

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau „Įmonė“) buvo įregistruota 2000 m. rugpjūčio 31 d. Įmonės kodas yra 110081788. Draudimo veiklos licenziją Įmonė gavo 2000 m. rugpjūčio 17 d. Draudimo veiklos licenzijos numeris yra 0013. Pagrindinė Įmonės buveinė yra Vilniuje, A. Goštauto g. 40, Lietuvoje. 2007 m. rugsėjo 30 d. Įmonė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

Įmonė teikia gyvybės draudimo paslaugas ir vykdo šių draudimo grupių veiklą:

Gyvybės draudimo šakai priskiriamos draudimo grupės:

1. Gyvybės draudimo grupė, kiek nenumatyta kitose gyvybės šakai priskiriamose grupėse;
2. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui) grupė.

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriamos grupės:

1. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų grupė;
2. Draudimo ligos atvejui grupė.

2007 metų I ketvirtis Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ buvo sėkmingas. Per 2008 metų pirmą ketvirtį pasirašyta 4,625,392 Lt draudimo įmokų, tarp jų 4,609,421 Lt gyvybės draudimo įmokų bei 15,971 Lt ne gyvybės draudimo įmokų. Bendrovės bendra pasirašytų 2008 m. pirmo ketvirčių draudimo įmokų suma lyginant su 2007 metų atitinkamo laikotarpio įmokomis išaugo 36 proc. Gyvybės draudimo įmokų augimą įtakojo naujai sudaromos sutartys, bendrovės marketingo veikla, pardavimų kanalų vystymas, geras draudimo įmokų administravimas bei aktyvus bendradarbiavimas su UAB „Ūkio banko lizingas“.

2008 m. kovo 30 d. Įmonėje dirbo 39 darbuotojai (2007 m. kovo 31 d.: 35)

APSKAITOS POLITIKA

Finansinės atskaitomybės parengimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimu Nr. N-7 „Dėl Draudimo Įmonių finansinės atskaitomybės“, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Verslo apskaitos standartais (VAS) ir kitais teisės aktais. Finansinė atskaitomybė yra parengta remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą ir investicinį turtą, kurie yra apskaitomi tikraja verte.

Pateikta finansinė atskaitomybė yra parengta nacionaline Lietuvos valiuta – litais (Lt).

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Apskaitos politikos pasikeitimas

Per 2008 m. I ketvirtį apskaitos politikos pasikeitimų Įmonė netaikė.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta apskaitoje atvaizduojamos nacionaline valiuta pagal operacijos atlikimo dieną Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą užsienio valiutos apskaitimo (spot) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami į litus balanso sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą tuo metu, kai jie atsiranda. Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į litus, įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą.

2008 m. kovo 31 d. pagrindinių valiutų santykiai buvo tokie:

2008 03 31	2007 03 31
1 USD = 2,1891 Lt	1 USD = 2,5922 LTL
1 EUR = 3.4528 Lt	1 EUR = 3,4528 LTL

Ilgalaikis nematerialus turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris programinei įrangai yra 3 metai.

Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos įmonės veiklos sąnaudoms.

Ilgalaikis materialus turtas

Ilgalaikis materialusis turtas tai turtas, kurį įmonė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus įmonės paslaugų teikimui ar administraciniams tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra ne mažesnė nei 500 litų.

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po ilgalaikio materialaus turto įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra toks:

Ilgalaikio materialiojo turto įmonės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Biuro įranga	3 - 6

Remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją ilgalaikiu materialiuoju turtu, pridedamos prie apskaitinės ilgalaikio materialiojo turto vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Nuomojamo ir/ar pagal panaudos sutartis naudojamo turto remonto, kuris prailgina nuomojamo turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina naudingąsias savybes, išlaidos yra priskiriamos turtui ir yra pripažįstamos sąnaudomis per likusį nuomos laikotarpį (bet ne ilgiau kaip 5 metams).

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl ilgalaikio turto pardavimo apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp pardavimo įplaukų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirtas nuostolis iš ilgalaikio turto perleidimo yra pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiekvienų metų pabaigoje įmonė peržiūri ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laiką, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodą ir įvertinimo pakeitimo įtaką, jei tokia yra, pripažįsta perspektyviai.

Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos įmonės veiklos sąnaudoms.

