



Sutrumpintos 2022 m. Birželio 30 d.
tarpinės finansinės
ataskaitos

TURINYS

| | |
|--|---|
| Informacija apie bendrovę | 3 |
| Bendrųjų pajamų ataskaita | 4 |
| Finansinės būklės ataskaita | 5 |
| Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita | 7 |
| Pinigų srautų ataskaita | 8 |
| Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas | 9 |

INFORMACIJA APIE BENDROVĘ

ADB „Compensa Vienna Insurance Group“

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

Stebėtojų taryba

Stebėtojų tarybos pirmininkas **Harald Riener**
Stebėtojų tarybos narys **Franz Fucks**
Stebėtojų tarybos narys **Gabor Lehel**
Stebėtojų tarybos narys **Artur Borowinski**
Stebėtojų tarybos narys **Peter Franz Höfinger**

Valdyba

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

Vadovybė

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

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bendrujų pajamų ataskaita (EUR)

| Straipsniai | Pastabos | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|----------|----------------------|-----------------------------|
| DRAUDIMO VEIKLOS PAJAMOS | | | |
| UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIKŲ DALĮ | | | |
| Pasirašytos įmokos, atskaičius perdraudikų dalį | | 72 424 082 | 61 846 125 |
| Bendra pasirašytų įmokų suma | | 106 597 016 | 83 879 583 |
| Perdraudikams tenkanti įmokų dalis | | (23 855 262) | (20 908 443) |
| Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis | | (10 317 672) | (1 125 014) |
| Perkeltų įmokų techninio atidėjinio, neišskaičiavus perdraudikų dalies, pokytis | | (12 575 325) | (4 737 483) |
| Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokytis | | 2 257 653 | 3 612 468 |
| Kitos techninės pajamos | | - | - |
| DRAUDIMO VEIKLOS SĄNAUDOS | | | |
| Sumokėtos įmokos, išskaičiavus perdraudikų dalį | | (51 747 508) | (37 401 476) |
| Sumokėtos įmokos, neišskaičiavus perdraudikų dalies | | (63 269 608) | (41 898 277) |
| Žalų reguliavimo sąnaudos | | (4 531 326) | (4 898 974) |
| Išieškotos sumos | | 4 264 460 | 2 758 575 |
| Perdraudikų dalis | | 11 788 966 | 6 637 198 |
| Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokytis | | 1 852 364 | (2 794 820) |
| Techninio atidėjinio išmokoms, neišskaičiavus perdraudikų dalies, pokytis | | 93 628 | (1 457 181) |
| Techninio atidėjinio išmokoms perdraudikų dalies pokytis | | 1 758 736 | (1 337 639) |
| IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKAIČIAVUS PERDRAUDIKŲ DALĮ | | (49 895 144) | (40 196 297) |
| Veiklos sąnaudos | | (21 603 834) | (18 394 912) |
| Įsigijimo sąnaudos | | (22 021 030) | (18 991 197) |
| Administracinės sąnaudos | | (4 656 124) | (3 671 080) |
| Perdraudimo komisinių pajamos ir perdraudikų pelno dalis | | 5 073 320 | 4 267 366 |
| Kitos techninės sąnaudos | | (1 985 761) | (704 050) |
| Palūkanų pajamos | | 1 147 907 | 960 901 |
| Grynasis finansinio turto pelnas/(nuostoliai) | | 535 709 | 983 106 |
| Investicijų vertinimo ir valdymo sąnaudos | | (2 995 511) | (271 465) |
| Kitos finansinės pajamos | | 11 794 | 12 100 |
| Kitos finansinės sąnaudos | | (37 522) | (22 099) |
| Kitos pajamos | | 197 302 | 102 509 |
| Kitos sąnaudos | | (845 440) | (1 242 031) |
| PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | (1 060 656) | 3 777 937 |
| PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS | | 370 223 | (609 797) |
| METŲ PELNAS (NUOSTOLIAI) | | (690 433) | 3 168 140 |
| Turimų parduoti priemonių, kurios yra arba gali būti perklasifikuotos į pelną ar nuostolius, perkainojimas | | (24 243 115) | (3 161 926) |
| Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną ar nuostolius | | | |
| Iš viso ataskaitinių metų bendrųjų pajamų / (sąnaudų) | | (24 933 548) | 6 214 |



D. Raipa
Generalinis direktorius



Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė



L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

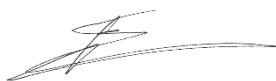
Finansinės būklės ataskaita (EUR)

| Straipsniai | Pastabos | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|----------|--------------------|--------------------------|
| TURTAS | | | |
| Nematerialusis turtas | 1 | 14 947 066 | 14 954 980 |
| Naudojimo teise valdomas turtas | 2 | 3 384 546 | 2 998 220 |
| Materialus turtas ir įrengimai | 3 | 1 399 563 | 1 384 936 |
| Kitos investicijos | | 135 000 | 135 000 |
| Galimas parduoti finansinis turtas | 4 | 154 312 870 | 180 793 722 |
| Paskolos ir indėliai | 5 | 4 920 107 | 4 224 674 |
| Investicijos iš viso | | 159 367 978 | 185 153 396 |
| Draudimo veiklos gautinos sumos | | 29 539 482 | 24 277 415 |
| Tarpininkų veiklos gautinos sumos | | 7 711 291 | 5 356 983 |
| Visos gautinos sumos iš tiesioginės draudimo veiklos | | 37 250 773 | 29 634 398 |
| Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos | | 9 636 986 | 8 575 154 |
| Kitos gautinos sumos | | 1 883 327 | 2 088 447 |
| Gautinos sumos iš viso | 7 | 48 771 085 | 40 297 999 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | | 2 289 855 | 274 743 |
| Perkeltų įmokų techninis atidėjiny, perdraudikų dalis | | 18 152 992 | 15 895 339 |
| Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, perdraudikų dalis | | 27 137 982 | 25 379 246 |
| Perdraudimo veiklos turtas iš viso | | 45 290 974 | 41 274 586 |
| Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos | | 805 474 | 913 390 |
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | | 13 588 835 | 12 141 407 |
| Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos | | 17 749 394 | 16 057 978 |
| Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos iš viso | 8 | 32 143 703 | 29 112 775 |
| Pinigai banke ir kasoje | 9 | 23 283 809 | 13 763 892 |
| Turtas iš viso | | 330 878 579 | 329 215 526 |

Tęsinys kitame puslapyje

Finansinės būklės ataskaita (EUR) (tęsinys)

