

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės konsoliduotos finansinės ataskaitos
už 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius 6 mėnesius*

Tarpinės konsoliduotos finansinės ataskaitos:

Bendrųjų pajamų ataskaita	2
Finansinės būklės ataskaita	3
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	4
Pinigų srautų ataskaita	5
Konsoliduotų finansinių ataskaitų pastabos	6–24

1. Tarpinės konsoliduotos finansinės ataskaitos


1.1. Konsoliduota bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	2024-06-30	2023-06-30 (patikslinta)
Draudimo paslaugos rezultatas prieš perdraudimą		27.089	21.993
Draudimo pajamos	5.1	212.605	178.733
Draudimo paslaugų sąnaudos	5.1	(185.516)	(156.740)
Turimų perdraudimo sutarčių pajamos arba sąnaudos		(4.270)	(4.340)
Perdraudimo įmokų paskirstymas	5.2	(8.547)	(5.731)
Iš perdraudikų susigrąžintos sumos	5.2	4.277	1.390
Draudimo paslaugos rezultatas		22.820	17.653
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	6	(1.060)	(169)
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	6	54	4
Palūkanų pajamos	7	4.366	2.415
Kitas investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	7	888	(467)
Atidėjinių pokytis tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostoliams	8	21	(5)
Palūkanų sąnaudos		(195)	(27)
Kitos pajamos ir sąnaudos		(607)	(1.151)
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą		26.286	18.253
Pelno mokesčio sąnaudos		(4.115)	(2.134)
Metų pelnas / (nuostoliai)		22.171	16.119
Kitos bendrosios pajamos		1.055	1.482
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	9	1.157	1.563
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	9	(102)	(81)
Iš viso bendrųjų pajamų / (sąnaudų)		23.226	17.601

Visas pelnas / (nuostoliai) priskiriamas AB „Lietuvos draudimas“ akcininkams.
 6-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.


 Kęstutis Šerpytis
 Generalinis direktorius

2024 m. rugpjūčio 28 d.


 Šarūnas Bazaras
 Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
 skyriaus vadovas


 Kęstutis Gadeikis
 Vyriausiasis aktuaras


1.2. Konsoliduota finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2024-06-30	2023-12-31
Turtas		461.654	457.255
Nematerialusis turtas		5.305	5.511
Kitas turtas		2.027	2.360
Perdraudimo sutarčių turtas	5.4	24.876	21.241
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai		23.271	22.970
Investicinis turtas		13.145	13.145
Finansinės investicijos tikrąja verte (pripažįstamos per kitas bendrąsias pajamas)		358.844	359.013
Finansinės investicijos tikrąja verte (pripažįstamos per pelną arba nuostolį)		15.821	15.019
Atidėtojo mokesčio turtas		2.638	3.236
Gautinos sumos		4.260	4.332
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		11.468	10.429
Nuosavas kapitalas ir rezervai		163.775	164.049
Akcinis kapitalas	10	11.665	11.665
Perkainojimo rezervas	10	(3.370)	(4.425)
Akcijų priedai	10	937	937
Rezervai	10	2.444	2.444
Nepaskirstytasis pelnas	10	152.098	153.427
Įsipareigojimai		297.879	293.206
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	5.3	266.405	260.802
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	5.4	1.408	2.222
Kiti įsipareigojimai		30.067	30.182
Nuosavas kapitalas, rezervai ir įsipareigojimai		461.654	457.255

6-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.


 Kęstutis Šerpytis
 Generalinis direktorius

2024 m. rugpjūčio 28 d.


 Šarūnas Bazaras
 Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
 skyriaus vadovas


 Kęstutis Gadeikis
 Vyriausiasis aktuaras

AB „Lietuvos draudimas“
Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 10, Vilnius
TARPINĖS KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)


1.3. Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (ne draudiminė dalis)	Finansinės sąnaudos ir pajamos iš draudimo ir perdraudimo sutarčių	Akcijų priedai	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d	11.665	(22.893)	6.697	937	2.444	127.902	126.753
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas						33.525	33.525
Kitos bendrosios pajamos		15.490	(3.719)				11.771
Bendrosios pajamos iš viso	-	15.490	(3.719)	-	-	33.525	45.297
Sandoriai su Bendrovės savininkais							
Sumokėti dividendai						(8.000)	(8.000)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d	11.665	(7.403)	2.978	937	2.444	153.427	164.049
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas						22.171	22.171
Kitos bendrosios pajamos		557	498				1.055
Bendrosios pajamos iš viso	-	557	498	-	-	22.171	23.226
Sandoriai su Bendrovės savininkais							
Sumokėti dividendai						(23.500)	(23.500)
Likutis 2024 m. birželio 30 d	11.665	(6.846)	3.476	937	2.444	152.098	163.775

6-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius

2024 m. rugpjūčio 28 d.


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
skyriaus vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

AB „Lietuvos draudimas“

Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 10, Vilnius

TARPINĖS KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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


1.4. Konsoliduota pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	2024-06-30	2023-06-30
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		10.428	9.274
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
Gautos draudimo įmokos		211.231	187.356
Išmokėtos draudimo išmokos		(122.127)	(109.137)
Gautos sumos iš perdraudikų		8.974	674
Persidraudimo įmokos		(17.675)	(10.594)
Apmokėtos veiklos sąnaudos		(37.829)	(36.869)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai		(16.625)	(13.732)
Sumos, sumokėtos vykdant kitą pagrindinę veiklą		66	8.011
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		26.015	25.709
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
Investicinių vienetų pardavimas		69.733	94.068
Investicinių vienetų įsigijimas		(69.219)	(110.126)
Gautos palūkanos iš akcijų, skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių		3.589	3.329
Sumos iš kitos investicinės veiklos		(5.121)	(5.962)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		(1.017)	(18.691)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
Sumokėti dividendai		(23.500)	(8.000)
Sumos, sumokėtos už nuomos įsipareigojimą, įskaitant palūkanas ir mokesčius		(457)	(240)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		(23.957)	(8.240)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		11.469	8.052

6-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius

2024 m. rugpjūčio 28 d.


