

**ERGO Life Insurance SE**

2015 m. finansinès ataskaitos

## **Turinys**

Informacija apie įmonę	1
Nepriklausomo auditoriaus išvada ERGO Life Insurance SE akcininkams	2
Balansas	4
Pelno (nuostolių) ataskaita	8
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Aiškinamasis raštas	16
Metinis pranešimas už 2015 metus	56

## **Informacija apie įmonę**

### **ERGO Life Insurance SE**

Telefonas +370 5 268 30 11  
Telefaksas +370 5 268 30 15

### **Stebėtojų taryba**

Thomas Hans Schirmer  
Thomas Schöllkopf  
Malgorzata Makulska

### **Valdyba**

Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
Saulius Jokubaitis  
Deniss Sazonovs  
Ingrida Kirse  
Tarmo Koll

### **Vadovybė**

Dr. Kęstutis Bagdonavičius – generalinis direktorius  
Jūratė Muckienė – vyriausioji buhalterė  
Dr. Gintaras Bakštys – vyriausiasis aktuaras

### **Auditorius**

„KPMG Baltics“, UAB

### **Bankai**

AB SEB bankas  
„Swedbank“, AB  
AS „Swedbank“  
Nordea Bank Finland Plc  
AS SEB Pank  
AB DNB bankas  
Danske Bank AS  
AS DNB Banka  
AS DNB Pank  
SEB Banka AS  
Commerzbank AG

# Nepriklausomo auditoriaus išvada

ERGO Life Insurance SE akcininkams

## Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo ERGO Life Insurance SE (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas, tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, kurie pateikti 4–55 puslapiuose, auditą.

### *Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas*

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

### *Auditoriaus atsakomybė*

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti įmonės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą, tam, kad galėtų parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.

### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia ERGO Life Insurance SE finansinę būklę 2015 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Be to, mes perskaitėme ERGO Life Insurance SE metinį pranešimą už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 56–61 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų ERGO Life Insurance SE 2015 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Rokas Kasperavičius  
Partneris  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2016 m. kovo 21 d.

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius

PATVIRTINTA  
protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (data)

## Balansas

(Eur)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>NEMATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>1</b>	<b>1 416 122</b>	<b>1 538 190</b>
I.	Plėtos darbai			
II.	Prestižas			
III.	Patentai, licencijos			
IV.	Programinė įranga		1 145 719	1 146 095
V.	Kitas nematerialusis turtas		270 403	392 095
<b>B.</b>	<b>INVESTICIJOS</b>		<b>215 357 150</b>	<b>199 107 340</b>
<b>I.</b>	<b>Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas</b>	<b>2</b>	<b>229 844</b>	<b>229 844</b>
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms			
I.1.1.	Žemė			
I.1.2.	Pastatai			
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas			
I.1.4.	Kita			
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą			
I.3.	Investicinis turtas		229 844	229 844
I.3.1.	Žemė		18 935	18 935
I.3.2.	Pastatai		210 909	210 909
<b>II.</b>	<b>Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones</b>	<b>3</b>	<b>2 190 372</b>	<b>4 194 539</b>
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos		927 870	1 525 006
II.1.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.1.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		927 870	1 525 006
II.2.	Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		650 959	801 708
II.2.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.2.2.	Paskolos		650 959	801 708
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos		611 543	1 867 825
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		611 543	1 867 825
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos			
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.4.2.	Paskolos			
<b>III.</b>	<b>Kitos finansinės investicijos</b>		<b>212 936 934</b>	<b>194 682 957</b>
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	4	25 473 927	22 497 192
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		24 629 536	21 738 064
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		844 391	759 128
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	4	187 382 155	172 141 601
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		152 595 944	130 121 027
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		34 786 211	42 020 574
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose			
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu			
III.5.	Kitos paskolos		32 398	40 575
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	5	0	3 589
III.7.	Kitos investicijos		48 454	0
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje			

## Balansas

(Eur)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>C.</b>	<b>KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS</b>	<b>6</b>	<b>20 099 895</b>	<b>15 944 435</b>
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos		20 099 895	15 944 435
II.	Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos			
<b>D.</b>	<b>GAUTINOS SUMOS</b>	<b>7</b>	<b>9 527 155</b>	<b>8 131 610</b>
<b>I.</b>	<b>Draudimo veiklos gautinos sumos</b>		<b>8 778 471</b>	<b>7 761 461</b>
I.1.	Draudėjai		8 778 361	7 760 557
I.2.	Tarpininkai		110	904
I.3.	Kiti			
<b>II.</b>	<b>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos</b>		<b>279 141</b>	<b>187 227</b>
II.1.	Perdraudėjai			
II.2.	Perdraudikai		279 141	187 227
II.3.	Tarpininkai			
II.4.	Kiti			
III.	Kitos gautinos sumos		469 543	182 922
<b>E.</b>	<b>KITAS TURTAS</b>		<b>6 610 925</b>	<b>6 800 610</b>
<b>I.</b>	<b>Materialusis turtas ir atsargos</b>		<b>419 286</b>	<b>469 992</b>
I.1.	Transporto priemonės	9, 10	168 075	146 335
I.2.	Biuro ir kita įranga	9, 10	198 027	286 537
I.3.	Atsargos		12 196	4 368
I.4.	Išankstiniai apmokėjimai		40 988	32 752
<b>II.</b>	<b>Pinigai sąskaitose ir kasoje</b>	<b>11</b>	<b>5 946 530</b>	<b>6 252 916</b>
III.	Kitas turtas	30	245 109	77 702
<b>F.</b>	<b>SUKAPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŅAUDOS</b>	<b>12</b>	<b>2 798 172</b>	<b>3 212 199</b>
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos			
<b>II.</b>	<b>Atidėtos įsigijimo sąnaudos</b>		<b>2 687 209</b>	<b>3 085 795</b>
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		421 708	386 866
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		2 265 501	2 698 929
III.	Kitos sukauptos pajamos			
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		110 963	126 404
	<b>TURTAS, IŠ VISO</b>		<b>255 809 419</b>	<b>234 734 384</b>

## Balansas

(Eur)

Eil. Nr.	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>		<b>21 663 096</b>	<b>26 312 860</b>
I.	Įstatinis kapitalas	13	4 380 213	4 380 213
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)	13	15 129 290	15 129 290
III.	Savos akcijos (-)			
IV.	Perkainojimo rezervas			
<b>V.</b>	<b>Rezervai</b>	<b>14</b>	<b>740 211</b>	<b>740 211</b>
V.1.	Privalomasis rezervas		450 591	450 591
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti			
V.3.	Kiti rezervai		289 620	289 620
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	15	4 663 146	3 319 928
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	15	(3 249 764)	2 743 218
<b>B.</b>	<b>FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)</b>			
<b>C.</b>	<b>SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>TECHNINIAI ATIDĖJINIAI</b>	<b>16</b>	<b>207 098 927</b>	<b>186 233 048</b>
<b>I.</b>	<b>Perkeltų įmokų techninis atidėjiny</b>		<b>14 239 972</b>	<b>12 633 158</b>
I.1.	Bendra suma		14 241 135	12 707 870
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		(1 163)	(74 712)
<b>II.</b>	<b>Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny</b>		<b>184 365 476</b>	<b>165 466 072</b>
II.1.	Bendra suma		184 366 521	165 834 408
II.2.	Perdraudikų dalis (-)		(1 045)	(368 336)
<b>III.</b>	<b>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny</b>		<b>4 552 708</b>	<b>3 433 671</b>
III.1.	Bendra suma		4 741 600	3 610 351
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		(188 892)	(176 680)
<b>IV.</b>	<b>Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny</b>		<b>3 940 771</b>	<b>4 700 147</b>
IV.1.	Bendra suma		3 941 123	4 733 903
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)		(352)	(33 756)
<b>V.</b>	<b>Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny</b>			
<b>VI.</b>	<b>Kiti techniniai atidėjiniai</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
VI.1.	Bendra suma		0	0
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)			
<b>E.</b>	<b>KITI GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINIAI ATIDĖJINIAI</b>	<b>16</b>	<b>20 099 895</b>	<b>15 944 435</b>
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		20 099 895	15 944 435
I.1.	Bendra suma		20 099 895	15 944 435
I.2.	Perdraudikų dalis (-)			
II.	Profesinių pensijų kaupimo techninis atidėjiny			
<b>F.</b>	<b>ATIDĖJINIAI</b>			
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams			
II.	Atidėjiniai mokesčiams			
III.	Kiti atidėjiniai			
<b>G.</b>	<b>PERDRAUDIŲ DEPOZITAI</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>10 492</b>



## Balansas

(Eur)

Eil. Nr.	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>H.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6 947 501</b>	<b>6 233 549</b>
<b>I.</b>	<b>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</b>	<b>17</b>	<b>4 011 787</b>	<b>3 806 048</b>
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		3 260 882	3 189 742
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		750 905	616 306
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai			
<b>II.</b>	<b>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla</b>	<b>17</b>	<b>4 785</b>	<b>4 469</b>
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams			
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams		4 785	4 469
II.3.	Įsipareigojimai tarpininkams			
II.4.	Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai			
III.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
IV.	Skolos kredito įstaigoms			
<b>V.</b>	<b>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai</b>	<b>17</b>	<b>2 930 929</b>	<b>2 423 032</b>
V.1.	Mokesčiai		561 417	545 259
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		90 765	36 859
V.3.	Atlyginimai		75 387	37 294
V.4.	Kiti įsipareigojimai	19	2 203 360	1 803 620
<b>I.</b>	<b>SUKAPTOS ŠAŪAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>			
I.	Sukauptos šaūaudos			
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos			
	<b>SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO</b>		<b>255 809 419</b>	<b>234 734 384</b>

Draudimo įmonės vadovas



2016-03-21

(parašas, data)

Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(buhalterė)

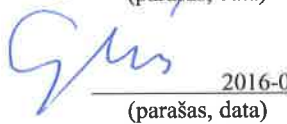


2016-03-21

(parašas, data)

Jūratė Muckienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras



2016-03-21

(parašas, data)

Dr. Gintaras Bakštys  
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius

PATVIRTINTA  
Protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (data)

## Pelno (nuostolių) ataskaita

(Eur)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>TECHNINĖ DALIS – NE GYVYBĖS DRAUDIMAS</b>			
<b>I.1.</b>	<b>UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ</b>		<b>21 401 987</b>	<b>18 036 060</b>
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	22	23 207 196	19 410 949
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)			
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)		(1 805 209)	(1 374 889)
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas +/(-)			
<b>I.2.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES</b>		<b>371 597</b>	<b>324 440</b>
<b>I.3.</b>	<b>KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ</b>		<b>46 449</b>	<b>21 327</b>
<b>I.4.</b>	<b>DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)</b>	<b>22</b>	<b>(16 763 320)</b>	<b>(13 114 902)</b>
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(16 436 769)	(13 197 605)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(15 585 095)	(12 469 804)
I.4.1.2.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)		(853 204)	(733 758)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)		1 530	5 957
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)			
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		(326 551)	82 703
I.4.2.1.	Bendra suma (-)		(326 551)	82 703
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>I.5.</b>	<b>KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ +/(-)</b>		<b>0</b>	<b>112 434</b>
I.5.1.	Bendra suma (-)		0	112 434
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>I.6.</b>	<b>GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)</b>			
I.6.1.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)			
I.6.1.1.	Bendra suma (-)			
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.2.	Draudimo įmokų gražinimo techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)			
I.6.2.1.	Bendra suma (-)			
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>I.7.</b>	<b>GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)</b>	<b>24</b>	<b>(3 881 067)</b>	<b>(3 598 131)</b>
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		(2 975 852)	(2 741 920)
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)		34 842	40 801
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)		(940 057)	(897 012)
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)			

## Pelno (nuostolių) ataskaita

(Eur)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.8.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		(98 668)	(40 523)
<b>I.9.</b>	<b>TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ</b>		<b>1 076 978</b>	<b>1 740 704</b>
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS +/-(-)			
<b>I.11.</b>	<b>NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 076 978</b>	<b>1 740 704</b>
<b>II.</b>	<b>TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS</b>			
<b>II.1.</b>	<b>UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ</b>		<b>40 422 299</b>	<b>34 678 848</b>
II.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	21	41 420 860	35 523 966
II.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(1 196 956)	(1 025 233)
II.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		271 944	266 888
II.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas(-/+)		(73 549)	(86 773)
<b>II.2.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>	<b>28</b>	<b>11 538 889</b>	<b>9 116 775</b>
II.2.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
II.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		7 599 669	8 440 802
II.2.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų		12 172	12 759
II.2.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		7 587 497	8 428 042
II.2.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas		2 746 495	583 993
II.2.4.	Investicijų perleidimo pelnas		1 192 725	91 980
<b>II.3.</b>	<b>PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI</b>		<b>271 544</b>	<b>724 482</b>
II.3.1.	Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui		271 544	724 482
II.3.2.	Pelnas iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų			
<b>II.4.</b>	<b>KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ</b>		<b>29 285</b>	<b>2 044 196</b>
II.4.1.	Pensijų kaupimo veiklos pajamos	25	0	2 019 998
II.4.2.	Kitos techninės pajamos		29 285	24 198
<b>II.5.</b>	<b>DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)</b>		<b>(19 384 694)</b>	<b>(16 132 078)</b>
II.5.1.	Išmokos įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(18 592 208)	(16 138 030)
II.5.1.1.	Išmokos (-)		(14 129 167)	(11 991 332)
II.5.1.2.	Išperkamosios sumos (-)		(4 575 269)	(4 218 754)
II.5.1.3.	Žalos suregulavimo sąnaudos (-)		(420 246)	(294 663)
II.5.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		532 474	366 720
II.5.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		(792 486)	5 952
II.5.2.1.	Bendra suma (-)		(804 698)	2 985
II.5.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		12 212	2 966

