



Sutrumpintos 2023 m. Birželio 30d.
tarpinės finansinės
ataskaitos

TURINYS

INFORMACIJA APIE BENDROVĘ	3
Finansinės būklės ataskaita (EUR)	5
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)	6
Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	8
1. TRUMPA BENDROVĖS APŽVALGA	8
2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas	10

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 **Ireneusz Arczewski**

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

Bendrųjų pajamų ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai 2023-06-30	Praėję finansiniai metai 2022-06-30
Draudimo veiklos pajamos		110 334 457	93 867 584
Draudimo veiklos sąnaudos		(99 500 355)	-88 198 190
Perdraudimo veiklos rezultatas		(7 660 599)	-3 430 569
Draudimo veiklos rezultatas		3 173 504	2238825,46
Draudimo ir perdraudimo finansinės veiklos rezultatas		(263 334)	14 025
Finansinio turto vertės pasikeitimo rezultatas		(31 966)	-2 470 177,00
Palūkanų pajamos		1 328 737	912 071,56
Kitos investicinės veiklos pajamos/sąnaudos		142 998	233 959,00
Investicinės veiklos rezultatas		1 176 435	-1 310 121,78
Finansinės veiklos rezultatas		(776 769)	-205 974,95
Kitos veiklos rezultatas		(1 729 098)	-1 845 855,48
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		1 844 072	-1 123 126,75
Pelno mokesčio sąnaudos		(217 969)	375 980,59
Ataskaitinio laikotarpio pelnas nuostolis		1 626 102	-747 146,16
Bendrosios pajamos/ (sąnaudų)		1 927 816	-11 730 860
Kitos bendrosios pajamos iš draudimo veiklos		1 452 444	657 359
Kitos bendrosios pajamos iš perdraudimo veiklos		(903 355)	-271 047
Kitos bendrosios pajamos iš investicinio turto perkainojimo		1 378 727	-12 117 172
Ataskaitinio laikotarpio pelnas nuostolis ir kitos bendrosios pajamos		3 553 918	-12 478 006



D. Raipa
Generalinis direktorius



Ž. Kramarauskaitė
Vyr. buhalterė



L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Finansinės būklės ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai 2023-06-30	Praėję finansiniai metai 2022-12-31
TURTAS		240 180 426	225 495 678
Nematerialusis turtas	1	15 418 143	15 477 559
Nekilnojamas turtas ir įrengimai	2	1 157 496	1 201 638
Naudojimo teise valdomas turtas	3	3 105 899	2 933 036
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones		1 817 503	1 817 503
Finansinis turtas	4	168 470 723	159 873 137
Paskolos ir indėliai		14 204 187	6 374 709
Draudimo ir perdraudimo sutarčių turtas	11	14 237 415	15 058 559
Gautinos sumos		1 408 962	1 608 358
Kitas turta		436 217	605 586
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		2 346 806	2 458 559
Pinigai banke ir kasoje	8	17 577 075	18 087 034
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas		52 723 963	51 553 139
Įstatinis kapitalas	9	18 800 000	18 800 000
Akcijų priedai	9	17 045 774	17 045 774
Perkainojimo rezervas	10	(22 956 405)	(24 884 221)
Privalomasis rezervas		1 880 000	1 880 000
Iš praėjusių metų perkeliamas nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		36 328 491	37 469 400
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 626 102	1 242 186
Įsipareigojimai		187 456 464	173 942 539
Subordinuotoji paskola		22 931 622	23 069 842
Draudimo ir perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	12	145 969 734	135 094 499
Kiti atidėjiniai		1 762 954	2 413 455
Nuomos įsipareigojimai		3 129 639	2 949 064
Įsipareigojimai ir kitos mokėtinos sumos	13	12 740 035	9 385 609
Sukaupti įsipareigojimai		922 480	1 030 071
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso		240 180 426	225 495 678



D. Raipa
Generalinis direktorius



Ž. Kramarauskaitė
Vyr. buhalterė



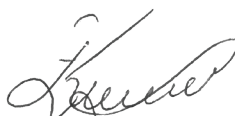
L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (EUR)

	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	18 800 000	17 045 774	4 030 099	1 880 001	42 696 400	84 725 273
Metų pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	1 242 186	1 242 186
Kitos bendrosios pajamos	-	-	(28 914 320)	-	-	(28 914 320)
Sandoriai su Bendrovės savininkais						
Privalomųjų rezervų sudarymas	-	-	-	-	-	-
Dividendų mokėjimas					(5 500 000)	(5 500 000)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	18 800 000	17 045 774	(24 884 221)	1 880 001	38 711 585	51 553 139
Metų pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	1 626 102	1 626 102
Kitos bendrosios pajamos	-	-	1 927 816	-	-	1 927 816
Sandoriai su Bendrovės savininkais						
Privalomųjų rezervų sudarymas	-	-	-	-	-	-
Dividendų mokėjimas					(2 383 094)	(2 383 094)
Likutis 2022 m. birželio 30 d.	18 800 000	17 045 774	(22 956 405)	1 880 001	37 954 594	52 723 963



