

DFA1 forma patvirtinta
Lietuvos banko valdybos
2015 m. lapkričio 12 d. nutarimu Nr. 03-174

"Compensa Vienna Insurance Group", uždaroji akcinė draudimo bendrovė
(draudimo įmonės/filialo pavadinimas)

304080146, Ukmergės g. 280, Vilnius, 8522444444, zydrune.kramarauskaite@compensa.lt
(draudimo įmonės/filialo kodas, adresas, telefonas, el. paštas)

2016-06-30
(ataskaitinis laikotarpis)

2016-07-25
(apyskaitos sudarymo data)

DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO VEIKLOS FINANSINIŲ APYSKAITŲ ATASKAITOS

Generalinis direktorius
(vadovo pareigų pavadinimas)

Deividas Raipa
(vardas, pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(atsakingo asmens pareigų pavadinimas)

Žydrūnė Kramarauskaitė
(vardas, pavardė)

(telefonas)

BALANSO ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	A. NEMATERIALUSIS TURTAS	11809204	11655572
2	I. Prestižas	11251320	11251320
3	II. Programinė įranga	557884	404252
4	III. Kitas nematerialusis turtas		
5	B. INVESTICIJOS	41043704	33231716
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	0	0
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	0	0
8	I.1.1. Žemė		
9	I.1.2. Pastatai		
10	I.1.3. Kita		
11	I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	0	0
12	I.2.1. Žemė		
13	I.2.2. Pastatai		
14	II. Investicijos į patrunuojamasias ir asocijuotąsias įmones	0	0
15	II.1. Patrunuojamųjų įmonių akcijos		
16	II.2. Patrunuojamųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		
17	II.3. Asocijuotųjų įmonių akcijos		
18	II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		
19	III. Kitos finansinės investicijos	41043704	33231716
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	0	0
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	41043704	25898850
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	39993027	25352044
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	1050677	546806
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		
27	III.4. Kitos paskolos		
28	III.5. Indėliai kredito įstaigose		7332866
29	III.6. Išvestinės finansinės priemonės		
30	III.7. Kitos investicijos		
31	IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje		
32	C. KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS	0	0
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį		
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį		
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		
36	D. PERDRAUDIMO TURTAS	18860652	13928738
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	6926100	5280247
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	11934552	8648491
39	III. Žalos padengimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis		
40	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis		
41	V. Kitų techninių atidėjinių perdraudikų dalis		
42	E. GAUTINOS SUMOS	14941460	6315643
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	11176732	5802698
44	I.1. Draudėjai	10304537	4988385
45	I.2. Tarpininkai	828343	814313
46	I.3. Kiti	43852	
47	II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos	3714169	444446
48	II.1. Perdraudėjai		
49	II.2. Perdraudikai	3714169	444446
50	II.3. Tarpininkai		
51	II.4. Kiti		
52	III. Kitos gautinos sumos	50559	68499
53	F. KITAS TURTAS	6509389	14067780
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	364355	241526
55	I.1. Transporto priemonės	88676	10000
56	I.2. Biuro ir kita įranga	273350	166452
57	I.3. Atsargos		
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	2329	17850
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas		47224
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6145034	13826254
62	III. Kitas turtas		
63	G. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS	5871884	4899216
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	449079	438127
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5368826	4447343