## Pelno (nuostolių) ataskaita

(Eur)

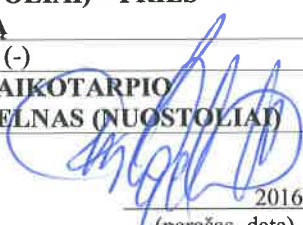
Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>II.6.</b>	<b>KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-/+)</b>		<b>(23 054 864)</b>	<b>(19 610 552)</b>
II.6.1.	Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)		(23 054 864)	(19 610 552)
II.6.1.1.	Bendra suma (-)		(22 687 573)	(19 355 502)
II.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		(367 291)	(255 050)
II.6.2.	Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)			
II.6.2.1.	Bendra suma (-)			
II.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>II.7.</b>	<b>GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)</b>		<b>424 621</b>	<b>(43 563)</b>
II.7.1.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		(334 755)	(348 903)
II.7.1.1.	Bendra suma (-)		(367 677)	(382 394)
II.7.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		32 922	33 491
II.7.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		759 376	305 340
II.7.2.1.	Bendra suma (-)		792 780	332 115
II.7.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		(33 404)	(26 775)
<b>II.8.</b>	<b>GRYNSIOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS (-)</b>	<b>24</b>	<b>(10 042 038)</b>	<b>(8 688 475)</b>
II.8.1.	Įsigijimo šaūaudos (-)		(7 872 456)	(6 716 079)
II.8.2.	Atidėtų įsigijimo šaūaudų pasikeitimas (-/+)		(433 428)	(127 744)
II.8.3.	Administracinės šaūaudos (-)		(2 380 898)	(2 350 416)
II.8.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)		644 744	505 764
<b>II.9.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS (-)</b>	<b>28</b>	<b>(4 223 631)</b>	<b>(837 185)</b>
II.9.1.	Investicijų vadybos šaūaudos, įskaitant palūkanas (-)		(446 614)	(408 181)
II.9.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(3 526 806)	(289 522)
II.9.2.1.	Šaūaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
II.9.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		(3 526 806)	(289 522)
II.9.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		(250 211)	(139 483)
<b>II.10.</b>	<b>NUOSTOLIAI IŠ INVESTICIJŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI (-)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II.11.</b>	<b>KITOS TECHNINĖS ŠAŪAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)</b>		<b>(95 612)</b>	<b>(19 199)</b>
<b>II.12.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NETECHNINĖ DALĮ (-)</b>		<b>(1 165 826)</b>	<b>(1 377 891)</b>
<b>II.13.</b>	<b>GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(5 280 027)</b>	<b>(144 643)</b>
<b>III.</b>	<b>NETECHNINĖ DALIS</b>			
<b>III.1.</b>	<b>NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 076 978</b>	<b>1 740 704</b>
<b>III.2.</b>	<b>GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(5 280 027)</b>	<b>(144 643)</b>

## Pelno (nuostolių) ataskaita

(Eur)

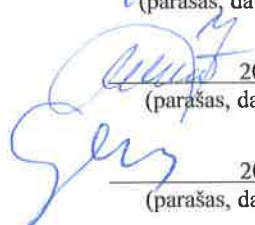
Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.3.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>			
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų			
III.3.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų			
III.3.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų			
III.3.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas			
<b>III.4.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES</b>		<b>1 165 826</b>	<b>1 377 891</b>
<b>III.5.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS (-)</b>			
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)			
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)			
III.5.2.1.	Sąnaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
III.5.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)			
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostolis (-)			
<b>III.6.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖ DALĮ (-)</b>		<b>(371 597)</b>	<b>(324 440)</b>
<b>III.7.</b>	<b>KITOS PAJAMOS</b>		<b>319 425</b>	<b>292 378</b>
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos	29	227 736	184 141
III.7.2.	Kitos pajamos		91 689	108 237
<b>III.8.</b>	<b>KITOS SAŃAUDOS (-)</b>		<b>(302 231)</b>	<b>(46 934)</b>
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)	29	(103 088)	(16)
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)		(199 143)	(46 918)
<b>III.9.</b>	<b>ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(3 391 626)</b>	<b>2 894 957</b>
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)			
III.11.	YPATINGOSIOS SAŃAUDOS (NETEKIMAI) (-)			
<b>III.12.</b>	<b>YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>			
<b>III.13.</b>	<b>ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>(3 391 626)</b>	<b>2 894 957</b>
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	30	141 862	(151 739)
<b>III.15.</b>	<b>ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(3 249 764)</b>	<b>2 743 218</b>

Draudimo įmonės vadovas

  
2016-03-21  
(parašas, data)

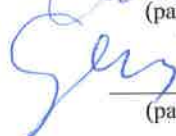
Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(buhalterė)

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Jūratė Muckienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Dr. Gintaras Bakštys  
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius

PATVIRTINTA  
Protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (data)

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

(Eur)


	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso	
				Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savų akcijų įsigijimo			Kiti rezervai
1. Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 129 290				450 591		289 620	4 719 928	24 969 642
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas										
4. Perskaičiuotas likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 129 290				450 591		289 620	4 719 928	24 969 642
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
6. Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
7. Savų akcijų įsigijimas / pardavimas										
8. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai										
9. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai									2 743 218	2 743 218
10. Dividendai									(1 400 000)	(1 400 000)
11. Kitos išmokos										
12. Sudaryti rezervai										
13. Panaudoti rezervai										
14. Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas										
15. Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 129 290				450 591		289 620	6 063 146	26 312 860
16. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
17. Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
18. Savų akcijų įsigijimas										
19. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai										
20. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai									(3 249 764)	(3 249 764)
21. Dividendai									(1 400 000)	(1 400 000)
22. Kitos išmokos										
23. Sudaryti rezervai										
24. Panaudoti rezervai										
25. Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas										
26. Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 129 290				450 591		289 620	1 413 382	21 663 096

Draudimo įmonės vadovas

  
2016-03-21  
(parašas, data)

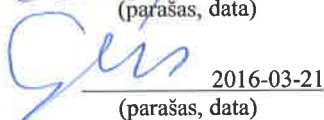
Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(buhalterė)

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Jūratė Muckienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Dr. Gintaras Bakštys  
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius

PATVIRTINTA  
Protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (data)

## Pinigų srautų ataskaita

(Eur)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS +/-(-)</b>	<b>13 439 651</b>	<b>10 679 312</b>
<b>I.1.</b>	<b>Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos</b>	<b>63 031 923</b>	<b>54 718 915</b>
I.1.1.	Draudimo įmokos	63 137 933	54 718 915
I.1.2.	Perdraudimo įmokos	(106 010)	0
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos		
I.2.1.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei		
I.2.2.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms		
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms (-)		
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių		
<b>I.5.</b>	<b>Persidraudimo įmokos (-)</b>	<b>(23 400)</b>	<b>(1 119 838)</b>
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)	0	(1 022 348)
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)	(23 400)	(97 490)
<b>I.6.</b>	<b>Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)</b>	<b>(33 987 554)</b>	<b>(28 346 091)</b>
I.6.1.	Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis (-)	(15 807)	(18 666)
I.6.1.1.	Draudimas (-)	(15 807)	(18 666)
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)	(21 143 798)	(17 773 317)
I.6.2.1.	Draudimas (-)	(21 328 502)	(18 166 878)
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)	184 704	393 562
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (+)	1 531	5 957
I.6.3.1.	Draudimas (+)	1 531	5 957
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)		
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)	(12 746 986)	(10 509 734)
I.6.4.1.	Draudimas (-)	(12 746 986)	(10 509 734)
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)	(11 746)	(4 098)
I.6.5.1.	Draudimas (-)	(11 746)	(4 098)
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.6.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)	(84 804)	(79 725)
I.6.7.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui (-)	14 056	33 491
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)	(291 906)	(111 291)
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	134 982	4 814
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)		
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų		
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)	(13 768 353)	(12 957 176)

## Pinigų srautų ataskaita

(Eur)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)	(2 093 336)	(1 889 622)
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	438 507	415 863
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)	(1 212)	(36 262)
<b>II.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS +/-(-)</b>	<b>(12 350 386)</b>	<b>(8 606 814)</b>
<b>II.1</b>	<b>Sumos, gautos iš investicinės veiklos</b>	<b>9 837 186</b>	<b>8 858 038</b>
II.1.1.	Sumos, gautos dėl sujungimo	1 430 052	62 000
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	2 056 263	960 277
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	6 051 750	5 797 801
II.1.4.	Žemė		
II.1.5.	Pastatai	6 077	12 793
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	150 000	0
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos		
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos	14 898	4 383
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose	309	787
II.1.10.	Kitos investicijos	127 837	2 019 998
<b>II.2.</b>	<b>Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas</b>	<b>22 963 938</b>	<b>6 454 863</b>
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	1 727 854	924 147
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	3 829 972	5 122 912
II.2.4.	Žemė		
II.2.5.	Pastatai		
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos		
II.2.8.	Negarantuotos paskolos	20 548	32 387
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose	3 600	370 918
II.2.10.	Kitos investicijos	0	4 500
<b>II.3.</b>	<b>Sumos, sumokėtos investavus (-)</b>	<b>(45 498 280)</b>	<b>(23 351 477)</b>
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)		
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)	(15 645 784)	(7 457 983)
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)	(29 836 979)	(15 714 208)
II.3.4.	Žemė (-)		
II.3.5.	Pastatai (-)		
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu (-)		
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)		
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)	(15 517)	(32 706)
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)	0	(23 600)
II.3.10.	Kitos investicijos (-)	0	(122 980)
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)	(109 104)	(246 044)
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos		
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)	455 874	(322 195)

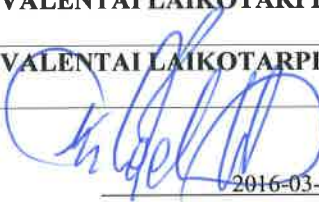


## Pinigų srautų ataskaita

(Eur)


Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS +/-(-)</b>	<b>(1 395 652)</b>	<b>(1 394 803)</b>
III.1.	Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas		
III.2.	Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti (-)		
III.3.	Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius		
III.4.	Sumos, išleistos skolos vertybiniams popieriams išpirkti (-)		
III.5.	Gautos paskolos		
III.6.	Grąžintos paskolos (-)		
III.7.	Sumokėti dividendai (-)	(1 400 000)	(1 400 000)
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)		
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	4 348	5 197
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)		
<b>IV.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)</b>	<b>(306 387)</b>	<b>677 695</b>
<b>V.</b>	<b>PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>6 252 917</b>	<b>5 575 221</b>
<b>VI.</b>	<b>PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>5 946 530</b>	<b>6 252 916</b>

Draudimo įmonės vadovas

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(buhalterė)

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Jūratė Muckienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Dr. Gintaras Bakštys  
(vardas ir pavardė)

## **Aiškinamasis raštas**

### **1 Bendroji dalis**

AB „ERGO LIETUVA gyvybės draudimas“ (toliau tekste – Bendrovė) įsteigta 1995 m. liepos 27 d. Bendrovė teikia gyvybės draudimo paslaugas. Bendrovės veiklą reglamentuoja Lietuvos Respublikos draudimo įstatymas bei kiti LR galiojantys teisės aktai. Draudimo veiklos licencija Nr. 000010 išduota 2005 m. kovo 15 d.

Nuo 2011 m. sausio 3 d. susijungimo būdu įsteigta bendrovė ERGO Life Insurance SE, AB „ERGO LIETUVA gyvybės draudimas“ įsigyjant „ERGO ELUKINDLUSTUSE“ AKTSIASELTS ir „Ergo Latvija dziviba“ apdrošinašanas akciju sabiedriba“. Naujos Europos bendrovės centrinė būstinė įkurta Lietuvoje, filialai Estijoje ir Latvijoje. ERGO Life Insurance SE sujungė tris ERGO draudimo grupės gyvybės draudimo bendroves Baltijos šalyse.

Vykdomos šios draudimo grupės: gyvybės draudimo ir ligos bei nelaimingų atsitikimų.

Gyvybės draudimo šakai priskiriama:

1. Gyvybės draudimo grupė, kiek nenumatyta Draudimo įstatymo 7 str. antros dalies 2–5 punktuose;
2. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), grupė.

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriama:

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

Iki 2014 metų lapkričio mėnesio Bendrovė dalyvavo antroje pensijų sistemos pakopoje, valdydama du pensijų fondus.

2015 m. Bendrovės pasirašytos įmokos išaugo iki 64,63 mln. eurų, 2014 metais buvo 54,94 mln. eurų. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį, finansiniais metais sudarė 36,15 mln. eurų (2014 m. buvo 29,25 mln. eurų).

Per 2015 metus Bendrovė patyrė 3,38 mln. eurų nuostolių. Svarbiausias veiksnys yra žemos palūkanų normos, kurios skatina perkainuoti įsipareigojimus. Dėl žemų palūkanų normų buvo atliktas techninių atidėjinių perskaičiavimas. Nuostolių patirta taip pat dėl padidėjusio žalingumo sveikatos draudimo veikloje.