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
skyriaus vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

AB „Lietuvos draudimas“

Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 10, Vilnius

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

2. 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:	1828
Mokesčių mokėtojo kodas Lietuvoje:	10051834
Valstybinis mokesčių inspekcijos skyrius:	Didžiųjų mokesčių mokėtojų skyrius
Akcininkas:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., 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 įregistruotas pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filiaal“, įmonės kodas –12831829, registruotos buveinės adresas: Parnu mnt. 141, Talinas, Estija ir dvi patronuojamąsias įmones: UAB “B10 biurai”, įmonės kodas - 306272437, registruotos buveinės adresas J.Basanavičius g. 12, LT-03224, Vilnius, Lietuva ir UAB “B10 apartamentai”, įmonės kodas - 306272533, registruotos buveinės adresas J.Basanavičius g. 12, LT-03224, Vilnius, Lietuva.

3. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas ir reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

3.1.1. Atitikties pareiškimas

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

3.1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

3.1.3. Vertinimo pagrindas

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos buvo parengtos įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus toliau nurodytus straipsnius, kurie vertinami toliau nurodytu alternatyviu pagrindu:

- Finansinės investicijos, vertinamos per pelną (nuostolį) (tikrąja verte)
- Finansinės investicijos, vertinamos per kitas bendrąsias pajamas (tikrąja verte)
- Draudimo ir perdraudimo sutartys (įvykdymo pinigų srautai pagal 17-ąjį TFAS)
- Investicinis turtas (tikrosios vertės nustatymo pagrindas)

3.1.4. Ataskaitiniai metai

Ataskaitinis laikotarpis apima 6 mėnesius nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. birželio 30 d.

3.1.5. Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visi subjektai (įskaitant struktūrizuotus subjektus), kuriuos Bendrovė kontroliuoja. Bendrovė kontroliuoja subjektą, kai grupė patiria arba turi teisių į kintamą grąžą iš savo dalyvavimo ūkio subjekte ir gali paveikti tą grąžą naudodamasi savo įgaliojimais ūkio subjekto atžvilgiu. Dukterinės įmonės yra

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

visiškai konsoliduojamos nuo kontrolės perdavimo Bendrovei dienos. Konsolidacija pasibaigia nuo tos dienos, kai nutraukiama kontrolė.

Bendrovė taiko įsigijimo metodą verslo jungimams apskaityti. Perduotas atlygis už dukterinę įmonę yra perleisto turto tikroji vertė, buvusiems įsigyjamo ūkio subjekto savininkams prisiimti įsipareigojimai ir Bendrovės išleistos nuosavybės dalys. Perduotas atlygis apima bet kokio turto arba įsipareigojimo, atsirandančio dėl neapibrėžtojo atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Įsigytas identifikuojamas turtas ir verslo jungimo metu prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai iš pradžių vertinami tikrąja verte įsigijimo datą. Bendrovė pripažįsta bet kokią nekontroliuojamą įsigyjamo ūkio subjekto dalį kiekvieno įsigijimo atveju tikrąja verte arba nekontroliuojamos dalies proporcinga dalimi pripažintų įsigyjamo ūkio subjekto identifikuojamo grynojo turto sumų.

Su įsigijimu susijusios sąnaudos įtraukiamos į apskaitą, kai patiriamos.

Jei perduotas atlygis, pripažintos nekontroliuojamos dalies ir anksčiau įvertintų palūkanų suma yra mažesnė už įsigyto dukterinės įmonės grynojo turto tikrąją vertę perkant pigiau nei kaina, skirtumas pripažįstamas tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Sandoriai tarp įmonių, likučiai ir nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Bendrovės įmonių (įskaitant dukterines įmones, klasifikuojamas kaip skirtas parduoti) yra eliminuojami. Nerealizuotasis nuostolis taip pat eliminuojamas, išskyrus atvejus, kai sandoris įrodo perduoto turto vertės sumažėjimą.

Bendrovės pelno arba nuostolių po įsigijimo dalis pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje, o jos kitų bendrųjų pajamų pokičių po įsigijimo dalis pripažįstama kitų bendrųjų pajamų dalimi, atitinkamai pakoreguojant investicijos apskaitinę vertę. Kai Bendrovės nuostolių dalis asocijuotoje įmonėje yra lygi arba viršija jos dalį asocijuotoje įmonėje, įskaitant bet kokias kitas neužtikrintas gautinas sumas, Bendrovė nepripažįsta tolesnių nuostolių, nebent ji yra prisiėmusi teisinių ar konstruktyvių įsipareigojimų arba atlikusi mokėjimus asocijuotos įmonės vardu.

3.1.6. Įvertinimai

Remiantis konsoliduotais finansiniais ataskaitais 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 4 pastaboje.

3.2. Draudimo sutartis, perdraudimas

3.2.1. 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 ir Bendrovė nesudaro investicinių sutarčių.

3.2.2. Jungimo lygmuo

Vertinimo tikslais draudimo sutartys sujungiamos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio sujungimo tikslas – užtikrinti, kad pelnas laikui bėgant būtų pripažįstamas proporcingai suteiktai draudimo paslaugai, o nuostoliai būtų pripažįstami iš karto, kai ūkio subjektas įvertina, kad sudaryta sutartis yra nuostolinga. Pelno ir nuostolių tarpusavio užskaita tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių neleidžiama. Draudimo sutartys sujungiamos į draudimo sutarčių grupes, atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

- Portfelis – panašaus rizikos apibūdinimo sutartys, valdomos bendrai;
- Pelningumas – tai pačiai pelningumo grupei priklausančios sutartys;
- Kohorta – sutartys, sudaromos ne ilgesniu kaip vienerių metų intervalu.

Draudimo sutartys yra suskirstytos į vienarūšes rizikos grupes. Perdraudimo sutartys yra išskaidytos dar išsamiau (pagal perdraudimo rūšį ir sandorio šalį). Tiek draudimo, tiek perdraudimo sutartys vertinamos pagal ketvirčio kohortas, kurios leidžia įvertinti pelningumą ir identifikuoti nuostolingas sutartis žymiai detaliau.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

3.2.3. 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. AB „Lietuvos draudimas“ nustato sutarties ribas, kai AB „Lietuvos draudimas“ negali priversti draudėją sumokėti įmoką arba AB „Lietuvos draudimas“ turi reikšminga prievolę suteikti draudėjui draudimo sutarčių paslaugas. Reikšminga prievolė baigiasi, kai AB „Lietuvos draudimas“ turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo riziką ir pagal tai nustatyti šią riziką visapusiškai atspindinčią kainą.

