

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės finansinės ataskaitos už devynis mėnesius,
pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.*

Turinys

PUSLAPIS

Tarpinės finansinės ataskaitos:

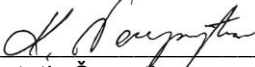
Bendrujų pajamų ataskaita	3
Finansinės būklės ataskaita	4-5
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	6
Pinigų srautų ataskaita	7
Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos	8-23


Bendrujų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

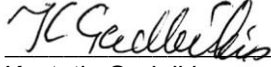
	2018-09-30	2017-09-30 (Patvarkyta, 8 pastaba)
Draudimo pajamos		
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	187 050	166 603
Perdraudikams tenkanti įmokų dalis	(6 421)	(5 108)
Pasirašytos įmokos, grynąja verte	180 629	161 495
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendraja verte, pokytis	(5 014)	(15 863)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	425	440
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis	(4 589)	(15 423)
Uždirbtos įmokos, grynąja verte	176 040	146 072
Kitos techninės pajamos	3	1
<u>Draudimo pajamų iš viso</u>	176 043	146 073
Draudimo sąnaudos		
Draudėjams išmokėtos išmokos, bendraja verte	(94 339)	(86 763)
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	(7 545)	(6 807)
Išieškoti nuostoliai	4 352	5 772
Išmokos	(97 532)	(87 798)
Perdraudikų dalis	5 399	8 071
Išmokos, grynąja verte	(92 133)	(79 727)
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokytis	(8 197)	(18 701)
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	(3 890)	10 376
<u>Patirtos žalos, grynąja verte</u>	(104 220)	(88 052)
Įsigijimo sąnaudos	(42 907)	(38 170)
Administracinės sąnaudos	(8 898)	(7 076)
Kitos su draudimo veikla susijusios sąnaudos	(2 149)	(1 691)
<u>Draudimo sąnaudų iš viso</u>	(53 954)	(46 937)
Draudimo veiklos rezultatas, grynąja verte	17 869	11 084
Investicinės veiklos rezultatai	1 557	2 013
Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	(497)	(559)
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	212	71
<u>Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą</u>	19 141	12 609
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 332)	(1 385)
<u>Grynasis pelnas</u>	16 809	11 224
Kitos bendrosios pajamos		
<i>Ateityje gali būti perklasifikuojamos į pelną ar nuostolius:</i>		
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	(1 229)	(286)
<i>Ateityje nebus perklasifikuojamos į pelną ar nuostolius:</i>		
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	59	-
<u>Iš viso bendrujų pajamų / (sąnaudų)</u>	15 639	10 938

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

8–23 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2018 m. spalio 26 d.


Finansinės būklės ataskaita


2018 m. rugsėjo 30 d.


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

	Pastaba	2018-09-30	2017-12-31
TURTAS			
Nematerialusis turtas		2 357	3 182
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai		10 829	10 517
Investicinis turtas		1 422	1 422
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą		189 957	-
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte per pelną (nuostolius)		31 378	-
Galimos parduoti finansinės investicijos		-	136 848
Iki išpirkimo termino laikomos finansinės investicijos		-	56 099
Investicijų iš viso	2.2	221 335	192 947
Iš draudėjų gautinos sumos		46 089	44 692
Iš tarpininkų gautinos sumos		1 959	2 017
Perdraudimo gautinos sumos		2 623	1 780
Kitos gautinos sumos		4 062	4 680
Gautinų sumų iš viso		54 733	53 169
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis		2 067	1 642
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis		6 227	10 117
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis		8 294	11 759
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		-	-
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		20 657	20 643
Kitos sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos		1 743	1 422
Sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos		22 400	22 065
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		8 326	9 833
TURTO IŠ VISO		329 696	304 894

8–23 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2018 m. spalio 26 d.

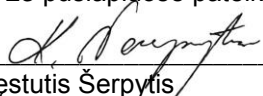
Finansinės būklės ataskaita


2018 m. rugsėjo 30 d.


