

ADB „GJENSIDIGE“

*Finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.*

PUSLAPIS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	6
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	9
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	11
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	12
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	13
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	14



„KPMG Baltics“, UAB
Konstitucijos pr. 29
LT-08105, Vilnius
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600
Faks.: +370 5 2102659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

ADB „Gjensidige“ akcininkams

Nuomonė

Mes atlikome ADB „Gjensidige“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Bendrovės 2016 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusį metų jos finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą 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 Bendrovės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus. Mes taip pat laikomės TBESV kodekse ir Lietuvos Respublikos audito įstatyme numatytų kitų etikos reikalavimų. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Vadovybė yra atsakinga už kitą informaciją. Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Bendrovės metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir auditoriaus išvados apie jas.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Rengdama finansines ataskaitas, vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą tęsti veiklą, atskleisti (jei taikytina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu, ir taikyti veiklos tęstinumo apskaitos principą, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau tai nėra garantija, kad pagal TAS atliekamo audito metu visada galima nustatyti reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra. Iškreipimai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Jie laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

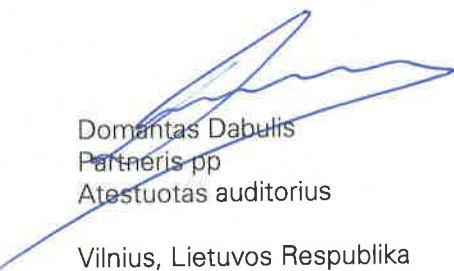
- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo 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 Bendrovės 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 Bendrovės 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 Bendrovė 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 yra atspindėti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Domantas Dabulis.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2017 m. balandžio 7 d.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****METINIS PRANEŠIMAS**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

METINIS PRANEŠIMAS**1. Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga**Svarbiausi įvykiai Bendrovėje 2016 metais

Bendrovės įstatinį kapitalą 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 402 217 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 7,37 euro, 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 764 067 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 7,37 euro.

99,97 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo priklauso ASA „Gjensidige Forsikring“, identifikacinis numeris (kodas) 995568217, buveinės adresas Schweigaards gate 21, 0301 Oslo, Norvegija (toliau – ASA „Gjensidige Forsikring“ ir „Akcininkas“), 0,03 proc. – smulkiajam akcininkui, fiziniam asmeniui.

Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.
ASA „Gjensidige Forsikring“	6 400 091
Fizinis asmuo	2 126
Iš viso	6 402 217

Lietuvos ne gyvybės draudimo rinka 2016 m. augo 13,19 proc. Pagal pasirašytas įmokas ADB „Gjensidige“ užima 15 proc. Lietuvos draudimo rinkos ir yra antroje vietoje tarp didžiausių draudimo bendrovių. Kartu su Latvijos ir Estijos filialais Bendrovė užima 7,3 proc. Baltijos šalių draudimo rinkos.

Svarbiausi pasiekimai 2016 metais:

- Sėkmingai baigtas ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ juridinis sujungimas;
- Po susijungimo atnaujinta veikla Latvijoje ir Estijoje;
- Lietuvoje ir Estijoje įdiegtos bendros IT platformos;
- Atnaujintas „Gjensidige“ logotipas trijose Baltijos šalyse;
- Nuolatiniai klientų aptarnavimo kokybės tyrimai „Klientų balsas“.

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 1 032 darbuotojai (iš jų 266 – užsienio filialuose), 2015 m. gruodžio 31 d. – 555 darbuotojai (iš jų 0 – užsienio filialuose).

Pagrindiniai rizikų tipai

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla, 2016 metais buvo šios:

- Draudimo rizika (nuostolingumas, techninių atidėjinių nepakankamumas);
- Investavimo rizika (investicijų vertės sumažėjimo rizika, kainų rizika, palūkanų rizika);
- Kredito rizika (finansinių priemonių emitentų įsipareigojimų nevykdymas, perdraudikų įsipareigojimų nevykdymas, kitų partnerių debitorinių įsipareigojimų nevykdymas, ne laiku atliekami atsiskaitymai);
- Rinkos rizika (kainų svyravimo, portfelio diversifikavimo, valiutos kurso rizikos);
- Likvidumo rizika (skubaus lėšų poreikio rizika);
- Operacinė rizika (netinkamos procedūros, tvarkos ar jų nesilaikymas, žmogiškojo faktoriaus nulemtos klaidos, valdymo rizika, tarifų nepakankamumas, aplaidumas).

2. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos ir personalo klausimais susijusi informacijaPardavimai

Bendrovės pasirašytos draudimo įmokos 2016 metais sudarė 75 635 tūkst. eurų. Palyginus su Bendrovės 2015 metų atitinkamu rezultatu, pasirašytos įmokos padidėjo 10,57 proc. Lietuvos banko skelbiamais duomenimis 2016 metais Bendrovės ne gyvybės draudimo užimama rinkos dalis Lietuvoje siekė 15 proc. Pagal šį rodiklį Bendrovė užima 2-ąją vietą rinkoje.

2016 metais buvo sudaryta 1 238 tūkst. vnt. draudimo sutarčių (2015 m. – 934 tūkst. vnt.), t. y. sudarytų sutarčių kiekis augo 32,6 proc. Galiojančių sutarčių skaičius 2016 m. gruodžio 31 d. išaugo 35 proc. iki 951 tūkst. vnt. (2015 m. – 704 tūkst. vnt.).

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****METINIS PRANEŠIMAS**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Pasirašytų draudimo įmokų rezultatai pagal draudimo grupes (tūkst. EUR):

Draudimo grupė	2016 m., ADB „Gjensidige“	2016 m., ADB „Gjensidige“ filialai	2015	Pokytis
Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	24 211	2 251	18 789	40,84%
Turto draudimas	14 722	1 272	16 329	-2,05%
Transporto priemonių draudimas	12 777	1 718	17 094	-15,20%
Nelaimingų atsitikimų ir ligos atvejų draudimas	11 224	397	7 433	56,34%
Civilinės atsakomybės draudimai	3 096	212	4 393	-24,70%
Laidavimų draudimas	1 156	91	1 512	-17,51%
Pagalbos draudimas	1 098	0	725	51,44%
Finansinių nuostolių draudimas	659	51	984	-27,97%
Krovinių draudimas	504	19	742	-29,54%
Kiti	133	43	400	-55,72%
Iš viso	69 580	6 055	68 401	10,57%

Perdraudimas

Perdraudikų dalis pasirašytose draudimo įmokose – 2,41 proc.

Draudimo išmokos

Draudimo išmokų sąnaudų suma 2016 metais sudarė 48 085 tūkst. eurų ir lyginant su 2015 metais padidėjo 2,7 proc. (46 830 tūkst. eurų).

Iš viso praneštų draudiminių įvykių skaičius 2016 metais padidėjo nuo 116 948 iki 185 180, apmokėtų draudiminių įvykių skaičius 2016 metais padidėjo nuo 115 101 iki 246 233.

Veiklos sąnaudos

Bendrovės grynujų veiklos sąnaudų rodiklis 2016 metais sudarė 45,04 proc. ir lyginant su 2015 metais padidėjo 4,59 procentinio punkto (2015 metais buvo 40,45 proc.). Iš viso Bendrovės grynujų veiklos sąnaudų suma, įvertinus kartu su perdraudimo komisiniais, 2016 metais sudarė 28 948 tūkst. eurų. Veiklos sąnaudos, neįvertinus perdraudikų komisinių, 2016 metais siekė 29 114 tūkst. eurų ir tai yra 4,08 proc. punkto daugiau nei 2015 metais.

Investicinė veikla

Grynasis finansinių investicijų veiklos rezultatas 2016 metais sudarė 158 tūkst. eurų pelno.

Finansinis rezultatas

Bendrovės 2016 metų veikla buvo nuostolinga, ataskaitinio laikotarpio rezultatas – 14 573 tūkst. eurų nuostolių.

Nuostolingumo rodikliai

Grynasis Bendrovės draudimo veiklos nuostolingumas 2016 metais sudarė 74,78 proc. ir, lyginant su 2015 metais, padidėjo 3,55 procentinio punkto.

Bendrovės sudėtinis rodiklis (angl. „combined ratio“) 2016 metų pabaigoje sudarė 122,6 proc.

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

Papildomi paaiškinimai šiame pranešime nėra pateikiami – visa papildoma informacija, susijusi su metinių finansinių ataskaitų sudarymu, pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4. Informacija apie patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones

Bendrovė per 2016 metus patronuojamųjų įmonių ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.

5. Informacija apie įsigytas ar perleistas savas akcijas

Bendrovė per 2016 metus neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****METINIS PRANEŠIMAS**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

6. Informacija apie įsigytas ar perleistas kitų bendrovių akcijas

Bendrovė per 2016 metus neįsigijo ir neperleido kitų bendrovių akcijų paketo, kurio dydis būtų daugiau nei 10 proc. įstatinio kapitalo.

7. Informacija apie Bendrovės filialus

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus – Latvijoje (12 atstovybių), Estijoje, 3 regionus ir 20 skyrių Lietuvoje. 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus, 3 regionus ir 20 skyrių. Bendrovės pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Žalgirio g. 90, Vilniuje. Bendrovė atnaujino savo veiklą Latvijoje ir Estijoje nuo 2016 m. spalio 31 d.

8. Svarbiausi įvykiai Bendrovėje 2016 finansiniams metams pasibaigus

2016 m. birželio 27 d. buvo priimtas sprendimas dėl AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizavimo; parengtos ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizavimo taisyklės.

2016 m. spalio 31 d. baigtas ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ juridinis sujungimas.

ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizuotos prijungimo būdu: bendrovė AAS „Gjensidige Baltic“ prijungta prie ADB „Gjensidige“ ir po reorganizavimo baigė veiklą.

Pagrindinė „Gjensidige“ Baltijos šalių būstinė yra Lietuvoje.

Visas AAS „Gjensidige Baltic“ turtas, teisės ir pareigos yra perduoti ADB „Gjensidige“.

9. Bendrovės svarbiausi tikslai 2017 metams

Užimamos rinkos dalies augimas – 2017 metais rinkos dalis – 14,9 %;

Grynasis nuostolingumas – 66,5 %;

Pelninga veikla;

Nuolatos gerinama klientų aptarnavimo kokybė.

Bendrovėje skiriamas didelis dėmesys darbuotojų mokymui ir kvalifikacijos kėlimui. Glaudžiai bendradarbiaujama su patronuojančiosios bendrovės specialistais (ASA „Gjensidige Forsikring“), taip pat su kitomis Lietuvos bei užsienio draudimo ir perdraudimo bendrovėmis, stengiamasi išlaikyti gerą draudimo produktų ir teikiamų paslaugų kokybę.

Valdybos nariai

Vardas, pavardė	Pareigos	Parašas	Data
Kaare Steinar Øestgaard	Valdybos pirmininkas		2017 m. kovo 31 d.
Tor Erik Silset	Valdybos narys		2017 m. kovo 31 d.
Sigurd Ivar Austin	Valdybos narys		2017 m. kovo 31 d.
Hans-Georg Wettre Hanevold	Valdybos narys		2017 m. kovo 31 d.
Martin Danielsen	Valdybos narys		2017 m. kovo 31 d.
Mats Christian Gottschalk	Valdybos narys		2017 m. kovo 31 d.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2016 m. gruodžio 31 d.

TURTAS	Pas- taba	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	2	2 456 579	1 650 399	1 894 367
Nematerialusis turtas	1	4 396 711	1 060 125	11 009 533
Nefinansinio turto iš viso		6 853 290	2 710 524	12 903 900
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	3	58 567 507	3 807 887	8 648 305
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	4	40 606 881	39 186 219	51 076 325
Finansinių investicijų iš viso		99 174 388	42 994 106	59 724 630
Terminuoti indėliai kredito įstaigose	5	15 185 277	9 728 764	20 666 778
Draudimo veiklos gautinos sumos iš draudėjų ir tarpininkų	6	17 615 336	8 327 107	19 153 532
Perdraudimo gautinos sumos	6	163 428	228 745	251 429
Kitos gautinos sumos	6	1 633 883	1 103 591	1 032 886
Paskolos ir gautinos sumos		34 597 924	19 388 207	41 104 625
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		8 386 907	3 902 057	7 738 015
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos		3 286 004	454 961	730 622
Sukauptų pajamų ir atidėtųjų sąnaudų iš viso	8	11 672 911	4 357 018	8 468 637
Atidėtojo mokesčio turtas	21	1 313 733	395 466	399 085
Pelno mokesčio turtas		583 615	14 696	-
Išankstiniai apmokėjimai		218 640	144 287	138 299
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis		511 412	514 817	1 834 249
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis		10 309 150	11 310 284	4 296 335
Perdraudimo turto iš viso	10	10 820 562	11 825 101	6 130 584
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	11 392 337	3 288 536	5 133 015
TURTO IŠ VISO		176 627 400	85 117 941	134 002 775


Marius Jundulas
Generalinis direktorius

Jolanta Motukaitė
Vyriausioji buhalterė

Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktuaras

2017 m. kovo 31 d.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

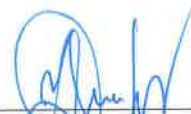
(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

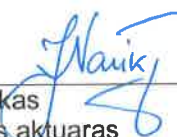
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2016 m. gruodžio 31 d.

ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS	Pas- taba	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Nuosavas kapitalas				
Akcinis kapitalas	9	47 184 339	13 001 174	51 087 380
Akcijų priedai	9	12 453 661	12 453 661	12 453 661
Perkainojimo rezervas		68 947	74 885	80 823
Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas iš praėjusių metų		(1 988 172)	3 761 933	(29 902 456)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		(14 573 070)	(8 886 162)	(4 424 016)
Nuosavo kapitalo iš viso		43 145 705	20 405 491	29 295 392
Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)		-	-	8 805 759
Įsipareigojimai				
Draudimo įsipareigojimai				
Perkeltų įmokų techninis atidėjimas		52 502 928	23 152 700	44 749 477
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai		57 525 351	30 742 082	33 438 572
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjimas		5 347 115	4 088 992	3 211 077
Draudimo įsipareigojimų iš viso	10	115 375 394	57 983 774	81 399 126
Skolos				
Tiesioginiai draudimo įsipareigojimai				
Draudėjams		1 934 683	776 347	3 491 091
Tarpininkams		512 427	156 727	869 668
Kiti įsipareigojimai		5 273 846	1 144 467	2 071 892
Perdraudimo įsipareigojimai		499 243	395 607	1 908 669
Pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-	25 855
Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos		641 021	445 130	830 775
Kitos skolos		1 141 435	715 876	1 254 258
Skolų iš viso	11	10 002 655	3 634 154	10 452 208
Atidėjiniai	12	1 643 055	780 000	-
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	13	6 460 591	2 314 522	4 050 290
Įsipareigojimų iš viso		133 481 695	64 712 450	104 707 383
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO IŠ VISO		176 627 400	85 117 941	134 002 775


 Marius Jundulas
 Generalinis direktorius


 Jolanta Motukaite
 Vyriausioji buhalterė


 Jurgis Navikas
 Vyriausiasis aktuaras

2017 m. kovo 31 d.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

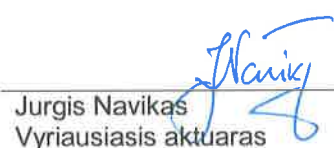
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pas- taba	2016 m.	2015 m.
Uždirtos įmokos	14	64 301 242	65 745 087
Pasirašytos įmokos, bendraja verte		75 634 267	68 401 312
Perdraudikams tenkanti pasirašytų įmokų dalis		(2 694 149)	(4 093 866)
Perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos techninių atidėjinių, bendraja verte, pokyčiai		(8 024 337)	1 839 375
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos techninių atidėjinių pokyčių dalis		(614 539)	(401 734)
Išmokų sąnaudos, grynąja verte	14	(48 085 361)	(46 829 750)
Išmokėtos draudimo išmokos		(46 366 102)	(46 096 418)
Žalų sureguliuojamųjų sąnaudos	15	(3 715 309)	(3 925 959)
Išieškotos sumos		3 039 849	3 526 521
Perdraudikams tenkanti išmokų dalis		2 184 296	780 656
Išmokų techninių atidėjinių pokytis		986 580	(9 483 234)
Perdraudikams tenkanti išmokų techninių atidėjinių pokyčio dalis		(4 214 675)	8 368 684
Nepasibaigusios rizikos techninių atidėjinių pokytis		(1 258 123)	(2 150 100)
Grynosios veiklos sąnaudos		(28 947 951)	(26 593 710)
Įsigijimo sąnaudos	17	(22 099 603)	(17 221 887)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pokytis	17	1 541 889	154 746
Administracinės sąnaudos	18	(8 556 639)	(9 864 920)
Perdraudimo komisinių pajamos ir pelno dalis		166 402	338 351
Investicijų valdymo sąnaudos	20	(119 746)	(243 432)
Grynosios palūkanų pajamos	20	1 208 127	1 426 532
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynas pelnas / nuostoliai	20	(475 767)	426 545
Realizuotas investicinių veiklos rezultatas	20	(526 867)	(147 926)
Nekilnojamojo turto pajamos	20	72 231	9 070
Užsienio filialo perleidimo rezultatas	20	-	289 000
Valiutos perkainojimo nuostoliai		(65 139)	(132 012)
Vertės sumažėjimas		-	-
Kitos pajamos	19	424 777	397 464
Kitos sąnaudos	19	(876 245)	(1 079 310)
Pelnas prieš apmokestinimą		(14 348 822)	(8 882 542)
Pelno mokestis		-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	21	(224 248)	(3 620)
Ataskaitinių metų pelnas / (nuostoliai)		(14 573 070)	(8 886 162)
Kitos bendrosios pajamos per metus		-	-
Kitų bendrųjų pajamų per metus iš viso		(14 573 070)	(8 886 162)


 Marius Jundulas
 Generalinis direktorius


 Jolanta Motukaite
 Vyriausioji buhalterė


 Jurgis Navikas
 Vyriausiasis aktuaras

2017 m. kovo 31 d.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
2016-12-31
(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Nekilnojamojo turto perkainojimo rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2015 m. sausio 1 d.	51 087 380	12 453 661	80 823	(12 459 336)	51 162 528
Apskaitos politikos pakitimai (TFAS)	-	-	-	(21 867 136)	(21 867 136)
Perskačiuotas likutis 2015 m. sausio 1 d.	51 087 380	12 453 661	80 823	(34 326 472)	29 295 392
Metų bendrosios pajamos	-	-	-	(8 886 162)	(8 886 162)
Išstatinio kapitalo mažinimas	(38 086 206)	-	-	38 086 206	-
Perkainoto turto amortizacija	-	-	(5 938)	5 938	-
Valiutos įtaka	-	-	-	(3 739)	(3 739)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	13 001 174	12 453 661	74 885	(5 124 229)	20 405 491
Metų bendrosios pajamos	-	-	-	(14 573 070)	(14 573 070)
Perkainoto turto amortizacija	-	-	(5 938)	5 938	-
Išstatinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	34 183 165	-	-	-	34 183 165
Juridinis susijungimas (27 pastaba)	-	-	-	3 130 119	3 130 119
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	47 184 339	12 453 661	68 947	(16 561 242)	43 145 705

Marius Jundžius
Generalinis direktorius

2017 m. kovo 31 d.

Jolanta Motukaitė
Vyriausioji buhalterė

Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktyvaras

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pas- taba	2016 m.	2015 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Gautos draudimo įmokos		70 144 216	64 797 433
Išmokėtos draudimo išmokos		(42 391 122)	(46 495 856)
Iš perdraudikų gauti mokėjimai		-	473 586
Mokėjimai perdraudikams		(2 586 986)	(4 437 112)
Pelno mokestis		-	-
Mokėjimai darbuotojams		(6 642 628)	(6 410 466)
Mokėjimai tarpininkams		(9 647 365)	(6 218 729)
Sumokėti veiklos mokesčiai		(6 659 188)	(6 269 340)
Kiti atlikti mokėjimai		(11 484 661)	(8 425 620)
Kiti gauti mokėjimai		5 079 133	3 238 659
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		(4 188 601)	(9 747 445)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Investicijų įsigijimas:			
Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai		(53 377 480)	(31 942 262)
Terminuoti indėliai kredito įstaigose		(300 000)	(18 900 000)
Investicijų įsigijimas, iš viso:		(53 677 480)	(50 842 262)
Investicijų perleidimas:			
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai		39 041 847	49 543 719
Terminuoti indėliai kredito įstaigose		11 540 000	29 827 080
Investicijų perleidimas, iš viso:		50 581 847	79 370 799
Investicinės veiklos pajamos:			
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai		-	-
Terminuoti indėliai kredito įstaigose		26 335	94 388
Investicinės veiklos pajamų iš viso:		26 335	94 388
Verslo jungimas (27 pastaba)		5 526 973	(11 172 446)
Investicijų valdymo sąnaudos ir komisinių mokėjimai		(119 746)	(243 432)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		2 337 929	17 207 047
Finansinė veikla			
Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai		-	(339 651)
Akcinių įnašai		9 949 500	-
Subordinuotosios paskolos grąžinimas		-	(8 969 673)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		9 949 500	(9 309 324)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas / (sumažėjimas)		8 098 828	(1 849 722)
Valiutos kurso svyravimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		4 973	5 243
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		3 288 536	5 133 015
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		11 392 337	3 288 536
Merius Jundulas Generalinis direktorius	Jolanta Motukaite Vyriausioji buhalterė	Jurgis Navikas Vyriausiasis aktuaras	

2017 m. kovo 31 d.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Bendroji informacija

ADB „Gjensidige“ (toliau – Bendrovė) buvo įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių rejestre 2004 m. lapkričio 2 d. Bendrovės registravimo pažymėjimo Nr. 019084.

2016 m. kovo 1 d. UAB DK „PZU Lietuva“ pavadinimas pakeistas į ADB „Gjensidige“.

Bendrovė teikia ne gyvybės draudimo paslaugas. Draudimo veiklos licencijos Nr. 000021.

Bendrovės įstatinį kapitalą 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 402 217 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 7,37 euro, 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 764 067 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė buvo 7,37 euro.

99,97 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo priklauso ASA „Gjensidige Forsikring“, identifikacinis numeris (kodas) 995568217, buveinės adresas Schweigaards gate 21, 0301 Oslo, Norvegija (toliau – ASA „Gjensidige Forsikring“ ir „Akcininkas“), 0,03 proc. – smulkiąjam akcininkui, fiziniam asmeniui.

Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.
ASA „Gjensidige Forsikring“	6 400 091
Fizinis asmuo	2 126
Iš viso	6 402 217

2016 m. gruodžio 31 d. ASA „Gjensidige Forsikring“ grupei Baltijos šalyse priklausė:

- ADB „Gjensidige“, turinti įsteigtus filialus Latvijoje ir Estijoje.

2016 m. birželio 27 d. buvo priimtas sprendimas dėl AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizavimo; parengtos ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizavimo taisyklės.

2016 m. spalio 31 d. baigtas ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ juridinis sujungimas.

ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizuotos prijungimo būdu: bendrovė AAS „Gjensidige Baltic“ prijungta prie ADB „Gjensidige“ ir po reorganizavimo baigė veiklą.

Pagrindinė „Gjensidige“ Baltijos šalių būstinė yra Lietuvoje.

Visas AAS „Gjensidige Baltic“ turtas, teisės ir pareigos yra perduoti ADB „Gjensidige“.

Bendrovės darbuotojai

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 1 032 darbuotojai (2015 m. gruodžio 31 d. – 555):

Šalis	2016-12-31	2015-12-31
Lietuva	766	555
Latvija	219	-
Estija	47	-
Iš viso	1 032	555

Bendrovės veikla

Bendrovė turi leidimą šių draudimo grupių ar atskirų joms priklausančių rizikų savanoriško draudimo veiklos vykdymui:

- Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimas;
- Su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- Su skraidymo aparatų valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- Su laivų (jūrų ir vidaus vandenų) valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų;
- Skraidymo aparatų draudimas;
- Vežamų krovinių draudimas;
- Turto draudimas nuo kitų rizikų;
- Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas;
- Draudimas ligos atveju;
- Laivų (jūrų ir vidaus vandenų) draudimas;
- Turto draudimas nuo gaisro ir gamtinių jėgų;
- Laidavimo draudimas;
- Finansinių nuostolių draudimas;
- Pagalbos draudimas;
- Geležinkelio transporto priemonių draudimas.

Bendrovės draudimo veiklos licencija suteikia teisę teikti šias privalomojo draudimo rūšis:

- Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas;
- Statinio projektuotojo civilinės atsakomybės privalomasis draudimas;
- Rangovo civilinės atsakomybės privalomasis draudimas;
- Pagrindinių tyrėjų ir biomedicininį tyrimų užsakovų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas;
- Geležinkelio įmonių (vežėjų) ir įmonių, kurios naudojasi viešąja geležinkelių infrastruktūra, privalomasis civilinės atsakomybės draudimas;
- Sveikatos priežiūros įstaigų civilinės atsakomybės už pacientams padarytą žalą privalomasis draudimas;
- Bankroto administratoriaus profesinės civilinės atsakomybės atliekant įmonių bankroto procedūras privalomojo draudimo veikla;
- Kelionių organizatoriaus priverstų įvykdymo užtikrinimo draudimas.

Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus – Latvijoje (12 atstovybių), Estijoje, 3 regionus ir 20 skyrių Lietuvoje. 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus, 3 regionus ir 20 skyrių. Bendrovės pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Žalgirio g. 90, Vilniuje.

Informacija apie Bendrovės patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones

Bendrovė 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.

Finansiniai metai

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

II. REIKŠMINGI APSKAITOS PRINCIPAI**Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas****Atitikties pareiškimas**

Pateiktos Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje, bei Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus. Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo savikainos principu, išskyrus šiuos straipsnius, kurie vertinami tikrąja verte: finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), ir pastatus, kurie vertinami perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė vertinimo dieną, atėmus vėliau sukaupą nusidėvėjimą.

Tai yra pirmosios Bendrovės finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS, todėl buvo pritaikytas 1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“.

Perėjimo prie TFAS metu tarp Bendrovės finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS), ir finansinių ataskaitų, parengtų pagal TFAS, buvo skirtumų, susijusių su ataskaitose pateikiamų sumų pripažinimu ir klasifikavimu, todėl papildoma informacija dėl perėjimo nuo VAS prie TFAS pateikiama 23-ioje pastaboje.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai (EUR), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta.

Nauji standartai ir išaiškinimai, likučių finansinėse ataskaitose perklasifikavimas**Ataskaitiniu laikotarpiu galioję standartai ir išaiškinimai bei apskaitos politikos pakeitimai**

2016 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti naujus standartus ir standartų pataisas, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisas.

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

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

Dar neįsigalioję nauji standartai ir standartų išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų galioja 2016 m. sausio 1 d. ir vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti.

- (i) 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 jokiais aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

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 nustatytame 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 veikiančių 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.

Manoma, kad pradėjus taikyti naująjį standartą finansinėms ataskaitoms bus daroma didelė įtaka, kadangi turėtų keistis Bendrovės finansinių priemonių grupavimas ir vertinimas.

Bendrovė, būdama draudimo paslaugų teikėja, gali atidėti 9-ojo TFAS taikymą iki 2021 m. sausio 1 d. Bendrovė, būdama draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti išimtimi ir netaikyti 9-ojo TFAS, todėl nemano, kad bus daroma didelė įtaka Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

(ii) 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 pajamas 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 kontrolę 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 tikėtinų 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 rūšių nemanoma, kad pagal 15-ąjį TFAS keisis Bendrovės pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas.

(iii) 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 parduotas 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.

(iv) 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-ąjį TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifiкуoto 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 apimtys 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. Bendrovė dar neparengė tikėtinai naujojo standarto kiekybinės įtakos analizės.

(v) 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.

(vi) 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 patronuojamųjų įmonių kontrolės įgijimo ar netekimo, tikrosios vertės pokyčiai).

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

(vii) 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 turtą 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.

(viii) 4-ojo TFAS pataisos: 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uju TFAS „Draudimo sutartys“ (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.

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

(ix) 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 mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

(x) 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.

(xi) 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.

Reikšmingi apskaitos principai**Įvertinimai**

Remiantis tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti ES, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam, arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

Prie įvertinimų priskiriami nekilnojamojo turto ir įrengimų, nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė, abejotinių draudėjų įsiskolinimų ir investicijų vertės sumažėjimas, techniniai atidėjiniai, regresu atgautinos sumos, atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas:

- Draudimo įsipareigojimai – II pastaba. Draudimo rizikos valdymas (iv),
- Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis – II pastaba. Perdraudimo sutartys,
- Finansinių priemonių vertės sumažėjimas – II pastaba. Vertės sumažėjimas,
- Nematerialiojo turto vertės sumažėjimas – II pastaba. Nematerialusis turtas,
- Pradelstų skolų vertės sumažėjimas – II pastaba. Draudimo sutarčių klasifikacija (ii), 6 pastaba
- Atidėtojo mokesčio turtas – II pastaba. Atidėtojo mokesčio turtas, 21 pastaba.

Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta apskaitoje atvaizduojamos atitinkamos šalies funkcinė valiuta pagal operacijos atlikimo dieną Europos Centrinio Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įvertinti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Europos Centrinio Banko nustatytą valiutos kursą. Užsienio valiuta įvertinti nepiniginis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, yra konvertuojami taikant jų tikrosios vertės nustatymo dieną galiojusį valiutos kursą. Užsienio valiuta įvertinti nepiniginiai straipsniai, vertinami įsigijimo savikaina arba perkainota verte, yra konvertuojami taikant operacijos arba perkainojimo dieną galiojusį valiutos kursą.

Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą tuo laikotarpiu, kai valiutos kursas pasikeičia. Pagrindinių valiutų kursai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo šie:

	2016-12-31	2015-12-31
PLN	4,4141	4,2400
USD	1,0453	1,0926

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Nematerialusis turtas

Nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga, prestižas ir verslo sujungimo metų įgytas kitas nematerialusis turtas. 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 naudingą turto naudojimo laiką.

Bendrovė taiko šiuos nematerialiojo turto amortizacijos laikotarpius:

Nematerialiojo turto grupė	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Programinė įranga	3–8
Kitas turtas	5

Verslo įsigijimai

Verslo įsigijimai apskaitomi taikant pirkimo metodą. Sumokėta suma verslo jungimo metu yra vertinama tikrąja verte.

Prestižas

Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo data, atėmus sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Prestižas apskaitomas įsigijus patrunuojamąsias įmones / filialus ta suma, kuria sumokėta kaina viršija įsigyto Bendrovei priklausančio grynojo turto dalies tikrąją vertę.

Verslo jungimo metu įsigytam prestižui amortizacija neskaičiuojama, tačiau kartą per metus ar dažniau, kai yra vertės sumažėjimo požymių, tikrinama, ar prestižo vertė nėra sumažėjusi.

Verslo jungimas tarp bendro pavaldumo įmonių

Bendro pavaldumo ūkio subjektų ar verslo jungimas – tai verslo jungimas, kada visus besijungiančius ūkio subjektus arba verslus prieš ir po verslo jungimo kontroliuoja ta pati šalis arba šalys, ir kurių kontrolė yra pastovi. Įsigyjamo ūkio subjekto turtas ir įsipareigojimai pripažįstami jų ankstesnėmis apskaitinėmis vertėmis. Verslo įsigijimo dieną nėra daromi koregavimai, siekiant atspindėti tikrąsias vertes, nėra pripažįstamas įsigyjamo ūkio subjekto naujas turtas ir įsipareigojimai. Naujas prestižas nėra pripažįstamas, o skirtumas tarp įsigyto grynojo turto ir atlygio pripažįstamas tiesiogiai nuosavybėje.

Nekilnojamasis turtas ir įrenginiai**a) Nekilnojamasis turtas**

Nekilnojamasis turtas apskaitomas perkainota verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą, jei toks yra.

Jeigu nekilnojamąjį turtą sudaro svarbūs komponentai, kurių naudojimo laikotarpiai skiriasi, jie apskaitomi kaip atskiri nekilnojamojo turto vienetai.

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, atstatomas susijęs perkainojimo rezervo nenudėvėtas likutis.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus pastatų naudingo tarnavimo laikotarpius. Pastatų numatomas naudojimo laikotarpis 15–60 metų.

Vėlesni remonto darbai, nepagerinantys remontuojamo turto naudingų savybių ar nepailginantys turto naudingo tarnavimo laikotarpio, yra nurašomi į sąnaudas iš karto, kai šios sąnaudos yra patiriamos. Rekonstrukcijos išlaidos ir remonto darbai, dėl kurių pailgėja turto naudingo tarnavimo laikotarpis ar pagerėja naudingosios turto savybės, yra įskaitomi į turto savikainą ir nudėvimi per iš naujo įvertintą turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

Pelnas arba nuostoliai, atsiradę perleidus nekilnojamąjį turtą, apskaičiuojami iš gautų pajamų atimant parduoto turto likutinę vertę bei visas su perleidimu susijusias sąnaudas. Perleidus nekilnojamąjį turtą, pelne (nuostoliuose) parodomas sandorio rezultatas.

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

b) Įranga ir įrengimai (toliau – ilgalaikis materialusis turtas)

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

Ilgalaikio materialiojo turto grupės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Transporto priemonės	5–10
Biuro įranga	2–8
Kitas turtas	4–6

Jeigu ilgalaikį materialųjį turtą sudaro svarbūs komponentai, kurių naudojimo laikotarpiai skiriasi, jie apskaitomi kaip atskiri ilgalaikio materialiojo turto vienetai.

Vėlesnės 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 pelne (nuostoliuose) 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 ilgalaikiam materialiajam turtui ir yra pripažįstamos sąnaudomis per likusį nuomos laikotarpį.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl ilgalaikio materialiojo turto pardavimo, apskaičiuojami kaip skirtumas tarp pardavimo įplaukų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio materialiojo turto perleidimo yra pripažįstami tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiekvienų metų pabaigoje Bendrovė 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 priskiriami Bendrovės veiklos sąnaudoms.

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.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bendrovė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto, ilgalaikio materialiojo ir 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 kuriančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Kai gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas, Bendrovės turtas yra paskirstomas atskiriems pajamas kuriančio turto vienetams arba Bendrovės turtas yra paskirstomas mažesnėms pajamas kuriančio turto vienetų grupėms, kurioms gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas.

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

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

Finansinės priemonės

Finansinės priemonės priskiriamos vienai iš išvardytų kategorijų:

- ☐ vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)
- ☐ galimos parduoti
- ☐ iki išpirkimo termino laikomos investicijos
- ☐ finansinės išvestinės priemonės
- ☐ finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina

Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai pripažįstami tada, kai „Gjensidige“ tampa finansinės priemonės sutarties šalimi. Pirminio pripažinimo metu vertinimas atliekamas tikrąja verte. Finansinėms priemonėms, kurios nėra išvestinės priemonės ir kurios nėra vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose), yra įtraukiamos sandorio sąnaudos, tiesiogiai priskirtinos finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo įsigijimui ar išleidimui. Paprastai pirminio pripažinimo metu vertė yra lygi sandorio kainai. Po pirminio pripažinimo priemonės vertinamos taip, kaip aprašyta toliau. Bendrovė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus iš finansinio turto, kai ji perleidžia finansinį turtą sandoryje, kuriame perleidžiama visa ar iš esmės visa turto nuosavybės teikiama nauda ir rizika.

Vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Finansinis turtas ir įsipareigojimai priskiriami vertinamiems tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jeigu jie yra laikomi pardavimui arba buvo taip grupuoti pirminio pripažinimo metu. Visą finansinį turtą ir įsipareigojimus galima priskirti vertinamiems tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jeigu:

- ☐ taip sugrupavus sumažėtų vertinimo ar pripažinimo neatitikimas, kuris atsirastų taikant skirtingas turto ir įsipareigojimų vertinimo taisykles;
- ☐ finansinis turtas yra įtrauktas į portfelį, kuris reguliariai apskaičiuojamas ir vertinamas tikrąja verte.

„Gjensidige“ turi investicijų portfelį, kuris priskirtas vertinamas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu, ir kuris valdomas ir reguliariai vertinamas tikrąja verte. Tai daroma vadovaujantis valdybos patvirtinta rizikos valdymo ir investicijų strategija, o tikrąja verte grindžiama informacija reguliariai teikiama vyresniajai grupės vadovybei ir valdybai.

Sandorio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose), yra įvertinamas tikrąja verte finansinių ataskaitų dieną. Tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Straipsnių, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), kategorija apima akcijas ir panašias dalis bei obligacijas ir pastoviųjų pajamų turtą.

Galimos parduoti

Galimas parduoti finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, šiai kategorijai priskirtas pirminio pripažinimo metu, arba finansinis turtas, pirminio pripažinimo metu nepriskirtas jokiai kitai kategorijai. Po pirminio pripažinimo šios kategorijos finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, o pelnas ar nuostoliai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Bendrovė neturi šios kategorijos finansinio turto.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais ir fiksuotu išpirkimo terminu, kai šį finansinį turtą Bendrovė ketina ir gali išlaikyti iki termino, išskyrus:

- ☐ investicijas, kurios pirminio pripažinimo metu buvo priskirtos investicijoms, vertinamoms tikrąja verte pelne (nuostoliuose);
- ☐ investicijas, kurios priskiriamos paskoloms ir gautinoms sumoms.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos vertinamos amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms priskiriamos ir iki išpirkimo termino laikomos obligacijos.

Paskolos ir gautinos sumos

Gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais. Gautinos sumos vertinamos amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Beprocentės paskolos yra išduodamos žemės ūkyje naudojamoms gaisrinės signalizacijos sistemoms finansuoti, siekiant išvengti nuostolių. Tokios paskolos grąžinamos pasinaudojant suteikta nuolaida įdiegus gaisrinės signalizacijos sistemą.

Gautinų sumų kategorija apima su tiesiogine veikla ir perdraudimu susijusias gautinas sumas, kitas gautinas sumas, iš anksto apmokėtas sąnaudas, uždirbtas, bet dar negautas pajamas ir pinigus bei pinigų ekvivalentus ir įsipareigojimus, kurie priskiriami gautinų sumų grupei.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai – pinigai Bendrovės kasoje ir bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo įsigijimo datos) 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.

Indėliai kredito įstaigose

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

Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina

Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Kai lieka nedaug laiko iki dienos, kai reikės vykdyti finansinį įsipareigojimą, vertinant amortizuotą savikainą taikoma nominalioji palūkanų norma.

Finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina, kategorijai priskiriamos subordinuotosios paskolos, klientų indėliai ir įsipareigojimai klientams, įsipareigojimai, kuriems skaičiuojamos palūkanos, kiti įsipareigojimai, su tiesiogine draudimo veikla susiję įsipareigojimai ir sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos. Įsipareigojimai, kuriems skaičiuojamos palūkanos, apima daugiausia išleistus sertifikatus ir obligacijas ir išleistų obligacijų atpirkimą.

Tikrosios vertės nustatymas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, yra apskaitomi suma, kuria vertinimo dieną galima atsiskaityti už kiekvieną turtą / įsipareigojimą įprastame sandoryje tarp rinkos dalyvių.

Tikrajai vertei nustatyti naudojami skirtingi vertinimo metodai ir būdai, kurie priklauso nuo finansinių priemonių rūšies ir to, ar jomis prekiaujama aktyviosiose rinkose. Finansinės priemonės priskiriamos vienam iš trijų tikrosios vertės hierarchijos lygių pagal žemiausią kintamojo, kuris yra reikšmingas nustatant tikrąją vertę, lygį.

Kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose yra traktuojamos kaip turto / įsipareigojimo tikrosios vertės geriausias įvertis. Kai kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose neprieinamos, tuomet finansinio turto / įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo metodus, grindžiamus stebimais rinkos duomenimis. Kai neprieinamos nei kotiruojamos kainos aktyviojoje rinkoje, nei stebimi rinkos duomenys, finansinio turto / įsipareigojimų vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus, grindžiamus nestebimais rinkos duomenimis.

Amortizuotos savikainos nustatymas

Po pirminio pripažinimo iki išpirkimo termino laikomos investicijos, paskolos ir gautinos sumos bei finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra vertinami tikrąja verte, yra vertinami amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Nustatant apskaičiuotų palūkanų normą įvertinami būsimieji pinigų srautai ir atsižvelgiama į visas finansinės priemonės sutartines sąlygas. Šalių pagal sutartį sumokėti arba gauti mokesčiai, taip pat tiesiogiai sandoriui priskirtinos sąnaudos yra įtraukiami nustatant apskaičiuotų palūkanų normą.

Finansinio turto vertės sumažėjimas**Iki išpirkimo termino laikomos investicijos**

Finansinis turtas, nevertinamas tikrąja verte, yra vertinamas dėl objektyvių finansinio turto arba turto grupės vertės sumažėjimo požymių kiekvieną finansinių ataskaitų dieną. Objektyvūs įrodymai galėtų būti informacija apie įspėjimus dėl kredito ataskaitų, įsipareigojimų nevykdymas, emitento arba skolininko finansiniai sunkumai, bankrotas arba stebimi duomenys, rodantys, kad būsimieji pinigų srautai iš finansinio turto grupės yra sumažėję, nors sumažėjimas dar negali būti susietas su atskiru turtu.

Pirmiausia įvertinama, ar yra atskirai reikšmingo finansinio turto vertės sumažėjimo požymių. Finansinis turtas, kuris nėra atskirai reikšmingas arba kuris yra vertinamas atskirai, bet jo vertė nėra sumažėjusi, yra įvertinamas dėl vertės sumažėjimo bendrai. Turtas su panašia kredito rizika yra priskiriamas vienai grupei.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad turto vertė yra sumažėjusi, apskaičiuojami vertės sumažėjimo nuostoliai, kurie skaičiuojami kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir įvertintų būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant pirminę apskaičiuotų palūkanų normą, dabartinės vertės.

Vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi, jeigu atstatymą galima objektyviai susieti su įvykiu, įvykusi po to, kai buvo pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai.

Galimas parduoti

Galimas parduoti finansinis turtas dėl vertės sumažėjimo vertinamas kas ketvirtį.

Jeigu galimo parduoti finansinio turto tikroji vertė, palyginti su savikaina, yra reikšmingai sumažėjusi arba nuolat mažėjo ilgiau kaip devynis mėnesius, tuomet sukaupti nuostoliai, apskaičiuojami kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau pelne (nuostoliuose) pripažintus to finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius, yra pašalinami iš nuosavybės ir pripažįstami pelne (nuostoliuose), net jeigu finansinio turto pripažinimas nebuvo nutrauktas.

Pelne (nuostoliuose) pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi ne per pelną (nuostolius), o kitose bendrosiose pajamose.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominaliąja verte.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną.

Perkainojimo rezervas

Perkainojimo rezervas atspindi ilgalaikio materialiojo (nekilnojamojo) turto vertės padidėjimą, susidariusį perkainojus turtą. Perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nukainojamas, nurašomas, nudėvimas ar perleidžiamas kitų asmenų nuosavybėn. Perkainojimo rezervo dalimi, sudaryta perkainojus materialųjį turtą, gali būti didinamas įstatinis kapitalas. Iš perkainojimo rezervo negali būti mažinami nuostoliai.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis TFAS ES, atsižvelgiant į prisiimamos draudimo rizikos charakteristikas ir turimus duomenis. Naudojamos prielaidos tikrinamos praėjus protingam laikotarpiui po atidėjinių sudarymo, kurios gali būti tikslinamos joms nepasitvirtinus.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys (toliau – PĮTA) yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Šis atidėjinys apskaičiuojamas kaip pasirašytų įmokų dalis, kuri bus priskiriama Bendrovės pajamoms ateinančiais laikotarpiais. PĮTA skaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai, proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką rizikos galiojimo laikotarpiui. PĮTA skaičiavimui naudojamas dienos metodas, kai draudimo rizikos galiojimo laikotarpis ir iki draudimo liudijimo pabaigos likusio draudimo rizikos galiojimo laikotarpis yra išreiškiami dienomis.

b) Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys (toliau – NRTA) yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. NRTA skaičiuojamas atskirai kiekvienai draudimo grupei iš perkeltų įmokų techninio atidėjinio atimant prognozuojamas žalas, prognozuojamas šių žalų sureguliuavimo išlaidas, pridedant regreso tvarka numatomas atgauti sumas bei atimant perkeltas įsigijimo bei administracines sąnaudas.