66	III. Kitos sukauptos pajamos		
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	53979	13746
68	TURTAS, IŠ VISO	99036293	84098665
69	A. KAPITALAS IR REZERVAI	26017376	22695599
70	I. Įstatinis kapitalas	9100000	7500000
71	II. Akcijų priedai	21600000	15200000
72	III. Savos akcijos (-)		
73	IV. Perkainojimo rezervas	640564	-70573
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	640564	-70573
77	V. Rezervai	263258	263258
78	V.1. Privalomasis rezervas	263258	263258
79	V.2. Kiti rezervai		
80	VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	-197086	
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	-5389360	-197086
82	B. FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)		
83	C. SUBORDINUOTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI		
84	D. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	44231972	32436575
85	I. Draudimo įsipareigojimams	44231972	32436575
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	20709014	14527950
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	23431532	17908625
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny		
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny		
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	91426	
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams		
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	0	0
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		
95	II.2. Profesinių pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny		
96	II.3. Pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny		
97	II.4. Kitų finansinių įsipareigojimų techninis atidėjiny		
98	E. KITI ATIDĖJINIAI	239601	141022
99	I. Atidėjiniai pensijoms ir panašiams įsipareigojimams		
100	II. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8928	
101	III. Kiti atidėjiniai	230673	141022
102	F. PERDRAUDIKŲ DEPOZITAI	16396901	12906962
103	G. ĮSIPAREIGOJIMAI	11034332	15343152
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	3965834	4939313
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	2920359	606189
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	1009446	689818
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	36029	3643306
108	II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	3493110	176061
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams		
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	3493110	176061
111	II.3. Įsipareigojimai tarpininkams		
112	II.4. Kiti su perdraudimo veikla susiję įsipareigojimai		
113	III. Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos		
114	IV. Skolos kredito įstaigoms	45233	
115	V. Išvestinės finansinės priemonės		
116	VI. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	3530155	10227778
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai		
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	18920	26357
119	VI.3. Atlyginimai	119124	55305
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	3392111	10146116
121	I. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	1116111	575355
122	I. Sukauptos sąnaudos	1116111	575355
123	II. Ateinančių laikotarpių pajamos		
124	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	99036293	84098665

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	I. UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	9446068	0
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	21721720	
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-7740441	
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-6181064	
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	1645853	
6	II. SUTARČIŲ VALDYMO PAJAMOS		
7	III. DRAUDIMO ĮSMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	-8313313	0
8	III.1. Įsmokos	-8674056	
9	III.2. Išperkamosios sumos		
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1103210	
11	III.4. Išieškotos sumos	524765	
12	III.5. Perdraudikų dalis	3176034	
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-5522907	
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	3286061	
15	IV. DRAUDIMO ĮMOKŲ GRAŽINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
16	V. ŽALOS PADENGIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
17	VI. NEPASIBAIGUSIOS RIZIKOS TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	-91426	
18	VII. GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
19	VIII. FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS		
20	IX. KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ FINANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS PASIKEITIMAS		
21	X. KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ DRAUDIMO ĮSIPAREIGOJIMAMS PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
22	XI. GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS	-6021262	0
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-5857105	
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	921482	
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-1595198	
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	509559	
27	XII. INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	108938	2728
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų		
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	108938	2728
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas		
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas		
33	XIII. INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	-23843	0
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-23843	0
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų		
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo		
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai		
38	XIV. PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ	0	0
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui		
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų		
41	XV. KITOS PAJAMOS	37796	0
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos		
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	15604	
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	22192	
45	XVI. KITOS SĄNAUDOS	-476166	-247038
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos		
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-28207	
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-447959	-247038
49	XVII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKĖSTINIMĄ	-5333208	-244310
50	XVIII. PELNO MOKESTIS	-56152	47224
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-56152	
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		47224
53	XIX. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)	-5389360	-197086
54	XX. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	0	0

55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas		
56	XX.2. Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių		
57	XX.3. Turto perkainojimo rezultatas		
58	XX.4. Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai)		
59	XX.5. Kitos bendrosios pajamos		
60	XXI. PELNO MOKESTIS NUO KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ (-)		
61	XXII. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS, ATĖMUS PELNO MOKESTĮ	0	0
62	XXIII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	-5389360	-197086

