

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d.





TURINYS

	Puslapis
Nepriklausomo auditoriaus išvada	3–7
Metinis pranešimas	8–11
Finansinės ataskaitos:	
Finansinės būklės ataskaita	12
Bendrųjų pajamų ataskaita	13
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	14
Pinigų srautų ataskaita	15–16
Aiškinamasis raštas	17–80

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų auditą. Įmonės finansines ataskaitas sudaro:

- 2017 m. gruodžio 31 d. Įmonės finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių Įmonės bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Įmonės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Įmonės pinigų srautų ataskaita, ir
- Įmonės finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertinimas

Gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertė 2017 m. gruodžio 31 d. – 18 313 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 14 555 tūkst. eurų); gyvybės draudimo techninio atidėjinio pokytis per 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 3 758 tūkst. eurų sąnaudos (per 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 3 475 tūkst. eurų sąnaudos).

Žr. 36 puslapyje „Techniniai atidėjiniai“ (reikšmingos apskaitos politikos) ir 9 pastabą „Techniniai atidėjiniai“ 67 puslapyje (finansinės informacijos atskleidimas).

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Draudimo sutarčių įsipareigojimai yra didžiausi Įmonės įsipareigojimai, pateikti finansinės būklės ataskaitoje. Jų apskaičiavimui būdingas reikšmingas įvertinimų neapibrėžtumas, nes vadovybė turi priimti sprendimus bei taikyti sudėtingas ir subjektyvias prielaidas. Šios prielaidos yra naudojamos kaip kintamieji vertinimo modelyje, kuriame taikomi standartiniai aktuariniai metodai.</p> <p>Kiekvieną finansinių ataskaitų pateikimo dieną Įmonė privalo atlikti įsipareigojimų pakankamumo testą (toliau – IPT testas), kurio tikslas – nustatyti, ar pripažinti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai yra pakankami. Testas atliekamas palyginant vadovybės dabartinius įvertinimus dėl būsimųjų pinigų srautų iš galiojančių draudimo sutarčių dabartinės vertės su pripažintomis atidėjinių sumomis. Jeigu IPT parodo, kad gyvybės draudimo techninio atidėjinio suma yra nepakankama, lyginant su įvertintų gryųjų piniginių srautų dabartine verte, visas nustatytas trūkumas yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.</p>	<p>Padedami mūsų vidaus aktuarų ir IT specialistų, be kitų, mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none">• Patikrinome, ar IPT teste Įmonės naudojami metodai ir prielaidos atitinka draudimo sektoriaus standartus ir atitinkamus teisės aktų ir finansinės atskaitomybės sudarymo reikalavimus;• Patikrinome, kaip diegiamos ir įgyvendinamos pasirinktos svarbiausios kontrolės dėl Įmonės aktuarinių prielaidų nustatymo ir atnaujinimo proceso, taip pat patikrinome bendrąsias IT kontroles, susijusias su duomenų išgavimu ir patikrinimu, įskaitant apdraustojo amžių ir lytį, draudimo sumą ir laikotarpį;• Įvertinome Įmonės praeities rezultatus ir tuos istorinius rezultatus panaudojome tikrindami svarbiausias ne rinkos prielaidas (tokias kaip, be kitų, polisų nutraukimo normas), naudotas atliekant IPT testą 2017 m. gruodžio 31 d. Be to, kritiškai įvertinome IPT teste ir gyvybės draudimo techninio atidėjinio skaičiavime taikytas prielaidas dėl administracinių išlaidų palygindami jas su faktinėmis 2017 m. patirtomis išlaidomis;

<p>Santykinai nereikšmingi pagrindinių prielaidų, naudotų vertinimo modelyje, pokyčiai gali turėti reikšmingą įtaką tokių įsipareigojimų sumoms. Mūsų vertinimu, didžiausią įtaką daro prielaidos, susijusios su naudojamomis diskonto normomis, polisų nutraukimo normomis ir administracinėmis išlaidomis, kurių reikia esamam draudimo portfeliui aptarnauti.</p> <p>Yra labai svarbu Įmonės aktuariniuose skaičiavimuose naudotų duomenų išsamumas ir kokybė.</p> <p>Dėl pirmiau minėtų veiksnių manome, kad gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertinimas yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Palyginę Įmonės naudotas diskonto normas su stebimomis normomis rinkoje, įvertinome jų pagrįstumą; • Išnagrinėjome draudimo įsipareigojimų pokyčius per metus, pradedant nuo pradinio likučio ir atsižvelgiant į visas įplaukas ir išmokas, turinčias įtakos įsipareigojimų sumoms; • Įvertinome, ar Įmonės atskleidimai, susiję su gyvybės draudimo techniniais atidėjiniais, atitinka taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus.
---	--

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvastyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitektų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos

nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2014 m. birželio 25 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų audito nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2018 m. balandžio 3 d.



METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Įvadas

Šis dokumentas yra UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) parengtas metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. Šis pranešimas parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 23 straipsnio nuostatomis.

1. Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 2001 m. balandžio 25 d. Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti Nr. 0015 gauta 2001 m. balandžio 10 d.

2017 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą Lietuvos Respublikos teritorijoje.

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių mokumo kapitalui.

2017 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje veiklą vykdė 8 bendrovės. Koncentracija Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje yra labai aukšta. 2017 m. pabaigoje pagal pasirašytų draudimo įmokų apimtį trys didžiausios gyvybės draudimo kompanijos užima 60,4 proc. rinkos, t. y. 2,2 proc. punkto mažiau nei 2016 m. pabaigoje.

Per 2017 metus įmokos sumažėjo 6,2 proc. iki 231,3 mln. eurų, įmokų sumažėjimą nulėmė gyvybės draudimo įmokų lengvatų ribojimai (nustatyta 2 000 eurų maksimali metinė draudimo įmoka, kuriai taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata) bei dėl to sumažėjusios vienkartinės įmokų apimtys.

Naujų pardavimų apimtys 2017 metais taip pat sumažėjo 6,2 proc. Paklausiausiu 2017 m. gyvybės draudimo produktu išliko investicinis gyvybės draudimas, kuris naujuose pardavimuose pagal metines draudimo įmokas sudarė 67 proc. Kaupiamieji tradiciniai gyvybės draudimo produktai naujuose pardavimuose ženkliai sumažėjo ir 2017 m. sudarė 12 proc.

Gyvybės draudimo rinkos draudimo produktų grupių įmokų dinamika per 2017 metus:

- Investicinis gyvybės draudimas – 12,6 proc. sumažėjimas;
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas – 0,6 proc. sumažėjimas;
- Rizikinis gyvybės draudimas – 10,0 proc. padidėjimas;
- Anuitetai – 18,6 proc. padidėjimas;
- Sveikatos draudimas (papildomo draudimo įmokos / mokesčiai) – 8,5 proc. padidėjimas.

Bendrovės ekspertų vertinimu, Lietuvos gyvybės draudimo rinka 2018 metais išaugs, įmokų augimas sudarys iki 7 proc. ir didžiąją dalimi bus nulemtas stabilus periodinių gyvybės draudimo įmokų augimo.

2016 metais gyvybės draudimo rinkos vystymasis buvo nestabilus, didžiąją metų dalį dėl sumažėjusių vienkartinės gyvybės draudimo įmokų buvo stebimas pasirašytų įmokų sumažėjimas. Tik gruodžio mėnesį, dėl nuo 2017 metų pradžios įvestų mokesčių lengvatų pagal gyvybės draudimo sutartis ribojimų, vienkartinės įmokų apimtys ženkliai išaugo, ir nulėmė bendrą 4,6 proc. gyvybės draudimo rinkos per 2016 metus augimą.

Praėjusiais metais Bendrovė išlaikė tokias pačias naujų individualių gyvybės draudimo sutarčių pardavimo apimtį kaip ir 2016 metais.

Bendrovė sėkmingai išnaudoja pardavimų internetinį įrankį (LICOSS), kuriuo naudodamiesi klientai draudimo sutartis gali įsigyti visoje Lietuvoje esančiuose pardavimų taškuose. Atnaujintas pardavimų procesas padidino pardavimų efektyvumą ir kontrolės lygį.

Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2017 m. pabaigoje sudarė 53 darbuotojų etatai (2016 m. pabaigoje – 42 darbuotojų etatai). Etatų skaičiaus padidėjimas sąlygotas Pardavimų skyriaus struktūros išplėtimu – Telemarketingo grupės įkūrimu, brokerių kanalo priežiūros stiprinimu.



METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla 2017 m., buvo:

- Draudimo rizika (įmokų, rezervų, katastrofų, ilgaamžiškumo, mirtingumo, sergamumo, sąnaudų, nutraukimų rizika);
- Rinkos rizika (palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių kainos, užsienio valiutos, likvidumo bei kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika);
- Operacinė rizika;
- Atitikties;
- Kitos – reputacijos, strateginė, išorinė (angl. *emerging*) rizika.

Informacija apie Bendrovės rizikos valdymą yra pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Informacija apie Bendrovės akcijas:

2017 m. gruodžio 31 d., kaip ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 7 168 758 eurus. Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 28,96 euro.

2017 metais Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė. 2016 metais buvo koreguotas Bendrovės akcinis kapitalas dėl nacionalinės valiutos pasikeitimo.

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
„PZU“ S.A. („Powszechny Zakład Ubezpieczeń“, S.A. Lenkija)	99,34 proc.	99,34 proc.
Fiziniai asmenys	0,66 proc.	0,66 proc.
Iš viso	100,00 proc.	100,00 proc.

Visos Bendrovės 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. turimos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Iš viso per 2017 m. buvo pasirašyta 13 631 tūkst. eurų gyvybės draudimo įmokų (2016 m. – 11 765 tūkst. eurų), įmokų padidėjimas lyginant su 2016 m. sudarė 15,9 proc. 2018 m. planuojamas 17 proc. įmokų augimas.

Bendrovė 2017 m. uždirbo 302 tūkst. eurų pelno (2016 m. – 274 tūkst. eurų pelno). Bendrovės pelningą veiklą užtikrina sumažintos administracinės išlaidos, geri investicinių veiklos rezultatai, stabilus draudimo išmokų lygis.

Iš viso per praėjusius metus buvo priskaičiuota 3 559 tūkst. eurų draudimo išmokų ir išperkamuųjų sumų (2016 m. – 2 898 tūkst. eurų).

Bendrovė 2017 m. pabaigoje buvo suformavusi 36,1 mln. eurų draudimo techninius atidėjinius, kurie pilnai padengti turimomis investicijomis (2016 m. – 29,3 mln. eurų).

Bendra turto suma 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 43,7 mln. eurų, ir per metus padidėjo 18,5 proc. (2016 m. gruodžio 31 d. – 36,9 mln. eurų). Nuosavas kapitalas ir rezervai sudarė 6,9 mln. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 6,6 mln. eurų).

Jokių reikšmingų įvykių po 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje neįvyko.

3. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Visa papildoma informacija, susijusi su metinių finansinių ataskaitų sudarymu, pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4. Informacija apie įsigytas ar perleistas savas akcijas

2017 ir 2016 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.



METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

5. Informacija apie įsigytus ar perleistus kitų bendrovių akcijų portfelius

2017 ir 2016 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido jokių kitų bendrovių akcijų, kurių nuosavybės dalis sudarytų daugiau nei 5 proc.

6. Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Bendrovė 2017 ir 2016 metais filialų ir atstovybių neturėjo.

7. Informacija apie Bendrovės tyrimų ir plėtros veiklą

Bendrovė 2017 ir 2016 metais nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

8. Svarbūs 2017 m. įvykiai:

- Atlikta juridinių asmenų gyvybės draudimo produktų poreikių analizė;
- Sukurtas verslo klientų skyrius;
- Vykdyta nuosavo tinklo plėtra regionuose – atidaryti pardavimų taškai Alytuje, Utenoje, Biržuose, Kelmėje, Plungėje ir Rokiškyje;
- Įdiegta metinė pardavimo tinklo motyvacijos sistema „Profesionalų lyga“;
- Išaugęs rekomendacijų iš AB „Lietuvos draudimas“ kiekis;
- IT sistemų vystymas – savitarnos sistemos vystymas;
- LICOSS išplėtimas / vystymas – Klientų vertinimo sistemos (RAG) diegimas, atnaujintos poreikių anketos, automatizuotas produkto parinkimas klientui atsižvelgiant į poreikius ir toleranciją rizikai, įdiegtas poreikių vertinimo procesas sutarties keitimo metu;
- Atnaujintos visos produktų taisyklės;
- Patvirtinti ir įdiegti Pagrindinės informacijos dokumentai produktams ir investavimo kryptims;
- Suformuoti ir įdiegti investavimo kryptių portfeliai.

9. Bendrovės veiklos planai ir prognozės 2018 m.

- Bendrovės pardavimo tinklo vystymas, pardavimo pajamų augimas (30 proc.), konsultantų plėtra;
- Pardavimų verslo klientams vystymas;
- Brokerių kanalo priežiūros stiprinimas, rinkos dalies brokerių kanale didinimas;
- Telemarketingo grupės sukūrimas;
- Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos diegimas;
- Savitarnos sistemos vystymas – draudimo įmokų indeksacija, įmokų surinkimas, papildomų įmokų skatinimas, popardaviminių aptarnavimas;
- Pagrindinės draudimo sutarčių apskaitos programos vystymas;
- Draudimo produktų platinimo direktyvos ir Bendrojo duomenų apsaugos reglamento reikalavimų diegimas;
- Personalo kompetencijų ugdymas.



METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

10. Valdybos ir Bendrovės vadovų kitos vadovaujamos pareigos

Zbignevas Gaverskis	Nėra
Rafal Piotr Rybkowski	AAS „Balta“, valdybos narys AB „Lietuvos draudimas“, valdybos narys „Bank BPH“ S.A., stebėtojų tarybos narys „PayPro“ S.A., stebėtojų tarybos narys
Raimondas Geleževičius	AB „Lietuvos draudimas“, valdybos narys Privačių klientų departamento direktorius
Tadas Dovbyšas	Valdybos nario įgaliojimai baigėsi 2018-03-08

Bendrovės vadovas
2018 m. balandžio 3 d.

Zbignevas Gaverskis



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Nematerialusis turtas	1	343	467
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	2	121	115
Investicinis turtas	2	-	-
Finansinis turtas	3	40 243	32 453
<i>Finansinės priemonės, laikomos iki išpirkimo</i>		22 030	17 124
<i>Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>		18 163	15 329
<i>Terminuotieji indėliai bankuose</i>		50	-
Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose	9	-	-
Gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas	4	34	25
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5	2 069	1 945
Atidėtųjų mokesčių turtas	19	-	-
Kitas turtas	6	21	32
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	895	1 878
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės		-	-
Iš viso turto		43 726	36 915
Nuosavybė			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas		7 169	7 169
Privalomasis rezervas		284	284
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(511)	(813)
Iš viso nuosavybė	8	6 942	6 640
Įsipareigojimai			
Techniniai atidėjiniai	9	36 072	29 255
<i>Perkeltų įmokų techninis atidėjiny</i>		-	1
<i>Matematinis techninis atidėjiny</i>		18 313	14 555
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny</i>		909	608
<i>Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai</i>		-	-
<i>Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny</i>		16 850	14 091
Darbuotojų išmokų atidėjiniai		142	112
Pelno mokesčio įsipareigojimai		-	7
Kiti įsipareigojimai	10	570	901
Finansiniai įsipareigojimai		-	-
Iš viso įsipareigojimai		36 784	30 275
Iš viso nuosavybės ir įsipareigojimų		43 726	36 915

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2018 m. balandžio 3 d.

Bendrovės vadovas

Zbignevas Gaverskis

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė

Eugenija Bieliauskienė



BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2017 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.	2016 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. (perklasifikuota)*
Pajamos			
Pasirašytų įmokų suma	11	13 631	11 765
Pasirašytos įmokos, perduotos perdraudikams		(42)	(51)
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas		1	-
Uždirtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį		13 590	11 714
Pajamos iš mokesčių ir komisinių		-	-
Grynosios pajamos iš investicijų	12	442	408
Grynosios investicijų perleidimo pajamos ir investicijų vertės sumažėjimo nuostoliai	12	17	19
Grynasis pokytis turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	12	1 438	1 604
Kitos veiklos pajamos	13	35	85
Iš viso pajamos		15 522	13 830
Sąnaudos			
<i>Draudimo išmokų ir techninių atidėjimų pasikeitimo sąnaudos</i>			
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant žalos sureguliuojamą sąnaudas	15	(3 735)	(3 080)
Techninių atidėjimų pasikeitimo sąnaudos	15	(6 818)	(6 296)
Perdraudikų dalis draudimo išmokų ir techninių atidėjimų pasikeitimo sąnaudose	15	6	3
Iš viso draudimo išmokų ir techninių atidėjimų pasikeitimo sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį		(10 547)	(9 373)
Įsigijimo sąnaudos	16	(3 875)	(3 364)
Administracinės sąnaudos	16	(748)	(769)
Kitos veiklos sąnaudos	13	(48)	(33)
Iš viso sąnaudos		(15 218)	(13 549)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		304	281
Pelno mokesčio sąnaudos	19	(2)	(7)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		302	274
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų (sąnaudų) iš viso		302	274

* - sąnaudų perklasifikavimo įtaka atskleista 14 pastaboje.