Prognozuojamos žalos skaičiuojamos kaip likusios galioti metinės rizikos, metinio žalų dažnio ir vidutinės žalos sandauga. Prognozuojamos šioms žaloms žalų sureguliuavimo sąnaudos skaičiuojamos kaip planuojamų žalų sumos ir žalų sureguliuavimo koeficiento sandauga. Prognozuojamos regreso tvarka numatomos atgauti sumos skaičiuojamos kaip regreso atgavimo koeficiento ir prognozuojamų žalų sumos sandauga. Metinis žalų dažnis ir vidutinė žala apskaičiuojami atskirai kiekvienam draudimo pogrupiui pagal dvejų-trejų paskutinių metų statistiką.

c) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny (toliau – NITA) yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams, įskaitant žalų sureguliuojimui reikalingas sumas, pagal visas jau įvykusias žalas, taip pat ir nepraneštas, ir išskaitant subrogacijos ar regreso tvarka numatomas gauti sumas bei numatomas gauti sumas realizavus likutinį turtą. NITA (išskyrus atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštomis žaloms) apskaičiavimo pagrindas yra kiekvienos praneštos žalos individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Įvykusių, bet nepraneštų žalų įvertis draudimo grupėms, turinčioms nepakankamą duomenų statistiką, skaičiuojamas draudiminio nuostolingumo metodu, o draudimo grupėse, turinčiose pakankamą kiekį statistikos, šis įvertis vertinamas „Bornhuetter-Fergusson“ arba „Chain-Ladder“ metodu.

Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos atspindi mokėtino einamųjų metų mokesčio ir atidėtojo mokesčio sumą.

Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelne (nuostoliuose), nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi, ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada nebus apmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2016 m. ir 2015 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Lietuvoje.

Latvijoje taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas skaičiuojamas pagal Latvijoje galiojančius įstatymus. Estijoje skaičiuojamas pagal Estijoje galiojančius įstatymus.

Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis yra pripažįstamas laikiniejiems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniejiems skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandomio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar įsipareigojimai neturi įtakos nei apmokestinamajam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinių ataskaitų sudarymo datai.

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

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

Einamųjų metų ir atidėtas mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtas mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais tiesiogiai kitose bendrosiose pajamose, tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas tiesiogiai kitose bendrosiose pajamose, arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

Kiti atidėjiniai

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

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams, įskaitant darbo užmokestį ir socialinio draudimo įmokas, premijas ir atostoginius, per visą darbuotojų darbo laikotarpį kaupimo pagrindu įtraukiami į veiklos sąnaudas. Bendrovė per visą savo darbuotojų darbo laikotarpį jų vardu moka socialinio draudimo įmokas Valstybiniam socialinio draudimo fondui; šios įmokos mokamos pagal vietos teisės aktus; Bendrovė nėra įsipareigojusi mokėti su pensija susijusių papildomų įmokų už darbuotojų stažą Bendrovėje.

Draudimo sutarčių klasifikacija*(i) Draudimo sutarčių pripažinimas ir vertinimas*

Draudiko pasirašyta draudimo sutartis pripažįstama draudimo sutartimi tik tuo atveju, jei jos pagrindu draudėjas perleidžia draudikui reikšmingą draudimo riziką. Visos Bendrovės draudimo sutartys priskiriamos draudimo sutarčių klasei ir jose nėra su investiciniais vienetais susijusių ar kitų investicinių elementų.

Draudimo sutarčių klasifikavimo pagrindą sudaro draudimo rizikos perleidimo esmė, pavyzdžiui:

- Asmenų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų,
- Kelionių draudimas,
- Turto draudimas nuo sugadinimo ar vagystės,
- Transporto priemonių draudimas,
- Civilinės atsakomybės draudimas.

(ii) Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ne ilgiau nei vienus metus, įmokos, per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienus metus, įmokos, tenkančios vieniems draudimo metams, bei praėjusiais finansiniais metais pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienus metus, įmokos, tenkančios ataskaitiniams metams, atėmus įmokas pagal negaliojančius ar nutrauktus draudimo liudijimus bei įvertinus abejotinų pasirašytų įmokų pokytį. Uždirbtos įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtinas įmokas, t. y. per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, pakoreguotas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiais per atitinkamą laikotarpį.

Perdraudikų dalis uždirbtose įmokose apima per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų įmokų dalį, atiduotą perdraudimą ir pakoreguotą perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiais, tenkančią perdraudikams atiduotoms įmokoms.

Draudimo išmokos

Draudimo išmokų sąnaudos apima per ataskaitinį laikotarpį išmokėtas sumas, t. y. išmokas, žalos sureguliojimo sąnaudas, atėmus regresu atgautinas sumas bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokytį per ataskaitinį laikotarpį.

Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautos sumos iš trečiųjų šalių pinigais, arba pardavus perimtą turtą, bei po ataskaitinio laikotarpio pabaigos atgautinas sumas, susijusias su iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos išmokėtomis žalomis, atsižvelgiant į tokių sumų tikėtiną sumokėjimo laikotarpį bei tikimybę jas atgauti.

Žalų sureguliojimo sąnaudas sudaro žalų sureguliojimo centrų sąnaudos bei tam tikra Bendrovės būstinės ir filialų sąnaudų, priskiriamų remiantis Bendrovėje patvirtinta metodika, dalis.

Perdraudikų dalis išmokų sąnaudose apima pagal perdraudimo sutartis perdraudikų apmokėtas arba iš perdraudikų gautinas sumas už Bendrovės per ataskaitinį laikotarpį sumokėtas išmokas, pakoreguotas numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokyčiais per ataskaitinį laikotarpį, perdraudikų daliai tenkančiomis regresu bei išorinėmis žalų reguliavimo sąnaudomis.

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Visos investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos, susijusios su draudimo veikla ir su nuosavo kapitalo investavimu, priskiriamos investicinėms veiklos pajamoms ir sąnaudoms.

Visų pinigų kuriančių finansinių priemonių palūkanų pajamos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Palūkanų pajamos apima kuponų išmokas už pastoviųjų pajamų vertybinius popierius, uždirbtas investicijų į banko indėlius ir paskolų palūkanas, lėšas banko sąskaitose ir nuolaidų bei premijų amortizaciją, arba kitą skirtumą tarp finansinės priemonės, kuriai skaičiuojamos palūkanos, apskaitinės vertės ir jos vertės išpirkimo dieną, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Įsigijimo sąnaudas sudaro komisiniai, mokami agentams ir tarpininkams už draudimo liudijimų platinimą, reklamos ir pardavimų rėmimo sąnaudos, pardavimo padalinių veiklos sąnaudos, pardavimo padalinių darbuotojų darbo užmokestis bei socialinio draudimo įmokos.

Su būsimais laikotarpiais susijusios komisinių sąnaudos finansinės būklės ataskaitoje parodomos kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos apskaičiuojamos proporcinu (*pro-rata*) metodu kiekvienam draudimo liudijimui atskirai. Komisinių sąnaudų dalis, tenkanti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nepareikalautoms įmokoms, finansinės būklės ataskaitoje parodoma kaip sukauptos komisinių sąnaudos. Sukauptos komisinių sąnaudos apskaičiuojamos proporcinu (*pro-rata*) metodu kiekvienam draudimo liudijimui atskirai.

Komisiniai priskiriami tiesiogiai kiekvienam draudimo liudijimui bei atitinkamai draudimo grupei, o kitos įsigijimo sąnaudos priskiriamos draudimo grupėms, atsižvelgiant į sudarytų sutarčių skaičių.

Administracinės sąnaudos

Į administracinių sąnaudų straipsnį Bendrovė įtraukia sąnaudas, tiesiogiai nesusijusias su draudimo sutarčių sudarymo, žalių reguliavimo, investavimo veiklomis. Šios sąnaudos draudimo grupėms priskiriamos vadovaujantis Bendrovėje patvirtinta metodika.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos ir atitinkamai patirtos sąnaudos už kitų įmonių draudimo produktų platinimą kitose pajamose ir sąnaudose atvaizduojamos iš karto, pardavus kitos draudimo bendrovės draudimo liudijimą.

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokios kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; 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, kitos panašaus pobūdžio pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip valiutos kursų pasikeitimo, paimtų paskolų, nuostolių iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, mokėtinų baudų ir delspinigių už pavėluotus atsiskaitymus sąnaudas; ir kitas sąnaudas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

Sumos, atskaitytos iš motorinių transporto priemonių civilinės atsakomybės draudimo įmokų, išrašytų ir išmokėtų Lietuvos Respublikos motorinių transporto priemonių draudikų biurui, yra pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai buvo uždirbtos susijusios draudimo įmokos.

Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje apskaičiuotas mokestis motorinių transporto priemonių draudikų biurui yra apskaitomas kaip kitos sąnaudos.

Visos kitos pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu.

Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaita sudaryta naudojant tiesioginį metodą. Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje ir bankuose. Gauti dividendai pinigų srautų ataskaitoje priskiriami investicinei veiklai, o išmokėti – finansinei veiklai. Gautos palūkanos parodomos investicinėje veikloje.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras tarptautinis finansinės atskaitomybės standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

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 bendrovės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos ataskaitą pateikusių Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su Bendrove.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos banko reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus mokumo, 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 sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), yra atvaizduojami finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi aiškinamojo rašto pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

III. RIZIKA IR RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovės rizikos valdymas vykdomas centralizuotai visuose Bendrovės lygiuose ir apima susijusias su Bendrovės siekiamais tikslais rizikos valdymo veiklos plėtojimą, įgyvendinimą ir kontrolę. Atsižvelgiant į atsakomybės ir kompetencijos lygį, rizikos valdymo funkcijos yra paskirstytos nuo Bendrovės valdybos iki darbuotojų, jas apibrėžiant patvirtintuose valdybos, administracijos darbo reglamentuose bei darbuotojų pareigybinėse instrukcijose.

Bendrovės rizikos valdymo strategija pagrįsta kapitalo pakankamumo vertinimo principais, patiriamų rizikos rūšių sujungimu į bendrą jų vertinimą bei kapitalo poreikio joms padengti užtikrinimą, vadovaujantis atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Kapitalo valdymo strategijos pagrindiniai uždaviniai – užtikrinti nuolatinį kapitalo valdymą ir kapitalo pakankumą, reagavimą į kapitalo apimtį pokyčius laiku ir reikšmingų sprendimų daromos įtakos kapitalui vertinimą. Bendrovė mokumo kapitalo reikalavimą pagal „Mokumas II“ skaičiuoja naudodama standartinę formulę.

Bendrovė, atsižvelgdama į direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus ir bendrą „Gjensidige“ grupės rizikos valdymo strategiją, Bendrovės rizikų valdymo sistemą grindžia trijų gynybos linijų principo įgyvendinimu.

Rizika yra ribojama draudimo įmonių veiklą reglamentuojančiais teisės aktais bei vidiniais nustatytais normatyvais, taip pat „Mokumas II“ direktyva ir jos įgyvendinimo dokumentais. Bendrovės rizikos apetitą ir rizikos limitus tvirtina Bendrovės valdyba, siekiant nustatyti maksimaliai toleruotiną rizikos lygį. Jį peržengus imamasi valdymo veiksmų, siekiant sumažinti tolesnį rizikos augimą.

Bendrovėje taikomos rizikos valdymo priemonės įvertinus identifiкуotos rizikos reikšmingumą Bendrovės nustatytų tikslų įgyvendinimui, atsižvelgiant į riziką mažinančių priemonių sąnaudas bei jų efektyvumą:

1. Rizikos išvengimas – motyvuotas sprendimas nedalyvauti rizikingoje veikloje.
2. Rizikos sumažinimas – procesas, kurio metu Bendrovėje taikomos vidaus kontrolės priemonės siekiant sumažinti Bendrovės procesų ir operacijų rizikos pasireiškimo tikimybę ir (arba) galimą jų poveikį iki toleruojamo lygio.
3. Rizikos perdavimas – rizikos pasidalinimas / perdavimas trečiajai šaliai.
4. Rizikos prisiėmimas – galimos naudos ar nuostolių iš tam tikros rizikos priėmimas.

Konkrečių rizikos rūšių valdymo išsamios taisyklės (identifikavimas, vertinimas, pagrindiniai rodikliai, stebėjimas, kontrolė, atskaitomybė ir valdymo priemonės) nustatytos konkrečios rizikos rūšies valdymą detalizuojančiuose vidaus dokumentuose.

Bendrovė reikšmingomis rizikomis, kurioms skaičiuojamas kapitalo poreikis, laiko draudimo, rinkos (investavimo), kredito, koncentracijos ir veiklos (operacinę) rizikas. Bendrovė prisiima skirtingą kiekvienos kategorijos rizikos lygį ir nustato rizikos vertinimo metodiką atskirai kiekvienai rizikos kategorijai.

Kapitalo rizikos valdymas

Svarbiausia draudimo funkcija yra rizikos perdavimas. Bendrovė su rizika susiduria tiek vykdydama draudimo, tiek investicinę veiklą. Rizikos nustatymas, vertinimas ir valdymas vaidina svarbų vaidmenį operacijų metu. Rizika ir kapitalas yra ir turėtų būti tarpusavyje susiję. Bet kuri draudimo bendrovė turi pritaikyti riziką prie savo kapitalo bazės. Kita vertus, mokumo kapitalas arba nuosavas kapitalas turi savo kainą. Pagrindinis kapitalo valdymo tikslas – suderinti šiuos du aspektus. Bendrovės kapitalo valdymas turi užtikrinti, kad Bendrovės kapitalizavimas gali atlaikyti neigiamas pasekmes, nesukeliant jokių finansinių sunkumų, ir kad Bendrovės kapitalas yra efektyviai naudojamas.

Draudimo rizika

Rizika pagal bet kokią draudimo sutartį yra tikimybė, kad įvyks draudiminis įvykis, ir netikrumas dėl gaunamų prašymų išmokėti išmoką dydžio. Dėl pačios draudimo sutarties prigimties ši rizika yra atsitiktinė ir todėl turi būti įvertinta.

Bendrovė savo veiklą vykdo Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje. Pagrindinis Bendrovės verslas yra draudimo rizikos priėmimas ir valdymas. Kalbant apie draudimo sutarčių portfelį, kur kainodarai ir atidėjiniams taikoma tikimybių teorija, pagrindinė Bendrovei pagal draudimo sutartis tenkanti rizika yra ta, kad faktinės išmokos gali viršyti draudimo įsipareigojimų apskaitinę vertę. Taip gali nutikti dėl to, kad prašymų gauti išmoką dažnumas ir (arba) dydis ir išmokos yra didesni, nei skaičiuota. Draudiminiai įvykiai įvyksta atsitiktine tvarka, faktinis prašymų gauti išmoką ir išmokų skaičius ir jų sumos kiekvienais metais skiriasi nuo to lygio, kuris buvo apskaičiuotas naudojant statistinius metodus.

Draudimo produkto tarifų ir kainų apskaičiavimas atspindi esamas rinkos sąlygas ir įvertina labiausiai tikėtinas prielaidas, būtinas būsimiems rezultatams koreguoti siekiant reikšmingai sumažinti finansinę riziką.

Patirtis rodo, kad kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo mažesnis santykinis kintamumas, lyginant su tikėtinu rezultatu. Be to, kuo labiau diversifikuotas portfelis, tuo mažiau jį veikia pasikeitimas kurioje nors portfelio sudėtinėje dalyje. Bendrovė parengė draudimo rizikos valdymo dokumentus, kad diversifikuotų draudimo rizikos tipus ir kad kiekvienoje iš šių kategorijų būtų pasiektas pakankamai didelis priimtų rizikos skaičius tam, kad sumažėtų tikėtinų rezultatų kintamumas.

Bendrovė turi bendrą valdybos patvirtintą draudimo sutarčių pasirašymo politiką, taip pat smulkesnes rekomendacijas dėl draudimo sutarčių pasirašymo dėl kiekvieno iš produktų segmentų, kurios taikomos kartu su griežtai apibrėžtomis taisyklėmis dėl įgaliojimų. Draudimo riziką didinantys veiksniai yra rizikos diversifikacijos trūkumas kalbant apie rizikos tipus ir sumas, geografinę vietą ir sektorių.

Bendrasis draudimas

Išmokų dažnumas ir dydis

Išmokų dažnumui ir dydžiui įtakos gali turėti keletas veiksnių. Skirtingi veiksniai priklauso nuo atitinkamų produktų arba veiklos rūšių.

Išmokų dažnumo augimas gali būti dėl sezoninės įtakos arba dėl labiau ilgalaikių veiksnių. Žiemos laikotarpiu dėl sniego ir šalto oro išauga transporto priemonių draudimo išmokų skaičius. Kalbant apie turto draudimą, žiemą padaugėja išmokų dėl užšalusių vandentiekio vamzdžių ir įvykių, susijusių su tuo, kad būsto šildymui naudojama daugiau elektros ir krosnių, židinių. Pastovesni išmokų dažnumo lygio pasikeitimai galimi dėl, pavyzdžiui, pasikeitusios vartotojų elgsenos ir naujų išmokų rūšių. Išmokų dažnumo ilgalaikio pokyčio įtaka pelningumui būna reikšminga.

Išmokų dydžiui įtakos turi keletas veiksnių. Kai kuriose veiklos rūšyse, kuriose išmokų skaičius yra santykinai mažas, didelės pavienių išmokų sumos gali daryti didelę įtaką bendram išmokų dydžiui. Per metus gautų didelių išmokų skaičius kiekvienais metais būna labai skirtingas. Tai tipinis komercinės rinkos bruožas. Daugelyje veiklos rūšių išmokų dydžių kitimui įtaką daro infliacija.

Išmokų dydžio augimas gali priklausyti nuo vartotojų kainų indekso (VKI) pasikeitimų, atlyginimų augimo, socialinės infliacijos ir medžiagų ir paslaugų, perkamų žalų reguliavimui, kainos. Turto draudime infliaciją sudaro VKI ir statybos sąnaudų augimas, kuris praeityje šiek tiek viršijo VKI. Kalbant apie nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimą, draudimo sutartys skirstomos į dvi pagrindines grupes: vienoje grupėje būna fiksuota draudimo suma, o kitoje išmokama draudimo išmoka koreguojama pagal VKI sveikatos priežiūros paslaugų sektoriuje.

Bendrovė valdo šias rizikas daugiausia atidžiai stebėdama pokyčius kiekvienoje veiklos rūšyje, per rekomendacijas dėl draudimo sutarčių sudarymo ir aktyviai reguliuodama žalas. Mėnesinėje kiekvienos veiklos rūšies rezultatų stebėjimo ataskaitoje pateikiama tiek įmokų, tiek patirtų žalų pokyčių apžvalga. Jei pelningumas mažėja, imamas reikiamų priemonių. Tarp tokių priemonių yra reikiamas draudimo įmokų padidėjimas, siekiant užtikrinti, kad pelningumas būtų priimtino lygio. Pelningumo analizė taip pat gali būti vykdoma pagal skirtingas klientų ir portfelių grupes. Rekomendacijomis dėl draudimo sutarčių pasirašymo siekiama užtikrinti, kad priimta draudimo rizika būtų tinkamai diversifikuota pagal rizikos rūšis ir sumas, ūkio šakas ir rizikos vietą. Yra numatyti tam tikri apribojimai draudimo sutarčių pasirašymui, kad būtų taikomi tinkami rizikos pasirinkimo kriterijai ir kad priimtų rizikos neperžengtų perdraudimo sutarčių ribų.

Kiekvienais metais atnaujinant draudimo liudijimus gali būti keičiamos draudimo įmokos, frančizė ir sąlygos. Draudimo bendrovės turi teisę atsisakyti mokėti draudimo išmoką esant apgaulingai išmokai. Bendrovė turi teisę neatnaujinti tam tikrų draudimo liudijimų, jei nustato draudimo sukčiavimo atvejus, o kai kuriais atvejais teisės aktai arba draudimo liudijimų sąlygos suteikia Bendrovei teisę nutraukti tam tikrus draudimo liudijimus arba jų neatnaujinti, kai tam tikros specialios priežastys rodo, kad toks nutraukimas yra pagrįstas. Tais atvejais, kai prašymas gauti išmoką yra patenkinamas, Bendrovė turi teisę reikalauti, kad už žalą atsakingos trečiosios šalys padengtų kai kurias arba visas išlaidas (regreso teisė). Sutarčių pasirašymo politika ir rekomendacijos atitinka patvirtintą Bendrovės rizikos toleranciją.

Žalų reguliavimo procedūrose taip pat yra aiški strategija ir tvarka, kaip optimaliai pirkti medžiagas ir paslaugas. Pagal numatytąją tvarką naudojamos pirkimo sutartys siekiant užtikrinti, kad Bendrovės klientai už draudimo išmokas gautų kokybiškas paslaugas ir kad būtų sumažinta infliacijos rizika.

(i) Pagrindinės produktų savybės

Toliau pateiktos draudimo sutarčių sąlygos, kurios turi esminės įtakos iš draudimo sutarčių kylančių būsimų pinigų srautų apimčiai, terminams ir netikrumui. Be to, toliau pateikta informacija pateikia Bendrovės pagrindinių produktų bei būdų, kaip ji valdo susijusią riziką, įvertinimą.

Turto draudimas

Šis draudimas apima nuostolius, patirtus dėl apdraustam turtui padarytos žalos, jei jos priežastis yra viena iš šių draudimo rizikų:

- ☐ Gaisras
- ☐ Stichinės nelaimės (audros, potvyniai)
- ☐ Trečiųjų šalių neteisėta veikla

Su turto draudimu susijusi rizika apima spartų statybos ir remonto kainų augimą, dėl kurio draudėjui gali nepavykti draudimo išmokos lėšomis visiškai atstatyti turto. Tai turi netiesioginės įtakos Bendrovės ir draudėjų santykiams.

Rizika valdoma tiksliai įvertinant apdraustąjį turtą siekiant nustatyti, kuris turtas turėtų būti draudžiamas, kuris turėtų būti draudžiamas ypatingomis sąlygomis, o kuris apskritai neturėtų būti draudžiamas pagal atitinkamos draudimo rūšies draudiko įgaliojimus.

Kalbant apie nuostolių koregavimą, Bendrovė patiria draudėjų nesąžiningų veiksmų riziką. Siekdama sumažinti šią riziką, Bendrovė yra nustačiusi išmokos administravimo ribas atskiriems vienetams bei patvirtinusi griežtus pagrindžiančių dokumentų patikros reikalavimus.

