

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės finansinės ataskaitos už devynis
mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.*

Turinys

PUSLAPIS

Tarpinės finansinės ataskaitos:


Bendrujų pajamų ataskaita	3
Finansinės būklės ataskaita	4-5
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	6
Pinigų srautų ataskaita	7
Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos	8-18

Bendrujų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)


	2017-09-30	2016-09-30
Draudimo pajamos		
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	166 603	134 205
Perdraudikams tenkanti įmokų dalis	(5 108)	(3 648)
Pasirašytos įmokos, grynąja verte	161 495	130 557
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendraja verte, pokytis	(15 863)	(4 548)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	440	185
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis	(15 423)	(4 363)
Uždirbtos įmokos, grynąja verte	146 072	126 194
Kitos techninės pajamos	1	1
Draudimo pajamų iš viso	146 073	126 195
Draudimo sąnaudos		
Draudėjams išmokėtos išmokos, bendraja verte	(86 763)	(75 960)
Žalų suregulavimo sąnaudos	(6 807)	(6 782)
Išieškoti nuostoliai	5 772	5 290
Išmokos	(87 798)	(77 452)
Perdraudikų dalis	8 071	781
Išmokos, grynąja verte	(79 727)	(76 671)
Išmokų techninio atidėjimo, bendraja verte, pokytis	(18 701)	(3 045)
Išmokų techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	10 376	897
Patirtos žalos, grynąja verte	(88 052)	(78 819)
Įsigijimo sąnaudos	(38 466)	(34 373)
Administracinės sąnaudos	(8 471)	(8 328)
Draudimo sąnaudų iš viso	(46 937)	(42 701)
Draudimo veiklos rezultatas, grynąja verte	11 084	4 675
Investicinės veiklos rezultatai	2 013	2 037
Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	(559)	(554)
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	71	(302)
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą	12 609	5 856
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 385)	(716)
Grynasis pelnas	11 224	5 140
Kitos bendrosios pajamos		
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	(286)	564
Iš viso bendrujų pajamų / (sąnaudų)	10 938	5 704

Visas pelnas / (nuostoliai) priskiriamas AB „Lietuvos draudimas“ savininkams.

8–18 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2017 m. spalio 25 d.

Finansinės būklės ataskaita
2017 m. rugsėjo 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Pastaba	2017-09-30	2016-12-31
TURTAS			
Nematerialusis turtas		3 320	3 904
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai		10 296	10 219
Investicinis turtas		1 278	1 278
Galimos parduoti finansinės investicijos		127 428	106 828
Iki išpirkimo termino laikomos finansinės investicijos		56 110	57 330
Investicijų iš viso		183 538	164 158
Iš draudėjų gautinos sumos		42 128	37 990
Iš tarpininkų gautinos sumos		1 762	1 074
Perdraudimo gautinos sumos		986	858
Kitos gautinos sumos		4 214	4 240
Gautinų sumų iš viso		49 090	44 162
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis		1 747	1 307
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis		14 364	3 989
Perdraudikams tenkanti draudimo sutarčių įsipareigojimų dalis		16 111	5 296
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		-	-
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		20 104	16 750
Kitos sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos		1 403	1 351
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		16	1 176
Sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos		21 523	19 277
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		6 838	8 110
TURTO IŠ VISO		291 994	256 404

8-18 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.



Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius



Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė



Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras


2017 m. spalio 25 d.

Finansinės būklės ataskaita
2017 m. rugsėjo 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Pastaba	2017-09-30	2016-12-31
NUOSAVAS KAPITALAS, REZERVAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS IR REZERVAI		
Akcinis kapitalas	11 665	11 665
Akcijų priedai	937	937
Privalomasis ir kiti rezervai	6 963	7 249
Nepaskirstytasis pelnas	61 794	54 670
NUOSAVO KAPITALO IR REZERVŲ IŠ VISO	81 359	74 521
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Perkeltų įmokų ir rizikos techniniai atidėjiniai	108 080	92 217
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas	74 810	56 109
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	182 890	148 326
Subordinuotoji paskola	-	10 000
Draudimo skolos	2 038	1 820
Perdraudimo skolos	1 595	2 058
Mokesčiai	199	196
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	168	263
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	13 736	11 695
Kitos skolos	10 009	7 525
Skolų iš viso	27 745	33 557
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	210 635	181 883
NUOSAVO KAPITALO, REZERVŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	291 994	256 404

8-18 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.



Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius



Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė



Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

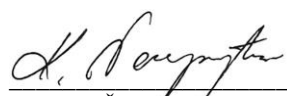
2017 m. spalio 25 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)


	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2016 m. sausio 1 d.	11 665	937	7 146	46 513	66 261
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	-	-	564	-	564
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	5 140	5 140
Likutis 2016 m. rugsėjo 30 d.	11 665	937	7 710	51 653	71 695

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2017 m. sausio 1 d.	11 665	937	7 249	54 670	74 521
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	-	-	(286)	-	(286)
Sumokėti dividendai	-	-	-	(4 100)	(4 100)
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	11 224	11 224
Likutis 2017 m. rugsėjo 30 d.	11 665	937	6 963	61 794	81 359

8-18 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė

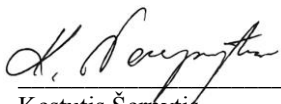

Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras


2017 m. spalio 25 d.