| Straipsniai | Pastabos | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|----------|--------------------|--------------------------|
| NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | | |
| Nuosavas kapitalas | | | |
| Įstatinis kapitalas | 10 | 18 800 000 | 18 800 000 |
| Akcijų priedai | | 17 045 774 | 17 045 774 |
| | | | 4 030 100 |
| Perkainojimo rezervas | 11 | (20 213 015) | |
| Privalomasis rezervas | 11 | 1 880 000 | 1 880 000 |
| Reorganizavimo įtaka | | 39 081 898 | 36 749 889 |
| Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | (690 433) | 7 831 685 |
| Nuosavas kapitalas iš viso | | 55 904 224 | 86 337 772 |
| Įsipareigojimai | | | |
| Subordinuoti paskola | | 18 617 807 | 7 596 814 |
| Techniniai atidėjiniai | | | |
| Perkeltų įmokų techninis atidėjinys | 8 | 95 144 300 | 82 432 111 |
| Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys | 8 | 75 211 333 | 75 314 267 |
| Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys | | 115 219 | 252 083 |
| Draudimo nuolaidų techninis atidėjinys | | 13 779 | 4 474 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, iš viso | | 170 484 632 | 158 002 935 |
| Atidėjiniai | 12 | 1 589 881 | 1 710 732 |
| Mokėtinos sumos | | | |
| Su tiesiogine draudimo veikla susijusios mokėtinos sumos | | | |
| Įsipareigojimai apdraustiesiems | 14 | 3 995 727 | 6 430 001 |
| Įsipareigojimai tarpininkams | 14 | 23 806 074 | 20 831 327 |
| Su tiesiogine draudimo veikla susijusios mokėtinos sumos iš viso | | 27 801 801 | 27 261 328 |
| Įsipareigojimai perdraudikams | | 17 125 593 | 11 774 695 |
| Perdraudikų depozitai | 13 | 24 065 993 | 22 314 451 |
| Skolos kredito įstaigoms | 15 | 30 794 | 35 192 |
| Nuomos įsipareigojimai | 2 | 3 403 768 | 3 020 859 |
| Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos | 16 | 264 694 | 321 602 |
| Kiti įsipareigojimai | 17 | 7 159 626 | 6 544 164 |
| Mokėtinos sumos iš viso | | 79 852 268 | 71 272 290 |
| Sukaupti įsipareigojimai | | 3 590 784 | 3 341 562 |
| Atidėtasis pelnas | | 838 983 | 953 746 |
| Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso | | 330 878 579 | 329 215 526 |



D. Raipa
Generalinis direktorius



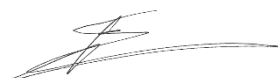
Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė



L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)

| | Išstatinis kapitalas | Akcijų priedai | Perkainojimo rezervas | Privalomasis rezervas | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | 18 800 000 | 17 045 774 | 8 744 607 | 1 387 287 | 42 242 604 | 88 220 270 |
| Metų pelnas / nuostoliai | - | - | - | - | 7 831 685 | 7 831 685 |
| Kitos bendrosios pajamos (13 pastaba) | - | - | (4 714 507) | - | - | (4 714 507) |
| Sandoriai su Bendrovės savininkais | | | | | | |
| Privalomųjų rezervų sudarymas | - | - | - | 492 714 | (492 714) | - |
| Dividendų mokėjimas | - | - | - | - | (5 000 000) | (5 000 000) |
| Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. | 18 800 000 | 17 045 774 | 4 030 099 | 1 880 001 | 44 581 574 | 86 337 448 |
| Metų pelnas / nuostoliai | - | - | - | - | (690 433) | (690 433) |
| Kitos bendrosios pajamos (13 pastaba) | - | - | (24 243 114) | - | - | (24 243 114) |
| Sandoriai su Bendrovės savininkais | | | | | | |
| Privalomųjų rezervų sudarymas | - | - | - | - | - | - |
| Dividendų mokėjimas | - | - | - | - | (5 500 000) | (5 500 000) |
| Likutis 2022 m. birželio 30 d. | 18 800 000 | 17 045 774 | (20 213 015) | 1 880 001 | 38 394 466 | 55 904 224 |



D. Raipa
Generalinis direktorius



Ž. Kramaruskaitė
Vyr. buhalterė



L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Pinigų srautų ataskaita (EUR)

| Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| Tiesioginio draudimo įmokos | | 94 197 737 | 73 956 130 |
| Tiesioginio draudimo išmokos | | (59 069 969) | (39 731 785) |
| Sumos, gautos pagal perdraudimo sutartis | | 1 433 132 | - |
| Sumos, išmokėtos pagal perdraudimo sutartis | | (1 616 077) | (3 880 508) |
| Sumos, sumokėtos vykdant veiklą | | (27 012 995) | (21 956 738) |
| Įprastos veiklos mokesčiai | | (1 911 827) | (1 631 142) |
| Sumos, sumokėtos vykdant kitą draudimo veiklą | | (1 121 808) | 1 538 865 |
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | 4 898 193 | 8 294 822 |
| Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| Patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių įsigijimas | | - | (1 682 503) |
| Investicijų perleidimas | | 21 151 965 | 23 014 405 |
| Investicijų įsigijimas | | (22 348 193) | (26 016 893) |
| Paskolos | | (695 434) | (1 347 840) |
| Akcijų, skolų ir kito ilgalaikio turto palūkanos | | 1 024 614 | 955 103 |
| Sumos, gautos vykdant kitą investicinę veiklą | | (30 313) | (11 417) |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | (897 362) | (5 089 145) |
| Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| Sumos, iš finansinės veiklos | | 198 485 | (1 325) |
| Paskolų palūkanos | | (179 398) | (175 000) |
| Gautos paskolos | | 11 000 000 | - |
| Išmokėti dividendai | | (5 500 000) | (5 000 000) |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | | 5 519 087 | (5 176 326) |
| Grynasis pinigų srautų padidėjimas / (sumažėjimas) | | 9 519 917 | (1 970 650) |
| Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje | | 13 763 892 | 18 575 196 |
| Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje | | 23 283 809 | 16 604 546 |



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 2022 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.

2022 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.

2022 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 902 etatiniai darbuotojai (2021 m. birželio 30 d. - 876), iš kurių 424 dirbo Lietuvoje, 294 Latvijoje ir 184 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 veiksmu, privalomojo civilinės atsakomybės draudimo,
- Advokatų profesinės civilinės atsakomybės privalomojo draudimo.

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

2022 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“.

Bendrovės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

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 (TASV) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS 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 atsišerkamosios 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 (nestebeimi 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 anuliovimo mokesčius. Šie mokesčiai pripažįstami pajamomis tą laikotarpį, kai suteikiamos susijusios paslaugos.

Įvykusios žalos

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų suregulavimo išlaidas, atėmus numatomų išmokėjimų techninio 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 pastoviujų pajamų vertybinius popierius, uždirbtas investicijų į banko indėlius ir paskolų palūkanas, lėšas banko sąskaitose ir nuolaidų bei premijų amortizaciją, arba kitą skirtumą tarp finansinės priemonės, kuriai skaičiuojamos palūkanos, apskaitinės vertės ir jos vertės išpirkimo dieną, kuri apskaičiuojamas taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

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

dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai), jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomos proporcingai per ataskaitinį 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 žažų 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 atidėtasias mokesčiai.

Einamasis pelno mokesstis 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. 2022 m. ir 2021 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Lietuvoje.

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

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

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

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

Pagrindiniai Bendrovės mokamų kitų mokesčių tarifai:

- priežiūros tarnybos išlaikymo mokestis, mokamas nuo bendrų pasirašytų įmokų
 - Lietuva: 0,234 %,
 - Latvija: 0,232 %, MTPL 0,164%,
 - 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 0,41 euro nuo kiekvienos draudimo sutarties, fiksuotas mėnesinis mokestis – 3 214 eurai,
 - Estija: 2,65 %, fiksuotas mėnesinis mokestis 3 000 eurų.
- socialinio draudimo įmokos, mokamos nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų:
 - Lietuva: 1,77 %,
 - Latvija: 23,59 %,
 - 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 akcinį kapitalą

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

Dividendų pajamos apskaitomos jas gavus.

Investicijos į skolos vertybinius popierius

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

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

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

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant skolos vertybinius popierius, yra apskaitomos pelne (nuostoliuose) kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Sukaptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje.

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo metu apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje materialusis turtas parodytas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą.

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

| | |
|--------------|------------|
| Biuro įranga | 3–7 metai; |
| Automobiliai | 4–10 metų. |

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas, užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitiktų numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną 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 teisiniams įsipareigojimams 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

2022 m. taikoma apskaitos politika nepasikeitė lyginant su 2021 m.