Bendrovės investicijų portfelio valdymas perduotas Vokietijos įmonei „MEAG Munich ERGO Asset Management“ GmbH.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2015 m. buvo 422 (2014 m. – 401). Bendrovė turi 5 regioninius centrus didžiuosiuose Lietuvos miestuose – Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Panevėžyje, Šiauliuose – ir 17 teritorinių klientų aptarnavimo padalinių Lietuvoje bei 3 regioninius centrus, 9 atstovybes ir 14 pardavimo vietų Latvijoje. Estijos filiale dirba 8 pardavėjai.

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 4 380 213 eurų (keturi milijonai trys šimtai aštuoniasdešimt tūkstančių du šimtai trylika eurų). Bendrovės įstatinis kapitalas padalytas į 15 124 (penkiolika tūkstančių vieną šimtą dvidešimt keturias) paprastąsias vardines akcijas. Vienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė yra 289,6 euro (du šimtai aštuoniasdešimt devyni).

Taip pat suformuoti 15 129 290 eurų (penkiolika milijonų vienas šimtas dvidešimt devyni tūkstančiai du šimtai devyniasdešimt) akcijų priedai (nominalios vertės perviršis).

2012 m. balandžio 26 d. 33 proc. Bendrovės akcijų, kurias valdė „ERGO Kindlustuse“ AS, buvo perleistas kitam Bendrovės akcininkui – Vokietijoje įsikūrusiai bendrovei „ERGO International“ AG. 2015 m. gruodžio 31 d. 15 124 Bendrovės akcijos (100 % viso įstatinio kapitalo) priklauso patronuojančiai įmonei „ERGO International“ AG, kurios buveinė yra Victoriaplatz 2, D-40198, Diuseldorfas, Vokietija. Įmonės kodas yra 40871.

Bendrovė 2015 m. gruodžio 31 d. turėjo dukterines ir asocijuotas įmones:

- 62 proc. bendrovės „ERGO Invest“ SIA akcijų. Buveinės adresas – Unijas 45, Ryga, Latvijos Respublika.
- 26,54 proc. Baltarusijos ADB „ERGO“ akcijų. Buveinės adresas – Pionierskaja 2, Minskas, Baltarusija.

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos nėra rengiamos remiantis Įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo 6 straipsnio 2 dalimi (dėl dukterinių įmonių nereikšmingumo).

Įmonė „ERGO Funds“ AS (buveinės adresas – A. H. Tammsaare tee 118c, 12918 Talinas, Estijos Respublika), kurios 44,25 proc. akcijų 2014 m. gruodžio 31 d. priklausė Bendrovei, 2015 m. lapkričio 2 d. buvo likviduota.

Auditą Bendrovėje atliko „KPMG Baltics“, UAB. Akcininkų susirinkimas įvyks 2016 m. kovo 21–23 d.

## **2 Apskaitos principai**

### **Atitikimas įstatymams**

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS) ir vadovaujantis kitais Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais bei LR draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

### **Ataskaitų parengimo pagrindas**

Finansinės ataskaitos pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurai (Eur).

2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikai prisijungus prie euro zonos Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru. Atsižvelgdama į tai, ERGO Life Insurance SE nuo 2015 m. sausio 1 d. savo finansinę apskaitą vykdo eurai. Lyginamoji informacija buvo perskaičiuota į eurus taikant oficialų valiutos keitimo kursą, t. y. 3,4528 lito už 1 eurą.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus skirtą parduoti finansinį turtą bei investicinį turtą, kurie apskaityti tikrosiomis rinkos vertėmis. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Bendrovė sistemingai taikė apskaitos principus, kurie yra tokie patys kaip ir ankstesniais metais.

Finansinėse ataskaitose dydžiai, didinantys draudimo Bendrovės veiklos rezultatus, vaizduojami teigiamai, o juos mažinantys dydžiai – skliausteliuose (pinigų srautų ataskaitoje gryųjų pinigų įplaukos vaizduojamos teigiamai, o pinigų išlaidos – skliausteliuose).

### **Įvertinimai**

Rengdama finansines ataskaitas pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui bei su turtu ir įsipareigojimais, pajamomis ir sąnaudomis susijusiems skaičiams. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

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

### **Nematerialusis turtas**

Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo Bendrovė disponuoja ir kuris naudojamas tikintis gauti tiesioginės ir netiesioginės ekonominės naudos.

Nematerialiojo turto eksploatavimo ir kitos išlaidos priskiriamos to ataskaitinio laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudoms. Nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai priskiriami Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialusis turtas amortizuojamas naudojant tiesinį metodą per šio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Amortizacijos sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms. Nematerialiojo turto grupėms taikomi šie amortizacijos normatyvai:

Programinė įranga	3–5 metai
Kitas nematerialusis turtas	4–5 metai

### **Investicinis turtas**

Investiciniu turtu Bendrovėje laikomas nekilnojamas turtas, kuris skirtas pajamoms iš nuomos gauti. Investicinis turtas pradžioje apskaitomas įsigijimo verte, įvertinant įsigijimo išlaidas. Po pirminio pripažinimo investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos situaciją balanso sudarymo datą. Pajamos arba sąnaudos, atsirandančios dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, parodomos kaip pelnas arba nuostoliai tuo laikotarpiu, kai atsiranda. Prie investicinio turto Bendrovėje priskiriama žemė Lietuvoje ir pastatas Estijoje.

### **Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones**

Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones apskaitomos savikaina, atėmus vertės sumažėjimą.

### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas, indėlius kredito įstaigose ir skirtą parduoti finansinį turtą bei laikomą iki išpirkimo finansinį turtą.

Skirtas parduoti finansinis turtas apima vertybinius popierius, kuriuos numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui. Laikomas iki išpirkimo finansinis turtas, tai turtas, turintis nustatytą jo išpirkimo terminą, su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Bendrovė ketina ir gali laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, išskyrus paskolas ir gautinas sumas.

Gautinas sumas sudaro įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų. Taip pat Bendrovės darbuotojams ir kitoms įmonėms avansu išmokėtos sumos. Gautinos sumos apskaitomos nominalia verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

Abejotinos sumos identifikuojamos pagal pradelsimo terminą. Skoloms, vėluojančioms 6 mėnesius ir daugiau, yra apskaitomas pilnas vertės sumažėjimas.

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Indėliai kredito įstaigose – tai finansinis turtas, apimantis pinigus, laikomus banke tam tikrą terminą. Pirmą kartą apskaitant indėlį, jis įvertinamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, įvertinamas amortizuota savikaina. Prie indėlių kredito įstaigose priskiriamos sumos, kurias galima paimti tik praėjus tam tikram terminui. Sumos, kurioms šis apribojimas netaikomas, priskiriamos prie pinigų sąskaitoje ir kasoje, net jeigu už juos skaičiuojamos palūkanos.

### **Apskaičiuotų palūkanų normos metodas**

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas yra metodas, skirtas finansinio turto ar įsipareigojimo amortizuotai savikainai apskaičiuoti ir palūkanų pajamoms ar sąnaudoms paskirstyti per atitinkamą laikotarpį. Apskaičiuotų palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti būsimus mokėjimus grynaisiais pinigais per numatomą finansinio turto ar įsipareigojimo galiojimo laikotarpį arba, kur galima, per trumpesnį laikotarpį.

### **Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones**

Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones apskaitomos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

### **Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius**

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo metu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, o kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikraja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijos į vertybinius popierius, neįtrauktus į vertybinių popierių biržos sąrašus, apskaitomos tikraja verte. Kai investicijų tikroji vertė patikimai negali būti įvertinta, jos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos.

### **Investicijos į skolos vertybinius popierius**

Investicijų į skolos vertybinius popierius įvertinimas priklauso nuo turto įsigijimo tikslo. Pradedant nuo 2007 m. sausio 1 d., įvertinimo tikslais šis finansinis turtas skiriamas į dvi grupes: finansinis turtas, skirtas parduoti, ir finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino. Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, grupei gali būti priskirti tik naujai įsigyti skolos vertybiniai popieriai. Apskaitos politikos papildymas įvestas siekiant išvengti finansinio turto rinkos vertės svyravimo neigiamos įtakos Bendrovės investicinės veiklos rezultatui.

Investicijos į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, skirtam parduoti, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikraja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir balanse pateikiamos tikraja verte. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiais, parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriami.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, laikomam iki išpirkimo, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Šis turtas nevertinamas tikraja verte ir turi nustatytą išpirkimo terminą. Jis vertinamas amortizuota savikaina.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant skolos vertybinius popierius, yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Sukauptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės balanse.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną.

Dividendai apskaitomi paskirstymo metu.

## **Paskolos**

Suteiktos paskolos balanse yra įvertintos amortizuota savikaina. Abejotinų paskolų Bendrovėje nėra.

## **Finansinio turto vertės sumažėjimas**

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

Reikšmingas arba ilgalaikis listinguojamų ir nelistinguojamų nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip finansinis turtas, turimas pardavimui, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra laikomas objektyviu vertės sumažėjimo įrodymu.

Viso kito finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, ir finansinės nuomos gautinų sumų, objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų arba pagrindinės dalies mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjinių sąskaitą. Kai gautina suma yra neatgaunama, ši gautina suma yra nurašoma per atidėjinių sąskaitą. Atidėjinių sąskaita yra mažinama anksčiau nurašytų sumų atgavimais po balanso datos. Atidėjinių apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jei po balanso sudarymo datos įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiais, kurie įvyko po įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti įvertinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi pelno (nuostolių) ataskaitoje, bet taip, kad įvertinta vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijų apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

## **Ilgalaikis materialusis turtas**

Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikimasi gauti naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už nustatytą minimalią ilgalaikio materialiojo turto vertę.

Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo metu apskaitoje užregistruojamas įsigijimo savikaina. Balanse materialusis turtas parodytas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą.

Nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą per visą numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms. Pagrindinėms materialiojo turto grupėms taikomi šie nusidėvėjimo normatyvai:

Biuro įranga	3–10 metų
Automobiliai	4–10 metų

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimo normatyvai patvirtinami direktoriaus įsakymu.

Kai turtas nurašomas arba parduodamas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostolis apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu atliktas materialiojo turto remontas pagerina naudingąsias savybes arba prailgina jo tarnavimo laiką, remonto vertė padidinama ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip sąnaudos. Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas pridėtinės vertės mokestis. Bendrovėje nusistatyta minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė – 1 500 eurų.

### **Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas**

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri apskaitinę 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 vieneto atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Jei negalima nustatyti pagrįstos ir pastovios paskirstymo bazės, Bendrovės turtas yra taip pat priskiriamas individualiai pajamas generuojančiai turto grupei arba jis yra priskiriamas mažiausiai pajamas generuojančiai turto grupei, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę.

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

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.



## **Atsargos**

Apskaitoje atsargos registruojamos ir finansinėse ataskaitose rodomos įsigijimo savikaina, naudojant FIFO metodą.

## **Kitas turtas**

Kito ilgalaikio turto straipsnyje gali būti parodomas atidėtojo pelno mokesčio turtas bei kitas ilgalaikis turtas, kuris nebuvo parodytas kituose ilgalaikio turto straipsniuose.

## **Kapitalas ir rezervai**

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Akcijų priedai gali būti naudojami Bendrovės įstatiniam kapitalui didinti ir nuostoliams dengti.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių ir ankstesnių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Įstatymo numatyti rezervai – tai privalomas rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytino pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. paskirstytino pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomoji rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną.

2015 metų pabaigoje Bendrovė buvo pilnai suformavusi privalomąjį rezervą.

Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams dengti. Paskirstytinas rezervas gali būti naudojamas tik visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintiems tikslams.

## **Draudimo techniniai atidėjiniai**

Bendrovėje yra formuojami šie techniniai atidėjiniai:

1. Perkeltų įmokų;
2. Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys;
3. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui;
4. Numatomų išmokėjimų;
5. Draudimo įmokų grąžinimo;
6. Kiti techniniai atidėjiniai.

Gyvybės draudimo šakai sudaromi 1–5 techniniai atidėjiniai, o ne gyvybės draudimo šakai – dalis 1, 4 ir 6 techninių atidėjinių.

Nurodyti techniniai atidėjiniai sudaromi remiantis geriausia aktuarine praktika, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintu nutarimu Nr. N – 117 „Metodika draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti“ bei vėlesniais jo pakeitimais, taip pat ERGO grupėje priimta metodika.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny (PITA) skaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai, proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Tradicinio gyvybės draudimo reguliarios įmokos perkelta dalis skaičiuojama 1/12 metodu, vienkartinės ir nereguliarios įmokos neperkeliamos. Ne gyvybės draudimo perkeltų įmokų atidėjiny apskaičiuojamas dienos metodu.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny formuojamas pagal geriausios aktuarinės praktikos principus, sudarytus draudimo produktų techninius planus. Jis skaičiuojamas aktuariniu perspektyviniu grynųjų draudimo įmokų principu kaip skirtumas tarp aktuariškai diskontuotų (atidėjinio skaičiavimo dienai) sutarties draudiminių įsipareigojimų bei būsimų žalų sureguliuojimo sąnaudų ir aktuariškai diskontuotų būsimų grynųjų draudimo įmokų. Aktuarinė bazė aktualizuojama kasmet. Taikomas Zilmerio metodas.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny tiesiškai interpoliuojamas 1/12 metodu, kadangi draudimo sutartys prasideda kiekvieno mėnesio 1 dieną.