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2018 m. balandžio 3 d.

Bendrovės vadovas

Zbignevas Gaverski

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė

Eugenija Bieliauskienė



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	Privalomasis rezervas	Sukaupti nuostoliai	Iš viso
Likutis 2016 m. sausio 1 d.	7 169	284	(1 087)	6 366
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	274	274
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	7 169	284	(813)	6 640
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	302	302
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	7 169	284	(511)	6 942

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2018 m. balandžio 3 d.

Bendrovės vadovas

Zbignevas Gaverski

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė

Eugenija Bieliauskienė



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2017 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.	2016 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
Įplaukos			
Gautos įmokos, bendraja verte		13 549	11 735
Kitos pajamos		22	10
Iš viso įplaukų		13 571	11 745
Išlaidos			
Perduoto perdraudimo įmokos		(29)	(20)
Draudimo išmokos ir žalos reguliavimo sąnaudos		(3 521)	(2 941)
Veiklos (įsigijimo ir administracinės) sąnaudos		(4 184)	(3 268)
Kitos sąnaudos (mokesčių ir kitos)		(865)	(716)
Iš viso išlaidų		(8 599)	(6 945)
Iš viso pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		4 972	4 800
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
Įplaukos			
Ilgalaikio nematerialiojo turto ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų pardavimo pajamos		3	113
Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų perleidimas		250	229
Skolos vertybinių popierių perleidimas		1 365	2 085
Terminuotųjų indėlių kredito įstaigose išėmimas		-	-
Gautos palūkanos		620	557
Gauti dividendai		23	17
Kitos investicinės veiklos pajamos		-	157
Iš viso įplaukų		2 261	3 158
Išlaidos			
Ilgalaikio nematerialiojo turto ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas		(98)	(64)
Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų įsigijimas		(1 371)	(1 014)
Skolos ir kitų pastoviųjų pajamų vertybinių popierių įsigijimas		(6 647)	(6 076)
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose		(50)	-
Kitos investicinės veiklos išlaidos		(50)	(15)
Iš viso išlaidų		(8 216)	(7 169)
Iš viso pinigų srautai iš investicinės veiklos		(5 955)	(4 011)

(tęsinys kitame puslapyje)



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2017 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.	2016 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		-	-
Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(983)	789
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		1 878	1 088
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis dėl valiutos kurso pasikeitimo		-	1
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		895	1 878

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2018 m. balandžio 3 d.

Bendrovės vadovas

Zbignevas Gaverski

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė

Eugenija Bieliauskienė



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Informacija apie Bendrovę

Bendrovės pavadinimas	UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
Teisinis statusas	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos numeris, data ir vieta, licencijos numeris, data	110082737, 2001 m. balandžio 25 d., Juridinių asmenų registras Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti Nr. 0015 gauta 2001 m. balandžio 10 d.
Adresas	Konstitucijos pr. 7, Vilnius, Lietuva
Kontaktiniai duomenys	Tel. 19191, (8 5) 210 8630, www.pzugd.lt , info@pzugd.lt
Akcininkai	„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. Al. Jana Pawła II 24, 00-133 Varšuva, Lenkija Registro numeris 0000009831 (toliau „PZU“ S.A.) – 99,34 % Fiziniai asmenys – 0,66 %
Įstatinio (pasirašytojo) kapitalo dydis	7 168 758,40 EUR
Akcijų skaičius	247 540
1 akcijos nominalioji vertė	28,96 EUR
„PZU“ S.A. priklausančios įmonės Lietuvoje 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d.	UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ AB „Lietuvos draudimas“
Auditorius	„KPMG Baltics“, UAB
Perdraudikai	Munich Re RGA
Investavimo kryptių valdymo įmonės	UAB „INVL Asset Management“ UAB „Orion Asset Management“
Priežiūros institucija	Lietuvos bankas



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės pagrindinis akcininkas pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį (99,34 %) yra „Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. Bendrovė savo veikloje, vadovaujantis protingumo kriterijais bei atsižvelgiant į strateginius Bendrovės tikslus, nuosekliai vysto ir efektyvina savo valdymo ir veiklos sistemas.

Bendrovės organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, kolegialus priežiūros organas – Stebėtojų taryba, valdymo organai – Valdyba ir generalinis direktorius.

Bendrovės akcininkai bei priežiūros ir valdymo organai siekia užtikrinti skaidrą, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą, kurdami efektyvią bei skaidrią organizacinę struktūrą, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės, informavimo, stebėjimo ir reagavimo sistemas.

Bendrovės valdymo sistemoje išskiriamos šios pagrindinės funkcijos – Aktuarinė, Atitikties vertinimo, Rizikos valdymo ir Vidaus audito.

Bendrovės vadovas Zbignev Gaverski, generalinis direktorius

Stebėtojų tarybos nariai Roger Hilton Hodgkiss – pirmininkas
Sławomir Włodzimierz Niemierka
Katarzyna Galus
Lidia Orzechowska
Karol Paweł Zacharkiewicz

Valdybos nariai Zbignev Gaverski
Tadas Dovbyšas (iki 2018-03-08)
Rafal Piotr Rybkowski
Raimondas Geleževičius

Darbuotojai, vykdančios pagrindines funkcijas
Aktuarinė funkcija Eugenija Bieliauskienė – Vyriausioji aktuarė
Atitikties funkcija Daiva Bakaitienė – Vyriausioji teisininkė (iki 2018-01-31)
Atitikties funkcija Ana Funikova – Teisininkė
Rizikos valdymo funkcija Rūta Vainauskienė – Rizikų valdymo specialistė
Rizikos valdymo funkcija Julija Dargužė – Rizikų valdymo specialistė
Audito funkcija Paweł Zalewski – Vidaus audito tarnybos vadovas

Kita informacija

Finansiniai metai Bendrovės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Ataskaitos laikotarpis Šių finansinių ataskaitų laikotarpis nuo 2017 m. sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.

Finansinių ataskaitų patvirtinimo data 2018 m. balandžio 3 d.

Bendrovės akcininkai turi įstatymine teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Kita informacija (tęsinys)

Darbuotojai Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 53 darbuotojų etatai (2016 m. gruodžio 31 d. – 42 darbuotojų etatai). Etatų skaičiaus padidėjimą lėmė Pardavimų skyriaus struktūros išplėtimas – Telemarketingo grupės įkūrimas, brokerių kanalo priežiūros stiprinimas.

Per 2017 m. Bendrovės vidutinį darbuotojų skaičių, įskaitant darbuotojus regionuose, sudarė 75 darbuotojai (per 2016 m. – 68 darbuotojai).

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. (toliau – „PZU“ S.A.) Al. Jana Pawła II 24, 00-133 Varšuva, Lenkija, Registro numeris 0000009831 Pagrindiniai akcininkai: <ul style="list-style-type: none">• Lenkijos valstybė (34,2 proc.)• Likusieji (65,8 proc.)	99,34 proc.	99,34 proc.
Fiziniai asmenys	0,66 proc.	0,66 proc.
Iš viso	100,00 proc.	100,00 proc.

Bendrovės filialai ir atstovybės Bendrovė 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. įregistruotų filialų ir atstovybių neturėjo. Visa gyvybės draudimo veikla buvo vykdoma pagrindinėje buveinėje Vilniuje per draudimo tarpininkus.

Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės Bendrovė 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.

Bendrovės veikla

Pagrindinė Bendrovės veikla – draudimas ir su juo susijusi veikla. 2017 m. ir 2016 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą.

Per 2017 m. Bendrovė teikė šias gyvybės ir nelaimingų atsitikimų draudimo paslaugas:

- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 301);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 302);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 304);
- Gyvybės draudimas „Garantija plus“ (taisyklės Nr. 305);
- Gyvybės draudimas „Tavo svajonė“ (taisyklės Nr. 306);
- Gyvybės draudimas „Mano pelnas“ (taisyklės Nr. 307);
- Papildomas draudimas nuo mirties dėl nelaimingo atsitikimo (taisyklės Nr. 401);
- Papildomas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 402);
- Papildomas draudimas nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 403);
- Papildomas draudimas vaikams nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 404);
- Mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 001);
- Paskolų gavėjų gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 002);
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 003);
- Dviejų asmenų mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 006);



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės veikla (tęsinys)

- Studijų draudimas (taisyklės Nr. 007);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 008);
- Pensinis draudimas (taisyklės Nr. 009);
- Grupės darbuotojų draudimas (taisyklės Nr. 102, 102A, 103, 103A);
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 201);
- Ypatingas kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 202);
- Kaupiamasis gyvybės draudimas vaiko naudai plius (taisyklės Nr. 204);
- Kaupiamasis gyvybės draudimas vaiko naudai (taisyklės Nr. 205);
- Gyvybės draudimas „Garantija šeimai“ (taisyklės Nr. 206);
- Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“;
- Iš UAB „Lindra – gyvybės draudimas“ perimtas tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas, pensijų draudimas.

Bendrieji principai

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

Apskaitos pagrindas

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (TASV) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS ES), kurie galioja 2017 m.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos eurais (nebent nurodyta kitaip), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta.

Vertinimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turta, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose) ir iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančius įsipareigojimus, kurie vertinami tikrąja verte.

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Rengdama šias finansines ataskaitas, vadovybė atliko sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui ir pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Nors įvertinimai grindžiami vadovybės geriausiu vertinimu ir faktais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas (tęsinys)

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami tais metais, kuriais įvertinimas yra peržiūrimas, jeigu pakeitimas turi įtakos tik tiems metams, arba pakeitimo ir vėlesniais metais, jeigu pakeitimas turi įtakos tiek pakeitimo, tiek vėlesniems metams.

Svarbiausi įvertinimai finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo techniniais atidėjiniais.

Būsimų išmokų įvertinimas bei ilgalaikių draudimo sutarčių įmokos

Ilgalaikių draudimo sutarčių įsipareigojimai priklauso nuo Bendrovės įvertinimo. Įvertinimai atliekami atsižvelgiant į prognozuojamą mirčių skaičių per metus, kuriems Bendrovė prisiima riziką. Bendrovė pagrindžia šiuos vertinimus nacionalinių statistinių mirčių duomenų lentelėmis, kurie atspindi paskutinę mirčių patirtį. Įvertintas mirčių skaičius turi įtakos mokėtinai išmokų sumai bei vertinimo įmokų lygiui. Pagrindinis neapibrėžtumas yra tokios epidemijos kaip AIDS, SARS bei besikeičiantis gyvenimo stilius – mitybos, rūkymo ir sporto įpročių pasikeitimai, kurie gali reikšmingai pabloginti būsimą mirtingumą, lyginat su ankstesniais laikotarpiais, toms grupėms, kuriose Bendrovė turi didžiausią mirties riziką. Tačiau medicinos mokslo bei socialinių sąlygų gerėjimas gali lemti ilgėjančią gyvenimo trukmę.

Draudimo produktų klasifikacija

Bendrovė draudimo polisus skirsto pagal draudimo rizikos reikšmingumo lygį. Draudimo polisas apskaitomas kaip draudimo sutartis tik tuo atveju, jeigu draudimo rizika yra reikšminga. Draudimo rizika laikoma reikšminga tada ir tik tada, kai dėl draudžiamąjį įvyki draudikui gali tekti sumokėti reikšmingų papildomų išmokų (daugiau kaip 10 %) pagal bet kurį scenarijų, išskyrus scenarijus, neturinčius komercinės reikšmės (t. y. neturinčius pastebimo poveikio sandorio ekonomikai).

Draudimo polisai, nepriskirti draudimo sutartims, apskaitomi kaip investicinės sutartys.

Jeigu reikšmingų papildomų išmokų būtų išmokėta pagal scenarijus, neturinčius komercinės reikšmės, pirmiau minėtame sakinyje nurodyta sąlyga galėtų būti tenkinama, nei jeigu draudžiamasis įvykis yra sunkiai tikėtinas arba net jeigu tikėtina (t. y. pasverta pagal tikimybę) neapibrėžtųjų pinigų srautų dabartinė vertė sudaro mažą tikėtinos visų likusių sutartinių pinigų srautų dabartinės vertės dalį.

Papildomos išmokos – tai sumos, viršijančios tas, kurios būtų mokėtinos neįvykus draudžiamajam įvykiui (išskyrus scenarijus, neturinčius komercinės reikšmės).

Draudimo rizikos reikšmingumas įvertinamas sudarant draudimo polisą. Draudimo polisai, kuriems būdinga nereikšminga draudimo rizika, nėra išskiriami, kol jie nesudaro daugiau kaip 10 % portfelio.

Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina gauti mokestinio pelno, kuriuo bus užskaityti nuostoliai. Reikšmingi vadovybės sprendimai yra reikalingi apibrėžti atidėtojo pelno mokesčio turto sumas, kurios gali būti pripažintos, remiantis tikėtinu būsimųjų apmokestinamų pelnų laikotarpiu ir dydžiu ir būsimomis mokesčių planavimo strategijomis. Bendrovės finansinėse ataskaitose apskaitinė pripažinto atidėtojo mokesčio turto vertė 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 0 eurų. Papildoma informacija pateikta 19 pastaboje.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

Apskaitos politikos pakeitimai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus, visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams Bendrovė nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstyta 2 pastaboje.

Toliau pateikiami 2016 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos, kurie šioms finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo:

- 14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“;
- „Jungtinės veiklos dalies įsigijimų apskaita“ (11-ojo TFAS pataisos);
- „Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas“ (16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos);
- „Žemės ūkis. Derliniai augalai“ (16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos);
- „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“ (27-ojo TAS pataisos);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – įvairūs standartai;
- „Investiciniai subjektai. Konsolidavimo išimties taikymas“ (10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos);
- „Atskleidimo iniciatyva“ (1-ojo TAS pataisos).

Nuo 2017 m. sausio 1 d. nebuvo įdiegti jokie nauji standartai ir standartų aiškinimai.

Dar neįsigalioję nauji standartai ir standartų išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovei aktualūs nauji standartai, standartų pataisos ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Bendrovė neketina.

- **9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.)** (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos; taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

Nors leistini finansinio turto vertinimo pagrindai – amortizuota savikaina, tikroji vertė kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, tikroji vertė pelne (nuostoliuose) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai labai skiriasi.

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; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Be to, dėl ne prekybos nuosavybės priemonių bendrovė gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitų bendrųjų pajamų ataskaitose. Šie jokiomis aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

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

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

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančią ūkio subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau įmonės vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Standarte nustatoma naujų reikalavimų siekiant taikyti apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant; pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Būtina išsamiai atskleisti papildomą informaciją dėl ūkio subjekto rizikos valdymo ir apsidraudimo veiklos.

Bendrovės investicijų portfelio priskyrimas 9-ojo TFAS kategorijoms

Bendrovė finansinį turtą skirsto į dvi grupes:

- finansinį turtą, kuris vertinamas amortizuota savikaina;
- finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas, tenkinantis sutartinių pinigų srautų charakteristikų ir Bendrovės verslo modelio, laikyti finansinį turtą sutartinių pinigų srautų surinkimui, kriterijus (skolos instrumentai, įskaitant paskolas bei gautinas sumas). Vertinimas amortizuota savikaina atitinka Bendrovės verslo modelį ir tikslus laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, siekiant gauti numatytus pinigų srautus, laikomas patenkinti likvidumo poreikius esant nepalankiausio atvejo scenarijui (pvz., didelė draudimo išmoka ar kiti netikėti poreikiai). Bendrovė nenumato parduoti šio turto, nebent įvyktų minėti scenarijai.

