

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės finansinės ataskaitos už devynis mėnesius,
pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.*

Turinys

PUSLAPIS

Tarpinės finansinės ataskaitos:

Bendrųjų pajamų ataskaita	3
Finansinės būklės ataskaita	4
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	5
Pinigų srautų ataskaita	6
Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos	7-17

Bendrųjų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-09-30
Draudimo paslaugos rezultatas prieš perdraudimą	29.324	28.383
Draudimo pajamos	278.027	223.093
Draudimo paslaugų sąnaudos	(248.703)	(194.710)
Perdraudimo sutarčių grynosios sąnaudos	(584)	(7.584)
Perdraudimo įmokų paskirstymas	(9.576)	(7.544)
Susigrąžintinos sumos iš perdraudikų	8.992	(41)
Draudimo paslaugos rezultatas	28.741	20.798
Palūkanų pajamos iš finansinio turto	3.787	1.410
Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos	4.534	(3.163)
Kitos investicinės pajamos ir sąnaudos	(508)	1.595
Finansinio turto nuostoliai dėl nuvertėjimo	17	(15)
Draudimo sutarčių finansinės sąnaudos	(805)	292
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos	52	(24)
Kitos pajamos ir sąnaudos	(2.359)	(1.119)
Pelnas prieš apmokestinimą	33.460	19.774
Pelno mokesčio (sąnaudos) / pajamos	(4.388)	(2.019)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	29.072	17.755
Straipsniai, kurie ateityje nebus perklasifikuojamos į pelno / (nuostolių) ataskaitą	(892)	6.530
Investicinio turto perkainavimo rezultatas	(305)	(202)
Draudimo sutarčių finansinės sąnaudos	(530)	7.385
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos	(57)	(653)
Straipsniai, kurie ateityje bus perklasifikuojamos į pelno / (nuostolių) ataskaitą	1.722	(26.505)
Investicinio turto perkainavimo rezultatas	1.722	(26.505)
Bendrosios pajamos	29.902	(2.220)

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

7-17 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir fin.atask.sk.vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2023 m. lapkričio 15 d.

Bendrujų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-12-31
Turtas	431.183	382.524
Nematerialusis turtas	5.721	5.667
Pastatai ir įranga	22.612	25.082
Investicinis turtas	13.045	1.500
Investicijos	341.891	315.788
Atidėtojo mokesčio turtas	4.293	4.321
Perdraudimo sutarčių turtas	22.884	15.246
Kitas turtas	6.173	5.646
Pinigai ir jų ekvivalentai	14.564	9.274
Nuosavas kapitalas ir rezervai	148.810	126.909
Akcinis kapitalas	11.665	11.665
Perkainojimo rezervas	(15.631)	(16.461)
Akcijų priedai	937	937
Privalomasis rezervas	2.444	2.444
Nepaskirstytasis pelnas	149.395	128.323
Įsipareigojimai	282.373	255.615
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	251.110	224.054
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	1.362	3.202
Atidėjimai	2.308	2.302
Kiti įsipareigojimai	27.593	26.057
Nuosavas kapitalas, rezervai ir įsipareigojimai	431.183	382.524

7-17 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir fin.atšk.sk.vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2023 m. lapkričio 15 d.

Bendrujų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Straipsnio pavadinimas	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2022 m. sausio 1 d.	11.665	1.364	937	2.444	119.785	136.196
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas	-	(17.825)	-	-	22.038	4.213
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Bendrosios pajamos	-	(17.825)	-	-	22.038	4.213
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	(13.500)	(13.500)
2022 m. gruodžio 31 d.	11.665	(16.461)	937	2.444	128.323	126.909
2023 m. sausio 1 d.	11.665	(16.461)	937	2.444	128.323	126.909
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas	-	-	-	-	29.072	29.072
Kitos bendrosios pajamos	-	830	-	-	-	830
Bendrosios pajamos	-	830	-	-	29.072	29.902
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	(8.000)	(8.000)
2023 m. rugsėjo 30 d.	11.665	(15.631)	937	2.444	149.395	148.811

7-17 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.



Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktoriūs



Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir fin.atask.sk.vadovas



Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2023 m. lapkričio 15 d.

Bendrųjų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-09-30
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje	9.274	9.223
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos:		
Gautos draudimo įmokos	291.042	230.559
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(173.249)	(139.728)
Sumos, gautos iš perdraudikų	4.093	1.191
Persidraudimo įmokos	(14.603)	(8.755)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(58.174)	(47.831)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(20.098)	(17.534)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą pagrindinę veiklą	13.601	10.847
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	42.612	28.749
Pinigų srautai iš investicinės veiklos:		
Investicinių vienetų pardavimas	106.558	56.091
Investicinių vienetų įsigijimas	(132.532)	(71.222)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(18.940)	(10.045)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	455	988
Gautos palūkanos iš akcijų, skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	5.265	4.106
Sumos iš kitos investicinės veiklos	10.232	2.944
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	(28.962)	(17.138)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos:		
Sumokėti dividendai	(8.000)	(13.500)
Sumos iš kitos finansinės veiklos	(360)	(410)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(8.360)	(13.910)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje	14.564	6.924

7-17 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir fin.atask.sk.vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2023 m. lapkričio 15 d.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 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. 10, LT-01118 Vilnius, Lietuva
Telefonas, faksas:	(+370) 5266 6612, 1828
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 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 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 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 2.2 e) pastaboje.

2.2 Draudimo sutartys, perdraudimas

a) Sutarčių identifikavimas

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.

Vykdydama įprastą veiklą, Bendrovė perduoda perdraudimą siekdama apriboti galimus grynuosius nuostolius. Turtas, įsipareigojimai ir pajamos bei sąnaudos pagal perduoto perdraudimo sutartis pateikiami atskirai nuo

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

susijusio turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pagal susijusias draudimo sutartis, nes perdraudimo susitarimai neatleidžia Bendrovės nuo jos tiesioginių įsipareigojimų draudėjams.

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

b) Jungimo lygmuo

Vertinimo tikslais draudimo sutartys yra jungiamos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio jungimo tikslas yra užtikrinti, kad pelnas būtų pripažintas bėgant laikui proporcingai suteikiamai draudimo paslaugai, o nuostoliai – iš karto po to, kai ūkio subjektas įvertina, kad sudaryta sutartis yra nuostolinga. Pelno ir nuostolio sudengimas tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių nėra galimas. Draudimo sutartys yra agreguojamos į draudimo sutarčių grupes atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

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

Draudimo sutartys yra skirstomos į homogeniškas rizikos grupes. Perdraudimo sutartys skirstomos dar detaliau (pagal perdraudimo rūšį ir sandorio šalį).

c) Sutarties ribos

Draudimo sutarties vertinimas apima tik pinigų srautus, kurie yra sutarties ribose. Sutarties riba atskiria būsimus pinigų srautus, susijusius su esamomis draudimo sutartimis, nuo būsimų pinigų srautų, susijusių su dar nesudarytomis draudimo sutartimis. Bendrovė nustato sutarties ribas, kai Bendrovė negali priversti draudėją sumokėti įmoką arba Bendrovė turi reikšminga prievolę suteikti draudėjui draudimo sutarčių paslaugas. Reikšminga prievolė baigiasi, kai Bendrovė turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo riziką ir pagal tai nustatyti šią riziką visapusiškai atspindinčią kainą.

d) Vertinimo apžvalga

Bendrovės didžioji dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto įmokų paskirstymo metodo (ĮPA) tinkamumo kriterijų, nes jų draudimo trukmė yra 12 mėnesių ar mažiau. Likusi nemateriali dalis, kurios draudimo trukmė yra ilgesnė negu 12 mėnesių, atitinka ĮPA tinkamumo kriterijų. Jų LDA rezultatas taikant ĮPA ir Bendrą vertinimo metodą (BVM) yra panašus, todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims yra taikomas ĮPA metodas.