Estijos privalomų anuitetų techninis rezervas sudaromas pagal tą pačią metodiką, bet ne mažesnis nei diskontuotų su nerizikingomis palūkanomis garantuotų piniginių srautų vertė.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny apima visas sumas pagal gyvybės draudimo sutartis, kurių investavimo rizika tenka draudėjams. Jis apskaičiuojamas pagal draudimo sutarčiai priskirtų investicinių vienetų vertę šio atidėjinio sudarymo momentu.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny (NITA) yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams ir apima: numatomas draudimo išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų (IBNR); numatomas draudimo išmokas dėl įvykusių ir praneštų draudiminių įvykių; numatomas anuitetų išmokų dalis, kurių mokėjimo terminas jau yra praėjęs; numatomas išperkamas sumas dėl nutrūkusių ar kitaip pasibaigusių prieš terminą draudimo sutarčių bei praneštų nedraudiminių įvykių; numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas pirmiau išvardytoms žaloms sureguliuoti.

Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny (DIGTA) yra skirtas sumoms, kurios yra numatomos vėliau paskirstyti atskiroms draudimo sutartims pelno priedais ateityje ir kurių neatspindi matematinis techninis atidėjiny. Jis formuojamas pagal draudimo produktų techninius planus. DIGTA sudaromas kiekvienai draudimo sutarčiai, kurioje numatomas dalyvavimas pelne.

Kitus techninius atidėjinius sudaro nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny (NRTA) yra sudaromas konstatavus pasirašytų įmokų nepakankamumą, kuris atsiranda netinkamai įvertinus prisiimamą draudimo riziką bei veiklos sąnaudas draudimo sutarties sudarymo momentu.

Perdraudikui tenkanti techninių atidėjinių dalis apskaičiuojama remiantis perdraudimo sutartimis.

### **Išvestinės finansinės priemonės**

Išvestinės finansinės priemonės naudojamos apsidrausti nuo rizikos ar prekybos tikslais. Įterptoji išvestinė finansinė priemonė – išvestinė finansinė priemonė, įterpta į kitą finansinę priemonę.

Gyvybės draudimo sutartyse numatytos įterptosios išvestinės priemonės, tokios kaip garantuota palūkanų norma arba draudėjo pasirinkimo teisė nutraukti draudimo sutartį, atitinka draudimo apibrėžimą ir atskirai nėra apskaitomos.

## **Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams**

Atidėjiniai įsipareigojimams yra apskaitomi balanse, kai tikėtina, kad dėl praeityje įvykusių įvykių atsiradusiems įsipareigojimams įvykdyti reikės papildomų lėšų, o įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta.

## **Kiti įsipareigojimai**

Kiti įsipareigojimai apskaitomi atsiradus įsipareigojimams, vykdam draudimo bei su ja susijusią veiklą. Į kitus įsipareigojimus neįskaitomi techniniai atidėjiniai.

## **Finansiniai įsipareigojimai**

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Tai yra finansiniai įsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis. Pirmą kartą pripažindama finansinį įsipareigojimą, Bendrovė įvertina jį savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte. Vėliau paskolos apskaitomos amortizuota savikaina.

## **Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos**

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančius per ataskaitinį laikotarpį draudimo polisus. Pasirašytos įmokos mažinamos sumomis pagal nutrauktas draudimo sutartis.

Uždirbtos draudimo įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtas įmokas, t. y. per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, sumažintas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal įsigaliojusius polisus. Jeigu draudėjas nemoka, pasirašytos įmokos nėra fiksuojamos.

Priklausomai nuo perdraudimo sutarties tipo perdraudikų dalis įmokose apskaičiuojama arba proporcingai turimam portfeliui, arba kas metai paskaičiuojama perdrausta rizikos dalis, ir pagal tą dalį paskaičiuojama perdraudimo įmoka kiekvienai sutarčiai atskirai.

Perduoto perdraudimo įmokos mažina pajamas ir apima perdraudikams perduotas įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui pagal perduoto perdraudimo sutartis.

Perdraudikų dalis uždirbtose įmokose apima per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų įmokų dalį, atiduotą perdraudimams ir pakoreguotą perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu, tenkančiu perdraudikams atiduotoms įmokoms.

## **Draudimo išmokų sąnaudos**

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų sureguliuojimo išlaidas bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimus. Tai išmokos pagal įvykusius draudiminiuosius įvykius, pagal nutrauktas draudimo sutartis, pagal pasibaigusias draudimo sutartis. Draudimo išmokų sąnaudos mažinamos perdraudikų dalimi, kuri bus susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartį.

Žalų sureguliuojimo išlaidas sudaro patirtos sąnaudos draudiminiams įvykiams sureguliuoti. Šios išlaidos priskiriamos draudimo grupei priklausomai nuo pačios išmokos grupės.

Žalų sureguliuavimo sąnaudas sudaro su žalų sureguliuavimu dirbančių darbuotojų darbo užmokestis bei kitų išlaidų dalis, priskirta žalų sureguliuavimo sąnaudoms pagal išlaidų pobūdį. Netiesioginės žalų sureguliuavimo sąnaudos priskiriamos draudimo rūšiai proporcingai per ataskaitinį ketvirtį sureguliuotų žalų skaičiui, išskiriant ataskaitinių metų ir ankstesnių metų žalias. Bendrovėje yra patvirtinta žalų sureguliuavimo sąnaudų paskirstymo metodika.

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 atidėjimo perdraudikų dalies pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

### **Investicijų pajamos ir sąnaudos**

Visos su investicijomis susijusios pajamos ir sąnaudos, susijusios tiek su gyvybės draudimo veikla, tiek su ne gyvybės draudimo veikla, tiek su nuosavo kapitalo investavimu, priskiriamos gyvybės draudimo investicinės veiklos pajamoms ir sąnaudoms ir yra apskaitomos investicinių pajamų ir sąnaudų straipsnyje pelno (nuostolių) ataskaitoje, laikantis kaupimo principo.

Remiantis ne gyvybės techninių atidėjinių ir akcininkų nuosavybės bei bendru draudimo techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo sumų santykiu, atitinkama dalis investicinio pelno (nuostolių), susijusių su ne gyvybės techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo investavimu, yra išskeliama iš gyvybės techninės dalies į netechninę pelno (nuostolių) ataskaitos dalį. Iš netechninės dalies, remiantis ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo santykiu, investicinio pelno dalis perkeliama į ne gyvybės draudimo techninę pelno (nuostolių) ataskaitos dalį. Techninių atidėjinių bei akcininkų nuosavybės sumų santykiai yra nustatomi vadovaujantis matematiniu atitinkamų dydžių laikotarpio pradžios ir pabaigos vidurkiu.

### **Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Paslaugų pardavimo pajamos – tai ekonominės naudos padidėjimas dėl paslaugų teikimo per ataskaitinį laikotarpį, pasireiškiantis Bendrovės turto padidėjimu arba įsipareigojimų sumažėjimu, kai dėl to padidėja nuosavas kapitalas, išskyrus papildomus savininkų įnašus.

Paslaugos – Bendrovės vykdoma veikla, susijusi su paslaugų teikimu klientui, uždirbanti pajamas. Paslaugų pardavimo pajamos pripažįstamos kaupimo principu, t. y. apskaitoje registruojama tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą.

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesnių ir ataskaitinio laikotarpio išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms.

Veiklos sąnaudoms priskiriamos ataskaitinio laikotarpio išlaidos, susijusios su įprastine Bendrovės veikla.

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, nesusijusias su draudimo veikla – palūkanas už likutį bankų sąskaitose, pajamas iš valiutų kursų skirtumo, kitas pajamas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima sąnaudas, patirtas dėl valiutų kursų skirtumo, kitas sąnaudas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

## **Atidėtos įsigijimo sąnaudos**

Atidėtos įsigijimo sąnaudos apskaičiuojamos pagal metodiką, analogišką US GAAP FAS60. Atidėtos sąnaudos yra lygios sumokėtiems komisiniams atlyginimams, atmetus sutarčių, pagal kurias mokėti šie atlyginimai, matematinio techninio atidėjinio pokytį, atsiradusį dėl Zilmerio efekto. Atidėtų tiems metams tenkančių sąnaudų dydis vėlesniais metais amortizuojamas individualiai kiekvienai galiojančiai sutarčiai pagal fiksuotą grafiką, kuris privalo būti koreguojamas tuo atveju, kai, atsižvelgiant į įmokų nepakankamumo testo rezultatus, pripažįstamas nuostolis.

## **Įsigijimo ir administracinės sąnaudos**

Įsigijimo sąnaudų pozicija apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, jas atnaujinant ir aptarnaujant. Įsigijimo sąnaudas sudaro tiesioginės ir netiesioginės įsigijimo sąnaudos. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas tarpininkams. Komisinis atlyginimas tarpininkams paskirstomas pagal draudimo grupes priklausomai nuo to, už kokios draudimo grupės sutartis jis yra mokamas tiesiogiai pagal kiekvieną grupę. Kitos įsigijimo sąnaudos, kurios susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ir aptarnavimu (pvz., draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai), jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomi proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms. Įsigijimo sąnaudos, susijusios su būsimais laikotarpiais, balanse parodomos kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Pensijų fondų įsigijimo sąnaudas sudaro komisinis atlyginimas tarpininkams už pensijų fondų kaupimo sutarčių sudarymą.

Administracinės sąnaudos – tai sąnaudos, padedančios sudaryti sąlygas ataskaitinio laikotarpio pajamoms uždirbti, pvz., Bendrovės vadovų atlyginimai bei nuo jų priskaičiuojami socialinio draudimo mokesčiai, bendro naudojimo ilgalaikio turto nuomos, remonto, eksploatacijos ir nusidėvėjimo, ryšių, komandiruočių ir kitos panašios sąnaudos. Jos nustatomos pagal tai, kuriame sąnaudų centre jos yra patiriamos (administracinės sąnaudos patiriamos administravimo funkcinėje grupėje). Administracinės sąnaudos, jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomos proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms.

Sąnaudų paskirstymo metu dalis administravimo funkcinės grupės sąnaudų yra priskiriama prie įsigijimo sąnaudų. Priskyrimą reglamentuoja Bendrovės sąnaudų apskaitos ir paskirstymo metodika.

Pensijų fondų administracinės sąnaudas sudaro mokestis investicijų valdymo bendrovei, personalo, tiesiogiai dirbančio su pensijų kaupimo veikla, darbo užmokesčio sąnaudos bei kitos sąnaudos, tiesiogiai priskiriamos pensijų kaupimo veiklai (pvz., reklama, ataskaitų skelbimas spaudoje, blankų spausdinimas ir kt.).

## **Kitos techninės pajamos**

Kitas technines pajamas sudaro gautas atlygis už pensijų fondų administravimą ir valdymą ir kitos niekur nepriskirtos pajamos, susijusios su draudimo ir persidraudimo veikla.

## **Mokesčiai**

Pagrindiniai Bendrovės mokamų mokesčių (kitų nei pelno mokestis) tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis – 0,234 proc. nuo pasirašytų draudimo įmokų;
- Socialinio draudimo įmokos – Lietuvoje 30,98 proc., Latvijoje 24,09 proc., Estijoje 33,00 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų;
- Pardavimo pridėtinės vertės mokestis – Lietuvoje 21 proc., Latvijoje 21 proc., Estijoje 20 proc. Skaičiuojamas nuo PVM apmokestinamų pardavimo pajamų, mokamas atėmus atskaitomą pirkimų PVM;
- Nekilnojamojo turto mokestis – Lietuvoje iki 1 proc., Latvijoje 0,2 proc., Estijoje 0 proc. nuo nekilnojamo turto vertės;
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Pelno mokesčių sudaro einamasis ir atidėtasias mokesčiai.

Bendrovė apskaičiuoja ir apskaito einamąjį pelno mokestį, vadovaudamasi galiojančia finansinių ataskaitų dieną pelno mokesčio norma ir galiojančiais mokestinės apskaitos principais.

2015 m. už veiklą Lietuvos Respublikoje apskaičiuotas 344,22 tūkst. eurų pelno mokestis, kuris 70 proc. buvo padengtas iš sukauptų mokesčių nuostolių. Už veiklą Latvijos Respublikoje mokėtinas pelno mokestis lygus 0. Suformuotas 113,5 tūkst. eurų atidėtojo pelno mokesčio turtas. Veikla Estijos Respublikoje pelno mokesčiu neapmokestinama.

Pelno mokesčio apskaičiavimui Lietuvos Respublikoje įtaką darė finansinės veiklos rezultatas, gyvybės draudimo įmokų ir pajamų iš investicinės veiklos priskyrimas ne pelno mokesčio objektui bei sąnaudų, uždirbančių neapmokestinamas pelno mokesčio pajamas, priskyrimas neleidžiamiesiems atskaitymams. 2015 m. ir 2014 m. taikytas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Apskaičiuotas pelno mokestis sumažino keliamą į kitus metus mokestinį nuostolį, kurio pagrindą sudaro praeitų ataskaitinių laikotarpių mokestiniai nuostoliai.

Atidėtasias mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis išnaudoti mokestinę naudą.

## **Operacijos užsienio valiuta**

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, yra perskaičiuoti į eurus pagal metų pabaigoje galiojusį oficialųjį kursą. Pelnas arba nuostoliai, patirti dėl šio perskaičiavimo, yra įtraukti į pelno (nuostolių) atskaitą už metus.

Nepiniginis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte užsienio valiuta, yra perskaičiuojami į eurus tikrosios vertės nustatymo dieną galiojusi valiutos kursu. Nepiniginiai straipsniai, vertinami užsienio valiuta istorine savikaina, yra perkaičiuojami naudojant sandorio dieną galiojusį valiutos kursą.

