

**ADB Compensa Vienna Insurance
Group**

Atsevišķie finanšu pārskati
par 2016. gadu

Pārskata daļu tulkojums

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Saturs

Informācija par sabiedrību	2
Neatkarīgs revidenta ziņojums	3
Atsevišķais visaptverošais ienākumu pārskats	6
Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats	8
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Atsevišķais naudas plūsmas pārskats	11
Atsevišķās paskaidrojošās piezīmes	12
Gada pārskats par 2016. gadu	61

Informācija par Sabiedrību

ADB Compensa Vienna Insurance Group

Tālrunis: +370 5 224 4444
Telefakss: +370 5 273 8180
Sabiedrības kods: 304080146
Reģistrētā adrese: Ukmergės g. 280, Viļņa, Lietuva

Uzraudzības padome

Uzraudzības padomes priekšsēdētājs **Franz Fuchs**
Uzraudzības padomes loceklis **Elisabeth Stadler**
Uzraudzības padomes loceklis **Artur Borowinski**
Uzraudzības padomes loceklis **Olga Reznik**
Uzraudzības padomes loceklis **Sabine Stiller**

Valde

Valdes priekšsēdētājs **Deividas Raipa**
Valdes loceklis **Tomasz Rowicki**
Valdes loceklis **Justyna Sledziewska**
Valdes loceklis **Jaanus Seppa**

Vadība

Deividas Raipa – Ģenerāldirektors
Žydrūnė Kramarauskaitė – Galvenā grāmatvede
Laurita Petrošienė – Galvenā aktuāre

Revidents

KPMG Baltics, UAB

Bankas

AB SEB Bankas
Swedbank, AB
AS SEB Pank
Nordea Bank AB Lietuvas filiāle
Swedbank, AS
AS DNB bank

/KPMG logotips/

KPMG Baltics, UAB
Konstitucijos Ave 29
LT-08105, Viļņa
Lietuva

Tel.:
Fakss:
E-pasts:
Tīmekļa vietne:

+370 5 2102600
+370 5 2102659
vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Neatkarīga revidenta ziņojums

ADB Compensa Vienna Insurance Group akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši revīziju ADB Compensa Vienna Insurance Group („Sabiedrība”) finanšu pārskatiem, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu uz 2016. gada 31. decembri, atsevišķo visaptverošo ienākumu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmu pārskatus uz minētā gada beigām, un piezīmes, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošo informāciju.

Pēc mūsu uzskatiem pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un objektīvu Sabiedrības nekonsolidētā finanšu stāvokļa pārskatu uz 2016. gada 31. decembri un tā nekonsolidētā finanšu snieguma un tā nekonsolidētās naudas plūsmas pārskatu dotajam gadam saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu atbildība saskaņā ar šiem standartiem ir sīkāk aprakstīta mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Ētikas Standartu Padomes Profesionālo grāmatvežu Ētikas kodeksu (SGESP kodeksu) un esam izpildījuši mūsu pārējos ētikas pienākumus saskaņā ar Lietuvas Republikas Audita likumu un SGESP kodeksu. Mēs uzskatām, ka mūsu revīzijā iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu viedokļa pamatošanai.

Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Sabiedrības gada pārskatā, bet neiekļauj atsevišķos finanšu pārskatus un šeit ietverto mūsu revidentu ziņojumu.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem neaptver citu informāciju un mēs nekādā veidā nepaužam atzinumu par to.

Saistībā ar atsevišķo finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības. Ja, balstoties uz veikto darbu, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šo apstākli. Mūsu uzmanības lokā nav nonākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

©2017 KPMG Baltics, UAB, Lietuvas sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalības firmu tīkla dalības firma, kas saistīta ar KPMG International Cooperative („KPMG International”), Šveices uzņēmumu. Visas tiesības paturētas.

Sabiedrības kods: 111494971
PVN kods: LT114949716

*/KPMG logotips/**Vadības un par atsevišķo finanšu pārskatu atbildīgo personu atbildība*

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tajos uzrādītās informācijas patiesumu un objektivitāti, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos finanšu pārskatus, kas nesatur būtiskas kļūdas krāpšanas un kļūdu rezultātā.

Sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par finanšu pārskatu sagatavošanas procesu.

Revidenta atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv.

Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, apzinātu informācijas neuzrādīšanu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz mūsu revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība var pārtraukt darbību.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo finanšu pārskatu struktūru un saturu, tostarp atklāto informāciju, un to, vai atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

/KPMG logotips/

Mēs sazināties ar personām, kurām uzraudzīta pārraudzība un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Revīzijas veicējs, kā rezultātā tika sastādīts šis neatkarīgā revidenta ziņojums, ir Domantas Dabulis.

KPMG Baltics, UAB vārdā

/paraksts/

Domantas Dabulis

Partneris

Zvērināts revidents

Vilņa, Lietuvas Republika

2017. gada 12. aprīlī

©2017 KPMG Baltics, UAB, Lietuvas sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalības firmu tīkla dalības firma, kas saistīta ar KPMG International Cooperative („KPMG International”), Šveices uzņēmumu. Visas tiesības paturētas.

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Atsevišķais visaptverošais ienākumu pārskats (EUR)

Finanšu pārskats	Piezīme	2016	2015
Apdrošināšanas ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	22	45 150 102	-
Pārapirošinātāja daļa parakstītajās prēmijās		(20 117 778)	-
Neto parakstītās prēmijas		25 032 324	-
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju bruto tehniskajās rezervēs		(9 071 051)	-
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa		4 842 895	-
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		(4 228 156)	-
Nopelnītās neto prēmijas	23	20 804 168	-
Citi tehniskie ienākumi		-	-
Apdrošināšanas ienākumi kopā		20 804 168	-
Apdrošināšanas izdevumi			
Bruto prasības, kas izmaksātas apdrošinājuma ņēmējiem		(23 904 174)	-
Atlīdzības prasību nokārtošanas izdevumi		(2 987 109)	-
Atgūtie zaudējumi		2 268 207	-
Izmaksātās atlīdzības prasības	24	(24 623 076)	-
Pārapirošinātāja daļa		9 387 664	-
Neto izmaksātās atlīdzību prasības	24	15 235 412	-
Izmaiņas bruto tehniskajās rezervēs atlīdzības prasībām		5 589 195	-
Izmaiņas tehniskajās rezervēs atlīdzības prasībām, pārapirošinātāja daļa		(3 100 036)	-
Neto piekritušās atlīdzības prasības	24	(17 724 571)	-
legādes izmaksas	25	(10 573 292)	-
Administratīvie izdevumi	26	(4 024 688)	(247 038)
Pārapirošināšanas komisiju ienākumi un peļņas daļa		2 641 108	-
Apdrošināšanas izdevumi kopā		(11 956 872)	(247 038)
Apdrošināšanas darbību neto rezultāts		(8 877 275)	(247 038)
Procentu ienākumi	27	878 230	-
Neto peļņa / zaudējumi no finanšu aktīviem	27	89 821	-
Ieguldījumu novērtējums un vadības izmaksas	27	(40 129)	-
Citi finanšu ienākumi	28	16 056	-
Citi finanšu izdevumi	28	(84 812)	-
Citi ienākumi	29	95 577	2 728
Citi izdevumi	29	(957 417)	-
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		(8 879 949)	(244 310)
Ienākumu nodokļa izdevumi	30	1 183 963	47 224
Gada peļņa / (zaudējumi)		(7 695 986)	(197 086)

Turpinājums nākamajā lapā

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Atsevišķais visaptverošais ienākumu pārskats (EUR)

Aktīvi	Piezīme	2016	2015
Nemateriālie aktīvi	1	11 351 079	10 949 788
Īpašums un iekārtas	6	372 371	194 302
Nemateriālie aktīvi kopā		11 723 450	11 144 090
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	4	2 176 724	-
Atliktā nodokļa aktīvi	30	1 231 187	47 224
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2	26 290 970	25 898 850
Aizņēmumi un depozīti	3	496 626	7 332 866
Ieguldījumi kopā		26 787 596	33 231 716
Atsavināšanai turēto aktīvu grupa	33	16 080 420	-
Debitoru parādu summas no apdrošināšanas darbībām		6 172 823	5 802 698
Debitoru parādu summas no iekšējās un ārējās pārapirošināšanas		3 419 794	444 446
Citi debitoru parādi		108 178	68 499
Debitoru parādi kopā	5	9 700 795	6 315 643
Nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves, pārapirošinātāja daļa	11	10 123 142	5 280 247
Atlikto atlīdzības prasību tehniskās rezerves, pārapirošinātāja daļa	13	11 748 527	8 648 491
Pārapirošināšanas aktīvi kopā		21 871 669	13 928 738
Uzkrātie procenti un nomas ienākumi		383 466	438 127
Atliktās iegādes izmaksas		5 234 820	4 447 343
Citi uzkrātie ienākumi un atliktās izmaksas		1 034 495	13 746
Uzkrātie ienākumi un atliktās izmaksas kopā	8	6 652 781	4 899 216
Naudas līdzekļi bankā un naudas līdzekļi kasē	7	3 774 694	13 826 254
Aktīvi kopā		99 999 317	83 392 881