Pinigų srautų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Pastaba	2017-09-30	2016-09-30
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Gautos draudimo įmokos		160 541	133 119
Išmokėtos draudimo išmokos		(88 006)	(77 593)
Mokėjimai, gauti iš perduoto perdraudimo		8 969	429
Mokėjimai už perduotą perdraudimą		(5 020)	(3 749)
Apmokėtos veiklos sąnaudos		(32 311)	(33 531)
Sumokėti įprastinės veiklos mokesčiai		(12 545)	(12 017)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą pagrindinę draudimo veiklą		821	394
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai:		32 449	7 052
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Investicinių vienetų perleidimas		11 008	14 850
Investicijų įsigijimas		(33 344)	(21 715)
Iš akcijų, skolų ir kito ilgalaikio turto gautos palūkanos		3 542	3 319
Sumos iš kitos investicinės veiklos		(289)	(269)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai:		(19 083)	(3 815)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Grąžintos paskolos		(10 000)	-
Išmokėti dividendai		(4 100)	-
Sumos iš kitos finansinės veiklos		(538)	(543)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai:		(14 638)	(543)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / (sumažėjimas)		(1 272)	2 694
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje		8 110	5 239
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje		6 838	7 933

8-18 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2017 m. spalio 25 d.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1. BENDROJI INFORMACIJA

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“ (toliau – Bendrovė) yra draudimo akcinė bendrovė, įregistruota 1996 metais Vilniuje, Lietuvos Respublikoje. Bendrovė siūlo įvairias ne gyvybės draudimo paslaugas tiek verslo, tiek privatiems klientams.

Bendrovės pavadinimas:	Draudimo akcinė bendrovė „LIETUVOS DRAUDIMAS“
Bendrovės juridinis adresas:	J. Basanavičiaus g. 12, LT-03600 Vilnius, Lietuva
Telefonas, faksas:	(+370) 5266 6612, 1828, (+370) 5231 4138
Mokesčių mokėtojo kodas Lietuvoje:	10051834
Valstybinės mokesčių inspekcijos skyrius:	Didžiųjų mokesčių mokėtojų skyrius
Akcininkas:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., akcinė bendrovė, Lenkija (100 %)

Bendrovės akcijos nėra įtrauktos į biržos sąrašus. Bendrovė priklauso grupei, kurios patronuojančioji įmonė prekiauja jos akcijomis Varšuvos akcijų biržoje ir kurios pagrindinis akcininkas yra Lenkijos finansų ministerija, valdanti daugiau nei 34 proc. akcijų.

2015 m. gegužės 31 d. Bendrovė įsigijo verslą Estijoje, kuris įregistruotas pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filiaal“. Bendrovės kodas 12831829, registruota buveinė Parnu mnt 141, Talinas, Estija.

2. TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS IR REIKŠMINGŲ APSKAITOS PRINCIPŲ SANTRAUKA

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias tarpines finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. Apskaitos principai nuosekliai taikyti visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

2.1 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

2.1.1 Atitikties pareiškimas

Šios tarpinės finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – ES), remiantis Lietuvos teisės aktais, taikomais draudimo bendrovėms.

2.1.2 Funkcinė ir pateikimo valiuta

Visos sumos finansinėse ataskaitose ir visi atskleidimai pateikiami tūkstančiais eurų (tūkst. eurų), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta, nebent būtų nurodyta kitaip.

2.1.3 Vertinimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus tuos finansinių ataskaitų straipsnius, kurie yra apskaityti tikrąja verte, tokius kaip galimos parduoti finansinės investicijos ir investicinis turtas.

2.1.4 Ataskaitinis laikotarpis

Ataskaitinis laikotarpis apima 9 mėnesius nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. rugsėjo 30 d.

2.1.5 Įvertinimai

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti ES, reikia naudoti tam tikrus svarbius apskaitinius įvertinimus. Be to, vadovybė turi priimti sprendimus taikydama Bendrovės apskaitos principus. Sritys, kuriose reikia priimti sudėtingesnius sprendimus, ar sritys, kuriose įvertinimai ir sprendimai yra reikšmingi finansinėms ataskaitoms, atskleistos 3 pastaboje.

2.2 Draudimo sutartys, perdraudimas

a) Sutarčių klasifikacija

Draudimo sutartis – tai sutartis, pagal kurią Bendrovė perima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo), sutikdama kompensuoti draudėjui už numatytą neapibrėžtą būsimąjį įvykį (draudžiamąjį įvykį), kuris neigiamai paveiktų šį draudėją. Visos sudarytos sutartys klasifikuojamos kaip ne gyvybės draudimo sutartys. Bendrovė nesudaro investicinių sutarčių.

b) Perduotas perdraudimas

Vykdydama įprastą veiklą, Bendrovė perduoda perdraudimą siekdama apriboti galimus grynuosius nuostolius. Turtas, įsipareigojimai ir pajamos bei sąnaudos pagal perduoto perdraudimo sutartis pateikiami atskirai nuo susijusio turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pagal susijusias draudimo sutartis, nes perdraudimo susitarimai neatleidžia Bendrovės nuo jos tiesioginių įsipareigojimų draudėjams.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Perdraudimo turtas apima iš perdraudimo įmonių atgautinas sumas, susijusias su išmokomis ir perdraudikams tenkančia techninių draudimo atidėjinių dalimi.

Iš perdraudikų atgautinos sumos vertinamos numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių arba apmokėtų žalų pagal draudimo liudijimus, patenkančius į perdraudimo sutarties apimtį, pagrindu.

Perdraudimo komisiniai apima pagal perdraudimo sutartis iš perdraudikų gautus arba gautinus komisinius. Ne gyvybės perdraudimo komisiniai atidedami taip, kad atitiktų ne gyvybės draudimo įsigijimo sąnaudų atidėjimą.

Perkelti perdraudimo komisiniai yra įtraukiami į finansinės būklės ataskaitą, į straipsnį „Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos“.

Pagrindinės obligatorinio perdraudimo sutarčių formos yra perdraudimo ir nuostolių perviršio sutartys. Rizikai, kuri viršija obligatorinio perdraudimo sutarčių ribas arba dėl savo pobūdžio nepatenka į jų taikymo sritį, naudojamas fakultatyvinis perdraudimas.

c) Įmokos

Pasirašytos draudimo įmokos yra draudimo įmokos pagal draudimo liudijimus, kurie įsigalioja per metus, nepriklausomai nuo to, ar įmoka jau yra tapusi mokėtina, ar ne. Pasirašytos įmokos mažinamos atšauktų ir nutrauktų įmokų per ataskaitinius metus suma. Įmokos atskleidžiamos įtraukiant tarpininkams mokėtinus komisinius.