Bendrovė stebi finansinio turto tikrąją vertę likvidumo požiūriu, siekiant užtikrinti, kad pinigų suma, kuri būtų realizuojama, jei Bendrovei prireiktų parduoti turtą esant nepalankiausio atvejo scenarijui, būtų pakankama, kad būtų galima patenkinti Bendrovės likvidumo poreikius.

Bendrovės investicijų portfelio priskyrimas 9-ojo TFAS kategorijoms:

39-ojo TFAS grupė	Apskaitinė vertė pagal 39-ąjį TAS 2017 m. gruodžio 31 d.	9-ojo TFAS grupė	Apskaitinė vertė pagal 9-ąjį TFAS 2018 m. sausio 1 d.
Finansinės priemonės, laikomos iki išpirkimo (39-asis TFAS)	22 030	Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina (9-asis TFAS)	22 030
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu (39-asis TFAS)	18 163	Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) (9-asis TFAS)	18 163
Terminuotieji indėliai (39-asis TFAS)	50	Kitos paskolos / Terminuotieji indėliai (9-asis TFAS)	50
IŠ VISO	40 243	-	40 243



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

Tikėtini kredito nuostoliai:

Bendrovė pripažino, kad finansinis turtas nuo įsigijimo datos nepasikeitė; todėl tikėtiniems kredito nuostoliams apskaičiuoti (angl. *expected credit losses, ECL*) naudojo 12 mėnesių trukmės ECL (1 etapas), kuris taikytas visoms finansinėms priemonėms. Parametrai – įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (angl. *probability of default, PD*) ir nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo atvejai (angl. *loss given default, LGD*) – buvo gauti iš „Moody's“ kredito reitingų agentūros ataskaitų.

Bendrovė naudoja supaprastintą kredito rizikos vertinimo metodą finansinėms priemonėms, turinčioms išorinius kredito rizikos vertinimo institucijų investicinius reitingus (pvz., „S&P“, „Moody's“) – (investicinis reitingas = nėra reikšmingo padidėjimo).

Įvertinta tikėtinų kredito nuostolių (ECL) suma neturi reikšmingos įtakos Bendrovės finansiniam turtui.

Tikėtini kredito nuostoliai:

39-ojo TFAS grupė	Apskaitinė vertė pagal 39-ąjį TAS 2017 m. gruodžio 31 d.	Tikėtini kredito nuostoliai	Apskaitinė vertė pagal 9-ąjį TFAS 2018 m. sausio 1 d.
Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 493	(3)	17 490
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	4 537	(8)	4 529
Terminuotieji indėliai	50	-	50
Gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas	34	-	34
Iš viso		(11)	

- **15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“** (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Naujajame standarte nustatyta sistema, kuria pakeičiamos esamos pajamų pripažinimo gairės pagal TFAS. Ūkio subjektai taikys penkių žingsnių modelį, kad nustatytų, kada pajamos pripažinti ir kokia suma. Naujajame modelyje nustatyta, kad pajamos turėtų būti pripažįstamos, kada (jei) ūkio subjektas prekės ar paslaugos kontrolę perduoda klientui tokia suma, į kurią ūkio subjektas tikisi turėti teisę. Priklausomai nuo to, ar yra tenkinami tam tikri reikalavimai, pajamos pripažįstamos:

- per tam tikrą laikotarpį tokiu būdu, kuriuo parodoma ūkio subjekto veikla, arba
- tokiu momentu, kai prekių ir paslaugų kontrolė perduodama klientui.

15-ajame TFAS taip pat įtvirtinti principai, kuriuos ūkio subjektas turi taikyti atskleisdamas kokybinę ir kiekybinę informaciją, finansinių ataskaitų naudotojams pranešdamas naudingą informaciją apie pajamų ir pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

Nors Bendrovė kol kas neparengė tikėtinos 15-ojo TFAS įtakos jos finansinėms ataskaitoms analizės, vadovybė nemano, kad pirmą kartą taikant naująjį standartą bus daroma reikšminga įtaka Bendrovės finansinėms ataskaitoms. Dėl Bendrovės veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies nemanoma, kad pagal 15-ąjį TFAS keisis Bendrovės pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **28-ojo TAS pataisos** „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės“ (TASV kol kas nenustatė įsigaliojimo datos, tačiau leidžiama taikyti iš anksto.)

Pataisose smulkiau paaiškinama, kad sandoriuose su asocijuotąja ar bendrąja įmone pelno ir nuostolių pripažinimo dydis priklauso nuo to, ar perduotas turtas ar turto įnašas laikomas verslu, pvz.:

- visas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sudaromas sandoris apima turto ar kelių turto vienetų, kurie sudaro verslą (nesvarbu, ar jis yra patronuojamojoje įmonėje, ar ne), perleidimą
- pelnas ar nuostoliai pripažįstami iš dalies, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sandoris apima turtą, kuris verslo nesudaro, net jei šis turtas yra patronuojamojoje įmonėje.

Bendrovė nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms. Tačiau pataisų taikymo įtaką kiekybiškai įvertinti bus galima tik pataisų pirminio taikymo metais, nes įtaka priklausys nuo turto ar verslo ataskaitiniu laikotarpiu perleidimo asocijuotajai ar bendrajai įmonei.

- **16-asis TFAS „Nuoma“** (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu ūkio subjektas taiko ir 15-ąjį TFAS). Dar nepatvirtinta ES.

16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-jį TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti; ir
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis (angl. *small-ticket leases*).

Nuomotojo apskaita pritaikius naująjį standartą didžiąja dalimi liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

Manoma, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes pagal jį Bendrovė privalės savo finansinės būklės ataskaitoje pripažinti su veiklos nuoma susijusį turtą ir įsipareigojimus, kai Bendrovė yra nuomininkė.

Bendrovė turi automobilių ir patalpų veiklos nuomos sutarčių (Pastaba Nr. 21). Bendrovė dar neparengė tikėtinos naujojo standarto kiekybinės įtakos analizės.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **2-ojo TFAS pataisos:** *mokėjimo akcijomis sandorių klasifikavimas ir vertinimas (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.) Dar nepatvirtinta ES.*

Pakeitimais išaiškinama mokėjimo akcijomis apskaita šiose srityse:

- mokėjimo akcijomis sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, teisių suteikimo ir kitų nei teisių suteikimo sąlygų įtaka;
- mokėjimo akcijomis sandoriai su išskaitomų mokesčių įsipareigojimų sudengimo grynąja verte mechanizmu; ir
- mokėjimo akcijomis sandorių nuostatų ir sąlygų pakeitimas, pakeičiant sandorių klasifikavimą iš sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, į sandorius, kurie padengiami nuosavu kapitalu.

Bendrovė mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinių ataskaitų pateikimui, nes Bendrovė nesudaro mokėjimo akcijomis sandorių.

- **7-ojo TAS pataisos** *(galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.). Dar nepatvirtinta ES.*

Pataisomis nustatomi nauji atskleidimo reikalavimai; šie nauji atskleidimai turėtų padėti naudotojams įvertinti finansinės veiklos įsipareigojimų pasikeitimus, įskaitant pinigų srautų ir nepiniginius pokyčius (tokius kaip nuostolių ar pelno iš sandorių užsienio valiuta įtaka, pokyčiai dėl patrunuojamųjų įmonių kontrolės įgijimo ar netekimo, tikrosios vertės pokyčiai).

Bendrovė mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinių ataskaitų pateikimui.

- **12-ojo TAS pataisos:** *nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas (galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.). Dar nepatvirtinta ES.*

Pataisomis išaiškinama, kaip ir kada apskaityti atidėtojo mokesčio turta tam tikromis situacijomis ir kaip nustatyti būsimųjų laikotarpių apmokestinamąsias pajamas atidėtojo mokesčio turto pripažinimo vertinimo tikslais.

Bendrovė mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinių ataskaitų pateikimui, nes Bendrovė jau dabar būsimą apmokestinamąjį pelną vertina taip, kaip to reikalaujama pagal pataisas.

- **4-ojo TFAS pataisos: 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ įgyvendinimas, įskaitant 4-ąjį TFAS „Draudimo sutartis“:** *9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uoju TFAS „Draudimo sutartis“ (galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai.) Dar nepatvirtinta ES.*

Pataisomis sprendžiami klausimai, kylantys įgyvendinant 9-ąjį TFAS prieš įgyvendinant 4-ąjį TFAS pakeisiantį standartą, kurį šiuo metu rengia TASV. Pataisomis pristatomi du pasirenkami sprendimai. Vienas jų – laikina išimtis iš 9-ojo TFAS, atidedant jo taikymą kai kuriems draudikams. Kitas sprendimas – apdangalo (angl. *overlay*) metodo taikymas pateikimui, siekiant sumažinti nepastovumą, kuris gali atsirasti taikant 9-ąjį TFAS, iki bus pradėtas taikyti būsimas draudimo sutarčių standartas.

Atsižvelgiant į tai, kad šio standarto įsigaliojimas yra numatytas vėlesniu laikotarpiu, šio standarto galima įtaka Bendrovės bendrosioms pajamoms ir nuosavybei dar nebuvo vertinta.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **40-ojo TAS pataisos:** *investicinio turto perkėlimas (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai.) Dar nepatvirtinta ES.*

Pataisomis įtvirtinamas 40-ajame TAS „Investicinis turtas“ nustatytas perkėlimo į investicinį turtą arba iš jo principas nurodant, kad toks perkėlimas turėtų būti atliekamas tik pasikeitus turto naudojimo paskirčiai. Remiantis pataisomis, perkėlimas atliekamas tada ir tik tada, kai naudojimas faktiškai pasikeičia, t. y. turtas atitinka investicinio turto apibrėžtį arba nustoja ją atitikti ir yra naudojimo pasikeitimo įrodymų. Vien vadovybės ketinimų pasikeitimas nesudaro prielaidų perkėlimui.

Bendrovė nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė neturi investicinio turto.

- **TFAAK 22-asis aiškinimas „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstinis atlygis“** (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams). Dar nepatvirtinta ES.

Pagal šį aiškinimą nustatoma, kaip nustatyti sandorio datą tam, kad būtų aišku, kokį valiutos kursą naudoti su nepiniginio turto ar nepiniginio įsipareigojimo, atsirandančio išmokėjus arba gavus išankstinį atlygį užsienio valiuta, pripažinimo nutraukimu susijusio turto, sąnaudų ar pajamų (ar jų dalies) pirminio pripažinimo metu. Tokiomis aplinkybėmis sandorio data yra diena, kai ūkio subjektas pirmą kartą pripažįsta dėl išankstinio atlygio išmokėjimo ar gavimo atsiradusį nepiniginį turtą ar nepiniginius įsipareigojimus.

Bendrovė nemano, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė, pirmą kartą pripažindama dėl išankstinio atlygio išmokėjimo ar gavimo atsiradusį nepiniginį turtą ar nepiniginius įsipareigojimus, naudoja sandorio dienos valiutos kursą.

- **17-asis TFAS 17 „Draudimo sutartys“** (galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams).

Draudimo sutarčių projekto tikslas buvo nustatyti vienodu principu grindžiamo apskaitos metodo taikymą visiems draudimo sutarčių tipams, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Vienodu principu pagrįstas standartas padidintų finansinių ataskaitų palyginamumą tarp draudimo bendrovių, skirtingų jurisdikcijų ir kapitalo rinkų.

Šiame etape nėra įmanoma įvertinti 17-ojo TFAS įtakos Bendrovės pajamoms ir nuosavybei.

- **23-iojo TFAAK aiškinimas „Neapibrėžtumai dėl pelno mokesčio traktavimo“** (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams).

Šis aiškinimas turi būti taikomas nustatant apmokestinamąjį pelną (nuostolius), mokesčių bazę, nepanaudotus mokestinius nuostolius ir kreditus, mokesčių tarifus, kai kyla neapibrėžtumų vertinant su pelno mokesčiu susijusią informaciją pagal 12-ojo TAS reikalavimus.

Aiškinimas neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.



I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **9-ojo TFAS pataisos „Išankstinio mokėjimo savybės su neigiama kompensacija“** (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams).

Pagal patvirtintus 9-ojo TFAS reikalavimus, kai kurios išankstinio mokėjimo savybės, kai skolininkas priima neigiamą kompensaciją, neatitinka principo ir tikslo pinigų srautus gauti išimtinai tik iš sutartų mokėjimų, bei negali būti apskaitomos amortizuota savikaina ar tikraja verte, vertės pokytį pripažįstant kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Pagal numatytas pataisas, išankstinio mokėjimo sumos ženklas (teigiamas ar neigiamas) neturi įtakos, t. y. priklausomai nuo nutraukimo metu vyraujančios palūkanų normos, mokėjimas taip pat gali būti atliekamas šaliai, kuri vykdo išankstinį grąžinimą. Šios kompensacijos apskaičiavimas turi būti vienodas abiem atvejais: ankstyvo grąžinimo bauda arba ankstyvo grąžinimo įmoka.

Bendrovė nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Kasmetiniai TFAS patobulinimai

Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2014–2016 m. ciklui buvo išleisti 2016 m. gruodžio 8 d. Juos sudaro dviejų standartų dvi pataisos bei atitinkamos kitų standartų ir išaiškinimų pataisos, dėl ko keičiama apskaitos politika pateikimo, pripažinimo ar vertinimo tikslais. 12-ojo TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ pataisos galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, o 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pataisos galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pataisos taikomos retrospektyviai, leidžiama taikyti anksčiau.

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



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Ilgalaikis turtas

Bendrovės nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir įsigytos teisės (licencijos programinei įrangai).

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką, kuris programinei įrangai ir licencijoms yra 3–4 metai. Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas, įranga 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 (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, išskyrus pastatus, yra apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, įsigyti išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimi per naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tą patį nusidėvėjimo skaičiavimo metodą kaip ir nuosavam turtui. Pagrindinių nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų grupių naudingo tarnavimo laikotarpiai yra tokie:

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų grupės	Vidutinis naudingo tarnavimo laikas (metais)
Pastatai	40
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika	3–4
Baldai	6
Inventorius ir kitas turtas	3–6

Pastatai ir statiniai apskaitomi perkainota verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą.

Tais atvejais, kai perkainojamo turto vieneto vertė padidėja, toks padidėjimas apskaitomas kaip turto vertės padidėjimas ir perkainojimo rezervas. Kai turto vieneto vertė po perkainojimo sumažėja, toks sumažėjimas registruojamas kaip turto vertės sumažėjimas ir pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio nuostoliais dėl turto vertės sumažėjimo, jei šis turtas anksčiau nebuvo perkainotas didinant jo vertę. Tais atvejais, kai perkainojamo turto vertė jau buvo padidinta, o ataskaitiniu laikotarpiu nustatomas turto vertės sumažėjimas, pirmiausia nurašomas likęs nenudėvėtas perkainojimo rezervas, ir jei jo likučio nepakanka, registruojamos turto vertės sumažėjimo sąnaudos. Tais atvejais, kai anksčiau perkainoto turto vertė padidėja, atstatomas buvęs vertės sumažėjimas, o likusia dalimi didinamas perkainojimo rezervas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaičiuojamas pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimas ir koreguojamas perkainojimo rezervas. Pardavus ar nurašius perkainotą turtą, apskaičiuojamas pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimas ir atstatomas nenudėvėtas perkainojimo rezervo likutis.

Kiekvienų metų pabaigoje Bendrovė peržiūri nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų naudingo tarnavimo laikotarpį, apskaitinę vertę ir nusidėvėjimo metodą ir įvertinimo pakeitimo įtaką, jei tokia yra, pripažįsta perspektyviai.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (tęsinys)

Remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją nekilnojamuoju turtu, įrangai ir įrengimais, pridedamos prie apskaitinės nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelne (nuostoliuose) tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl ilgalaikio turto pardavimo, apskaičiuojami kaip skirtumas tarp pardavimo pajamų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio turto perleidimo yra pripažįstami tų metų pelne (nuostoliuose).

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri apskaitinę nekilnojamojo turto, įrangos 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 atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

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

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami 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 generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) 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.

Investicinis turtas

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

Investicinio turto, finansinėse ataskaitose apskaityto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinės priemonės

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra įtraukiami į finansinės būklės ataskaitą, kai Bendrovė tampa sutarties, pagal kurią ji patiria riziką ir gauna išmokas, susijusias su finansinėmis priemonėmis, šalimi. Sandoriams, sudarytiems vertybinių popierių rinkoje, finansinio turto ir įsipareigojimų priemonių pirkimas ar pardavimas yra pripažįstamas sandorio dieną.