Turpinājums nākamajā lapā

ADB Compensa Vienna Insurance Group

Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Atsevišķais visaptverošais ienākumu pārskats (EUR) (turpinājums)

Finanšu pārskati	Piezīme	2016	2015
Gada peļņa / (zaudējumi)		(7 695 986)	(197 086)
Citi visaptverošie ienākumi			
Finansiālo ieguldījumu pārvērtēšanas ietekme		231 611	(70 573)
Visaptverošā peļņa / (zaudējumi) pārskata gadam kopā		(7 464 375)	(267 659)

/paraksts/
D. Raipa
Ģenerāldirektors

/paraksts/
Ž. Kramarauskaitē
Galvenā grāmatvede

/paraksts/
L. Petrošienē
Galvenā aktuāre

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats (EUR) (turpinājums)

Pašu kapitāls un saistības kopā	Piezīme	2016	2015
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	9	9 700 000	7 500 000
Akciju emisijas uzcenojums		24 000 000	15 200 000
Pārvērtēšanas rezerves	10	161 038	(70 573)
Likumā noteiktās rezerves	10	263 258	263 258
No iepriekšējā gada pārnestā nesadalītā peļņa		(197 086)	-
Pārskata perioda peļņa (zaudējumi)		(7 695 986)	(197 086)
Pašu kapitāls kopā		26 231 224	22 695 599
Saistības			
Apdrošināšanas saistības			
Nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves	11	20 451 883	14 527 950
Atlikto atlīdzības prasību tehniskās rezerves	13	10 756 877	17 908 625
Neparedzētā riska tehniskās rezerves	12	32 823	-
Apdrošināšanas saistības kopā		31 241 583	32 436 575
Tehniskās rezerves	14	386 234	141 022
Pārapirošinātāja depozīts	15	19 655 696	12 201 178
Atsavināšanai turēto saistību grupa	33	16 080 420	-
Kreditori			
Saistības pret apdrošinātajiem		548 438	606 189
Saistības pret starpniekiem	16	1 839 379	689 818
Saistības pret pārapirošinātajiem	16	1 701 948	176 061
Parādi kredītiestādēm	17	40 357	-
Nodokļi un sociālās apdrošināšanas iemaksas	18	19 922	26 357
Citas saistības	19	890 378	13 844 727
Kreditori kopā		5 040 422	15 343 152
Uzkrātās izmaksas un atliktie ienākumi	21	1 363 738	575 355
Pašu kapitāls un saistības kopā		99 999 317	83 392 881

/paraksts/
D. Raipa
Ģenerāldirektors

/paraksts/
Ž. Kramarauskaitē
Galvenā grāmatvede

/paraksts/
L. Petrošienē
Galvenā aktuāre

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats (EUR)

	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves pieejamas pārdošanai	Likumā noteiktās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilance uz 2014. gada 31. decembri	0	0	0	0	0	0
Visaptverošie ienākumi kopā					(197 086)	(197 086)
Gada peļņa/ zaudējumi			(70 573)	263 258		192 685
Citi visaptverošie ienākumi						
Parakstītā kapitāla palielinājums/ samazinājums (piezīme 9)	7 500 000	15 200 000				22 700 000
Bilance uz 2015. gada 31. decembri	7 500 000	15 200 000	(70 573)	263 258	(197 086)	22 695 599
Visaptverošie ienākumi kopā						
Gada peļņa/ zaudējumi					(7 695 986)	(7 695 986)
Citi visaptverošie ienākumi			231 611			231 611
Parakstītā kapitāla palielinājums/ samazinājums (piezīme 9)	2 200 000	8 800 000				11 000 000
Bilance uz 2016. gada 31. decembri	9 700 000	24 000 000	161 038	263 258	(7 893 072)	26 231 224