D. Raipa
Generalinis direktorius



Ž. Kramarauskaitė
Vyr. buhalterė



L. Petrošienė
Vyr. aktuarė

Pinigų srautų ataskaita (EUR)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2023-06-30	Praėję finansiniai metai 2022-06-30
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Tiesioginio draudimo įmokos		111 127 547	94 197 737
Tiesioginio draudimo išmokos		(61 694 333)	(59 069 969)
Sumos, gautos pagal perdraudimo sutartis			1 433 132
Sumos, išmokėtos pagal perdraudimo sutartis		(5 196 454)	(1 616 077)
Sumos, sumokėtos vykdant veiklą		(23 740 534)	(27 012 995)
Įprastos veiklos mokesčiai		(6 420 265)	(1 911 827)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą draudimo veiklą		2 213 144	(1 121 808)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		16 289 104	4 898 193
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių įsigijimas		-	-
Investicijų perleidimas		5 671 142	21 151 965
Investicijų įsigijimas		(18 975 728)	(22 348 193)
Paskolos		(438 746)	(695 434)
Akcijų, skolų ir kito ilgalaikio turto palūkanos		246 092	1 024 614
Sumos, gautos vykdant kitą investicinę veiklą		(12 878)	(30 313)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(13 510 118)	(897 362)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumos, iš finansinės veiklos		27 683	198 485
Paskolų palūkanos		(933 535)	(179 398)
Gautos paskolos		-	11 000 000
Išmokėti dividendai		(2 383 094)	(5 500 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(3 288 945)	5 519 087
Grynasis pinigų srautų padidėjimas / (sumažėjimas)		(509 959)	9 519 918
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje		18 087 034	13 763 892
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje		17 577 075	23 283 809



D. Raipa
Generalinis direktorius



Ž. Kramarauskaitė
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.

2023 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.

2023 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 881 etatiniai darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. - 882), iš kurių dirbo 419 Lietuvoje, 285 Latvijoje ir 177 Estijoje.

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

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

- Kredito draudimo,
- Laidavimo draudimo.

Bendrovė vykdo šių privalomojo draudimo rizikų draudimo pardavimą:

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

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

2023 m. birželio 30 d. Bendrovė neturi patrunuojamųjų 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 eurai (nebent nurodyta kitaip), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta.

Vertinimo pagrindas

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

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

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

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

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

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

Informacija apie pagrindinius įvertinimo kriterijus, kurie turi įtakos atskirosiose 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.

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

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

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

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

Užsienio valiuta

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

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

3. Reikšmingi apskaitos principai

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

Draudimo sutartys, perdraudimas

Sutarčių identifikavimas

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. 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.

Vykdydama įprastą veiklą, Bendrovė, siekdama apriboti galimus grynuosius nuostolius, dalį rizikos perdraudžia. Turtas, įsipareigojimai ir pajamos bei sąnaudos pagal perduoto perdraudimo sutartis pateikiami atskirai nuo susijusio turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pagal susijusias draudimo sutartis.

Jungimo lygmuo

Vertinimo tikslais draudimo sutartys yra jungiamos į draudimo sutarčių grupes. Draudimo sutartys yra agreguojamos į draudimo sutarčių grupes, atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

- Portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių
- Pelningumo – sutarčių, priklausančių tai pačiai pelningumo grupei
- Kohortos – sutarčių, kurių sudarymo datos skiriasi daugiau negu vieneriais metais

Sutarties ribos

Draudimo sutarties vertinimas apima tik pinigų srautus, kurie yra draudimo sutarties ribose. Bendrovė nustato draudimo sutarties ribas, kai Bendrovė negali priversti draudėją sumokėti draudimo įmokas arba Bendrovė turi reikšmingą prievolę suteikti draudėjui draudimo sutarčių paslaugas. Reikšminga prievolė baigiasi, kai Bendrovė turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo riziką ir pagal tai nustatyti šią riziką visapusiškai atspindinčią kainą.

Vertinimo apžvalga

Bendrovė visoms ne gyvybės draudimo sutartims taiko supaprastinto įmokų paskirstymo metodą (IPA), kadangi didžioji dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių yra trumpalaikės ir/arba atitinka IPA tinkamumo kriterijus. IPA metode likusios draudimo apsaugos išsipareigojimas yra lygus neuždirbtai gautai įmoka, sumažintai uždirbtomis išigijimo sąnaudomis. Jei bet kuriuo draudimo laikotarpio periodu, faktai ir aplinkybės rodo, kad draudimo sutarčių grupė yra nuostolinga, Bendrovė padidina likusios draudimo apsaugos išsipareigojimus pagal dabartinius įvykdymo srautų vertinimus tokia suma, kuri viršija likusios draudimo apsaugos išsipareigojimų balansinę vertę.

Patirtų žalų išsipareigojimas yra vertinamas naudojant BVM, kuriame draudimo išsipareigojimai yra skaičiuojami kaip tiksliausio įverčio būsimų pinigų srautų ir rizikos korekcijos diskontuotų verčių suma.

Vertinant būsimuosius pinigų srautus, Bendrovė įvertina visą pagrįstą informaciją, kurią gali gauti nepatirdama neproporcingų išlaidų ir pastangų. Ši informacija apima tiek vidinius, tiek išorinius istorinius duomenis apie žalą ir kitus vertinimo komponentus, atspindinčius dabartinius būsimų įvykių lūkesčius.

Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką nustatoma taip, kad atspindėtų kompensaciją, kurios Bendrovė pareikalautų už nefinansinę riziką ir jos vengimo rizikuoti laipsnį.