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	I. PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS	-2158109	-107168
2	I.1. Gautos įmokos	18909954	0
3	I.1.1. Draudimo įmokos	18909954	
4	I.1.2. Perdraudimo įmokos		
5	I.1.3. Indėlio komponentai		
6	I.2. Bendrojo draudimo įmokos	0	0
7	I.2.1. Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei		
8	I.2.2. Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms		
9	I.3. Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms		
10	I.4. Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių		
11	I.5. Perduoto perdraudimo įmokos	0	0
12	I.5.1. Proporcinio perduoto perdraudimo įmokos		
13	I.5.2. Neproporcinio perduoto perdraudimo įmokos		
14	I.6. Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	-12582358	0
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-69240	0
16	I.6.1.1. Draudimas	-69240	
17	I.6.1.2. Perdraudimas		
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-8480496	0
19	I.6.2.1. Draudimas	-8480496	
20	I.6.2.2. Perdraudimas		
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	326141	0
22	I.6.3.1. Draudimas	326141	
23	I.6.3.2. Perdraudimas		
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	0	0
25	I.6.4.1. Draudimas		
26	I.6.4.2. Perdraudimas		
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-4358763	0
28	I.6.5.1. Draudimas	-4358763	
29	I.6.5.2. Perdraudimas		
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio		
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjinio		
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams		
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų		
34	I.9. Kitos sumos, perduotos perdraudėjams	-526097	
35	I.10. Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų		
36	I.11. Apmokėtos veiklos sąnaudos	-7409007	-94591
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-579738	-12577
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	60942	
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-31805	
40	II. PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS	-7019155	-15444241
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	413160	0
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės		
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	413160	
45	II.1.4. Žemė		
46	II.1.5. Pastatai		
47	II.1.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
48	II.1.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos		
49	II.1.8. Neužtikrintos paskolos		
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose		
51	II.1.10. Kitos investicijos		
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	10915325	0
53	II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės		
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	3582459	
56	II.2.4. Žemė		
57	II.2.5. Pastatai		
58	II.2.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
59	II.2.7. Kitos garantuotos paskolos		

60	II.2.8. Negarantuotos paskolos		
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	7332866	
62	II.2.10. Kitos investicijos		
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-18331350	-15444241
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės		
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-18331350	-12444241
67	II.3.4. Žemė		
68	II.3.5. Pastatai		
69	II.3.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
70	II.3.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos		
71	II.3.8. Neužtikrintos paskolos		
72	II.3.9. Indėliai kredito įstaigose		-3000000
73	II.3.10. Kitos investicijos		
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-16290	
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos		
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą		
77	III. PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS	1496045	29377663
78	III.1. Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas	11000000	22700000
79	III.2. Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti		
80	III.3. Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius		
81	III.4. Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti		
82	III.5. Gautos paskolos		
83	III.6. Gražintos paskolos	-5200	
84	III.7. Sumokėti dividendai		
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai		
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	1245	6677663
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-9500000	
88	IV. VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		
89	V. PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	-7681219	13826254
90	VI. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	13826253	
91	VII. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6145034	13826254

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

[illegible]

29	29. Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	1600000	6400000			711137						8711137
30	30. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas											0
31	31. Esminių klaidų taisymo rezultatas											0
32	32. Kita											0
33	33. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	9100000	2160000 0	0	0	640564	263257,56	0	0	0	-5586446	26017375,56

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramarauskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1 Bendra informacija

UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2015 m. rugpjūčio 11 d. Lietuvos Respublikoje. Bendrovės veiklos objektas yra draudimas, įskaitant perdraudimą. Draudimo veiklos licencija išduota 2015 m. liepos 30 d. Licencija galioja Lietuvos Respublikoje. Ji suteikia teisę Bendrovei vykdyti šių draudimo grupių ar atskirų joms priklausančių rizikų savanoriškojo draudimo pardavimą:

Sausumos transporto priemonių, geležinkelio transporto priemonių, su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės, su laivų (jūrų ir vidaus vandenų) valdymu susijusios civilinės atsakomybės, vežamų krovinių, turto draudimo nuo kitų rizikų, bendrosios civilinės atsakomybės, teisinių išlaidų, laivų (jūrų ir vidaus vandenų), turto draudimo nuo gaisro ar gamtinių jėgų, draudimo ligos atveju, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų, finansinių nuostolių draudimo, pagalbos draudimo.

Atliekamas šių privalomojo draudimo rizikų draudimo pardavimas:

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, rangovo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, draudimo tarpininkų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas.

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, vykdytą per „Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group“ Lietuvos ir Latvijos filialus. Turtas, teisės ir įsipareigojimai buvo perimti 2015 m. gruodžio 31 d.

2016 m. Birželio 30 d. Bendrovės akcininkas buvo „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“, įmonės kodas 75687 f, adresas Schottenring 30, 1010 Viena, Austrija.

2016 m. kovo 15 dieną buvo priimtas sprendimas padidinti bendrovės įstatinį kapitalą nuo 7.500.000 EUR iki 9.100.000 EUR, išleidžiant 16.000 naujų paprastųjų vardinių akcijų, kurios kiekvienos nominali vertė yra 100 EUR. Vienos naujos akcijos minimali emisijos kaina yra 500 EUR, o visų naujų akcijų bendra emisijos kaina yra 8.000.000 EUR.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2016 m. birželio 30 dienai buvo 44 darbuotojai.