Uždirbta pasirašytų įmokų dalis pripažįstama pajamomis. Įmokos pripažįstamos uždirbtomis *pro-rata* metodu per draudimo liudijimo apsaugos laikotarpį. Perkelta įmokų dalis pripažįstama kaip perkeltų įmokų techninis atidėjiny.

Perduotos perdraudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis remiantis gauta perdraudimo paslauga ir pagal tai, kokia dalis būsimiems laikotarpiams priskiriamų perdraudimo įmokų yra pripažįstama kaip turtas perdraudikams tenkančioje perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalyje.

d) Patirtos žalos

Patirtos žalos apima žalas, priskiriamas ataskaitiniams metams, ir nuostolių koregavimo sąnaudas. Apmokėtos žalos mažinamos išieškotomis sumomis ir sumomis, gautomis realizavus likutinį turtą.

e) Administracinės sąnaudos

Administracinės sąnaudos yra susijusios su įmokų surinkimu, portfelių valdymu, gražintų įmokų tvarkymu bei perdraudimu. Jos apima personalo sąnaudas ir nusidėvėjimą tiek, kiek tokios sąnaudos neįtrauktos į įsigijimo, žalų sureguliuojimo ar investicinės veiklos sąnaudas.

Administracinės sąnaudos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su konkrečia draudimo rūšimi, yra skirstomos pagal draudimo rūšį proporcingai pasirašytų įmokų bendrajai vertei, uždirbtų įmokų grynajai vertei ir apdraustiems objektams.

f) Sutarčių sudarymo sąnaudos

Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudos patiriamos sudarant draudimo sutartis ir apima tokias tiesiogines sąnaudas kaip komisiniai ir patirtas netiesiogines sąnaudas, susijusias su sutarčių sudarymu.

g) Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Komisiniai ir kitos įsigijimo sąnaudos, kurios priklauso nuo ir yra susijusios su naujų sutarčių išsaugojimu ir esamų sutarčių atnaujinimu, yra kapitalizuojamos kaip turtas. Visos kitos sutarčių sudarymo sąnaudos yra pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos. Atidėtųjų sutarčių sudarymo sąnaudų turtas priskiriamas pelnui (nuostoliams) per draudimo liudijimo laikotarpį, uždirbus įmokas.

h) Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apima pasirašytas įmokas bendrąja verte, siejamas su laikotarpiu nuo finansinės būklės ataskaitos dienos iki draudimo sutarties galiojimo pabaigos dienos. Atidėjiny sudaromas siekiant padengti visas draudimo išmokas ir sąnaudas pagal galiojančias draudimo sutartis.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny formuojamas nepasibaigusiai rizikai pagal bendrojo pobūdžio draudimo sutartis, kai tikėtina draudimo išmokų ir sąnaudų, priskiriamų nepasibaigusiems draudimo liudijimų, galiojančių ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, laikotarpiams, vertė viršija perkeltų įmokų techninį atidėjinį, susijusį su šiais draudimo liudijimais.

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bendrovė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą ir nustato, ar draudimo įsipareigojimai, pripažinti per ataskaitinius metus galiojantiems draudimo liudijimams, yra pakankami.

Jeigu atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą nustatoma, kad įsipareigojimų apskaitinė vertė yra nepakankama, šis trūkumas pripažįstamas kaip finansinių metų nuostoliai suformuojant nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinį.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra suma, atidėta ataskaitinio laikotarpio pabaigoje įvertintiems patirtiems, bet dar neapmokėtiems nuostoliams. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny apima atidėjinius praneštoms, bet dar neapmokėtoms žaloms ir atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštoms žaloms. Išmokėjimų techninis atidėjiny taip pat formuojamas tiesioginėms nuostolių koregavimo sąnaudoms, kurios bus patirtos norint sureguliuoti einamuoju ir ankstesniais metais įvykusias žalas.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

i) Perleidžiamas draudimas nepasiliekant jokios draudimo rizikos

Vykdydama įprastą verslo veiklą, Bendrovė draudžia riziką, kurią ji visą perduoda perdraudikams, nepasilikdama draudimo rizikos ir neprisiimdama visos rizikos sau. Turtas, įsipareigojimai, taip pat pajamos ir sąnaudos, atsirandantys iš perleidžiamo draudimo, nepasiliekant jokios draudimo rizikos, sutarčių, pateikiami Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje, nes draudimo rizikos perdavimas neatleidžia Bendrovės nuo tiesioginių įsipareigojimų draudėjui.

2.3 Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) visoms priemonėms, kurioms skaičiuojamos palūkanos, kaupimo principu naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Palūkanų pajamos apima uždirbtus kuponus iš fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių, banko indėlių ir kitų paskolų palūkanas bei sukauptas nuolaidas, taip pat diskontuotų priemonių premijas.

2.4 Finansinės priemonės

Bendrovė neišvestinį finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas, paskolos ir gautinos sumos bei galimas parduoti finansinis turtas.

Bendrovė neišvestinius finansinius įsipareigojimus skirsto į šias kategorijas:

(i) Neišvestinis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai. Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Pirminio pripažinimo metu Bendrovė pripažįsta paskolas, gautinas sumas ir skolos vertybinius popierius jų atsiradimo dieną. Visas kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami prekybos dieną, kai Bendrovė 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, kurią Bendrovė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas. Bendrovė nustoja pripažinti finansinį įsipareigojimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra padengiami, atšaukiami arba baigiasi jų terminas.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir sudengta suma parodoma finansinės būklės ataskaitoje, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintą sumą ir yra ketinimas atsiskaityti sudengta suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

(ii) Neišvestinis finansinis turtas. Vertinimas

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdam bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atliekamas jo vertės sumažėjimo įvertinimas.

