

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės finansinės ataskaitos už devynis mėnesius,
pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.*

Turinys

PUSLAPIS

Tarpinės finansinės ataskaitos:

Bendrųjų pajamų ataskaita	3
Finansinės būklės ataskaita	4-5
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	6
Pinigių srautų ataskaita	7
Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos	8-19

Bendrujų pajamų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	2020-09-30	2019-09-30
Draudimo pajamos		
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	186 961	197 333
Perdraudikams tenkanti įmokų dalis	(8 340)	(7 476)
Pasirašytos įmokos, grynąja verte	178 621	189 857
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendraja verte, pokytis	4 876	(4 421)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	1 690	949
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis	6 566	(3 472)
Uždirbtos įmokos, grynąja verte	185 187	186 385
Draudimo pajamų iš viso	185 187	186 385
Draudimo sąnaudos		
Draudėjams išmokėtos išmokos, bendraja verte	(96 608)	(102 146)
Žalų suregulavimo sąnaudos	(8 644)	(8 075)
Išieškoti nuostoliai	4 625	5 817
Išmokos	(100 627)	(104 404)
Perdraudikų dalis	1 695	2 340
Išmokos, grynąja verte	(98 932)	(102 064)
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokytis	(11 665)	(11 802)
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	103	950
Patirtos žalos, grynąja verte	(110 494)	(112 916)
Įsigijimo sąnaudos	(40 987)	(42 116)
Administracinės sąnaudos	(12 710)	(11 886)
Kitos su draudimo veikla susijusios sąnaudos	(1 829)	(1 883)
Draudimo sąnaudų iš viso	(55 526)	(55 885)
Draudimo veiklos rezultatas, grynąja verte	19 167	17 584
Palūkanų pajamos	1 791	1 826
Kitas investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	117	1 359
Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	33	(54)
Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	(547)	(602)
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	46	92
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą	20 607	20 205
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 331)	(2 749)
Grynasis pelnas	18 276	17 456
Kitos bendrosios pajamos		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius):		
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	(978)	2 553
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius):		
Finansinių investicijų perkainojimo įtaka	121	151
Iš viso bendrujų pajamų / (sąnaudų)	17 419	20 160

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

8–19 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Apskaitos ir fin. atsk. sk. vadovė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2020 m. spalio 30 d.

Finansinės būklės ataskaita

2020 m. rugsėjo 30 d.

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

	2020-09-30	2019-12-31
TURTAS		
Nematerialusis turtas	4 013	3 331
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	15 021	13 922
Investicinis turtas	1 500	1 500
Finansinės investicijos, vertinamos tikraja verte kitose bendrosiose pajamose	262 555	239 526
Finansinės investicijos, vertinamos tikraja verte pelne (nuostoliuose)	23 642	23 529
Investicijų iš viso	286 197	263 055
Iš draudėjų gautinos sumos	48 908	52 293
Iš tarpininkų gautinos sumos	1 416	1 976
Perdraudimo gautinos sumos	3 560	3 155
Kitos gautinos sumos	2 454	3 313
Gautinų sumų iš viso	56 338	60 737
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis	2 509	819
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis	11 444	11 340
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis	13 953	12 159
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	147	-
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	20 969	22 548
Kitos sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos	1 829	1 984
Sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos	22 798	24 532
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 919	7 685
TURTO IŠ VISO	410 886	386 921

8-19 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Apskaitos ir finansų sk. vadovė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2020 m. spalio 30 d.

Finansinės būklės ataskaita


2020 m. rugsėjo 30 d.