Pateikimas ir informacijos atskleidimas

Visos teisės ir pareigos, kylančios iš sutarčių portfelio, pateikiamos grynąja verte draudimo išsipareigojimuose. Sumos, pripažintos pelno ir nuostolio ataskaitoje ir kitose bendrose pajamose yra išskiriamos į:

- draudimo paslaugos rezultata, susidedanti iš draudimo pajamų ir draudimo paslaugų sąnaudų,
- draudimo finansines pajamas ir išlaidas.

Draudimo paslaugos rezultatas

Sutartims, kurios yra vertinamos IPA metodu, draudimo pajamos yra pripažįstamos pagal tikėtiną plaukų iš įmokų sumą, pro-rata paskirsčius paslaugos laikotarpiui.

Administracinės išlaidos, kurios yra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pripažįstamos pelno nuostolio ataskaitoje kaip draudimo paslaugų sąnaudos tuo metu, kai yra patiriamos. Išlaidos, atitinkančios išigijimo sąnaudų apibrėžimą, yra atidedamos. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pateikiamos kaip kitos veiklos sąnaudos.

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 mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokesčiai.

Einamasis pelno mokestis 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. 2023 m. ir 2022 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Lietuvoje.

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

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

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

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

Pagrindiniai Bendrovės mokamų kitų mokesčių tarifai:

- priežiūros tarnybos išlaikymo mokestis, mokamas nuo bendrų pasirašytų įmokų
 - Lietuva: 0,221 %,
 - Latvija: 0,184 %, MTPL 0,13%,
 - 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 0,32 euro nuo kiekvienos draudimo sutarties, fiksuotas mėnesinis mokestis – 3 915 eurai,
 - Estija: 3 %, 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 patrunuojamąsias 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 skirstosi į tokias kategorijas:

- apskaitomas amortizuota savikaina,
- apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose,
- apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose).

Finansinio turto klasifikavimas pagal 9-ąją TFAS bendrovė grindžia verslo modeliu, kuriuo valdomas finansinis turtas, ir jo sutartinėmis pinigų srautų charakteristikomis. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto įsigijimo tikslo. Vadovybė nustato finansinio turto klasifikaciją pirminio pripažinimo metu.

Pirminio pripažinimo metu bendrovė pripažįsta paskolas, gautinas sumas ir skolas vertybinius popierius jų atsiradimo diena. Visas kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami pirkimo diena, kai bendrove tampa priemonės sutarties dalimi. Bendrovė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus, kai ji perleidžia teises gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, arba ji neperleidžia, bet ir neišlaiko iš esmės visos nuosavybės teikiamos naudos ir rizikos ir neišlaiko perleisto turto kontrolės. Bet kokia tokia finansiniame turte, kurio pripažinimas nutrauktas, turima dalis, kuria bendrovė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas.

Apskaitomas amortizuota savikaina

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizuota savikaina mažinama vertės sumažėjimo nuostoliais.

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;
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte

Finansinis turtas apskaitomas tikrąja verte, jei vykdomos šios dvi sąlygos ir finansinis turtas nėra vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartinius pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą;
- dėl sutarties sąlygų atsiranda pinigų srautai nustatytomis datomis, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų už negražinta pagrindinė suma mokėjimai.

Be to, ne prekiaujamoms nuosavybės priemonėms Bendrovė gali nuspręsti neatsaukiamai pateikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant pelną ir nuostolius užsienio valiuta) bendrosiose pajamose. Jie jokių būdu nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridedant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte. Palūkanų pajamos apskaičiuojamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, vertės sumažėjimo sąnaudos bei valiutos pasikeitimo pelnas (nuostoliai) pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose). Kitos grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose. Pripažinimo nutraukimo metu kitose bendrosiose pajamose sukauptas pelnas ir nuostoliai yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius).

Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones apskaitomos savikainos metodu, atimant vertės sumažėjimą.

Dividendų pajamos apskaitomos juos gavus.

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridedant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutų kurso skirtumus, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

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 vertė 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 vienetams 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.

Kapitalas ir rezervai

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

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių ir ankstesnių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Įstatymo numatyti rezervai – tai privalomas rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytino pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną. Perkainojimo rezervas atspindi ilgalaikio materialiojo (nekilnojamojo) turto vertės padidėjimą, susidariusį perkainojus turtą. Perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nukainojamas, nurašomas, nudėvimas ar perleidžiamas kitų asmenų nuosavybėn. Perkainojimo rezervo dalimi, sudaryta perkainojus materialųjį turtą, gali būti didinamas įstatinis kapitalas. Iš perkainojimo rezervo negali būti mažinami nuostoliai.

Netechniniai atidėjiniai

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

Kiti įsipareigojimai

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

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Tai yra finansiniai įsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis. Pirmą kartą pripažindama finansinį įsipareigojimą Bendrovė įvertina jį savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte. Po pirminio pripažinimo jie vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Sandoriai užsienio valiuta

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

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

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.

RIZIKA IR RIZIKOS VALDYMAS

Rizikos valdymas Bendrovėje yra organizuojamas pagal patronuojančiosios bendrovės „Vienna Insurance Group“ standartus ir atitinka „Mokumas II“ direktyvos reikalavimus su aiškiai apibrėžtomis organizacine ir operacine struktūromis, atsakomybėmis ir rizikos valdymo procedūromis. Pagrindinis rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti Bendrovės tvarumą ir mokumą net mažiau palankiomis rinkos sąlygomis, garantuojant įsipareigojimų klientams bet kokiomis sąlygomis vykdymą.