Paskolos ir gautinos sumos

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdam bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Galimas parduoti finansinis turtas

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdam bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutos kurso skirtumus, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir sukaupti tikrosios vertės rezerve. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, nuosavybėje sukauptas pelnas ar nuostoliai perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

(iii) Neišvestinis finansinis turtas. Vertinimas

Kiti neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja verte, atėmus bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo tokie įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Tarptinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.5 Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal įprastinį sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Bendrovė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Daug Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalauja, kad būtų nustatoma tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Ten, kur tinkama, Bendrovė įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sandoriai su tuo turtu ar įsipareigojimais vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Bendrovė naudoja vertinimo metodus, kurie maksimizuoja atitinkamų stebimų kintamųjų naudojimą ir minimizuoja nestebimų kintamųjų naudojimą. Pasirinktas vertinimo metodas įtraukia visus veiksnius, į kuriuos atsižvelgtų rinkos dalyviai, įkainodami sandorį.

Jeigu tikrąją vertę vertinamas turtas ar įsipareigojimas turi siūlomą ir prašomą kainą, tuomet Bendrovė turtą ir ilgąsias pozicijas vertina siūloma kaina, o įsipareigojimus ir trumpąsias pozicijas – prašoma kaina.

Geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės šaltinis pradinio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, t. y. duoto arba gauto atlygio tikroji vertė. Jei Bendrovė nustato, kad tikroji vertė pradinio pripažinimo metu skiriasi nuo sandorio kainos ir tikrosios vertės nepatvirtina nei identiško turto ar įsipareigojimo skelbiama kaina aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo metodus, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

2.6 Gautinos sumos iš draudimo veiklos

Kai iš draudėjų ir tarpininkų gautinos sumos yra pradelsiamos, draudimo liudijimas yra nutraukiamas, o atitinkamos sumos atstatomos pasirašytomis įmokomis. Vertės sumažėjimo atidėjinyje sumoms, kurių terminas dar nesuėjęs, nėra formuojamas ir, atitinkamai, jokia įmokų dalis nėra traktuojama kaip pajamos.

2.7 Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas istorine savikaina, atėmus bet kokius vėliau sukauptus amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama mažinant turto savikainą per jo numatomą naudingo tarnavimo laiką, t. y. nuo 1 iki 9 metų.

2.8 Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

Tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniams tikslams, kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra didesnė nei 1 000 eurų įskaitant PVM.

Turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Žemė nenudevima.

Nusidėvėjimas pradamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti, ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką, kuris pagrindinėms turto grupėms yra toks:

Pastatai	30–80 metų
Transporto priemonės	8 metai
Biuro įranga	3–6 metai

Vėliau patirtos išlaidos yra kapitalizuojamos tik jeigu yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su išlaidomis susijusios ekonominės naudos. Visos kitos remonto ir techninės priežiūros išlaidos yra apskaitomos pelne (nuostoliuose) tą finansinį laikotarpį, kai patiriamos.

Nuomojamo turto pagerinimas yra nurašomas naudojant tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Pelnas ar nuostoliai iš nekilnojamojo turto ir įrengimų perleidimo yra apskaičiuojami kaip skirtumas tarp nekilnojamojo turto ir įrengimų apskaitinės vertės ir pardavimo sugeneruotų pajamų. Toks pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose), kai patiriami.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.9 Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir (arba) pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Investicinio turto, finansinėse ataskaitose parodyto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis. Investicinis turtas pateikiamas tikrąja verte, remiantis reguliariai atliekamu vertinimu.

2.10 Užsienio valiutos perkainojimas

Operacijos užsienio valiuta konvertuojamos į eurus taikant Europos Centrinio Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos orientacinį kursą sandorio dieną. Užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai, atsiradę iš atsiskaitymo už tokius sandorius ir iš finansinių ataskaitų sudarymo dieną atlikto piniginio turto ir įsipareigojimų, įvertintų užsienio valiuta, orientacinių kursų konvertavimo, yra pripažįstami atitinkamo laikotarpio pelne (nuostoliuose).

2.11 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo pelno mokesčio pokytis.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. 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 neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2017 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2016 m. – 15 proc.).

Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas finansinės būklės ataskaitos įsipareigojimų metodu. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokestinį pelną, o atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei mokestiniam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai mokestinio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinuosius skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėtieji mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybės straipsniuose. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

2.12 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima bankuose laikomus indėlius iki pareikalavimo ir kitas trumpalaikes itin likvidžias investicijas, kurių pirminis terminas yra trys mėnesiai arba mažiau.

2.13 Vertės sumažėjimas

Nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto vieneto atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pajamas kuriančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Jei negalima nustatyti pagrįstos ir pastovios paskirstymo bazės, Bendrovės turtas yra taip pat priskiriamas individualiai pajamas kuriančiam turto grupei arba jis yra priskiriamas mažiausiai pajamas kuriančiam turto grupei, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę.

Tarpiinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turto susijusią riziką.

Jei turto (pajamas kuriančio vieneto) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (pajamas kuriančio vieneto) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami pelne (nuostoliuose) iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri finansinį turtą, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kurie turėjo įtakos finansinio turto įvertintiems ateities pinigų srautams. Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir įvertintų ateities pinigų srautų dabartinės vertės, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą, apskaičiuotą pirminio pripažinimo metu.

Reikšmingas arba ilgalaikis biržinių ir nebiržinių nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip galimas parduoti finansinis turtas, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas.