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

Apskaitos politikos pokyčiai

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 išsipareigojimo 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 pašalina pavyzdį, kai nuomotojas kompensuoja nuomos pagerinimą (dėl susijusių neapibrėžtumų);
- 41-asis TAS – siekiant užtikrinti nuoseklumą 13-ojo TFAS atžvilgiu, pataisa pašalina 41-ojo TAS 22 straipsnio reikalavimą ataskaitas teikiančioms ūkio subjektams vertinant biologinio turto tikrąją vertę naudojant dabartinės vertės metodą, neapmokestinti pinigų srautų.

Šios pataisos neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Dar netaikomi nauji standartai ir išaiškinimai

Keletas naujų standartų ir išaiškinimų galioja nuo 2022 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 išsipareigojimų 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 nustatyta 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-ąją 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“.

Pagrindinis būdas yra naudoti FVTOCI fiksuotų pajamų instrumentams (išlaikomas SPPI testas) ir nekilnojamo turto akcijoms.

Paskoloms bus taikomas amortizuotos savikainos metodas.

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-ąją 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. 2021 m. Bendrovė ruošėsi 17-ojo TFAS įdiegimui ir duomenų pateikimui 2022 metų pradžiai. Pagrindinis Bendrovės tikslas būti pasirengusiai perėjimui nuo 4-ojo TFAS prie 17-ojo TFAS. Sėkmingam standarto įdiegimui, Bendrovė sudarė vietinę komandą ir valdymo komitetą, kuris informuoja vietos vadovybę ir suinteresuotąsias šalis apie projekto eigos būseną, informuoja apie pasiektus etapus ir neišspręstas problemas. Būdamą „Vienna Insurance Group“ dalimi, „Compensa“ gali įgyti geriausią VIG praktiką, sukauptą per visą projekto etapą iš atskirų įmonių. VIG vadovauja 17-ojo TFAS projektui visoms grupės įmonėms, palengvindama ir užtikrindama sėkmingą projekto įdiegimą, organizuodama išsamius darbuotojų mokymus, teikdama apskaitos ir aktuarinės politikos bei metodikos dokumentų gaires, remiant IT sistemų infrastruktūra ir sprendimais, finansinių ataskaitų pavyzdžio pateikimu, kad būtų užtikrinti atskleidimo reikalavimai. „Compensa“ įvertino savo techninius ir personalo išteklius, siekdama užtikrinti lygiagrečių abiejų standartų taikymą 2022 metais. Vadovaudamasi VIG ir „Compensa“ projektų terminais, iki balandžio vidurio Bendrovė pasirengs 17-ojo pradiniam balansui, o 17-ojo TFAS rezultatų įtakos patvirtinimas iki gegužės mėnesio. Pirmojo lyginamojo laikotarpio ataskaita yra skirta 2022 m. II ketvirčio uždarymui, kuris atliktas iki rugpjūčio pabaigos.

iii) 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 nepatvirtina ES)
- Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai. 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);
- Apskaitos politikos atskleidimas (1-ojo TAS ir 2-ojo TFAS praktikos pareiškimo pataisa);
- Apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (8-ojo TAS pataisos)
- Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir išpareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (12-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 išpareigojimų 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 nuostatoms, įvertina galimą bet kokių teisinės aplinkos pasikeitimų poveikį, valdo atitikties rizikas. Trečiąjį lygmenį sudaro vidaus auditas, kurio metu atliekamas nepriklausomas rizikos valdymo sistemos veiksmingumo, svarbių verslo procesų ir atitikties patikrinimas. Pagrindines funkcijas atliekantys asmenys atitinka kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus. 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 išpareigojimų 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 priimtose 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 ženklų 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 krypties laikymąsi, procesų ir ataskaitų

teikimo procedūras. Atsakomybės vidaus kontrolės sistemoje apima visus organizacinės struktūros lygmenis ir viską nuo kasdienių veiksmų iki vidaus kontrolės sistemos vertinimo. Vidaus kontrolės sistema apima kiekvieno organizacinio lygmens administravimą, apskaitą, kontrolę ir ataskaitų teikimo procedūras.

Siekdama užtikrinti esamos kontrolės sistemos ir aplinkos išsaugojimą, „Compensa“ apibrėžia šiuos vidaus kontrolės sistemos standartus:

- Bendrovė kuria ir saugo tokią kontrolės kultūrą ir politiką, kuri padėtų išsaugoti efektyvią kontrolę visuose Bendrovės organizaciniuose lygmenyse;
- Bendrovė kuria organizacinę struktūrą, kuri būtų tinkama pagal verslo srities apimtį ir sudėtingumą;
- Kiekvieno darbuotojo pareigos ir atsakomybės yra gerai apibrėžtos ir nekelia interesų konflikto pavojaus. Tinkamas pareigų atskyrimas užtikrina, kad atsakingas darbuotojas tuo pačiu metu negalėtų sukelti rizikos ir būti atsakingas už jos kontrolę. Jeigu visiškas pareigų atskyrimas negalimas ar netikslingas, 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.

Bendrovė laikosi Valdybos patvirtintos Kapitalo valdymo procedūros. Bendrovės tikslai, susiję su kapitalo valdymu, yra užtikrinti tolesnį bendrovės, kaip veiklos tęstinumo, egzistavimą, siekiant ir toliau teikti suinteresuotoms šalims pajamas ir kitiems suinteresuotiesiems subjektams, ypač draudėjams, mokėjimus, kurie jiems teisėtai priklauso. Be to, siekiama išlaikyti optimalią kapitalo struktūrą, susijusią su Mokumas II reikalavimais ir kapitalo sąnaudomis.

Siekiant užtikrinti pakankamą Bendrovės mokumą, procedūroje aprašomi minimalūs kapitalo valdymo reikalavimai ir standartai. Nuosavos lėšos turi sudaryti ne mažiau kaip 125 % jos mokumo kapitalo reikalavimo bet kuriuo metu per visą planavimo laikotarpį.

Kapitalo valdymo procesas atliekamas kartu su finansų planavimo ir ORSA procesais.

Kapitalo valdymo procesą galima apibendrinti šiais veiksmais:

Kapitalo pakankamumo vertinimas: kapitalo valdymo procesas prasideda nuo kapitalo pakankamumo vertinimo, pagrįsto norminiais mokumo kapitalo reikalavimais.

Kapitalo planavimas: Valdybos nuomonė ir planai dėl būsimos verslo ir investicinės veiklos plėtros naudojami analizuojant būsimą kapitalo poreikį, atsižvelgiant į turimo kapitalo kiekį ir kokybę. Planavimo procese svarstoma, kaip verslo apimčių ir verslo derinio pokyčiai arba esamų rizikos veiksnių pokyčiai gali turėti įtakos pelningumui, rizikai ir kapitalo poreikiams. Tada tinkamumo

vertinimo etapo analizės rezultatai derinami su verslo planavimo tikslais ateinantiems 3 metams, siekiant nustatyti galimus kapitalo trūkumus ir būsimą kapitalo paskirstymą. Kapitalo valdymo planas turi pateikti įrodymus, kad minimalus mokumo santykis per visą planavimo laikotarpį bus 125 % arba, jei ši minimali kapitalizacija nėra tvari, nustatomi galimi kapitalo trūkumai ir kiekybiškai įvertinami būsimi kapitalo reikalavimai ankstyvame etape.