ĮPA metode likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra lygus neuždirbtai gautai įmokai sumažintai uždirbtomis įsigijimo sąnaudomis be atskiro atvaizdavimo rizikos korekcijai ir sutarties paslaugos maržai. Patirtų žalų įsipareigojimas yra vertinamas naudojant BVM, kuriame draudimo įsipareigojimai yra skaičiuojami kaip tiksliausio įverčio būsimų pinigų srautų ir rizikos korekcijos diskontuotų verčių suma.

Pirminio kiekvienos grupės pripažinimo metu balansinė likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo vertė yra vertinama kaip gautos įmokos, sumažintos įsigijimo sąnaudų pinigų srautais.

Vėliau likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo balansinė suma yra didinama gautomis įmokomis ir mažinama sumokėtais įsigijimo pinigų srautais bei suma, pripažinta draudimo pajamomis už suteiktas paslaugas. Bendrovė likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nediskontuoja.

Jei bet kuriuo draudimo laikotarpio periodu faktai ir aplinkybės rodo, kad sutarčių grupė yra nuostolinga, Bendrovė pripažįsta nuostolį pelno ir nuostolio ataskaitoje ir padidina likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą pagal dabartinius įvykdymo srautų vertinimus tokia suma, kuri viršija likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo balansinę vertę.

Bendrovė pripažįsta kontraktų grupės patirtų žalų įsipareigojimą, kuris yra lygus įvykdymo srautų (tiksliausio įverčio įsipareigojimų ir rizikos korekcijos) sumai, susijusiai su patirtomis žalomis, ir visi būsimi pinigų srautai yra diskontuojami.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

e) Vertinimas – reikšmingi sprendimai ir įvertinimo metodai

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimas

Vertinant būsimojo piniginio srauto, Bendrovė įvertina visą pagrįstą informaciją, kurią gali gauti nepatirdama neproporcingų išlaidų ir pastangų. Ši informacija apima tiek vidinius, tiek išorinius istorinius duomenis apie žalas ir kitus vertinimo komponentus, atnaujintus, kad atspindėtų dabartinius būsimųjų įvykių lūkesčius.

Diskonto normos

Bendrovė taiko EIOPA nerizikingas palūkanų normas.

Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką

Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką nustatoma taip, kad atspindėtų kompensaciją, kurios Bendrovė pareikalautų už nefinansinę riziką ir jos vengimo rizikuoti laipsnį. Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką yra nustatoma naudojant patikimumo lygio metodą. Rizikos korekcijos parametrai yra parenkami taip, kad galutinė finansinės rizikos koregavimo vertė atitiktų 75-85% patikimumo lygį, kurio tikimasi nustatant nefinansinę riziką rengiant finansines ataskaitas.

f) Pateikimas ir informacijos atskleidimas

Draudimo sutarčių portfeliai, kurie yra turtas, ir tie, kurie yra įsipareigojimai, finansinės būklės ataskaitoje yra pateikiami atskirai. Visos teisės ir pareigos, kylančios iš sutarčių portfelio, pateikiamos grynąja verte draudimo įsipareigojimuose.

Sumos, pripažintos pelno ir nuostolio ataskaitoje ir kitose bendrose pajamose yra išskiriamos į:

- a) draudimo paslaugos rezultata, susidedantį iš draudimo pajamų ir draudimo paslaugų sąnaudų,
- b) draudimo finansines pajamas ir išlaidas.

Draudimo paslaugos rezultatas

Sutartims, kurios yra vertinamos IPA metodu, draudimo pajamos yra pripažįstamos pagal priskirtą tikėtinų įplaukų iš įmokų sumą paskirsčius kiekvienam paslaugų laikotarpiui, kuris remiasi laiko tėkmės principu. Administracinės išlaidos, kurios yra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pripažįstamos pelno ir nuostolio ataskaitoje kaip draudimo paslaugų sąnaudos ir pripažįstamos, kai yra patiriamos. Išlaidos, atitinkančios įsigijimo sąnaudų apibrėžimą pagal, yra atidedamos. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pateikiamos kaip kitos veiklos sąnaudos.