Visos operacijos užsienio valiuta yra apskaitomos pagal operacijos dieną galiojantį kursą.

## **Pinigų srautai**

Pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta naudojant tiesioginį metodą.

## **Pobalansiniai įvykiai**

Pobalansiniai įvykiai yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

## **Rizikos valdymas**

Rizikų valdymas Bendrovėje atliekamas naudojant ERGO grupės rizikų valdymo parengtas rekomendacijas bei Bendrovėje numatyta rizikos valdymo strategiją. Taip pat Bendrovėje yra parengtas Draudimo rizikų vertinimo reglamentas. Bendrovė nuolat vertina rizikas, vadovaudamasi minėtais dokumentais.

Bendrovei reikšmingiausios rizikos ir jų valdymo būdai yra šie:

### *Kredito rizika*

Nuostolių rizika arba neigiamas finansinės būklės pokytis, tiesiogiai ar netiesiogiai atsirandantis dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių (įskaitant perdraudikus) ir visų skolininkų kredito būklės svyravimų, darančių poveikį draudimo įmonei, atsižvelgiant į sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos, plitimo rizikos arba rinkos rizikos koncentracijas.

Kredito rizika kontroliuojama taikant kredito terminus ir procedūrų kontrolę. Bendrovė neturi reikšmingos kredito rizikos koncentracijos nė su vienu partneriu ar grupe partnerių.

### *Užsienio valiutos keitimo rizika*

Užsienio valiutos keitimo rizika yra rizika, kad dėl valiutos kursų svyravimų pasikeis finansinės priemonės tikroji vertė arba būsimieji pinigų srautai.

Beveik visi Bendrovės sandoriai, sudaryti 2015 m., yra įvertinti vietine valiuta – eurai (Eur). Rizika, susijusi su operacijomis eurai, yra laikoma nereikšminga.

### *Likvidumo rizika*

Rizika, kad Bendrovė nesugebės realizuoti investicijų ir kito turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui.

Bendrovės politika yra išlaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų srautą. Bendrovė nesinaudoja finansiniais kreditais.

### *Palūkanų normos rizika*

#### Gyvybės draudimo sutartys, kai investavimo rizika tenka draudikui

Didžiąją ERGO Life Insurance SE draudimo portfelio dalį sudaro tradicinio gyvybės draudimo sutartys su investicinės grąžos garantijomis draudėjams, todėl Bendrovės rezultatas yra kur kas jautresnis palūkanų normų svyravimams nei draudiminės rizikos pokyčiams.

Palūkanų normos pasikeitimas 100 b. p. turės įtakos Bendrovės finansiniams rezultatams (tūkst. Eur):

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Padidėjimas 100 b. p. (1 proc.)</b>		
Finansinių metų rezultatas	5 177	4 435
<b>Sumažėjimas 100 b. p. (1 proc.)</b>		
Finansinių metų rezultatas	(6 430)	(5 696)

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

Gyvybės draudimo sutartys, kai investavimo rizika tenka draudėjui

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudėjų sukaupta investicinių vienetų vertė yra dengiama jų pasirinktu turtu ir todėl tokioms sutartims nėra palūkanų normos rizikos.

*Rizikos prisiėmimo ir atidėjinių rizika (draudimo rizika)*

Rizika, kad faktiškai mokamos ieškinių išlaidų ir draudimo išmokų sumos gali skirtis nuo planuojamų išlaidų atsitiktinai ar dėl klaidos, arba dėl aplinkybių pasikeitimo.

Šiai rizikai valdyti Bendrovė naudoja:

- Įmokų pritaikymo rizikos valdymą – tai nuolatinis draudimo įmokų politikos peržiūrėjimas, kuris padeda atitinkamai pritaikyti ilgalaikių draudimų įmokas, jei numatyta žalų vertė staiga nenumatyta pradeda didėti arba mažėti;
- Žalų rezervų rizikos valdymą, kuris remiamasi matematiniais statistiniais arba ekonominiais – tikimybiniais įvertinimo modeliais.
- Rizikos perdavimą tretiesiems asmenims – perduodant riziką perdraudimo įmonei dalis rizikos lieka draudikui.

Taip pat Bendrovėje įdiegtos vidaus kontrolės procedūros, kurios padeda išvengti klaidos tikimybės.

Mirtingumo pasikeitimas 5 proc. turės įtakos Bendrovės finansiniams rezultatams (tūkst. Eur):

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Padidėjimas 5 proc.</b>		
Finansinių metų rezultatas	(109)	(74)
<b>Sumažėjimas 5 proc.</b>		
Finansinių metų rezultatas	109	75

*Koncentracijos rizika*

Visos rizikos pozicijos, kuriose nuostolių tikimybė yra pakankamai didelė, kad keltų grėsmę mokumui ar finansinei Bendrovės padėčiai. Didelis apdraustųjų skaičius Bendrovėje lemia didelę sklaidą pagal draudimo sumas, apdraustųjų lytį ir amžių.



## Aiškinamojo rašto pastabos

### 1 pastaba. Nematerialusis turtas (Eur)

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	
<b><i>Įsigijimo vertė</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3 173 826	733 661	3 907 487
Įsigytas turtas	468 678	11 207	479 885
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)	(8 400)		(8 400)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3 634 104	744 868	4 378 972
<b><i>Sukaupta amortizacija</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2 027 731	341 566	2 369 297
Apskaičiuota amortizacija	469 054	132 899	601 953
Atkurta amortizacija (-)			
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)			
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)	(8 400)		(8 400)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 488 385	474 465	2 962 850
<b><i>Likutinė vertė</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 146 095	392 095	1 538 190
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 145 719	270 403	1 416 122

Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigyjamo nematerialiojo turto.

Kito nematerialiojo turto pozicijoje apskaityta 2012 m. lapkričio 16 d. įsigyto Nordea Life Insurance SE Lietuvos filialo gyvybės draudimo sutarčių portfelio savikaina. Šis turtas buvo apskaitytas įsigijimo verte su 4 metų amortizavimo laikotarpiu. Įsigijimo momentu turto vertė (įsigijimo vertė) buvo apskaičiuota palyginamuoju metodu, lyginant su analogišku turimu portfeliu, ir sudarė 500 000 eurų. Šio turto likutinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d. – 270 403 eurai.

Ilgalaikio nematerialiojo turto amortizacija apskaityta grynosiuose veiklos sąnaudose (žr. 24 pastabą).

2015 metais įsigyta apskaitos programa, kurios įsigijimo vertė 76 605 eurai, nėra pradėta naudoti, todėl jos amortizacija nėra skaičiuojama. Bendrovė šią apskaitos sistemą planuoja pradėti naudoti 2016 metais.

**2 pastaba. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas (Eur)**

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Pastatai	Žemė	
<b><i>Isigijimo vertė</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	210 909	18 935	229 844
Įsigytas turtas			
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	210 909	18 935	229 844
<b><i>Perkainojimas</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			
Vertės padidėjimas			
Vertės sumažėjimas (-)			
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)			
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)			
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			
<b><i>Sukauptas nusidėvėjimas</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			
Papildymas dėl sujungimo			
Apskaičiuotas nusidėvėjimas			
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			
<b><i>Likutinė vertė</i></b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	210 909	18 935	229 844
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	210 909	18 935	229 844

### 3 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones (Eur)

Straipsniai	Dukterinės įmonės		Asocijuotos įmonės	
	Akcijos	Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos	Akcijos	Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos
<b>Įsigijimo vertė</b>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 525 006	801 708	1 867 825	
Įsigytas turtas				
Perleistas turtas (-)		(150 749)	(1 853 418)	
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	(597 136)		597 136	
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	927 870	650 959	611 543	
<b>Perkainojimas</b>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Vertės padidėjimas				
Vertės sumažėjimas (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje				
<b>Likutinė vertė</b>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 525 006	801 708	1 867 825	
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	927 870	650 959	611 543	

2015 metais paaiškėjo, kad dalis investicijos į bendrovės „ERGO Funds“ AS akcijas įsigijimo vertės (597 136 eurai) buvo apskaityta kaip investicijos į „ERGO Invest“ SIA akcijas įsigijimo vertė, todėl Bendrovė atliko koregavimą, atvaizduotą eilutėje „Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-“. Kadangi ši korekcija nėra reikšminga finansinėms ataskaitoms, retrospektyvinis taisydas atliktas nebuvo. Po koregavimo investicijų vertės buvo tokios: 62 proc. bendrovės „ERGO Invest“ SIA akcijų, kurių įsigijimo vertė – 927 870 eurų, bei 44,25 proc. bendrovės „ERGO Funds“ AS akcijų, kurių įsigijimo vertė – 1 853 418 eurų.

Asocijuota įmonė „ERGO Funds“ AS (buveinės adresas – A. H. Tammsaare tee 118c, 12918 Talinas, Estijos Respublika), kurios 44,25 proc. akcijų 2014 m. gruodžio 31 d. priklausė Bendrovei, 2015 m. lapkričio 2 d. buvo likviduota. Likvidavimo metu Bendrovė gavo 142 376 eurų pelną.

Bendrovės investicijas į dukterines ir asocijuotas įmones sudaro:

- 62 proc. bendrovės „ERGO Invest“ SIA akcijų. Akcijų įsigijimo vertė – 927 870 eurų. „ERGO Invest“ SIA buveinės adresas – Unijas 45, Ryga, Latvijos Respublika. Remiantis Įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo 6 straipsnio 2 dalimi (dėl nereikšmingumo), dukterinė įmonė nėra konsoliduojama.

„ERGO Invest“ SIA 2015 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai finansiniai rodikliai (neaudituoti) buvo tokie (Eur):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Metų rezultatas
7 595 240	1 677 526	5 917 720	915 014	107 869

- 26,54 proc. Baltarusijos ADB „ERGO“ akcijų. 2013 m. gruodžio 31 d. akcijų įsigijimo vertė sudarė 279 745 eurus. Per 2014 m. papildomai investuota suma yra lygi 331 798 eurams. 2015 m. gruodžio 31 d. akcijų įsigijimo vertė sudarė 611 543 eurus. Baltarusijos ADB „ERGO“ veiklos pobūdis – draudimo veikla, buveinė – Pionierskaja 2, Minskas, Baltarusija.

Baltarusijos ADB „ERGO“ 2015 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai finansiniai rodikliai (neaudituoti) buvo tokie (Eur):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Metų rezultatas
9 165 007	6 607 325	2 552 518	5 226 397	426 628

Investicijose į dukterines ir asocijuotas įmones taip pat atvaizduota hipotekinė paskola, išduota bendrovei „ERGO Invest“ SIA Lietuvos filialui (paskola išduota 2012 m. gruodžio 13 d.). Paskolos grąžinimo data – 2017 m. gruodžio 13 d. Per 2015 metus grąžinta paskolos dalis – 150 000 eurų. Paskolai taikoma 2,85 % fiksuota palūkanų marža ir kintama dalis, lygi 12 mėnesių EURIBOR. 2015 m. gruodžio 31 d. palūkanų norma lygi 2,91 % (2,85 % fiksuota dalis ir 2015 m. gruodžio 13 d. 12 mėnesių EURIBOR 0,060 %).

#### 4 pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai (Eur)

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
<b>Įsigijimo vertė</b>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	22 108 170	165 436 698
Įsigytas turtas	12 640 197	34 235 321
Perleistas turtas (-)	(9 179 667)	(18 313 218)
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	25 568 700	181 358 801
<b>Perkainojimas</b>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	389 022	6 704 903
Vertės padidėjimas	1 336 742	8 318 460
Vertės sumažėjimas (-)	(1 426 912)	(8 556 166)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	(393 625)	(443 843)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(94 773)	6 023 354
<b>Likutinė vertė</b>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	22 497 192	172 141 601
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	25 473 927	187 382 155

Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius metų pabaigoje siekė 152 mln. eurų. Į kitų ūkio subjektų skolos vertybinius popierius investuota 35 mln. eurų.

Skirto parduoti finansinio turto grupės nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrąja verte, todėl kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas jie perkainojami iki rinkos vertės. Tikrosios vertės pokyčiai yra atvaizduojami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje. Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra apskaitomi amortizuota savikaina.

Visos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti.

2015 m. gruodžio 31 d. investicijų į skolos vertybinius popierius vertės buvo:

	Balansinė vertė
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo dienos	137 055 774
Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti	50 326 381
<b>Skolos vertybiniai popieriai, iš viso</b>	<b>187 382 155</b>

2015 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo termino, rinkos vertė buvo 160 782 263 eurais.

### 5 pastaba. Indėliai kredito įstaigose (Eur)

Indėlius kredito įstaigose sudaro vienos nakties terminuoti indėliai. 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė terminuotų indėlių neturėjo.

### 6 pastaba. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicijos (Eur)

Straipsniai	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	Skolos vertybiniai popieriai	Pinigai sąskaitose ir kasoje	Iš viso
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	14 471 230	1 433 667	39 538	15 944 435
Įsigytas turtas	6 340 095	1 265 693	465 642	8 071 430
Perleistas turtas (-)	(3 695 928)	(452 048)	(39 538)	(4 187 514)
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				
Vertės padidėjimas	1 752 732	195 260	0	1 947 992
Vertės sumažėjimas (-)	(1 514 864)	(161 584)	0	(1 676 448)
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	17 353 265	2 280 988	465 642	20 099 895

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ parodomi paskutinę 2015 metų dieną gauti pinigai už Investicinio gyvybės draudimo sutartis. Pagal ERGO Life Insurance SE Investicinio gyvybės draudimo taisyklių 7.5 punktą, pagal galiojančią draudimo sutartį pinigai perskaičiuojami į investicinius vienetus per 3 darbo dienas nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, jeigu draudimo liudijime nenurodyta kitaip. Nurodyta suma bus perskaičiuota į investicinius vienetus pirmosiomis 2016 m. dienomis.