Kapitalo valdymo priemonės: apdairus kapitalo pakankamumo vertinimas ir kruopštus kapitalo planavimas yra svarbūs etapai, kai sukuriamas supratimas apie veiksmus, kuriais išlaikoma tinkama kapitalo ir rizikos pusiausvyra. Atliekama analizė, kaip bet koks planuojamas kapitalo išleidimas, išpirkimas ar grąžinimas, dividendų paskirstymas veikia kapitalo struktūrą, išlaidas, atitiktį kapitalo limitų apribojimams. Siekiant įgyvendinti kapitalo valdymo planą, siūloma, kad priemonės tvirtintų Valdyba ir Stebėtojų taryba.

Kas ketvirtį įvertinami nukrypimai tarp planuojamų ir faktinių skaičių.

Finansinė rizika ir rizikos valdymas

Prie finansinės rizikos priskiriamos šios rizikos kategorijos::

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

Rinkos rizika

Rinkos rizika taip pat apima ir šias rizikos subkategorijas:

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

Rinkos rizika valdoma pasirenkant tinkamą investavimo strategiją ir nustatant investavimo ribas, atsižvelgiant į turto klasę, reitingus, valiutas, koncentraciją, trukmę ir pan. bei draudimo įsipareigojimų pobūdį (vykdant turto-įsipareigojimų valdymą), rizikos mastą ir grąžos tikslus. Bendrovės investavimo strategija yra konservatyvi bei reguliariai peržiūrima. Stabilią tikėtiną grąžą ir mažesnę kintamumą apskritai užtikrina didelė fiksuotų pajamų investicijų (obligacijų ir paskolų) dalis portfelyje. Investicijoms pasirenkamas tik toks turtas, su kuriuo susijusias rizikas Bendrovė gali atpažinti, įvertinti, stebėti, valdyti bei kontroliuoti ir kurį valdyba patvirtina, taip užtikrinant rizikos ribojimo principą.

Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso rizika kyla dėl pasikeitusio valiutos keitimo kurso ar jo nepastovumo, taip pat dėl išmokų užsienio šalyse ir investicijų ne euro valiuta.

Bendrovė turėjo atvirąją valiutos poziciją Lenkijos zlotais (270 218) eurai (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 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.

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. Bendrovė pateikė vertybinių popierių kainos pokyčius bendrosiose pajamose. 5 proc. vertybinių popierių kainos pokyčiai paveiktų bendrąsias pajamas.

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 nevykdymo 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 nevykdymo rizika, susijusi su finansinėmis investicijomis

Kad suvaldytų sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo riziką, Bendrovė pagrįdė 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 patronuojamąsias įmones.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, susijusi su draudimo veiklos gautinomis sumomis

Kitas sandorio šalių įsipareigojimų nevykdymo rizikos šaltinis yra draudimo veiklos gautinos sumos. Pavyzdžiui, be ne tik, tai galėtų būti sumos, gautinos iš tarpininkų ir draudėjų skolininkų. Šios rizikos paprastai yra diversifikuojamos, o sandorio šalis yra nereitinguojama. Bendrovė reguliariai stebi sumas, gautinas iš tiesioginės draudimo veiklos. Jeigu draudėjas laiku nemoka įmokų, pradėdamas draudimo liudijimo anuliavimo procesą. 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, 2022 m. birželio 30 d. 143,3 mln. eurų obligacijų ir 9,4 mln. eurų fondų akcijų, 2021 m. birželio 30 d. – 165,6 mln. eurų obligacijų ir 7,8 mln. eurų 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: žalia, 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 imamas 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 trunkančiais poveikiais. Pastovesni žalų dažnumo

lygio pasikeitimai galimi dėl, pavyzdžiui, pasikeitusios vartotojų elgsenos ir naujų žalų rūšių. Žalų dažnumo ilgalaikio pokyčio įtaka pelningumui gali būti reikšminga.

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

Pagrindinės produktų savybės

Pagrindiniai Bendrovės produktai aprašyti toliau.

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas (TPVCAPD)

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

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

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

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

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

Transporto priemonių draudimas (KASKO)

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

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

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

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

Turto draudimas

Turto draudimas apima nuostolius, patirtus dėl gaisro, oro sąlygų, skysčių ar garų išsiveržimo, sprogo, 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 nesureguliuotų 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.

Atidėjinys 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. 2022 m. birželio 30 d. buvo suformuotas 115 219 eurų nepasibaigusios rizikos rezervas sveikatos ir TVPCA draudimo grupėms, padengiantis sveikatos verslo įsipareigojimus (2021 m. birželio 30 d. nepasibaigusios rizikos rezervas buvo 142 334 eurų sveikatos draudimo grupei).

Kapitalo valdymas

Bendrovė turi valdybos patvirtintą kapitalo valdymo tvarką. Bendrovės tikslai, susiję su kapitalo valdymu, yra užtikrinti tolesnį Bendrovės, kaip veiklos tęstinumo, egzistavimą, siekiant ir toliau teikti akcininkams pajamas, o kitiems suinteresuotiems asmenims, ypač draudėjams, jiems priklausančias išmokas. Be to, siekiama išlaikyti optimalią kapitalo struktūrą, atsižvelgiant į „Mokumas II“ reikalavimus ir kapitalo sąnaudas.

Siekiant užtikrinti pakankamą Bendrovės mokumą, politikoje aprašomi minimalūs kapitalo valdymo reikalavimai ir standartai. Nuosavos lėšos turi sudaryti ne mažiau kaip 125 % jos mokumo kapitalo poreikio bet kuriuo metu per visą planavimo laikotarpį. Mokumo koeficientas yra pagrindinis įmonės finansinio stiprumo rodiklis. Siekiant apsaugoti Bendrovę nuo stipraus judėjimo abiem kryptimis, nustatomi papildomi santykiniai limitai ir įspėjimai apie mokumo koeficientą, kapitalo reikalavimą ir nuosavas lėšas. Papildomos santykinės mokumo koeficiento ribos, kurios yra pagrįstos mokumo planavimu, yra stebimos rizikos pakeliamumo procese. Rizikos kėlimo pajėgumo koncepcija paremta dviejų pakopų limitų sistema, o tai reiškia, kad ribiniai įspėjimai (geltona spalva), taip pat limitai (raudona) įgyvendinami trimis pagrindiniams skaitmenims – bendros tinkamos nuosavos lėšos, bendras mokumo kapitalo reikalavimas ir mokumo koeficientas. Be trijų pagrindinių rodiklių limitų stebėjimo, limitų sistema taip pat suteikia bendrą limito būseną kiekvienai įmonei, apibendrindama limito pažeidimus. Bendra būsena rodoma trijų spalvų schema (raudona, geltona, žalia). 2021 m. kiekvieno ketvirčio ribos buvo žaliosios zonos ribose. Limito pažeidimo atveju pradedamas eskalavimo procesas. Siekiant pagerinti tinkamų nuosavų lėšų valdymą ir stebėseną, nuostolių pajėgumas apibrėžiamas remiantis santykinę tinkamų nuosavų lėšų riba. Šiuo tikslu bendras ketvirčio nuostolių pajėgumas apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp ketvirčio faktinių tinkamų nuosavų lėšų ir kito ketvirčio nuosavų lėšų limito. Taigi jis suteikia maksimalų tinkamų nuosavų lėšų sumažėjimą, kad kitą ketvirtį limitas nebūtų pažeistas. Panašiai kaip ir nuosavų lėšų nuostolių gebėjimas, SCR rizikos biudžetai turi būti apibrėžti siekiant pagerinti mokumo kapitalo reikalavimo valdymą ir stebėjimą. Šiuo tikslu rizikos biudžetas apibrėžiamas kaip didžiausias leistinas SCR nuokrypis. Taigi rizikos biudžetas yra skirtumas tarp planuojamam SCR ribos ir faktinės SCR vertės. Tai suteikia didžiausią leistiną mokumo kapitalo reikalavimo padidėjimą kitą ketvirtį

Kad būtų pasiektas tikslinis mokumo koeficientas, kiekvienos naujos investicijos įtaka MCR vertinama, tikslingas planuojamas strateginis turto paskirstymas. Kita veikla apima verslo plano vykdymo stebėjimo veiksmus. Taip pat įvertinta reikšmingų verslo sandorių įtaka SCR.