Draudimo finansinės pajamos ir išlaidos

Draudimo ir perdraudimo sutarčių grupių balansinių verčių pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, yra pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba išlaidos. Bendrovė atskiria draudimo finansines pajamas arba išlaidas tarp pelno ir nuostolio bei kitų bendrųjų pajamų ataskaitų. Suma, įtraukiama į pelno ir nuostolio ataskaitą, nustatoma sistemingai perskirstant numatomas bendras draudimo pajamas ar išlaidas per sutarčių grupės galiojimo laikotarpį.

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 finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: apkaitomas amortizuota savikaina, apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Finansinio turto klasifikavimas pagal 9-ąjį TFAS paprastai grindžiamas verslo modeliu, kuriuo valdomas finansinis turtas, ir jo sutartinėmis pinigų srautų charakteristikomis. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto įsigijimo tikslo. Vadovybė nustato finansinio turto klasifikaciją pirminio pripažinimo metu.

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.

Tarptautinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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.

Apskaitomas amortizuota savikaina

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

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

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

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte

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

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

Be to, ne prekybiniams nuosavybės priemonėms Bendrovė gali nuspręsti neatšaukiamai pateikti vēlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant pelną ir nuostolius užsienio valiuta) bendrosiose pajamose. Jie jokia būdu nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

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 grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose. Pripažinimo nutraukimo metu kitose bendrosiose pajamose sukauptas pelnas ir nuostoliai yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius).

Nuosavybės investicijos, apskaitomos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Nuosavybės investicijoms, laikomoms ne pardavimo tikslais, Bendrovė taiko pripažinimo tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose metodą. Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo šios finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte. Dividendai yra pripažįstami kaip pajamos pelne (nuostoliuose). Kitos grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose ir niekada neperklasifikuojamos į pelną (nuostolius).

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

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, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutų kursų skirtumus, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(ii) Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai. Vertinimas

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

2.5 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 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 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 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. Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu mažinant turto savikainą per jo numatomą naudingo tarnavimo laiką, t. y. nuo 1 iki 14 metų. Naudingo tarnavimo laikotarpiai, likvidacinės vertės ir amortizacijos metodas yra peržiūrimi kasmet siekiant užtikrinti, kad jie atitinka tikėtiną ekonominę naudą iš nematerialiojo turto.

2.7 Nekilnojamasis turtas ir įrenginiai

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 nenudėvima.

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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

Nekilnojamojo turto ir įrengimų straipsnyje taip pat yra apskaitomas turtas iš patalpų ir žemės nuomos. Toks turtas finansinėse ataskaitose apskaitomas visų būsimųjų nuomos mokėjimų dabartine verte.

2.8 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.

2.9 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).

2.10 Pelno mokesčiai

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

Pelno mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčiai yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamas 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 mokesčiai apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2023 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2022 m. – 15 proc.).

Atidėtas pelno mokesčiai

Atidėtas pelno mokesčiai 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 mokesstinės bazės. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį 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 mokesčiniam, 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 mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesčinį 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 mokesčines 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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 kuriančiai turto grupei arba jis yra priskiriamas mažiausiai pajamas kuriančiai turto grupei, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji 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 turtu 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

Finansinio turto vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pagal tikėtinus kredito nuostolius (TKN), kurių gali būti patiriama dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taikomas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose (išskyrus nuosavybės priemonės) ir finansinėms priemonėms, vertinamoms amortizuota savikaina. Jis netaikomas finansinėms priemonėms, vertinamoms tikrąja verte pelne (nuostoliuose), taip pat nuosavybės priemonėms, vertinamoms tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose.

Terminai ir sąvokos:

Tikėtini kredito nuostoliai (TKN) – tikėtinas būsimų pinigų srautų sumažėjimas dėl įsipareigojimų neįvykdymo.
Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė – tikimybė, kad per tam tikrą laiką įsipareigojimai Bendrovei nebus įvykdyti;
Nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo – finansinio turto dalis, kurią tikimasi prarasti dėl įsipareigojimų neįvykdymo;

Pozicija įsipareigojimų neįvykdymo atveju – suma, kuri susiduria su įsipareigojimų neįvykdymo rizika ir kuriai apskaičiuojami tikėtini kredito nuostoliai;

Galiojimo laikotarpio TKN – tikėtini kredito nuostoliai iš visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį;

12 mėnesių TKN – galiojimo laikotarpio kredito nuostolių dalis, atsirandanti dėl nuostolių įvykių, kurie gali įvykti per artimiausius 12 mėnesių nuo vertinimo datos;

Atgavimo norma – tai, koku mastu neapmokėta skola gali būti susigrąžinta.