Finansinės priemonės įsigijimo momentu yra priskiriamos vienai iš šių kategorijų: laikomos iki išpirkimo, galimos parduoti, įvertintos tikraja verte pelne (nuostoliuose) ir paskolos bei gautinos sumos. Įsigijimo metu finansinės priemonės yra įtraukiamos tikraja verte, pakoreguota įtraukiant sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskiriamas tam tikros finansinės priemonės pirkimui ar pardavimui. Finansinės priemonės tikroji vertė pirminio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, nebent pagal finansinės priemonės tipą ji būtų kitokia.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra klasifikuojami ir vertinami pagal toliau aprašytus principus. Jei finansinės priemonės generuoja palūkanų pajamas, palūkanos yra skaičiuojamos nuo pirmosios sandorio dienos.

Pripažinimo finansinės būklės ataskaitoje nutraukimas

Finansinio turto pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas, jei baigiasi jo galiojimas ar jei sutartinės teisės į tam tikro turto pinigų srautus perkeliama kitam vienetui. Perkėlimas taip pat vyksta, kai sutartinės teisės į tam tikro turto pinigų srautus yra užblokuojamos, bet yra patvirtinti sutartiniai įsipareigojimai perkelti šiuos pinigų srautus trečiosioms šalims.

Kuomet finansinis turtas yra perduodamas, yra vertinama likusi su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda:

- jei perduodama visa su turtu susijusi rizika ir nauda, finansinio turto pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas;
- jei išlaikoma praktiškai visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda, finansinis turtas toliau pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje;
- jei visa su turtu susijusi rizika ir nauda nei perduodama, nei laikoma, finansinis turtas toliau pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje.

Jei išlaikoma finansinio turto kontrolė, jis pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokia suma, kuri susidaro iš nuolatinio jo naudojimo, tačiau jei nėra kontrolės, finansinio turto pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas.

Finansinio įsipareigojimo (ar jo dalies) pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas, jei sutartyje nurodytas įsipareigojimas įvykdomas, atidedamas ar baigiasi jo vykdymo laikas.

Finansinis turtas, laikomas iki termino pabaigos

Finansinis turtas, laikomas iki termino pabaigos, yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatomais mokėjimais bei nustatytais išpirkimo terminais, kurių Bendrovė ketina ir gali laikytis.

Finansinės priemonės, laikomos iki termino pabaigos, yra vertinamos amortizuota savikaina, o vertės padidėjimas ar sumažėjimas yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Parduoti skirtas finansinis turtas

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai finansinės priemonės, kurios nepriskirtos jokiai kitai kategorijai. Priemonės, priskirtos šiai kategorijai, vertinamos tikrąja jų verte. Skirtumas tarp tikrosios vertės finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną ir amortizuotos savikainos yra tiesiogiai įrašomas į kitas bendrąsias pajamas. Skolos priemonių atveju palūkanos, sukauptos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą, yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) kaip „Palūkanų pajamos“. Skirtumas tarp tikrosios vertės ir amortizuotos savikainos yra įtraukiamas į perkainojimo rezervą ir kitas bendrąsias pajamas.

Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose), yra:

- prekybai laikomos finansinės priemonės – finansinis turtas, įsigytas pardavimo tikslais artimiausiu laiku, bei finansiniai įsipareigojimai, skirti perparduoti artimiausiu laiku, taip pat išvestinės finansinės priemonės, kurios nepripažįstamos kaip veiksmingos apsidraudimo išvestinės priemonės;
- finansinės priemonės, pirminio pripažinimo metu apskaitomos jų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), su sąlyga, kad jų tikroji vertė gali būti patikimai įvertinta. Į šią kategoriją įeina:
 - kai kurios priemonės, kuriomis dengiami techniniai atidėjiniai. Šių priemonių klasifikavimas panaikina ar žymiai sumažina įvertinimą ar pripažinimo nesuderinamumą tarp turto ir šiuo turtu dengiamų įsipareigojimų;
 - finansinės priemonės, valdomos ir vertinamos tikrąja jų verte pagal dokumentais įtvirtintus rizikos valdymo principus;
 - įsipareigojimai, kylantys iš su tam tikrais investiciniais vienetais susijusių sutarčių.

Finansinių priemonių, klasifikuojamų jų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), perkainojimo efektas ir palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, yra pripažįstami kaip pelnas ar nuostoliai tuo laikotarpiu, kuriame šie pokyčiai yra. Tikrosios vertės pokytis, susijęs su investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, susijusiomis sutartimis yra taip pat pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, tarp jų užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kitos išvestinės finansinės priemonės atsiradimo momentu yra finansinės būklės ataskaitoje pripažįstamos įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra apskaitomos tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis atitinkamai kotiruojamomis rinkos kainomis ar opcionų kainų modeliais. Išvestinės priemonės yra pripažįstamos turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama.

Paskolos ir gautinos sumos

Iš pirkėjų gautinos sumos, paskolos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais gautinos sumos, kuriomis neprekiuojama aktyvioje rinkoje, yra priskiriamos „Paskolos ir gautinos sumos“.

Paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomos įsigijimo savikaina, vėlesniais laikotarpiais apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

Jei po finansinės būklės ataskaitos dienos įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiais, kurie įvyko po įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti įvertinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną (nuostolius), bet taip, kad įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijų apskaitinės vertės neviršytų amortizuotos savikainos, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriami apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir įsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

Finansinių priemonių tikroji vertė

a) Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos

Finansinių priemonių tikrosios vertės yra nustatomos pagal viešuosius rinkos pasiūlymus aktyviojoje rinkoje arba kompetentingos informacinės tarnybos skelbiamus įvertinimus; jeigu tokių pasiūlymų nėra – naudojant viešiesiems finansinių priemonių pasiūlymams taikomus vertinimo modelius, palūkanų normas ir vertybinių popierių biržos indeksus.

Skolos vertybinių popierių, kuriems neegzistuoja aktyvi paskolų rinka, tikroji vertė nustatoma naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Diskonto veiksniai yra nustatomi pagal vyriausybės obligacijų pelningumo kreivę, einančią pagal kredito pokytį. Ji yra apskaičiuojama išleidimo dieną, remiantis išleidimo kaina, ir kinta lygiagrečiai su vyriausybės obligacijų pelningumo kreive pagal fiksuotą normą per visą jos ilgį arba yra kaip skirtumas tarp emitentų su vienodu reitingu ir dirbančių panašiose pramonės srityse listinguojamų skolos vertybinių popierių pelno ir vyriausybės obligacijų pelno (jei vertybiniai popieriai nurodyti eurais, jie atitinka Vokietijos vyriausybės leidžiamas obligacijas), dauginamas iš išleidimo dieną nustatyto santykio, į kurį įeina tam tikro emitento specifinė rizika diskonto kreivėje.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinių priemonių tikroji vertė (tęsinys)

b) Nuosavo kapitalo turtas

Nuosavo kapitalo turto tikroji vertė yra nustatoma pagal viešuosius aktyviosios rinkos pasiūlymus. Dalyvavimo vienetų ir investicijų sertifikatų investiciniuose fonduose tikrosios vertės yra detalizuotos investicinių fondų kompanijų. Įvertinimas atspindi Bendrovės dalį šių fondų grynojo turto dalyje.

c) Išvestinės priemonės

Aktyvioje rinkoje prekiaujamų išvestinių priemonių tikroji vertė yra rinkos uždarymo kaina prekybos dieną.

Tikroji vertė išvestinių aktyvioje rinkoje nekotiruojamų priemonių, įskaitant išankstinius sandorius ir pasikeitimo palūkanų norma sandorius (IRS), yra nustatoma naudojant diskontuotus pinigų srautus ir informaciją iš pinigų rinkos apie priemonių vertės nustatymą. Pinigų srautams diskontuoti yra naudojamos palūkanų normų pelningumo kreivės, siejamos su tam tikra finansine priemone ir valiuta, sudaryta pagal turimus rinkos duomenis.

Tikrosios vertės hierarchija

Pagal pradinis duomenis, skirtus nustatyti tikrąją vertę, turtas ir įsipareigojimai, kuriems nustatoma vertė, yra skirstomi į šiuos lygius:

- I lygis – finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami pagal aktyviose rinkose listinguojamas identiško turto ir įsipareigojimų kainas (nepakoreguotas). Į šį lygį įeina:
 - listinguojamos likvidžios skolų priemonės;
 - listinguojamos akcijos;
 - listinguojamos išvestinės priemonės.
- II lygis – turtas ir įsipareigojimai, vertinami pagal duomenis kitus, nei listinguojamos kainos, kaip nurodyta I lygyje, kurie gali būti tiesiogiai (kaip kainos) ar netiesiogiai (kainų pagrindu) stebimi rinkoje. Į šį lygį įeina:
 - listinguojamos skolos priemonės, vertinamos pagal kompetentingos informacijos tarnybos publikuojamas vertes;
 - kitos, nei listinguojamos, išvestinės priemonės;
 - investicinių fondų vienetai;
 - investicinis turtas ar turtas, laikomas parduoti, vertinamas naudojant lyginimo metodą, įskaitant plėtrai skirtą žemę ir mažesnius, mažesnės vertės pastatus (pvz., gyvenamosios patalpos, garažai ir pan.);
 - įsipareigojimai konsoliduotų investicinių fondų dalyviams;
 - su investiciniais vienetais siejamos sutartys.

III lygis – turtas, vertinamas pagal pradinis duomenis, nestebimus esamose rinkose (nestebimi pradiniai duomenys). Į šį lygį įeina:

- nelistinguojami skolos vertybiniai popieriai ir nelikvidūs skolų vertybiniai popieriai (kiti negu išdo skolos vertybiniai popieriai, išleidžiami kitų finansinių vienetų, vietos valdžios ir už finansinio sektoriaus ribų esančių įmonių), vertinami naudojant modelius, paremtus diskontuotais pinigų srautais;
- investicinis turtas, arba turtas, laikomas parduoti, vertinamas naudojant pajamų ar likučio metodą;
- paskolos, gautinos iš klientų, ir įsipareigojimai klientams iš indėlių.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės hierarchija (tęsinys)

Kada pirminiai duomenys, klasifikuojami skirtingais tikrosios vertės hierarchijos lygiais, yra naudojami turto ar įsipareigojimų elementų vertei nustatyti, vertinamas komponentas yra priskiriamas žemiausiam lygiui, iš kurio kyla pirminiai duomenys, turintys didelės reikšmės bendram skaičiavimui.

Indėliai kredito įstaigose

Terminuotiesiems indėliams kredito įstaigose priskiriami visi terminuotieji indėliai nepriklausomai nuo jų termino (išskyrus vienos nakties indėlius, kurie priskiriami pinigams ir pinigų ekvivalentams). Indėliai kredito įstaigose apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami, kai tampa žinoma, kad indėlio gražinimas yra abejotinas. Palūkanų pajamos kaupiamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą per visą indėlio galiojimo laikotarpį. Sukauptos indėlių palūkanos atvaizduojamos kartu su indėlių likutine verte.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių (nuo sutarties sudarymo datos) labai likvidžios investicijos (išskyrus ilgesnius nei vienos nakties indėlius, kurie priskiriami indėliams kredito įstaigose), kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansiniai įsipareigojimai

Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Nuoma

Nuoma yra pripažįstama finansine nuoma, kai pagal nuomos sąlygas yra perduodama iš esmės visa turto nuosavybės rizika ir nauda. Visos kitos nuomos yra klasifikuojamos kaip veiklos nuoma.

a) Bendrovė kaip nuomininkas

Finansine nuoma išsinuomotas turtas pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamas kaip Bendrovės turtas verte, lygia išsinuomoto turto tikrajai vertei nuomos pradžioje, arba, jei mažesnė, dabartine minimalių nuomos įmokų verte. Atitinkamas nuomotojo įsipareigojimas yra pateikiamas finansinės būklės ataskaitoje kaip finansinės nuomos įsipareigojimas.

Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansinių sąnaudų ir neapmokėtų įsipareigojimų mažinimo taip, kad atspindėtų pastovų įsipareigojimo gražos rodiklį nuo neapmokėto įsipareigojimų likučio. Finansinės sąnaudos yra nedelsiant pripažįstamos pelnu ar nuostoliais. Neapibrėžti nuomos mokesčiai yra pripažįstami sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuriuo jos patirtos.

Veiklos nuomos mokėjimai yra apskaitomi sąnaudomis pelne (nuostoliuose) tiesiogiai proporcingu metodu per nuomos laikotarpį, nebent labiau tiktų taikyti kitą sistemingą būdą, laiko atžvilgiu labiau tinkantį ekonominės naudos iš išsinuomoto turto gavimui atspindėti. Neapibrėžti veiklos nuomos mokesčiai yra pripažįstami sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuriuo jos patirtos.

Tuo atveju, kai yra gaunami skatinamieji nuomos mokėjimai sudaryti veiklos nuomos sutartims, tokie skatinamieji mokėjimai yra pripažįstami įsipareigojimu. Nuomos sąnaudos yra mažinamos sukaupta skatinimo nauda tiesiniu-linijiniu metodu, nebent labiau tiktų taikyti kitą sistemingą būdą, laiko atžvilgiu labiau tinkantį ekonominės naudos iš išnuomoto turto gavimui atspindėti.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, gyvybės draudimo matematinį, numatomų išmokėjimų ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius, vadovaujantis 4-uju TFAS bei Bendrovės valdybos patvirtinta techninių atidėjinių skaičiavimo metodika.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo Bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas draudimo sutartims proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui, už kurį draudimo įmoka buvo pasirašyta. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys gyvybės draudimo rizikoms atskirai neišskiriamas ir įtraukiamas į žalos padengimo techninį atidėjinį.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui. Bendrovė prie numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio atvaizduoja ir nutrūkusių ar kitaip prieš terminą pasibaigusį gyvybės draudimo sutarčių bei gyvybės draudimo sutarčių, kurioms pasibaigęs draudimo laikotarpis, draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį.

Draudimo rizikoms taip pat skaičiuojama ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio suma, susijusi su įvykusiomis, bet dar nepraneštomis žalomis. Draudimo rizikos IBNR atidėjinys skaičiuojamas naudojant paskutinių penkerių metų statistiką kiekvienai draudimo grupei „Chain-ladder“ metodu. Grupės darbuotojų draudimo ir nelaimingų atsitikimų draudimo produktų IBNR lygus didesniai dydžiui iš apskaičiuoto „Chain-ladder“ metodu arba 5 proc. nuo metinių pasirašytų įmokų. Investiciniais vienetais apskaitomų produktų gyvybės rizikos IBNR lygus 5 proc. nuo metinių rizikos mokesčių.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Matematinis techninis atidėjinys

Matematinis techninis atidėjinys (toliau – MTA) tradicinio kaupiamojo draudimo sutartims apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą grynųjų įmokų principu kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai, iš aktuariškai diskontuotų draudimo sutarties įsipareigojimų atimant gautinas grynąsias draudimo įmokas. Taikomas Zilmerio metodas, tokiu būdu atidėtomis įsigijimo sąnaudomis mažinant matematinį techninį atidėjinį.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Techniniai atidėjiniai (tęsinys)

Bendrovės produktams, apskaitomiems vienetais su garantuota palūkanų norma, rizikos mokestis ir draudimo įsipareigojimas skaičiuojamas vadovaujantis aktualia mirtingumo lentele ir aktuali draudėjo amžiumi. Matematinis techninis atidėjinys šiems produktams apskaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą kaip investiciniame draudime.

Bendrovė apskaičiuodama matematinį techninį atidėjinį 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. taikė Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EDPPI) patvirtintą nerizikingų palūkanų normų kreivę pagal likusią sutarties trukmę bei valiutą, bet ne didesnę, nei sutartyje garantuota palūkanų norma.

Naudojamos mirtingumo lentelės tinkamumas techninių atidėjinių sudarymui patikrinamas biometrinės analizės, atliekamos bent kartą per metus, metu vadovaujantis atsargumo principu ir parenkant taip, kad sąlygotų saugų techninių atidėjinių dydį.

Bendrovė prie matematinio techninio atidėjinio atvaizduoja ir galiojančių gyvybės draudimo sutarčių su kapitalo kaupimu draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį bei nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinį gyvybės draudimo rizikoms.