Kapitalo valdymo procesas vykdomas kartu su finansų planavimu ir ORSA procesais.

Kapitalo valdymo procesą galima apibendrinti šiais žingsniais:

1) Kapitalo pakankamumo vertinimas: kapitalo valdymo procesas prasideda nuo kapitalo pakankamumo įvertinimo, pagrįsto teisės aktais nustatytais mokumo kapitalo reikalavimais.

2) Kapitalo planavimas: Analizuojant būsimą kapitalo poreikį, atsižvelgiant į turimo kapitalo kiekį ir kokybę, remiamasi Valdybos požiūriais ir planais dėl būsimos verslo plėtros ir investicinės veiklos. Planavimo procese svarstoma, kaip verslo apimties ir verslo derinio pokyčiai arba esamų rizikos veiksnių pokyčiai gali turėti įtakos pelningumui, rizikai ir kapitalo poreikiams. Tinkamumo vertinimo etapo analizės rezultatai yra derinami su verslo planavimo tikslais ateinantiems 3 metams, siekiant nustatyti galimus kapitalo trūkumus ir būsimą kapitalo paskirstymą. Kapitalo valdymo plane turi būti pateikti įrodymai, kad per visą planavimo laikotarpį minimalus mokumo koeficientas yra 125 proc., arba, kai ši minimali kapitalizacija nėra tvari, nustatomi galimi kapitalo trūkumai ir ankstyvame etape nustatomi būsimi kapitalo reikalavimai.

1) Kapitalo valdymo priemonės: apdairus kapitalo pakankamumo įvertinimas ir kruopštus kapitalo planavimas yra svarbūs etapai kuriant supratimą apie veiksmus, kurie palaiko tinkamą kapitalo ir rizikos pusiausvyrą. Analizuojama, kaip bet koks planuojamas kapitalo išleidimas, išpirkimas ar gražinimas, dividendų paskirstymas įtakoja kapitalo struktūrą, sąnaudas, pakopų limitų laikymąsi. Kapitalo valdymo planui įgyvendinti siūlomas priemonės tvirtinti valdybai ir stebėtojų tarybai.

Kiekvieną ketvirtį įvertinami nukrypimai tarp planuojamų ir faktinių skaičių

Operacinė rizika

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

Operacinės rizikos valdymas yra kiekvieno „Compensa“ organizacinio vieneto kasdienės veiklos dalis.

Turėdama omenyje tai, kad operacinė rizika gali kilti kiekvienoje srityje, „Compensa“ laikosi požiūrio, pagal kurį operacinės rizikos valdymas nėra vieno skyriaus užduotis, o turi būti atliekamas kiekvieno skyriaus pagal jo atsakomybės sritį.

Operacinės rizikos valdymo ir operacinės rizikos stebėjimo tikslais, „Compensa“ įdiegė du rizikos valdymo procesus:

- Vidaus kontrolės sistemos efektyvumo įvertinimą;
- Rizikos inventorizavimą.

Šiais dviem procesais siekiama nustatyti ir įvertinti operacinę riziką, kontrolių pakankamumą ir nustatyti bei įvertinti rizikos mažinimo būdus. Šio proceso metu kiekviena operacinės rizikos kategorija yra papildomai įvertinama pagal rizikos dažnumo ir dydžio vertinimu pagrįstą rizikų nustatymo žemėlapi.

Rizika valdoma, taikant pirmiau aprašytą efektyvią vidaus kontrolės sistemą. Yra sudaryti veiklos tęstinumo planai, kuriais nurodoma, kaip tęsti kritinius verslo procesus, jei įvyktų vienas iš kelių numatytų kritinių scenarijų. Krizės atveju Valdyba sušaukia Krizių komitetą, kuris turi atkurti verslo veiklą.

Persidraudimas ir kitos draudimo rizikos mažinimo technikos

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

„Compensa“ Valdyba renkasi perdraudiką iš VIG Perdraudimo saugumo komiteto sudaryto sąrašo. Kiekvieną ketvirtį VIG Perdraudimo saugumo komitetas parengia ir publikuoja perdraudikų sąrašą, kuris priimamas automatiškai (laikantis kvotos limitų). Dėl kitų perdraudikų ir jų dalių sutartyse sprendžiama individualiai, jei tam pritaria VIG Perdraudimo saugumo komitetas.

Pagal bendrai taikomą VIG taisyklę, perdraudikai, turintys bent A reitingą, kurį suteikė vertinimo agentūra „Standard & Poor’s“, gali būti įtraukti į sutartis, kurios taikomos ilgalaikių įsipareigojimų rizikai, pavyzdžiui, kai yra trečioji šalis. Kita vertus, perdraudikai, turintys bent BBB įvertinimą, kurį suteikė „Standard & Poor’s“, gali būti įtraukti į sutartis, kurios taikomos trumpalaikiams įsipareigojimams.

Turto ir įsipareigojimų valdymas

Turto ir įsipareigojimų valdymo proceso tikslas yra minimizuoti riziką, kuri kyla dėl investicinių vertybinių popierių ir įsipareigojimų struktūros neatitikimų. Ši rizika apima likvidumo riziką ir rinkos riziką (ypač valiutos ir palūkanų normos riziką).

Turto ir įsipareigojimų valdymas apima strateginio turto paskirstymo limitų nustatymą ir stebėjimą, investavimo procedūros stebėjimą, testavimo nepalankiomis sąlygomis kūrimą ir investicijų likvidumo išlaikymą.

Valiutos ir trukmės turto ir įsipareigojimų atžvilgiu neatitikimas stebimas kartą per ketvirtį, taip kontroliuojant valiutos ir palūkanų normos riziką.

Jeigu būtų nustatyta, kad turto ir įsipareigojimų neatitikimas yra esminis arba netinkamas, būtų keičiamas Investavimo ir rizikos politikoje nurodytas strateginis turto paskirstymas ir nustatyti limitai.

1 pastaba. Nematerialusis turtas (EUR)

| Rodikliai | Prestižas | Programinė įranga | Kitas turtas | Iš viso |
|---|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| 2021 m. sausio 1 d. | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 10 725 808 | 6 970 060 | 4 209 | 13 177 008 |
| Sukaupta amortizacija | - | (3 181 111) | (3 998) | (785 779) |
| Grynoji apskaitinė vertė | 10 725 808 | 3 788 949 | 211 | 12 391 228 |
| 2021 m. | | | | |
| Įsigytas turtas | - | 1 571 662 | 64 648 | 1 636 311 |
| Perklasifikavimas | - | (102 825) | 102 825 | - |
| Nurašytas turtas | - | (21 221) | - | (21 221) |
| Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija | - | - | - | - |
| Amortizacijos suma | - | (1 112 630) | (62 448) | (1 175 078) |
| Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje | 10 725 808 | 4 123 935 | 105 237 | 14 954 980 |
| 2021 m. Gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 10 725 808 | 8 417 676 | 171 682 | 19 315 167 |
| Sukaupta amortizacija | - | (4 293 741) | (66 446) | (4 360 187) |
| Grynoji apskaitinė vertė | 10 725 808 | 4 123 935 | 105 237 | 14 954 980 |
| 2022 m. | | | | |
| Įsigytas turtas | - | 454 310 | 72 806 | 527 116 |
| Nurašytas turtas | - | - | - | - |
| Nurašyto nematerialiojo turto amortizacija | - | - | - | - |
| Amortizacijos suma | - | (451 127) | (83 903) | (535 030) |
| Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje | 10 725 808 | 4 127 118 | 94 140 | 14 947 066 |
| 2022 m. Birželio 30 d. | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 10 725 808 | 8 871 986 | 244 488 | 19 842 282 |
| Sukaupta amortizacija | - | (4 744 868) | (150 349) | (4 895 217) |
| Grynoji apskaitinė vertė | 10 725 808 | 4 127 118 | 94 140 | 14 947 066 |

Įmonės nematerialusis turtas, toks kaip programinė įranga ir kitas turtas, yra įsigijamas iš tiekėjų. Prestižas yra kito nematerialiojo turto dalys, visos įsigijamos 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 2021 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.