Skolos vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, TKN

Skolos vertybiniams popieriams tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami vertinant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo. Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė yra nustatoma remiantis didžiųjų kredito reitingų agentūrų statistiniais duomenimis (emitentų, turinčių tą patį reitingą, įsipareigojimų neįvykdymo istoriniai duomenys). Kai kurios įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės yra apskaičiuojamos ir priskiriamos kiekvienai finansinei priemonei pagal emitento kredito reitingą. Nuostolių dėl

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

įsipareigojimų nevykdymo vertinimas taip pat grindžiamas kredito agentūrų skelbiamomis istorinėmis atgavimo normomis.

Skolos priemonėms 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. Kredito rizika nustatoma remiantis išoriniu kredito reitingu. Bendrovė laiko, kad finansinio turto kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, jeigu turto kredito rizika finansinių ataskaitų dieną yra nedidelė (yra priskirtas investicinis kredito reitingas).

Pateikimas finansinėse ataskaitose

Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, bendroji apskaitinė vertė yra sumažinama atidėjinių nuostoliams suma. Skolos investicijų, apskaitomų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, nuostolių atidėjinytis pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, nemažinant finansinio turto apskaitinės vertės, pateikiamos finansinės būklės ataskaitoje.

3. AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

a) Išleistas ir visiškai apmokėtas akcinis kapitalas

Iš viso yra išleista 805 620 paprastųjų akcijų (2022 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominalioji vertė 2023 m. rugsėjo 30 d. yra 14,48 euro (2022 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2023 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcinis kapitalas sudaro 11 665 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. – 11 665 tūkst. eurų).

Bendrovės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

b) Akcininkas

2023 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų (2022 m. gruodžio 31 d. tiek pat), yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ“ S.A.

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

c) Privalomasis ir kiti rezervai

Rezervus sudaro privalomasis ir finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimo rezervai. Bendrovės privalomasis rezervas 2023 m. rugsėjo 30 d. sudarė 2 444 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. – 2 444 tūkst. eurų). Privalomasis rezervas buvo visiškai suformuotas ir negali būti paskirstytas.

Perkainojimo rezervas per ataskaitinį laikotarpį padidėjo nuo (16 461) tūkst. eurų 2022 m. gruodžio 31 d. iki (15 631) tūkst. eurų 2023 m. rugsėjo 30 d.

4. 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. 2023 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė kaip atsakovas ir kaip trečiasis asmuo dalyvavo teisminėse bylose, kurių bendra rezervų suma yra 3 488 tūkst. eurų (2022 m. rugsėjo 30 d. – 2 333 tūkst. eurų). Vadovybės nuomone, rezervuotos sumos yra pakankamos ir nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

c) Kapitalo įsipareigojimai

2023 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neturi reikšmingų kapitalo įsipareigojimų.

d) 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.

Tarptinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5. DRAUDIMO RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovei vykdamą veiklą yra sudaromas 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 portfeliumi, 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 priiimamą 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 portfeliumams 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 piniginė 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 vienkartinės išmokas. 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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Paprastai nuostoliai yra nedideli. Atlyginama nuostolių suma priklauso nuo vietos, kurioje patirta nuostolių, o žalių 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 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, sprogimo, 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.

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 žalių atidėjimais susiję apskaitiniai įvertinimai ir prielaidos.

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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6. 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.

6.1 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.

6.2 Likvidumo rizika

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

6.3 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 galimas 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 didžiąjai 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 funkcinėje valiuta – eurais.

7. ĮVYKIAI PASIBAIGUS ATASKAITINIAM LAIKOTARPIUI

Po paskutinės ataskaitinio laikotarpio dienos nebuvo jokių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos 2023 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės finansinėms ataskaitoms.