Prašymai gauti išmoką dažniausiai pateikiami operatyviai ir patenkinami per trumpą laikotarpį. Todėl turto draudimas vadinamas greitai sutvarkomu (*short-tail*), šiuo aspektu jis skiriasi nuo ilgai tvarkomo (*long-tail*) draudimo rūšių, kai galutinės išmokos sumos nustatymas užtrunka ilgiau.

Su šiuo produktu siejamos pagrindinės rizikos – tai draudiko rizika ir išmokų patirties rizika.

Draudiko rizika – tokia rizika, kad Bendrovės skaičiuojamos draudimo įmokos neatitiks draudimo sutarčių. Nustatant kainas skirtingiems draudimo produktams vertinamas būsimas išmokų dažnumas ir dydis, remiantis iš vidinių ir išorinių šaltinių gauta statistika. Net jei draudimo sutarčių pasirašymo kriterijai yra adekvatūs ir įmokos skaičiuojamos remiantis tinkamais statistiniais duomenimis, išmokų sąnaudos gali skirtis nuo numatyto lygio dėl didelių išmokų sumų, gamtinių katastrofų ir kt. Priimta manyti, kad draudžiant nuosavą nekilnojamąjį turtą būna didelis skaičius turto vienetų, kuriems būdinga panaši rizika. Tačiau draudžiant įmonių turtą galimi kiti variantai. Daugumą komercinio turto pasiūlymų sudaro unikalūs vietos, veiklos rūšies bei taikomų saugos priemonių derinys. Šią riziką atitinkančios atitinkamų draudimo sutarčių įmokos skaičiavimai yra subjektyvūs, taigi rizikingi.

Turto draudimas susijęs su rizika, kad apdraustasis gali pateikti melagingų ar negaliojančių prašymų gauti išmoką arba patyręs žalą iškraipyti išmokos sumą. Draudimo rizikai valdyti pirmiausia pasitelkiama kainodara, tarptautiniais standartais pagrįstas nepriklausomas turto vertinimas, produkto modelis, rizikos pasirinkimas ir perdraudimas. Todėl Bendrovė stebi bendros savo ekonominės ir komercinės aplinkos pokyčius ir į juos reaguoja.

Savanoriškas transporto priemonių draudimas (KASKO)

Šis draudimas apima nuostolius, patirtus dėl transporto priemonei padarytos žalos, jei jos priežastis yra viena iš šių draudimo rizikų:

- ☐ nelaimingas atsitikimas
- ☐ gamtos reiškiniai
- ☐ gaisras
- ☐ įvairūs krintantys objektai
- ☐ trečiųjų šalių neteisėti veiksmai
- ☐ vagystė ir (arba) plėšimas
- ☐ stiklo draudimas

Galimi įvairūs papildomos draudimo apsaugos variantai.

Draudimo įmokos nustatomos pagal galiojančią draudimo metodiką. Motorinės transporto priemonės yra suskirstytos į keturias rizikos grupes, kurioms nustatytos skirtingos draudimo įmokos. Transporto priemonių draudimas dažniausiai turi savaiminės rizikos komponentą.

Didžiausi nuostoliai patiriami visiško transporto priemonės sunaikinimo arba vagystės atveju, tačiau šie atvejai nėra dažni.

Siekdama išvengti klientų pateikiamos klaidingos informacijos rizikos Bendrovė atlieka išsamią prašymo gauti išmoką pagrindžiančios dokumentacijos patikrą, o prirėkus kreipiasi į kompetentingas institucijas prašydama atlikti papildomą tyrimą.

Prašymai gauti išmoką dažniausiai pateikiami operatyviai ir patenkinami per trumpą laikotarpį. Todėl KASKO draudimas vadinamas „greitai sutvarkomu“ (*short-tail*), šiuo aspektu jis skiriasi nuo „ilgai tvarkomo“ (*long-tail*) draudimo rūšių, kai galutinės išmokos sumos nustatymas užtrunka ilgiau.

Privalomasis vairuotojų civilinės atsakomybės draudimas (PVCAD)

Privalomuoju vairuotojų civilinės atsakomybės draudimu apdraudžiama transporto priemonės savininko ar įgalioto naudotojo atsakomybė už žalą trečiosioms šalims eismo įvykio metu. Šios draudimo rūšies paskirtis – teikti apsaugą eismo įvykio metu nukentėjusioms trečiosioms šalims; šią draudimo rūšį reglamentuoja privalomojo vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo įstatymai, reguliuojantys transporto priemonių savininkų įgaliotų naudotojų ir draudikų teisinius santykius privalomai draudžiant transporto priemonių savininkų ir įgaliotų naudotojų civilinę atsakomybę.

Turėdama omenyje infliacijos riziką, kuri turi įtakos išmokų dydžiui, Bendrovė nuolat atlieka šios draudimo rūšies tarifų analizę bei reguliariai vertina šios įtakos poveikį finansinėms normoms.

Nepaisant to, kad statistika rodo, jog anksčiau prašymai gauti išmoką buvo pateikiami operatyviai ir gali būti patenkinami be reikalo neatidėliojant, transporto priemonių draudimas priskiriamas „ilgai tvarkomo“ draudimo klasei, kai galutinės išmokos sumos nustatymas užtrunka ilgiau.

Sveikatos draudimas

Sveikatos draudimas vystosi į stabilią veiklos rūšį. Nustatyta, kad šios veiklos rūšies rizika Bendrovei yra silpna sveikatos priežiūros sistema ir neaiški vyriausybės politika šioje srityje, taip pat ekonominės aplinkos pokyčiai.

Bendrovė stebi medicinos paslaugų kainų pokyčius ir į juos reaguoja, stebi išmokų normas pagal darbdavius, o pratęsdama sutartį kasmet koreguoja kainas.

Sveikatos draudimas laikomas „greitai sutvarkomo“ draudimo veikla, kuriai būdingas nuolatinis trumpalaikis vėlavimas pateikti pranešimą.

(ii) Draudimo rizikos koncentracija

Draudimo rizikos koncentracija – vienas pagrindinių draudimo rizikos veiksnių, galintis neigiamai paveikti Bendrovės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis. Draudimo rizikos koncentraciją gali sukelti vienas draudiminis įvykis, susijęs su didelės apimties įsipareigojimais, arba keletas atskirų draudiminių įvykių, dėl kurių atsiranda didelės apimties Bendrovės įsipareigojimai draudėjams.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Draudimo rizikos niekada nebūna tarpusavyje visiškai nesusijusios, todėl nepriklausomai nuo portfelio dydžio, visada egzistuoja vadinamoji nediversifikuotoji rizika, kai draudikas bendrai išmoka daugiau išmokų, nei buvo planavęs. Nediversifikuotoji rizika susijusi su išorinės aplinkos veiksnių (pavyzdžiui, šalies ūkio raidos etapų) pokyčiais, kurie turi sisteminės įtakos išmokų dažnumui ir apimčiai tam tikrose veiklos srityse. Pavyzdžiui, padidėjus infliacijos normai, išauga daugumos portfelio išmokų sumos, o vyriausybės priimti kurių nors privalomojo draudimo rūšių reglamentuojančių teisės aktų pakeitimai gali staiga padidinti draudiko įsipareigojimus.

Šioms rizikoms valdyti Bendrovė turi dvejopą metodą.

Pirmiausia, riziką siekiama valdyti tinkamai draudžiant. Draudikams neleidžiama drausti rizikos, jei laukiamas pelnas neatitinka prisiimamos rizikos (žr. *Draudimo rizikos valdymas*).

Antra, likutinei rizikai valdyti naudojamas perdraudimo mechanizmas. Bendrovė įsigyja įvairių savo įsipareigojimų bei turto draudimo klasių perdraudimo apsaugą. Vadovybė perdraudimo programą peržiūri bent vieną kartą per metus ir atlieka reikalingus pakeitimus. Bendrovė nuolat vertina perdraudimo programos sąnaudas ir jos teikiamą naudą.

Rizika pagal draudimo rūšis 2016 m. gruodžio 31 d.	Bendra draudimo suma Tūkst. eurų	Perdraudimo suma Tūkst. eurų	Grynasis skirtumas (atskaičius perdraudimo dalį) Tūkst. eurų
PVCAD*)	-	-	-
Turto draudimas	13 919 297	(4 694 166)	9 225 131
KASKO	537 996	-	537 996
Sveikatos draudimas	543 421	(67 840)	475 581
Kitos draudimo rūšys	4 600 552	(2 653 629)	1 946 923
Iš viso	19 601 266	(7 415 635)	12 185 631

*) bendra draudimo rizika yra neribota. 400 000 eurų viršijančius nuostolius padengia perdraudimas.

Rizika pagal draudimo rūšis 2015 m. gruodžio 31 d.	Bendra draudimo suma Tūkst. eurų	Perdraudimo suma Tūkst. eurų	Grynasis skirtumas (atskaičius perdraudimo dalį) Tūkst. eurų
PVCAD*)	-	-	-
Turto draudimas	10 594 322	(5 157 565)	5 436 757
KASKO	515 775	-	515 775
Sveikatos draudimas	406 120	(53 400)	352 720
Kitos draudimo rūšys	1 446 366	143 538	1 589 904
Iš viso	12 962 583	(5 067 427)	7 895 156

*) bendra draudimo rizika yra neribota. 400 000 eurų viršijančius nuostolius padengia perdraudimas.

Geografinė koncentracija ir kiti koncentracijos tipai

Bendrovės draudimo rizika daugiausia yra Latvijoje Lietuvoje ir Estijoje, išskyrus kelionių draudimo liudijimus, galiojančius tik už apdraustojo nuolatinės gyvenamosios vietos valstybės ribų, taip pat asmens draudimo nuo nelaimingų atsitikimų, krovinių bei transporto priemonių draudimo liudijimus, teikiančius apsaugą nuo draudiminių įvykių Baltijos šalyse ir užsienyje. Didžiausia motorinių transporto priemonių ir turto draudimo koncentracija yra didžiausiuose Latvijos, Lietuvos ir Estijos miestuose. Motorinių transporto priemonių draudimo rizikos koncentracija auga dėl didėjančio transporto priemonių skaičiaus ir eismo intensyvumo, šie veiksniai netiesiogiai lemia šios draudimo rūšies išmokų sumų didėjimą. Draudimo taisyklės ir metodika reglamentuoja būtinajį turto rizikingumo vertinimą, išmokų sumų ribas bei nustato perdraudimo taisykles, užtikrinančias atitinkamą draudimo rūšių rizikos valdymą.

(iii) Galima katastrofų įtaka

Bendrovės nuomone, viena iš svarbių rizikų, kurią jai būtina įvertinti ir įtraukti į draudimo metodiką, yra gamtinių ir žmogaus sukeltų katastrofų rizika, dėl kurios atsiranda didelės apimties įsipareigojimų rizikos tikimybė. Baltijos šalių rinkai būdinga maža katastrofų rizika. Dažniausiai pasitaikančios gamtinės katastrofos yra audros ir audrų padaryti nuostoliai – potvyniai bei pavasariniai užtvindymai. Audrų ir potvynių grėsmė kyla miško teritorijoms, jūros pakrantėms bei šalia upių esančioms teritorijoms.

(iv) Pavienių įvykių galima įtaka

Didžiausi galimi nuostoliai dėl pavienių įvykių susiję su vairuotojų civilinės atsakomybės draudimu ir turto draudimu. Siekdama apriboti galimus nuostolius dėl pavienių įvykių, Bendrovė yra įsigijusi neproporcinę perdraudimo apsaugą.

Draudimo rizikos valdymas*(i) Rizikos draudimo politika*

Siekdama valdyti draudimo riziką, Bendrovė įgyvendina draudžiamosios rizikos politiką. Taikant rizikos draudimo politiką, kiekvienai draudimo rūšiai yra patvirtintas taikytinų rizikos vertinimo metodikų ir taisyklių rinkinys, kurio paskirtis – mažinti tikimybę, kad Bendrovė prisiims jos rizikos draudimo politikai ir vidaus taisyklėms prieštaraujančių įsipareigojimų.

Draudimo metodika ir taisyklės nustato rizikos vertinimo kriterijus bei pateikia papildomos informacijos, taip užtikrinant sistemingą rizikos vertinimą. Taikydama šią metodiką ir taisykles, Bendrovė gauna jos reikalavimus atitinkančią nuoseklią informaciją apie įprastą rizikos draudimą bei daro būtinus rizikos draudimą reglamentuojančių dokumentų pakeitimus.

Darbo patirties, rinkos reikalavimų ir kiekvienos draudimo rūšies rizikos vertinimo pagrindu Bendrovė yra nustatčiusi draudimo ribas.

Draudimo tarifai nuolat analizuojami ir peržiūrimi vertinant duomenis apie draudiminiuosius įvykius ir išmokėtas išmokas, o tarifai koreguojami naudojant aktuarinius metodus, kurie padeda užtikrinti galimybę vykdyti įsipareigojimus. Perdraudimo taisyklės reglamentuoja draudimo rizikos perdavimą perdraudikams. Bendrovės draudimo tipų metodika ir taisyklės padeda draudimo tarpininkams ir agentams laikytis Bendrovės draudimo rekomendacijų parduodant visus Baltijos rinkoje siūlomus draudimo produktus. Taikant techninių atidėjinių apskaičiavimo metodiką būtina suformuoti atitinkamus įvykusių išmokų atidėjinius.

Nemažai išmokų ir paskesnių išieškojimų užtrunka keletą metų. Nors nėra galimybės užtikrintai numatyti finansinį rezultatą, Bendrovė suformuoja neišieškotinių išmokų atidėjinius; šie atidėjiniai formuojami remiantis dabartiniu rizikos suvokimu didele dalimi pasitelkiant patirtį ir sveiką protą. Šių atidėjinių laipsnis nustatytas šiuo metu turimos informacijos pagrindu.

(ii) Išmokų kaita

Informacija apie išmokų kaitą pateikta siekiant iliustruoti Bendrovei kylančią draudimo riziką. Išmokų lentelėje pateiktas iki šios dienos sukaupytų mokėjimų palyginimas bei parodyta kiekvienais draudiminio įvykio metais draudimo išmokoms suformuotų techninių rezervų kaita.

Kiekviename stulpelyje parodytą perviršį arba trūkumą derėtų vertinti atskirai, nekreipiant dėmesio į kitus stulpelius, nes ankstesniais metais atliktos korekcijos gali būti įtrauktos kaip per ankstesnius metus atliktų korekcijų dalis. Perskaičiuoti techniniai atidėjiniai ir sukauptas trūkumas ar perviršis (nurodytas čia pateiktoje lentelėje) dėl įvairių veiksnių skirtumų vėliau gali skirtis.

Nors šioje lentelėje pateikta informacija parodo per ankstesnius metus pateiktų neišmokėtų išmokų istorines sumas, šių finansinių ataskaitų naudotojai turėtų vengti ankstesnių likučių ar trūkumų ekstrapoliavimo į šio laikotarpio neišmokėtų nuostolių likutį.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

	Draudiminio įvykio metai					
	2012 m. tūkst. Eur	2013 m. tūkst. Eur	2014 m. tūkst. Eur	2015 m. tūkst. Eur	2016 m. tūkst. Eur	Iš viso tūkst. Eur
Metų, kuriais įvyko nelaimingas atsitikimas, pabaigoje sukauptos išmokos	27 819	28 897	34 936	34 635	58 754	
- po vieno metų	25 787	27 027	37 714	38 799		
- po dviejų metų	25 054	26 368	38 693			
- po trejų metų	24 874	28 235				
- po ketverių metų	27 492					
Sukauptų mokėjimų iki šios dienos	(23 900)	(25 382)	(34 277)	(31 812)	(36 363)	(151 734)
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai 2012–2016 m.	3 592	2 853	4 416	6 986	22 393	40 240
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai iki 2012 m.						17 285
Iš viso numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių 2016-12-31						57 525

Dėl bendrovių juridinio susijungimo 2016 m. išmokų sumos padidėjo.

(iii) Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Skaiciuojant draudimo portfelio techninius atidėjinius apytiksliai įvertinami būsimi pinigų srautai, susiję su draudimo išmokomis, ir tokiuose skaičiavimuose visuomet yra netikrumo elementas. Atidėjinių rizika susijusi su tokiu netikrumu. Netikrumas priklauso nuo rizikos pobūdžio. Trumpos trukmės rizikai pokyčiai daro mažesnę įtaką, o didesnę įtaką turės būsimiems mokėjimams. Daugumai draudimo produktų būdinga infliacijos rizika. Įtaka būna skirtinga, priklauso nuo kiekvieno produkto savybių, taip pat nuo sąlygų, kurios taikomos reguliuojant žalas.

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bendrovė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą ir nustato, ar draudimo įsipareigojimai, pripažinti per ataskaitinius metus galiojantiems draudimo liudijimams, yra pakankami, palygindama suformuotus draudimo atidėjinius su dabartine esamų draudimo liudijimų diskontuotų būsimųjų pinigų srautų verte.

Jeigu atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą nustatoma, kad įsipareigojimų apskaitinė vertė yra nepakankama, šis trūkumas pripažįstamas kaip finansinių metų nuostoliai suformuojant papildomą nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinį.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas atliekamas atskirai draudimo rūšiai kiekvienoje šalyje ir taikomas atidėjinių bendrosioms sumoms, t. y. į perdraudimo įtaką nėra atsižvelgiama.

(iv) Netikrumo šaltiniai vertinant būsimas draudimo išmokas

Bendrovė atsako už draudiminiuosius įvykius, įvykusius sutarties galiojimo metu, net jei apie žalą sužinoma pasibaigus sutarties galiojimo terminui, ir išmokos mokamos pagal įvykio metu galiojusias draudimo liudijimo sąlygas. Todėl išmokos, reguliuojamos ilgą laikotarpį, ir yra atidėjinių išmokoms elementas, kuris susijęs su įvykusia, bet dar nepranešta žala (IBNR).

Yra keletas kintamųjų, turinčių įtakos pinigų srautų pagal draudimo sutartis sumai ir laikui. Šie kintamieji daugiausia susiję su įvairių apdraustos rizikos tipų savybėmis bei taikomomis rizikos valdymo procedūromis. Kompensacija išmokama pagal draudimo sutartyje numatytas sąlygas. Kompensacijos esant išmokoms dėl kūno sužalojimo apskaičiuojamos kaip negautų pajamų, reabilitacijos išlaidų ir kitų išlaidų, kurias patirs nukentėjusi šalis dėl nelaimingo atsitikimo arba ligos, dabartinė vertė.

Numatytos išmokų sąnaudos apima išlaidas, kurios bus patirtos reguliuojant žalą, atėmus numatomą gauti regresio sumą ir kitas atgautinas sumas. Bendrovė imasi visų pagrįstų žingsnių, kad turėtų tinkamą informaciją apie savo patiriamą draudimo riziką. Tačiau dėl netikrumo, nustatant atidėjinius išmokoms, tikėtina, kad galutinis rezultatas skirsis nuo iš pradžių numatytos įsipareigojimų sumos. Su šiomis sutartimis susiję įsipareigojimai finansinėse ataskaitose apima atidėjinius dėl IBNR, atidėjinius dėl praneštų, bet dar nereguliuotų žalų (RBNS) ir perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos atidėjinius finansinių ataskaitų dieną.

IBNR apskaičiavimas paprastai pasižymi didesniu netikrumu, negu jau praneštomis žalomis (RBNS) sureguliuoti reikalingų išlaidų apskaičiavimas, kai jau turima informacijos apie patirtą žalą. Gali būti atveju, kai apdraustasis sužino apie tam tikrą žalą tik praėjus daugeliui metų po įvykio, dėl kurio tokia žala atsirado. Skaičiuodama savo atsakomybę už išlaidas dėl praneštų, bet dar nereguliuotų žalių, Bendrovė nagrinėja informaciją, gautą iš žalių reguliavimo specialistų, pateiktų prašymų gauti išmoką administravimo specialistų, taip pat informaciją apie panašiomis savybėmis pasižyminčių žalių reguliavimo išlaidas ankstesniais laikotarpiais. Pateiktų prašymų gauti išmoką administravimo specialistas visus gautus prašymus vertina individualiai. Jei gautų prašymų gauti išmoką kaita gali iškreipti visą situaciją, tokie prašymai administruojami atskirai ir daromos projekcijos iki numatomos pabaigos, numatant papildomą atidėjinį. Jei įmanoma, Bendrovė naudoja įvairias metodikas, kad apskaičiuotų reikiamą atidėjinių lygį. Tai leidžia geriau suprasti projektuojamo reiškinio tendencijas. Naudojant įvairias metodikas atliekamos projekcijos taip pat leidžia įvertinti galimų rezultatų diapazoną. Pasirenkama tinkamiausia skaičiavimo technika, atsižvelgiant į verslo klasės charakteristikas ir pokyčių dydį kiekvienais draudiminių įvykių metais.

Draudimo sutartys dažnai skirstomos į trumpalaikę (*short-tail*) ir ilgalaikę (*long-tail*) riziką. Trumpalaikė rizika pasižymi tuo, kad laikotarpis tarp įvykio, pranešimo apie įvykį ir galutinio žalių sureguliuavimo yra trumpas. Kitaip yra ilgalaikės rizikos atveju: laikotarpis tarp įvykio, pranešimo apie įvykį ir žalių sureguliuavimo yra ilgas. Turto ir transporto priemonių draudimo atveju apie patirtą žalą pranešama iš karto, o prašymai gauti išmoką dėl kūno sužalojimo gali būti pateikti praėjus keleriems metams po įvykio, o patenkinami praėjus dar keleriems metams po jų pateikimo. IBNR atidėjiniai dėl trumpalaikės rizikos santykinai maži, o ilgalaikės rizikos atveju IBNR atidėjiniai gali sudaryti reikšmingą visų atidėjinių žalomis padengti dalį.