2 Pagrindiniai apskaitos principai

Atitikimas įstatymams

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS) ir kitus Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktus.

Bendrovės finansinė ataskaita parengta pagal TFAS pirmą kartą, todėl rengiant finansinę ataskaitą buvo pritaikytas TFAS 1 „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“

Žemiau pateikiami pagrindiniai bendrovės apskaitos principai.

Ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus skirtą parduoti finansinį turtą, kuris apskaitytas tikrosiomis vertėmis. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Finansinėse ataskaitose dydžiai, didinantys draudimo bendrovės veiklos rezultatus, vaizduojami teigiamai, o juos mažinantys dydžiai – skliausteliuose (pinigų srautų ataskaitoje grynujų pinigų įplaukos vaizduojamos teigiamai, o pinigų išmokos – skliausteliuose).

Įvertinimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal Tarptautinius apskaitos standartus, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui bei su turtu ir įsipareigojimais, pajamomis ir sąnaudomis susijusiems skaičiams. 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. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

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. Nematerialusis turtas amortizuojamas naudojant tiesinį metodą per šio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Amortizacijos laikotarpis yra nuo 3 iki 5 metų, priklausomai nuo nematerialiojo turto grupės.

Prestižas

Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo datą, atėmus sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Prestižas apskaitomas įsigijus verslą ta suma, kuria sumokėta kaina viršija įsigyto Bendrovei priklausančio grynojo turto dalies tikrąją vertę. Jei skirtumas neigiamas (neigiamas prestižas), jis pripažįstamas pajamomis.

Finansinis turtas

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

Skirtas parduoti finansinis turtas apima vertybinius popierius, kuriuos numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui. Laikomas iki išpirkimo finansinis turtas – tai turtas, turintis nustatytą jo išpirkimo terminą, su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Bendrovė ketina ir gali laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, išskyrus paskolas ir gautinas sumas.

Gautinas sumas sudaro gautinos įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų. Gautinos sumos apskaitomos nominalia verte atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Abejotinos sumos identifikuojamos pagal pradelsimo terminą.

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

Indėliai kredito įstaigose – tai finansinis turtas, apimantis pinigus, laikomus banke tam tikrą terminą. Pirmą kartą apskaitant indėlį, jis įvertinamas įsigijimo savikaina. O kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, įvertinamas amortizuota savikaina. Prie indėlių kredito įstaigose priskiriamos

sumos, kurias galima paimti tik praėjus tam tikram terminui. Sumos, kurioms šis apribojimas netaikomas, priskiriamos prie pinigų sąskaitoje ir kasoje, net jeigu už juos skaičiuojamos palūkanos.

Investicijos į skolos vertybinius popierius

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

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, skirtam parduoti, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos amortizuota verte, nustatyta apskaičiuotų palūkanų normos metodu. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius amortizuotos vertės pokyčiais, parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriami.

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

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant skolos vertybinius popierius, yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Sukauptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės balanse.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną.

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. Balse 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. Nusidėvėjimo normatyvai patvirtinami direktoriaus įsakymu.

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

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

Veiklos nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamąja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Bendrovė kaip nuomotojas

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

b) Bendrovė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Išsinuomoto turto eksploatavimo ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kada jos buvo patirtos, ir apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Bendrovėje patirtos įsigijimo sąnaudos yra atidedamos, formuojant atidėtas įsigijimo sąnaudas balanse turto pusėje. Šios sąnaudos atidedamos, kadangi jos bus patiriamos vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu, kai bus uždirbamos susijusios pajamos. Atidėtas įsigijimo sąnaudas sudaro atidedami komisiniai už sudarytas draudimo sutartis. Atidėtosios komisinių sąnaudos apskaičiuojamos proporcingu (pro-rata) metodu kiekvienam polisui atskirai. Komisinių sąnaudų dalis, tenkanti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nepareikalautoms įmokoms, balanse parodoma kaip atidėtosios komisinių sąnaudos. Atidėtosios „Compensa Services“ UAB komiso sąnaudos apskaičiuojamos proporcingai perkeltoms įmokoms, tenkančioms tam pačiam laikotarpiui, kaip ir patirtos įsigijimo sąnaudos, naudojant 1/24 paskirstymo metodą.

Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Gauta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią 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 paskirstytinojo 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.

Draudimo techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, nepasibaigusios rizikos, numatomų išmokėjimų ir įmokų grąžinimo techninius atidėjinius. Draudimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintu 2015 m. spalio 29 d. nutarimu Nr. 03-158 „Dėl draudimo ir (ar) perdraudimo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodikos patvirtinimo“.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny skaičiuojamas dienos metodu.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams pagal įvykusias žalas padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjiny skaičiuojamas „Bornhuetter-Ferguson“ metodu draudimo rūšims, kur turima pakankama žalų statistika. Toms draudimo rūšims, kur statistika yra nepakankama, naudojamas draudiminio nuostolingumo metodas. Įvykusių, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje,

numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudimui įvykiui atskirai.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. Įmokos yra nepakankamos, jei įvertinama, kad ateinančių ataskaitinių laikotarpių pajamų pagal visas galiojančias draudimo rizikas, įskaitant perkeltų įmokų techninį atidėjinį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, nepakaks ateinančių ataskaitinių laikotarpių išmokoms, įskaitant tos veiklos vykdymo sąnaudas. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny yra lygus dydžiui, kuriuo įmokos yra nepakankamos.

Įmokų grąžinimo techninis atidėjiny yra skirtas sumoms, kurios bus grąžintos draudėjui, jei draudėjo nuostolingumas neviršys nustatytos ribos. Atidėjiny skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai, kuriai yra numatytas įmokų grąžinimas, atskirai pagal sutartyje aptartas sąlygas.

Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose apskaičiuojama pagal perdraudimo sutarčių sąlygas.

Netechniniai atidėjiniai

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

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apskaitomi, atsiradus įsipareigojimams, vykdančiam 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.

Pasirašytos įmokos ir atiduotos perdraudikams įmokos

Pasirašytas draudimo įmokas sudaro per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ne ilgiau nei vienerius metus, įmokos, per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios vieneriems draudimo metams, bei praėjusiais finansiniais metais pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios ataskaitiniams metams.

Pasirašytos draudimo įmokos sumažinamos anuliuotomis draudimo įmokomis pagal nutrauktas sutartis.

Uždirtos draudimo įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtas įmokas, t. y. per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, sumažintas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

Perduoto perdraudimo įmokos mažina pajamas ir apima perdraudikams perduotas įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui pagal perduoto perdraudimo sutartis.

Draudimo išmokų sąnaudos

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų sureguliuavimo išlaidas, atėmus numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimus bei faktiškai subrogacijos ar regreso tvarka atgautas sumas.

Draudimo išmokų sąnaudos mažinamos perdraudikų dalimi. Išmokų perdraudikų dalis apima išmokų sumas, kurias pagal perduoto perdraudimo sutartis turi apmokėti perdraudikai. Perdraudikų išmokų sąnaudos yra per ataskaitinį laikotarpį perdraudikams tenkančios žalų sąnaudų, žalų sureguliuavimo sąnaudų bei subrogracijos ir regresio tvarka atgautų sumų dalys ir perdraudikams tenkantis numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas.

Investicinės pajamos ir sąnaudos

Visos su investicijomis susijusios pajamos ir sąnaudos yra apskaitomos investicinių pajamų ir sąnaudų straipsnyje pelno (nuostolių) ataskaitoje laikantis kaupimo principo.

Pelnas iš investicijų, perkeltas iš netechninės dalies į ne gyvybės draudimo techninę dalį, yra apskaičiuotas, remiantis ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių dalimi bendroje techninių atidėjinių ir akcininkų nuosavybės sumoje laikotarpio pabaigai.