**7 pastaba. Gautinos sumos (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	9 051 251	272 780	8 778 471	8 004 987	243 526	7 761 461
iš draudėjų:	9 028 523	250 162	8 778 361	7 982 393	221 836	7 760 557
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų	9 028 523	250 162	8 778 361	7 982 393	221 836	7 760 557
iš tarpininkų:	22 728	22 618	110	22 594	21 690	904
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų	22 728	22 618	110	22 594	21 690	904
iš kitų:						
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų						
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	279 141	0	279 141	187 227	0	187 227
iš perdraudėjų:						
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų						
iš perdraudikų:	279 141	0	279 141	187 227	0	187 227
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų	279 141	0	279 141	187 227	0	187 227
iš tarpininkų:						
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų						
iš kitų asmenų:						
dukterinių įmonių						
asocijuotų įmonių						
kitų asmenų						
Kitos gautinos sumos:	469 543	0	469 543	182 922	0	182 922
iš dukterinių įmonių						
iš asocijuotų įmonių						
iš kitų asmenų	469 543	0	469 543	182 922	0	182 922
<b>Iš viso</b>	<b>9 799 935</b>	<b>272 780</b>	<b>9 527 155</b>	<b>8 375 136</b>	<b>243 526</b>	<b>8 131 610</b>

**8 pastaba. Abejotinos sumos (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Balansas</b>		
Abejotinos sumos laikotarpio pradžioje	243 526	300 740
Abejotinių sumų sumažėjimas per laikotarpį	(30 747)	(114 366)
Abejotinių sumų padidėjimas per laikotarpį	60 001	57 152
Abejotinos sumos laikotarpio pabaigoje	272 780	243 526
<b>Pelno (nuostolių) ataskaita</b>		
Susigražintos anksčiau nurašytos sumos	30 262	(57 214)
Abejotinių sumų pasikeitimas per laikotarpį	(59 516)	0
Abejotinių sumų įtaka per laikotarpį	(29 254)	(57 214)

**9 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas (Eur)**

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	
<b>Įsigijimo vertė</b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	252 988	694 904	947 892
Įsigytas turtas	73 105	3 877	76 982
Perleistas turtas (-)	(12 169)		(12 169)
Nurašytas turtas (-)	(12 256)	(88 208)	(100 464)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	301 668	610 573	912 241
<b>Perkainojimas</b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			
Vertės padidėjimas			
Vertės sumažėjimas (-)			
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)			
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	106 653	408 367	515 020
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	49 617	92 387	142 004
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	(10 453)		(10 453)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	(12 224)	(88 208)	(100 432)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	133 593	412 546	546 139
<b>Likutinė vertė</b>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	146 335	286 537	432 872
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	168 075	198 027	366 102

Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigyjamo materialiojo turto.

Ilgalaikio materialiojo turto, išskyrus investicijas, nusidėvėjimas apskaitytas grynosiose veiklos sąnaudose (žr. 24 pastabą).

**10 pastaba. Naudojamas pilnai nusidėvėjęs materialusis turtas, išskyrus investicijas (Eur)**

Turto grupė	Įsigijimo savikaina
Transporto priemonės	35 026
Biuro įranga	198 966
<b>Iš viso</b>	<b>233 992</b>

**11 pastaba. Pinigai banke ir kasoje (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai banke	5 945 837	6 252 281
Pinigai kasoje	693	635
<b>Iš viso</b>	<b>5 946 530</b>	<b>6 252 916</b>

**12 pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos	2 265 501	2 698 929
Ateinančių laikotarpių draudimo sąnaudos	458 006	33 976
Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos	0	386 866
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	74 665	92 428
<b>Iš viso</b>	<b>2 798 172</b>	<b>3 212 199</b>

2014 metais dalį kitų ateinančių laikotarpių sąnaudų sudarė sukauptas pensijų kaupimo sutarčių pardavimo komisinis atlyginimas. Jis buvo amortizuojamas per laikotarpį nuo sutarties įsigaliojimo pradžios iki termino, kada draudėjas gali pakeisti pensijų fondą. Pardavus pensijų fondus, visas sukauptas komisinis atlyginimas buvo perkeltas į sąnaudas.

**13 pastaba. Akcininkų nuosavybė**

Akcininkas	Akcijų skaičius	%
„ERGO International“ AG	15 124	100
<b>Iš viso</b>	<b>15 124</b>	<b>100</b>

Straipsniai	Akcijų skaičius	Suma (eurais)
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
Pagal akcijų rūšis		
Paprastosios akcijos	15 124	4 380 213
Privilegiuotosios akcijos		
Darbuotojų akcijos		
Specialiosios akcijos		
Kitos akcijos		
<b>Iš viso</b>	<b>15 124</b>	<b>4 380 213</b>
Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
Savos akcijos		
Akcijos, kurias turi dukterinės arba asocijuotosios įmonės		

2015 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudaro 15 124 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 290 eurų. Akcijų priedai sudaro 15 129 290 eurų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.



#### **14 pastaba. Rezervai**

Įstatymo numatyti rezervai sudaromi pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą. 5 % metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas pasiekia 10 % įstatinio kapitalo. Šis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti.

Finansinių ataskaitų sudarymo metu privalomasis rezervas yra pilnai suformuotas.

#### **15 pastaba. Pelno paskirstymo projektas (Eur)**

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	6 063 146
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(3 249 764)
Sumokėti dividendai 2015 metais	(1 400 000)
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	1 413 382
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	(550 000)
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	863 382

Iš 2015 metų paskirstytino pelno planuojami mokėti dividendai. Likęs sukauptas pelnas planuojamas perkelti į kitus metus. Akcininkų susirinkimo sprendimai bus atvaizduoti 2016 metų finansinėse ataskaitose.

#### **16 pastaba. Techniniai atidėjiniai**

##### ***Perkeltų įmokų techninis atidėjiny***

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny (*PITA*) yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Taip pat jis gali būti naudojamas trumpalaikiams įsipareigojimams padengti, kai draudimo rizika tolygiai pasiskirsčiusi per laikotarpį. Jis apskaičiuojamas kaip pasirašytų draudimo bruto įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny laikotarpio pabaigoje, neišskaičius perdraudikų dalies, buvo 14,24 mln. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 12,71 mln. eurų). Perdraudikų dalis sudarė 1,61 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 0,075 mln. eurų).

##### ***Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny***

Didžiausią įtaką gyvybės draudimo matematinių techninių atidėjinių dydžiui turi kas ketvirtį kintantis rezervų skaičiavimui naudojamų palūkanų dydis. Šio techninio atidėjinio skaičiavimui naudojama mažesnė iš draudimo sutartimi garantuotos palūkanų normos ir maksimalios techninės palūkanų normos, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimu Nr. N-90 „Dėl maksimalios techninės palūkanų normos“. Taikomas Zilmerio metodas. Naudojama MTA svyravimo suglodinimo metodika, leista Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2006-12-28 nutarimu N-117.

Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pasikeitimui (didėjimui) daro įtaką turimo sutarčių portfelio senėjimas.

Pensijų draudimo įsipareigojimas anuiteto fazėje yra apskaitomas kaip matematinis techninis atidėjinys.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys laikotarpio pabaigoje buvo 184,37 mln. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 165,83 mln. eurų). Perdraudikų dalis sudarė 1,05 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 0,37 mln. eurų).

### ***Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys***

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys laikotarpio pabaigoje buvo 20,1 mln. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 15,94 mln. eurų). Jis apskaičiuojamas pagal draudimo sutarčiai priskirtų investicinių vienetų vertę šio atidėjinio sudarymo metu.

### ***Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys***

Įvykusių, bet dar nepraneštų, žalų techninis atidėjinys (*IBNR*) sudaromas remiantis techninių atidėjinių sudarymo metodikos 35.3 punktu žaloms, įvykusioms iki nagrinėjamo laikotarpio, tačiau dar nepraneštomis.

Gyvybės draudimo įvykusių, bet dar nepraneštų, žalų techninis atidėjinys (*IBNR*) iki 2014 metų buvo sudaromas tik papildomoms ne gyvybės draudimo rizikoms. Nuo 2014 metų, remiantis Lietuvos banko nurodymu, *IBNR* sudaromas ir gyvybės draudimo rizikoms. Papildomų nelaimingų atsitikimų prie gyvybės draudimo *IBNR* imamas didesnis tarp minimalaus (5 % nuo uždirbtų įmokų per paskutinius 4 ketvirčius) ir apskaičiuoto „Chain-Ladder“ bei „Bornhuetter-Ferguson“ metodais. Darbingumo netekimo draudimo įvykusių, bet dar nepraneštų, žalų atidėjinys „Chain-Ladder“ bei „Bornhuetter-Ferguson“ metodais vertinamas nebuvo dėl duomenų stygiaus, ir šioms rizikoms buvo suformuotas minimalus *IBNR*.

Ne gyvybės draudimo įvykusių, bet dar nepraneštų, žalų techninis atidėjinys atspindi sveikatos draudimo rizikas, ir yra sudaromas imant didžiausią atidėjinį tarp minimalaus (5 % nuo uždirbtų įmokų per paskutinius 4 ketvirčius) ir apskaičiuoto „Chain-Ladder“ bei „Bornhuetter-Ferguson“ metodais.

Dalį numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio sudaro numatomos žalų sureguliuavimo sąnaudos. Ši techninio atidėjinio dalis formuojama visoms būsimoms žaloms (iki 2014 metų tik ne gyvybės draudimo būsimoms žaloms), apskaičiuojama kaip 10 % nuo numatomų draudimo išmokų dėl įvykusių ir praneštų draudiminių įvykių techninio atidėjinio.

Didžiausia rezervuota 2015 m. gruodžio 31 d. žala visame portfelyje – 102 127 eurai (kaupiamasis gyvybės draudimas). Per 2015 metus išmokėta 1,18 mln. eurų išmokų, tenkančių įvykiams, įvykusiems iki ataskaitinio laikotarpio pradžios. Techninis atidėjinys praėjusio laikotarpio įvykiams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra 1,64 mln. eurų. Didžiausia einamųjų metų išmoka visame portfelyje siekė 141 328 eurus (studijų draudimas).

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2015 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	RBNS	IBNR	ŽRITA	Iš viso (NITA)
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjiny	402 384	1 172 033	6 950	1 581 367
	ELI dalis	398 967	1 172 033	6 950	1 577 950
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjiny	128 661	96 531	12 623	237 815
	ELI dalis	126 797	96 531	12 623	235 951
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjiny	82 308	8 349	553	91 210
	ELI dalis	82 295	8 349	553	91 198
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	2 787 137	0	44 071	2 831 208
	ELI dalis	2 603 538	0	44 071	2 647 609
<b>Iš viso</b>	<b>Bendras atidėjiny</b>	<b>3 400 490</b>	<b>1 276 913</b>	<b>64 197</b>	<b>4 741 600</b>
	<b>ELI dalis</b>	<b>3 211 597</b>	<b>1 276 913</b>	<b>64 197</b>	<b>4 552 708</b>

Bendras atidėjiny – techninis atidėjiny, neišskaičius perdraudiko dalies.

ELI dalis – techninis atidėjiny, tenkantis ERGO Life Insurance SE, t. y. išskaičius perdraudikų dalį.

ŽRITA – žalų suregulavimo sąnaudų techninis atidėjiny.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2014 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	RBNS	IBNR	ŽRITA	Iš viso (NITA)
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjiny	258 142	987 680	1 923	1 247 745
	ELI dalis	256 905	987 680	1 923	1 246 508
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjiny	109 848	87 836	10 707	208 391
	ELI dalis	107 983	87 836	10 707	206 526
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjiny	81 724	7 743	678	90 145
	ELI dalis	43 244	7 743	678	51 665
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	2 032 156	0	31 914	2 064 070
	ELI dalis	1 897 058	0	31 914	1 928 972
<b>Iš viso</b>	<b>Bendras atidėjiny</b>	<b>2 481 870</b>	<b>1 083 259</b>	<b>45 222</b>	<b>3 610 351</b>
	<b>ELI dalis</b>	<b>2 305 190</b>	<b>1 083 259</b>	<b>45 222</b>	<b>3 433 671</b>

Rezultatai rodo, kad sudarytas tiesioginio draudimo numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2014 m. gruodžio 31 d. buvo pakankamas ERGO Life Insurance SE visose produktų grupėse, išskyrus gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (bendras atidėjiny), grupėje.