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

	Pastaba	2018-09-30	2017-12-31
NUOSAVAS KAPITALAS, REZERVAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
NUOSAVAS KAPITALAS IR REZERVAI			
Akcinis kapitalas		11 665	11 665
Akcijų priedai		937	937
Privalomasis ir kiti rezervai		6 830	7 057
Nepaskirstytasis pelnas		75 039	63 625
NUOSAVO KAPITALO IR REZERVŲ IŠ VISO		94 471	83 284
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Perkeltų įmokų ir nepasibaigusio rizikos techniniai atidėjiniai		118 111	113 097
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny		84 867	76 670
Draudimo sutarčių įsipareigojimai		202 978	189 767
Draudimo skolos		3 425	2 767
Perdraudimo skolos		2 463	2 473
Mokesčiai		1 537	687
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		158	393
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		14 894	13 145
Kitos skolos		9 770	12 378
Skolų iš viso		32 247	31 843
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		235 225	221 610
NUOSAVO KAPITALO, REZERVŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		329 696	304 894

8–23 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

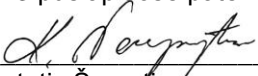
2018 m. spalio 26 d.


Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

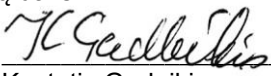
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	11 665	937	7 249	54 670	74 521
Kitos bendrosios pajamos	-	-	(286)	-	(286)
Sumokėti dividendai				(4 100)	(4 100)
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	11 224	11 224
Likutis 2017 m. rugsėjo 30 d.	11 665	937	6 963	61 794	81 359

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	11 665	937	7 057	63 625	83 284
9-ojo TFAS pritaikymo įtaka (2.2 pastaba)	-	-	943	1 005	1 948
Likutis 2018 m. sausio 1 d.	11 665	937	8 000	64 630	85 232
Kitos bendrosios pajamos	-	-	(1 170)	-	(1 170)
Sumokėti dividendai				(6 400)	(6 400)
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	16 809	16 809
Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.	11 665	937	6 830	75 039	94 471

8–23 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2018 m. spalio 26 d.

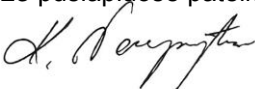
Pinigų srautų ataskaita


Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.


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

	Pastaba	2018-09-30	2017-09-30
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Gautos draudimo įmokos		183 218	160 541
Išmokėtos draudimo išmokos		(97 475)	(88 006)
Mokėjimai, gauti iš perduoto perdraudimo		4 241	8 969
Mokėjimai už perduotą perdraudimą		(5 873)	(5 020)
Apmokėtos veiklos sąnaudos		(38 748)	(32 311)
Sumokėti įprastinės veiklos mokesčiai		(12 945)	(12 545)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą pagrindinę draudimo veiklą		216	821
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai:		32 634	32 449
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Investicijų perleidimas		16 833	11 008
Investicijų įsigijimas		(48 023)	(33 344)
Gautos palūkanos		4 201	3 542
Sumos iš kitos investicinės veiklos		(281)	(289)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai:		(27 270)	(19 083)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Grąžintos paskolos		-	(10 000)
Išmokėti dividendai		(6 400)	(4 100)
Sumos iš kitos finansinės veiklos		(471)	(538)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai:		(6 871)	(14 638)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / (sumažėjimas)		(1 507)	(1 272)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje		9 833	8 110
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje		8 326	6 838

8–23 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Vyriausioji buhalterė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2018 m. spalio 26 d.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 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.

Bendrovė turi filialą Estijoje, kuris yra įregistruotas pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filiaal“. Bendrovės kodas 12831829, registruota buveinė Parnu mnt 141, Talinas, Estija.

2. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS IR REIKŠMINGŲ APSKAITOS PRINCIPŲ SANTRAUKA

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. Apskaitos principai, išskyrus 2.2 pastaboje aprašytą 9-ojo TFAS pritaikymą nuo 2018 m. sausio 1 d., nuosekliai taikyti visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

2.1 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

2.1.1 Atitikties pareiškimas

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – ES), ir 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

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 Ataskaitiniai metai

Ataskaitinis laikotarpis apima 9 mėnesius nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 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.

Manoma, kad nė viena iš šių pataisų neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.2 Įsigalioję nauji standartai ir išaiškinimai, turintys reikšmingą įtaką Bendrovės finansinėms ataskaitoms

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ nustato reikalavimus finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ir kai kurių sutarčių, susijusių su nefinansinio turto pirkimu ar pardavimu, pripažinimui ir vertinimui. Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“.