Veiksminga valdymo sistema yra veiksmingo rizikos valdymo pagrindas. Galutinė atsakomybė už rizikos valdymą Bendrovėje tenka valdybai. Rizikos valdymas organizuojamas trijų lygmenų principu. Pirmajame lygmenyje Bendrovės padalinių vadovai vykdo kasdienį rizikos valdymą savo atsakomybės srityse. Antrasis lygmuo – rizikos funkcijos valdytojas, atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemų sukūrimą ir rizikos veiklos koordinavimą, įskaitant vidines rizikas ir mokumo vertinimo procesą, vidaus kontrolės vertinimą, verslo nenumatytus atvejus ir veiklos incidentų rizikos valdymą, taip pat už valdybos konsultavimą su rizika susijusiais klausimais ir ataskaitas teikia tiesiogiai valdybai. Rizikos valdymo veikla papildomai yra koordinuojama „Vienna Insurance Group“, taip užtikrinant papildomą kontrolę ir dalijimąsi geriausia praktika ir žiniomis tarp grupės įmonių. Antrajam lygmeniui taip pat priklauso atitikties funkcija, kuri užtikrina atitiktį įstatymams, reglamentams ir administracinėms nuostatomis, įvertina galimą bet kokių teisinės aplinkos pasikeitimų poveikį, valdo atitikties rizikas. Trečiąjį lygmenį sudaro vidaus auditas, kurio metu atliekamas nepriklausomas rizikos valdymo sistemos veiksmingumo, svarbių verslo procesų ir atitikties patikrinimas. Pagrindines funkcijas atliekantys asmenys atitinka kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus. Bendrovė skatina rizikos kultūrą, kurioje kiekvienas darbuotojas jaučiasi atsakingas už rizikos valdymą kasdienėje veikloje, skubiai informuoja apie kylančias rizikas ir incidentus, supranta taikomų kontrolės procedūrų reikalingumą ir jų laikosi.

Pagrindiniai rizikos valdymo dokumentai yra rizikos politika ir strategija. Rizikos strategijos tikslas yra suvokimo apie riziką integravimas į planavimo, verslo ir sprendimų priėmimo procesus, Bendrovės tvarumo užtikrinimas išlaikant tinkamą mokumo atsargą ir efektyvaus rizikos valdymo „Compensa“ užtikrinimas. Rizikos strategija įvertinama kiekvienais metais savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso metu (ORSA) ir, jei būtina, atnaujinama pagal ORSA rezultatus ir verslo strategiją. Rizikos strategija apibūdina riziką, kurią Bendrovė vykdo, rizikos valdymo principus ir apibrėžia minimalaus mokumo koeficiento ribą, kuri yra 125 proc., kuris yra papildomas mokumo rezervas, užtikrinantis, kad mokumo padėtis netrukdoma net mažiau palankiomis sąlygomis ir yra pagrindinis Bendrovės finansinio pajėgumo rodiklis. Rizikos valdymo politikoje aprašyta Bendrovės rizikos valdymo sistema ir pagrindiniai rizikos valdymo procesai, atsakomybės ir Bendrovės prisiimamų rizikų kategorijos. Pagrindiniai rizikos valdymo procesai, pvz., vidinės rizikos ir mokumo vertinimas, rizikos inventorių, vidaus kontrolės sistemos vertinimas, turto ir įsipareigojimų valdymas, kapitalo valdymas, likvidumo valdymas, duomenų kokybės valdymas, rizikos tolerancijos ribos stebėjimas, verslo nenumatytų atvejų planavimas ir operacinės rizikos analizė yra nagrinėjami atskiroje politikoje.

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

Pagrindinė „Compensa“ kompetencija yra profesionalus rizikos valdymas. Draudimo verslą sudaro sąmoningas įvairios rizikos prisiėmimas ir pelningas jos valdymas. Be prisiimtų kliento rizikos, Bendrovė savo veikloje susiduria ir su kitomis rizikomis, tokiomis kaip draudimo rizika, kuri kyla dėl ne gyvybės ir sveikatos draudimo, investavimo rizika (rinkos rizika) bei ne tik draudimo įmonėms būdingomis rizikomis, tokiomis kaip sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, koncentracijos rizika, operacinė rizika, reputacinė rizika. „Compensa“ visą riziką skirsto į dešimt rizikos kategorijų ir mano, kad šios rizikos kategorijos yra baigtinės bei apima visus įmanomus rizikos šaltinius. Tolesnių rizikos valdymo procesų metu rizikos kategorijos toliau skirstomos į subkategorijas. Pagrindinės rizikos kategorijos yra šios:

- Ne gyvybės draudimo rizika kyla iš ne gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo kainų nustatymo ir netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų.
- Sveikatos draudimo rizika kyla iš sveikatos draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo kainų nustatymo ir netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų.
- Gyvybės draudimo rizika kyla iš anuitetinių įsipareigojimų Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo atveju, dėl netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų.
- Rinkos rizika atspindi riziką, atsirandančią dėl finansinių priemonių kainų svyravimo (pvz., obligacijų ir paskolų, indėlių, grynųjų pinigų, dalyvavimo ir kt.). Rizikos pozicijos matas yra finansinių kintamųjų pokyčių, t. y. akcijų kainų, palūkanų normų, nekilnojamojo turto kainų, valiutos keitimo kursų ir kt., poveikis. Ši rizika galėtų būti toliau suskirstyta į palūkanų normos riziką, užsienio valiutos riziką, nuosavybės riziką, paskirstymo riziką ir koncentracijos riziką.
- Kredito rizika atspindi nuostolius dėl sandorių šalių ar skolininkų įsipareigojimų nevykdymo arba jų kreditingumo sumažėjimo.
- Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė negalės laiku ir nepatirdama papildomų sąnaudų užtikrinti finansinių šaltinių, būtinų Bendrovės trumpalaikiams ir ilgalaikiams mokėjimų įsipareigojimams įvykdyti.
- Operacinė rizika – tai rizika, kylanti dėl nepakankamų ar netinkamų vidinių procesų, darbuotojų ar sistemų arba išorinių veiksnių. Operacinė rizika apima teisinę riziką, bet neapima reputacijos ir strateginės rizikos.
- Strateginė rizika – tai neigiama įtaka veiklos plėtrai dėl netinkamų verslo ir investicinių sprendimų, netinkamo tikslų komunikavimo ir vykdymo, nepakankamo pajėgumų pritaikymo prie ekonominės aplinkos pokyčių ar verslo aplinkos. Rizika valdoma aiškiai apibrėžtu sprendimų priėmimo ir stebėsenos procesu.
- Reputacijos rizika – tai galimos neigiamos įtakos veiklai rizika, kylanti dėl žalos reputacijai. Rizika yra valdoma taip pat kaip operacinė rizika ir vykdant periodinę žiniasklaidos stebėseną bei prekės ženklo kūrimo veiklą.

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

Šioms rizikos kategorijoms taikomi rizikos valdymo principai yra aprašyti toliau.

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

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

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

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

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

Bendrovė veikia nuolat besikeičiančioje aplinkoje. Dėl šios priežasties efektyvi ir veiksminga vidaus kontrolės sistema gali būti užtikrinta tik tada, kai reguliariai atliekama procesų ir kontrolės peržiūra ir tobulinimas. „Compensa“ sukūrė suderintą vidaus kontrolės sistemos įvertinimo procesą. Juo remiantis reguliariai galima patikrinti esamos vidaus kontrolės sistemos efektyvumą susitelkiant į pagrindinę riziką. Be to, atliekamas įvertinimo procesas leidžia nustatyti galimus trūkumus ir kontrolės neatitikimus vidaus kontrolės sistemoje tam, kad laiku būtų imtasi tinkamų priemonių ir atsakomųjų veiksmų. Vidaus kontrolės sistema yra testuojama bent kartą per metus.

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 tviri, 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 grąžos ir palūkanų normos rizikos balansą.

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

Perdraudikų depozitams yra skaičiuojamos palūkanos pagal kintama palūkanų norma Indėlių palūkanos yra skaičiuojamos pagal kintamą EURO 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 neįvykdymo rizika, kuri yra ypač svarbi įmonių obligacijoms ir paskoloms), galiausiai lemianti užtikrinimo priemonės vertės sumažėjimą. Rizikos priedo rizika yra rinkos rizikos dalis.

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

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, susijusi su finansinėmis investicijomis

Kad suvaldytų sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo riziką, Bendrovė pagrinde 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 neįvykdymo 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, pradedamas draudimo liudijimo anuliavimo procesas. Gautinų sumų pradelsimas yra nuolatos stebimas. Daugiau informacijos pateikta 7 pastaboje.

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika perdraudimo atveju

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

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

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika valdoma laikantis likvidumo valdymo politikos, analizuojant likvidumo poreikį ir atitinkamai nustatant investavimo ribas, kad bet kuriuo metu būtų pakankami likvidaus turto ir pinigų kiekiai.

Pagrindinę likvidžiojo turto dalį sudaro galimas parduoti finansinis turtas, 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: žalią, gintarinį, raudoną ir juodą. Žalia spalva reiškia mažiausios rizikos kategoriją ir patraukliausius segmentus. Juodas kodas rodo didžiausias rizikas. Kiekvienos kategorijos rizika yra nustatoma ir tikrinama kiekvienais metais.

Kiekvieno portfelio finansiniai rezultatai peržvelgiami reguliariai, ir 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, sprogimo, trečiųjų šalių piktavališkų veiksmų (plėšimo, vagystės su įsilaužimu) ar susidūrimo.

Daugumą komercinio turto draudimo pasiūlymų sudaro unikalūs vietos, verslo rūšies ir esamų saugos priemonių derinys. Įmokos, proporcingos draudimo liudijimų rizikai, apskaičiavimas yra subjektyvus ir todėl rizikingas. Turto draudimo rizika valdoma tiksliai įvertinant apdraustąjį turtą siekiant nustatyti, kuris turtas turėtų būti draudžiamas, kuris turėtų būti draudžiamas ypatingomis sąlygomis, o kuris

apskritai neturėtų būti draudžiamas pagal atitinkamos draudimo rūšies draudiko įgaliojimus. Šią riziką atitinkančios atitinkamų draudimo sutarčių įmokos skaičiavimai yra subjektyvūs, taigi rizikingi.