3.2.4. Vertinimo apžvalga

Ūkio subjektui leidžiama taikyti supaprastintą įmokų paskirstymo metodą (IPA) vertinant draudimo sutarčių grupės veiklos pradžioje, jei:

- kiekvienos draudimo sutarčių grupės sutarties draudimo laikotarpis yra vieneri metai arba trumpesnis; arba
- subjektas pagrįstai tikisi, kad pagal IPA bus atliktas draudimo sutarčių grupės LDAĮ vertinimas, kuris iš esmės nesiskirtų nuo vertinimo, kuris būtų atliktas taikant Bendrą vertinimo metodą (BVM).

Įvykdymo pinigų srautų kintamumas didėja, kai:

- didėja numatomų pinigų srautų, susijusių su bet kuriomis sutartyje esančiomis įterptosiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis; ir
- ilgėja draudimo laikotarpio trukmė.

Grupė, apimanti draudimo sutartis, kurių draudimo laikotarpis yra ilgesnis nei vieneri metai, vis tiek gali atitikti IPA reikalavimus, remiantis tikėtino pinigų srautų kintamumo vertinimu.

AB „Lietuvos draudimas“ dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto įmokų paskirstymo metodo (IPA) metodo taikymo kriterijus, nes jų draudimo apsaugos trukmė yra 12 mėnesių ar trumpesnė.

Verta pastebėti, kad esant nuostolingam portfeliui, IPA iš tikrųjų lemia tą patį LDAĮ, kaip ir naudojant BVM.

Likusią dalį sudaro ribotas sutarčių skaičius, kurių draudimo trukmė ilgesnė nei 12 mėnesių ir turi ribotą įvykdymo pinigų srautų kintamumą, atitinka IPA tinkamumo kriterijus, todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims taikomas tik IPA metodas.

IPA metode likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra analogiškas perkeltų įmokų techninio atidėjimo mechanizmui be atskiro atvaizdavimo rizikos korekcijai ir sutarties paslaugos maržai, o patirtų žalų įsipareigojimas yra vertinimas naudojant BVM, kuriame draudimo įsipareigojimai yra skaičiuojami kaip būsimų pinigų srautų tiksliausio įverčio ir rizikos korekcijos diskontuotų verčių suma.

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

Vėliau likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo apskaitinė vertė yra didinama gautomis įmokomis ir mažinama sumokėtais įsigijimo pinigų srautais bei suma, pripažinta draudimo pajamomis už suteiktas paslaugas. AB „Lietuvos draudimas“ likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nediskontuoja.

Jei bet kuriuo draudimo laikotarpio periodu faktai ir aplinkybės rodo, kad sutarčių grupė yra nuostolinga, AB „Lietuvos draudimas“ pripažįsta nuostolį pelno ir nuostolių ataskaitoje ir padidina likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą pagal dabartinius įvykdymo pinigų srautų vertinimus tokia suma, kuri viršija likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo apskaitinę vertę.

AB „Lietuvos draudimas“ pripažįsta sutarčių grupės patirtų žalų įsipareigojimą, kuris yra lygus įvykdymo pinigų srautų (tiksliausio įverčio įsipareigojimų ir rizikos korekcijos) sumai, susijusiai su patirtomis žalomis, ir visi būsimi pinigų srautai yra diskontuojami.

3.2.5. Pateikimas ir atskleidimas

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

Sumos, pripažintos pelno ir nuostolių ataskaitoje ir kitose bendrosiose pajamose, yra išskiriamos į:

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

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

Atskiras draudimo paslaugos ir draudimo finansinių rezultatų pateikimas suteikia papildomo skaidrumo apie pelno šaltinius ir kokybę.

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 nuostolių ataskaitoje kaip draudimo paslaugų sąnaudos ir pripažįstamos, kai yra patiriamos. Tik išlaidos, atitinkančios įsigijimo sąnaudų apibrėžimą pagal 17-ąją TFAS, yra atidedamos. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pateikiamos už draudimo paslaugų rezultato ribų.

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos

Draudimo sutarčių grupės apskaitinės vertės pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, yra pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos. AB „Lietuvos draudimas“ pasirinko atskirti draudimo finansines pajamas arba sąnaudas tarp pelno ir nuostolių bei kitų bendrųjų pajamų ataskaitų. Tikimasi, kad tai sumažins apskaitos neatitikimą pelno ir nuostolių ataskaitoje, nes obligacijos yra vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose. Suma, įtraukiama į pelno ir nuostolių ataskaitą, yra nustatoma sistemingai perskirstant numatomas bendras draudimo pajamas ar išlaidas per sutarčių grupės galiojimo laikotarpį. Šis paskirstymas pagrįstas fiksuotomis palūkanų normomis, atitinkančiomis tą ketvirtį, kai buvo patirtos žalos (atitinkamo ketvirčio fiksuotos palūkanų normos yra ketvirčio pradžios palūkanų normos).

Atskleidimas

Naujas platus atskleidimas apie sumas, pripažintas konsoliduotose finansinėse ataskaitose, įskaitant išsamų sutarčių suderinimą ir atskleidimą apie priimtus sprendimus. Konsoliduotose finansinėse ataskaitose taip pat yra atskleidžiama išsami informacija apie draudimo ir perdraudimo sutarčių rizikos pobūdį ir mastą. Informacija atskleidžiama suteikiant skaidresnę informaciją, leidžiančią įvertinti sutarčių poveikį konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

3.2.6. Pereinamasis laikotarpis

AB „Lietuvos draudimas“ 17-ąją TFAS „Draudimo sutartys“ pirmą kartą pritaiko 2023 m. sausio 1 d. Dėl poreikio parengti palyginamuosius skaičius, perėjimo prie naujo standarto data yra laikoma 2022 m. sausio 1 d.

3.3. 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.