Papildančiam kritinių ligų draudimui skaičiuojamas matematinis techninis atidėjinys grynųjų draudimo įmokų metodu. Draudimui nuo nelaimingų atsitikimų yra skaičiuojamas matematinis techninis atidėjinys perkeltų įmokų (dienos) metodu.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio, apskaitomo investiciniais vienetais, yra pridedamos investuotos draudėjo įmokos bei atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Investicinių vienetų vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartims sudaromas ne tik gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, bet ir kiti techniniai atidėjiniai – žalos padengimo draudimo rizikoms bei numatomų išmokėjimų.

Bendrovė, sudarydama investicinį techninį atidėjinį, kai investavimo rizika tenka draudėjams, nuo 2011 m. birželio 30 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d. jį skaidė į du atidėjinius: investicinį techninį atidėjinį, kai investavimo rizika tenka draudėjams, ir matematinį techninį atidėjinį, skirtą ateinančių apskaitos laikotarpių sąnaudoms padengti. Atskirtas matematinis techninis atidėjinys buvo atvaizduotas pozicijoje „Kiti techniniai atidėjiniai“. Nuo 2016 m. sausio 1 d. atidėjinio suskaidymas į dvi dalis nebėra atliekamas ir rodomas bendras gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys.

Kiti atidėjiniai

Kiti atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bendrovė dėl praėjusių įvykių turi galiojančius teisinius įsipareigojimus, ir yra tikėtina, kad bus išleista lėšų šiems įsipareigojimams padengti, bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas pagal draudimo sutartis, kurios apskaitomos kaip draudimo sutartys, sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos (tęsinys)

Investiciniais vienetais apskaitomų produktų įmokos pripažįstamos pajamomis, kai tampa mokėtinos draudėjo pagal galiojančius polisus, kai yra suformuojamas su jų sumokėjimu susijęs gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny. Atleidus draudėją nuo įmokų mokėjimo, pasirašytos draudimo įmokos pagal tokias sutartis už atleidimo laikotarpį nėra fiksuojamos.

Investicinių sutarčių įmokos ir išmokos yra apskaitomos tiesiogiai finansinės būklės ataskaitoje kaip įsipareigojimo pagal investicinę sutartį koregavimas. Tik draudimo komponentas (draudimo sutartyje nustatytas draudimo sutarties administravimo, turto valdymo ir kiti mokesčiai) ir draudimo sutarties investicinės pajamos atvaizduojamos pelne (nuostoliuose).

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui.

Investiciniais vienetais apskaitomų produktų pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal galiojančius polisus. Atleidus draudėją nuo įmokų mokėjimo, pasirašytos draudimo įmokos pagal tokias sutartis už atleidimo laikotarpį nėra fiksuojamos

Investiciniais vienetais apskaitomos gyvybės draudimo sutartys

Investicinis gyvybės draudimas yra apskaitomas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo investicijų rinkos verčių svyravimo klientų pasirinktose investavimo kryptyse. Todėl investicinio gyvybės draudimo produktų įsipareigojimai priklauso nuo susijusių investicijų tikrosios vertės pokyčių, o turto graža paprastai perduodama tiesiogiai draudėjui.

Perdraudikų dalis

Perdraudikams tenkanti įmokų, išmokų ir numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių dalis nustatoma pagal atitinkamų persidraudimo sutarčių sąlygas.

Draudimo išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų suregulavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos draudimo išmokos.

Tiesiogines žalų suregulavimo sąnaudas sudaro Bendrovės administracinės išlaidos, susijusios su žalų suregulavimu, tiesiogiai susijusios su draudžiamojo įvykio tyrimu (atlygis ekspertams, galimos papildomos išlaidos tyrimo metu ir kita), ir kitos su žalų suregulavimu tiesiogiai susijusios sąnaudos.

Netiesioginės sąnaudos (darbo užmokestis žalų suregulavimu užsiimantiems darbuotojams, patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos žalų suregulavimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Investicijų pajamos ir sąnaudos

Investicijų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) laikantis kaupimo principo. Investicijų perleidimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo investicijos buvo perleistos. Investicijų perleidimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp perleidimo ir apskaitinės vertės, o perleidimo nuostoliais – neigiamas skirtumas.

Bendrovė dalijasi papildomu investicijų pelnu. Palūkanos, įrašytos į draudėjo sąskaitas, priskiriamos sumai, kuri sukaupiama kaip dividendai, didinant investicinių vienetų vertę.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis; pelnas iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo; pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas, taip pat perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip paimtų paskolų valiutos kursų pasikeitimas; nuostoliai iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo; ilgalaikio turto perdavimo nuostoliai; baudos ir delspinigiai už pradelstus mokėjimus; palūkanos įsigyjant turtą lizingo (finansinės nuomos) būdu ir kitos sąnaudos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas ir kitos išmokos tarpininkams, draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, susijusios socialinio draudimo sąnaudos ir reklamos sąnaudos.

Netiesioginės įsigijimo sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos įsigijimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalijimą.

Investiciniais vienetais apskaitomiems produktams, tuo atveju, kai įsigijimo sąnaudų patyrimo laikotarpis nesutampa su atskaitymų toms sąnaudoms padengti išskaitymo iš draudimo sutarčių laikotarpiu, kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos atvaizduojamas komisinis atlyginimas už sudarytas draudimo sutartis, kurį draudimo Bendrovė pripažino šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažintas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, per kuriuos iš draudimo sutarčių bus išskaičiuoti su sutarties sudarymu susiję atskaitymai.

Atidėtos įsigijimo sąnaudos sutartims skaičiuojamos kiekvienam polisui atskirai, taikant šiuos komisinio sąnaudų nurašymo santykinius dydžius:

- komisinis atlygis pripažįstamas sąnaudomis per 5 metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios pagal tokią proporciją:
 - 1 metais – 50,00 proc. – po 0,13698 proc. kiekvieną dieną, pradedant nuo 1 mėnesio iki 12 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 2 metais – 31,25 proc. – po 0,08562 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 13 mėnesio iki 24 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 3 metais – 6,25 proc. – po 0,01712 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 25 mėnesio iki 36 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 4 metais – 6,25 proc. – po 0,01712 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 37 mėnesio iki 48 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 5 metais – 6,25 proc. – po 0,01712 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 49 mėnesio iki 60 sutarties galiojimo mėnesio.

Administracinės sąnaudos

Administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo sąnaudos, ryšių sąnaudos, kitos sąnaudos (tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neįtraukiamos į įsigijimo, žalos sureguliojimo ar kitas sąnaudas).

Netiesioginės administracinės sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos administracinėms sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalijimą.

Visos veiklos sąnaudos pripažįstamos remiantis kaupimo principu.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Mokesčiai

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

a) Einamųjų metų mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo metų pelno, pakoreguoto tam tikromis neapmokestinamų pajamų ir neleidžiamų atskaitymų sumomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio normą, galiojusią finansinių ataskaitų sudarymo dieną. 2017 m. ir 2016 m. standartinis Lietuvos Respublikos bendrovėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

b) Atidėtasis mokesčiai

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokestinį pelną, o atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri, tikėtina, ateityje sumažins mokestinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai neturi 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 mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtina ateityje sumažins mokestinį pelną.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant efektyvią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinuosius skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Atidėtųjų mokesčių sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėtieji mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir kai Bendrovė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

c) Einamųjų metų ir atidėtasis mokesčiai už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis mokesčiai yra apskaitomi sąnaudomis pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais tiesiogiai nuosavybėje, tokiu atveju mokesčiai taip pat pripažįstamas ne pelne (nuostoliuose), arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į eurus oficialiu tą dieną Lietuvos banko nustatytu buhalteriniu kursu, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą, užsienio valiutos apsikeitimo (*spot*) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami į eurus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apmokėjimo įtraukiami į pelną (nuostolius) tuo metu, kai jie atsiranda. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiami į pelną (nuostolius).

Gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos sudarymui buvo naudoti šie valiutų kursai:

2017 m.	2016 m.
1 EUR = 1,1993 USD	1 EUR = 1,0453 USD
1 EUR = 4,1770 PLN	1 EUR = 4,4141 PLN



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostoliai)

Akcijų skaičius, kurio pagrindu skaičiuojama pelno dalis vienai akcijai, per 2017 ir 2016 metus buvo 247 540 akcijų. 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. bei per 2017 m. ir 2016 m. Bendrovė neturėjo jokių pelną vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių.

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos finansines ataskaitas pateikusios Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia Bendrove.

Palyginamieji skaičiai ir užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras apskaitos standartas specifiskai reikalauja tokio užskaitymo.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos banko reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus kapitalo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

Einamojo ataskaitinio laikotarpio poataskaitiniai įvykiai įvertinti iki 2018 m. balandžio 3 d. Tai diena, kai finansinės ataskaitos parengtos išleidimui.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovė įgyvendina rizikos valdymo strategiją, politikas ir metodikas, apibrėžiančias rizikos nustatymo, apskaičiavimo ir vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, ataskaitų teikimo, taip pat veiksmų, skirtų rizikai valdyti, nustatymo tvarką. Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis rizikos valdymo sistemą Bendrovėje.

Rizikos valdymo procesas Bendrovėje yra organizuotas pagal keturis kompetencijos lygius. Pirmieji trys kompetencijos lygiai yra tokie:

- **Stebėtojų taryba** prižiūri rizikų valdymo procesą;
- **Valdyba** organizuoja rizikos valdymo sistemą ir užtikrina jos funkcionalumą tvirtindama rizikos valdymo strategiją ir pagrindines rizikos valdymo politikas, apibrėždama rizikų apetitą, rizikų profilį ir priimtina riziką pagal atskiras rizikos kategorijas;
- **Komitetai**, vykdančys įvairias funkcijas apibrėžtose srityse, įskaitant atskirų rizikų sumažinimą iki rizikų apetito dokumente nustatyto lygio.

Ketvirtasis kompetencijų lygmuo yra susijęs su verslo lygmeniu, kuriame rizikos valdymo veiklos yra suskirstytos į tris gynybos linijas:

- **Pirmoji gynybos linija** – nuolatinis rizikos valdymas verslo lygmeniu ir su rizikos valdymo procesu susijusių sprendimų priėmimas.
- **Antroji gynybos linija** – rizikos valdymo funkcijos vykdoma rizikos valdymo priežiūra. Rizikos valdymo funkcija užtikrina, kad veikloje būtų tinkamai atsižvelgta į visus svarbiausius rizikos veiksnius, teikia konsultacijas ir pagalbą, siekiant užtikrinti, kad priimant svarbiausius verslo sprendimus į riziką būtų tinkamai atsižvelgta.
- **Trečioji gynybos linija** apima vidaus auditą.

Pagrindinės rizikų kategorijos, kurias apima Bendrovėje taikoma rizikos valdymo sistema, yra šios:

- **Draudimo rizika** – nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos;
- **Rinkos rizika** – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo;
- **Kredito rizika** (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika) – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir visų skolininkų kreditingumo pokyčių;
- **Operacinė rizika** – nuostolių, atsirandančių dėl netinkamų arba klaidingų vidaus procesų, darbuotojų, sistemų ar išorės veiksmų, rizika;
- **Atitikties rizika** – rizika, atsirandanti, kai Bendrovė nesilaiko arba pažeidžia įstatymų nuostatas, vidaus taisykles arba priimtus elgesio standartus (įskaitant etikos standartus), ir dėl to Bendrovei yra arba gali būti taikomos teisinės sankcijos, Bendrovė arba jos vardu veikiančios įmonės gali patirti finansinių nuostolių, prarasti reputaciją ar pasitikėjimą.

Be pagrindinių rizikos kategorijų Bendrovė vykdo reputacijos ir strateginės rizikos, taip pat išorinių (*emerging*) rizikų stebėseną.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika yra pati reikšmingiausia Bendrovės rizika. Bendrovėje valdomos šios draudimo rizikos subkategorijos:

- Įmokų rizika – ne gyvybės draudimo nuostolių ar nepalankių draudimo įsipareigojimų pokyčių rizika, atsirandanti dėl draudiminių įvykių dažnumo ar jų apimties pokyčių;
- Rezervų rizika – ne gyvybės draudimo nuostolių ar nepalankių draudimo įsipareigojimų pokyčių rizika, atsirandanti dėl išmokėtų žalų skaičiaus, dažnumo ir apimties bei žalos sumų kitimo;
- Katastrofų rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl labai netikslaus vertinimo ir prielaidų sudarant atidėjinius kraštutiniams arba išimtiniais įvykiams;
- Ilgaamžiškumo rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl mirtingumo rodiklio lygio, tendencijų ar nepastovumo pokyčių, kai dėl sumažėjusio mirtingumo rodiklio išauga draudimo įsipareigojimai;
- Mirtingumo rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl mirtingumo rodiklio lygio, tendencijų ar nepastovumo pokyčių, kai dėl padidėjusio mirtingumo rodiklio padidėja draudimo įsipareigojimai;
- Sergamumo rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl negalios, ligų ir sergamumo lygio, tendencijų ar nepastovumo pokyčių;
- Sąnaudų rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl pasikeitusio draudimo ar perdraudimo sutarčių aptarnavimo išlaidų lygio, jo tendencijų ar nepastovumo;
- Nutraukimų rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl įvairių rodiklių lygio, tendencijų ar kintamumo pokyčių, įskaitant sutarčių nutraukimą ar draudimo polisų išpirkimą.

Rizikos valdymo procesą sudaro tokie etapai:

- Rizikos nustatymas;
- Rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas;
- Rizikos stebėseną ir kontrolė;
- Ataskaitų teikimas;
- Valdymo veiksmai.

Pagrindinės rizikos valdymo priemonės bei procesai:

- **Rizikų apetitas** nustatomas siekiant apibrėžti didžiausią priimtinos rizikos lygį, atskiroms rizikos kategorijoms taikomus apribojimus ir lygį, kurį viršijus privaloma imtis valdymo veiksmų, būtinų užkirsti kelią tolesniam rizikos augimui. Bendrovė nustato savo rizikų apetitą pagal galimų finansinių nuostolių lygį, turto vertės sumažėjimą arba įsipareigojimų vertės augimą per vienerius metus. Rizikos apetitas priklauso nuo Bendrovės finansinių ir veiklos planų bei atspindi jos verslo strategiją. Pagal rizikos apetitą nustatomas minimalus savų lėšų lygis, siekiant atitikti apibrėžtą minimalų mokumo rodiklį, atsižvelgiant į mokumo rodiklio lygį atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Rizikos profilis apibrėžiamas pagal atskiroms rizikoms rūšims nustatytus limitus. Siekdama stebėti rizikos apetitą ir rizikos profilį, Bendrovė yra nustačiusi rizikos toleravimo ribas ir pagrindinių rizikos rodiklių (angl. *key risk indicators, KRI*) sistemą. Viršijus bet kurį limitą, rizikos valdymo funkcija apie tai nedelsdama praneša rizikos komitetui, valdybai ir PZU rizikos valdymo skyriaus vadovui.
- **Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis** (įskaitant jautrumo testus bei atvirkštinį testavimą) atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus, siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą tam tikriems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankamumą. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis taikomas įvairių rūšių rizikoms siekiant užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į visų Bendrovės mokumui reikšmingų rizikos veiksnių įtaką.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

- **Savo rizikos mokumo vertinimo procesas**, kurio metu nustatomi rizikos apimtis ir pobūdis, kuriuos Bendrovė siekia prisiimti, bei tokiai rizikai prisiimti reikiamas kapitalo lygis, taip pat veiksmai, kurių Bendrovė imsis siekdama pasiekti ir išlaikyti reikiamą rizikos ir kapitalo lygį.
- **Kapitalo valdymas**. Bendrovė privalo pasiekti ir nuolat palaikyti tokį mokumo lygį, kuris būtų tinkamas atsižvelgiant į riziką, kurią ji prisiima savo veikloje. Bendrovė nustato minimalius kapitalo būklės vertinimo, stebėsenos, kontrolės ir ataskaitų teikimo reikalavimus, kad Bendrovės valdyba, vykdydama kapitalo valdymo politiką, galėtų laiku imtis reikiamų veiksmų.
- **Vidaus kontrolės sistema** padeda įgyvendinti Bendrovės rizikos valdymo sistemą, nustatydama procesus ir sistemas, reikalingas vykdyti įstatymų ir teisės aktų reikalavimus, ir užtikrinti veiksmingą bei efektyvų strateginių tikslų vykdymą, įskaitant finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą ir prieinamumą.