/paraksts/
D. Raipa
Ģenerāldirektors

/paraksts/
Ž. Kramaruskaitē
Galvenā grāmatvede

/paraksts/
L. Petrošienē
Galvenā aktuāre

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

Atsevišķā naudas plūsma (EUR)

	Piezīme	2016	2015
Pamatdarbības naudas plūsma			
Tiešajā apdrošināšanā saņemtās prēmijas		42 561 313	
Tiešajā apdrošināšanā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(28 425 204)	
Saņemtā nauda par nodoto pārapirošināšanu		-	
Samaksātā nauda par nodoto pārapirošināšanu		(1 541 498)	
Samaksātie darbības izdevumi		(15 277 715)	(94 591)
Samaksātie nodokļi par pamata darbībām		(1 278 269)	(12 577)
Par citām apdrošināšanas darbībām samaksātās summas		68 323	-
Neto naudas līdzekļi no /(izmantoti) apdrošināšanas darbībām:		(3 893 050)	(107 168)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām			
Radniecīgo un asociēto uzņēmumu iegāde (piezīme 4)		(2 176 724)	-
Uzņēmējdarbības apvienošana (piezīme 34)		(9 500 000)	-
Ieguldījumu atsavināšana		15 205 659	-
Ieguldījumu iegāde		(27 488 864)	(12 444 241)
Depozīts kredītiestādē (piezīme 3)		7 332 866	(3 000 000)
Aizdevums (piezīme 3)		(500 000)	-
No akcijām, parādiem un citiem ilgtermiņa aktīviem saņemtie procenti		5 530	-
Summas no citām ieguldījumu aktivitātēm		(26 576)	689
Neto naudas līdzekļi no /(izmantoti) ieguldījumu darbībām:		(17 148 109)	(15 443 552)
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām			
Summas, kas saņemtas no parastu akciju izlaišanas		11 000 000	22 700 000
Summas, kas saņemtas no akcionāriem saistībā ar Sabiedrības nodibināšanu		-	225863
Saņemtie/apmaksātie aizdevumi		(10 401)	-
Saņemtie naudas līdzekļi no uzņēmējdarbības apvienošanas (piezīme 34)		-	6 413 716
Neto naudas līdzekļi no /(izmantoti) finansēšanas darbībām		10 989 599	29 376 974
Naudas līdzekļu un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums)		(10 051 560)	13 826 254
Naudas līdzekļi un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		13 826 254	-
Naudas līdzekļi un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		3 774 694	13 826 254