Finansinė rizika ir rizikos valdymas

Finansinė rizika – tai bendrinė įvairių su finansiniu turtu susijusių rizikos tipų sąvoka. Bendrovės finansiniam turtui ir įsipareigojimams, įskaitant investicijas, gautinas draudimo sumas bei perdraudimo turtą, gali kilti šios finansinės rizikos:

- *Rinkos rizika.* Padėties rinkoje pokyčiai gali neigiamai paveikti draudiko turtą ir (arba) įsipareigojimus, gali sumažėti investicijų vertė bei turto grąža. Rinkos rizika apima palūkanų normos riziką, nuosavo kapitalo, valiutos, skirtumo ir koncentracijos riziką;
- *Sandorio šalies (kredito) rizika.* Finansiniai nuostoliai emitentui nevykdant savo įsipareigojimų arba padidėjusių rizikos įmokų sukelti nuostoliai dėl kredito rizikos obligacijų bei kitos sutarties šalies sutartinių įsipareigojimų nevykdymo;
- *Likvidumo rizika.* Susiklosčius tam tikroms nepalankioms sąlygoms, draudikas gali būti priverstas visą turtą parduoti žemesne už jo tikrąją vertę kaina, kad galėtų padengti įsipareigojimus.

Toliau pateikiamas kiekvienos iš šių finansinių rizikų apibūdinimas bei trumpai aprašomi Bendrovės naudojami šių rizikų valdymo metodai. Šios rizikos kyla vykdant įprastinę veiklą.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – rizika, kad rinkos kainų, įskaitant užsienio valiutų keitimo kursus, palūkanų normas, kredito svyravimus ir akcijų kainas, pokyčiai paveiks Bendrovės pajamas ar jos portfelio vertę. Rinkos rizika apima:

- palūkanų normos riziką;
- užsienio valiutos riziką;
- kainos riziką.

Rinkos rizika kyla iš palūkanų normos valiutos ir nuosavybės finansinių priemonių, kurios yra veikiamos bendrų ir konkrečių rinkos pokyčių ir rinkos kainų svyravimo laipsnio pokyčių, atvirųjų pozicijų.

1) Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – vertės sumažėjimas dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris vertinamas tiek išskirtinai turto, tiek įsipareigojimų palūkanų normos jautrumo atžvilgiu.

Bendrovė palūkanų normos rizikos valdymo priemones taiko centralizuotai, remdamasi palūkanų normos rizikos poveikio Bendrovės finansiniams indeksams vertinimu.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Bendrovė neturi reikšmingų įsipareigojimų su palūkanomis, o turto su palūkanomis didžiajai daliai yra taikoma fiksuota palūkanų norma, todėl Bendrovei negresia reikšminga palūkanų normos rizika ar Bendrovės turto ir įsipareigojimų su palūkanomis išpirkimo terminų skirtumų, ar palūkanų normos perskaičiavimų sukeltų palūkanų normų svyravimų padariniai.

Bendrasis palūkanų normos rizikos poveikis sumažinamas derinant pastoviųjų pajamų priemonių portfelį su bendrąja draudimo veiklos įsipareigojimų trukme ir išmokų modeliu. Kadangi finansinės būklės ataskaitoje draudimo veiklos įsipareigojimai įprastai neįtraukiami, tai reiškia, jog apskaitos atžvilgiu draudimo veiklos įsipareigojimai bus nulemti infliacijos pokyčių (bet ne tiesiogiai palūkanų normų). Kita vertus, ekonominiu požiūriu, derėtų apsidrausti nuo palūkanų normos rizikos, nes tikrosios palūkanų normos pokyčiai atsispindės dabartinėje atidėjinų vertėje. Ataskaitiniu požiūriu, pasirinkus šią apsidraudimo strategiją būtų sumažinta rizika, nes didžioji obligacijų portfelio dalis klasifikuojama kaip laikoma iki išpirkimo termino (toliau – amortizuotosios savikainos portfelio).

ii) Užsienio valiutos rizika

Bendrovė turi turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta. Užsienio valiutos rizika – valiutos keitimo svyravimų sukelti finansiniai nuostoliai.

Dalis draudimo rizikų yra užsienio valiuta. Pagal Bendrovės politiką valiutos rizika apsiriboja žinomais ir numatomais sandoriais užsienio valiuta. Valiutos rizikos valdymas grindžiamas investicijomis į atitinkamas valiutas. Taigi pelnas ir nuostoliai jautriausiai reaguoja į JAV dolerio kurso pokyčius, kurie vertinami kaip nežymūs. Bendrovė neužsiima jokiais spekuliaciniais sandoriais, galinčiais padidinti valiutos riziką.

Šiose lentelėse pateikiama Bendrovės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų analizė pagal 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. turimas valiutas:

Bendrovės valiutų portfelis 2016 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas	Eurais	Zlotais	Kita	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	58 567 507	-	-	58 567 507
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	39 129 401	1 477 480	-	40 606 881
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	15 185 277	-	-	15 185 277
Paskolos ir gautinos sumos	19 412 647	-	-	19 412 647
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11 266 360	16 008	109 969	11 392 337
Iš viso	143 561 192	1 493 488	109 969	145 164 649
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai	9 361 634	-	-	9 361 634
Iš viso	9 361 634	-	-	9 361 634
Atvira valiutos pozicija	134 199 558	1 493 488	109 969	135 803 015

Bendrovės valiutų portfelis 2015 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas	Eurais	Zlotais	Kita	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	912 504	2 895 383	-	3 807 887
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	39 186 219	-	-	39 186 219
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	9 728 764	-	-	9 728 764
Paskolos ir gautinos sumos	9 659 443	-	-	9 659 443
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 283 583	2	4 951	3 288 536
Iš viso	62 770 513	2 895 385	4 951	65 670 849
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai	3 189 024	-	-	3 189 024
Iš viso	3 189 024	-	-	3 189 024
Atvira valiutos pozicija	59 581 489	2 895 385	4 951	62 481 825

iii) Kainos rizika

Kainos rizika – rizika, kad rinkos kainų pokyčiai gali sukelti finansinių priemonių vertės svyravimus; pokyčiai gali turėti įtakos atskiros finansinės priemonės veiksniams ar visų priemonių, kuriomis prekiaujama rinkoje, veiksniams. Kainos rizika atsiranda tuomet, kai Bendrovė pasirenka finansinės priemonės ilgalaikę ar trumpalaikę poziciją.

Čia pateikiama Bendrovės metinių pajamų jautrumo vertybinių popierių kainų pokyčiams analizė pagal 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvusias pozicijas ir supaprastintas scenarijus, numatantis visų vertybinių popierių kainos pasikeitimą 5 proc.:

Straipsnis	Grynosios pajamos, 2016 m.	Grynosios pajamos, 2015 m.
Vertybinių popierių kainos padidėjimas 5 %	2 928 375	190 394
Vertybinių popierių kainos sumažėjimas 5 %	(2 928 375)	(190 394)

Kredito rizika

Kredito rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl pasikeitusios vertybinių popierių emitentų, verslo partnerių ir skolininkų būklės, pasireiškianti per kontrahentų įsipareigojimų nevykdymą arba per kredito maržos padidėjimą. Kredito rizika valdoma nustatant paskolų vienam subjektui, subjektų grupei, sektoriui ar šaliai apribojimus, diversifikuojant turtą ir finansinių priemonių portfelį, perdraudžiant finansų draudimo portfelį ir taikant kitas priemones.

(i) Finansinių investicijų valdymas

Siekdama valdyti kredito riziką, Bendrovė didžiąją dalį savo investicijų skiria aukšto reitingo rinkoms ir investicijoms.

Bendrovės investicijos pagal reitingus 2016 m. gruodžio 31 d.

Šalis	Reitingas	I pelną (nuostolius) tikrąja verte įtrauktos finansinės priemonės	Iki išpirkimo termino laikomi skolos vertybiniai popieriai, kurių emitentas ar garantas yra centrinė vyriausybė ar savivaldybės	Terminuotieji indėliai kredito įstaigose
Lietuva	A-	23 203 962	15 264 307	913 745
Latvija	A-	198 060	12 965 028	14 271 532
Lenkija	BBB+	5 116 089	10 737 704	-
Kroatija	BB	-	1 639 842	-
Čekija	AA-	3 862 103	-	-
Suomija	AA+	1 983 181	-	-
Liuksemburgas	A-	22 290 770	-	-
Nyderlandai	AAA	1 913 342	-	-
Iš viso		58 567 507	40 606 881	15 185 277

Bendrovės investicijos pagal reitingus 2015 m. gruodžio 31 d.

Šalis	Reitingas	I pelną (nuostolius) tikrąja verte įtrauktos finansinės priemonės	Iki išpirkimo termino laikomi skolos vertybiniai popieriai, kurių emitentas ar garantas yra centrinė vyriausybė ar savivaldybės	Terminuotieji indėliai kredito įstaigose
Lietuva	A-	876 098	11 235 374	9 728 764
Lenkija	BBB+	2 895 383	11 432 361	-
Vengrija	BB-	36 406	3 410 111	-
Kroatija	BB	-	1 690 262	-
Rumunija	BBB-	-	5 255 285	-
Slovėnija	A-	-	2 091 384	-
Švedija	BB	-	4 071 442	-
Iš viso		3 807 887	39 186 219	9 728 764

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

ii) Iš tiesioginės draudimo veiklos gautinos draudimo sumos

Kredito rizika, susijusi su klientų likučiais, atsiradusiais nesumokėjus draudimo įmokų, egzistuoja tik dėl draudimo liudijime nustatyto mokėjimo grafiko, kurio metu liudijimas apmokamas ar nutraukiamas.

Draudžiamosios apsaugos taisyklės ir sąlygos pateiktos draudimo metodikoje.

Gautinos sumos iš tiesioginės draudimo veiklos (draudėjų ir tarpininkų skolos) 2016 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Gautinos sumos bendraja verte	%	Atidėjiniai	Gautinos sumos grynąja verte
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas yra pasibaigęs:				
daugiau kaip prieš 3 mėnesius	1 167 821	6	1 102 563	65 258
mažiau nei prieš 3 mėnesius	3 016 758	16	161 962	2 854 796
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas dar nepasibaigęs	14 695 282	78	-	14 695 282
Iš draudėjų ir tarpininkų gautinų tiesioginių draudimo įmokų iš viso	18 879 861	100	1 264 525	17 615 336

Gautinos sumos iš tiesioginės draudimo veiklos (draudėjų ir tarpininkų skolos) 2015 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Gautinos sumos bendraja verte	%	Atidėjiniai	Gautinos sumos grynąja verte
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas yra pasibaigęs:				
daugiau kaip prieš 3 mėnesius	560 652	6	558 291	2 361
mažiau nei prieš 3 mėnesius	915 868	10	77 781	838 087
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas dar nepasibaigęs	7 486 659	84	-	7 486 659
Iš draudėjų ir tarpininkų gautinų tiesioginių draudimo įmokų iš viso	8 963 179	100	636 072	8 327 107

(iii) Perdraudimas

Bendrovė perka perdraudimą siekdama apsaugoti Bendrovės akcinį kapitalą, todėl perdraudimas yra tiek rizika, tiek kapitalo valdymo įrankis. Perdraudimui analizuoti ir įsigyti naudojami tokie patys modeliai ir metodika kaip ir vidinio, rizika paremto kapitalo paskirstymo įvertinimui.

Siekdama valdyti riziką, Bendrovė yra patvirtinusi perdraudimo programą, nustatančią perdraudimo principus ir perdraudikų atrankos kriterijus. Administracija perdraudimo programą peržiūri bent vieną kartą per metus ir atlieka reikalingus pakeitimus. Bendrovės perdraudimo programą visų pirma sudaro neproporcinis perdraudimas. Su perdraudimo programa susiję sprendimai priimami remiantis padėties analize, išmokėjimų archyvu, modelio įgyvendinamumu ir Bendrovės kapitalizacija. Bendrovė bendradarbiauja su pirmaujančiomis perdraudimo bendrovėmis, taip pat su savo patronuojančiąja įmone „Gjensidige Forsikring“.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Perdraudikams tenkanti Bendrovės pasirašytųjų draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir gautinų sumų dalis pagal reitingus 2016 m. gruodžio 31 d.:

Reitingas	Perdraudikams tenkanti išmokėtų įmokų dalis	Perdraudikams tenkanti pasirašytųjų įmokų dalis	Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų atidėjinio dalis	Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų atidėjinio dalis	Gautinos sumos
AA	1 734 916	3 914	6 499 934	1 525	1 103
A	431 814	2 684 347	3 481 302	508 436	53 994
BBB	8 684	939	105 806	-	-
BB	867	-	76 103	-	-
B	371	-	32 615	-	-
Nereitinguojama	7 644	4 949	113 390	1 451	108 331
Iš viso	2 184 296	2 694 149	10 309 150	511 412	163 428

Perdraudikams tenkanti Bendrovės pasirašytųjų draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir gautinų sumų dalis pagal reitingus 2015 m. gruodžio 31 d.:

Reitingas	Perdraudikams tenkanti išmokėtų įmokų dalis	Perdraudikams tenkanti pasirašytųjų įmokų dalis	Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų atidėjinio dalis	Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų atidėjinio dalis	Gautinos sumos
AA	96 907	494 358	3 823 398	145 166	64 343
A	684 863	3 595 575	7 147 465	367 369	161 872
BBB	(1 114)	3 933	339 421	2 282	2 530
BB	-	-	-	-	-
B	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	-
Iš viso	780 656	4 093 866	11 310 284	514 817	228 745

Koncentracijos rizika – rizikos susitelkimas, dėl kurio galimi nuostoliai, keliantys grėsmę Bendrovės mokumui ir finansinei būklei, esminių nuostolių atsiradimo galimybė dėl pernelyg didelių, viršijančių Bendrovės nustatytas ribas pozicijų į vieną subjektą ar kapitalo grupę. Koncentracijos rizika laikoma pagrindinių rizikų sudėtine dalimi ir kaip atskira rizikos kategorija vertinama ir valdoma pagrindinėse rizikos rūšyse (draudimo, rinkos ir kredito).

Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir (arba), siekdama įvykdyti įsipareigojimus, gali būti priversta parduoti finansinius aktyvus ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių. Valdydama likvidumo riziką Bendrovė siekia užtikrinti Bendrovės finansinių įsipareigojimų įvykdymą laiku bei efektyviai panaudoti likvidžias lėšas. Likvidumo rizikai valdyti Bendrovė naudoja pinigų srautų metodą, kuris yra grindžiamas pinigų srautų planavimu bei prognozavimu.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Šiose lentelėse parodytas Bendrovės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pasiskirstymas 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pagal pabaigos terminą atsižvelgiant į likusį laiką nuo finansinių ataskaitų sudarymo dienos iki išpirkimo termino:

Finansinių priemonių išpirkimo terminas 2016 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Per 6 mėn.	6–12 mėn.	1–2 metus	2–5 metus	Be konkre- taus termino	Iš viso
Finansinis turtas						
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	10 421 864	9 328 616	5 399 385	11 126 872	22 290 770	58 567 507
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	3 109 567	2 698 919	21 442 011	13 356 384	-	40 606 881
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	15 126 489	-	-	58 788	-	15 185 277
Paskolos ir gautinos sumos	19 412 647	-	-	-	-	19 412 647
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	-	-	-	-	11 392 337	11 392 337
Iš viso	48 070 567	12 027 535	26 841 396	24 542 044	33 683 107	145 164 649
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai	9 361 634	-	-	-	-	9 361 634
Iš viso	9 361 634					9 361 634
Terminų skirtumas	38 708 933	12 027 535	26 841 396	24 542 044	33 683 107	135 803 015

Finansinių priemonių išpirkimo terminas 2015 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Per 6 mėn.	6–12 mėn.	1–2 metus	2–5 metus	Be konkre- taus termino	Iš viso
Finansinis turtas						
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	-	36 406	-	-	3 771 481	3 807 887
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	19 626 606	7 839 246	1 506 771	10 213 596	-	39 186 219
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	8 728 764	-	1 000 000	-	-	9 728 764
Paskolos ir gautinos sumos	9 659 443	-	-	-	-	9 659 443
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	-	-	-	-	3 288 536	3 288 536
Iš viso	38 014 813	7 875 652	2 506 771	10 213 596	7 060 017	65 670 849
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai	3 189 024	-	-	-	-	3 189 024
Iš viso	3 189 024					3 189 024
Terminų skirtumas	34 825 789	7 875 652	2 506 771	10 213 596	7 060 017	62 481 825

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorės veiksnių. Operacinės rizikos valdymas yra nenutrūkstamas procesas, kurio metu valdoma operacinė rizika, būdinga visiems Bendrovės produktams, veiklai, procesams ir sistemoms, kurie Bendrovei yra reikšmingi, įskaitant tokias sritis kaip esminių arba svarbių Bendrovės funkcijų ar veiklos perdavimas paslaugų teikėjui pagal sutartį, naujo produkto ar paslaugos diegimas, Bendrovės informacinių sistemų funkcionavimas. Bendrovė, valdydama operacinę riziką, atsižvelgia į vidinius ir išorinius veiksnius, galinčius sukelti operacinę riziką. Bendrovės operacinės rizikos valdymo priemonės nukreiptos į rizikos išvengimą, sumažinimą, perdavimą ir (ar) prisiėmimą, įvertinant jų poveikį Bendrovės nustatytų tikslų įgyvendinimui, veiklos tęstinumui, atsižvelgiant į riziką mažinančių priemonių sąnaudas bei jų efektyvumą. Pagrindinis operacinės rizikos valdymo tikslas yra tobulinti Bendrovės procesus siekiant sumažinti operacinės rizikos pasireiškimo galimą poveikį iki toleruojamo. Bendrovėje taikomos operacinės rizikos mažinimo priemonės: kontrolės procedūrų diegimas, įgaliojimų apribojimas, keturių akių principo taikymas, funkcijų / pareigų atskyrimas, automatizavimas ir kitos organizacinės ir techninės priemonės.

Operacinės rizikos įvykiai registruojami informacinėje sistemoje *Service Desk* Bendrovės darbuotojui pastebėjus įvykį.

Periodinį rizikos valdymo sistemos efektyvumą vertina nepriklausoma Vidaus audito tarnyba atlikdama rizikos valdymo sistemos efektyvumo auditą.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

IV. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**1. Nematerialusis turtas**

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

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Kitas nematerialusis turtas	Programinė įranga	Išankstiniai apmokėjimai	Prestižas	
Įsigijimo savikaina					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	115 848	3 987 255	45 535	-	4 148 638
Įsigytas turtas		1 989 794			1 989 794
Verslo jungimas (27 pastaba)	130 362	2 667 603			2 797 965
Perleistas turtas (-)					
Nurašytas turtas (-)					
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)		45 535	(45 535)		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	246 210	8 690 187	-	-	8 936 397
Sukaupta amortizacija					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	115 848	2 972 665	-	-	3 088 513
Apskaičiuota amortizacija		728 547			728 547
Verslo jungimas (27 pastaba)	130 362	592 264			722 626
Atkurta amortizacija nurašius turtą (-)					
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)					
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)					
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/(-)					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	246 210	4 293 476	-	-	4 539 686
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	-	1 014 590	45 535	-	1 060 125
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	4 396 711	-	-	4 396 711

2016 m. apskaičiuotos nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos buvo apskaitytos administracinėse sąnaudose – 681 833 eurai, žalių sureguliuojimo sąnaudose – 32 136 eurai, įsigijimo sąnaudose – 4 578 eurai, kitose sąnaudose – 10 000 eurų (2015 m. – atitinkamai 644 836 eurai, 93 572 eurai, 39 149 eurai, 14 521 euras ir 6 158 eurai).

Daugiau informacijos apie verslo jungimą pateikiama 27 pastaboje.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Įsigytos teisės	Programinė įranga	Išankstiniai apmokėjimai	Prestižas	
Įsigijimo vertė					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	569 033	5 780 009	61 125	7 565 000	13 975 167
Įsigytas turtas		475 473	100 666		576 139
Verslo perleidimas (27 pastaba)	(310 333)	(2 178 787)	(99 392)		(2 588 512)
Perleistas turtas (-)		(42 027)			(42 027)
Nurašytas turtas (-)*	(142 852)	(64 277)		(7 565 000)	(7 772 129)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)		16 864	(16 864)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	115 848	3 987 255	45 535	-	4 148 638
Sukaupta amortizacija					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	205 654	2 759 980	-	-	2 965 634
Apskaičiuota amortizacija	93 572	704 664			798 236
Verslo perleidimas (27 pastaba)	(114 332)	(455 468)			(569 800)
Atkurta amortizacija nurašius turtą (-)	(69 046)	(36 511)			(105 557)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)					
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	115 848	2 972 665	-	-	3 088 513
Likutinė vertė					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	363 379	3 020 029	61 125	7 565 000	11 009 533
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-	1 014 590	45 535	-	1 060 125

2015 m. apskaičiuotos nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos buvo apskaitytos administracinėse sąnaudose – 644 836 eurai, kitose sąnaudose – 93 572 eurai, žalių suregulavimo sąnaudose – 39 149 eurai, įsigijimo sąnaudose – 14 521 euras, investicinės veiklos sąnaudose – 6 158 eurai (2014 m. – atitinkamai 456 274 eurai, 61 237 eurai, 46 693 eurai, 5 139 eurai ir 5 641 euras).

Prestižas buvo pervertintas pagal TFAS reikalavimus. Koregavimas buvo atliktas 2015 m. sausio 1 d. būklei. Neigiamas pervertinimo rezultatas yra 21 867 136 eurai (daugiau informacijos pateikiama 23 pastaboje).

Prestižas susijęs su „Codan Forsikring“ A/S Estijos filialo įsigijimu 2014 m. 2014 m. gruodžio 31 d. pripažintas 29 432 136 eurų vertės prestižas. 2015 m. gegužės 31 d. perleidus Estijos filialą dalis prestižo buvo nurašyta. Prestižas vertinamas pagal TFAS reikalavimus, o apskaitiniai koregavimai atliekami taikanti 1-ąją TFAS. 21 867 136 eurų prestižo vertės sumažėjimas turi būti atspindėtas 2014 m. nuosavybėje. Estijos filialo perleidimo kaina buvo nustatyta 2015 m. pradžioje remiantis vertinimo ataskaita. Nustatyta kaina – 7,6 mln. eurų. Prestižo vertės sumažėjimas bus atspindėtas už 2014 metus.

2015 metais perleidus Estijos filialą, pagal VAS 2015 m. prestižas buvo amortizuotas 826 745 eurų verte. Pagal TFAS prestižas nėra amortizuojamas. Bendrovė atstatė 826 745 eurų amortizacijos sąnaudų, kas turėjo teigiamos įtakos 2015 m. rezultatui.