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

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

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

Perdraudimo sutarčių turtas

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

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

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

Draudimo rizikos koncentracija

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

Bendrovė rizikos koncentraciją kontroliuoja šiais būdais:

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

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 trims 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 apimtys 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 tvirta, 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 grąžinimas, 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 testuoti 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)

	Prestižas	Programinė įranga	Kitas turtas	Viso
Likutis 2020 metų galui	10 725 808	3 788 949	211	14 514 968
Turto vertė 2021.01 m	10 725 808	3 788 949	211	14 514 968
Įsigytas turtas		1 571 662	64 648	1 636 310
Reorganizavimo įtaka		(102 825)	102 825	0
Amortizacijos suma		(1 112 630)	(62 448)	(1 175 078)
Nurašytas turtas		(21 221)		(21 221)
Balanso vertė 2021.12	10 725 808	4 123 935	105 237	14 954 980
Turto vertė 2022.01	10 725 808	4 123 935	105 237	14 954 980
Įsigytas turtas		1 431 368	112 006	1 543 374
Amortizacijos suma		(953 500)	(64 808)	(1 018 308)
Nurašytas turtas		(2 487)		(2 487)
Turto vertė 2022.12	10 725 808	4 599 316	152 435	15 477 559
Turto vertė 2023.01	10 725 808	4 599 316	152 434	15 477 558
Įsigytas turtas		481 854	3 218	485 072
Amortizacijos suma		(509 835)	(34 651)	(544 487)
Turto vertė 2023.06	10 725 808	4 571 335	121 001	15 418 143

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 2022 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.

2022m. 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, 2022 m. ir 2021 m. buvo tokios, kaip aprašyta toliau.

Prognozuojama, kad per ateinančius penkerius metus bendra pasirašytų įmokų suma augs pagal bendrą vidutinį augimo koeficientą (CAGR) – 8 %, Vadovybė tikisi, kad augimas viršys BVP augimo lygį dėl bendro draudimo rinkos augimo, didėjančios draudimo skvarbos ir didesnio žinomumo apie Bendrovę. Per prognozuojamą laikotarpį apskaičiuotas bendrojo nuostolingumo koeficientas yra 60,1-60,3 %, o grynojo nuostolingumo koeficientas – 63,3-63,6 %.

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 2022 m. sudaro 10,15 % (2021 m. – 9,79 %).

Įvertinus pinigų kuriančio vieneto atsiperkamąją vertę 2022 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimo nenustatyta.

2 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai (EUR)

Rodikliai	Biuro ir kita įranga	Transporto priemonės	Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį	Iš viso
Apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje 2020 m. pabaigoje	1 265 520	119 417	-	1 384 936
Likutis 2021-01-01	1 265 520	119 417	-	1 384 936
Įsigytas turtas	423 160	48 586	-	471 746
Persikirstymas	-	-	-	-
Nurašytas turtas	-171 540	-	-	(171 540)
Nurašyto nekilnojamojo turto ir įrengimų	-	-	-	-
Nusidėvėjimas	-	-	-	-
Nusidėvėjimas	-427 887	-55 618	-	-483 505
Apskaitinė vertė laikotarpio pabaigoje 2021 m. pabaigoje	1 089 253	112 385	-	1 201 639
Likutis 2022-01-01	1 089 253	112 385	-	1 201 639
Įsigijimo savikaina	2 658 795	257 434	-	2 916 229
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 393 275)	-138 017	-	(1 531 292)
Apskaitinė vertė, grynąja verte 2022 metų pabaigoje	1 265 520	119 417	-	1 384 936
Likutis 2023-01-01	1 029 664	127 832	-	1 157 496
Įsigijimo savikaina	3 081 155	319 790	-	3 400 945
Sukauptas nusidėvėjimas	-2 051 491	-191 958	-	-2 243 449
Apskaitinė vertė, grynąja verte 2023 m. pabaigoje	1 029 664	127 832	-	1 157 496

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

3 pastaba. Nuoma (EUR)

Bendrovė pripažįsta naudojimo teisę valdomą turtą, kurio suma lygi 3 105 935 EUR. Nuomos įsipareigojimams apskaičiuoti naudojama diskonto norma, priklausanti nuo sutarties galiojimo trukmės, svyruoja nuo 0,123 % iki 2,96 %.

Naudojimo teisę valdomas turtas

	Žemė ir pastatai	Automobiliai	Iš viso
2023			
Likutis sausio 1 d.	2 894 751	38 284	2 933 034
Nusidėvėjimas per metus	(428 160)	(62 277)	(490 437)
Naudojimo teisę valdomo turto įsigijimas	541 879	121 458	663 337
Naudojimo teisę valdomo turto pripažinimo nutraukimas			
Likutis birželio 30 d.	3 008 470	97 465	3 105 935

	Žemė ir pastatai	Automobiliai	Iš viso
2022			
Likutis sausio 1 d.	2 960 788	37 432	2 998 220
Nusidėvėjimas per metus	(555 606)	(40 598)	(596 204)
Naudojimo teisę valdomo turto įsigijimas	489 571	41 450-	531 021
Naudojimo teisę valdomo turto pripažinimo nutraukimas	-	-	
Likutis birželio 30 d.	2 894 753	38 284	2 933 037

Nuomos įsipareigojimai

Veiklos nuoma pagal 16-ąją TFAS	2023	2022
Mažiau nei metai	1 191 314	1 079 324
Nuo metų iki dvejų	1 912 713	1 729 437
Nuo dvejų iki trejų	25 612	140 303
Nuo ketverių iki penkerių		-
Iš viso	3 129 639	2 949 064

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 pasirinko 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)

Finansinis turtas apskaitomas per bendrąsias pajamas

Finansinis turtas 2022 m. gruodžio 31 d.	153 907 135
Pirkimai	11 093 263
Vertės koregavimas	
Perleidimai	(3 327 579)
Tikrosios vertės pelnas/(nuostoliai), apskaityti kitose bendrosiose pajamose	2 966 857
Koregavimai dėl amortizacijos	93 332
Koregavimai dėl užsienio valiutų kursų	(10 837)
Galimas parduoti finansinis turtas 2023 m. birželio 30 d.	164 721 170

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 2023 m. birželio 30 d. buvo pripažintas nuosavybėje, buvo (27 921 688) EUR (2022 m. – (30 888 544) EUR).