Draudimo rizika

Bendrovė tradiciniams kaupiamiesiems produktams su garantuota palūkanų norma ir su investiciniais vienetais susietiems produktams atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą. Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną yra atliekamas įvertinimas, ar pripažinti ilgalaikiai verslo atidėjiniai yra pakankami, naudojant būsimųjų pinigų srautų įvertinimus. Grynujų pinigų srautų prognozės atliekamos kiekvienam galiojančiam polisui iki jo termino. Kaip diskonto veiksniai naudojama EDPPI nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą. Perdraudimo įtaka yra nereikšminga, todėl į ją nėra atsižvelgiama. Prognozuojant, su investiciniais vienetais susietų sukauptų polisų suma auga augant nerizikingai palūkanų normai. Jeigu įvertinimas rodo, kad įsipareigojimų apskaitinė vertė (atėmus susijusias atidėtasias įsigijimo sąnaudas) yra nepakankama palyginti su apskaičiuotais būsimaisiais pinigų srautais, šis trūkumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) suformuojant papildomą atidėjinį finansinės būklės ataskaitoje.

Tūkst. eurų	Produktai su garantuotomis palūkanomis	Su investiciniais vienetais susieti produktai	Iš viso
Matematinis techninis atidėjinys	18 294	19	18 313
Su investiciniais vienetais susietų produktų techninis atidėjinys	-	16 850	16 850
Būsimųjų pinigų srautų dabartinė vertė	12 440	7 337	19 777
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	1 067	1 002	2 069
Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatas	4 787	8 530	13 317
Įsipareigojimų pakankamumas, %	26%	51%	38%



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika (tęsinys)

Tradicinio gyvybės draudimo produktų portfelis yra sudaromas iš polisų, taikomos 4 %, 3,5 %, 2,75 %, 2 %, 1,25 % ir 0,9 % garantuotos palūkanų normos. Rizikingiems produktams palūkanų garantija nesuteikiama. Didžioji dalis portfelio (60 %) pasirašyta su 2,75 % garantuota palūkanų norma, o vidutinė portfelio garantuota palūkanų norma yra 2,4 %. Finansinių ataskaitų dieną buvo parduodami tik polisai su 0,9 % palūkanų norma. Be to, bent 85 % investicijų pelno (kuris pridedamas prie sumos, kuri yra sukaupta kaip dividendai, ir parodomas kaip matematinis atidėjiny finansinės būklės ataskaitoje) yra dalijamasi su draudėjais.

Numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių (suformuotų 2016 m. gruodžio 31 d.) pakankamumas įvertinimas po metų, palyginant pradinį numatomų išmokėjimų techninį atidėjinių su per ataskaitinį laikotarpį išmokėtomis išmokomis ir likusį numatomų išmokėjimų techninį atidėjinių, suformuotą 2017 m. gruodžio 31 d. išmokoms, įvykusioms iki 2016 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Straipsniai	Iš viso	Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Gyvybės draudimas mirties atveju	Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2016 m. gruodžio 31 d.	IBNR	124	55	20	49
	RBNS	445	149	9	287
	Žalos sureguliuavimo sąnaudos	39	12	7	20
	Iš viso:	608	216	36	356
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio 2016 m. gruodžio 31 d. pakankamumas 2017 m. gruodžio 31 d. (tūkst. EUR)	IBNR pakankamumas, tūkst. Eur	(4)	(2)	(10)	8
	RBNS pakankamumas, tūkst. Eur	58	23	-	35
	Žalų sureg. sąnaudų pakankamumas, tūkst. Eur	12	5	1	6
	Viso pakankamumas, tūkst. Eur	66	26	(9)	49
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio 2016 m. gruodžio 31 d. pakankamumas 2017 m. gruodžio 31 d. (%)	IBNR pakankamumas, %.	(3,2%)	(3,1%)	(50,8%)	16,8%
	RBNS pakankamumas, %.	13,0%	14,9%	3,8%	12,2%
	Žalų sureg. sąnaudų pakankamumas, %	30,3%	43,6%	20,8%	25,6%
	Viso pakankamumas, %	10,8%	12,0%	(23,7%)	13,6%



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĖSINYS)

Draudimo rizika (tėsinys)

Draudimo rizikos koncentracija vertinama kaip vieno procento draudėjų, turinčių didžiausias apdraustas sumas portfelyje, dalis. Draudimo rizikos koncentracija pagal pagrindines rizikas (mirties rizika, nelaimingų atsitikimų rizika, kritinių ligų rizika, mirties dėl nelaimingo atsitikimo rizika) sudaro mažiau kaip 10 % ir yra stabili. Gyvybės rizikai būdinga šiek tiek didesnė koncentracija, tačiau ši rizika valdoma per perviršio perdraudimą.

Techninių atidėjinių jautrumas mirtingumo, sergamumo ir techninės palūkanų normos prielaidų pokyčiams pateikiamas lentelėje.

Techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidų pasikeitimas	Įtaka grynajam finansiniam rezultatui		Įtaka nuosavybei	
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Techninė palūkanų norma – sumažėjimas 100 b.p.	(195)	(229)	(195)	(229)
Mirtingumas sudaro 110% nuo planuojamų rodiklių	(15)	(17)	(15)	(17)
110% sergamumo ir nelaimingų atsitikimų rodiklio reikšmė	-	-	-	-

Hipotetinio 10 % visų gyvybės draudimo klientų nutraukimo įtaka Bendrovės finansinei padėčiai:

Finansinių ataskaitų straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Techninių atidėjinių pasikeitimas	3 516	2 865
Draudimo išmokos	(3 341)	(2 721)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(207)	(194)
Bendrasis finansinis pelnas / nuostoliai	(32)	(50)
Grynasis finansinis pelnas (nuostoliai)	(32)	(50)
Nuosavybė	(32)	(50)

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolius dėl nepalankių pokyčių rinkose, tiesiogiai ir netiesiogiai veikiančių turto nepastovias rinkos kainas, kredito skirtumo pokyčius, finansinių įsipareigojimų ir instrumentų vertę. Pagrindiniai rinkos rizikos komponentai yra palūkanų normos rizika, nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, užsienio valiutos rizika, likvidumo rizika bei kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika.

Vertinant rinkos riziką remiamasi rinkos rizikos priemonių vertinimu. Rinkos rizika įvertinama naudojant rizikos vertės metodą (angl. *value at risk method (VaR)*). Visa rinkos rizikos vertė nustatoma pagal bendras atskirų rizikos rūšių/tipų sumas remiantis iš anksto nustatyta koreliacijos matrica. Siekiant veiksmingai valdyti rinkos riziką, nustatomos ribos kapitalo sumoms, priskirtoms kiekvienai rinkos rizikai rūšiai / tipui, ir atskirų rinkos rizikos rūšių / tipų veiksmų ribos.

Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	Riziką dengiantis turtas	Turtas, kai investavimo riziką prisiima draudėjas	Iš viso
<i>Finansinis turtas ir pinigai, veikiami palūkanų normos rizikos</i>	23 310	1 274	24 584
Fiksuotų palūkanų skolos vertybiniai popieriai	22 667	972	23 639
Terminuotieji indėliai	6	44	50
Pinigai	637	258	895
<i>Finansinis turtas, veikiamas kitų kainų rizikos</i>	978	15 576	16 554
Nuosavybės priemonės	978	15 576	16 554
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-
Iš viso	24 288	16 850	41 138



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Rinkos rizika (tęsinys)

Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	Riziką dengiantis turtas	Turtas, kai investavimo riziką prisiima draudėjas	Iš viso
<i>Finansinis turtas ir pinigai, veikiami palūkanų normos rizikos</i>	19 270	1 541	20 811
Fiksuotų palūkanų skolos vertybiniai popieriai	17 683	1 250	18 933
Pinigai	1 587	291	1 878
<i>Finansinis turtas, veikiamas kitų kainų rizikos</i>	955	12 565	13 520
Nuosavybės priemonės	955	12 564	13 519
Išvestinės finansinės priemonės	-	1	1
Iš viso	20 225	14 106	34 331

Investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasiskirstymas pagal finansinio turto grupes:

Finansinis turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, priskirtas pirminio pripažinimo metu</i>	16 548	13 814
Nuosavybės priemonės	15 576	12 564
Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus	14 541	11 869
Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus	1 035	695
Skolos priemonės	972	1 250
Vyriausybės – fiksuotų palūkanų	867	1 250
Kiti (įmonių) – fiksuotų palūkanų	105	-
<i>Turtas, laikomas pardavimui</i>	-	1
Išvestinės finansinės priemonės	-	1
<i>Terminuotieji indėliai</i>	44	-
<i>Pinigai</i>	258	291
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>	-	(15)
Išvestinės finansinės priemonės	-	(15)
Finansinio turto ir įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, iš viso	16 850	14 091

Palūkanų normos rizika

Bendrovės finansinio turto, kurį veikia palūkanų normos rizika, jautrumo analizė:

Investicijų portfelio vertės pokytis	Įtaka grynajam finansiniam rezultatui		Įtaka nuosavybei	
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Rinkos palūkanų normos sumažėjimas 100 b.p.	1 641	1 063	1 641	1 063
Rinkos palūkanų normos padidėjimas 100 b.p.	(1 450)	(987)	(1 450)	(987)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Valiutos kurso rizika

Valiutos kurso rizikos vertinimas 2017 m. gruodžio 31 d.:

Turtas pagal valiutas	EUR	USD	RON	Iš viso
Turtas, laikomas iki išpirkimo	22 030	-	-	22 030
Turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtas pirminio pripažinimo metu	17 422	704	37	18 163
Turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomas prekybai	-	-	-	-
Gautinos sumos	34	-	-	34
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	891	4	-	895
Iš viso	40 377	708	37	41 122

Įsipareigojimai pagal valiutas	EUR	USD	RON	Iš viso
Techniniai atidėjiniai	36 069	3	-	36 072
Kiti įsipareigojimai	570	-	-	570
Finansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-
Iš viso	36 639	3	-	36 642

Valiutos kurso rizikos vertinimas 2016 m. gruodžio 31 d.:

Turtas pagal valiutas	EUR	USD	RON	Iš viso
Turtas, laikomas iki išpirkimo	17 124	-	-	17 124
Turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtas pirminio pripažinimo metu	14 683	611	35	15 329
Turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomas prekybai	1	-	-	1
Gautinos sumos	25	-	-	25
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 878	-	-	1 878
Iš viso	33 711	611	35	34 357

Įsipareigojimai pagal valiutas	EUR	USD	RON	Iš viso
Techniniai atidėjiniai	29 249	6	-	29 255
Kiti įsipareigojimai	893	-	-	893
Finansiniai įsipareigojimai	-	15	-	15
Iš viso	30 142	21	-	30 163



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių jautrumo kainų rizikai analizė (be investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, dalies):

Investicijų portfelio vertės pokytis	Įtaka grynajam finansiniam rezultatui		Įtaka nuosavybei	
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Nuosavybės priemonių, įtrauktų į vertybinių popierių biržų sąrašus, vertės padidėjimas 20%	194	191	194	191
Nuosavybės priemonių, įtrauktų į vertybinių popierių biržų sąrašus, vertės sumažėjimas 20%	(194)	(191)	(194)	(191)

Kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika

Kredito rizikos valdymas, be kitų dalykų, apima:

- Rizikos, susijusios su atskiru ūkio subjektu, subjektų grupe, sektoriaus ar šalies, ribų nustatymą;
- Portfelio diversifikavimą;
- Įkeisto turto nustatymą;
- Sandorių sudarymą, siekiant sumažinti kredito riziką, t. y. finansinės priemonės pardavimą, išvestinės apsidraudimo priemonės uždarymą.

Toliau pateikiama informacija apie kredito rizikos apimtį vertinant turtą pagal „Standard&Poors“ grupės suteiktus reitingus (nesant pastarųjų, buvo pritaikyti „Moody’s“ ar „Fitch“ reitingai):

Kredito rizikos veikiamas turtas 2017 m. gruodžio 31 d.	AAA	A	BBB	BB	Susieta su investiciniais vienetais	Iš viso
Skolos priemonės, laikomos iki išpirkimo	-	12 081	7 701	2 248	-	22 030
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	-	524	60	53	972	1 609
Iš viso	-	12 605	7 761	2 301	972	23 639
Kredito rizikos rodiklis* (%)	0,72	1,48	3,89	13,45	-	-
Kredito rizika	-	187	302	309	-	798

Kredito rizikos veikiamas turtas 2016 m. gruodžio 31 d.	AAA	A	BBB	BB	Susieta su investiciniais vienetais	Iš viso
Skolos priemonės, laikomos iki išpirkimo	500	8 345	6 769	1 510	-	17 124
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	-	523	25	11	1 250	1 809
Iš viso	500	8 868	6 794	1 521	1 250	18 933
Kredito rizikos rodiklis* (%)	0,72	1,48	3,89	13,45	-	-
Kredito rizika	4	131	264	205	-	604

* - kredito rizikos rodikliai, naudojami PZU grupės kredito rizikai apskaičiuoti.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika (tęsinys)

Skolos priemonių geografinis pasiskirstymas:

Skolos priemonės pagal geografinę sritį	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Skolos priemonės, laikomos iki išpirkimo	22 030	17 124
LT	8 759	5 928
PL	2 669	2 173
LV	1 406	392
HU	1 565	1 721
HR	1 478	741
RO	1 769	1 774
SI	615	621
BG	1 619	1 620
EE	791	794
SE	494	500
FR	865	860
Skolos priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	1 609	1 809
LT	1 012	1 151
PL	74	75
LV	37	38
HU	-	71
HR	131	127
RO	142	144
TR	145	203
MX	68	-
BE	-	-
LU	-	-
CZ	-	-
BG	-	-
SK	-	-
NL	-	-
GE	-	-
RU	-	-



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo rizika

Skolos priemonių apskaitinė vertė pagal išpirkimo terminus 2017 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	>5 metai	Iš viso
Skolos priemonės, laikomos iki išpirkimo	2 215	663	623	3 614	1 684	13 231	22 030
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pobyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	524	83	42	30	284	646	1 609
Iš viso	2 739	746	665	3 644	1 968	13 877	23 639

Skolos priemonių apskaitinė vertė pagal išpirkimo terminus 2016 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	>5 metai	Iš viso
Skolos priemonės, laikomos iki išpirkimo	1 394	2 212	670	624	3 619	8 605	17 124
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pobyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	85	587	208	200	139	590	1 809
Iš viso	1 479	2 799	878	824	3 758	9 195	18 933

Likvidumo skirtumo analizė

Turto ir įsipareigojimų būsimųjų nediskontuotų pinigų srautų analizė 2017 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Iš viso
Turtas – pinigų srautų analizė	4 266	1 266	1 173	4 098	2 182	10 947	4 079	28 011
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	895	-	-	-	-	-	-	895
Gautinos sumos	20	2	1	-	-	11	-	34
Skolos priemonės	3 301	1 264	1 172	4 098	2 182	10 936	4 079	27 032
Terminuoti indėliai	50	-	-	-	-	-	-	50
Įsipareigojimai – pinigų srautų analizė	(12 921)	4 473	3 840	2 956	2 014	1 246	(31 977)	(30 369)
Techniniai atidėjiniai	(12 530)	4 474	3 841	2 956	2 014	1 246	(31 977)	(29 976)
Kiti įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas)	(391)	(1)	(1)	-	-	-	-	(393)
Finansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Skirtumas	(8 655)	5 739	5 013	7 054	4 196	12 193	(27 898)	(2 358)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Turto ir įsipareigojimų būsimųjų nediskontuotų pinigų srautų analizė 2016 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Iš viso
Turtas – pinigų srautų analizė	3 935	3 219	1 245	1 182	4 061	6 463	3 571	23 676
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 878	-	-	-	-	-	-	1 878
Gautinos sumos	25	-	-	-	-	-	-	25
Skolos priemonės	2 032	3 219	1 245	1 182	4 061	6 463	3 571	21 773
Įsipareigojimai – pinigų srautų analizė	(11 101)	4 118	3 432	2 943	2 190	1 829	(29 927)	(25 311)
Techniniai atidėjiniai	(10 499)	4 119	3 432	2 943	2 190	1 829	(29 927)	(25 914)
Kiti įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas)	(587)	(1)	-	-	-	-	-	(588)
Finansiniai įsipareigojimai	(15)	-	-	-	-	-	-	(15)
Skirtumas	(7 166)	7 337	4 677	4 124	6 251	8 293	(26 356)	(2 840)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

IV. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA – NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 490
Įsigytas turtas	72
Nurašytas turtas (-)	(2)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 560
Sukaupta amortizacija	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 023
Amortizacija	195
Nurašyto turto amortizacija (-)	(1)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 217
Likutinė vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	467
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	343

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 443
Įsigytas turtas	47
Nurašytas turtas (-)	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 490
Sukaupta amortizacija	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	802
Amortizacija	221
Nurašyto turto amortizacija (-)	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 023
Likutinė vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	641
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	467

Nematerialiojo turto amortizacija yra įtraukta į įsigijimo, administracines ir draudimo išmokų reguliavimo sąnaudas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA - NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI, INVESTICINIS TURTAS

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Pastatai	Baldai ir kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	15	214	26	106	361
Įsigytas turtas	-	42	-	13	55
Perkeltas iš investicinio turto kategorijos	-	-	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	(15)	-	-	(1)	(16)
Nurašytas turtas (-)	-	-	-	(4)	(4)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	256	26	114	396
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	14	148	-	84	246
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	37	-	10	47
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (-)	(14)	-	-	(1)	(15)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (-)	-	-	-	(3)	(3)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	185	-	90	275
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1	66	26	22	115
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	71	26	24	121

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas yra įtrauktas į įsigijimo, administracines ir draudimo išmokų reguliavimo sąnaudas.