Viso kito finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip galimas parduoti finansinis turtas, ir finansinės nuomos gautinas sumas, objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų arba pagrindinės dalies mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per vertės sumažėjimo sąskaitą. Kai gautina suma yra neatgaunama, ši gautina suma yra nurašoma per vertės sumažėjimo sąskaitą. Vertės sumažėjimo sąskaita yra mažinama anksčiau nurašytų sumų atgavimais po finansinės būklės ataskaitos datos. Vertės sumažėjimo pasikeitimai yra pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Jei po finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienos įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiais, kurie įvyko po įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti įvertinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi pelne (nuostoliuose), bet taip, kad įvertinta vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijų apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

3. SPRENDIMŲ IR ĮVERTINIMŲ NAUDOJIMAS

Vadovybė priima sprendimus, atlieka įvertinimus ir daro prielaidas, kurie taikomi rengiant finansines ataskaitas ir kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų vertėms. Nors šie įvertinimai grindžiami geriausiomis vadovybės žiniomis apie dabartinius įvykius ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių įvertinimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami laikotarpiu, kuriuo įvertinimas buvo pakeistas, jeigu pakeitimas daro įtaką tik tam laikotarpiui, arba pakeitimo laikotarpiu ir būsimais laikotarpiais, jeigu pakeitimas daro įtaką ir einamajam, ir būsimiems laikotarpiais.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinytis yra vienas pagrindinių Bendrovės atliekamų vertinimų, kuris leidžia nustatyti galutinį išmokėjimų pagal draudimo sutartis įsipareigojimą.

Praneštų, bet neapmokėtų žalų techninis atidėjinytis (RBNS) apskaičiuojamas automatiškai įvedant preliminarą mokėtiną žalą išmoką į draudimo žalų reguliavimo sistemą. Naujai praneštiems atvejams naudojami aktuarų pagal išmokų duomenis nustatyti pradinio atvejo įverčiai, kuriuos vėliau remdamiesi papildoma informacija atnaujinama žalų specialistai.

Įvykusių, bet dar nepraneštų žalų techninis atidėjinytis (IBNR) apskaičiuojamas remiantis „Bornhuetter-Ferguson“, draudiminio nuostolingumo ir vidutinės išmokos metodais pagal atskiras draudimo rūšis. „Bornhuetter-Ferguson“ metode naudojamas draudiminis nuostolingumas nustatomas atsižvelgiant į įvykių dažnumą, sunkumą ir vidutinės įmokos, sezoniškumą. Taigi metodas grindžiamas „Chain-Ladder“ ir vidutinės išmokos ar draudiminio nuostolingumo metodais.

Tarptarpių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

IBNR daugumai atidėjinių formavimo klasių Lietuvoje ir Estijoje apskaičiuojamas naudojant „Bornhuetter-Ferguson“ metodą, nes yra pakankamai žalų istorinių duomenų, o tendencijos pastovios. IBNR kitoms atidėjinių formavimo klasėms apskaičiuojamas naudojant supaprastintą „Bornhuetter-Ferguson“ metodą, kur dėl tendencijų yra daromos prielaidos. Likusioms atidėjinių formavimo klasėms dėl nepakankamų duomenų apie žalas ar tendencijų nepastovumo naudojamas draudiminio nuostolingumo metodas. Be to, IBNR formuojamas iš tam tikrų situacijų kylantiems įsipareigojimams, pavyzdžiui, išmokų už patirtą neturtinę žalą, periodinių mokėjimų, žalų indeksavimo, atėmus perdraudikų dalį, ar pakartotinio žalų nagrinėjimo.

Žalų sureguliuavimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas kaip procentinė numatomų išmokėjimų dalis, darant prielaidą, kad yra sureguliuota pusė praneštų, bet dar neapmokėtų žalų. Žalų sureguliuavimo techninio atidėjinio koeficientai pasirenkami išanalizavus žalų sureguliuavimo sąnaudų istorinius rodiklius.

Atgautino regreso techninis atidėjinys apskaičiuojamas naudojant istorinius išieškojimo procentinius duomenis pagal įvykius kas ketvirtį ir taikant juos numatomų išmokėjimų sumoms.

4. AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

a) Išleistas ir visiškai apmokėtas akcinis kapitalas

Iš viso ataskaitų sudarymo dienai yra išleista 805 620 paprastųjų akcijų (2016 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominalioji vertė 2017 m. rugsėjo 31 d. yra 14,48 euro (2016 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2017 m. rugsėjo 31 d. Bendrovės akcinis kapitalas sudaro 11,665 mln. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. tiek pat). Ši suma gauta perskaičius registruotąją 50 litų vienos akcijos vertę naudojant oficialų valiutos kursą, t. y. 3,45280 lito už 1 eurą).

Bendrovės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

b) Akcininkas

2017 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų (2016 m. gruodžio 31 d. tiek pat), yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ“ S.A.

Remiantis akcijų emisijos taisyklėmis, šalia nominaliosios akcijų vertės buvo nustatyti akcijų priedai.

c) Privalomasis ir kiti rezervai

Rezervai suformuoti perkeliant pelną iš nepaskirstytojo pelno į šiuos rezervus ankstesniais metais remiantis Lietuvos teisės aktų reikalavimais ir akcininkų sprendimais.

Šie rezervai prieinami akcininkams, jiems netaikomi apribojimai. Rezervai apima galimų parduoti investicijų perkainojimo rezervą.

5. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

a) Bendrosios draudimo išmokos

Vykdydama įprastą veiklą, Bendrovė nuolat gauna prašymų dėl draudimo išmokų. Tokias draudimo išmokas peržiūrėjo Bendrovės vadovybė. Jos nuomone, nebus patirta reikšmingų nenumatytų nuostolių.

b) Ginčai

Bendrovei, kaip ir kitiems draudikams, vykdant įprastą veiklą tenka bylinėtis. 2017 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė kaip atsakovas dalyvavo bylose, kurių bendra ieškinio suma yra 3,8 mln. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 3,7 mln. eurų). Vadovybės nuomone, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

c) Kapitalo įsipareigojimai

2017 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neturi kapitalo įsipareigojimų.