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

	2020-09-30	2019-12-31
NUOSAVAS KAPITALAS, REZERVAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS IR REZERVAI		
Akcinis kapitalas	11 665	11 665
Akcijų priedai	937	937
Rezervai	7 502	8 325
Nepaskirstytasis pelnas	107 124	88 882
NUOSAVO KAPITALO IR REZERVŲ IŠ VISO	127 228	109 809
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos techniniai atidėjiniai	124 399	129 274
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	121 620	109 956
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	246 019	239 230
Draudimo skolos	3 771	4 456
Perdraudimo skolos	2 239	2 421
Mokesčiai	230	232
Mokėtinas pelno mokestis	-	298
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	89	531
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	16 599	15 708
Kiti įsipareigojimai	14 711	14 236
Skolų iš viso	37 639	37 882
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	283 658	277 112
NUOSAVO KAPITALO, REZERVŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	410 886	386 921

8-19 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Apskaitos ir finansų sk. vadovė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras


2020 m. spalio 30 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	11 665	937	2 333	4 210	75 800	94 945
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	2 605	99	2 704
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	(8 470)	(8 470)
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	-	17 456	17 456
Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.	11 665	937	2 333	6 815	84 885	106 635
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(823)	(58)	(881)
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	-	4 055	4 055
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	11 665	937	2 333	5 992	88 882	109 809
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(823)	(34)	(857)
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	-	18 276	18 276
Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.	11 665	937	2 333	5 169	107 124	127 228

8-19 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


 Kęstutis Šerpytis
 Generalinis direktorius


 Tatjana Kozlova
 Apskaitos ir fin.atस्क.sk.vadovė


 Kęstutis Gadeikis
 Vyriausiasis aktuaras

2020 m. spalio 30 d.

Pinigų srautų ataskaita
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	2020-09-30	2019-09-30
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gautos draudimo įmokos	189 163	192 973
Išmokėtos draudimo išmokos	(100 969)	(104 806)
Mokėjimai, gauti iš perduoto perdraudimo	1 007	1 588
Mokėjimai už perduotą perdraudimą	(7 651)	(7 454)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(37 021)	(38 466)
Sumokėti įprastinės veiklos mokesčiai	(16 027)	(15 331)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą pagrindinę draudimo veiklą	168	158
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai:	28 670	28 662
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Investicijų perleidimas	20 462	11 677
Investicijų įsigijimas	(48 769)	(31 961)
Gautos palūkanos	4 141	3 807
Sumos iš kitos investicinės veiklos	(295)	(367)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai:	(11 075)	(16 844)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Sumos iš kitos finansinės veiklos	(975)	(960)
Sumokėti dividendai		(8 470)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai:	(975)	(9 430)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / (sumažėjimas)	3 234	2 388
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pradžioje	7 685	5 567
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinių metų pabaigoje	10 919	7 955

8-19 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius


Tatjana Kozlova
Apskaitos ir fin.atask.sk.vadovė


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2020 m. spalio 30 d.

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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 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 nuosekliai taikyti visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiais.

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 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. rugsėjo 30 d.

2.1.5 Įvertinimai

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

2.2 Draudimo sutartys, perdraudimas

a) Sutarčių klasifikacija

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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 sureguliuojimo sąnaudas. Apmokėtos žalos mažinamos išieškotomis sumomis ir sumomis, gautomis realizavus likutinį turtą.

e) Administracinės sąnaudos

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

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.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

h) Techniniai atidėjiniai

Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apima pasirašytas įmokas bendrąja 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, laikotarpiais, 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 žalos ir atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštomis žalos. Išmokėjimų techninis atidėjinys taip pat formuojamas žalų sureguliuavimo sąnaudoms, kurios bus patirtos norint sureguliuoti einamuoju ir ankstesniais metais įvykusias žalas.

i) Perleidžiamas draudimas nepasiliekant jokios draudimo rizikos

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

2.3 Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

2.4 Finansinės priemonės

Bendrovė neišvestinį finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: apkaitomas amortizuota savikaina, apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose).

Bendrovė neišvestinius finansinius įsipareigojimus skirsto į šias kategorijas:

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

Pirminio pripažinimo metu Bendrovė pripažįsta paskolas, gautinas sumas ir skolos vertybinius popierius jų atsiradimo dieną. Visas kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami prekybos dieną, kai Bendrovė tampa priemonės sutarties dalimi.