2021 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, 2021 m. ir 2020 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 60,8-61,1 %, o grynojo nuostolingumo koeficientas – 63,9-64,2 %.

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 2021 m. sudaro 9,79 % (2020 m. – 8,81 %).

Įvertinus pinigų kuriančio vieneto atsiperkamąją vertę 2021 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 |
|---|------------------|----------------------|---|--------------------|
| 2021 m. sausio 1 d. | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 2 150 021 | 249 479 | - | 2 399 499 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (889 772) | (83 145) | - | (972 917) |
| Grynoji apskaitinė vertė | 1 260 250 | 166 333 | - | 1 426 582 |
| 2021 m. | | | | |
| Įsigytas turtas | 541 294 | 6440 | - | 547 734 |
| Perskirstytas turtas | (1 516) | 1 516 | - | - |
| Nurašytas turtas | (31 005) | - | - | (31 005) |
| Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas | 26 631 | - | - | 26 631 |
| Nusidėvėjimas | (530 134) | (54 872) | - | (585 006) |
| Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje | 1 265 520 | 119 417 | - | 1 384 936 |
| 2021 m. Gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 2 658 795 | 257 434 | - | 2 916 229 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (1 393 275) | (138 017) | - | (1 531 292) |
| Grynoji apskaitinė vertė | 1 265 520 | 119 417 | - | 1 384 936 |
| 2022 m. | | | | |
| Įsigytas turtas | 200 225 | 11 701 | - | 211 926 |
| Nurašytas turtas | - | - | - | - |
| Nurašyto materialiojo turto nusidėvėjimas | - | - | - | - |
| Nusidėvėjimo suma | (176 054) | (21 246) | - | (197 300) |
| Grynoji apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje | 1 289 691 | 109 872 | - | 1 399 563 |
| 2022 m. Birželio 30 d. | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 2 859 020 | 269 135 | - | 3 128 155 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (1 346 597) | (159 263) | - | (1 505 860) |
| Grynoji apskaitinė vertė | 1 289 691 | 109 872 | - | 1 399 563 |

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 teise valdomą turtą, kurio suma lygi 3 384 546 EUR. Nuomos įsipareigojimams apskaičiuoti naudojama diskonto norma, priklausanti nuo sutarties galiojimo trukmės, svyruoja nuo 0,123 % iki 2,96 %.

Naudojimo teise valdomas turtas

| | Žemė ir pastatai | Automobiliai | Iš viso |
|---|------------------|---------------|------------------|
| 2022 | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 2 960 788 | 37 432 | 2 998 220 |
| Nusidėvėjimas per metus | (528 228) | (19 366) | (547 594) |
| Naudojimo teise valdomo turto įsigijimas | 933 920 | - | 933 920 |
| Naudojimo teise valdomo turto pripažinimo nutraukimas * | - | - | - |
| Likutis birželio 30 d. | 3 366 480 | 18 066 | 3 384 546 |

| | Žemė ir pastatai | Automobiliai | Iš viso |
|--|------------------|---------------|------------------|
| 2021 | | | |
| Turto vertė sausio 1 d. | 3 239 176 | 55 871 | 3 295 047 |
| Nusidėvėjimas per metus | (952 234) | (38 896) | (991 131) |
| Naudojimo teise valdomo turto įsigijimas | 673 846 | 20 457 | 694 304 |
| Likutis gruodžio 31 d. | 2 960 788 | 37 432 | 2 998 220 |

Nuomos įsipareigojimai

| Veiklos nuoma pagal 16-ąjį TFAS | 2022 | 2021 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Mažiau nei metai | 1 089 213 | 790 157 |
| Nuo metų iki dvejų | 1 885 322 | 1 781 590 |
| Nuo dvejų iki trejų | 299 583 | 449 112 |
| Nuo ketverių iki penkerių | - | - |
| Iš viso | 3 403 768 | 3 020 859 |

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

Išnuomotose patalpose yra daugiau nei 88 klientų aptarnavimo centrai, taip pat yra išnuomos 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 pasirenko 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

| | |
|--|--------------------|
| Galimas parduoti finansinis turtas 2021 m. gruodžio 31 d. | 180 793 722 |
| Pirkimai | 21 493 556 |
| Vertės koregavimas | (2 616 452) |
| Perleidimai | (19 424 158) |
| Tikrosios vertės pelnas/(nuostoliai), apskaityti kitose bendrosiose pajamose | (25 868 518) |
| Koregavimai dėl amortizacijos | (63 481) |
| Koregavimai dėl užsienio valiutų kursų | (1 799) |
| Galimas parduoti finansinis turtas 2022 m. birželio 30 d. | 154 312 870 |

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

Galimų parduoti finansinių investicijų perkainojimo rezultatas, kuris 2022 m. birželio 30 d. buvo pripažintas nuosavybėje, buvo -24 243 115 eurai (2021 m. – 4 714 507 eurai).

5 pastaba. Finansinės priemonės ir tikrosios vertės nustatymo hierarchija

2022 m. birželio 30 d. hierarchija

| | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Obligacijos | 87 999 479 | 55 886 018 | 4 281 194 | 148 166 691 |
| Investicinis fondas | 1 680 120 | | 2 424 055 | 4 104 175 |
| VIG fondų akcijos | - | - | 7 097 112 | 7 097 112 |
| Iš viso | 89 679 599 | 55 886 018 | 13 802 361 | 159 367 978 |

| | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|------------------------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| Subordinuoti įsipareigojimai | - | - | 18 617 807 | 18 617 807 |
| Nuomos įsipareigojimai | - | - | 3 403 768 | 3 403 768 |
| Iš viso | - | - | 22 021 575 | 22 021 575 |

2021 m. hierarchija

| | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Obligacijos | 117 950 457 | 52 076 918 | - | 170 027 375 |
| Investicinis fondas | 1 917 000 | - | 1 887 235 | 3 804 235 |
| VIG fondų akcijos | - | - | 7 097 112 | 7 097 112 |
| Iš viso | 119 867 457 | 52 076 918 | 8 984 347 | 185 153 396 |

| | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|------------------------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| Subordinuoti įsipareigojimai | - | - | 7 596 814 | 7 596 814 |
| Nuomos įsipareigojimai | - | - | 3 020 859 | 3 020 859 |
| Iš viso | - | - | 10 617 673 | 10 617 673 |

Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo perklasifikuota tarp lygių.