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Įsigijimo sąnaudų pozicija apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, jas atnaujinant ir aptarnaujant. Įsigijimo sąnaudas sudaro tiesioginės ir netiesioginės įsigijimo sąnaudos. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas tarpininkams. Komisinis atlyginimas tarpininkams paskirstomas pagal draudimo grupes priklausomai nuo to, už kokios draudimo grupės sutartis jis yra mokamas tiesiogiai pagal kiekvieną grupę. Kitos įsigijimo sąnaudos, kurios susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ir aptarnavimu (pvz., draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai), jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomi proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms. Įsigijimo sąnaudos, susijusios su būsimais laikotarpiais, balanse parodomos kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Administracinės sąnaudos – tai sąnaudos, padedančios sudaryti sąlygas ataskaitinio laikotarpio pajamoms uždirbti, pvz., Bendrovės vadovų atlyginimai bei nuo jų priskaičiuojami socialinio draudimo mokesčiai, bendro naudojimo ilgalaikio turto nuomos, remonto, eksploatacijos ir nusidėvėjimo, ryšių, komandiruočių ir kitos panašios sąnaudos. Jos nustatomos pagal tai, kuriame sąnaudų centre jos yra patiriamos (administracinės sąnaudos patiriamos administravimo funkcinėje grupėje). Administracinės sąnaudos, jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomos proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms.

Sąnaudų paskirstymo metu dalis administravimo funkcinės grupės sąnaudų yra priskiriama prie įsigijimo sąnaudų. Priskyrimą reglamentuoja Bendrovės sąnaudų apskaitos ir paskirstymo metodika.

Perdraudimo komisiniai

Uždirbti perdraudimo komisiniai – tai per ataskaitinį laikotarpį ir praėjusius laikotarpius perdraudikų kompensuotų įsigijimo komisinių uždirbta dalis.

Kitų techninės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitas technines sąnaudas sudaro atskaitymai motoriniam biurui. Kitas technines pajamas sudaro atlygis už draudimo sutarčių administravimą, bendro draudimo komisinis atlyginimas, kitų draudimo kompanijų produktų platinimo komisinis atlyginimas bei komisinis atlyginimas už kitų draudimo kompanijų žalų reguliavimą.

Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesnių ir ataskaitinio laikotarpio išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms.

Kitas sąnaudas sudaro kito turto pardavimo sąnaudos, sąnaudos iš reikalavimų nurašymo, neleistini mokesčių atskaitymai, nurašyto turto sąnaudos, kreditų palūkanos, valiutų kursų pokyčio nuostoliai ir kitos.

Kitas pajamas sudaro pajamos iš Bendrovės kito turto pardavimo, pajamos už paslaugas pagal kitas sutartis.

Mokesčiai

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomas balansinės ataskaitos sudarymo dieną tarifus.

Atidėtas mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų 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 išnaudoti atidėtojo pelno mokesčio turtą.

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

Pagrindiniai Bendrovės mokamų kitų mokesčių tarifai:

- Lietuvos banko Priežiūros tarnybos išlaikymo mokestis – 0,117 proc. nuo pasirašytų draudimo įmokų.
- Motorinio biuro narių mokestis – 3 proc. nuo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų.
- Socialinio draudimo įmokos – 30,98 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų.
- Pardavimo pridėtinės vertės mokestis – 21 proc. skaičiuojamas nuo PVM apmokestinamų pardavimo pajamų, mokamas atėmus atskaitomą pirkimų PVM.
- Nekilnojamo turto mokestis – iki 1 proc. nuo nekilnojamo turto vertės.
- Žemės nuomos mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Operacijos užsienio valiuta

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, yra perskaičiuoti į eurus pagal metų pabaigoje galiojusį kursą. Pelnas arba nuostoliai, patirti dėl šio perskaičiavimo, yra įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą už metus.

Visos operacijos užsienio valiuta yra apskaitomos pagal operacijos dieną galiojantį kursą.

Pinigų srautai

Pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta naudojant tiesioginį metodą.

Rizikos valdymas

Rizikos valdymas Bendrovėje organizuojamas vadovaujantis patronuojančiosios bendrovės „Vienna Insurance Group“ ir direktyvos Mokumas II reikalavimais. Šios direktyvos tikslas yra užtikrinti

efektyvų rizikos valdymą ir skaidrią organizacinę struktūrą draudimo bendrovėse. Pagrindinė rizikos valdymo užduotis – užtikrinti įsipareigojimų klientams vykdymą bet kuriomis aplinkybėmis.