3.4. Finansinės priemonės

Bendrovė finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: apskaitomas amortizuota savikaina, apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Finansinio turto klasifikavimas pagal 9-ąją 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 skolas 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

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

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 apskaičiuotą palūkanų normos metodą. Amortizuota savikaina mažinama vertės sumažėjimo nuostoliais.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos ir jis nėra apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):

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

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Finansinis turtas apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, 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 nustatytais datomis, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų už negrąžintą pagrindinę sumą mokėjimai.

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

Skolos vertybiniai popieriai laikomi pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartinius pinigų srautus ir parduodant skolos vertybinius popierius. Šis turtas negeneruoja kitokių pajamų, todėl jis yra apskaitomas 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 apskaičiuotą 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

Bendrovė ilgą laiką laiko nuosavybės investicijas strateginiais tikslais. Prekyba nuosavybės vertybiniais popieriais nėra įprasta verslo modelio dalis. Dėl šių priežasčių Bendrovė pasirinko nuosavybės priemones vertinti 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).

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Bendrovės investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus neatitinka kriterijų, kad būtų galima apskaityti šias investicijas į kitas finansinio turto kategorijas, išskyrus turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose).

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte. Tikrosios vertės pasirinkimo sandorį galima naudoti pirminio pripažinimo metu, kad būtų galima neatšaukiamai priskirti finansinį turtą kaip pripažįstamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jei tai pašalina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kitu atveju atsirastų vertinant turtą arba pripažįstant jo pelną ir nuostolius kitu pagrindu.

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.

3.5. 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 metodas, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

3.6. 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.

3.7. 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.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

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 pagrindinėms turto grupėms yra toks:

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

Vėliau patirtos sąnaudos yra kapitalizuojamos tik jeigu yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su išlaidomis susijusios ekonominės naudos. Visos kitos remonto ir techninės priežiūros sąnaudos 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 konsoliduotose finansinėse ataskaitose apskaitomas visų būsimųjų nuomos mokėjimų dabartine verte.

3.8. 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 metines konsoliduotas finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Investicinio turto, konsoliduotose finansinėse ataskaitose parodyto tikrąja verte, remonto sąnaudos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

3.9. 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 piniginių turto ir įsipareigojimų, įvertintų užsienio valiuta, orientacinių kursų konvertavimo, yra pripažįstami atitinkamo laikotarpio pelne (nuostoliuose).

	2024-06-30	2023-12-31
1 USD	0,9341 EUR	0,9050 EUR
1 GBP	1,1815 EUR	1,1507 EUR
1 PLN	0,2321 EUR	0,2304 EUR

3.10. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sanaudas sudaro mokėtino mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio pokyčio suma..

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelne (nuostoliuose), nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2024 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Lietuvoje ir 0 proc. Estijoje (2023 metai - 15% Lietuvoje ir 0% Estijoje).

Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas finansinės būklės ataskaitos įsipareigojimų metodu. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos 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

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei mokestiniam, nei finansiniam pelnui.

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

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

Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėtieji mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybės straipsniuose, atidėtojo pelno mokesčio pokytį atvaizduojant kitose bendrosiose pajamose. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

Terminai ir sąvokos:

Tikėtini kredito nuostoliai (TKN) – tikėtinas būsimų pinigų srautų sumažėjimas dėl įsipareigojimų nevykdymo 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 nevykdymo 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 nevykdymo istoriniai duomenys). Kai kurios įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės yra apskaičiuojamos ir priskiriamos kiekvienai finansinei priemonei pagal emitento kredito reitingą. Nuostolių dėl 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 atidėjinys pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, nemažinant finansinio turto apskaitinės vertės, pateikiamos finansinės būklės ataskaitoje. Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose).

3.13. Išmokos darbuotojams

Bendrovė apskaičiuoja metines premijas personalui, remdamasi Bendrovės ataskaitinių metų finansiniais rezultatais ir asmeninių tikslų pasiekimu. Trumpalaikės išmokos darbuotojams, įskaitant atlyginimus ir socialinio draudimo įmokas, premijas ir atostogų išmokas, įtraukiamos į administracines sąnaudas kaupimo principu. Kai kuriems darbuotojams dalis metinės premijos gali būti atidėta ir išmokėta per kelerius metus po skaičiavimo metų. Personalo premijų kaupimas rodo sukauptą sumą metų pabaigoje. Bendrovė darbuotojų vardu moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinės apsaugos fondą (Fondą) pagal vietinius įstatymų reikalavimus. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis kaupimo principu ir įtraukiamos į personalo išlaidas.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

4. 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 gali skirtis nuo 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 laikotarpiams.

AB "Lietuvos draudime" visa dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto įmokų paskirstymo metodo (IPA) taikymo kriterijus, nes jų draudimo apsaugos trukmė yra 12 mėnesių ar trumpesnė. Likusi dalis, kurios draudimo aprėptis ilgesnė nei 12 mėnesių, gaunama iš riboto skaičiaus sutarčių, turinčių ribotą pinigų srautų kintamumą ir atitinkančių IPA tinkamumo kriterijus. Todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims taikomas tik PAA metodas.

Įvertindamas būsimus pinigų srautus prisiimtų žalų atsakomybei, AB "Lietuvos draudimas" be nepagrįstų išlaidų ar pastangų atsižvelgia į visą turimą pagrįstą ir patvirtinančią informaciją. Ši informacija apima tiek vidaus, tiek išorės istorinius duomenis, susijusius su prašymais ir kitais vertinimo komponentais, atnaujintus, kad atspindėtų dabartinius lūkesčius dėl būsimų įvykių.

Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas yra pridedama prie tiksliausio įverčio įvykusių žalų įsipareigojomo yra pridedama atspindėti kompensaciją, kurią AB "Lietuvos draudimas" reikalautų už nefinansinės rizikos prisiėmimą ir jos rizikos vengimo laipsnį. Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas nustatoma taikant pasiklovimo lygio metodą. Rizikos korekcijos parametrai parenkami taip, kad galutinė rizikos korekcijos vertė finansinei rizikai atitiktų 83% pasiklovimo lygmenį 2024 m. birželio 30 d.