/paraksts/
D. Raipa
Ģenerāldirektors

/paraksts/
Ž. Kramaruskaitē
Galvenā grāmatvede

/paraksts/
L. Petrošienē
Galvenā aktuāre

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

- Tirgus risks izriet no aktīvu un pasīvu tirgus vērtības svārstībām tirgus mainīgo lielumu nelabvēlīgu izmaiņu dēļ., t.i., akciju likmēm, īpašuma cenām, valūtas konvertācijas kursiem, utt. Tirgus risks tiek pārvaldīts, izvēloties atbilstošu ieguldījumu stratēģiju un definējot ieguldījumu ierobežojumus atbilstoši aktīvu klasei, reitingiem, valūtām, koncentrācijai, ilgumam, utt., ņemot vērā apdrošināšanas saistības, vēlmi uzņemt risku un atdeves mērķus. Sabiedrības ieguldījumu stratēģija ir konservatīva un tiek regulāri pārskatīta. Ieguldījumiem tiek izvēlēti tikai tie aktīvi, kurus Sabiedrība var identificēt, izmērīt, uzraudzīt, pārvaldīt un kontrolēt saistītos riskus un kas ir apstiprināti pirms līguma noslēgšanas.
- Kredītriski atspoguļo zaudējumus, kas rodas, ja darījumu partneri vai debitori pārkāpj saistības vai viņu kredītpēja samazinās. Risks tiek pārvaldīts, definējot ierobežojumus saistībā ar darījumu partneru reitingu un viena darījumu partnera ietekmi, un pārapirošināšanas gadījumā – definējot un ievērojot pārapirošinātāja atlases kritērijus, efektīvu parādu piedziņu un polišu atcelšanas procesu debitoru parādu gadījumā.
- Likviditātes risks ir risks, ja nepieciešamie finanšu resursi nevar tikt savlaicīgi nodrošināti bez papildu izmaksām, lai izpildītu Sabiedrības īstermiņa un ilgtermiņa maksājumu saistības. Tas, piemēram, ietver zaudējumus, kas saistīti ar aktīvu un pasīvu neatbilstību. Risks tiek pārvaldīts, ievērojot likviditātes pārvaldības politiku, analizējot likviditātes vajadzības un atbilstoši nosakot ieguldījumu ierobežojumus, lai jebkurā laikā būtu pieejams pietiekams likvīdo aktīvu daudzums un naudas līdzekļi. Turklāt, ir iespējama atpirkuma līgumu noslēgšana.
- Operacionālais risks ir risks, kas izriet no neatbilstošiem vai nepareiziem iekšējiem procesiem, personāla vai sistēmām, vai ārējiem notikumiem. Operacionālais risks aptver juridisko risku, bet neietver stratēģisko risku un reputācijas risku. Risks tiek pārvaldīts, ieviešot iekšējo kontroles sistēmu (norādījumi un procedūras, pienākumu segregācija, „četrus acu principa” piemērošana, piekļuves tiesību kontrole, uzņēmējdarbības nepārtrauktības plānošana, utt.), kas iekšējās kontroles novērtējuma procesa laikā tiek izvērtēts katru gadu. Šī procesa laikā papildus tiek izvērtēta katra operacionālā riska kategorija saskaņā ar siltuma karti, balstoties uz biežuma – smaguma izvērtējumu.
- Stratēģiskais risks ir nevēlamas uzņēmējdarbības attīstības risks, kas saistīts ar vājiem uzņēmējdarbības un ieguldījumu lēmumiem vai neatbilstošu mērķu komunikāciju un ieviešanu, vai pielāgošanās spēju izmaiņām trūkumu ekonomikas vidē, vai pretrunīgiem biznesa mērķiem.
- Reputācijas risks tiek definēts kā nevēlamas uzņēmējdarbības attīstības iespējamība sabojātas reputācijas dēļ. Risks tiek pārvaldīts tādā pašā veidā kā reputāciju risks.

Turklāt Sabiedrības risks tiek pārvaldīts, nosakot papildu maksātspējas kapitālu, kā nepieciešams saskaņā ar Maksātspējas 2 direktīvu, kas ir pietiekams, lai izturētu 1 no 200 gada katastrofu zaudējumiem. Maksātspējas kapitāla nepieciešamība tiek aprēķināta, izmantojot standarta formulu, kas novērtēta kā piemērota Sabiedrības riska profilam.

Maksātspējas kapitāla prasības izpratnē nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks sastāda lielāko Sabiedrības risku.

ADB Compensa Vienna Insurance Group
Atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu

(ix) Atlīdzības prasību attīstības tabula

Sekojošās tabulas attēlo apkopotu piekritušo atlīdzības prasību aprēķinu, iekļaujot gan paziņotās atlīdzības prasības, gan IBNR katram sekojošajam negadījumam gadam katrā ziņojuma datumā kopā ar apkopotajiem maksājumiem līdz dotajam brīdim.

Gads	2015	2016
atlīdzības prasību izmaksa, neapkopota (bruto)		
2010		(509)
2011		60 838
2012		443 472
2013		344 157
2014		873 943
2015		5 786 504
2016		17 114 672
atlīdzības prasību rezerve uz 31. decembri (bruto)		
2010	1 105	1 586
2011	211 979	208 900
2012	753 668	437 578
2013	1 479 524	1 070 475
2014	4 744 198	3 128 021
2015	10 718 149	4 490 001
2016		14 161 259

c. Kapitāla pārvaldība

Sabiedrības mērķi saistībā ar kapitāla pārvaldību ir nodrošināt nepārtrauktu Sabiedrības pastāvēšanu (darbības turpināšanu), lai turpinātu nodrošināt ienākumus akcionāriem un citām ieinteresētajām pusēm, īpaši, apdrošinājumaņēmējiem, ar maksājumiem, uz kuriem viņiem ir tiesības. Turklāt Sabiedrība koncentrējas uz optimālu kapitāla struktūru saistībā ar Maksātspējas II prasībām un kapitāla izmaksām. Sabiedrība ir pieņēmusi kapitāla pārvaldības politiku ar mērķi definēt kapitāla pārvaldības standartus un prasības.