5 pastaba. Paskolos ir indėliai

a) Suteiktos paskolos

Per 2022 metus Bendrovė suteikė papildomų paskolų:

2022 m. kovo 22 d. Bendrovė suteikė 365 079 eurų paskolą Grupės įmonei OU LiveOn Paevalille.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,5 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. rugpjūčio 27 d. . 2022 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

2022 m. kovo 22 d. Bendrovė suteikė 105 820 eurų paskolą Grupės įmonei SIA LiveOn Stirnu.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,5 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. rugpjūčio 27 d. . 2022 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

2022 m. kovo 22 d. Bendrovė suteikė 116 402 eurų paskolą Grupės įmonei SIA LiveOn Terbatas.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,5 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. rugpjūčio 27 d. . 2022 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

2022 m. kovo 22 d. Bendrovė suteikė 153 439 eurų paskolą Grupės įmonei LiveOn Linkmenu, UAB.

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,5 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų, galutinė paskolos grąžinimo data – 2031 m. rugpjūčio 27 d. . 2022 m. birželio 30 d., Bendrovė nefiksavo sumų, kurias skolingos susijusios šalys, vertės sumažėjimo.

Per laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. birželio 30 d., Bendrovė neregistravo paskolų vertės sumažėjimo, susijusio su susijusių šalių skolomis. 2022 m. birželio 30 d. pradelstų sumų nebuvo.

Gautinos paskolų ir palūkanų sumos

Gautinos paskolos ir palūkanų sumos per ateinančius laikotarpius:

| Straipsniai | 2022 m. | | 2021 m. | |
|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Paskolos | Palūkanos | Paskolos | Palūkanos |
| Per 1 metus | 45 095 | 71 425 | 90 402 | 95 823 |
| Per 2–5 metus | 748 227 | 433 032 | 748 234 | 357 878 |
| Per 5–10 metų | 4 126 785 | 411 976 | 3 386 038 | 338 575 |
| Po 10 metų | - | - | - | - |
| Iš viso | 4 920 107 | 916 434 | 4 224 674 | 792 277 |

Paskolos suma 2022 m. birželio 30 d.

| Straipsniai | 2021 m. | 2021 m. |
|---|------------------|------------------|
| Paskolos finansinių metų pradžioje | 4 224 674 | 2 526 595 |
| Suteiktos paskolos | 740 740 | 2 380 952 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Paskolų grąžinimas | (45 307) | (682 874) |
| Paskolos finansinių metų pabaigoje | 4 920 107 | 4 224 674 |

b) Gautos paskolos

2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo subordinuotas 7 500 000 EUR paskolas iš bendrovės akcininko Vienos draudimo grupės AG „Wiener Versicherung Gruppe“. 3 500 000 EUR paskolos palūkanų norma yra 5 %. 4 000 000 EUR paskolos palūkanų norma yra 5,5 %. Paskolos suteiktos 10 metų laikotarpiui.

2022 m. birželio 29 d. Bendrovė gavo papildomą subordinuotą paskolą 3 500 000 EUR iš bendrovės akcininko Vienos draudimo grupės AG „Wiener Versicherung Gruppe“. Palūkanų normos yra 5,8 %. Paskola suteikta 10 metų laikotarpiui.

2022 m. birželio 29 d. Bendrovė gavo papildomą subordinuotą paskolą 7 500 000 EUR iš bendrovės akcininko Vienos draudimo grupės AG „Wiener Versicherung Gruppe“. Palūkanų normos yra 6,84 %. Paskola suteikta 10 metų laikotarpiui.

2022 m. birželio 30 d. Bendrovė turėjo subordinuotas 18 500 000 EUR paskolas iš bendrovės akcininko Vienos draudimo grupės AG „Wiener Versicherung Gruppe“.

Mokėtinos paskolų ir palūkanų sumos

Mokėtinos paskolos ir palūkanų sumos per ateinančius laikotarpius:

| Straipsniai | 2022 m. | | 2021 m. | |
|----------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Paskolos | Palūkanos | Paskolos | Palūkanos |
| Per 1 metus | - | 1 111 000 | - | 395 000 |
| Per 2–5 metus | - | 4 444 000 | - | 1 580 000 |
| Per 5–10 metų | (18 500 000) | 4 020 000 | (7 500 000) | 615 000 |
| Po 10 metų | - | - | - | - |
| Iš viso | (18 500 000) | 9 575 000 | (7 500 000) | 2 590 000 |

Paskolos suma 2022 m. birželio 30 d.

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|---|---------------------|--------------------|
| Paskolos finansinių metų pradžioje | (7 596 814) | (7 596 814) |
| Gautos paskolos | (11 000 000) | - |
| Sukauptos palūkanos | 292 807 | 391 987 |
| Paskolų grąžinimas | (175 000) | (391 987) |
| Paskolos finansinių metų pabaigoje | (18 617 807) | (7 596 814) |

7 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, 2022 m. birželio 30 d. finansinėse ataskaitose investicijos apskaitomos naudojant savikainos metodą.

Akcijų įsigijimo kaina

| Bendrovės pavadinimas | Akcijos, % | Akcijų skaičius 2022 | Akcijų įsigijimo kaina | |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|
| | | | 2022 | 2021 |
| SIA Global Assistance Baltic | 33% | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| AS EGCC | D&C klasės akcijos | | 35 000 | 35 000 |
| Iš viso | | | 135 000 | 135 000 |

Patronuojamųjų įmonių nuosavas kapitalas ir visas turtas 2021 m. gruodžio 30 d. ir finansinių metų, pasibaigusiu tuo metu, rezultatai:

| Bendrovės pavadinimas | Nuosavas kapitalas | Metų rezultatas | Turtas |
|------------------------------|-----------------------|-----------------|---------|
| SIA Global Assistance Baltic | 277 108 | (22 893) | 500 250 |

8 pastaba. Gautinos sumos (EUR)

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|--|-------------------|-------------------|
| Draudimo veiklos gautinos sumos | 37 250 773 | 29 634 398 |
| Iš apdraustųjų gautinos sumos | 29 899 860 | 24 604 115 |
| Iš tarpininkų gautinos sumos | 7 774 206 | 5 422 517 |
| Abejotinų draudimo veiklos gautinų sumų vertės sumažėjimas | (423 293) | (333 706) |
| Iš draudimo veiklos gautinų sumų vertės sumažėjimas | - | (58 528) |
| Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos | 9 636 986 | 8 575 154 |
| Gautinos sumos iš perdraudimo veiklos | 9 636 986 | 8 575 154 |
| Kitos gautinos sumos | 1 883 327 | 2 088 447 |
| Kitos gautinos sumos | 1 883 327 | 2 088 447 |
| Iš viso | 48 771 085 | 40 297 999 |

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

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

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

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

Tais atvejais, kai draudimo įmokos gaunamos anksčiau, nei pradeda galioti draudimo sutartis, gautos įmokos įtraukiamos į išankstinį apmokėjimą ir 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 2022 metus nebuvo mokėtų avansų administracijos, valdymo ir priežiūros organams.

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

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|---|-------------------|-------------------|
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 13 588 835 | 12 141 407 |
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 13 588 835 | 12 141 407 |
| Kitos sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos | 17 749 394 | 16 057 978 |
| Sukaupimas numatytam regresui | 3 082 907 | 2 559 541 |
| Iš anksto apmokėtos / ateinančių laikotarpių sąnaudos | 14 666 487 | 13 498 436 |
| Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos | 805 474 | 913 390 |
| Galimų parduoti obligacijų sukauptos palūkanos | 805 474 | 913 390 |
| Iš viso | 32 143 703 | 29 112 775 |

2022 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuota 13,6 mln. eurų atidėtųjų įsigijimo sąnaudų. Jos buvo apskaičiuotos proporcingai perkeltoms įmokoms pagal draudimo grupes ir pagal draudimo sutartis.