Bendrovė taiko EIOPA nerizikingas palūkanas:

Periodas	Valiuta	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų
2023-12-31	EUR	3,357%	2,323%	2,393%	2,406%	2,534%
2024-06-30	EUR	3,434%	2,768%	2,725%	2,661%	2,695%

AB „Lietuvos draudimas“ taiko retrospektyvinį metodą perėjimui prie 17-ojo TFAS, išskyrus įsipareigojimus patirtoms žaloms iki 2015 metų ketvirto ketvirčio, kurioms yra naudojamas tikrosios vertės metodas. Iki 2016 m. sausio 1 d. Lietuvoje buvo vietinė valiuta – Litas, ir nėra istorinių diskontavimo normų ankstesniems įvykių ketvirtiniams periodams. Todėl nebuvo įmanoma taikyti retrospektyvinio metodo, kuris reikalauja taikyti istorines diskontavimo normas nuo to momento, kai įvyksta žalos (jei taikoma kitų bendrųjų pajamų galimybė). AB „Lietuvos draudimas“ taikė tikrosios vertės metodą ir vienintelis taikytinas supaprastinimas buvo diskontavimo normų taikymas pereinamojo laikotarpio dienai (2021 m. gruodžio 31 d.) kaip fiksuotas normas pelno (nuostolio) pripažinimo tikslais. Atsižvelgiant, kad šioms sutartims nėra LDAĮ, kiti supaprastinimai nebuvo reikalingi. "Lietuvos draudimas" taikė tikrosios vertės metodą ir vienintelis priimtas supaprastinimas buvo diskonto normų naudojimas nuo pereinamojo laikotarpio dienos (2021 m. gruodžio 31 d.) kaip fiksuotos normos pelno (nuostolio) pripažinimo tikslais. Atsižvelgiant į tai, kad šioms sutartims nėra LDAĮ, kitų supaprastinimų nereikėjo.

Retrospektyvinis metodas reiškia, kad AB „Lietuvos draudimas“ vertina draudimo sutarčių grupes taip, lyg standartas joms būtų taikomas nuo pat šių kontraktų pradžios.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

5. Draudimo ir perdraudimo sutartys

5.1. Draudimo sutarčių pajamos

	2024-06-30	2023-06-30
Sutartys, vertinamos pagal IPA	212.605	178.733
Draudimo sutarčių pajamos iš viso	212.605	178.733

5.2. Perdraudimo įmokų paskirstymas

	2024-06-30	2023-06-30
Sutartys, vertinamos pagal IPA	(8.547)	(5.731)
Draudimo sutarčių pajamos iš viso	(8.547)	(5.731)

5.3. Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytis

2024-06-30	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
	Išskyrus nuostolių komponentą	Nuostolių komponentas	Sutartys pagal IPA		
			Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	93.566	11.601	146.276	9.358	260.802
Įsipareigojimai	93.566	11.601	146.276	9.358	260.802
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai					
Draudimo sutarčių pajamos	(212.605)				(212.605)
Vertinama pagal tikrosios vertės perėjimo metodą	(88)				(88)
Kitos sutartys	(212.517)				(212.517)
Draudimo paslaugų sąnaudos	38.459	532	146.184	341	185.516
Patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos		(14.189)	146.184	341	132.336
Per laikotarpį patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos		(14.189)	153.708	3.872	143.390
Žalų ir kitų praeityje patirtų draudimo paslaugų išlaidų pokyčiai			(7.524)	(3.530)	(11.054)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija	38.459				38.459
Nuostoliai ir nuostolių panaikinimas pagal nuostolingas sutartis		14.722			14.722
Investicinis komponentas	(249)		249		-
Draudimo paslaugos rezultatas	(174.395)	532	146.433	341	(27.089)
Grynosios finansinės pajamos iš draudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos			348	41	389
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso	(174.395)	532	146.781	382	(26.700)
Pinigų srautai	175.439		(143.136)		32.303
Gautos įmokos	213.888				213.888
Apmokėtos draudimo paslaugų sąnaudos, įskaitant investicinį komponentą			(143.136)		(143.136)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(38.449)				(38.449)
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	94.610	12.133	149.922	9.740	266.405
Įsipareigojimai	94.610	12.133	149.922	9.740	266.405

Turto pokytis draudimo įsigijimo pinigų srautams

	2024-06-30
Laikotarpio pradžios likutis	(0)
Įsipareigojimai	(0)
Pokytis per laikotarpį	(1)
Per metus patirtos sumos	(1)
Sumos, kurių pripažinimas nutrauktas ir kurios įtrauktos vertinant draudimo sutartis	1
Laikotarpio pabaigos likutis	(1)
Įsipareigojimai	(1)

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

5.4. Perdraudimo sutarčių turto ir įsipareigojimo pokytis

2024-06-30	Likusios draudimo apsaugos turtas	Patirtų žalių įsipareigojimas		Iš viso
		Sutartys pagal IPA		
	Išskyrus nuostolių komponentą	Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	3.507	(21.577)	(949)	(19.019)
Turtas	368	(20.680)	(929)	(21.241)
Įsipareigojimai	3.138	(897)	(20)	2.222
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai				
Perdraudimo įmokų paskirstymas	8.547			8.547
Iš perdraudikų susigrąžintinos sumos		(4.228)	(49)	(4.277)
Patirtų nuostolių ir kitų per laikotarpį patirtų išlaidų susigrąžinimas		(2.152)	(139)	(2.291)
Patirtų nuostolių ir kitų praeityje patirtų išlaidų susigrąžinimo pokyčiai		(2.076)	90	(1.986)
Perdraudimo sutarčių patirtos grynosios sąnaudos	8.547	(4.228)	(49)	4.270
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis		19		19
Grynosios finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos		27	(1)	26
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso	8.547	(4.182)	(51)	4.315
Pinigų srautai	(15.530)	6.766		(8.764)
Sumokėtos įmokos	(15.530)			(15.530)
Išieškotos pretenzijos ir apmokėtos sąnaudos		6.766		6.766
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(3.476)	(18.992)	(999)	(23.468)
Turtas	(5.497)	(18.403)	(975)	(24.876)
Įsipareigojimai	2.021	(589)	(24)	1.408