Bendrovė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus, kai ji perleidžia teises gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, arba ji neperleidžia, bet ir neišlaiko iš esmės visos nuosavybės teikiamos naudos ir rizikos ir neišlaiko perleisto turto kontrolės. Bet kokia tokia finansiniame turte, kurio pripažinimas nutrauktas, turima dalis, kurią Bendrovė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas. Bendrovė nustoja pripažinti finansinį įsipareigojimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra padengiami, atšaukiami arba baigiasi jų terminas.

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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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

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 turto 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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

2.6 Gautinos sumos iš draudimo veiklos

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

2.7 Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas istorine savikaina, atėmus bet kokius vėliau sukauptus amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. 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.

2.8 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 nenudėvima.

Nusidėvėjimas pradedamas 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 pagrindinams 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.

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.

2.9 Investicinis turtas

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

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

2.10 Užsienio valiutos perkainojimas

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

Tarptinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.11 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. 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 mokesčiai apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2020 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2019 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 tikėtina 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 tikėtina ateityje sumažins mokesstinį 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.

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 didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokesčinę 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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

Jeigu 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, jeigu 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. Tikėtinių 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 ar gautinų sumų vertės sumažėjimo;

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 vertybiniais popieriais 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 įsipareigojimų neįvykdymo vertinimas taip pat grindžiamas kredito agentūrų skelbiamomis istorinėmis atgavimo normomis.

Skolos priemonėms taikomas 12-os mėnesių tikėtinių kredito nuostolių skaičiavimas, jeigu nebuvo reikšmingo finansinio turto kredito rizikos padidėjimo per ataskaitinį laikotarpį. Tikėtinių 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).

Gautinų sumų TKN

Gautinoms sumoms taikomi galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai. TKN apskaičiuojami remiantis skolų senėjimo ir tam tikros senėjimo grupės (vieno mėnesio žingsnis) skolų atgavimo statistika per paskutinius 15 mėnesių. Gautinų sumų iš tarpininkų tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami naudojant tarpininkų kreditingumo ir skolų senėjimo duomenis. Taip pat atsižvelgiama į galimus skolininkų sunkumus rodančius požymius. Tai apima tiek viešai prieinamą, tiek Bendrovės vidaus kanalais surinktą informaciją. Laikoma, kad įvyko įsipareigojimų neįvykdymo įvykis, kai gautina suma tampa pradelsta 90 dienų.

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 atidėjinyje pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, nemažinant finansinio turto apskaitinės vertės, pateikiamos

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

finansinės būklės ataskaitoje. Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose).

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 išmoką, 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 ir regreso turtas 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 yra išleista 805 620 paprastųjų akcijų (2019 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominalioji vertė 2020 m. rugsėjo 30 d. yra 14,48 euro (2019 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2020 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcinis kapitalas sudaro 11 665 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 11 665 tūkst. eurų).

Bendrovės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

b) Akcininkas

2020 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų (2019 m. gruodžio 31 d. tiek pat), yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ“ S.A.

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

c) Privalomasis ir kiti rezervai

Rezervus sudaro privalomasis ir finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimo rezervai. Bendrovės privalomasis rezervas 2020 m. rugsėjo 30 d. sudarė 2 333 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 2 333 tūkst. eurų). Privalomasis rezervas buvo visiškai suformuotas ir negali būti paskirstytas.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Perkainojimo rezervas per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo nuo 5 992 tūkst. eurų 2019 m. gruodžio 31 d. iki 5 169 tūkst. eurų 2020 m. rugsėjo 30 d.

5. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

a) Bendrosios draudimo išmokos

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

b) Ginčai

Bendrovei, kaip ir kitiems draudikams, vykdant įprastą veiklą tenka bylinėtis. 2020 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė kaip atsakovas dalyvavo teisminėse bylose, kurių bendra rezervų suma yra 3 936 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 2 956 tūkst. eurų). Vadovybės nuomone, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

c) Kapitalo įsipareigojimai

2020 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neturi reikšmingų kapitalo įsipareigojimų.

d) Mokesčių neapibrėžtumai

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

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

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

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

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

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

Draudimo sutarčių rūšys

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas

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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 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.