Bendrovė, būdama draudimo paslaugų teikėja, turi teisę atidėti 9-ojo TFAS taikymą iki finansinių metų, prasidedančių 2021 m. sausio 1 d., arba naudoti „Apdangalo metodą“, kuris leidžia pakoreguoti pelną (nuostolius) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą vienu įrašu, kad Bendrovės gryniesi rezultatai atitiktų tuos, kokie būtų ir toliau taikant 39-ąjį TAS. Vis dėl to, kadangi Bendrovė priklauso PZU Grupei, kuri negali taikyti šių išimčių dėl reikšmingos verslo dalies bankiniame sektoriuje, AB „Lietuvos draudimas“ netaikys išimčių dėl 9-ojo TFAS taikymo ir pradės jį taikyti iki 2018 m. sausio 1 d. drauge su kitomis Grupės įmonėmis.

Palyginamieji skaičiai, vadovaujantis 9-ojo TFAS 7.2.15 punktu nebuvo perklasifikuoti. Šiose finansinėse ataskaitose yra atskleidžiama 9-ojo TFAS pritaikymo įtaka laikotarpio pradžios balansiniams likučiams.

Finansinio turto klasifikavimas

9-ajame TFAS pateikiamas naujas finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo metodas, besiremiantis verslo modeliu, kuriuo vadovaujantis valdomas finansinis turtas ir iš to turto generuojami pinigų srautai. Nebenaudojamos 39-ajame TAS apibrėžtos finansinio turto klasifikavimo kategorijos.

9-ajame TFAS yra trys pagrindinės finansinio turto klasifikavimo kategorijos:

- vertinamas amortizuota savikaina;
- vertinama tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą;
- vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolius).

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos ir turtas nėra apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius):

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Skolos vertybiniai popieriai yra vertinami tikraja verte, jei tenkinamos abi šios sąlygos ir turtas nėra apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius):

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas ir renkant sutartyje numatytus pinigų srautus, ir pardavinėjant vertybinius popierius; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Be to, ne prekybai skirtoms nuosavybės finansinėms priemonėms Bendrovė gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitų bendrųjų pajamų ataskaitose. Šie jokiais aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, įvertintų tikraja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

Visas finansinis turtas, nepriskirtas vertinamam amortizuota savikaina arba tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą yra vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolius). Pirminio pripažinimo metu Bendrovė gali pasirinkti finansinį turtą, kuris atitinka reikalavimus, kad galėtų būti apskaitomas amortizuota savikaina, arba tikraja verte per pelną (nuostolius), pripažinti tikraja verte per pelną (nuostolius), jei tai eliminuotų, arba reikšmingai sumažintų apskaitos neatitikimus, kurie galėtų atsirasti priskiriant šį turtą kitai kategorijai.

2018 m. sausio 1 d. pradėdant taikyti 9-ąjį TFAS Bendrovės vadovybė įvertino kokiu verslo modeliu vadovaujantis yra valdoma kiekviena finansinio turto grupė. Pagal tai finansinis turtas buvo priskirtas 9-ajame TFAS numatytiems finansinio turto klasėms.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Lentelėje žemiau yra atskleidžiama, kaip keitėsi finansinio turto klasės ir balansinės vertės pereinant nuo 39-ojo TAS prie 9-ojo TFAS:

	Turto klasifikavimas pagal 39-ąjį TAS 2017 m. gruodžio 31 d.	Turto klasifikavimas pagal 9-ąjį TFAS 2018 m. sausio 1 d.	Balansinė vertė pagal 39-ąjį TAS 2017 m. gruodžio 31 d.	Balansinė vertė pagal 9-ąjį TFAS 2018 m. sausio 1 d.
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Galimas parduoti	Apskaitomas tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą	102 512	102 512
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Laikomas iki išpirkimo	Apskaitomas tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą	53 161	55 323
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Galimas parduoti	Apskaitomas tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą	2 273	2 273
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Laikomas iki išpirkimo	Apskaitomas tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą	2 938	3 068
Bendrovės vertinimu, visi skolos vertybiniai popieriai yra laikomi su tikslu uždirbti pajamas iš palūkanų, bet jie, esant poreikiui gali būti parduodami. Skolos vertybiniai popieriai yra valdomi pagal tokį verslo modelį, kurio tikslai pasiekiami tiek uždirbant palūkanų pajamas, tiek juos parduodant. Kitokių pajamų šis finansinis turtas negeneruoja. Dėl vertybinių popierių, kurie pagal 39-ąjį TAS buvo apskaitomi amortizuota savikaina perklasifikavimo į klasifikuojamus tikraja verte, investicijų balansinė vertė išaugo 2 292 tūkst. Eur.				
Nuosavybės vertybiniai popieriai	Galimas parduoti	Apskaitomas tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą	2 228	2 228
Bendrovė nuosavybės vertybinius popierius laiko ilgą laiką, strateginiais tikslais, prekyba tokiais popieriais nėra įprasta verslo modelio dalis. Dėl šių priežasčių Bendrovė pasirinko apskaityti nuosavybės vertybinius popierius tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.				
Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus	Galimas parduoti	Apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius)	29 835	29 835
Bendrovės investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus pagal 9-ojo TFAS reikalavimus neatitinka kriterijų apskaityti šias investicijas kitose finansinio turto kategorijose, nei turto apskaitoma tikraja verte per pelną (nuostolius).				
Investicijų vertė iš viso:			192 947	195 239
Gautinos sumos	Paskolos ir gautinos sumos	Vertinamas amortizuota savikaina	53 169	53 169
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Paskolos ir gautinos sumos	Vertinamas amortizuota savikaina	9 833	9 833
Finansinis turtas iš viso:			255 949	258 241

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikiama 9-ojo TFAS pritaikymo įtaka Bendrovės nuosavam kapitalui:

Privalomasis ir kiti rezervai

2017 m. gruodžio 31 d.	7 057
a) Skolos vertybinių popierių klasifikavimas pradedant taikyti 9-ąjį TFAS	2 292
b) Kolektyvinių investavimo subjektų klasifikavimas pagal 9-ojo TFAS reikalavimus	(1 060)
c) Nuosavybės vertybinių popierių vertės sumažėjimo atstatymas	(153)
d) Tikėtinų kredito nuostolių pripažinimas	31
e) Atidėtas pelno mokestis	(167)
2018 m. sausio 1 d.	8 000

- a) Finansinio turto perkainojimo rezervas išaugimą lėmė skolos vertybinių popierių, kurie iki 9-ojo TFAS taikymo buvo apskaitomi amortizuota savikaina, klasifikavimas į apskaitomus tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.
- b) Rezervus mažino kolektyvinio investavimo subjektų klasifikavimas į apskaitomus tikrąja verte per pelną (nuostolius). Pagal 39-ąjį TAS investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus būdavo apskaitomos tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą. Dėl šios priežasties nerealizuotas turto perkainojimo rezultatas iš finansinio turto perkainojimo rezervo perkeliamas į nepaskirstyto pelno dalį.
- c) Nuosavybės vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą. Šioms nuosavybės finansinėms priemonėms ankstesniais laikotarpiais buvo pripažintas vertės sumažėjimas pelne (nuostolyje). Šis vertės sumažėjimas atstatomas, dėl to padidėja nepaskirstytasis pelnas ir sumažėja finansinio turto perkainavimo rezervas.
- d) Nepaskirstyto pelno sumažėjimas 31 tūkst. eurų suma (atitinkamai rezervų padidėjimas) dėl taikomo tikėtinų kredito nuostolių modelio ir dėl to pagal 9-ojo TFAS reikalavimus pripažinto tikėtinio kredito nuostolio Bendrovės investiciniam portfeliui.
- e) Kintant investicinio turto balansinei vertei, kinta laikinieji skirtumai nuo mokestinės vertės, kas sąlygoja atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimus.

Nepaskirstytasis pelnas

2017 m. gruodžio 31 d.	63 625
b) Kolektyvinių investavimo subjektų klasifikavimas pagal 9-ojo TFAS reikalavimus	1 060
c) Nuosavybės vertybinių popierių vertės sumažėjimo atstatymas	153
d) Tikėtinų kredito nuostolių pripažinimas	(31)
e) Atidėtas pelno mokestis	(177)
2018 m. sausio 1 d.	64 630

Dalis aukščiau pavaizduotų koregavimų, atliktų pradedant taikyti 9-ąjį TFAS, Bendrovės nuosavo kapitalo sumai įtakos neturi, nes atliekant juos perklasifikavimai atliekami tarp finansinio turto perkainojimo rezervo ir nepaskirstytojo pelno. Žemiau pateikiami koregavimai, dėl kurių keitėsi Bendrovės nuosavas kapitalas:

Nuosavas kapitalas ir rezervai

2017 m. gruodžio 31 d.	83 284
Skolos vertybinių popierių klasifikavimas pradedant taikyti 9-ąjį TFAS	2 292
Atidėtas pelno mokestis	(344)
2018 m. sausio 1 d.	85 232

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo modelis

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius.