Investicijų neigiamas rezultatas atstatomas 21 040 391 euro verte. Atstatymas susijęs su prestižo vertės sumažėjimu 2014 m.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

2. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) judėjimas per metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupė				Iš viso
	Biuro įranga	Transporto priemonės	Kitas turtas	Nekilnojamasis turtas	
Įsigijimo savikaina					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	983 935	-	145 168	1 833 593	2 962 696
Įsigytas turtas	404 441		272 063	20 122	696 626
Verslo jungimas (27 pastaba)	1 205 569	826 044	209 337	26 726	2 267 676
Perleistas turtas (-)		(75 712)	(16 543)	(120 862)	(213 117)
Nurašytas turtas (-)	(129 637)		(56 336)		(185 973)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	2 464 308	750 332	553 689	1 759 579	5 527 908
Perkainojimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>				(48 251)	(48 251)
Vertės padidėjimas					
Verslo jungimas (27 pastaba)				1 565	1 565
Vertės sumažėjimas (-)				(3 032)	(3 032)
Perkainojimo rezultato pokytis perleidus turtą +/-(-)				27 156	27 156
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>				(22 562)	(22 562)
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	579 660	-	115 793	568 593	1 264 046
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	238 027	1 611	59 508	35 164	334 310
Verslo jungimas (27 pastaba)	780 833	781 277	86 524	20 506	1 669 140
Atkurtas nusidėvėjimas perleidus turtą (+)		(44 183)	(16 541)	(42 871)	(103 595)
Atkurtas nusidėvėjimas nurašius turtą (+)	(112 934)		(2 200)		(115 134)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 485 586	738 705	243 084	581 392	3 048 767
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	404 275	-	29 375	1 216 749	1 650 399
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	978 722	11 627	310 605	1 155 625	2 456 579

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo pagal finansinės nuomos sutartis įsigyto turto.

2016 m. apskaičiuotas ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas buvo apskaitytas administracinėse sąnaudose – 270 477 eurai, įsigijimo sąnaudose – 23 876 eurai, žalių sureguliuojimo sąnaudose – 4 793 eurai, investicinės veiklos sąnaudose – 81 euras (2015 m. – atitinkamai 207 029 eurai, 37 035 eurai, 10 728 eurai, 81 euras).

2016 m. apskaičiuotas nekilnojamojo turto nusidėvėjimas, įskaitant pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimą, buvo apskaitytas įsigijimo sąnaudose – 19 934 eurai, administracinėse sąnaudose – 17 935 eurai, žalių sureguliuojimo sąnaudose – 1 320 eurų (2015 m. – atitinkamai 18 211 eurų, 17 746 eurai ir 1 320 eurų).

Daugiau informacijos apie verslo jungimą pateikiama 27 pastaboje.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) judėjimas per metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupė			Iš viso
	Biuro įranga	Kitas turtas	Nekilnojamas turtas	
Įsigijimo savikaina				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 365 296	487 341	1 803 872	3 656 509
Įsigytas turtas	306 771	25 089	29 721	361 581
Verslo perleidimas (27 pastaba)	(182 255)	(56 119)		(238 374)
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)	(505 877)	(311 143)		(817 020)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	983 935	145 168	1 833 593	2 962 696
Perkainojimas				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	-	-	(45 396)	(45 396)
Vertės padidėjimas				
Vertės sumažėjimas (-)			(2 855)	(2 855)
Perkainojimo rezultato pokytis perleidus turtą +/-(-)				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	-	(48 251)	(48 251)
Sukauptas nusidėvėjimas				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	825 845	356 730	534 171	1 716 746
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	207 649	47 224	34 422	289 295
Verslo perleidimas (27 pastaba)	(66 004)	(28 299)		(94 303)
Atkurtas nusidėvėjimas perleidus turtą (+)				
Atkurtas nusidėvėjimas nurašius turtą (+)	(387 830)	(259 862)		(647 692)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	579 660	115 793	568 593	1 264 046
Likutinė vertė				
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	539 451	130 611	1 224 305	1 894 367
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	404 275	29 375	1 216 749	1 650 399

2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo pagal finansinės nuomos sutartis įsigyto turto.

2015 m. gruodžio 31 d. apskaičiuotas ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas buvo apskaitytas administracinėse sąnaudose – 207 029 eurai, įsigijimo sąnaudose – 37 035 eurai, žalių sureguliuojimo sąnaudose – 10 728 eurai, investicinės veiklos sąnaudose – 81 euras (2014 m. – atitinkamai 157 055 eurai, 50 652 eurai, 12 250 eurų, 139 eurai).

2015 m. apskaičiuotas nekilnojamojo turto nusidėvėjimas, įskaitant pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimą, buvo apskaitytas įsigijimo sąnaudose – 18 211 eurų, administracinėse sąnaudose – 17 746 eurai, žalių sureguliuojimo sąnaudose – 1 320 eurų (2014 m. – atitinkamai 18 115 eurų, 18 047 eurai ir 1 273 eurai).

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

3. Vertybiniai popieriai ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Eurais	Tikroji vertė, 2016-12-31	Savikaina, 2016-12-31	Tikroji vertė, 2015-12-31	Savikaina, 2015-12-31
Lietuvos Vyriausybės obligacijos	23 203 962	23 338 521	-	-
Lietuvos nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	876 098	514 297
Latvijos Vyriausybės obligacijos	198 060	200 017	-	-
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	5 116 089	5 068 664	-	-
Lenkijos nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	2 895 383	3 496 275
Čekijos Vyriausybės obligacijos	3 862 103	3 877 791	-	-
Suomijos Vyriausybės obligacijos	1 983 181	2 015 396	-	-
Liuksemburgo fondai	22 290 770	21 736 015	-	-
Nyderlandų Vyriausybės obligacijos	1 913 342	1 918 361	-	-
Vengrijos obligacijos	-	-	36 406	23 245
Iš viso	58 567 507	58 154 765	3 807 887	4 033 817

Eurais	Tikroji vertė, 2015-01-01	Savikaina, 2015-01-01
Lietuvos nuosavybės vertybiniai popieriai	900 909	514 297
Lietuvos investiciniai fondai	393 315	401 367
Latvijos Vyriausybės obligacijos	-	-
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 939 072	3 110 073
Lenkijos nuosavybės vertybiniai popieriai	921 300	489 323
Jungtinės Karalystės investiciniai fondai	3 456 613	3 562 646
Vengrijos obligacijos	37 096	23 245
Iš viso	8 648 305	8 100 951

Visi vertybiniai popieriai yra 1 lygio tikrosios vertės hierarchijos priemonės, išskyrus Liuksemburgo fondus, kurie priskirti 2 lygiui.

Turto judėjimas 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	Sumos, eurais
Likutis 2015 m. sausio 1 d.	8 648 305
Išgytas turtas	18 450 525
Perleistas turtas	(23 717 488)
Vertės padidėjimas / sumažėjimas	426 545
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3 807 887
Išgytas turtas	42 526 743
Perleistas turtas	(3 308 839)
Vertės padidėjimas / sumažėjimas	(526 867)
Verslo jungimas (27 pastaba)	16 068 583
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	58 567 507

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

4. Skolos vertybiniai popieriai ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai, klasifikuojami kaip laikomi iki išpirkimo termino

Eurais	Amortizuota savikaina, 2016-12-31	Tikroji vertė, 2016-12-31	Amortizuota savikaina, 2015-12-31	Tikroji vertė, 2015-12-31
Lietuvos Vyriausybės obligacijos	15 264 307	14 485 167	11 235 374	10 946 580
Latvijos Vyriausybės obligacijos	12 965 028	12 233 526	-	-
Lenkijos Vyriausybės ir įmonių obligacijos	10 737 704	10 725 026	11 432 361	11 310 769
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	1 639 842	1 647 508	1 690 262	1 700 777
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	-	-	5 255 285	5 249 481
Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	-	-	2 091 384	2 121 686
Švedijos įmonių obligacijos	-	-	4 071 442	3 967 346
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	-	-	3 410 111	3 103 710
Iš viso	40 606 881	39 091 227	39 186 219	38 400 349

Eurais	Amortizuota savikaina, 2015-01-01	Tikroji vertė, 2015-01-01
Lietuvos Vyriausybės obligacijos	24 889 022	24 082 340
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	8 887 368	8 703 557
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	5 226 455	5 039 117
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	3 260 862	3 185 290
Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	2 460 656	2 353 867
Švedijos įmonių obligacijos	2 967 011	2 845 608
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	3 384 951	3 103 710
Iš viso	51 076 325	49 313 489

Visi vertybiniai popieriai yra 1 lygio tikrosios vertės hierarchijos priemonės, išskyrus Liuksemburgo fondus, kurie priskirti 2 lygiui.

Turto judėjimas 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	Sumos, eurai
Likutis 2015 m. sausio 1 d.	51 076 325
Įsigytas turtas	11 622 399
Perleistas turtas	(24 719 333)
Vertės padidėjimas / sumažėjimas	1 206 828
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	39 186 219
Įsigytas turtas	10 956 500
Perleistas turtas	(35 733 008)
Vertės padidėjimas / sumažėjimas	664 434
Verslo jungimas (27 pastaba)	25 532 736
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	40 606 881

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

5. Terminuotieji indėliai kredito įstaigose

Pagal šalis	Apskaitinė vertė, 2016-12-31	Tikroji vertė, 2016-12-31	Apskaitinė vertė, 2015-12-31	Tikroji vertė, 2015-12-31
Lietuva	913 745	913 745	9 728 764	9 728 764
Latvija	14 271 532	14 271 532	-	-
Iš viso	15 185 277	15 185 277	9 728 764	9 728 764

Pagal šalis	Apskaitinė vertė, 2015-01-01	Tikroji vertė, 2015-01-01
Lietuva	20 666 778	20 666 778
Latvija	-	-
Iš viso	20 666 778	20 666 778

Bendra didžiausia kredito rizika lygi 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės grynajai didžiausiai kredito rizikai ir siekė 15 185 277 eurus (2015 m. – 9 728 764 eurus).

Dėl mažų palūkanų, aplinkos ir fakto, kad daugelio terminuotųjų indėlių kredito įstaigose terminas yra iki 6 mėnesių, bet koks apskaitinės vertės tikrosios vertės skirtumas laikomas nereikšmingu.

Turto judėjimas 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	Sumos, eurai
Likutis 2015 m. sausio 1 d.	20 666 778
Įsigytas turtas	18 900 000
Perleistas turtas	(29 909 792)
Vertės padidėjimas / sumažėjimas	71 778
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	9 728 764
Įsigytas turtas	300 000
Perleistas turtas	(11 571 442)
Vertės padidėjimas / sumažėjimas	16 826
Verslo jungimas (27 pastaba)	16 711 129
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	15 185 277

6. Gautinos sumos

2016 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	18 879 860	(1 264 524)	17 615 336
iš draudėjų	17 154 891	(834 001)	16 320 890
iš tarpininkų	1 724 969	(430 523)	1 294 446
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	361 873	(198 445)	163 428
iš perdraudikų	361 873	(198 445)	163 428
Kitos gautinos sumos	1 636 221	(2 338)	1 633 883
Iš viso	20 877 954	(1 465 307)	19 412 647

2016 m. gruodžio 31 d. kitas gautinas sumas sudaro 354 646 eurai gautinų sumų už išmokėtas žalas ir 107 354 eurai kitų gautinų sumų.

Regresu atgautinos sumos įvertinamos remiantis istoriniais išieškotų mokėjimų statistiniais duomenimis Lietuvos savanoriškam transporto priemonių draudimui ir transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimui.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Tikėtini sukaupytų gautinų sumų mokėjimai nustatomi remiantis atgavimo trikampaiais pagal Bendrovės penkerių metų empirinius duomenis. Gautinoms sumoms įvertinti naudojami pagal šiuos trikampius apskaičiuoti atgavimo koeficientai.

Apskaičiuojant dabartinę vertę buvo taikyta EDPPI nerizikinga palūkanų norma 2016 m. gruodžio 31 d. ir 75 proc. atsargumo koeficientas.

	Bendroji vertė, eurais
Vertės sumažėjimo atidėjiny 2014 m. gruodžio 31 d.	(616 154)
Vertės sumažėjimo atidėjinio padidėjimas	(25 028)
Vertės sumažėjimo atidėjiny 2015 m. gruodžio 31 d.	(641 182)
Vertės sumažėjimo atidėjinio sumažėjimas	214 564
Verslo jungimas (27 pastaba)	(1 038 689)
Vertės sumažėjimo atidėjiny 2016 m. gruodžio 31 d.	(1 465 307)

2015 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	8 963 180	(636 073)	8 327 107
iš draudėjų	8 689 414	(613 170)	8 076 244
iš tarpininkų	273 766	(22 903)	250 863
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	228 745	-	228 745
iš perdraudikų	228 745	-	228 745
Kitos gautinos sumos	1 108 700	(5 109)	1 103 591
Iš viso	10 300 625	(641 182)	9 659 443

2015 m. gruodžio 31 d. kitas gautinas sumas sudaro 36 825 eurai gautinų sumų už išmokėtas žalas ir 415 eurų kitų gautinų sumų.

Regresu atgautinos sumos įvertinamos remiantis istoriniais išieškotų mokėjimų statistiniais duomenimis Lietuvos savanoriškam transporto priemonių draudimui ir transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimui.

Tikėtini sukaupytų gautinų sumų mokėjimai nustatomi remiantis atgavimo trikampaiais pagal Bendrovės penkerių metų empirinius duomenis. Gautinoms sumoms įvertinti naudojami pagal šiuos trikampius apskaičiuoti atgavimo koeficientai.

Apskaičiuojant dabartinę vertę buvo taikyta 0,86 proc. maksimali techninė palūkanų norma (nustatyta Lietuvos banko) 2015 m. gruodžio 31 d. ir 75 proc. atsargumo koeficientas.

2015 m. sausio 1 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	19 734 642	(581 110)	19 153 532
iš draudėjų	17 623 959	(551 097)	17 072 862
iš tarpininkų	2 110 683	(30 013)	2 080 670
iš kitų	782 966	-	782 966
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	251 429	-	251 429
iš perdraudikų	251 429	-	251 429
Kitos gautinos sumos	1 067 930	(35 044)	1 032 886
Iš viso	21 054 001	(616 154)	20 437 847

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

2015 m. sausio 1 d. kitas gautinas sumas sudarė 218 947 eurai gautinų sumų už išmokėtas žalas, 10 528 eurai gautinų komisinių už tarpininkavimą ir 20 445 eurai kitų gautinų sumų.

Regresu atgautinos sumos įvertinamos remiantis istoriniais išieškotų mokėjimų statistiniais duomenimis Lietuvos savanoriškam transporto priemonių draudimui ir transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimui.

Tikėtini sukaupytų gautinų sumų mokėjimai nustatomi remiantis atgavimo trikampaiais pagal Bendrovės penkerių metų empirinius duomenis. Gautinoms sumoms įvertinti naudojami pagal šiuos trikampius apskaičiuoti atgavimo koeficientai.

Regresu atgautinos sumos įtrauktos į kitų iš draudimo veiklos gautinų sumų straipsnį. Skačiuojant šias sumas, buvo taikyta 1,53 proc. diskonto norma ir 75 proc. atsargumo koeficientas.

7. Pinigai sąskaitose ir kasoje

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Pinigai bankų sąskaitose	11 392 337	3 288 536	5 133 015
Iš viso	11 392 337	3 288 536	5 133 015

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo terminuotųjų indėlių, kurių terminas būtų trumpesnis nei 3 mėn.

2016 m. gruodžio 31 d. AB SEB banko deponuotų pinigų suma už išduotas garantijas sudarė 60 773 eurus (2015 m. gruodžio 31 d. – 65 949 eurus); kitų apribojimų sąskaitoms nebuvo.

8. Sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Ne gyvybės draudimo atidėtosios įsigijimo sąnaudos:			
Tiesioginio draudimo komisiniai	8 386 907	3 902 057	7 738 015
Ne gyvybės draudimo atidėtujų įsigijimo sąnaudų iš viso	8 386 907	3 902 057	7 738 015
Atidėtosios sąnaudos:			
Atidėtosios mokesčio Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui sąnaudos	313 887	185 194	267 488
Atidėtieji komisiniai	2 727 778	153 682	273 367
Kitos atidėtosios sąnaudos	244 339	116 085	189 766
Atidėtujų sąnaudų iš viso	3 286 004	454 961	730 621
Iš viso sukaupytų pajamų ir atidėtujų sąnaudų	11 672 911	4 357 018	8 468 636

Atidėtosios komisinių sąnaudas sudaro iš anksto sumokėti komisiniai pagal garantinio laikotarpio pratęsimo draudimo sutartis, kurios nėra įsigaliojusios ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Bendrovė iš AAS „Gjensidige Baltic“ juridinio susijungimo metu perėmė 2 053 606 eurų vertės atidėtujų komisinių.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų judėjimas:

Straipsniai	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos
2014 m. gruodžio 31 d.	7 738 015
Verslo perleidimas (27 pastaba)	(3 990 495)
Pasirašyti komisiniai (17 pastaba)	11 512 100
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų amortizacija	(11 357 563)
2015 m. gruodžio 31 d.	3 902 057
Pasirašyti komisiniai (17 pastaba)	13 931 408
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų amortizacija	(12 389 519)
Verslo jungimas (27 pastaba)	2 942 961
2016 m. gruodžio 31 d.	8 386 907

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. atidėtasias įsigijimo sąnaudas pagal draudimo rūšis sudarė:

Draudimo grupės	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
1. Medicininių išlaidų draudimas	609 759	195 936	211 394
2. Pajamų apsaugos draudimas	413 743	284 452	299 244
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	1 698 028	781 915	1 589 384
5. Kitas transporto priemonių draudimas	1 838 425	892 904	2 519 048
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	35 869	37 861	44 107
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	3 245 042	1 429 161	2 550 873
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	293 358	151 790	260 106
9. Kredito ir laidavimo draudimas	135 264	46 254	113 978
10. Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-
11. Pagalbos draudimas	100 545	60 581	28 842
12. Finansinių nuostolių draudimas	16 874	21 203	121 039
Iš viso	8 386 907	3 902 057	7 738 015

9. Įstatinis kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 47 184 339 eurai (2015 m. gruodžio 31 d. – 13 001 174 eurai, 2014 m. gruodžio 31 d. – 51 087 380 eurų). Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 6 402 217 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 7,37 euro. 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo pilnai apmokėtos.

	2016-12-31		2015-12-31	
	Suma	Eurai	Suma	Eurai
Balsavimo teisę suteikiančios paprastosios akcijos	6 402 217	47 184 339	1 764 067	13 001 174

Kiekviena akcija suteikia teisę balsuoti akcininkų susirinkimuose, teisę gauti dividendus, kai jie paskelbiami, ir teisę į likvidacinį turtą.

Bendrovės akcininkai	2016-12-31		2015-12-31	
	Akcijų skaičius	Dalis įstatiniame kapitale, %	Akcijų skaičius	Dalis įstatiniame kapitale, %
ASA „Gjensidige Forsikring“	6 400 091	99,97	1 761 941	99,88
Fiziniai asmenys	2 126	0,03	2 126	0,12
Iš viso	6 402 217	100	1 764 067	100

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

2016 m. kovo mėn. visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu įstatinis kapitalas buvo padidintas išleidžiant 1 350 000 naujų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 7,37 euro. Padidinimo suma lygi 9 949 500 eurų.

2016 m. spalio 31 d. buvo padidintas įstatinis kapitalas keičiant 225 000 paprastųjų AAS „Gjensidige Baltic“ akcijų į 3 288 150 ADB „Gjensidige“ paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė 7,37 euro. Kapitalas padidėjo 24 233 665 eurai.

2015 m. spalio 29 d. remiantis visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu įstatinis kapitalas buvo sumažintas siekiant eliminuoti į Bendrovės finansinės būklės ataskaitą įtrauktus nuostolius. Akcijos nominalioji vertė sumažinta nuo 28,96 iki 7,37 euro.

Pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą draudimo bendrovės akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 mln. eurų. 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė tenkino šį reikalavimą.

Akcijų priedai

2014 m. padidinus Bendrovės įstatinį kapitalą 860 000 akcijų, buvo suformuoti akcijų priedai, kuriuos sudaro išleistų akcijų nominaliosios vertės perviršių suma. Per 2016 m. akcijų priedų suma nepasikeitė.

Perkainojimo rezervas

Perkainojimo rezervas sudaromas dėl ilgalaikio materialiojo (nekilnojamojo) turto vertės padidėjimo, gauto perkainojus turtą. Perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nukainojamas, nurašomas, nudėvimas ar perleidžiamas kitų asmenų nuosavybėn. Perkainojimo rezervo dalimi, sudaryta perkainojus materialųjį turtą, gali būti didinamas įstatinis kapitalas. Iš perkainojimo rezervo negali būti mažinami nuostoliai.