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 turto 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 pasekmniai nuostoliai, tokie kaip neuždirbtos pajamos dėl laikinojo ar nuolatinio nedarbingumo ir pašalpos išlaikomiems asmenims.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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 sureguliuojamą sąnaudą 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 atidėjinį.

2020 m. rugsėjo 30 d. nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys sudaro 5,2 mln. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 3,1 mln. eurų).

7. FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Rizikos valdymo sistema

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

Vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Bendrovė susiduria su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Bendrovės vadovybė, 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 nustatytais ribomis.

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

7.2 Likvidumo rizika

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

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos
Už devynis mėnesius, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 didžiąją dalį 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.

8. ĮVYKIAI PASIBAIGUS ATASKAITINIAM LAIKOTARPIUI

2020 m. kovo 11 d. Pasaulinė sveikatos organizacija koronaviruso protrūkį paskelbė pandemija, o Lietuvos Vyriausybė nuo 2020 m. kovo 16 d. visoje šalyje paskelbė karantiną, kurio metu buvo apribotas žmonių judėjimas tarp šalių, įvesti ribojimai ūkinei, administracinei, viešajai veiklai. Karantinas tęsėsi iki 2020 m. birželio 16 d., o nuo 2020 m. birželio 17 d. galioja valstybės lygio ekstremalios situacijos režimas, pagal kurį taikomi nustatyti ūkinės veiklos, viešųjų ir administracinių paslaugų ribojimai, judėjimo per sienas kontrolės reikalavimai. Nuo 2020 m. spalio 26 d. karantino režimas įsigalioja tose šalies savivaldybėse, kuriose sergamumas koronavirusu viršija nustatytus statistinių rodiklių dydžius, o sprendimai dėl lokalaus karantino įvedimo ar panaikinimo šalies savivaldybėse priimami kiekvieną savaitę.

Vadovybė mano, kad likvidus Bendrovės investicijų portfelis ir stipri kapitalo pozicija turėtų sušvelninti galimą neigiamą besitęsiančių pokyčių Lietuvoje ir platesniame regione įtaką verslui.

Vadovybė sėkmingai įgyvendino ir taiko priemones, apimančias prevencinius veiksmus, siekiant užtikrinti darbuotojų saugą ir nepertraukiamą klientų aptarnavimą – tai darbo iš namų programą rotacijos pagrindu didelei administracijos darbuotojų grupei ir darbuotojams iš pardavimų bei žalių padalinių. Vadovybė priima savalaikius išlaidų optimizavimo sprendimus, atsisakius veiklų, kurių neįmanoma vykdyti karantino sąlygomis. Siekiant išvengti galimo neigiamo poveikio įmonės veiklos rezultatams nuolat vertinamos rizikos, galimai turėsiančios poveikį įmonės veiklai, ruošiami galimi veiksmų scenarijai nepalankių veiksmų įtakai atremti.

Remiantis šiuo metu viešai prieinama informacija, Bendrovės esamais pagrindiniais veiklos rezultatų rodikliais bei atsižvelgiant į veiksmus, kurių ėmėsi vadovybė, mes nenumatome tiesioginio staigaus ir reikšmingo neigiamo COVID-19 protrūkio poveikio Bendrovei, jos veiklai, finansinei būklei ir veiklos rezultatams. Tačiau negalime paneigti galimybės, kad ilgi „uždarymo“ laikotarpiai, priemonių griežtumo didinimas ar tokių priemonių neigiama įtaka ekonominei aplinkai, kurioje veikiame, neturės neigiamos įtakos Bendrovei, jos finansinei būklei ir veiklos rezultatams vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu. Mes nuolat atidžiai stebime situaciją ir imsime veiksmų, kad sušvelnintume tokių įvykių bei aplinkybių poveikį.