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas laikomas uždirbti nuomos pajamas ir/arba pelną iš turto vertės padidėjimo ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansinę atskaitomybę, jos pasikeitimą pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstant pelnu ar nuostoliu.

Investicinio turto, finansinėje atskaitomybėje parodyto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

Turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną įmonė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, įmonė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, įmonė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, 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. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai paskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. 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.

Finansiniai instrumentai

Įmonė pripažįsta finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus balanse tada, kai Įmonė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi finansinių instrumentų vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar įsipareigojimai gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir įsipareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šios finansinės atskaitomybės pastabose.

Finansinis turtas

a) Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino ir turimas pardavimui

Fiksuoto išpirkimo termino skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki išpirkimo termino, buvo priskirti turtui, laikomam iki išpirkimo termino. Skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti neapibrėžtą laikotarpį, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui ar kainai, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą vertybinių popierių įsigijimo metu.

Investicijos yra pripažįstamos apskaitoje sandorio dieną ir pirmiausiai apskaitomos įsigijimo savikaina. Vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai, kuriuos Įmonė ketina ir turi galimybę laikyti iki išpirkimo termino, yra apskaitomi amortizuota savikaina, apskaičiuota, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią pripažintą vertės sumažėjimo nuostolį, kuris atspindi neatgaunamas sumas. Metinė gautų nuolaidų ar vertės perviršio įsigyjant vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo termino, amortizacija yra kaupiama su kitomis investicijų pajamomis (sąnaudomis) per visą investicijų terminą tokiu būdu, jog pripažįstama pajamos (sąnaudomis) pastoviai ir tolygiai per visą investicijų terminą.

Investicijos, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos iki išpirkimo termino, yra priskiriamos prie turimų pardavimui ir vėlesniais laikotarpiais apskaitomos tikrąja verte. Visas realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis iš investicijų, turimų pardavimui, atvaizduojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

b) Gautinos sumos

Gautinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

c) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai - pinigai Įmonės kasoje ir bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nėra priskiriamos pinigų ekvivalentams.

d) Suteiktos paskolos

Balanse suteiktos paskolos yra pateikiamos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

Finansiniai įsipareigojimai

a) Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkamoja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Įmonė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

b) Įmonė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomoms išmokėjimams. Atidėjiny apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuojimo 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. Įmonė 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.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama statistiniais „Chain-ladder“ , draudiminio nuostolingumo metodais pagal atskiras draudimo rūšis. Draudimo rūšyse, kuriose nepakankamai statistinių duomenų, ši dalis, apskaičiuojama kaip 5 proc. paskutinių keturių ketvirčių uždirbtų įmokų.

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

c) Gyvybės draudimo žalų padengimo (matematinis) techninis atidėjiny

Žalos padengimo techninis atidėjiny apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynujų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynujų įmokų metodą. Skaičiavimuose Įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalų padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, Įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelę bei sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2005 m. rugpjūčio 31 d., 2,57 proc. metinių palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. rugsėjo 1 d., 2 proc. metinių palūkanų norma. Bendrovė siekdama sumažinti atidėjinio svyravimus, teigiamą skirtumą susidariusį tarp atidėjinio apskaičiuoto su maksimalia technine palūkanų norma ir su palūkanų norma, naudota draudimo įmokų skaičiavimui, bet ne didesne nei 3.5 proc., amortizuoja laike.

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

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridedamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjiny yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Draudėja atleidus nuo pareigos mokėti draudimo įmokas, gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny formuojamas didinant investicinių vienetų skaičių draudimo sutartyje nustatyta tvarka.

Mokesčiai

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

a) Pelno mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo metų pelno, pakoreguoto tam tikromis pelno mokesčio nemažinančiomis/nedidinančiomis sąnaudomis/pajamomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio normą, galiojusią finansinės atskaitomybės sudarymo dieną. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

b) Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimais yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtų mokesčių įsipareigojimais yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina ateityje sumažins mokesstinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimais yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimais neįtakoja nei mokesstinio, nei finansinio pelno.

Atidėto pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas balanso sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad įmonė ateityje turės pakankamai mokesstinio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtina ateityje sumažins mokesstinį pelną.

Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimais yra įvertinami naudojant efektyvią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Atidėtų mokesčių sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelno (nuostolio) ataskaitoje, išskyrus kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimais sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų ir kai įmonė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

Atidėjimai

Atidėjimai yra pripažįstami, kai įmonė praėjusių įvykių pasėkoje turi galiojančius teisinius įsipareigojimus, ir yra tikėtina, kad bus išleistos lėšos šiems įsipareigojimams padengti bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Pasirašytos įmokos ir atidūoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas 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.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, 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.

Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos žalos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigražinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

Už dar neįsigaliojusius draudimo polisus ir už iš anksto sumokėtas įmokas priskaičiuoti komisiniai apskaitomi kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Pelnas iš investicijų, perkeltas į netechninę dalį

Visų investicinių pajamų ir sąnaudų dalis, pateikta gyvybės draudimo techninėje dalyje, yra apskaičiuota kaip santykis tarp gyvybės techninių atidėjinių metinio vidurkio ir techninių gyvybės draudimo atidėjinių bei akcininkų nuosavybės sumos metinio vidurkio.

Komisinių pajamos ir sąnaudos

Komisinių pajamos, susijusios su polisu, yra apskaitomos per tą patį laikotarpį, kaip ir atitinkamas draudimo polisas, tada, kai jos uždirbamos; komisinių sąnaudos, susijusios su polisu, yra apskaitomos per tą patį laikotarpį, kaip ir atitinkamas draudimo polisas, tada, kai jos patiriamos.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Šioms sąnaudoms priskiriamos tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, su juo susiję mokesčiai, komisinis atlyginimas, reklamos ir kitos susijusios sąnaudos. Patalpų nuomos ir komunalinės sąnaudos priskiriamos įsigijimo sąnaudoms proporcingai pagal naudojamo šiai veiklai ploto ir administracijos nuomojamų patalpų ploto santykį.

Komisinis už gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis yra apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra tolygiai amortizuojamos per polisuose numatytą draudimo laikotarpį.

Administracinės sąnaudos

Administracinės sąnaudos apima personalo sąnaudas, patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudas, ryšių sąnaudas, kitas sąnaudas (tokias kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neįtraukiamos į įsigijimo ar žalų sureguliuavimo sąnaudas).

Kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitose techninėse pajamose ir sąnaudose atvaizduotos pajamos ir atitinkamai patirtos sąnaudos už kitų įmonių draudimo produktų platinimą.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokias kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis, pelną iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip valiutos kursų pasikeitimo, paimtų paskolų, nuostolių iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, ilgalaikio turto perdavimo nuostolius; mokėtinas baudas ir delspinigius už pavėluotus atsiskaitymus; palūkanas lizingo (finansinės nuomos) būdu įsigyjant turtą ir kitas sąnaudas neįtrauktas į kitas pozicijas.

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 atskaitomybę pateikusios įmonės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia įmone.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Įmonė turi laikytis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus mokumo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Finansinės ir draudimo rizikos valdymas

Toliau apibūdintos svarbiausios įmonės draudimo ir finansinės rizikos valdymo politikos:

a) Draudimo rizika

Draudimo rizika kyla dėl draudimo įmokų skaičiavimuose naudotų prielaidų apie draudiminių įvykių tikimybes, įvykių atsitikimo laiko, prognozuojamų draudimo išmokų dydžio neatitikimo realiai padėčiai. Ši rizika yra atsitiktinė ir todėl neprognozuojama.

Įmonė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumingumo dėl nelaimingo atsitikimo, rizikas.

- Mirtingumo ir sergamumo rizikos

Mirtingumo, sergamumo, traumingumo rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumingumą, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamai padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas. Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis. Traumingumo rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Kadangi įmonė savo veiklą vykdo neseniai ir dar neturi pakankamai sukaupusi mirtingumo, sergamumo bei traumingumo statistikos, todėl vertindama mirtingumo, traumingumo rizikas, naudoja Lietuvos gyventojų mirtingumo, traumingumo duomenis. Vertindama sergamumo riziką, naudojami perdraudimo kompanijos Munich Re, turinčios ilgametę analogiškos veiklos patirtį, pateiktomis sergamumo lentelėmis.

Nustatydama draudimo rizikos kainą, įmonė laikosi konservatyvumo ir atsargumo principu, todėl padidėjęs kurios nors draudimo rizikos nuostolingumas turėtų didelės įtakos įmonės rezultatams.

