b>Paskolos finansinių metų pradžioje</b>	<b>44 236</b>	<b>56 920</b>
Gautos paskolos	-	-
Paskolų grąžinimas	(4 678)	(12 684)
<b>Paskolos finansinių metų pabaigoje</b>	<b>39 558</b>	<b>44 236</b>

## 18 pastaba. Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos

<b>Straipsniai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Lietuvos socialinio draudimo mokesčiai	192 075	212 679
Lenkijos socialinio draudimo mokesčiai	(4 146)	(4 146)
Austrijos socialinio draudimo mokesčiai	9	-
Kiti mokesčiai	538 577	
<b>Iš viso</b>	<b>726 515</b>	<b>208 534</b>

## 19 pastaba. Kiti įsipareigojimai

<b>Straipsniai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Darbo užmokesčio sąnaudos	2 102 125	1 301 827
Mokėjimai darbuotojams	28 192	8 757
Mokesčių įsipareigojimai	(544)	16 553
PVM mokesčio įsipareigojimai	56 608	48 582
Atskaitymai prižiūrinčioms institucijoms	134 658	113 766
Kiti įsipareigojimai	6 293 460	3 754 699
Įsipareigojimai už žalų reguliavimo paslaugas kitiems ūkio subjektams	67 844	165 482
<b>Iš viso</b>	<b>8 682 343</b>	<b>5 409 666</b>

## 20 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*

<b>Straipsniai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Atlygis valdybos nariams	141 105	353 252
Priedai valdybos nariams	199 840	213 569

### Sandoriai su susijusiomis šalimis (EUR)

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

<b>Straipsniai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Gautinos sumos iš susijusių įmonių už priimto ir atiduoto perdraudimo veiklą	1 940 461	870 145
Kitos iš susijusių įmonių gautinos sumos	29 343	71 265
Suteikta paskola	3 874 425	2 526 595
Palūkanos iš suteiktų paskolų	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>5 844 229</b>	<b>3 468 004</b>

## Įsipareigojimai susijusioms šalims

Straipsniai	2021 m.	2020 m.
Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už prisiimto ir atiduoto perdraudimo veiklą	3 473 204	759 498
Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už komisinių atlygį	-	-
Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už žalų reguliavimo paslaugas	-	-
Kiti įsipareigojimai susijusioms įmonėms	273 367	104 153
Perdraudimo depozitas	21 639 227	19 085 903
Palūkanos už subordinuotuosius įsipareigojimus (akcininkas)	117 807	96 814
Subordinuotieji įsipareigojimai (akcininkas)	7 500 000	7 500 000
<b>Iš viso</b>	<b>33 003 605</b>	<b>27 546 367</b>
<b>Sandoriai su susijusiomis šalimis</b>		
Iš perdraudimo veiklos	(2 716 510)	(2 544 112)
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	-	(492 415)
Komisinių mokėjimai	-	(8 050 791)
Kiti sandoriai su susijusiomis įmonėmis	(351 696)	(1 578 843)
Gautos palūkanos	26 618	87 815
Suteiktos paskolos	(1 347 840)	(293 787)
Gauta subordinuotoji paskola	-	-
Subordinuotosios paskolos palūkanos	(195 993)	(391 986)
<b>Iš viso</b>	<b>(4 585 421)</b>	<b>(13 264 120)</b>

2021 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. 2021 m. birželio 30 dienai į visas numatomas esamų teismo procedūrų išlaidas buvo atsižvelgta.

## 21 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai (EUR)

### Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai 2021 m.

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Sumokėtos išmokos	Veiklos sąnaudos	Veiklos rezultatas
Draudimas	83 489 560	78 685 973	(45 571 401)	(22 753 078)	<b>10 361 494</b>
Prisiimtas perdraudimas	390 003	456 106	(75 545)	9 000	<b>389 561</b>
Perdraudimas	(20 908 313)	(17 295 845)	5 299 559	4 413 371	<b>(7 582 915)</b>
<b>Iš viso</b>	<b>62 971 250</b>	<b>61 846 234</b>	<b>(40 347 387)</b>	<b>(18 330 707)</b>	<b>3 168 140</b>

### Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai 2020 m.

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Sumokėtos išmokos	Veiklos sąnaudos	Veiklos rezultatas
Draudimas	121 454 363	122 934 109	(72 599 649)	(41 848 404)	<b>8 486 056</b>
Prisiimtas perdraudimas	892 722	805 829	(182 234)	(109 609)	<b>513 986</b>
Perdraudimas	(26 928 189)	(33 126 648)	17 476 328	8 726 805	<b>(6 923 514)</b>
<b>viso</b>	<b>95 418 897</b>	<b>90 613 291</b>	<b>(55 305 554)</b>	<b>(33 231 208)</b>	<b>2 076 528</b>