6. Finansinės pajamos ir sąnaudos

	2024-06-30	2023-06-30
Investicinės pajamos	5.920	4.965
Sumos, pripažintos pelnu arba nuostoliais (neatskaičius mokesčių)	5.254	1.948
Sumos, pripažįstamos kitų bendrųjų pajamų dalimi (neatskaičius mokesčių)	666	3.017
Finansinės sąnaudos pagal draudimo sutartis	(389)	(1.513)
Priskaičiuotos palūkanos	(1.060)	(169)
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų poveikis	671	(1.344)
Sudaryta iš		
Sumos, pripažintos pelnu arba nuostoliais (neatskaičius mokesčių)	(1.060)	(169)
Sumos, pripažįstamos kitų bendrųjų pajamų dalimi (neatskaičius mokesčių)	671	(1.344)
Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių	(45)	55
Priskaičiuotos palūkanos	73	10
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų poveikis	(99)	51
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis	(19)	(6)
Sudaryta iš		
Sumos, pripažintos pelnu arba nuostoliais (neatskaičius mokesčių)	54	4
Sumos, pripažįstamos kitų bendrųjų pajamų dalimi (neatskaičius mokesčių)	(99)	51
Finansinės pajamos ir sąnaudos iš draudimo ir perdraudimo sutarčių iš viso	(434)	(1.458)
Sumos, pripažintos pelnu arba nuostoliais	(1.006)	(164)
Sumos, pripažįstamos kitų bendrųjų pajamų dalimi	572	(1.294)

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

7. Investicinės veiklos rezultatas

	2024-06-30	2023-06-30
Palūkanų pajamos:		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	3.721	1.907
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	586	508
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	59	-
Palūkanų pajamos, iš viso	4.366	2.415
Kitos investicinės veiklos pelnas (nuostoliai):		
Nuosavybės priemonės, vertinamos tikraja verte kitose bendrosiose pajamose:		
Dividendų pajamos	129	71
Skolos priemonės, vertinamos tikraja verte kitose bendrosiose pajamose:		
Realizuotas rezultatas	(14)	(446)
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte pelne (nuostoliuose):		
Kolektyvinio investavimo subjektai, nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	801	132
Turtas vertinimas tikraja verte pelne (nuostoliuose):		
Investicinis turtas	335	61
Investicijų valdymo sąnaudos:		
Investicijų valdymo sąnaudos	(366)	(299)
Kitos sąnaudos		
Valiutos kurso pokytis	3	15
Kitos investicinės veiklos pelnas (nuostoliai), iš viso	888	(467)
	5.254	1.948

8. Pokytis atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostoliams

	2024-06-30	2023-06-30
Skolos priemonių vertinamų pagal tikrąją vertę kitose bendrosiose pajamose	10	(4)
Su gautinomis sumomis susiję patirti ir panaikinti vertės sumažėjimo nuostoliai	11	(1)
	21	(5)

9. Kitos bendrosios pajamos

	2024-06-30	2023-06-30
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimas	647	2.333
Realizavimo rezultatas, perklasifikuotas į pelną (nuostolius)	12	379
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	585	(1.194)
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	(87)	46
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	1.157	1.563
Tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas vertinamų nuosavybės priemonių perkainojimas	(102)	(81)
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	(102)	(81)
Kitos bendrosios pajamos	1.055	1.482

10. Akcinis kapitalas

10.1. Išleistas ir visiškai apmokėtas akcinis kapitalas

Iš viso yra išleista 805 620 paprastųjų akcijų (2023 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominalioji vertė 2024 m. birželio 30 d. yra 14,48 euro (2023 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2024 m. birželio 30 d. Bendrovės akcinis kapitalas sudaro 11 665 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 11 665 tūkst. eurų).

Bendrovės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

10.2. Akcininkas

2024 m. birželio 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., Bendrovės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų, yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ“ S.A.

10.3. Akcijų priedai

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

10.4. Privalomasis ir kiti rezervai

Rezervus sudaro privalomasis rezervas, finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimo rezervas ir diskonto normų kitimo įtaka tarp fiksuotų ir dabartinių normų dėl finansinių sąnaudų ir pajamų iš draudimo ir perdraudimo sutarčių, pripažįstama kitose bendrose pajamose.

Bendrovės privalomasis rezervas 2024 m. birželio 30 d. buvo toks pats kaip ir 2023 m. gruodžio 31 d. ir sudarė 2 444 tūkst. eurų. Privalomasis rezervas buvo visiškai suformuotas ir negali būti paskirstytas.

Perkainojimo rezervas per ataskaitinį laikotarpį padidėjo nuo (4 425) tūkst. eurų 2023 m. gruodžio 31 d. iki (3 370) tūkst. eurų 2024 m. birželio 30 d.

11. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

11.1. Bendrosios draudimo išmokos

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

11.2. Ginčai

Bendrovei, kaip ir kitiems draudikams, vykdant įprastą veiklą tenka bylinėtis. 2024 m. birželio 30 d. Bendrovė kaip atsakovas dalyvavo teismo bylose, kurių bendra ieškinio suma yra 4 109 tūkst. eurų (2023 d. gruodžio 31 d. - 4 033 tūkst. eurų). Vadovybės nuomone, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

12. Rizikos valdymas

Rizikos valdymo strategija apibrėžia nuoseklią rizikos valdymo sistemą (įskaitant saugumo valdymą kaip operacinės rizikos valdymo dalį) ir vidaus kontrolės sistemą (įskaitant atitikties funkciją), kaip elementą, palaikantį Bendrovės rizikos valdymo sistemą.

Bendrovė įgyvendina strategiją, politiką ir metodikas, nustatydamas konkrečias rizikos nustatymo, matavimo ir vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, ataskaitų teikimo bei valdymo veiksmų, kaip atsako į šią riziką, taisykles.

Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibūdinantis rizikos valdymo sistemą Bendrovėje. Rizikos valdymo strategiją palaiko rizikos valdymo politika ir įvairūs papildomi dokumentai (procedūros, metodikos ir kt.). Rizikos apetito dokumente, kuris yra neatskiriama Rizikos valdymo strategijos dalis, nustatomas didžiausias leistinos rizikos lygis nustatant ribas ir ribas rizikos kategorijoms.