Vertės sumažėjimą vertinant pagal naująjį modelį, reikia vertinti, kaip įvairių ekonominių veiksnių pokyčiai veikia tikėtinius kredito nuostolius. Naujas vertės sumažėjimo modelis taikomas finansiniam turtui, apskaitomam tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą arba amortizuota savikaina, išskyrus investicijas į nuosavybes priemonės ir sutarčių turtą.

Pagal 9-ąjį TFAS atidėjiniai nuostoliams yra nustatomi remiantis vienu iš toliau nurodytų pagrindų:

- tikėtinai 12-os mėnesių kredito nuostoliai – tai tikėtinai kredito nuostoliai, susidarantys dėl galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų dienos; ir
- tikėtinai galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai – tai tikėtinai kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per visą tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį.

Bendrovė gautinoms sumoms taiko galiojimo laikotarpio tikėtino kredito nuostolio skaičiavimą.

Skolos vertybiniais popieriais taikomas 12-os mėnesių tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas, jei nebuvo reikšmingo finansinio turto kredito rizikos padidėjimo per ataskaitinį laikotarpį. Tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių metodas taikomas, jeigu finansinių ataskaitų dieną finansinio turto kredito rizika reikšmingai išaugo nuo jo pirminio pripažinimo. Jei reikšmingo rizikos padidėjimo nėra – taikomas tikėtinų 12-os mėnesių tikėtino kredito nuostolių metodas. Bendrovė gali nustatyti, kad finansinio turto kredito rizika reikšmingai neišaugo, jeigu finansinių ataskaitų dieną turto kredito rizika yra žema (yra priskirtas investicinis kredito reitingas).

Atskleidimas finansinėse ataskaitose

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, balanse yra sumažinamas tikėtino kredito nuostolio suma.

Skolos vertybinių popierių, apskaitomų tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą, atidėjinyje vertės sumažėjimui pripažįstamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, nemažinant balansinės finansinio turto vertės.

Gautinų sumų nuvertėjimo sąnaudos yra pateikiamos ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose).

Kito finansinio turto nuvertėjimo sąnaudos yra atskleidžiamos finansinės/investicinės veiklos sąnaudose ir nėra išskiriamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tikėtinų kredito nuostolių modelio įtaka

Tikimasi, kad pagal naująjį finansinio turto vertės sumažėjimo modelį, vertės sumažėjimo nuostoliai išaugs ir taps labiau kintantys. Bendrovės vertinimu, vertės sumažėjimo modelio pagal 9-ojo TFAS pritaikymas sąlygojo papildomą 31 tūkst. eurų vertės sumažėjimo nuostolį skolos vertybiniais popieriais.

Gautinos sumos iki modelio pritaikymo buvo skaičiuojamos įvertinant tikėtinius kredito nuostolius, tad 9-ojo TFAS pritaikymas neturėjo įtakos vertės sumažėjimo sumai.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas:

Skolos vertybiniais popieriais tikėtinai kredito nuostoliai yra skaičiuojami vertinant tikimybę, kad skolininkas neįvykdys įsipareigojimų, taip pat įvertinama kokia dalis tikėtina skolos tikėtina bus neatgauta įsipareigojimų nevykdymo atveju. Tikimybės yra nustatomos remiantis rinkos vidutiniais istoriniais įsipareigojimų nevykdymo ir nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo reitingais pagal finansinei priemonei priskirtą išorinį kredito reitingą.

Gautinų sumų tikėtino kredito nuostolis skaičiuojamas taikant supaprastintą požiūrį. Tikėtinas kredito nuostolis yra lygus tikėtiniams nuostoliams per visą galiojimo laikotarpį.

Bendrovė, skaičiuodama gautinų sumų tikėtiną kredito nuostolį vadovaujasi skolų senėjimo, skolininkų kreditingumo vertinimu bei individualiais indikatoriais, rodančiais, kad skolininkas gali susidurti arba susidūrė su finansiniais sunkumais.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.3 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 neišvengiamai 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.