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturi neatšaukiamos veiklos nuomos sutarčių, išskyrus patalpų nuomos sutartis, kurias galima nutraukti apie nutraukimą pranešus prieš 1–6 mėnesius.

d) Mokesčių neapibrėžtumai

Vietos mokesčių institucijos gali tirti Bendrovės mokesstinę padėtį už praėjusius 5 metus (5 metai sandorių kainodaros atveju). Bendrovės vadovybės nuomone, mokesčių institucijų atlikti patikrinimai neturės reikšmingos įtakos Bendrovės rezultatams ir veiklai ar jos finansinei būklei.

Tarptinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6. DRAUDIMO RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovei vykdant veiklą yra sudaromos sutartys tarp Draudėjo ir Draudiko. Šiomis sutartimis Draudėjas perduoda riziką Draudikui (Bendrovei). Draudimo sutartis yra tokia sutartis, kurią sudarydamas Draudikas sutinka mainais už draudimo įmokas mokėti išmokas sutarties naudos gavėjui įvykus nurodytiems netikėtiems įvykiams ateityje, kurie daro įtaką apdraustosios šalies (apdraustojo) sveikatai arba turtui. Šiame skyriuje apžvelgiamos rizikos, atsirandančios tokio proceso metu, bei tai, kaip Bendrovė jas valdo.

Kiekvienos priimtose rizikos draudimo sutartimi pasekmė yra tai, kad atsiranda draudžiamą įvykių galimybė ir neapibrėžtumas dėl išmokos už jį dydžio. Apskaičiuojant draudžiamos rizikos vertę ir nustatant jos pobūdį, turi būti įvertintas ir suprastas galimas nuostolių pasiskirstymas. Žalų, įvykusių per tam tikrą laikotarpį skaičius yra žalos dažnis. Šalia šio dydžio Bendrovė taip pat turi skaičiuoti ir konkrečių nuostolių dydį. Nustatant nuostolių dydį per tam tikrą laiką reikia atsižvelgti į draudžiamųjų įvykių dažnį ir vidutinį dydį. Vidutinis nuostolių dydis yra lygus sumai, kurią draudikas paprastai išmoka kaip draudimo išmokas. Esminė rizika yra ta, kad draudimo išmokų dydis kinta tiek savo dydžiu, tiek skaičiumi, tiek išmokėjimo dažniu, tiek tuo, kiek draudimo įmokų apskaičiavimas padengia galimus draudimo išmokų mokėjimus.

Draudimo sutarčių portfeliui, kai kainodarai ir atidėjinių formavimui taikoma tikimybių teorija, esminė rizika Bendrovei yra ta, kad faktinės draudimo išmokos gali viršyti Bendrovės draudimo įsipareigojimų vertę.

Patirtis rodo, kad kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo labiau faktinis rezultatas bus panašus į numatytą. Be to, labiau diversifikuotą portfelį greičiausiai mažiau paveiks kurio nors portfelio elemento pasikeitimai. Bendrovė yra parengusi draudimo rizikos prisiėmimo strategiją, kuria siekiama diversifikuoti prisiimamą kiekvienos rūšies draudimo riziką, kad ta rizikos rūšis būtų pakankamai didelė ir taip sumažėtų faktinio ir numatyto rezultato skirtumas.

Išmokėjimų dažnį ir vidutinį dydį gali lemti keli veiksniai. Svarbiausi jų – augantis atlyginamų nuostolių už patirtą žalą dydis ir išaugęs žalų skaičius. Numatoma infliacija taip pat svarbus veiksnys dėl išaugusios infliacijos normos.

Bendrovė šią riziką valdo naudodama draudimo rizikos prisiėmimo strategiją, tinkamus perdraudimo susitarimus ir proaktyvų žalų reguliavimą. To pasiekama skirtingas draudimo sutartis priskiriant atitinkamiems draudimo portfeliams pagal panašias draudimo rūšis arba panašias draudimo sutartis.

Draudimo rizikos prisiėmimo strategija siekiama užtikrinti, kad prisiimta rizika būtų gerai diversifikuota pagal rizikos rūšį, dydį, sektorių ir geografinę vietą.

Draudimo sutarčių rūšys

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas

Tai yra privalomasis draudimas, kurio sąlygos ir nuostolių atlyginimo taisyklės nustatytos Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatyme ir kituose susijusiuose teisės aktuose.

Didžiąją dalį pagal transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimą atlyginamų nuostolių sudaro nuostolių už žalą turtui atlyginimas ir vienkartinės išmokos už asmens sužalojimus, t. y. daugiausia medicininio gydymo išlaidos ir laikinojo nedarbingumo išmokos. Tačiau galimas ir ilgalaikis nuostolių atlyginimas, pavyzdžiui, pensijų ar nuolatinio nedarbingumo išmokos, kurios gali būti išmokamos dešimtmečiais.

Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų

Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų – tai sumų draudimas, kur išmokama pinigine kompensacija kūno sužalojimo fakto atveju, kai pagal vieną sutartį išmokama draudimo išmoka dėl mirties, nuolatinio nedarbingumo ar patirtos traumos, kurie yra nelaimingo atsitikimo pasekmė. Šiuo draudimu taip pat būti atlyginamos medicininio gydymo ir kitos medicininės išlaidos, patirtos dėl nelaimingo atsitikimo. Be to, yra galimybė apsidraudus gauti dienpinigius už ligoninėje praleistą laiką ar laikiną negalią. Paprastai nuostoliai yra nedideli ir padengiami išmokant vienkartinę išmoką. Mirties įvykiai pagal draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis yra reti.