10. Techniniai atidėjiniai**10.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys**

Toliau pateikiamas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas per 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	2016-12-31			2015-12-31		
	Bendroji vertė	Perdraudimų dalis	Grynoji vertė	Bendroji vertė	Perdraudimų dalis	Grynoji vertė
<i>Likutis laikotarpio pradžioje</i>	23 152 700	(514 817)	22 637 883	44 749 477	(1 834 249)	42 915 228
Pasikeitimas per laikotarpį	8 024 337	614 539	8 638 876	(1 839 375)	401 734	(1 437 641)
Verslo jungimas (27 pastaba)	21 325 891	(611 134)	20 714 757	(19 757 402)	917 698	(18 839 704)
<i>Likutis laikotarpio pabaigoje</i>	52 502 928	(511 412)	51 991 516	23 152 700	(514 817)	22 637 883

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Perkeltų įmokų techninio atidėjinio detalizavimas pagal draudimo rūšis:

Draudimo grupės	2016-12-31			2015-12-31		
	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė
1. Medicininių išlaidų draudimas	5 849 329	-	5 849 329	1 224 846	-	1 224 846
2. Pajamų apsaugos draudimas	1 741 622	-	1 741 622	1 119 535	-	1 119 535
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	15 551 117	-	15 551 117	6 513 122	-	6 513 122
5. Kitas transporto priemonių draudimas	12 584 706	-	12 584 706	5 789 180	(3 849)	5 785 331
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	254 046	-	254 046	286 792	-	286 792
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	12 799 727	-	12 799 727	6 047 589	(100 667)	5 946 922
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	1 793 486	(1 451)	1 792 035	1 208 471	(283 535)	924 936
9. Kredito ir laidavimo draudimas	1 224 911	(509 961)	714 950	422 709	(126 766)	295 943
10. Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-	-	-	-
11. Pagalbos draudimas	619 942	-	619 942	399 000	-	399 000
12. Finansinių nuostolių draudimas	84 042	-	84 042	141 456	-	141 456
Iš viso	52 502 928	(511 412)	51 991 516	23 152 700	(514 817)	22 637 883

Draudimo grupės	2015-01-01		
	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė
1. Medicininių išlaidų draudimas	1 307 994	-	1 307 994
2. Pajamų apsaugos draudimas	1 207 043	-	1 207 043
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	11 914 547	(25 708)	11 888 839
5. Kitas transporto priemonių draudimas	14 550 420	(143 844)	14 406 576
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	323 609	(82)	323 527
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	11 605 946	(552 365)	11 053 581
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	1 973 154	(493 592)	1 479 562
9. Kredito ir laidavimo draudimas	943 920	(282 780)	661 140
10. Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-
11. Pagalbos draudimas	194 367	-	194 367
12. Finansinių nuostolių draudimas	728 477	(335 878)	392 599
Iš viso	44 749 477	(1 834 249)	42 915 228

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės suformuotų techninių atidėjinių padidėjimas, lyginant su 2015 m. gruodžio 31 d., yra susijęs su įmonės AAS „Gjensidige Baltic“ (20 714 757 eurai) prijungimu prie ADB „Gjensidige“. Daugiau informacijos pateikiama 27 pastaboje.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

10.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokytis per 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	2016-12-31			2015-12-31		
	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	30 742 082	(11 310 284)	19 431 798	33 438 572	(4 296 335)	29 142 237
Pasikeitimas per laikotarpį	(986 580)	4 214 675	3 228 095	9 483 234	(8 368 684)	1 114 550
Verslo jungimas (27 pastaba)	27 769 849	(3 213 541)	24 556 308	(12 179 724)	1 354 735	(10 824 989)
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	57 525 351	(10 309 150)	47 216 201	30 742 082	(11 310 284)	19 431 798

Toliau pateikiamas numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio detalizavimas pagal draudimo rūšis:

Draudimo grupės	2016-12-31			2015-12-31		
	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė
1. Medicininių išlaidų draudimas	1 294 682	-	1 294 682	519 764	-	519 764
2. Pajamų apsaugos draudimas	633 313	-	633 313	339 865	-	339 865
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	42 094 817	(9 452 587)	32 642 230	17 801 397	(6 965 590)	10 835 807
5. Kitas transporto priemonių draudimas	3 425 610	-	3 425 610	1 570 385	-	1 570 385
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	484 552	-	484 552	367 864	-	367 864
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	4 302 259	(64 934)	4 237 325	6 036 331	(3 581 573)	2 454 758
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	3 526 166	(477 896)	3 048 270	2 588 496	(358 450)	2 230 046
9. Kredito ir laidavimo draudimas	1 627 344	(313 733)	1 313 611	1 416 896	(404 671)	1 012 225
11. Pagalbos draudimas	104 980	-	104 980	52 545	-	52 545
12. Finansinių nuostolių draudimas	31 628	-	31 628	48 539	-	48 539
Iš viso	57 525 351	(10 309 150)	47 216 201	30 742 082	(11 310 284)	19 431 798

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Draudimo grupės	2015-01-01		
	Bendroji vertė	Perdraudikų dalis	Grynoji vertė
1. Medicininių išlaidų draudimas	535 966	-	535 966
2. Pajamų apsaugos draudimas	603 579	-	603 579
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	19 357 035	(2 980 013)	16 377 022
5. Kitas transporto priemonių draudimas	3 274 687	(34 090)	3 240 597
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	709 696	-	709 696
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	5 292 055	(391 683)	4 900 372
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	2 325 305	(509 740)	1 815 565
9. Kredito ir laidavimo draudimas	1 112 723	(317 566)	795 157
11. Pagalbos draudimas	16 207	-	16 207
12. Finansinių nuostolių draudimas	211 319	(63 243)	148 076
Iš viso	33 438 572	(4 296 335)	29 142 237

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. ne gyvybės draudimo numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio struktūra buvo:

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio straipsniai	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Praneštos, bet neapmokėtos žalos	42 724 990	25 168 879	25 384 053
Ivykusios, bet nepraneštos žalos	13 620 270	5 101 694	6 976 558
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	3 809 837	1 619 531	2 229 730
Regreso tvarka numatomos atgauti sumos	(2 629 746)	(1 148 022)	(1 151 769)
Perdraudikų dalis pranešiose, bet neapmokėtos	(10 366 221)	(11 376 472)	(3 668 013)
Perdraudikų dalis ivykusiose, bet nepranešiose	(6 648)	(17 697)	(696 798)
Perdraudikų dalis žalų sureguliuavimo sąnaudose	(157 668)	(183 169)	(149 753)
Perdraudikų dalis regreso tvarka numatomose	221 387	267 054	218 229
Iš viso	47 216 201	19 431 798	29 142 237

10.3. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys

Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio (toliau – NRTA) dydžiai 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	NRTA		
	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Draudimas	5 347 115	4 088 992	3 211 077
Perdraudimas	-	-	-
Iš viso	5 347 115	4 088 992	3 211 077

Toliau pateiktas NRTA detalizavimas pagal draudimo rūšis:

Draudimo grupės	NRTA		
	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
1. Medicininių išlaidų draudimas	248 410	109 219	153 580
2. Pajamų apsaugos draudimas	549	31 080	-
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	2 431 356	1 645 493	1 336 773
5. Kitas transporto priemonių draudimas	1 328 436	1 080 284	1 110 486
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių	4 586	38 302	-
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	1 325 434	1 184 614	591 487
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	8 344	-	914
12. Finansinių nuostolių draudimas	-	-	17 837
Iš viso	5 347 115	4 088 992	3 211 077

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

10.4. Ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių judėjimas

Ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių judėjimas per 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Nepasi- baigusios rizikos	Draudimo įmokų grąžinimo	Iš viso
Bendroji vertė					
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>44 749 477</i>	<i>33 438 572</i>	<i>3 211 077</i>	-	<i>81 399 126</i>
Pasikeitimas per laikotarpį	(1 839 375)	9 483 234	2 150 100	-	9 793 959
Verslo perleidimas (27 pastaba)	(19 757 402)	(12 179 724)	(1 272 185)	-	(33 209 311)
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>23 152 700</i>	<i>30 742 082</i>	<i>4 088 992</i>	-	<i>57 983 774</i>
Pasikeitimas per laikotarpį	8 024 338	(986 581)	1 258 123	-	8 295 880
Verslo jungimas (27 pastaba)	21 325 890	27 769 850	-	-	49 095 740
2016 m. gruodžio 31 d.	52 502 928	57 525 351	5 347 115	-	115 375 394
Perdraudimo dalis					
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>(1 834 249)</i>	<i>(4 296 335)</i>	-	-	<i>(6 130 584)</i>
Pasikeitimas per laikotarpį	401 734	(8 368 684)	-	-	(7 966 950)
Verslo perleidimas (27 pastaba)	917 698	1 354 735	-	-	2 272 433
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>(514 817)</i>	<i>(11 310 284)</i>	-	-	<i>(11 825 101)</i>
Pasikeitimas per laikotarpį	614 539	4 214 675	-	-	4 829 215
Verslo jungimas (27 pastaba)	(611 134)	(3 213 541)	-	-	(3 824 675)
2016 m. gruodžio 31 d.	(511 412)	(10 309 150)	-	-	(10 820 562)
Grynoji vertė					
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>22 637 883</i>	<i>19 431 798</i>	<i>4 088 992</i>	-	<i>46 158 673</i>
2016 m. gruodžio 31 d.	51 991 516	47 216 201	5 347 115	-	104 554 833

11. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	7 720 956	2 077 541	6 432 651
Įsipareigojimai draudėjams	1 934 683	776 347	3 491 091
Įsipareigojimai tarpininkams	512 427	156 727	869 668
Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	5 273 846	1 144 467	2 071 892
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla	499 243	395 607	1 908 669
Įsipareigojimai perdraudikams	499 243	395 607	1 908 669
Įsipareigojimai tarpininkams	-	-	-
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	1 782 456	1 161 006	2 110 888
mokesčiai	167 556	183 023	383 782
socialinio draudimo įmokos	473 465	262 107	472 848
atlyginimai	200 884	111 428	306 523
įsipareigojimai kitiems asmenims	940 551	604 448	947 735
Iš viso	10 002 655	3 634 154	10 452 208

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Palyginti su 2015 metais, kiti įsipareigojimai padidėjo dėl 6 119 648 eurų įsipareigojimų perėmimo iš AAS „Gjensidige Baltic“ 2016 m. spalio 31 d.

Kadangi 2015 m. gegužės 31 d. 3 118 193 eurų įsipareigojimai buvo perleisti bendrovėms AAS „Balta“ ir AB „Lietuvos draudimas“, kiti įsipareigojimai sumažėjo, palyginti su 2015 m. sausio 1 d. Daugiau informacijos pateikiama 27 pastaboje.

2014 m. rugsėjo 25 d. Bendrovė gavo 46 000 000 eurų subordinuotąją paskolą iš PZU S.A. Paskolos likutis 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 8 766 453 eurus, mokėtinos palūkanos – 39 306 eurus. Paskolos palūkanų norma – 3 mėn. EURIBOR plius marža. 37 mln. eurų paskolos dalis buvo sudengta su naujai išleistos akcijų emisijos kaina. Paskola kartu su sukauptomis palūkanomis buvo grąžinta 2015 m. liepos 15 d.

12. Atidėjiniai

Straipsniai	Persikėlimas	Restruktūrizacija	Iš viso
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje, 2015 m. sausio 1 d.	-	-	-
Nauji atidėjiniai	780 000	-	780 000
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, 2015 m. gruodžio 31 d.	780 000	-	780 000
Verslo jungimas (27 pastaba)	350 000	850 000	1 200 000
Nauji atidėjiniai	-	438 456	438 456
Per metus panaudoti atidėjiniai	(428 000)	(347 401)	(775 401)
Per metus atstatyti atidėjiniai	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, 2016 m. gruodžio 31 d.	702 000	941 055	1 643 055

Palyginti su 2015 metais, atidėjiniai padidėjo dėl 1 200 000 eurų atidėjinių perėmimo iš AAS „Gjensidige Baltic“ 2016 m. spalio 31 d. Daugiau informacijos pateikiama 27 pastaboje.

Persikėlimo atidėjinys

2015 metais Bendrovė parengė planą po bendrovių juridinio susijungimo persikelti į naujas patalpas. Paskelbus planą, Bendrovė pripažino 780 000 eurų atidėjinį numatytoms persikėlimo sąnaudoms, įskaitant sutarčių nutraukimo, konsultacijų sąnaudas. Sąnaudos apskaičiuotos remiantis susijusių sutarčių nuostatomis. Persikėlimas baigtas 2016 m., 428 000 eurų atidėjinio suma buvo atstatyta per metus ir įtraukta į administracines sąnaudas. Persikėlimo rezervą tikimasi baigti formuoti iki 2017 m. gruodžio mėn.

2016 m. iš AAS „Gjensidige Baltic“ perimtas 350 000 eurų atidėjinys. Persikėlimo rezervą tikimasi panaudoti iki 2017 m. sausio mėn.

Restruktūrizacijos atidėjinys

2016 m. Bendrovė parengė planą dėl bendrovių susijungimo restruktūrizuoti Bendrovės veiklą, kad būtų pasiekta geriausių rezultatų. Paskelbus planą, Bendrovė pripažino 438 456 eurų atidėjinį numatytoms restruktūrizacijos sąnaudoms, įskaitant sutarčių nutraukimo, konsultacijų sąnaudas, išmokas nutraukus darbo sutartis ir programinės įrangos keitimo išlaidas. Sąnaudos apskaičiuotos remiantis susijusių sutarčių nuostatomis. 347 401 euro atidėjinys buvo panaudotas per metus. 2016 m. iš AAS „Gjensidige Baltic“ perimtas 850 000 eurų atidėjinys. Restruktūrizaciją tikimasi baigti iki 2017 m. gruodžio mėn.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

13. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Sukauptos komisinių sąnaudos	3 387 845	1 820 553	2 831 964
Kitos sukauptos sąnaudos	3 023 090	449 601	1 082 876
Sukaupti perdraudimo komisiniai	49 656	44 368	135 450
Iš viso	6 460 591	2 314 522	4 050 290

2016 m. spalio 31 d. perėmus 2 687 587 eurų įsipareigojimus iš AAS „Gjensidige Baltic“ sukauptos sąnaudos išaugo, palyginti su 2015 m. Daugiau informacijos pateikiama 27 pastaboje.

2015 m. gegužės 31 d. perleidus 2 458 874 eurų įsipareigojimus bendrovėms AAS „Balta“ ir AB „Lietuvos draudimas“, kiti įsipareigojimai sumažėjo, palyginti su 2015 m. sausio 1 d. Daugiau informacijos pateikiama 27 pastaboje.

Kitas sukauptas sąnaudas sudaro 1 069 602 eurų (2015 m. – 387 724 eurų) nepanaudotas atostogų rezervas, 825 223 eurų (2015 m. – 0 eurų) metinės darbuotojų premijos, 959 794 eurų (2015 m. – 61 877 eurų) negautos tiekėjų sąskaitos, 168 471 euro kitos sąnaudos.

14. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos	
	2016 m.	2015 m.
Lietuvos Respublika	69 579 564	52 345 514
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	6 054 703	16 055 798
Kitos užsienio valstybės	-	-
Iš viso	75 634 267	68 401 312

Toliau pateikiami detalūs ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai už 2016 m.:

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	75 634 216	67 608 994	(46 055 451)	(29 114 218)	(5 172 665)
Perdraudimas	51	936	469	(135)	-
Iš viso	75 634 267	67 609 930	(46 054 982)	(29 114 353)	(5 172 665)

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Toliau pateikiami 2016 m. ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai pagal draudimo grupes:

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
1. Medicininių išlaidų draudimas	8 263 282	7 226 116	(4 351 042)	(3 254 026)	(8 826)
2. Pajamų apsaugos draudimas	3 267 186	2 896 087	(956 347)	(1 540 007)	(23 210)
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	27 314 427	22 988 975	(20 568 500)	(8 913 735)	(1 204 065)
5. Kitas transporto priemonių draudimas	14 511 671	13 579 286	(11 431 062)	(5 649 181)	(430 879)
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	679 154	792 329	(371 497)	(301 316)	(78 869)
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	16 021 881	14 319 565	(7 668 622)	(7 160 753)	(2 647 794)
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	2 458 403	2 703 874	(213 639)	(1 038 575)	(254 758)
9. Kredito ir laidavimo draudimas	1 247 053	1 373 240	327 887	(503 525)	(476 905)
10. Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-	-	-
11. Pagalbos draudimas	1 191 994	984 583	(584 537)	(424 031)	(38 185)
12. Finansinių nuostolių draudimas	679 216	745 875	(237 623)	(329 204)	(9 174)
Iš viso	75 634 267	67 609 930	(46 054 982)	(29 114 353)	(5 172 665)

Toliau pateikiami detalūs ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai už 2015 m.:

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	68 399 332	70 230 329	(55 979 075)	(26 930 600)	4 992 110
Perdraudimas	1 980	10 358	(15)	(1 461)	(19)
Iš viso	68 401 312	70 240 687	(55 979 090)	(26 932 061)	4 992 091

Toliau pateikiami 2015 m. ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai pagal draudimo grupes:

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
1. Medicininių išlaidų draudimas	4 646 740	4 653 198	(3 365 034)	(2 003 224)	(14 097)
2. Pajamų apsaugos draudimas	885 552	848 070	(503 360)	(285 769)	(77 445)
3. Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-	-	-
4. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	18 788 977	19 707 147	(20 016 299)	(6 578 353)	4 588 229
5. Kitas transporto priemonių draudimas	17 124 250	17 611 308	(14 352 794)	(6 654 542)	(32 899)
6. Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	1 111 596	1 057 979	(459 404)	(398 920)	(97 005)
7. Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	19 836 605	20 104 597	(14 822 519)	(8 371 737)	1 329 148
8. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	1 511 627	1 825 458	(455 953)	(606 238)	(386 348)
9. Kredito ir laidavimo draudimas	2 786 558	2 705 769	(1 372 777)	(1 378 417)	(24 892)
10. Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-	-	-
11. Pagalbos draudimas	725 059	508 442	(274 096)	(222 112)	-
12. Finansinių nuostolių draudimas	984 348	1 218 719	(356 854)	(432 749)	(292 600)
Iš viso	68 401 312	70 240 687	(55 979 090)	(26 932 061)	4 992 091

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

15. Žalų sureguliuavimo sąnaudos

Sąnaudų rūšys	2016 m.	2015 m.
Atlyginimai ir socialinis draudimas	1 534 437	1 790 245
Ekspertų, teisininkų ir kitų specialistų paslaugos	1 458 232	1 489 671
Patalpų remontas ir išlaikymas	155 093	132 657
Mokesčiai	127 040	97 616
Informacinių technologijų sąnaudos	126 098	138 783
Lengvųjų automobilių išlaikymas	74 203	83 370
Ryšių išlaidos (paštas, telefonai, internetas)	50 528	32 697
Nusidėvėjimas ir amortizacija	38 251	51 198
Atidėjinių sąnaudos	34 073	53 280
Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	24 804	19 586
Profesinių paslaugų sąnaudos	14 845	10 790
Kanceliarinės ir biuro išlaikymo sąnaudos	5 701	16 138
Kitos	72 004	9 928
Iš viso	3 715 309	3 925 959

16. Darbo užmokesčio sąnaudos

Darbo užmokesčio sąnaudos darbuotojams bei agentams, įskaitant socialinio draudimo sąnaudas, 2016 m. ir 2015 m. pateikiamos toliau:

Straipsniai	2016 m.	2015 m.
Vadovybė	845 973	1 325 714
Kiti darbuotojai	9 149 410	11 636 761
Iš viso	9 995 383	12 962 475

2016 m. gruodžio 31 d. vadovybę sudarė generalinis direktorius ir 9 antro lygio vadovai (2015 m. gruodžio 31 d. – generalinis direktorius ir 7 antro lygio vadovai).

17. Įsigijimo sąnaudos

Sąnaudų rūšys	2016 m.	2015 m.
Komisinis atlyginimas organizacijoms	11 519 012	9 098 955
Atlyginimai ir socialinis draudimas	4 508 652	3 554 595
Komisinis atlyginimas agentams ir darbuotojams	2 412 396	2 413 145
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	1 421 773	307 178
Patalpų remontas ir išlaikymas	742 825	729 481
Blankai ir kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	235 875	130 843
Lengvųjų automobilių išlaikymo sąnaudos	231 892	177 856
Reprezentacinės sąnaudos	214 044	167 772
Mokesčiai, įskaitant bankų mokesčius	176 967	133 613
Atidėjinių sąnaudos	160 465	17 006
Ryšių išlaidos (paštas, telefonai, internetas)	84 356	73 443
Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	72 593	52 517
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	47 394	69 766
Informacinių technologijų sąnaudos	32 532	139 954
Kanceliarinės ir biuro išlaikymo sąnaudos	29 690	76 473
Profesinių paslaugų sąnaudos	14 307	45 686
Kitos	194 830	33 604
Iš viso įsigijimo sąnaudų	22 099 603	17 221 887
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(1 541 889)	(154 746)
Įsigijimo sąnaudos, įvertinus atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimą	20 557 714	17 067 141

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

18. Administracinės sąnaudos

Komisinių rūšys	2016 m.	2015 m.
Atlyginimai ir socialinis draudimas	3 952 292	5 114 350
Nusidėvėjimas ir amortizacija	970 245	869 611
Informacinių technologijų sąnaudos	975 585	689 358
Ryšių išlaidos (paštas, telefonai, internetas)	539 324	370 552
Patalpų remontas ir išlaikymas	519 291	319 018
Reprezentacinės sąnaudos	300 111	144 300
Mokesčiai	176 808	29 201
Narystės ir mokesčiai priežiūros institucijoms	165 797	182 944
Automobilių išlaikymas	165 187	209 131
Kanceliarinės ir biuro išlaikymo sąnaudos	148 749	89 514
Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	127 768	136 747
Audito sąnaudos	95 091	32 845
Labdara ir parama	85 256	79 872
Atidėjinių sąnaudos	79 234	837 436
Profesinių paslaugų sąnaudos	68 946	550 247
Kitos sąnaudos	186 955	209 794
Iš viso	8 556 639	9 864 920

19. Kitos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	2016 m.	2015 m.
Kitos pajamos		
Komisinis mokestis už tarpininkavimą	130 833	192 638
Pajamos iš draudimo sutarčių nutraukimo	184 279	146 711
Komisinis mokestis iš agentinės veiklos	-	31 493
Kitos pajamos	109 665	26 622
Iš viso	424 777	397 464
Kitos sąnaudos		
Motorinio biuro mokestis	(725 146)	(678 776)
Subordinuotosios paskolos palūkanos	-	(163 914)
Banko mokesčių sąnaudos	(53 818)	(38 482)
Kitos sąnaudos	(97 281)	(198 138)
Iš viso	(876 245)	(1 079 310)

Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo biuro mokesčio sąnaudos:

Šalis	2016 m.	2015 m.
Lietuva	597 633	534 674
Estija	51 877	118 599
Latvija	75 636	25 503
Iš viso	725 146	678 776

20. Investicinės veiklos pajamos (sąnaudos)

Investicinės veiklos rezultatai už 2016 m. ir 2015 m.:

Straipsniai	2016 m.	2015 m.
Investicijų valdymo sąnaudos	(119 746)	(243 432)
Grynosios palūkanų pajamos	1 208 127	1 426 532
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), pelnas / nuostoliai	(475 767)	426 545
Realizuotas investicinės veiklos rezultatas	(526 867)	(147 926)
Nekilnojamojo turto pajamos	72 231	9 070
Užsienio filialo perleidimo įtaka	-	289 000
Iš viso	157 978	1 759 789

21. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

2016 m. Bendrovė apskaitė 1 313 733 eurus atidėtojo pelno mokesčio turto, kuris buvo apskaičiuotas nuo mokestinių nuostolių. Bendrovė perėmė iš AAS „Gjensidige Baltic“ 1 142 517 eurų atidėtojo pelno mokesčio turto.