Finansinis turtas apskaitomas per pelną/nuostolį

Finansinis turtas 2022 m. gruodžio 31 d.	5 966 002
Pirkimai	1 249 556
Vertės koregavimas	
Perleidimai	(3 491 674)
Tikrosios vertės pelnas/(nuostoliai), apskaityti pelno nuostolių ataskaitoje	20 164
Sukauptos palūkanos	3 692
Koregavimai dėl amortizacijos	1 813
Koregavimai dėl užsienio valiutų kursų	
Galimas parduoti finansinis turtas 2023 m. birželio 30 d.	3 749 553

5 pastaba. Finansinės priemonės ir tikrosios vertės nustatymo hierarchija

2023 m. birželio 30 d. hierarchija

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas Apskaitomas OCI	102 322 682	39 490 014	22 908 474	159 358 470
Finansinis turtas apskaitomas per pelną/nuostolį			3 749 553	3 749 553
Iš viso	102 322 682	39 490 014	26 658 027	168 470 724

6 pastaba. Paskolos ir indėliai

a) Suteiktos paskolos

Per 2023 metus Bendrovė suteikė papildomų paskolų:

2023 m. Vasario 28 d. Bendrovė suteikė 211 640 EUR paskolą, 2023 m. Kovo 20 d. 331 217 EUR paskolą ir 2023 m. Balandžio 17d. 280 423 EUR paskolą įmonei OU LiveOn

Susijusiai įmonei sumokėta visa paskolos suma. Palūkanų norma – 2,5 proc. Paskolos grąžinimas užtikrintas nekilnojamuoju turtu. Paskolos terminas – 10 metų,

Gautinos paskolų ir palūkanų sumos

Gautinos paskolos ir palūkanų sumos per ateinančius laikotarpius:

Straipsniai	2023 m.		2022 m.	
	Paskolos	Palūkanos	Paskolos	Palūkanos
Per 1 metus	31 073	46 074	92 692	150 682
Per 2–5 metus	759 586	712 078	742 984	570 146
Per 5–10 metų	6 390 578	555 657	5 559 204	469 987
Po 10 metų	-	-	-	-
Iš viso	7 181 236	1 313 808	6 394 880	1 190 815

Paskolos suma 2023 m. birželio 30 d.

Straipsniai	2023 m.	2022 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	6 374 709	4 224 674
Suteiktos paskolos	823 280	2 260 846
Paskolų grąžinimas	(36 924)	(90 640)
Rizikos vertinimo atskaitymas	(3 444)	(20 171)
Paskolos finansinių metų pabaigoje	7 157 621	6 374 709

Gautini indėliai ir palūkanų sumos

Straipsniai	2023 m.		2022 m.	
	Indėliai	Palūkanos	Indėliai	Palūkanos
Per 1 metus	7 000 000	81 194	-	-
Per 2–5 metus	-	-	-	-
Per 5–10 metų	-	-	-	-
Po 10 metų	-	-	-	-
Iš viso	7 000 000	81 194	-	-

Indėlių sumos 2023 m. birželio 30 d.

Straipsniai	2023 m.	2022 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	-	-
Sudaryta indėlių sutarčių	7 000 000	-
Sukaupta palūkanų	47 848	-
Rizikos vertinimo atskaitymas	(1 283)	-
Paskolos finansinių metų pabaigoje	7 046 566	-

Bendrovė sudarė, 2023 metų gegužės 3 dieną, terminuoto indėlio 1 000 000 EUR, AB Luminoro banke su 2,1% procentų palūkanų norma. 2023 metų birželio 30 dieną, terminuoto indėlio 500 000 EUR sutartį AB Luminoro banke su 3% procentų palūkanų norma.

2023 metų gegužės 22 dieną, terminuoto indėlio 2 000 000 EUR sutartį AS Seb banke su 2,55% procentų palūkanų norma. 2023 metų balandžio 18 dieną, terminuoto indėlio 500 000 EUR sutartį OP CORPORATE BANK PLC banke su 3,45% procentų palūkanų norma bei 2023 metų sausio 25 dieną, terminuoto indėlio 3 000 000 EUR sutartį Erste banke su 2,73% procentų palūkanų norma.

Visų terminuotų indėlių palūkanos išmokamos terminuoto indėlio pabaigoje, jei sutartis nebus nutraukta iki terminuoto indėlio pabaigos.

b) Gautos paskolos

2023 metais Bendrovė negavo jokių papildomų paskolų.

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	2023 m.		2022 m.	
	Paskolos	Palūkanos	Paskolos	Palūkanos
Per 1 metus	-	(1 558 600)	-	(1 558 600)
Per 2–5 metus	7 500 000	(5 307 000)	(4 000 000)	(6 234 400)
Per 5–10 metų	15 000 000	(3 982 000)	(18 500 000)	(3 982 000)
Po 10 metų	-	-	-	-
Iš viso	22 500 000	10 847 600	(22 500 000)	(11 775 000)

Paskolos suma 2023 m. birželio 30 d.