Draudimo rūšis	Dalis	2014-12-31 NITA praeitų metų ir einamųjų metų žaloms, EUR (3)	2015-12-31 NITA praeitų metų žaloms, EUR (4)	Praeitų metų žalos, išmokėtos 2015 metais, EUR (5)	Skirtumas (3)-(4)-(5)
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjiny	1 247 745	1 130	761 815	484 800
	ELI dalis	1 246 508	1 130	761 815	483 563
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjiny	208 391	93 142	79 962	35 287
	ELI dalis	206 527	91 278	79 962	35 287
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjiny	90 145	16 784	80 448	(7 087)
	ELI dalis	51 665	16 777	32 347	2 541
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	2 064 070	1 653 185	345 880	65 005
	ELI dalis	1 928 972	1 535 220	306 283	87 469
<b>Iš viso</b>	<b>Bendras atidėjiny</b>	<b>3 610 351</b>	<b>1 764 241</b>	<b>1 268 105</b>	<b>578 005</b>
	<b>ELI dalis</b>	<b>3 433 671</b>	<b>1 644 404</b>	<b>1 180 407</b>	<b>608 860</b>

Tiesioginio draudimo numatomų išmokėjimų techninio atidėjiny (NITA) pakankamumas tikrinamas lyginant 2014 m. gruodžio 31 d. sudarytą NITA (kurį sudaro atidėjiniai praneštoms, bet dar neapmokėtoms žaloms, įvykusioms, bet dar neapmokėtoms žaloms, sureguliuotoms, bet dar neapmokėtoms žaloms ir žalų reguliavimo išlaidoms) su praeitais ir ankstesniais finansiniais metais įvykusioms, bet apmokėtomis einamaisiais finansiniais metais žalomis bei 2015 m. gruodžio 31 d. sudarytu NITA žalomis, įvykusioms praeitais ir ankstesniais finansiniais metais.

Mažas nepakankamumas matomas gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (bendras atidėjiny), grupėje, tačiau visoms kitoms grupėms, taip pat ir analizuojant bendrą atidėjinį, skirtumas tarp šių nagrinėjamų dviejų dydžių yra teigiamas, todėl 2014 m. gruodžio 31 d. sudarytas tiesioginio draudimo NITA buvo pakankamas.

### **Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny**

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny laikotarpio pabaigoje sudarė 3,94 mln. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 4,74 mln. eurų). Visa ši suma yra skirta papildomoms draudimo išmokoms (dalyvavimui pelne). Perdraudikų dalis sudarė 352 eurus (2014 m. gruodžio 31 d. – 33,76 tūkst. eurų).

### **Kiti techniniai atidėjiniai**

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny atskaitinio laikotarpio pabaigoje suformuotas nebuvo (2014 m. gruodžio 31 d. taip pat nebuvo sudarytas).

**17 pastaba. Kiti įsipareigojimai (Eur)**

Kreditoriai	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų	Per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
<b>Subordinuoti įsipareigojimai</b>						
<b>Perdraudikų depozitai</b>	<b>0</b>			<b>10 492</b>		
<b>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</b>	<b>4 011 787</b>			<b>3 806 048</b>		
įsipareigojimai draudėjams:	3 260 882			3 189 742		
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims	3 260 882			3 189 742		
įsipareigojimai tarpininkams:	750 905			616 306		
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims	750 905			616 306		
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:						
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims						
<b>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:</b>	<b>4 785</b>			<b>4 469</b>		
įsipareigojimai perdraudėjams:						
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims						
įsipareigojimai perdraudikams:	4 785			4 469		
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims	4 785			4 469		
įsipareigojimai tarpininkams:						
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims						
kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:						
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims						
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos						
Skolos kredito institucijoms:						
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims						
<b>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:</b>	<b>2 930 929</b>			<b>2 423 032</b>		
mokesčiai	561 417			545 259		
socialinio draudimo įmokos	90 765			36 859		
atlyginimai	75 387			37 294		
dukterinėms įmonėms						
asocijuotoms įmonėms						
kitiems asmenims	2 203 360			1 803 620		
<b>Iš viso</b>	<b>6 947 501</b>			<b>6 233 549</b>		

### 18 pastaba. Susijusios šalys (Eur)

Susijusios šalys apima akcininkus ir asocijuotas įmones, kurios susijusios su akcininkais, darbuotojais, jų šeimų nariais, ir įmones, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai, per vieną ar daugiau tarpininkų, kontroliuoja Bendrovę ar yra Bendrovės kontroliuojamos atskirai arba kartu su tarpininkais, jei išvardinti ryšiai įgalina vieną iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitos įmonės finansiniams ir veiklos sprendimams.

Per metus Bendrovė turėjo sandorių su šiomis susijusiomis šalimis:

- „Munich Re“ (pagrindinis grupės akcininkas);
- „ERGO International“ AG (Bendrovės tiesioginis akcininkas);
- „ERGO Versicherungsgruppe“ AG;
- „ERGO Insurance“ SE;
- „ERGO International Services“ GmbH;
- „ERGO Funds“ AS;
- „Ergo Invest“ SIA;
- Baltarusijos ADB „ERGO“.

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis pateikiama žemiau:

Sandorio rūšis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b><i>Sąnaudos</i></b>		
Dividendai	1 400 000	1 400 000
Persidraudimo įmokos	627 517	626 362
Nuomos paslaugos	408 381	356 372
Pensijų fondų valdymo paslaugos	0	114 592
Kitos paslaugos ir paskolos dalinis grąžinimas	973 019	468 440
<b>Iš viso</b>	<b>3 408 917</b>	<b>2 965 766</b>
<b><i>Pajamos</i></b>		
Dividendai	1 381 437	32 357
Persidraudimo komisiniai	310 314	286 835
Persidraudimo išmokos	147 414	42 948
Akcijų pardavimo pajamos	142 376	0
Nuomos paslaugos	12 126	1 587
Kitos paslaugos	5 225	5 526
<b>Iš viso</b>	<b>1 998 892</b>	<b>369 253</b>

Susijusių šalių nesumokėti likučiai pateikiami žemiau:

Įmonė	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautina suma iš patrunuojančios įmonės	0	0
Gautinos sumos iš kitų susijusių šalių	731 969	952 819
<b>Iš viso</b>	<b>731 969</b>	<b>952 819</b>
Mokėtina suma patrunuojančiai įmonei	80 930	94 569
Mokėtinos sumos kitoms susijusioms šalims	16 736	193 510
<b>Iš viso</b>	<b>97 666</b>	<b>288 079</b>

Bendrovė 2015 m. buvo sudariusi persidraudimo sutartis su įmonėmis „Munchener Ruckversicherungs-Gesellschaft“, „ERGO Insurance“ SE, BAWAG ir „Swiss Re Europe“ S.A., nuomojo patalpas iš „ERGO Insurance“ SE, pardavė sveikatos draudimą „ERGO Insurance“ SE, pirko autoūkio bei telekomunikacinių sistemų priežiūros paslaugas iš „ERGO Invest“ SIA.

Bendrovei „ERGO International“ AG 2015 metais buvo išmokėta 1 400 000 eurų dividendų.

Įmonė „ERGO International Services“ GmbH Bendrovei parduoda buhalterinės apskaitos programos SAP naudojimo licencijas.

Informacija apie finansinius ryšius su Bendrovės vadovais pateikta 20 pastaboje. Įsipareigojimų Bendrovės vadovams 2015 metų pabaigoje Bendrovė neturėjo.

**19 pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos ir kiti įsipareigojimai (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sukaautos darbo užmokesčio sąnaudos	1 139 079	765 773
Sukauptas atostogų rezervas	233 444	220 965
Įsipareigojimai už kompleksines paslaugas	207 844	14 480
Įsipareigojimai už kompiuterinių programų priežiūrą	173 289	101 438
Įsipareigojimai Lietuvos bankui ir kiti mokesčiai	48 885	63 876
Sukauptos savanoriško sveikatos draudimo sąnaudos	39 470	29 946
Audito paslaugos	32 418	24 356
Sukauptas komisinis atlyginimas tarpininkams	28 371	60 867
Įsipareigojimai už reklamos paslaugas	894	11 064
Mokėtinas pelno mokestis	0	229 441
Įsipareigojimai dėl projekto „Mokumas II“	0	44 531
Kitos sukauptos sąnaudos	11 211	12 160
Kiti įsipareigojimai	288 455	224 723
<b>Iš viso</b>	<b>2 203 360</b>	<b>1 803 620</b>

**20 pastaba. Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Likutis finansinių metų pabaigoje
Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, ir išėtinės kompensacijos atleistiems vadovams	53 056	53 487	
Įmonės suteiktos paskolos			
Įmonės grąžintos paskolos			
Gautos paskolos			
Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos			
Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu			
Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos			
Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei			
Parduotas turtas			
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1*	1*	

\* 2015 m. vadovams buvo priskiriamas generalinis direktorius. 2014 m. vadovams buvo priskiriamas 1 valdybos narys – generalinis direktorius.

Valdybos nariai gauna mėnesinį atlygį, nustatytą Valdybos nario sutartyje. Be to, pasiekus sutartus tikslus, yra galimybė kartą per metus gauti išmoką už veiklos rezultatus. Jeigu nustatyti rezultatai nėra pasiekti, išmoka už veiklos rezultatus gali būti nemokama. Jeigu išmokama maksimali išmoka už veiklos rezultatus, išmokos dalis metinėse pajamose yra daug mažesnė nei pagrindinio atlygio dalis. Tikslai, už kurių pasiekimą mokama išmoka už veiklos rezultatus, yra nustatyti naudojant visoje grupėje taikomus finansinius rodiklius ir vietoje taikomus asmeninius rodiklius.

**21 pastaba. Pasirašytos gyvybės draudimo veiklos įmokos ir persidraudimo veiklos rezultatas (Eur)**

Pasirašytos įmokos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimas	41 420 860	35 523 966
Prisiimtas perdraudimas	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>41 420 860</b>	<b>35 523 966</b>

Pasirašytos įmokos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagal individualias sutartis	38 018 816	32 451 630
Pagal grupines sutartis	3 402 044	3 072 336
Vienkartinės įmokos	6 000 094	4 640 785
Periodinės (dalinės) įmokos	35 420 766	30 883 181
Pagal sutartis be dalyvavimo pelne	3 362 201	3 554 600
Pagal sutartis su dalyvavimu pelne	30 027 112	26 734 692
Pagal sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui	8 031 547	5 234 674

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lietuvos Respublika	23 719 327	21 457 802
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	17 701 533	14 066 164
<b>Iš viso</b>	<b>41 420 860</b>	<b>35 523 966</b>
Persidraudimo veiklos rezultatas	(448 848)*	(484 890)*

\* Pastaba: Persidraudimo veiklos rezultatas skaičiuojamas įvertinant perdraudikų dalies techninių atidėjinių pasikeitimą. Jis apskaičiuojamas taip: prie gyvybės draudimo persidraudimo įmokų pridedama perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas ir atimama išmokų, įvykus draudiminiams įvykiams, perdraudikų dalis bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimo perdraudikų dalis, gyvybės draudimo matematinio atidėjinio pasikeitimo perdraudikų dalis, perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis bei kitos techninės pajamos iš perdraudimo veiklos.



## 22 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai (Eur)

Finansiniai metai:

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	23 207 196	21 401 987	16 763 320	3 881 067	0
Perdraudimas					
<b>Iš viso</b>	<b>23 207 196</b>	<b>21 401 987</b>	<b>16 763 320</b>	<b>3 881 067</b>	<b>0</b>

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas					
Draudimas ligos atvejui	23 207 196	21 401 987	16 763 320	3 881 067	0
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų					
<b>Iš viso</b>	<b>23 207 196</b>	<b>21 401 987</b>	<b>16 763 320</b>	<b>3 881 067</b>	<b>0</b>

Praėję finansiniai metai:

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	19 410 949	18 036 060	13 114 903	3 598 131	0
Perdraudimas					
<b>Iš viso</b>	<b>19 410 949</b>	<b>18 036 060</b>	<b>13 114 903</b>	<b>3 598 131</b>	<b>0</b>

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas					
Draudimas ligos atvejui	19 410 949	18 036 060	13 114 903	3 598 131	0
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų					
<b>Iš viso</b>	<b>19 410 949</b>	<b>18 036 060</b>	<b>13 114 903</b>	<b>3 598 131</b>	<b>0</b>

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lietuvos Respublika	3 713 173	2 676 524
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	19 494 023	16 734 425
<b>Iš viso</b>	<b>23 207 196</b>	<b>19 410 949</b>

### 23 pastaba. Segmentai (Eur)

Veiklos segmentas yra Bendrovės dalis, dalyvaujanti ekonominėje veikloje, iš kurios ji gali uždirbti pajamų ir patirti sąnaudų. Veiklos segmento rezultatus reguliariai tikrina Bendrovės vadovybė, priimdama sprendimą dėl išteklių, kuriuos reikia priskirti segmentui, ir įvertinti jo veiklos rezultatus, ir šis segmentas pateikia atskirą finansinę informaciją.

Segmento veiklos rezultatai, kurie yra pateikiami vadovybei, apima straipsnius, tiesiogiai priskiriamus segmentui, bei tuos straipsnius, kurie gali būti pagrįstai paskirstomi segmentui.

Finansinėse ataskaitose pateikiama informacija apie geografinius veiklos segmentus. Po įmonių sujungimo 2011 m. sausio 3 d. Bendrovė atskiria tris geografinius segmentus: Lietuvą, Latviją ir Estiją.