Įmonė prisiimtas draudimo rizikas valdo, vertindama apdraudžiamo asmens sveikatos būklę, gyvenimo įpročius, šeimos sveikatos būklės istoriją. Įmonėje yra nustatyta kelių lygių rizikos vertinimo sistema, priklausomai nuo prisiimamų rizikų dydžio. Šios sistemos tikslas užtikrinti, kad draudėjo mokama draudimo įmoka atitiktų apdraudžiamojo asmens sveikatos būklę.

Ženkliai pasikeitus mirtingumo, sergamumo statistiniams duomenims, įmonė peržiūrėtų draudimo įmokas būsimiems klientams.

Ataskaitiniu laikotarpiu 55 proc. visų įmonės išmokų už draudimo rizikas sudarė išmokos, mirus apdraustajam, išmokos, įvykus traumai dėl nelaimingo atsitikimo, sudarė 48 proc. visų įmonės išmokų. Jeigu ataskaitiniu laikotarpiu šių dviejų grupių nuostolingumas būtų padidėjęs 10 proc., tai įmonės pelnas būtų sumažėjęs 23,052 Lt.

Didėjant Įmonės valdomam rizikų portfeliui bei didėjant apdraustųjų skaičiui, natūraliai mažėja tikėtinų išmokų dažnio svyravimai ir draudimo rizikų nuostolingumų svyravimai. Be to, labiau diversifikuotam rizikų portfeliui mažiau įtakos turi vienos atskiros draudimo rizikos dažnio svyravimai. Įmonė numachiusi diversifikuoti prisiimamas draudimo rizikas ir pasiekti pakankamai dideles kiekvienos prisiimamos rizikos apimtis tam, kad sumažintų tikėtiną rizikų nuostolingumo svyravimą.

- Žalų vėlavimo rizika

Žalų vėlavimo rizika tai rizika, kad draudiminis įvykis jau yra įvykęs, tačiau apie jį Įmonė dar nėra informuota. Ataskaitiniu laikotarpiu vėluojančių žalų dalis sumažėjo. Jeigu ataskaitiniu laikotarpiu vėluojančių žalų dalis būtų padidėjusi 10 proc., tai Įmonės pelnas būtų sumažėjęs labai neženkliai 2,212 Lt

- Nutūkimų rizika

Nutrūkimų rizika, tai rizika, kai draudimo sutartis gali būti nutraukta draudėjo iniciatyva anksčiau negu draudimo laikotarpio pabaiga. Per ataskaitinius metus išmokėtos išperkamosios sumos pagal nutrūkusias sutartis sudarė 0.55 proc. gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjimo, išskyrus perkeltų įmokų techninį atidėjimą, laikotarpio pabaigai. Kadangi Įmonės techniniai atidėjimai kiekvienai draudimo sutarčiai yra ne mažesni nei mokama išperkamoji suma nutraukiant sutartį, todėl, padidėjus nutrūkimams, tai tiesiogiai neturėtų įtakos Įmonės rezultatams. Tačiau nutrūkimų didėjimas mažina būsimo Įmonės pajamas.

Įmonė šią riziką valdo, vykdydama nutrūkimų prevenciją, pranešdama klientams apie galimą sutarties nutrūkimą dėl įmokų nemokėjimo, siūlydama pakeisti draudimo sutarties sąlygas, atsižvelgiant į esamą situaciją.

- Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika kyla dėl per mažos draudimo portfelio diversifikacijos pagal draudimo sumas, geografinę vietovę, per mažo apdraustųjų pasiskirstymo pagal amžių ir lytį, prisiimamos rizikos pobūdžio.

Didelis apdraustųjų skaičius Įmonėje sąlygoja didelę sklaidą pagal draudimo sumas, apdraustųjų lytį ir amžių.

Įmonė koncentracijos riziką pagal draudimo sumas valdo, perduodama dalį rizikos perdraudikams. Atsižvelgdama į prisiimamos rizikos pobūdį, Įmonė nustačiusi prisiimamos rizikos dydžius.

Sudarytos draudimo sutartys pasiskirsčiusios visoje Lietuvoje. Geografinės koncentracijos rizika minimizuojama plečiant pardavimų tinklą.