Kelionės draudimas

Kelionės draudimas atlygina nuostolius, patirtus dėl medicininio gydymo kelionės užsienyje metu, jeigu tokių išlaidų patiriama dėl kelionės metu prasidėjusios ligos arba įvykusio nelaimingo atsitikimo, taip pat, esant reikalui, repatriacijos išlaidos. Papildomai galima įsigyti bagažo praradimo, neįvykusios kelionės, nutrūkusios kelionės ir pavėlavimo išvykti draudimo apsaugą, taip pat asmens civilinės atsakomybės draudimą arba asmens draudimą nuo nelaimingų atsitikimų. Atlyginamų medicininio gydymo ir repatriacijos išlaidų vienam keleiviui riba paprastai yra 100 tūkst. eurų. Didesnė rizika yra susijusi su galimomis stichinėmis nelaimėmis atostogų vietovėse ar su eismo įvykiais, kuriuose sužeistųjų skaičius yra didelis.

Paprastai nuostoliai yra nedideli. Atlyginama nuostolių suma priklauso nuo vietos, kurioje patirta nuostolių, o žalų skaičius priklauso nuo sezono.

Tarpiinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Transporto priemonių kasko draudimas

Kasko draudimas atlygina nuostolius, patiriamus dėl transporto priemonei padarytos žalos, jos sunaikinimo, vagystės ar apiplėšimo. Galima įsigyti keletą papildomų draudimo apsaugų (pavyzdžiui, galimybė remontuoti transporto priemonę įmontuojant naujas atsargines dalis ne senesnėms kaip tam tikro amžiaus transporto priemonėms, galimybė pasirinkti transporto priemonių remonto dirbtuvę, papildomos įrangos, keleivių apsauga). Draudimo įmokos nustatomos atskirai kiekvienam klientui remiantis kliento ir transporto priemonės rizikos kriterijais. Į produkto paketą įeina pagalba kelyje ir pakaitinis automobilis.

Turto draudimas, verslo nutrūkimo draudimas ir statybinės rizikos draudimas

Turto draudimas atlygina nuostolius, atsiradusius dėl gaisro, oro sąlygų, skysčių ar garų išsiveržimo, sprogo, trečiųjų šalių piktavališkų veiksmų (vagystės, apiplėšimo), susidūrimo. Už papildomą įmoką klientas gali pasirinkti visų rizikų draudimą. Kartu su gyventojų (ne verslui skirtų) pastatų draudimu, asmenys turi galimybę apdrausti asmeninius kilnojamuosius daiktus ir įsigyti asmens civilinės atsakomybės draudimą.

Verslo nutrūkimo draudimu draudžiamas prarastas veiklos pelnas ir patirtos fiksuotos sąnaudos, atsiradę dėl bet kurios rizikos, kuria apdraustas turtas, skirtas verslui.

Didžiausių nuostolių patiriama dėl gaisro rizikos, nes dėl gaisro atsiranda ir verslo nutrūkimo rizika. Nuostoliai ypač dideli, kai apdraustas turtas (pastatai ir statiniai su kilnojamuoju turtu juose) sunaikinamas visas, dėl ko tenka atlyginti verslo nutrūkimo nuostolius iki objekto vėl pradamas naudoti.

Dažniausi su turto draudimu susiję įvykiai yra visų rizikų draudimo įvykiai, vandens išsiveržimo, vagystės, gaisro padaryti nuostoliai ir nuostoliai dėl oro sąlygų (audros, sniego ir potvynių). Paprastai didžiausių nuostolių patiriama dėl gaisro.

Gyvūnų draudimas šalia turto draudimo rizikų apima ir sužalojimų, dėl kurių gyvūnas nugaišta, riziką. Rizikingiausia apsaugos dalis – draudimas nuo labai pavojingų epizootinių ligų.

Didžiausi nuostoliai, susiję su žala turtui, yra valdomi sudarant atitinkamas perdraudimo sutartis priklausomai nuo numatomų realių rizikos scenarijų, remiantis apdrausto turto kiekiu.

Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas

Šiuo draudimu suteikiama apsauga nuo kūno sužalojimų ir turtinės žalos, kurią trečioji šalis patiria dėl Draudėjo kaltės, jo veiklos ar neveikimo, arba dėl apdraustos įmonės kaltės, dėl jos veiklos ar produktų. Atlyginami tik tiesioginiai dėl turtinės žalos patirti nuostoliai, o kūno sužalojimų atveju – tiek tiesioginiai, tiek pasekminiai nuostoliai, tokie kaip neuždirbtos pajamos dėl laikinojo ar nuolatinio nedarbingumo ir pašalpos išlaikomiems asmenims.

Perdraudimo sutarčių turtas

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

Šį turtą sudaro trumpalaikės iš perdraudikų gautinos lėšos, taip pat ilgalaikės gautinos sumos, kurios priklauso nuo numatomų išmokų pagal susijusias perdraustas draudimo sutartis. Iš perdraudikų gautinos arba jiems mokėtinos sumos vertinamos taip, kad atitiktų sumas, susijusias su perdraustomis draudimo sutartimis, ir vadovaujantis kiekvienos perdraudimo sutarties nuostatomis. Perdraudimo įsipareigojimai visų pirma apima įmokas, mokėtinas pagal perdraudimo sutartis, ir yra pripažįstami sąnaudomis, kai tampa mokėtini.

Bendrovė reguliariai tikrina perdraudimo turtą, ar jo vertė nėra sumažėjusi. Jeigu yra objektyvių turto vertės sumažėjimo įrodymų, Bendrovė sumažina perdraudimo turto apskaitinę vertę iki jo atsiperkamosios vertės ir vertės sumažėjimo nuostolius pripažįsta pelne (nuostoliuose).

Jautrumas draudimo rizikai

Kadangi Bendrovė teikia ne gyvybės draudimo paslaugas, Bendrovės vertinimu, Bendrovės būsimųjų pinigų srautų laikui ir neapibrėžtumui reikšmingos įtakos turi tik su įvykusių, bet dar nepraneštų žalų atidėjimais susiję apskaitiniai įvertinimai ir prielaidos.

Bendrovė atlieka IBNR žalų techninių atidėjinių jautrumo analizę.