Straipsniai	2022 m.	2022 m.
Paskolos finansinių metų pradžioje	(23 069 842)	(7 596 814)
Gautos paskolos		(15 000 000)
Sukauptos palūkanos	(762 724)	(865 014)
Paskolų grąžinimas	900 944	391 987
Paskolos finansinių metų pabaigoje	(22 931 622)	(23 069 842)

7 pastaba. Investicijos į nuosavo kapitalo priemones

2021 m. Sausio mėnesį Bendrovė sudarė sutartį dėl SIA „Global Assistance Baltic“ pirkimo. Bendrovė įsigijo 33 % akcijų. SIA „Global Assistance Baltic“ bus įtraukta į asistavimo paslaugų teikimą.

2021 metais Bendrovė įsigijo trijų asocijuotų įmonių akcijų – Getrūdes 121 SIA, Artilerijas 35 SIA ir Alauksta 13/15 SIA. 2021 metais Bendrovė investavo 0,3 milijono eurų į įmonę Artilerijas 35 SIA, 0,3 milijono eurų į įmonę Alauksta 13/15 SIA ir 1,0 milijoną eurų į įmonę Getrūdes 121 SIA. 2022 metais Bendrovė neturėjo papildomų investicijų į šias įmones.

2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose investicijos į asocijuotas įmones, apskaitomos naudojant savikainos metodą. Įvertinus, investicijų į asocijuotas įmones, vertę 2022 m. gruodžio 31 d., vertės sumažėjimo nenustatyta.

Asocijuotų įmonių grynoji turto vertė 2023 m. Birželio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d:

Bendrovės pavadinimas	Akcijos, %	Investicijos 2023 metais	Investicijos 2022 metais	Grynoji turto vertė 2022 metais (neauditauta)
SIA Global Assistance Baltic	33%	100 000	100 000	264 548
Artilerijas 35 SIA	33%	320 407	320 407	1 066 882
Getrūdes 121 SIA	33%	1 058 582	1 058 582	2 891 209
Alauksta 13/15 SIA	33%	303 514	303 514	899 651
AS EGCC		35 000	35 000	-
Iš viso		1 817 503	1 817 503	5 122 290

Investicijos į asocijuotas įmones, Gertrūdes SIA, Artilerijas SIA ir Alauska SIA buvo perkvalifikuotos iš finansinio turto, kurį galima parduoti į kategoriją investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones, siekiant geriau atvaizduoti šių investicijų pobūdį. Šių investicijų vertinimo metodas yra – savikaina atėmus vertės sumažėjimą.

8 pastaba. Pinigai kasoje ir banke (EUR)

Straipsniai	2023 m.	2022 m.
Pinigai banke	17 553 393	18 074 628
Pinigai kasoje	23 682	12 406
Iš viso	17 577 075	18 087 034

9 pastaba. Įstatinis kapitalas (EUR)

2023 m. birželio 30 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 18 800 000 eurų (2022 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 (2022 m. gruodžio 31 d. – 17 045 774 eurai). Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

Straipsniai	2023 m.		2022 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“.

2023 m.		2022 m.	
Akcijų skaičius	Išstatinio kapitalo dalis, %	Akcijų skaičius	Išstatinio kapitalo dalis, %
188 000	100	188 000	100

10 pastaba. Rezervai (EUR)

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

2023 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.

2023 m. Bendrovė apskaitė finansinio turto perkainojimo rezervą, kuris sudarė (24 947 520) EUR (2022 m. (26 325 779) EUR). Finansinio turto perkainojimo rezerve įskaičiuotas atidėto pelno mokesčio turtas 2023 m. Birželio 30d 1 723 050 EUR, 2022 metų gruodžio 31 d. 1 838 359 EUR
2023 Birželio 30 dienai įmonė priskaičiavo rezervą iš draudimo veiklos 3 895 176 EUR ir (2 204. 943EUR) perdraudimo dalį. 2022 m. gruodžio 31d buvo paskaičiuotas draudimo sutarčių rezervas 2 442 732 EUR ir (1 301 587EUR) perdraudikų dalies.

11 pastaba. Draudimo ir perdraudimo sutarčių turtas (EUR)

Straipsniai	2023 m. Birželio 30 d	2022 m. Gruodžio 31 d
Draudimo sutarčių turtas	506 254	252 967
Perdraudimo sutarčių turtas	13 731 161	14 805 592
Viso	14 237 415	15 058 559

12 pastaba. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Straipsniai	2023 m. Birželio 30 d	2022 m. Gruodžio 31 d
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	66 912 509	60 487 118
Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	75 272 523	72 968 776
Atidėtieji draudimo įsipareigojimai	3 784 702	1 638 605

13 pastaba. Įsipareigojimai ir kitos mokėtinos sumos

Straipsniai	2023 m. birželio 30	2022 m. gruodžio 31d
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	2 343 264	1 791 868
Mokesčių įsipareigojimai	328 291	113 829

Įsipareigojimai tiekėjams	924 167	1 223 030
Įsipareigojimai tarpininkams	1 441 606	1 362 673
Kiti įsipareigojimai	635 342	159 059
Gauti depozitai	7019 221	4 685 777
Įsipareigojimai už žalų reguliavimo paslaugas kitiems ūkio subjektams	48 145	49 373
Iš viso	12 740 036	9 385 609

2023 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. 2023 m. birželio 30 dienai į visas numatomas esamų teismo procedūrų išlaidas buvo atsižvelgta.