Atsakomybė už rizikos valdymą Bendrovėje atitenka valdybai. Rizikos valdymas organizuojamas trijų lygių principu. Pirmąjį rizikos valdymo lygį užtikrina Bendrovės padalinių vadovai, kurie yra atsakingi už rizikos valdymo organizavimą pagal jų atsakomybės sritis. Antrąjį rizikos valdymo lygį užtikrina už rizikos valdymą paskirtas atsakingas asmuo (rizikos valdytojas), kuris yra atsakingas už rizikos valdymo sistemos organizavimą ir veiklos koordinavimą, kylančių rizikų identifikavimą, Bendrovės rizikos lygio nustatymą ir ataskaitų teikimą valdybai bei pasiūlymų dėl tobulinimo teikimą. Trečiąjį lygį sudaro vidaus auditas, kuris atlieka nepriklausomą rizikos valdymo sistemos efektyvumo, svarbių verslo procesų ir atitikimo teisės aktams patikrinimą. Rizikos valdymo veikla papildomai yra koordinuojama „Vienna Insurance Group“, tai užtikrina papildomą kontrolę ir dalinimąsi geriausia praktika, žiniomis ir patirtimis tarp grupės įmonių. Taip pat Bendrovėje diegiama rizikos valdymo ir kontrolių kultūra, kuomet kiekvienas darbuotojas jaučia atsakomybę už rizikos valdymą savo kasdieniniuose darbuose, laiku informuoja apie kylančias rizikas ir įvykusius incidentus, suvokia taikomų kontrolės procedūrų svarbą.

Bendrovėje yra patvirtintos rizikos valdymo politika ir strategija. Rizikos strategijoje apibrėžti rizikos valdymo ir mokumo tikslai bei nustatyti rizikos valdymo principai. Rizikos valdymo politikoje aprašyta Bendrovės rizikos valdymo sistema ir atsakomybės, rizikų kategorizavimas, pagrindiniai rizikos valdymo procesai. Pagrindiniai rizikos valdymo procesai yra rizikų inventorizavimas (visų Bendrovės rizikų identifikavimas ir įvertinimas), taikomų vidaus kontrolių įvertinimas, veiklos testavimo planavimas, operacinės rizikos incidentų valdymas, savo rizikos ir mokumo įvertinimas, rizikos ataskaitų teikimas.

Pagrindinė UADB „Compensa Vienna Insurance Group“ kompetencija yra profesionalus rizikos įvertinimas ir valdymas prisiimant klientų riziką naudojant įvairius draudimo produktus. Nuo šio gebėjimo priklauso Bendrovės finansiniai rezultatai ir tolesnė veikla. Be prisiimtų iš klientų rizikos, Bendrovė savo veikloje susiduria ir su kitomis rizikomis. Visos jos priskiriamos vienai iš dešimties rizikos kategorijų:

- Ne gyvybės draudimo rizika kyla iš ne gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo prisiimtų rizikos įvertinimo. Rizika valdoma detalai apibrėžiant rizikos prisiėmimo taisykles ir kriterijus, nustatant pakankamus tarifus, sudarant pakankamus techninius atidėjinius ir atliekant detalias aktuarines analizes, nuolatinius prielaidų patikrinimus ir nuostolingumo įvertinimus. Ši rizika taip pat valdoma perduodant dalį prisiimtų rizikos perdraudikams.
- Sveikatos draudimo rizika kyla iš sveikatos draudimo sutarčių įsipareigojimų dėl netinkamo prisiimtų rizikos įvertinimo. Valdoma remiantis tais pačiais principais kaip ir ne gyvybės draudimo rizika.
- Gyvybės draudimo rizika kyla dėl anuitetinių mokėjimų pagal vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo produktą ir dėl netinkamo prisiimtų rizikos įvertinimo. Valdoma remiantis tais pačiais principais kaip ir ne gyvybės draudimo rizika.