Straipsniai	2016 m.	2015 m.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	(224 248)	(3 620)
Iš viso	(224 248)	(3 620)

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai priskiriami šiems straipsniams:

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Skirtingų atidėjinių įtaka	408 987	104 658	79 783
Perkelti mokestiniai nuostoliai	904 746	290 808	319 302
Atidėtojo mokesčio turtas, grynąja verte	1 313 733	395 466	399 085

Priskirtina:	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Lietuvai	706 712	395 466	399 085
Latvijai	607 021	-	-
Atidėtųjų mokesčių metų pabaigoje iš viso	1 313 733	395 466	399 085

Remiantis vadovybės patvirtintomis finansinėmis prognozėmis ir atsižvelgiant į nuolat augančius pardavimus, Bendrovė 2017 m. ir vėliau tikisi uždirbti mokestinio pelno. Pagal šį planą tikimasi turėti pakankamai pelno pripažintam atidėtojo mokesčio turtui panaudoti. Planuojamas vidutinis pasirašytųjų įmokų, bendrąja verte, augimas per ateinančius 3 metus yra 7 proc., draudiminio nuostolingumo rodiklis – 64,8 %, sudėtinis rodiklis – 96,2 %.

2016 m. gruodžio 31 d. atidėtojo mokesčio turtas vertinamas būsimųjų 3 metų planuojamu teigiamu rezultatu Lietuvoje. Atidėtojo mokesčio turtas apskaičiuojamas 30 proc. nuo būsimųjų 3 metų planuojamo pelno. Vadovybės vertinimu, atidėtojo mokesčio turtas per ateinančius 3 metus bus panaudotas.

2016 m. gruodžio 31 d. atidėtojo mokesčio turtas vertinamas būsimųjų 3 metų planuojamu teigiamu rezultatu Latvijoje. Atidėtojo mokesčio turtas apskaičiuojamas nuo 50 proc. mokestinių nuostolių. Vadovybės vertinimu, atidėtojo mokesčio turtas per ateinančius 3 metus bus panaudotas.

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

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(14 348 822)	(8 882 542)
Neapmokestinamos pajamos	539 155	(2 588 379)
Neleidžiami atskaitymai	3 789 284	7 305 449
Ataskaitinių metų apmokestinamasis pelnas (nuostoliai)	(10 020 383)	(4 165 472)
Ataskaitinių metų pelno mokestis pelne (nuostoliuose)	-	-

22. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis laikomi Bendrovės akcininkas, valdybos ir priežiūros tarybos nariai, jų artimi giminiai bei įmonės, kuriose jie turi reikšmingą įtaką arba kontrolę.

Toliau pateikiami sandoriai per 2016 m. ir 2015 m. su susijusiomis šalimis:

Straipsniai	2016-12-31	2015-12-31
Pasirašytos perdraudimo įmokos ASA „Gjensidige Forsikring“	2 638 579	358 695
Komisinių pajamos pagal perduoto perdraudimo sutartis ASA „Gjensidige Forsikring“	143 877	19 578
Draudimo išmokos, sumokėtos „Gjensidige“ grupės įmonėms	292 776	165 391
Žalų sureguliuojimo sąnaudos su „Gjensidige“ grupės įmonėmis	308 664	17 034
Investicinės sąnaudos, sumokėtos ASA „Gjensidige Forsikring“	12 779	-
Mokėtina suma ASA „Gjensidige Forsikring“ (perdraudimas)	488 050	50 937
Gautina suma ASA „Gjensidige Forsikring“ (perdraudimas)	45 177	-
Kitos sąnaudos su AAS „Gjensidige Baltic“	26 184	-
Komisinių sąnaudos AAS „Gjensidige Baltic“	1 272 621	-
Pajamos pagal nuomos ir paslaugų sutartis su AAS „Gjensidige Baltic“	72 231	-
Gautina suma iš ASA „Gjensidige Forsikring“	2 273	-
Išlaidos valdybos nariams ir kt.	-	-

Susijusios šalys:

ASA „Gjensidige Forsikring“

AAS „Gjensidige Baltic“ iki 2016 m. spalio 31 d.

Gautinas sumos iš Bendrovės vadovų ir susijusių šalių 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Sumos, gautinos iš Bendrovės vadovų	-	-	-
Sumos, gautinos iš kitų susijusių asmenų	45 177	-	45 177
Iš viso	45 177	-	45 177

Toliau pateikiamos įsipareigojimų sumos susijusiems asmenims 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

Kreditoriai	Suma	
	2016 m.	2016 m.
Įsipareigojimai patronuojamosioms ir asocijuotosioms įmonėms	-	-
Įsipareigojimai Bendrovės vadovams	-	-
Įsipareigojimai kitiems susijusiems asmenims	488 050	50 937
Iš viso	488 050	50 937

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31
(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

23. Perėjimas prie TFAS

23.1. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

TURTAS	2015-01-01 (VAS)	Klaidų taisymas	Perėjimo prie TFAS įtaka	2015-01-01 (TFAS)	2015-12-31 (VAS)	Perėjimo prie TFAS įtaka	2015-12-31 (TFAS)
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	1 894 367	-	-	1 894 367	1 650 399	-	1 650 399
Nematerialusis turtas	32 876 669	(21 040 391)	(826 745)	11 009 533	1 060 125	-	1 060 125
Nefinansinio turto iš viso	34 771 036	(21 040 391)	826 745	12 903 900	2 710 524	-	2 710 524
Finansinių investicijų iš viso	80 391 408	-	-	80 391 408	52 722 870	-	52 722 870
Paskolų ir gautinų sumų iš viso	20 437 847	-	-	20 437 847	9 659 443	-	9 659 443
Sukauptų pajamų ir atidėtųjų sąnaudų iš viso	8 468 637	-	-	8 468 637	4 357 018	-	4 357 018
Atidėtojo mokesčio turtas	399 085	-	-	399 085	395 466	-	395 466
Pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	14 696	-	14 696
Išankstiniai apmokėjimai	138 299	-	-	138 299	144 287	-	144 287
Perdraudimo turto iš viso	6 130 584	-	-	6 130 584	11 825 101	-	11 825 101
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 133 015	-	-	5 133 015	3 288 536	-	3 288 536
TURTO IŠ VISO	155 869 911	(21 040 391)	826 745	134 002 775	85 117 941	-	85 117 941

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31
(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

ISIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS	2015-01-01 (VAS)	Klaidų taisymas	Perėjimo prie TFAS įtaka	2015-01-01 (TFAS)	2015-12-31 (VAS)	Klaidų taisymas	Perėjimo prie TFAS įtaka	2015-12-31 (TFAS)
Nuosavas kapitalas								
Istatinis kapitalas	51 087 380	-	-	51 087 380	13 001 174	-	-	13 001 174
Akcijų priedai	12 453 661	-	-	12 453 661	12 453 661	-	-	12 453 661
Perkainojimo rezervas	80 823	-	-	80 823	74 885	-	-	74 885
Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas iš praėjusių metų	(8 035 320)	(21 040 391)	-	(29 075 711)	25 629 069	(21 867 136)	-	3 761 933
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(4 424 016)	-	(826 745)	(5 250 761)	(30 753 298)	21 867 136	-	(8 886 162)
Nuosavo kapitalo iš viso	51 162 528	-	-	29 295 392	20 405 491	-	-	20 405 491
Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	8 805 759	-	-	8 805 759	-	-	-	-
Draudimo isipareigojimų iš viso	81 399 126	-	-	81 399 126	57 983 774	-	-	57 983 774
Skolų iš viso	10 452 208	-	-	10 452 208	3 634 154	-	-	3 634 154
Atidėjiniai	-	-	-	-	780 000	-	-	780 000
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	4 050 290	-	-	4 050 290	2 314 522	-	-	2 314 522
Isipareigojimų iš viso	104 707 383	-	-	104 707 383	64 712 450	-	-	64 712 450
ISIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO IŠ VISO	155 869 911	-	826 745	134 002 775	85 117 941	-	-	85 117 941

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31
(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

23.2. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2015 m. (VAS)	Klaidų taisymas	Perėjimo prie TFAS įtaka	2015 m. (TFAS)
Uždirtos įmokos	65 745 087	-	-	65 745 087
Draudimo įmokos, grynąja verte	(46 829 750)	-	-	(46 829 750)
Gražintos (grąžintinos) draudimo įmokos (dalyvavimas pelne), išskyrus perdraudikų dalį	-	-	-	-
Nepasibaigusios rizikos techninių atidėjinių pokytis	(2 150 100)	-	-	(2 150 100)
Grynosios veiklos sąnaudos	(26 593 710)	-	-	(26 593 710)
Išijimo sąnaudos	(17 221 887)	-	-	(17 221 887)
Atidėjų išijimo sąnaudų pokytis	154 746	-	-	154 746
Administracinės sąnaudos	(9 864 920)	-	-	(9 864 920)
Perdraudimo komisinių pajamos ir pelno dalis	338 351	-	-	338 351
Investicijų valdymo sąnaudos	(243 432)	-	-	(243 432)
Grynosios palūkanų pajamos	1 426 532	-	-	1 426 532
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas / nuostoliai	426 545	-	-	426 545
Realizuotas investicinės veiklos rezultatas	(147 926)	-	-	(147 926)
Nekilnojamojo turto pajamos	9 070	-	-	9 070
Užsienio filialo perleidimo rezultatas	(20 751 391)	21 040 391	-	289 000
Valiutos perkainojimo nuostoliai	(132 012)	-	-	(132 012)
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Kitos pajamos	397 464	-	-	397 464
Kitos sąnaudos	(1 906 055)	-	826 745	(1 079 310)
Pelnas prieš apmokestinimą	(30 749 678)	21 867 136	826 745	(8 882 542)
Pelno mokestis	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(3 620)	-	-	(3 620)
Ataskaitinių metų pelnas / (nuostoliai)	(30 753 298)	21 867 136	826 745	(8 886 162)

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Išvertinus skirtumus tarp Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartų ir TFAS ES, atitinkamai pakoreguota prestižo amortizacija. Remiantis Lietuvos apskaitos standartais, prestižas yra amortizuojamas, o pagal TFAS amortizacijos sąnaudos nėra leidžiamos.

Be to, į 2015 m. sausio 1 d. Bendrovės finansinės būklės ataskaitą, parengtą pagal verslo apskaitos standartus, buvo įtrauktas 29 mln. eurų vertės prestižas, kuris buvo pripažintas 2014 m. įsigijus „Codan Forsikring“ A/S Estijos filialą. „Codan Forsikring“ A/S Estijos filialas vėliau 2015 m. buvo parduotas bendrai su Bendrovės patronuojamąja įmone valdomai bendrovei AB „Lietuvos draudimas“, dėl ko Bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitoje už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, parengtoje pagal verslo apskaitos standartus, buvo pripažinti 22 mln. eurų nuostoliai. Atsižvelgdama į tai, kad „Codan“ įsigijimas yra dalis kur kas didesnio Bendrovės patronuojančiosios įmonės vykdyto regioninio įsigijimo, ir atsižvelgdama į sandorio rezultatą bei laiką tarpą nuo filialo Estijoje įsigijimo iki perleidimo PZU grupės įmonei, Bendrovės vadovybė padarė išvadą, kad suma, sumokėta įsigyjant „Codan“, viršijo šios įmonės tikrąją vertę įsigijimo dieną, o sumokėta per didelė suma (21 mln. eurų) iš esmės reiškė nuosavo kapitalo perleidimą Bendrovės patronuojančiai įmonei, kuri veikė kaip akcininkė. Todėl buvo nustatyta, kad 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitoje prestižas ir nuosavas kapitalas apskaityti 21 mln. eurų per didelėmis vertėmis, todėl susiję 21 mln. eurų nuostoliai neturėjo būti pripažinti 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Todėl atitinkamai pakoreguotas 2015 m. pelnas (nuostoliai).

23.3. Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

2015 m. (VAS), straipsniai	Eurais	2015 m. (TFAS), straipsniai	Eurais
Nerealizuotas investicinės veiklos rezultatas	(1 170 438)		
Iš obligacijų	(476 618)	Grynosios palūkanų pajamos	(476 618)
Iš akcijų	(405 900)	Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas (nuostoliai)	(405 900)
Iš investicinių fondų vienetų	(287 920)	Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas (nuostoliai)	(287 920)
Realizuotas investicinės veiklos rezultatas	1 112 165		
Iš obligacijų	(147 926)	Realizuotas investicinės veiklos rezultatas	(147 926)
Iš akcijų	138 673	Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas (nuostoliai)	138 673
Iš investicinių fondų vienetų	832 418	Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas (nuostoliai)	832 418
Užsienio filialų perleidimo rezultatas	289 000	Užsienio filialo perleidimo rezultatas	289 000
Palūkanų ir panašios pajamos	2 061 494		
Iš obligacijų	1 821 609	Grynosios palūkanų pajamos	1 821 609
Iš indėlių	81 541	Grynosios palūkanų pajamos	81 541
Iš akcijų	149 274	Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas (nuostoliai)	149 274
Iš nekilnojamojo turto	9 070	Nekilnojamojo turto pajamos	9 070
Investicijų valdymo sąnaudos	(243 432)	Investicijų valdymo sąnaudos	(243 432)
Iš viso	1 759 789		1 759 789

Pagal TFAS reikalavimus gryniosios investicijų pajamos turi būti atskleistos:

Finansinio turto, vertinamo tikraja verte pelne (nuostoliuose), grynasis pelnas (nuostoliai)
Gryniosios palūkanų pajamos
Realizuotas investicinės veiklos rezultatas
Investicijų valdymo sąnaudos

Investicijų pajamos ir sąnaudos pagal VAS buvo atskleidžiamos kitaip. Grynujų investicijų pajamų atskleidimo skirtumas parodytas aukščiau pateiktoje lentelėje.

24. Norminių aktų laikymasis

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną Bendrovė tenkino Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių investicijų struktūrai.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė draudimo bendrovių mokumo atsargos reikalavimus.

25. Veiklos nuoma

Veiklos nuoma – 2016 m. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 1 310 763 eurus (2015 m. – 1 300 619 eurų).

2016 m. ir 2015 m. Bendrovė savo veikloje naudojo išnuomotus automobilius, patalpas ir kompiuterinę įrangą. Automobilių nuomos sutartys sudarytos su UAB „Swedbank lizingas“ ir Bendrovės darbuotojais. Kompiuterinės įrangos nuomos sutartys sudarytos su UAB „Baltnetos komunikacijos“ dėl serverių nuomos ir su UAB „Audatex Baltics“ dėl programinės įrangos nuomos. Draudimo veiklai vykdyti Bendrovė nuomojasi patalpas pagal sutartis su fiziniais ir juridiniais asmenimis.

Būsimas minimalias nuomos įmokas pagal sudarytas neatšaukiamas veiklos nuomos sutartis sudaro:

	2016 m.	2015 m.
Mažiau nei per metus	1 261 677	556 066
Nuo vieno iki penkerių metų	4 333 180	1 294 488
Daugiau nei per penkerius metus	575 364	-

26. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

Teisminiai nagrinėjimai – 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

27. Verslo jungimas

27.1. Juridinis įmonių AAS „Gjensidige Baltic“ ir ADB „Gjensidige“ susijungimas

2016 m. birželio 27 d. buvo priimtas sprendimas dėl AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizavimo; yra parengtos ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizavimo taisyklės.

2016 m. spalio 31 d. baigtas ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ juridinis sujungimas.

ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizuotos prijungimo būdu: bendrovė AAS „Gjensidige Baltic“ prijungta prie ADB „Gjensidige“ ir po reorganizavimo baigė veiklą.

Pagrindinė „Gjensidige“ Baltijos šalių būstinė yra Lietuvoje.

Visas AAS „Gjensidige Baltic“ turtas, teisės ir pareigos yra perduoti ADB „Gjensidige“.

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Perleistas užsienio filialų turtas ir įsipareigojimai bei gautas atlygis pateikiami toliau:

Perimtas turtas:	
Nematerialusis turtas	2 075 339
Investicijos	58 312 448
Gautinos sumos	10 024 980
Atidėjinybė beviltingoms skoloms	(1 038 689)
Atidėtasios pelno mokestis ir avansinis pelno mokestis	1 804 020
Pinigai banko sąskaitose	5 526 973
Nekilnojamas turtas ir įrenginiai	600 101
Kitas turtas	53 884
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	2 942 961
Atidėtieji komisiniai	2 053 606
Sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos	284 462
Turto iš viso:	82 642 085
Perimti įsipareigojimai:	
Perkeltų įmokų techninis atidėjinybė	21 325 890
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėtinio dalis	(611 134)
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai	27 769 850
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių dalis	(3 213 541)
Kiti atidėjiniai	1 200 000
Kiti įsipareigojimai	6 119 648
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	2 687 587
Įsipareigojimų iš viso:	55 278 300
Perleistas grynas turtas	27 363 785

Perduotas kapitalas	31 10 2016
AAS „Gjensidige Baltic“ įstatinis kapitalas	31 950 000
AAS „Gjensidige Baltic“ atidėjiniai	841 014
Iš ankstesnių metų perkeltas nepaskirstytasis pelnas	618 140
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(6 045 369)
Nuosavo kapitalo iš viso	27 363 785
ADB „Gjensidige“ įstatinio kapitalo didinimas	24 233 666
Grynojo turto perteklius	3 130 119

Bendrovių susijungimas buvo įvykdytas bendros kontrolės metodu. Šis metodas buvo grindžiamas pozitviu, kad verslas paprasčiausiai buvo perleistas iš vienos grupės dalies kitai. Įsigyjamo ūkio subjekto turtas ir įsipareigojimai pripažinti jų buvusiomis apskaitinėmis vertėmis. Nebuvo atlikta koregavimų, siekiant atspindėti tikrąją vertę, ir nebuvo pripažintų naujų įsigyjamo ūkio subjekto turto ir įsipareigojimų verslo jungimo dieną. Papildomas prestižas taip pat nebuvo pripažintas, o skirtumas tarp įsigyto grynojo turto ir atlygio pripažintas tiesiogiai nuosavybėje.

Per du mėnesius, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., ADB „Gjensidige“ Bendrovės rezultatus papildė 6 830 tūkst. eurų pajamomis ir 3 099 tūkst. eurų nuostoliais. Jeigu juridinis susijungimas būtų įvykęs 2016 m. sausio 1 d., vadovybės vertinimu, pajamos būtų siekusios 111 546 tūkst. eurų, o metų rezultatas būtų buvęs 12 287 tūkst. eurų nuostolių. Apskaičiuodama šias sumas, vadovybė darė prielaidą, kad juridinio susijungimo dieną atsiradęs turtas ir įsipareigojimai nesiskirtų, jeigu susijungimas būtų įvykęs 2016 m. sausio 1 d.

ADB „GJENSIDIGE“**BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****2016-12-31**

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

27.2. Dalies verslo perleidimas

2015 m. gegužės 31 d. Bendrovė perleido Latvijos filialo teises ir pareigas pagal sudarytas draudimo sutartis AAS „Balta“ pagal tarp šalių pasirašytą 2015 m. vasario 26 d. verslo perdavimo sutartį.

2015 m. gegužės 31 d. Bendrovė perleido Estijos filialo teises ir pareigas pagal sudarytas draudimo sutartis AB „Lietuvos draudimas“ pagal tarp šalių pasirašytą 2015 m. gegužės 20 d. verslo perdavimo sutartį.

Perleistas užsienio filialų turtas ir įsipareigojimai bei gautas atlygis pateikiami toliau:

Gautas atlygis	7 854 000
Perleistas turtas:	
Nematerialusis turtas	2 018 712
Investicijos	16 235 756
Gautinos sumos	11 666 190
Pinigai banke	2 183 731
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	144 071
Kitas turtas	31 419
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	3 990 495
Sukauptos pajamos ir atidėtosios sąnaudos	243 571
Turto iš viso:	36 513 945
Perleisti įsipareigojimai:	
Perkeltų įmokų techninis atidėjimas	19 757 402
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjimo dalis	(917 698)
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai	12 179 724
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių dalis	(1 354 735)
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjimas	1 272 185
Kiti įsipareigojimai	3 118 193
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	2 458 874
Įsipareigojimų iš viso:	36 513 945
Neamortizuotas prestižas perleidimo dieną	7 565 000
Perleidimo rezultatas	289 000
Perleistos investicijos, dengiančios techninius atidėjinius	8 988 715

ADB „GJENSIDIGE“
BENDROVĖS KODAS 110057869, ŽALGIRIO G. 90, VILNIUS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016-12-31

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Bendrovės rezultatų pasiskirstymas tarp pagrindinės bendrovės ir užsienio filialų pateikiamas toliau:

Eurai	2014-12-31		2015-12-31		
	ADB „Gjensidige“ be filialų	Filialai	ADB „Gjensidige“ be filialų	Filialai	Kiti atskyrimo koregavimai
Uždirtos įmokos	48 272 118	13 001 771	48 656 681	17 088 406	-
Kitos techninės pajamos	565 406	30 926	377 027	18 511	-
Draudimo išmokų sąnaudos	(30 439 643)	(10 777 032)	(34 070 883)	(12 758 867)	-
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, nepateiktas kitose pozicijose	(1 524 470)	-	(877 915)	(1 272 185)	-
Gražintos (grąžintinos) draudimo įmokos	(298)	-	-	-	-
Grynosios veiklos sąnaudos	(18 525 178)	(5 358 930)	(20 944 604)	(5 649 106)	-
Kitos techninės sąnaudos	(1 154 856)	(281 669)	(1 386 239)	(309 666)	-
Investicinės veiklos pajamos	4 493 554	-	5 881 495	-	289 000
Investicinės veiklos sąnaudos	(2 808 517)	-	(4 410 706)	-	-
Kitos pajamos	12 971	1 237	99 888	558	-
Kitos sąnaudos	(294 449)	(9 887)	(428 633)	(12 050)	-
Pelno mokestis	373 230	-	(3 620)	-	-
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(1 030 432)	(3 393 584)	(7 107 509)	(2 894 399)	(289 000)

28. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos sudarymo

Nuo 2016 m. gruodžio 31 d. iki finansinių ataskaitų išleidimo datos nebuvo poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Finansinės ataskaitos Bendrovės vadovybės vardu buvo pasirašytos 2017 m. kovo 31 d.

Generalinis direktorius

Marius Jundulas

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Motukaite

Vyriausiasis aktuaras

Jurgis Navikas