Rizikos valdymo procesas susideda iš šių žingsnių:

- Nustatymas;
- Matavimas ir vertinimas;
- Stebėsenos ir kontrolė;
- Ataskaitų teikimas;
- Vadovybės veiksmai.

Rizikos apetito sistema yra sukurta siekiant nustatyti didžiausią leistiną rizikos lygį nustatant rizikos kategorijų ribas ir ribas ir kaip lygį, kurį viršijus nustatomi valdymo veiksmai, būtini tolesniam rizikos augimui sumažinti.

13. 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

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

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 techninių 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.

13.1. 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 sąnaudų 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 sąnaudų, patirtos dėl nelaimingo atsitikimo. Be to, yra galimybė apsidraudus gauti dienpinigius už ligoninėje praleistą laiką ar laikiną negalią. Paprastai nuostoliai yra nedideli ir padengiami išmokant vienkartinę išmoką. Mirties įvykiai pagal draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis yra reti.

Kelionės draudimas

Kelionės draudimas atlygina nuostolius, patirtus dėl medicininio gydymo kelionės užsienyje metu, jeigu tokių išlaidų patiriama dėl kelionės metu prasidėjusios ligos arba įvykusio nelaimingo atsitikimo, taip pat, esant reikalui, repatriacijos sąnaudų. 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

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

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 kilnojamoju turto juose) sunaikinamas visas, dėl ko tenka atlyginti verslo nutrūkimo nuostolius iki objektas vėl pradedamas naudoti.

Dažniausi su turto draudimu susiję įvykiai yra visų rizikų draudimo įvykiai, vandens išsiveržimo, vagystės, gaisro 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..

13.2. 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).

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

14. 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.

14.1. 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 nustatytomis ribomis.

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

9-ojo TFAS vertės sumažėjimo modelis yra pagrįstas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modeliu, o tai reiškia, kad nuostolių negalima bus patirti, kol nebus pripažinta vertės sumažėjimo suma. Todėl reikia gerai įvertinti, kaip ekonominių veiksnių pokyčiai veikia TKN, kuris nustatomas tikimybės vertinimo pagrindu. Vertės sumažėjimo modelis taikomas finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina arba tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones. Bendrovė atsižvelgia į numatomus gautinų sumų tikėtinus kredito nuostolius tiek konkretaus turto, tiek kolektyviniu lygmeniu. Visos individualiai reikšmingos gautinos sumos vertinamos atsižvelgiant į konkretų tikėtiną kredito nuostolį. Tuomet visos atskirai reikšmingos gautinos sumos, kurių vertė nėra sumažėjusi, yra bendrai įvertinamos dėl numatomų kredito nuostolių. Gautinos sumos, kurios nėra atskirai reikšmingos, yra bendrai vertinamos dėl numatomų kredito nuostolių. Kadangi Bendrovės gautinos sumos dažniausiai yra trumpalaikės, Bendrovės vertinimu, pagal 9-ąjį TFAS tikėtinų kredito nuostolių atidėjiniai gautinoms iš perduoto perdraudimo ir kitiems skolininkams nėra reikšmingi.

Skolos turtui, vertinamam tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, taikomas tikėtinas kredito nuostolis. Vertės sumažėjimas vertinamas taip:

- Galiojimo laikotarpio TKN – tikėtini kredito nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį;
- 12 mėnesių TKN – tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių dalis, atitinkanti tikėtinus kredito nuostolius, atsirandančius dėl finansinio draudimo įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, kurie galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitos datos.

TKN apskaičiuojamas pagal ankstesnius įmonių ir valdžios sektoriaus skolos turto įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės lygius, priskirtus pagal išorinius kredito reitingus.

14.2. Likvidumo rizika

Bendrovei reguliariai tenka panaudoti turimus grynuosius pinigus išmokoms padengti. Vadovybė nustato minimalų būtiną pinigų kiekį įsipareigojimams padengti. Be to, Bendrovė turi likvidumo rizikos valdymo politiką, kuri nustato minimalius likvidumo rizikos identifikavimo, vertinimo, valdymo, kontrolės ir ataskaitų teikimo reikalavimus. Politikos tikslas – užtikrinti, kad likvidumo rizikos valdymas ir trumpalaikis turtas, taip pat įsipareigojimų valdymas atitiktų priimtina rizikos lygį.

Likvidumo rizika yra nuolat stebima, bet papildomai periodiškai yra stebimi pagrindiniai raportavimo indkatoriai ir pranešami vadovybei.

Likvidumo pagrindinis raportavimo indikatorius - minimalus likvidžiojo turto reikalavimas, ne mažesnis kaip 50% visos viso investicijų portfelio vertės, išskyrus įkeistą turtą, gali būti likviduotas per 20 prekybos dienų.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

Likvidžios investicinės priemonės yra: grynieji pinigai banko sąskaitose ir terminuotieji indėliai bankuose (iki 3 mėnesių), vyriausybės ir įmonių obligacijos, kurių kredito reitingas yra ne žemesnis nei BBB, pinigų rinkos fondai, akcijos ir akcijų fondai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose ir kuriuos galima likviduoti per 20 prekybos dienų. Šis indikatorius stebimas ir jis valdybai pranešama kiekvieną ketvirtį.

Pinigų srautų įplaukų ir išmokų neatitikimo lygiai, įskaitant prognozuojamus tiesioginio draudimo ir perdraudimo pinigų srautus, yra nuolat stebimi. Kiekvieną ketvirtį: ketvirčio pinigų srauto iš veiklos plano / prognozės ir pinigų srauto pagrindinių raportavimo indikatorių nuokrypiai – vidutinė dienos išlaidų ir veiklos grynujų pinigų likučio dalis pateikiama valdybai.

14.3. 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.