Attīstot korporatīvās pārvaldības plānus, Vadība analizē kapitāla apjomu, kāds Sabiedrībai nepieciešams, lai īstenotu stratēģiskos mērķus, un ņem vērā vēlamo kapitāla apjomu, un nosaka palielināmā kapitāla apjomu un piemērotus kapitāla palielināšanas veidus.

Sabiedrība veic kapitāla izvērtēšanu reizi ceturksnī, balstoties uz finanšu datiem un nepieciešamā kapitāla aplēsi. Turklāt, pēc Valdes pieprasījuma tiek veikta ierosināto izmaiņu/stratēģisko lēmumu ietekmes uz kapitāla vajadzību ieviešanu analīze. Izvērtējuma laikā tiek veikta atrasto vienumu klasifikācija saskaņā ar līmeņiem un tiek pārbaudīti kvantitatīvie ierobežojumi saistībā ar konkrētā līmeņa MCR un SCR atbilstības prasībām.

To, vai dotajā fiskālajā gadā tiks sadalītas dividendes un konkrēts dividenžu sadales daudzums un laiks nosaka Valdes ierosinājums veikt peļņas sadali. Šis ierosinājums tiek iesniegts Uzraudzības padomei un gada kopsapulcē apstiprināšanai.

Jo īpaši, dividendēm jābūt atkarīgām no rentabilitātes pakāpes, kapitāla vajadzībām, definētā minimālā pieļaujamā maksātspējas rādītāja 125% naudas līdzekļiem, nākotnes perspektīvām, kā arī regulatīvajiem nodokļu un citiem nosacījumiem. Valde gada finanšu plānā uzrāda prognozes saistībā ar dividenžu izmaksas iespējamību un to summu.

Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaude

Katra pārskata gada beigās Vadība novērtē, vai nav samazinājusies nemateriālā vērtība. Samazināšanās zaudējumu ikgadējais novērtējums tika veikts 2016. gada beigās.

Naudu ienesošās vērtības atgūstamā summa tiek noteikta, balstoties uz lietošanas vērtības novērtējumu. Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes mērķiem visas Sabiedrības darbības tiek uzskatītas par vienu naudu ienesošu vērtību. Lietošanas vērtība ir balstīta uz nākotnes naudas plūsmas diskontēšanu ar atbilstošu diskonta likmi.

Ciktāl tas iespējams, Vadība centās dokumentēt pieņēmumus, uz kuriem balstīti modeļi, izmantojot ārējo informāciju. Ārējā informācija ir pirmā un galvenokārt izmantotā informācija diskonta likmes novērtēšanai. Saistībā ar nākotnes naudas plūsmām Vadība arī apsvēra budžetu vēsturisko sasniegumu pakāpi. Ja tika paredzēts, ka budžetā plānotie rezultāti netiks sasniegti, Vadība veica noviržu analīzi.

Naudas plūsmas prognoze balstīta uz budžetu 5 gadiem: no 2017. – 2021. gadam.

Galvenie budžetā pieņemtie faktori ir šādi:

- Izmantotā diskonta likme 8%.
- Galīgais izaugsmes rādītājs 1%.
- Vispārējā apdrošināšanas tirgus izaugsmes dēļ, kā arī informētības par Sabiedrības zīmolu palielināšanās dēļ paredzamais Sabiedrības bruto parakstīto prēmiju pieaugums turpmākajiem 5 gadiem ir vismaz 7% gadā.
- Samazinātas komisijas starpniekiem, kas pašreiz tirgū vispārīgi ir augstā līmenī.
- Ieguldījumu atdeve tiek pieņemta aptuveni 1,2% gadā.
- Uzlabota cenu noteikšana masu produktiem, kā arī mainīti jauktie produkti, lai iegūtu ienesīgākas produktu līnijas.
- Darbība visā Baltijā ir efektīvi attīstīta, centralizējot noteiktas funkcijas un gūstot peļņu no apjomradīta ietaupījuma.
- Turpinās darbība pie zaudējumu rādītāju uzlabošanas, labāk zinot klientus, izmantojot selektīvo parakstīšanu, tarifu izmaiņas, izslēdzot dažus noteiktus neienesīgu automašīnu veidus.

Naudu ienesošās vērtības atgūstamās summas izvērtējums uz 2016. gada 31. decembri neuzrādīja nemateriālās vērtības samazinājumu.