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

Iš perdraudikų atgautinos sumos vertinamos numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio 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 žalų sureguliuavimo 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 sureguliuavimo ar investicinės veiklos sąnaudas. Sąnaudos yra apskaitomos kaupimo principu.

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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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) Techniniai atidėjiniai

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

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys formuojamas nepasibaigusiai rizikai pagal bendrojo pobūdžio draudimo sutartis, kai tikėtina draudimo išmokų ir sąnaudų, priskiriamų nepasibaigusiams 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 atidėjinys yra suma, atidėta ataskaitinio laikotarpio pabaigoje įvertintiems patirtiems, bet dar neapmokėtiems nuostoliams. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys apima atidėjinį praneštomis, bet dar neapmokėtoms žaloms ir atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštomis žaloms. Išmokėjimų techninis atidėjinys taip pat formuojamas žalų sureguliuojamoms sąnaudoms, kurios bus patirtos norint sureguliuoti einamuoju ir ankstesniais metais įvykusias žalias. Perleidžiamas draudimas nepasiliekant jokios draudimo rizikos

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.

2.4 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.

2.5 Finansinės priemonės

Bendrovė neišvestinį finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: apskaitomas amortizuota savikaina, apskaitomas tikraja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius).

(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 tokiame 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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

(ii) Neišvestinis finansinis turtas. Vertinimas

Apskaitomas amortizuota savikaina

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

Skolos vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte. Palūkanų pajamos apskaičiuojamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, vertės sumažėjimo sąnaudos bei valiutos pasikeitimo pelnas (nuostoliai) pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose). Kitos pajamos ir sąnaudos, susijusios su šiais vertybiniais popieriais, pripažįstamos kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir perklasifikuojamos į pelną (nuostolius) finansinės priemonės pripažinimo nutraukimo momentu.

Nuosavybės vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte. Dividendai yra pripažįstami pelne (nuostoliuose). Kitos pajamos ir sąnaudos, susijusios su šiais vertybiniais popieriais, pripažįstamos kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir niekada neperklasifikuojamos į pelną (nuostolius).

Apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, bei visos kitos su šiuo turtu susijusios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose).

(iii) Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai. 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.

2.6 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 tikrąja verte 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 metodas, 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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

(nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

2.7 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 nesuėjo, nėra formuojamas ir, atitinkamai, jokia įmokų dalis nėra traktuojama kaip pajamos.

2.8 Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas istorine savikaina, atėmus bet kokius vėliau sukauptus amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialusis turtas pripažįstamas, jei yra tikėtina gauti ekonominę naudą iš to turto būsimais laikotarpiais ir turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Naudingo tarnavimo laikotarpiai, likvidacinės vertės ir amortizacijos metodas yra peržiūrimi kasmet siekiant užtikrinti, kad jie atitinka tikėtiną ekonominę naudą iš nematerialiojo turto.

Bendrovė 2018 m. kovo 1 d. peržiūrėjo veikloje naudojamą programinę įrangą. Įvertinus programinės įrangos funkcionalumą ir Bendrovės planus bei galimybes naudoti ta programine įranga, maksimalus amortizacijos laikotarpis prailgintas nuo prieš tai taikyto 9 metų iki 14 metų.

Bendrovės nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu mažinant turto savikainą per jo numatomą naudingo tarnavimo laiką, t. y. nuo 1 iki 14 metų.

2.9 Nekilnojamas 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 nudėvimas 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.

2.10 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.

2.11 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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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).

2.12 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. 2018 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2017 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.

2.13 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.

2.14 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 kuriančiai turto grupei arba jis yra priskiriamas mažiausiai pajamas kuriančiai turto grupei, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę. 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 dabartinės rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

Tarptinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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 atidėjinytis (RBNS) apskaičiuojamas automatiškai įvedant preliminarią 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 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 vidutinę įmoką, sezoniškumą. Taigi metodas grindžiamas „Chain-Ladder“ ir vidutinės išmokos ar draudiminio nuostolingumo metodais.