14.3.1. Palūkanų normos rizika

Bendrovės palūkanų normos rizika yra ribota, nes reikšminga dalis finansinių įsipareigojimų yra be palūkanų, o didžiajai daliai finansinių priemonių su palūkanomis taikomos fiksuotos palūkanų normos. Viso turto ir įsipareigojimų, kuriems nustatytos palūkanos, terminai sutampa su jų pakartotinio vertinimo datomis. Toliau pateikiamos finansinių priemonių, kurioms nustatytos palūkanos, išskyrus draudimo sutartis, vidutinės svartinės palūkanų normos:

14.3.2. Tikrosios vertės nustatymas

Finansinio turto tikrosios vertės hierarchiją sudaro trys lygiai. 1 lygis matuojamas remiantis aktyvių rinkų (nepakoreguotomis) kainomis, gautomis iš aktyvių rinkų identiškam turtui, t. y. biržinėms likvidžioms skolos priemonėms, akcijoms, išvestinėms finansinėms priemonėms. 2 lygio turtas vertinamas remiantis kintamųjų duomenimis, išskyrus biržines kainas, priskiriamas 1 lygiui, kurie gali būti tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (remiantis kainomis) stebimi rinkoje, t. y. fondų vienetai, biržinės skolos priemonės, vertinamos remiantis įgalios informacijos tarnybos ir kitų paskelbtais vertinimais. 3 lygis yra turtas, vertinamas pagal esamose rinkose nestebimais kintamaisiais, jie apima investicinį turtą.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus tuos, kurie apskaitomi tikrąja verte, yra gautinos sumos, terminuotieji indėliai kredito įstaigose, pinigai ir pinigų ekvivalentai.

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.

14.3.3. 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 atitinkamoms perdraudimo sutarčių turto, draudimo ir perdraudimo sutarčių įsipareigojimų ir kitų įsipareigojimų sumoms.

15. Kapitalo rizikos valdymas

Bendrovė yra įpareigota pasiekti ir nuolat palaikyti tinkamą kapitalo lygį, kad būtų patenkintas mokumo reikalavimas. Rizikos apetitas nustato tikslinį minimalų nuosavų lėšų lygį, užtikrinantį nustatytą minimalų mokumo koeficientą. Valdyba turi būti įsitikinusi, kad verslas turi pakankamai kapitalo, kad jį išlaikytų esant reikšmingam (bet realistiškam) neigiamam poveikiui, tačiau tuo pačiu metu turi pakankamai kapitalo išteklių, kad galėtų patenkinti būsimus augimo siekius.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už 6 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. birželio 30 d.

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

Be to, Bendrovė turi užtikrinti, kad ji išlaikytų kapitalo lygį, atitinkantį Europos mokumo taisykles ir Lietuvos banko reikalavimus. Nuo 2016 m. sausio 1 d. galioja įstatymai „Mokumas II“, o nuo to laiko Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas (SCR) apskaičiuojamas naudojant standartinę formulę.

Nuosavos rizikos ir mokumo vertinimo (ORSA) procesas yra skirtas nustatyti aiškų ryšį tarp Bendrovės rizikų ir kapitalo poreikių, kylančių dėl šios rizikos prisiėmimo, taip pat numatomų kapitalo pozicijų planavimo laikotarpiu. Šis kapitalo valdymo planas yra reikšmingas ORSA proceso elementas, perduodantis esamą kapitalo būklę ir numatomą kapitalo būklę planavimo laikotarpiu ir kapitalo išleidimo ar išpirkimo poreikį.

Kapitalo valdymo politika nustato minimalų kapitalo valdymo planavimo, organizavimo, stebėsenos ir taisymo veiksmų, taip pat kapitalo būklės vertinimo ir ataskaitų teikimo reikalavimą, kad Bendrovės vadovybė galėtų laiku atlikti būtinus veiksmus.

Bendrovės tikslai yra:

- Tikslinio mokumo koeficiento išlaikymas, viršijantis žaliajoje zonoje numatytą žemesnį lygį, kaip apibrėžta Rizikos apetite;
- Efektyvus kapitalo valdymas optimizuojant kapitalo naudojimą;
- Bendras akcininkų pelno padidėjimas patronuojančios įmonės investuotojams, visų pirma optimizuojant kapitalo naudojimą išlaikant saugumą;
- Pakankamų lėšų išlaikymas, padengiant Bendrovės įsipareigojimus klientams.

Bendrovės kapitalo valdymo procesą sudaro šie etapai:

- Planavimas;
- Organizavimas;
- Stebėjimas;
- Taisymo veiksmai.

Pagrindiniai siūlomų išmokėti dividendų dydžio nustatymo principai, taip pat jų patvirtinimo ir mokėjimo procesas yra apibrėžti Bendrovės dividendų politikoje.

Pagrindinis Bendrovės tikslas, susijęs su kapitalo valdymu, yra išlaikyti pakankamai lėšų savo įsipareigojimams padengti, taip pat efektyvus kapitalo valdymas optimizuojant kapitalo panaudojimą. Bendrovės kapitalo valdymo politika apibrėžia minimalius reikalavimus kapitalo valdymo, planavimo, organizavimo, stebėsenos ir ištaisymo veiksams, taip pat kapitalo būklės matavimui ir ataskaitų teikimui, kad Bendrovės vadovybė galėtų laiku imtis būtinų veiksmų. Bendrovė yra orientuota į tai, kad pasiektų ir nuolat palaikytų mokumo lygį, atitinkantį riziką, prisiimtą vykdant Bendrovės verslo veiklą. Kapitalo valdymo komitetas yra su kapitalo valdymu susijusių procesų Bendrovėje savininkas. Valdyba prisiima galutinę atsakomybę už kapitalo valdymą.

Toliau nurodyti pagrindinių nuosavų lėšų elementai laikomi atitinkančiais direktyvos "Mokumas II" 93 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytas savybes, atsižvelgiant į direktyvos "Mokumas II" 93 straipsnio 2 dalyje nustatytas savybes, ir priskiriami 1 pakopai, jei toliau nurodyti elementai atitinka visas deleguotojo reglamento 71 straipsnyje nustatytas savybes:

- 1) suderinimo rezervas;
- 2) apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas ir susiję akcijų priedai;
- 3) subordinuoti skola..

2024 m. birželio 30 d. Bendrovė valdo savo kapitalo pakankamumo reikalavimus pagal „Mokumas II“ taisykles ir jų laikosi.

16. Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui

Po paskutinės ataskaitinio laikotarpio dienos nebuvo įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos, kurie galėtų reikšmingai paveikti AB „Lietuvos draudimas“ tarpines konsoliduotas finansines ataskaitas.