- Rinkos rizika kyla iš turto rinkos vertės svyravimo dėl akcijų, nekilnojamojo turto kainų, palūkanų normų, valiutų kursų pokyčių. Rinkos rizika valdoma pasirenkant tinkamą investavimo strategiją. Bendrovės investavimo strategija yra konservatyvi bei reguliariai peržiūrima. Rinkos rizika taip pat valdoma nustatant investavimo ribas, derinant turtą ir įsipareigojimus bei atliekant reguliarius rinkos rizikos lygio matavimus (naudojant testavimą nepalankiomis sąlygomis, elastingumo vertinimą ir t. t.).
- Nematerialiojo turto rizika yra galimų nuostolių rizika, kuri kyla dėl nepalankaus nematerialiojo turto vertės svyravimų.
- Įsipareigojimų nevykdymo rizika kyla dėl galimų nuostolių arba nepalankių turto kainų pokyčių, kurie gali įvykti dėl nenumatytų sandorių šalių ar skolininkų įsipareigojimų nevykdymo arba jų kreditingumo sumažėjimo. Įsipareigojimų nevykdymo rizika valdoma nustatant patikimumo kriterijus sandorio šalims. Pvz., dalis rizikos perdraudžiama tik aukštą kredito reitingą turinčių perdraudikų (žemiausias – A pagal S&P), taip pat paskirstant riziką keliems perdraudikams. Investavimo strategijoje yra nustatyti reikalavimai turto emitentų kredito reitingui.
- Operacinė rizika kyla dėl vidinių procesų trūkumų, darbuotojų ar sistemų klaidų arba išorinių veiksnių. Operacinė rizika apima teisinę riziką, bet neapima reputacinės ir strateginės rizikos. Operacinė rizika valdoma per vidaus kontrolę (keturių akių principo taikymas, automatinės sistemos kontrolės, atsakomybių skaidymas ir t. t.), registruojant ir vertinant incidentus, planuojant veiklos tęstinumą ekstremalių situacijų atveju.
- Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė negalės laiku ir nepatirdama papildomų sąnaudų parduoti turimą turtą norint įvykdyti trumpalaikius ir ilgalaikius įsipareigojimus. Likvidumo rizika valdoma derinant turtą ir įsipareigojimus, užtikrinant papildomus finansavimo šaltinius bei tinkamai planuojant pinigų srautus ir laikant pakankamą kiekį pinigų sąskaitoje.
- Reputacinė rizika – neigiamos įtakos veiklai rizika, kuri kyla dėl neigiamos įtakos reputacijai. Valdoma taip pat, kaip ir operacinė rizika.
- Strateginė rizika apibrėžiama kaip neigiama įtaka veiklai dėl neteisingų verslo sprendimų ar investicijų, netinkamo tikslų komunikavimo ar vykdymo, netinkamo išteklių paskirstymo dėl ekonominės ar verslo aplinkos pokyčių. Ši rizika valdoma per vidaus kontrolę. Bet kokie svarbūs sprendimai, turintys įtakos Bendrovės rizikos profiliui, yra apsvarstomi vadovų komitetuose ir strateginio planavimo sesijose, taip užtikrinant, kad rizikos yra prišimamos jas tinkamai įvertinus.

Vienas iš svarbiausių Mokumas II procesų yra savo rizikos ir mokumo įvertinimas, kuris yra atliekamas visam verslo planavimo procesui (3 metams). 2015 m. pabaigoje atliktas įvertinimas parodo, kad Bendrovė turi pakankamai kapitalo vykdyti pasirinktą verslo strategiją ir priimti su ja susijusią riziką net esant nepalankioms ekonominėms aplinkybėms.

Perėjimas prie tarptautinių apskaitos standartų

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti tarptautinių finansinių apskaitos standartų principus. Perėjimo prie TFAS data yra laikoma 2015 m. sausio mėn. 1 d. Detalesnė informacija ir skleidimai privalomi pagal 1-ąją TFAS “Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą” bus pateikti 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. metinėse finansinėse ataskaitose. Žemiau pateiktas palyginimas tarp Bendrovės 2015 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų straipsnių, paruoštų taikant Verslo apskaitos standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

NR	Straipsnis	VAS 2015 12 31	TFAS koregavimas	TFAS 2015 12 31
	BALANSO ATASKAITA Įsipareigojimai			
IV.3	Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	-70.573	70.573
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	-267.659	70.573	-197.086
	PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA			
XII.3	Pajamos iš kitų investicijų	-67.844,87	70.573	2728,13

Įvertinus skirtumus tarp VAS ir TFAS 2015 metų balanso ataskaitoje buvo sukurtas finansinio turto rezervas ir pakoreguotos sąnaudos iš investicinės veiklos.

Draudimo įmonės vadovas



Deividas Raipa

Vyriausioji finansininkė



Žydrūnė Kramarauskaitė

Vyriausiasis aktuaras



Laurita Petrošienė