Įmonės prisiimama gyvybės draudimo bei papildomo draudimo grupių – draudimo ligos atveju bei draudimo nuo nelaimingų atsitikimų – rizika, sąlygoja draudimo rizikos sklaidą pagal prisiimamos rizikos pobūdį.

b) Finansinė rizika

Įmonė patiria finansinę riziką dėl savo finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ir draudimo įsipareigojimų. Pagrindinė finansinė rizika yra ta, kad Įmonės finansinio turto uždirbamo pelno gali nepakakti draudimo sutartyse prisimtiems įsipareigojimams finansuoti. Tokios pagrindinės finansinės rizikos dalys yra palūkanų normos rizika, valiutos keitimo rizika ir kredito rizika.

- Palūkanų normos rizika

(1) Draudimo sutartys, kai investavimo rizika tenka Įmonei

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo riziką prisiima Įmonė, mokėtina draudimo išmoka sutarties pasibaigimo atveju yra fiksuota ir garantuojama sutarties pradžioje. Taigi Įmonės pagrindinė finansinė rizika yra rizika, kad investicinės pajamos iš finansinio turto, dengiančio įsipareigojimus, gali būti nepakankama finansuoti garantuotą mokėtiną draudimo išmoką.

Didžioji dalis tradicinio draudimo techninių atidėjinių dengiančio turto investuojama į vyriausybių vertybinius popierius – 35,03 proc., į terminuotus indėlius – 29,88 proc, į įmonių obligacijas – 15,16 proc., į nekilnojamąjį turtą 10 proc, bei į hipotekines obligacijas - 9,93 proc. Siekiant sumažinti finansinę riziką investicijų portfelis yra diversifikuojamas, investuojant į įvairių pasaulio regionų akcijas, obligacijas ar investicinius fondus, investuojančius tuose regionuose. Regioninis pasiskirstymas nustatomas derinant pelningumą su rizika.

Įmonė palūkanų normos riziką valdo, derindama finansinio turto trukmę su įsipareigojimų draudėjams trukme.

(2) Draudimo sutartys, kai investavimo rizika tenka draudėjui

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudėjų sukauptas turtas yra dengiamas jų pasirinktu turtu ir todėl tokioms sutartims nėra palūkanų normos rizikos.

- Kredito rizika

Įmonės kredito rizika daugiausia yra susijusi su gautinomis sumomis. Kredito rizika arba rizika, jog klientai neįvykdys įsipareigojimų, yra kontroliuojama nustatant kredito limitus bei kontrolės procedūras. Įmonėje taikomos procedūros, užtikrinančios, jog paslaugos suteikiamos tik patikimiems klientams, neviršijant nustatytų kredito rizikos limitų.

Perdraudiko kredito rizika yra valdoma pasirenkant tik aukštą finansinio pajėgumo reitingą turinčią perdraudimo kompaniją.

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Įmonė atlieka operacijas su bankais, turinčiais aukštus užsienio reitingavimo agentūrų suteiktus kredito reitingus.

Bendrovė neturi reikšmingos kredito rizikos koncentracijos, nes kredito rizika pasiskirsčiusi tarp daugelio pirkėjų.

- Užsienio valiutos rizika

Ši rizika yra labiausiai būdinga Įmonės turimoms draudimo sutartims, kurių investavimo rizika tenka Įmonei. Siekdama mažinti šią riziką Įmonė derina prisiimtų turimo turto ir įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Įmonė laikosi politikos derinti pinigų srautus kiekviena užsienio valiuta iš tikėtinų pardavimų ateityje su pirkimais bei kitomis išlaidomis. Šiuo metu Įmonė nenaudoja jokių išvestinių finansinių instrumentų užsienio valiutos kurso kitimo rizikos valdymui.

- Likvidumo rizika

Tai yra rizika, kad tam tikru momentu gali pritrūkti grynujų pinigų įsipareigojimams padengti nepatiriant nepagrįstų išlaidų. Konservatyvus likvidumo rizikos valdymas leidžia išlaikyti reikiamą grynujų pinigų kiekį ir pakankamas finansavimo patvirtintomis kreditinėmis lėšomis galimybes.

Direktorė

Rasa Vasilienė Vasiliauskienė

Vyr. buhalterė

Inga Deveikienė

Vyr. aktuarė

Inga Kriaučiūnienė