Koncentracija pagal teritoriją

Visos draudimo sutartys yra sudarytos Lietuvoje ir Estijoje. Draudimo rizika pagal teritoriją kyla Lietuvoje ir Estijoje, išskyrus kelionių draudimo liudijimus ir vairuotojų privalomojo civilinės atsakomybės draudimo (TPVCAPD) liudijimus, kai draudžiamieji įvykiai įvyksta užsienyje.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos dieną atliekamas įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas, siekiant užtikrinti sutartinių įmokų ir įsipareigojimų skirtumo, atėmus prognozuojamas draudimo išmokas, atidėtųjų sutarčių sudarymo sąnaudų turtą, administracines, žalų sureguliuavimo sąnaudas ir draudimo įmokų grąžinimą, pakankamumą. Atliekant šį

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

įvertinimą, naudojami būsimųjų sutartinių pinigų srautų geriausi dabartiniai įvertinimai. Kai įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas rodo įsipareigojimų apskaitinės vertės nepakankamumą, šis trūkumas pripažįstamas finansinių metų nuostoliais suformuojant nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinį.

2017 m. rugsėjo 30 d. nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys sudaro 1,3 mln. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 2,0 mln. eurų).

7. FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Rizikos valdymo sistema

Bendra atsakomybė už Bendrovės rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir priežiūrą tenka Bendrovės vadovybei. Vadovybė vykdo Bendrovės rizikos valdymo politikos, kuri rengiama siekiant nustatyti, analizuoti ir valdyti riziką, su kuria susiduria Bendrovė, stebėseną. Šia politika siekiama nustatyti tinkamas rizikos ribas ir kontrolės priemonės ir nuolat vykdyti nustatyto rizikos dydžio ir apribojimų laikymosi stebėseną. Rizikos valdymo politika ir procedūros reguliariai peržiūrimos, siekiant atspindėti rinkos sąlygų, siūlomų produktų ir geriausios praktikos pokyčius.

Vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Bendrovė susiduria su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Bendrovės vadovybė, nustatydama prisiimamos rizikos ribas, siekia minimizuoti galimą neigiamą finansinės rizikos poveikį Bendrovės finansiniams veiklos rezultatams.

7.1 Kredito rizika

Bendrovei yra būdinga kredito rizika, t. y. rizika, kad sandorio šalis nebus pajėgi vykdyti mokėjimų suėjus terminui. Bendrovė, nustatydama ribas prisiimamos rizikos, susijusios su vertybinių popierių emitentu, skolininku, ar visais jais, kredito riziką skirsto pagal lygius. Tokia rizika nuolat stebima, vykdoma metinė ar dažnesnė peržiūra. Faktinė rizika nuolat lyginama su nustatytais ribomis.

Kredito rizika valdoma reguliariai analizuojant emitentų, skolininkų ir galimų skolininkų gebėjimą vykdyti jų palūkanų ir kapitalo grąžinimo įsipareigojimus ir, kai tinkama, keičiant skolinimo ribas.

7.2 Likvidumo rizika

Bendrovei reguliariai tenka panaudoti turimus grynuosius pinigus išmokoms padengti. Vadovybė nustato minimalų būtiną pinigų kiekį tokioms išmokoms padengti.

7.3 Rinkos rizika

Bendrovė susiduria su rinkos rizika, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Rinkos rizika atsiranda dėl atvirų palūkanų normos, akcijų kainų ir valiutos priemonių pozicijų, kurias visas veikia bendrieji ir konkretūs pokyčiai rinkoje. Vadovybė nustato galimos prisiimti rizikos ribas, kurios reguliariai peržiūrimos.

a) Palūkanų normos rizika

Bendrovės palūkanų normos rizika yra ribota, nes reikšminga dalis finansinių įsipareigojimų yra be palūkanų, o didžiajai daliai finansinių priemonių su palūkanomis taikomos fiksuotos palūkanų normos. Viso turto ir įsipareigojimų, kuriems nustatytos palūkanos, terminai sutampa su jų pakartotinio vertinimo datomis.

Rizikos vertinimas reguliariai analizuojamas atliekant grįžtamąjį patikrinimą ir palyginant perkainojimo pelną (nuostolius) iš pozicijų su atitinkama galima rizika.

b) Tikrosios vertės rizika

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus tuos, kurie apskaitomi tikrąja verte, ir tuos, kurie priskiriami laikomiems iki išpirkimo termino, yra gautinos sumos, terminuotieji indėliai kredito įstaigose, pinigai ir pinigų ekvivalentai bei mokėtinos sumos.

Draudimo, perdraudimo ir kitų finansinių skolų bei finansinių įsipareigojimų likęs terminas yra trumpesnis nei vieni metai, jiems netaikomos palūkanos, todėl laikoma, kad jų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

Terminuotieji indėliai kredito įstaigose ir pinigai bei pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės finansinės priemonės, kurių likęs terminas neviršija vieno metų, jiems netaikomos palūkanos arba taikomos nedidelės palūkanos, todėl laikoma, kad jų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

AB „Lietuvos draudimas“
Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 12, Vilnius

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2017 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

c) Valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su reikšminga valiutos rizika, nes draudimo apsauga ir kiti sandoriai paprastai yra įvertinti eurai. Bendrovės vadovybė siekia apriboti valiutos riziką per investicijų portfelį atitinkamomis valiutomis suma, kuri būtų lygi atitinkamiems įsipareigojimams.

Valiutos kursų pokyčiai neturi reikšmingos įtakos grynajai pozicijai. Didžioji dalis finansinio turto ir įsipareigojimų yra įvertinti eurai, kuri nuo 2015 m. sausio 1 d. yra funkcinė valiuta.

8. ĮVYKIAI PASIBAIGUS ATASKAITINIAM LAIKOTARPIUI

Po paskutinės ataskaitinio laikotarpio dienos nebuvo jokių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos 2017 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės finansinėms ataskaitoms.