Turto vertė nustatyta vykdant konsultacijas su nepriklausomais nekilnojamojo turto ekspertais, išanalizavus nekilnojamojo turto rinką bei atsižvelgus į rinkos pokyčių tendencijas bei atlikus preliminarinius skaičiavimus.

Bendrovės vadovybės nuomone, pastatų tikroji (rinkos) vertė 2017 m. pabaigoje reikšmingai nesiskiria nuo apskaitinės vertės.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA – NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI, INVESTICINIS TURTAS (TĘSINYS)

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Pastatai	Baldai ir kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	15	213	-	104	332
Įsigytas turtas	-	5	-	6	11
Perkeltas iš investicinio turto kategorijos			26	-	26
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-	-	(1)	(1)
Nurašytas turtas (-)	-	(4)	-	(3)	(7)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	15	214	26	106	361
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	14	107	-	80	201
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	45	-	8	53
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (-)	-	-	-	(1)	(1)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (-)	-	(4)	-	(3)	(7)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	14	148	-	84	246
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1	106	-	24	131
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1	66	26	22	115

Investicinis turtas:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-	25
Įsigytas turtas	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-
Tikrosios vertės perkainojimo pelnas (nuostoliai), pripažinti pelne (nuostoliuose)	-	1
Perkeltas į nekilnojamojo turto, naudojamo veikloje, kategoriją	-	(26)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-	-

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė peržiūrėjo ir pakeitė nekilnojamojo turto (buto Lazdijuose), anksčiau priskirto investiciniam turtui, paskirtį ir priskyrė pastatams, naudojamiems Bendrovės veikloje. Šio buto tikroji vertė 2016 m. gruodžio 31 d. – 26 tūkst. eurų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS

Finansinės priemonės, laikomos iki išpirkimo:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta				
Skolos vertybiniai popieriai				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 493	18 350	13 184	13 801
Fiksuotų pajamų	17 493	18 350	13 184	13 801
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	4 537	4 826	3 940	4 095
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>				
	4 537	4 826	3 940	4 095
Fiksuotų pajamų	4 537	4 826	3 940	4 095
Kintamų pajamų	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>				
	-	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Iš viso	22 030	23 176	17 124	17 896

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną tikroji skolos vertybinių popierių vertė vertinama pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės *Bloomberg – Bloomberg Generic Pricing (BGN)* vidutinę (*Mid*) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, imama informacinės duomenų bazės *Bloomberg – Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL)* skelbiama vidutinė (*Mid*) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės – *Bloomberg* uždarymo kainą (Frankfurto birža).



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose):

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu		
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta		
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	16 554	13 519
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	15 511	12 822
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	1 043	697
Skolos vertybiniai popieriai	1 609	1 809
Vyriausybės vertybiniai popieriai	1 484	1 809
Fiksuotų pajamų	1 484	1 809
Kintamų pajamų	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	125	-
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	125	-
Fiksuotų pajamų	125	-
Kintamų pajamų	-	-
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-
Kintamų pajamų	-	-
Iš viso finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	18 163	15 328
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai		
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta		
Kitos investicijos		
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	-	1
Iš viso finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai	-	1
Iš viso	18 163	15 329

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną tikroji skolos vertybinių popierių vertė vertinama pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės *Bloomberg – Bloomberg Generic Pricing (BGN)* vidutinę (*Mid*) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, imama informacinės duomenų bazės *Bloomberg – Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL)* skelbiama vidutinė (*Mid*) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės – *Bloomberg* uždarymo kainą (Frankfurto birža).



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2017 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	17 120	1 043	-	18 163
Nuosavybės priemonės	15 511	1 043	-	16 554
Skolos vertybiniai popieriai	1 609	-	-	1 609
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai	-	-	-	-
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Iš viso	17 120	1 043	-	18 163
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2017 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinės priemonės, laikomos iki išpirkimo	23 176	-	-	23 176
Skolos vertybiniai popieriai	23 176	-	-	23 176
Terminuotieji indėliai	-	-	50	50
Iš viso	23 176	-	50	23 226



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2016 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	14 631	697	-	14 631
Nuosavybės priemonės	12 822	697	-	13 519
Skolos vertybiniai popieriai	1 809	-	-	1 809
Finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai	-	1	-	1
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	1	-	1
Iš viso	14 631	698	-	15 329
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	15	-	15
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	-	15	-	15
Iš viso	-	15	-	15

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2016 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinės priemonės, laikomos iki išpirkimo	17 896	-	-	17 896
Skolos vertybiniai popieriai	17 896	-	-	17 896
Iš viso	17 896	-	-	17 896

Bendrovės finansinių priemonių, laikomų iki išpirkimo, portfelio struktūra pagal valiutas:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
	EUR	EUR
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta		
Skolos vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 493	13 184
Fiksuotų pajamų	17 493	13 184
Kintamų pajamų	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	4 537	3 940
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>		
Fiksuotų pajamų	4 537	3 940
Kintamų pajamų	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>		
Fiksuotų pajamų	-	-
Kintamų pajamų	-	-
Iš viso	22 030	17 124



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Bendrovės finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), portfelio struktūra pagal valiutas 2017 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	EUR	USD	RON	Iš viso
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu				
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta				
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	15 813	704	37	16 554
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	14 770	704	37	15 511
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	1 043	-	-	1 043
Skolos vertybiniai popieriai	1 609	-	-	1 609
Vyriausybės vertybiniai popieriai	1 484	-	-	1 484
Fiksuotų pajamų	1 484	-	-	1 484
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	125	-	-	125
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	125	-	-	125
Fiksuotų pajamų	125	-	-	125
Iš viso finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	17 422	704	37	18 163
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai				
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta				
Kitos investicijos	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	-	-	-	-
Iš viso finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai				
Iš viso	17 422	704	37	18 163



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Bendrovės finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), portfelio struktūra pagal valiutas 2016 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	EUR	USD	RON	Iš viso
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu				
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta			-	
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	12 873	611	35	13 519
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	12 176	611	35	12 822
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	697	-	-	697
Skolos vertybiniai popieriai	1 809	-	-	1 809
Vyriausybės vertybiniai popieriai	1 809	-	-	1 809
Fiksuotų pajamų	1 809	-	-	1 809
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Iš viso finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu	14 682	611	35	15 328
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai				
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta				
Kitos investicijos	1	-	-	1
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	1	-	-	1
Iš viso finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – laikomos prekybai				
Iš viso	14 683	611	35	15 329

Išvestinės finansinės priemonės:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Finansinis turtas</i>		
Išvestinės finansinės priemonės	-	1
<i>Kiti įsipareigojimai – Finansiniai įsipareigojimai</i>		
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	-	(15)
Iš viso	-	(14)

Turto nominalioji vertė 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 453 tūkst. eurų (245 tūkst. JAV dolerių ir 219 tūkst. eurų).

Įsipareigojimų nominalioji vertė 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 467 tūkst. eurų (245 tūkst. JAV dolerių ir 233 tūkst. eurų).



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, 2017 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 085	663	458	1 485	1 684	11 118	17 493
Fiksuotų pajamų	2 085	663	458	1 485	1 684	11 118	17 493
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	130	-	165	2 129	-	2 113	4 537
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>130</i>	<i>-</i>	<i>165</i>	<i>2 129</i>	<i>-</i>	<i>2 113</i>	<i>4 537</i>
Fiksuotų pajamų	130	-	165	2 129	-	2 113	4 537
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2 215	663	623	3 614	1 684	13 231	22 030

Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, 2016 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	1 394	2 079	670	460	1 490	7 091	13 184
Fiksuotų pajamų	1 394	2 079	670	460	1 490	7 091	13 184
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	-	133	-	164	2 129	1 514	3 940
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>133</i>	<i>-</i>	<i>164</i>	<i>2 129</i>	<i>1 514</i>	<i>3 940</i>
Fiksuotų pajamų	-	133	-	164	2 129	1 514	3 940
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	1 394	2 212	670	624	3 619	8 605	17 124



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), 2017 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	524	83	42	30	284	521	1 484
Fiksuotų pajamų	524	83	42	30	284	521	1 484
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	125	125
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	-	-	125	125
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	125	125
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	-	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	524	83	42	30	284	646	1 609

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), 2016 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	85	587	208	200	139	590	1 809
Fiksuotų pajamų	85	587	208	200	139	590	1 809
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	-	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	-	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	85	587	208	200	139	590	1 809



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Terminuotieji indėliai kredito institucijose 2017 m. gruodžio 31 d.:

Kredito institucija	Termino pabaiga	Metinė palūkanų norma, proc.	Valiuta	Suma
AB Šiaulių bankas	2018-03-02	0,5	EUR	50
Iš viso				50

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė terminuotųjų indėlių kredito įstaigose neturėjo.

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS

Gautinas sumas sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i>	10	15
iš draudėjų	5	8
iš tarpininkų	5	7
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos</i>	-	-
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	24	10
Išankstiniai apmokėjimai	17	6
Pelno mokesčio permoka	3	-
Kitos gautinos sumos	4	4
Iš viso	34	25

2017 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų detalizavimas pagal vėlavimo terminus:

Gautinos sumos	Nepra-delsta	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	>6 mėn.	Apskaitinė vertė	Vertės sumažėjimo nuostoliai	Bendra suma
Draudimo veiklos gautinos sumos	-	6	3	1	10	218	228
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-
Kitos gautinos sumos	24	-	-	-	24	-	24
Iš viso	24	6	3	1	34	218	252

2016 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų detalizavimas pagal vėlavimo terminus:

Gautinos sumos	Nepra-delsta	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	>6 mėn.	Apskaitinė vertė	Vertės sumažėjimo nuostoliai	Bendra suma
Draudimo veiklos gautinos sumos	-	9	1	5	15	235	250
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-
Kitos gautinos sumos	10	-	-	-	10	-	10
Iš viso	10	9	1	5	25	235	260



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčius sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Vertės sumažėjimo nuostoliai laikotarpio pradžioje	235	268
Pelne (nuostoliuose) pripažinto vertės sumažėjimo atstatymas	(17)	(16)
Pelne (nuostoliuose) nepripažinto vertės sumažėjimo pašalinimas	-	(17)
Vertės sumažėjimo nuostoliai laikotarpio pabaigoje	218	235

5 PASTABA – ATIDĖTOSIOS ĮSIGIJIMO SĄNAUDOS

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Gyvybės draudimo atidėtosios įsigijimo sąnaudos	2 069	1 945
- Iš jų pagal valiutas - EUR	2 069	1 945
Iš viso	2 069	1 945

Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų judėjimas pateikiamas žemiau:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 945	1 506
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos pagal naujai sudarytas draudimo sutartis	1 221	1 299
Amortizuota atidėtųjų įsigijimo sąnaudų suma pagal iki ataskaitinio laikotarpio sudarytas sutartis	(1 097)	(860)
Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 069	1 945

6 PASTABA – KITAS TURTAS

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos:	21	32
- Iš jų pagal valiutas - EUR	21	32
Iš viso	21	32

7 PASTABA – PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Straipsniai	Valiuta	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	EUR	891	1 878
Pinigai banke	USD	4	-
Iš viso		895	1 878

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. apribojimų sąskaitoms nebuvo.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – KAPITALAS IR REZERVAI

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 7 168 758 eurus, Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28,96 euro. Visos akcijos yra apmokėtos.

2017 m. Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė. 2016 metais buvo koreguotas Bendrovės įstatinis kapitalas dėl nacionalinės valiutos pasikeitimo.

Pagal galiojantį Draudimo įstatymą draudimo įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 000 000 eurų.

Privalomasis rezervas – tai Lietuvos Respublikos įstatymų numatytas privalomas rezervas. Kiekvienais metais Bendrovė turi paskirti dalį paskirstytojo pelno į privalomąjį rezervą, iki privalomas rezervas bus ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti.

Bendrovės akcininkai 2018 m. balandžio mėn. numato patvirtinti pelno paskirstymą, kuriame nenumatyta padengti įnašais sukaupto patirto nuostolio, planuojant jį padengti iš ateinančiais laikotarpiais uždirbtino pelno.

Pelno paskirstymo projektas:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Nepaskirstytas rezultatas – (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(813)	(1 087)
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas	302	274
Paskirstytinas rezultatas – (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(511)	(813)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-	-
Pervedimai iš rezervų	-	-
Paskirstytinas pelnas	-	-
Pelno paskirstymas:	-	-
Į įstatymo numatytus rezervus	-	-
Į kitus rezervus	-	-
Dividendai	-	-
Kiti	-	-
Nepaskirstytas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(511)	(813)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI

Techniniai atidėjiniai pagal rūšis:

Straipsnis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	1
Perkeltų įmokų techninis atidėjimas	-	1
Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	36 072	29 254
Matematinis techninis atidėjimas	18 313	14 555
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas	909	608
Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	-
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjimas	16 850	14 091
Iš viso	36 072	29 255

Techniniai atidėjiniai pagal įsipareigojimų terminus:

Straipsnis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	1
Trumpalaikiai	-	1
Ilgalaikiai	-	-
Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	36 072	29 254
Trumpalaikiai	1 400	1 470
Ilgalaikiai	34 672	27 784
Iš viso	36 072	29 255

Techninių atidėjinių pasiskirstymas pagal valiutas:

Valiuta	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
EUR	36 069	29 249
USD	3	6
Iš viso	36 072	29 255

Numatomų išmokų techninį atidėjinį pagal draudimo grupes sudarė:

Draudimo grupės	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju	571	356
Gyvybės draudimas mirties atveju	54	36
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	284	216
Iš viso	909	608



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĘSINYS)

Numatomų išmokų techninio atidėjimo struktūra:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Praneštos, bet nesureguliuotos žalos	693	445
Patirtos, bet nepraneštos žalos	158	124
Žalų sureguliuavimo sąnaudų dalis	58	39
Iš viso	909	608

Gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį sudarė:

Draudimo rūšys	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju	18 251	14 501
Gyvybės draudimas mirties atveju	43	36
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	19	18
Iš viso	18 313	14 555

Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjimo pokytį sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Likutis laikotarpio pradžioje	14 555	11 080
Gautos įmokos, grynąja verte	6 497	5 453
Atidėjimo techninė norma	100	170
Dalyvavimo pelne atidėjinių padidėjimas	-	-
Termino suėjimo ir išgyvenimo, mirtingumo, nutraukimo / išpirkimo ir kitų atsitiktinių draudiminių įvykių atidėjinių pašalinimas	(2 863)	(2 224)
Pergrupavimo įtaka	-	-
<i>Prielaidų pokyčiai</i>	24	76
- techninės normos	24	76
- mirtingumas / sergamumas	-	-
- kita	-	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	18 313	14 555



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĖŠINYS)

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pokytį sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Fondo grynasis turtas laikotarpio pradžioje	14 091	11 265
Fondo padidėjimas dėl įmokų	5 326	4 641
Išskaityti iš fondo mokesčiai dėl rizikos, administravimo ir kt.	(2 376)	(2 063)
Fondo investicijų pajamos	1 231	1 418
Fondo sumažėjimas dėl išmokų, išperkamųjų sumų ir t. t.	(1 422)	(1 170)
Kiti sumažėjimai	-	-
Kiti padidėjimai	-	-
Fondo grynasis turtas laikotarpio pabaigoje	16 850	14 091

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokytį sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – RBNP	484	453
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – IBNR	124	160
Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	608	613
Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – RBNP	(310)	(319)
Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – RBNP	577	350
Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – IBNR	(106)	(36)
Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – IBNR	140	-
Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	909	608
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – RBNP	751	484
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – IBNR	158	124