2022 m. birželio 30 d. buvo apskaičiuotas 3,1 mln. eurų sukaupimas numatytam regresui, kuris buvo apskaičiuotas įvertinus neapibrėžtumo lygį ir apytikrius įsiskolinimus.

Iš anksto apmokėtas sąnaudas, sumoje 13,6 mln. eurų, 2022 m. birželio 30 d. sudaro išankstinės išmokos už būsimus komisinius.

10 pastaba. Pinigai kasoje ir banke (EUR)

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Pinigai banke | 23 262 365 | 13 756 701 |
| Pinigai kasoje | 21 444 | 7 191 |
| Iš viso | 23 283 809 | 13 763 892 |

11 pastaba. Įstatinis kapitalas (EUR)

2022 m. birželio 30 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 18 800 000 eurų (2021 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 (2021 m. gruodžio 31 d. – 17 045 774 eurai). Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

| Straipsniai | 2022 m. | | 2021 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“.

| 2022 m. | | 2021 m. | |
|-----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Akcijų skaičius | Įstatinio kapitalo dalis, % | Akcijų skaičius | Įstatinio kapitalo dalis, % |
| 188 000 | 100 | 188 000 | 100 |

12 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.

2022 m. birželio 30 d. Bendrovės privalomasis rezervas sudarė 1 880 000 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.

2022 m. Bendrovė apskaitė finansinio turto perkainojimo rezervą, kuris sudarė 20 213 015 eurų (2021 m. 4 030 099 eurų).

13 pastaba. Techniniai atidėjiniai (EUR)

2022 metų birželio 30 dienai Bendrovė turėjo suformavusi kitų atidėjinių sumai 1 589 881 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. 1 710 732 EUR).

14 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.

2022 metų birželio 30 dienai pagal perdraudimo sutartis buvo suformuotas depozitas sumai - 24 065 993 eurai (2021 m. gruodžio 31 d. – 22 314 451 euras).

15 pastaba. Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams (EUR)

Su draudimo veikla susiję įsipareigojimai

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

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|---|-------------------|-------------------|
| Įsipareigojimai draudėjams | 3 995 727 | 5 727 381 |
| Tarpininkams mokėtini komisiniai | 1 450 334 | 2 249 455 |
| Susijusioms šalims mokėtini komisiniai | - | - |
| Pinigai, gauti prieš įsigaliojant draudimo polisams | 22 355 740 | 19 248 493 |
| Iš viso | 27 801 801 | 27 261 328 |

Įsipareigojimai perdraudikams

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|-------------|---------|---------|
|-------------|---------|---------|

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Perdraudimo veiklos įsipareigojimai susijusioms įmonėms | 584 416 | 615 821 |
| Įsipareigojimai kitiems perdraudikams | 16 541 177 | 11 158 874 |
| Iš viso | 17 125 593 | 11 774 695 |

16 pastaba. Skolos kredito įstaigoms

Bendrovė yra įsigijusi 2 automobilius pagal lizingo sutartis.

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|---|---------------|---------------|
| Paskolos finansinių metų pradžioje | 35 192 | 44 236 |
| Gautos paskolos | - | - |
| Paskolų grąžinimas | (4 398) | (9 044) |
| Paskolos finansinių metų pabaigoje | 30 794 | 35 192 |

17 pastaba. Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Socialinio draudimo mokesčiai | 264 694 | 321 603 |
| Iš viso | 264 694 | 321 603 |

18 pastaba. Kiti įsipareigojimai

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|---|------------------|------------------|
| Darbo užmokesčio įsipareigojimai | 1 871 650 | 1 897 828 |
| Mokėjimai darbuotojams | 20 302 | 20 962 |
| Mokesčių įsipareigojimai | - | 42 347 |
| PVM mokesčio įsipareigojimai | 8 478 | 39 844 |
| Atskaitymai prižiūrinčioms institucijoms | 240 699 | 132 164 |
| Kiti įsipareigojimai | 1 282 166 | 806 671 |
| Gautas depozitas | 3 736 331 | 3 527 123 |
| Įsipareigojimai už žalų reguliavimo paslaugas kitiems ūkio subjektams | - | 77 223 |
| Iš viso | 7 159 626 | 6 544 162 |

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

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|--------------------------|---------|---------|
| Atlygis valdybos nariams | 66 022 | 162 263 |
| Priedai valdybos nariams | 111 792 | 199 840 |

Sandoriai su susijusiomis šalimis (EUR)

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

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|--|------------------|------------------|
| Gautinos sumos iš susijusių įmonių už prisiimto ir atiduoto perdraudimo veiklą | 1 023 818 | 1 792 517 |
| Kitos iš susijusių įmonių gautinos sumos | 90 033 | 335 725 |
| Suteikta paskola | 4 920 107 | 4 224 674 |
| Palūkanos iš suteiktų paskolų | - | 212 |
| Iš viso | 6 033 958 | 6 353 128 |

Įsipareigojimai susijusioms šalims

| Straipsniai | 2022 m. | 2021 m. |
|---|-------------------|-------------------|
| Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už prisiimto ir atiduoto perdraudimo veiklą | 584 416 | 616 610 |
| Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už žalų reguliavimo paslaugas | - | 128 498 |
| Kiti įsipareigojimai susijusioms įmonėms | 55 068 | 200 640 |
| Perdraudimo depozitas | 24 065 993 | 22 314 451 |
| Palūkanos už subordinuotuosius įsipareigojimus (akcininkas) | 117 807 | 96 814 |
| Subordinuotieji įsipareigojimai (akcininkas) | 18 500 000 | 7 500 000 |
| Iš viso | 43 323 284 | 30 857 013 |

| Sandoriai su susijusiomis šalimis | | |
|--|------------------|---------------------|
| Iš perdraudimo veiklos | (1 528 141) | (3 924 844) |
| Žalų sureguliuojimo sąnaudos | (535 055) | (759 097) |
| Kiti sandoriai su susijusiomis įmonėmis | (345 619) | (1 206 488) |
| Gautos palūkanos | 50 031 | 88 768 |
| Suteiktos paskolos | (695 433) | (1 750 005) |
| Gauta subordinuotoji paskola | 11 000 000 | - |
| Subordinuotosios paskolos palūkanos | (195 993) | (391 986) |
| Iš viso | 7 749 790 | (13 264 120) |

2022 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. 2022 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 2022 m.

| Straipsniai | Pasirašytos įmokos | Uždirtos įmokos | Sumokėtos išmokos | Veiklos sąnaudos | Veiklos rezultatas |
|-------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Draudimas | 105 898 071 | 93 654 840 | (63 174 422) | (28 205 039) | 2 275 379 |
| Prisiimtas perdraudimas | 698 944 | 366 850 | (268 424) | (87 652) | 10 774 |
| Perdraudimas | (23 855 262) | (21 597 608) | 13 547 702 | 5 073 320 | (2 976 587) |
| Iš viso | 82 741 754 | 72 424 082 | (49 895 144) | (23 219 371) | (690 433) |

Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai 2021 m.

| Straipsniai | Pasirašytos įmokos | Uždirtbos įmokos | Sumokėtos išmokos | Veiklos sąnaudos | Veiklos rezultatas |
|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Draudimas | 83 489 560 | 78 685 973 | (45 571 401) | (22 753 078) | 10 361 494 |
| Prisiimtas perdraudimas | 390 003 | 456 106 | (75 545) | - | 389 561 |
| Perdraudimas | (20 908 313) | (17 295 845) | 5 299 559 | 4 413 371 | (7 582 915) |
| Iš viso | 62 971 250 | 61 846 234 | (40 347 387) | (18 248 906) | 3 168 140 |