IBNR daugumai atidėjinytis formavimo klasių Lietuvoje ir Estijoje apskaičiuojamas naudojant „Bornhuetter-Ferguson“ metodą, nes yra pakankamai žalų istorinių duomenų, o tendencijos pastovios. IBNR kitoms atidėjinytis formavimo klasėms apskaičiuojamas naudojant supaprastintą „Bornhuetter-Ferguson“ metodą, kur dėl tendencijų yra daromos prielaidos. Likusioms atidėjinytis 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 atidėjinytis apskaičiuojamas kaip procentinė numatomų išmokėjimų dalis, darant prielaidą, kad yra sureguliuota pusė praneštų, bet dar neapmokėtų žalų. Žalų sureguliuavimo atidėjinytis koeficientai pasirenkami išanalizavus žalų sureguliuavimo sąnaudų istorinius rodiklius.

Atgautino regreso atidėjinytis 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 (2017 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominalioji vertė 2018 m. rugsėjo 30 d. yra 14,48 euro (2017 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcinis kapitalas sudaro 11,665 mln. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. tiek pat).

Bendrovės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

b) Akcininkas

2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų (2017 m. gruodžio 31 d. tiek pat), yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEN“ 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. Rezervus sudaro privalomasis ir galimų parduoti investicijų perkainojimo rezervai. Bendrovės privalomasis rezervas 2018 m. rugsėjo 30 d. sudarė 2 333 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 2 333 tūkst. eurų). Perkainojimo rezervas 2018 m. rugsėjo 30 d. sudarė 4 497 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 4 724 tūkst. eurų).

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. 2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė kaip atsakovas dalyvavo byloje, kurių bendra ieškinio suma yra 3 099 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 3 792 tūkst. eurų). Vadovybės nuomone, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

c) Kapitalo įsipareigojimai

2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neturi reikšmingų kapitalo įsipareigojimų.

d) Veiklos nuoma

2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neturi neatšaukiamos veiklos nuomos sutarčių, išskyrus patalpų nuomos sutartis, kurias galima nutraukti nuomos sutartyse numatytais sąlygomis.

e) Mokesčių neapibrėžtumai

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

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 priimtoms rizikos draudimo sutartimi pasekmė yra tai, kad atsiranda draudžiamojo įvykio 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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 viename 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.

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 senesnėmis 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 pradedamas naudoti.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 sureguliuojimo sąnaudas ir draudimo įmokų grąžinimą, pakankamumą. Atliekant šį 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 atidėjimą.

2018 m. rugsėjo 30 d. nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinytis sudaro 1,6 mln. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 1,7 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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės vadovybė, nustatydamą 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, nustatydamą 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 nustatytomis 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, 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.

c) Valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su reikšminga valiutos rizika, nes draudimo apsauga ir kiti sandoriai paprastai yra įvertinti eurais. 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 Bendrovės funkcinė valiuta – eurais.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8. PALYGINAMOSIOS INFORMACIJOS PERKLASIFIKAVIMAS

Palyginamieji skaičiai tam tikruose praėjusių metų finansinių ataskaitų straipsniuose buvo perklasifikuoti tam, kad būtų išlaikytas palyginamumas su ataskaitinių metų finansinėmis ataskaitomis.

Nuo 2017 m. gruodžio 31 d. kontroliuojančioms institucijoms ir draudikų asociacijoms sumokėtų mokesčių sąnaudos yra pateikiamos bendrųjų pajamų ataskaitos eilutėje „Kitos su draudimo veikla susijusios sąnaudos“. Siekiant išlaikyti palyginamumą atitinkamai buvo perklasifikuoti 2017 m. rugsėjo 30 d. palyginamieji skaičiai:

Bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniai	Už devynis mėnesius, pasibaigusius	Perklasifikavimo efektas	Už devynis mėnesius, pasibaigusius
	2017 m. rugsėjo 30 d. (prieš perklasifikavimą)		2017 m. rugsėjo 30 d. (po perklasifikavimo)
Įsigijimo sąnaudos	(38 466)	296	(38 170)
Administracinės sąnaudos	(8 471)	1 395	(7 076)
Kitos su draudimo veikla susijusios sąnaudos	-	(1 691)	(1 691)
Draudimo sąnaudos iš viso	(46 937)	-	(46 937)

9. ĮVYKIAI PASIBAIGUS ATASKAITINIAM LAIKOTARPIUI

Po paskutinės ataskaitinio laikotarpio dienos nebuvo jokių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos 2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės finansinėms ataskaitoms.