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokytį sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – RBNP	-	14
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – IBNR	-	-
Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-	14
Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – RBNP	-	(14)
Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – RBNP	-	-
Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – IBNR	-	-
Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – IBNR	-	-
Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – RBNP	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – IBNR	-	-



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA – KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kitus įsipareigojimus sudarė:

Straipsnis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</i>	240	419
Įsipareigojimai draudėjams	36	44
Įsipareigojimai tarpininkams	204	375
<i>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla:</i>	2	6
Įsipareigojimai perdraudikams	2	6
<i>Išleistos obligacijos</i>	-	-
<i>Skolos kredito institucijoms</i>	-	-
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos, kiti įsipareigojimai:</i>	67	82
Mokesčiai	14	8
Socialinio draudimo įmokos	41	44
Atlyginimai	12	30
<i>Kiti:</i>	84	74
Mokėtinos sumos tiekėjams už IT paslaugas ir IT įrangą	39	15
Veiklos nuomos įsipareigojimai	3	3
Kiti įsipareigojimai	42	56
<i>Sukauptos sąnaudos:</i>	177	305
Sukauptas darbo užmokestis ir kiti su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	10	9
Sukauptos audito paslaugų sąnaudos	10	21
Sukauptos premijos	106	151
Kitos sukauptos sąnaudos	51	124
<i>Finansiniai įsipareigojimai:</i>	-	15
Išvestinės finansinės priemonės	-	15
Iš viso	570	901

Kiti įsipareigojimai pagal terminus:

Straipsnis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Iki 3 mėnesių	410	613
Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	149	286
Nuo 1 metų iki 5 metų	1	1
Daugiau kaip 5 metai	10	8
Iš viso	570	901



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA – PASIRAŠYTOS DRAUDIMO ĮMOKOS, BENDRAJA VERTE

Pasirašytos draudimo įmokos:

Straipsnis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Pasirašytos ne gyvybės draudimo įmokos</i>	2	2
Tiesioginis draudimas	2	2
Netiesioginis draudimas	-	-
<i>Pasirašytos gyvybės draudimo įmokos</i>	13 629	11 763
Pagal individualias sutartis	13 149	11 343
Tiesioginis draudimas	13 149	11 343
Netiesioginis draudimas	-	-
<i>Pagal grupines sutartis</i>	480	420
Tiesioginis draudimas	480	420
Netiesioginis draudimas	-	-
Iš viso	13 631	11 765

Pasirašytos įmokos apskaičiuotos pagal draudimo sutartis, sudarytas Lietuvos Respublikoje.

Pasirašytos draudimo įmokos pagal draudimo grupes:

Draudimo grupės	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju	7 766	6 651
Gyvybės draudimas mirties atveju	537	471
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, su reikšminga draudimo rizika	5 326	4 641
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	2	2
Iš viso	13 631	11 765



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS

Grynosios pajamos iš investicijų:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Palūkanų pajamos:</i>	501	471
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo (skolos vertybiniai popieriai)	501	471
<i>Dividendų pajamos:</i>	23	17
Finansinio turto, vertinamo tikraja verte	23	17
<i>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka:</i>	-	1
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	1
<i>Kitos:</i>	(82)	(81)
Investicinės veiklos sąnaudos	(82)	(81)
Iš viso	442	408

Grynasis investicijų perleidimo ir vertės sumažėjimo rezultatas:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Grynasis investicijų realizavimo rezultatas	-	3
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtas pirminio pripažinimo metu:</i>	-	3
Nuosavybės priemonės	-	3
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Vertės sumažėjimo nuostoliai	17	16
Tarpininkų gautinos sumos	17	16
Iš viso	17	19

Turto, vertinamo tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), tikrosios vertės grynas pokytis:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – priskirtos pirminio pripažinimo metu		
<i>Grynasis tikrosios vertės pasikeitimas:</i>	1 424	1 601
Nuosavybės priemonės	1 287	1 521
Skolos vertybiniai popieriai	137	80
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – skirtos prekybai		
<i>Finansinės priemonės:</i>	14	2
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	14	2
<i>Investicinis turtas:</i>	-	1
Tikrosios vertės perkainojimas, pripažintas pelne (nuostoliuose)	-	1
Iš viso	1 438	1 604



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA – KITOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Kitas pajamas sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikio turto pardavimo pajamos	1	53
Perdraudimo komisiniai ir perdraudimų pelno dalis	12	16
Agentavimo komisiniai	13	11
Kitos pajamos (polisų administravimas)	9	5
Iš viso	35	85

Kitas sąnaudas sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Sąnaudos, susijusios su agentavimo veikla	7	6
Atskaitymai priežiūros institucijai, mokesčiai už dalyvavimą asociacijose	41	37
Iš viso	48	43

14 PASTABA – SĄNAUDŲ PERKLASIFIKAVIMAS

Bendrovė perklasifikavo ir kitų sąnaudų straipsniui priskyrė priežiūros institucijos atskaitymo mokesčio, nario mokesčių asociacijose sąnaudas.

Atsižvelgiant į tai, buvo perklasifikuoti palyginamojo laikotarpio sąnaudų straipsniai:

Straipsniai	2016 m. gruodžio 31 d.	Perklasifikavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (perklasifikuota)
Įsigijimo sąnaudos	3 370	(6)	3 364
Administracinės sąnaudos	800	(31)	769
Kitos veiklos sąnaudos	6	37	43
Iš viso	4 176	-	4 176

15 PASTABA – DRAUDIMO IŠMOKOS IR TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS

Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant žalos suregulavimo sąnaudas:

Draudimo grupės	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<i>Išmokėtos draudimo išmokos</i>	3 559	2 897
Ne gyvybės draudimas	-	-
Gyvybės draudimas	3 559	2 897
<i>Draudimo išmokų suregulavimo sąnaudos</i>	176	183
Ne gyvybės draudimas	-	-
Gyvybės draudimas	176	183
Iš viso	3 735	3 080



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA – DRAUDIMO IŠMOKOS IR TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS (TĘSINYS)

Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant žalos suregulavimo sąnaudas, pagal įvykių priežastis:

Išmokos priežastis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Išmokos pasibaigus draudimo sutarties terminui	716	458
Išmokos mirties atveju	266	290
Išmokos sergamumo atveju	153	199
Išmokos nutraukus draudimo sutartis	2 068	1 644
Išmokos vaiko gimimo atveju	19	18
Išmokos traumų ir kitais atvejais	513	472
Iš viso	3 735	3 080

Draudimo išmokų suregulavimo sąnaudų struktūra:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai	80	76
Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos	8	8
Informacinių technologijų išlaidos	13	18
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	4	4
Nematerialiojo turto amortizacija	17	19
Tiesioginės draudimo išmokų suregulavimo sąnaudos	40	39
Transportas	2	2
Kitos sąnaudos	12	17
Iš viso	176	183

Techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos:

Draudimo grupės	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos	6 818	6 296
Ne gyvybės draudimas	-	-
Gyvybės draudimas	6 818	6 296
Iš viso	6 818	6 296
Iš jų skirta pelno draudėjams suma	-	3

Perdraudikų dalis draudimo išmokų ir techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudose:

Draudimo grupės	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Perdraudikų dalis draudimo išmokose	6	17
Ne gyvybės draudimas	-	-
Gyvybės draudimas	6	17
Perdraudikų dalis techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudose		
Ne gyvybės draudimas	-	-
Gyvybės draudimas	-	(14)
Iš viso	6	3



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA – DRAUDIMO IŠMOKOS IR TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS (TĘSINYS)

Techninių atidėjinių pokyčius sudarė:

Straipsniai	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Gyvybės draudimo matematinis	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma					
2015 m. gruodžio 31 d.	1	613	11 080	11 265	22 959
Pasikeitimas per laikotarpį	-	(5)	3 475	2 826	6 296
2016 m. gruodžio 31 d.	1	608	14 555	14 091	29 255
Pasikeitimas per laikotarpį	(1)	301	3 758	2 759	6 817
2017 m. gruodžio 31 d.	-	909	18 313	16 850	36 072
Perdraudikų dalis					
2015 m. gruodžio 31 d.	-	14	-	-	14
Pasikeitimas per laikotarpį	-	(14)	-	-	(14)
2016 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-
Pasikeitimas per laikotarpį	-	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA – ĮSIGIJIMO IR ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Įsigijimo sąnaudos:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (perklasifikuota)
Komisiniai tarpininkams ir darbuotojams	2 569	2 412
Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai	444	415
Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos	246	206
Reklama	200	193
Informacinių technologijų išlaidos	84	114
Nematerialiojo turto amortizacija	91	103
Polisų gamyba ir kitos įsigijimo sąnaudos	114	98
Transportas	33	39
Mokymai	36	29
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	22	25
Kitos sąnaudos	160	169
Atidėtųjų komisinių sąnaudų pasikeitimas	(124)	(439)
Iš viso	3 875	3 364

Administracinės sąnaudos:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (perklasifikuota)
Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai	427	396
Nematerialiojo turto amortizacija	87	99
Informacinių technologijų išlaidos	70	95
Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos	42	44
Mokesčiai	5	8
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	21	24
Transportas	14	12
Mokymai	1	1
Kitos sąnaudos	81	90
Iš viso	748	769

2017 m. audito sąnaudos sudarė 14 326 eurus (2016 m. – 11 424 eurus), jos priskiriamos administracinėms sąnaudoms.

Visos su personalu susijusios išlaidos (įsigijimo, administracinės ir draudimo išmokų reguliavimo):

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis	757	686
Su darbo užmokesčiu susiję mokesčiai	238	222
Mokymai	37	30
Kitos personalo išlaidos	24	28
Išaitinės kompensacijos	-	20
Reprezentacinės išlaidos	3	3
Kitos sąnaudos	54	79
Iš viso	1 113	1 068

Bendrovė neturi pensijų išmokų įsipareigojimų.

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nurodyta kitaip)

17 PASTABA – DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Draudimo veiklos rezultatai pagal grupes per 2017 m.:

Draudimo rūšys	Pasirašytos draudimo įmokos	Uždirbtos draudimo įmokos	Draudimo išmokos	Techninių atidėjinių sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Perdraudimo veiklos rezultatas
Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju	7 766	7 766	(1 602)	(3 965)	(2 568)	(7)
Gyvybės draudimas mirties atveju	537	537	(283)	(25)	(90)	(2)
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	5 326	5 326	(1 850)	(2 827)	(1 965)	(15)
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	2	3	-	(1)	-	-
Iš viso	13 631	13 632	(3 735)	(6 818)	(4 623)	(24)

Perdraudimo veiklos rezultatai 2017 m.:

Draudimo rūšis	Pasirašytos draudimo įmokos, perdraudikų dalis	Draudimo išmokos, perdraudikų dalis	Techninio atidėjinio pokytis, perdraudikų dalis	Perdraudimo komisiniai	Iš viso
Perdraudimas	(42)	6	-	12	(24)

Draudimo veiklos rezultatai pagal grupes per 2016 m.:

Draudimo rūšys	Pasirašytos draudimo įmokos	Uždirbtos draudimo įmokos	Draudimo išmokos	Techninių atidėjinių sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Perdraudimo veiklos rezultatas
Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju	6 651	6 651	(1 252)	(3 479)	(2 765)	(26)
Gyvybės draudimas mirties atveju	471	471	(237)	2	(103)	(2)
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	4 641	4 641	(1 590)	(2 819)	(1 302)	(4)
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	2	2	(1)	-	-	-
Iš viso	11 765	11 765	(3 080)	(6 296)	(4 170)	(32)

Perdraudimo veiklos rezultatai 2016 m.:

Draudimo rūšis	Pasirašytos draudimo įmokos, perdraudikų dalis	Draudimo išmokos, perdraudikų dalis	Techninio atidėjinio pokytis, perdraudikų dalis	Perdraudimo komisiniai	Iš viso
Perdraudimas	(51)	17	(14)	16	(32)

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA – FINANSINIAI RYŠIAI SU BENDROVĖS STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA, DARBUOTOJAI

2017 ir 2016 metais Bendrovė neturėjo finansinių ryšių su Bendrovės Stebėtojų taryba.

Bendrovės ryšiai su valdyba:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis	118	84
Likučiai metų pabaigoje:		
Mokėtini atlyginimai	-	-

Vidutinis etatų skaičius:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Valdybos nariai	1	1
Vadovai	8	8
Kiti darbuotojai	56	51
Iš viso:	65	60

19 PASTABA – PELNO MOKESTIS

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	2	7
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	-	-
Iš viso	2	7

Toliau pateiktas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Bendrovės pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą:

	2017 m.	Proc.	2016 m.	Proc.
Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius	304	-	281	-
Pelno mokestis, apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą	46	15	42	15
Neapmokestinamų pajamų mokestinis efektas	(2 086)	(686)	(1 807)	(642)
Neleidžiamų atskaitymų mokestinis efektas	2 069	680	1 754	623
Nepripažintų mokesčių nuostolių ir kitų laikinųjų skirtumų pasikeitimas	(27)	(9)	18	6
Pelno mokestis	2	1	7	2

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA – PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Gruodžio 31 d. atidėtųjų pelno mokesčių turta ir įsipareigojimus sudarė:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Atidėtųjų mokesčių turtas		
Perkelti mokestiniai nuostoliai	(416)	(421)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(33)	(35)
Sukauptos sąnaudos	(26)	(46)
Sumažinimas po įvertinimo	475	502
Iš viso	-	-
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai		
Apskaičiuoti atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	-	-
Iš viso	-	-

2017 m. gruodžio 31 d. perkeliamus mokestinius nuostolius sudarė 2 772 tūkst. eurų (2016 m. – 2 808 tūkst. eurų), jų mokestinis efektas yra atitinkamai 416 tūkst. eurų ir 421 tūkst. eurų.

Nuo 2008 m. mokestinius nuostolius galima perkelti neribotą laiką, o nuostoliai dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo perkeltami ne ilgiau kaip penkerius vienas po kito einančius mokestinius laikotarpius, pradedant tuo mokestiniu laikotarpiu, kuris eina po to mokestinio laikotarpio, kurį šie nuostoliai susidarė. Nuo 2014 m. nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. apmokestinamojo pelno.

Atidėtųjų mokesčių turtas 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. buvo sumažintas po vadovybės įvertinimo, nes esamos aplinkybės neleidžia tiksliai įvertinti, kiek tokio turto bus galima realizuoti artimiausioje ateityje, ir todėl netikslinga pripažinti tokį turta.

20 PASTABA – SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2017 m. ir 2016 m. Bendrovė neatliko jokių reikšmingų operacijų su „PZU“ S.A. Per 2017 m. ir 2016 m. Bendrovė atliko toliau aprašomas operacijas su AB „Lietuvos draudimas“ ir „PZU Centrum Operacij“ SA:

Straipsniai	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Sandoriai per laikotarpį:		
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	-	-
Draudimo išmokų sureguliuavimo sąnaudos (AB „Lietuvos draudimas“)	(39)	(39)
Veiklos sąnaudos (AB „Lietuvos draudimas“)	(166)	(171)
Veiklos sąnaudos („PZU Centrum Operacij“ SA)	(3)	-
Kitos pajamos (AB „Lietuvos draudimas“)	10	11
Likučiai metų pabaigoje		
Mokėtinos sumos (AB „Lietuvos draudimas“)	8	5
Gautinos sumos (AB „Lietuvos draudimas“)	-	3
Kitas turtas (AB „Lietuvos draudimas“)	1	-

**UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)**

21 PASTABA – NUOMA

Didžiąją dalį veiklos nuomos įsipareigojimų sudaro mažmeninės prekybos ir biuro patalpų nuoma. Bendrovėje taikoma politika sudaryti sutartis ribotam 2–5 metų laikotarpiui su galimybe pratęsti.

Gruodžio 31 d. Bendrovės įsipareigojimus pagal patalpų nuomos sutartis (nutraukimo sąlygos ir mokesčiai) sudarė:

ĮSIPAREIGOJIMAI	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Patalpų nuomos sutarčių įsipareigojimai sutarčių nutraukimo atveju, iki 1 metų	75	67
Iš viso	75	67

22 PASTABA – ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Teisminiai nagrinėjimai – 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

23 PASTABA – POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti ar dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas, įvykusių po 2017 m. gruodžio 31 d. iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos, nebuvo.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2018 m. balandžio 3 d.

Bendrovės vadovas

Zbignevas Gaverskis

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė

Eugenija Bieliauskienė