Finansiniai metai:

Straipsniai	Lietuva	Latvija	Estija	Iš viso
Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį (ne gyvybės draudimas)	3 402 557	17 319 718	679 712	21 401 987
Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį (gyvybės draudimas)	23 254 558	11 181 219	5 986 522	40 422 126
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį (ne gyvybės draudimas)	(2 563 000)	(14 052 541)	(147 779)	(16 763 320)
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį (gyvybės draudimas)	(12 806 295)	(3 425 146)	(3 153 253)	(19 384 694)
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas nepateiktas kitose pozicijose, išskyrus perdraudikų dalį	(9 009 083)	(8 764 915)	(5 280 866)	(23 054 864)
Gražintos (gražintinos) draudimo įmokos (dalyvavimas pelne), išskyrus perdraudikų dalį	212 954	34 676	176 991	424 621
Grynosios veiklos sąnaudos	(7 472 395)	(4 676 571)	(1 774 139)	(13 923 105)
<i>Iš jų nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	<i>(318 408)</i>	<i>(313 472)</i>	<i>(112 077)</i>	<i>(743 957)</i>
Investicinės veiklos pajamos	6 631 284	2 141 943	2 765 662	11 538 889
Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	97 707	173 837	0	271 544
Investicinės veiklos sąnaudos	(2 284 569)	(999 511)	(939 551)	(4 223 631)
Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	0	0	0	0
Kitos techninės pajamos, išskyrus perdraudikų dalį	16 311	48 840	10 583	75 734
Kitos techninės sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	(599)	(35 151)	(158 530)	(194 280)
Kitos pajamos	24 281	265 993	29 151	319 427
Kitos sąnaudos	50 509	(186 678)	(166 062)	(302 231)
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	(445 780)	(974 287)	(1 971 559)	(3 391 626)
Pelno mokestis	28 316	113 546	0	141 862
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(417 780)	(860 741)	(1 971 559)	(3 249 764)

Straipsniai	Lietuva	Latvija	Estija	Iš viso
Turtas	142 650 332	67 567 020	45 592 067	255 809 419
Įsipareigojimai	131 671 728	57 480 177	45 122 874	234 274 779
Iš jų:				
<i>Techniniai atidėjiniai</i>	<i>117 266 465</i>	<i>45 371 543</i>	<i>44 460 919</i>	<i>207 098 927</i>
<i>Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai</i>	<i>10 747 567</i>	<i>9 352 328</i>	<i>0</i>	<i>20 099 895</i>
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	<i>3 657 696</i>	<i>2 756 306</i>	<i>661 955</i>	<i>7 075 957</i>

Praėję finansiniai metai:

Straipsniai	Lietuva	Latvija	Estija	Iš viso
Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį (ne gyvybės draudimas)	2 429 036	14 952 573	654 451	18 036 060
Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį (gyvybės draudimas)	21 037 321	8 327 295	5 314 232	34 678 848
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį (ne gyvybės draudimas)	(1 801 900)	(11 195 740)	(117 263)	(13 114 903)
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį (gyvybės draudimas)	(10 868 986)	(2 272 762)	(2 990 330)	(16 132 078)
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, nepateiktas kitose pozicijose, išskyrus perdraudikų dalį	(8 712 002)	(6 937 918)	(3 848 198)	(19 498 118)
Gražintos (grąžintinos) draudimo įmokos (dalyvavimas pelne), išskyrus perdraudikų dalį	(163 915)	(23 258)	143 610	(43 563)
Grynosios veiklos sąnaudos	(6 388 042)	(4 212 139)	(1 686 425)	(12 286 606)
<i>Iš jų nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	<i>(286 415)</i>	<i>(273 550)</i>	<i>(93 356)</i>	<i>(653 321)</i>
Investicinės veiklos pajamos	5 737 779	1 714 939	1 664 057	9 116 775
Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	316 151	408 331	0	724 482
Investicinės veiklos sąnaudos	(531 314)	(161 422)	(144 449)	(837 185)
Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui				
Kitos techninės pajamos, išskyrus perdraudikų dalį	2 035 780	28 557	1 186	2 065 523
Kitos techninės sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	(3 451)	(27 324)	(28 948)	(59 723)
Kitos pajamos	158 161	115 656	18 561	292 378
Kitos sąnaudos	(1 997)	(9 790)	(35 146)	(46 933)
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	3 242 621	706 998	(1 054 662)	2 894 957
Pelno mokestis	2 970	(154 709)	0	(151 739)
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	3 245 592	552 289	(1 054 663)	2 743 218

Straipsniai	Lietuva	Latvija	Estija	Iš viso
Turtas	134 516 937	57 686 946	42 530 501	234 734 384
Įsipareigojimai	121 799 751	46 567 198	40 054 575	208 421 524
Iš jų:				
<i>Techniniai atidėjiniai</i>	<i>109 026 592</i>	<i>37 863 990</i>	<i>39 342 469</i>	<i>186 233 051</i>
<i>Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai</i>	<i>9 511 450</i>	<i>6 432 984</i>	<i>0</i>	<i>15 944 434</i>
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	<i>3 261 709</i>	<i>2 270 224</i>	<i>712 106</i>	<i>6 244 039</i>

**24 pastaba. Grynosios veiklos sąnaudos (Eur)**

Veiklos sąnaudos, grynąja verte	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Komisinių sąnaudos iš viso:</b>	<b>5 512 633</b>	<b>4 345 277</b>
Įsigijimo komisiniai	5 508 655	4 341 606
Komisiniai už kitų įmonių produktus	3 978	3 671
<b>Personalo sąnaudos iš viso:</b>	<b>5 844 926</b>	<b>5 088 404</b>
Darbo užmokesčio sąnaudos	5 507 694	4 762 324
Kitos personalo sąnaudos	337 232	326 080
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	324 180
Patalpų ir biuro eksploatacija	737 063	629 879
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pokytis	398 586	86 943
Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis	(644 744)	(505 764)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	743 957	653 321
Kitos	1 314 580	1 664 366
<b>Iš viso</b>	<b>13 923 105</b>	<b>12 286 606</b>
<i>Iš jų tenkantis:</i>		
Ne gyvybės draudimo veiklai	3 881 067	3 598 131
Gyvybės draudimo veiklai	10 042 038	8 688 475
<b>Iš viso</b>	<b>13 923 105</b>	<b>12 286 606</b>

**25 pastaba. Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos (Eur)**

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pensijų kaupimo veiklos pajamos, iš viso</b>	<b>0</b>	<b>2 019 998</b>
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	0	478 760
Pensijų fondų pardavimo pajamos*	0	1 540 332
Kitos pajamos	0	906
<b>Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso</b>	<b>0</b>	<b>324 180</b>
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	0	28 876
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	0	101 072
Reklama	0	2 132
Administracinės sąnaudos	0	114 592
Kitos sąnaudos	0	77 508

\*2015 metų pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos lygios 0 eurų, nes Bendrovės valdomi du antros pensijų sistemos pakopos fondai – „ERGO Balans“ ir „ERGO Konservatyvusis“ – buvo parduoti 2014 m. lapkričio mėn.

## 26 pastaba. Komisiniai (Eur)

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimo veiklos komisiniai:	5 508 655	4 341 606
įsigijimo komisiniai	5 508 655	4 341 606
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Perdraudimo veiklos komisiniai:	0	0
įsigijimo komisiniai		
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
<b>Iš viso</b>	<b>5 508 655</b>	<b>4 341 606</b>

## 27 pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos (Eur)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Administracija:		
priskaičiuotas darbo užmokestis	3 289 721	2 798 338
socialinio draudimo įmokos	874 590	783 722
Pardavėjai:		
kintamas atlyginimas	62 630	81 134
pastovus atlyginimas	981 774	834 640
socialinio draudimo įmokos	298 979	264 490
<b>Iš viso</b>	<b>5 507 694</b>	<b>4 762 324</b>

Bendrovė patyrė 4 334 125 eurus darbo užmokesčio sąnaudų ir sumokėjo 1 173 569 eurus socialinio draudimo įmokų. Lietuvoje darbuotojams išmokėti 1 672 829 eurai darbo užmokesčio bei sumokėti 517 637 eurai socialinio draudimo įmokų. Estijoje darbuotojams buvo išmokėti 766 024 eurai darbo užmokesčio bei sumokėta 255 515 eurų socialinio draudimo įmokų. Latvijoje darbuotojams buvo išmokėti 1 895 272 eurai darbo užmokesčio bei sumokėta 400 417 eurų socialinio draudimo įmokų. Bendrovėje 2015 m. dirbo 443 darbuotojai. Iš jų Lietuvoje – 111 administracijos darbuotojų, 29 pardavėjai, Estijoje – 69 administracijos darbuotojai, 31 pardavėjas, Latvijoje – 127 administracijos darbuotojai, 76 pardavėjai.

## 28 pastaba. Investicinės veiklos rezultatai (Eur)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Investicinės veiklos pajamos</b>		
Palūkanos	1 569 441	184 785
Palūkanos už VP	6 018 056	6 517 386
VP vertės padidėjimas	2 746 495	2 309 864
Investicijų perleidimo pelnas	1 192 725	91 980
Ilgalaikio turto nuomos pajamos	12 172	12 760
<b>Iš viso</b>	<b>11 538 889</b>	<b>9 116 775</b>
<b>Investicinės veiklos sąnaudos</b>		
Investicijų valdymo išlaidos	446 614	408 181
VP vertės sumažėjimas	3 526 806	289 522
Investicijų perleidimo nuostoliai	250 211	139 482
<b>Iš viso</b>	<b>4 223 631</b>	<b>837 185</b>

**29 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos (Eur)**

Finansinės veiklos pajamas sudaro 227 736 eurai pajamų iš užsienio valiutų kursų pokyčio suma (2014 m. pajamos iš užsienio valiutų kursų pokyčio buvo 184 141 euras).

Finansinės veiklos sąnaudas sudaro 103 088 eurai sąnaudų iš užsienio valiutų kursų pokyčio suma (2014 m. sąnaudos iš užsienio valiutų kursų pokyčio buvo 16 eurų).

**30 pastaba. Pelno mokestis (Eur)**

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų	25 544	229 441
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	(167 406)	(77 702)
<b>Iš viso</b>	<b>(141 862)</b>	<b>151 739</b>

Finansinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais):

Straipsniai	Lietuva	Latvija	Estija	Finansiniai metai, iš viso
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(445 780)	(974 287)	(1 971 559)	(3 391 626)
<b>Skirtumai</b>	<b>1 013 427</b>	<b>974 287</b>	<b>1 971 559</b>	<b>3 959 273</b>
Abejotinų skolų suma	15 854	168 507		184 361
Kiti neleidžiami atskaitymai	2 788 962	9 498 586		12 287 548
Neapmokestinamoms pajamoms tenkantys neleidžiami atskaitymai	25 076 328	71 758		25 148 086
Pajamos iš investicijų ir kitos neapmokestinamos pajamos	(5 616 281)	(8 764 564)		(14 380 845)
Gyvybės draudimo įmokos	(21 251 436)			(21 251 436)
<b>Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)</b>	<b>567 647</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>567 647</b>
Panaudoti ankstesnių metų mokestiniai nuostoliai	(397 353)			(397 353)
<b>Ataskaitinių metų pelno mokestis</b>	<b>25 544</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 544</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	(53 860)	(113 546)	0	(167 406)
<b>Ataskaitinių metų pelno mokestis</b>	<b>(28 316)</b>	<b>(113 546)</b>	<b>0</b>	<b>(141 862)</b>

2015 m. ir 2014 m. pelno mokesčio tarifai buvo 15 proc. Lietuvoje ir Latvijoje ir 0 proc. Estijoje.

Praėjusių finansinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais):

Straipsniai	Lietuva	Latvija	Estija	Finansiniai metai, iš viso
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	3 242 623	706 998	(1 054 663)	2 894 957
<b>Skirtumai</b>	<b>(1 581 916)</b>	<b>324 395</b>	1 054 663	<b>(202 858)</b>
Abejotinų skolų suma	(70 873)	13 659	0	(57 214)
Kiti neleidžiami atskaitymai	210 141	430 482	0	640 623
Neapmokestinamoms pajamoms tenkantys neleidžiami atskaitymai	23 897 125	0	0	23 897 125
Pajamos iš investicijų ir kitos neapmokestinamos pajamos	(6 005 858)	(119 746)	0	(6 125 604)
Gyvybės draudimo įmokos	(19 612 452)	0	0	(19 612 452)
<b>Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 660 706</b>	<b>1 031 393</b>	<b>0</b>	<b>2 692 099</b>
Panaudoti ankstesnių metų mokesčiai	(1 162 494)	0	0	(1 162 494)
<b>Ataskaitinių metų pelno mokestis</b>	<b>74 732</b>	<b>154 709</b>	<b>0</b>	<b>229 441</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	(77 702)	0	0	(77 702)
<b>Ataskaitinių metų pelno mokestis</b>	<b>(2 970)</b>	<b>154 709</b>	<b>0</b>	<b>151 739</b>

2015 m. gruodžio 31 d. į ateinančius metus perkeliama 28,63 mln. eurų Lietuvos Respublikoje sukauptų mokesčių nuostolių. Mokestiniai nuostoliai gali būti nukeliami neribotam laikui, jeigu nesikeičia Bendrovės veikla.

### Atidėtasis mokestis

Bendrovė turi atidėtojo pelno mokesčio turtą iš sukauptų mokesčių nuostolių, apytiksliai sudarantį 4,7 mln. eurų. Šis atidėtojo mokesčio turtas balanso dieną nebuvo pripažintas dėl realizavimo neapibrėžtumo.

2015 m. Bendrovė pripažino 245 109 eurus (2014 m. – 77 702 eurus) atidėtojo pelno mokesčio turto, susidarancio dėl laikinųjų apskaitos ir mokesčių skirtumų. Atidėtojo pelno mokesčio turtas apskaitytas straipsnyje „Kitas turtas“.

### 31 pastaba. Pelnas akcijai

Vienai akcijai tenkantis pelnas buvo apskaičiuotas dalijant Bendrovės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolius) iš akcijų skaičiaus 15 124. 2011 metų 1 936 527 eurų pelnas, 2012 metų 2 895 083 eurų pelnas, 2013 metų 71 739 eurų pelnas, 2014 metų 2 743 218 eurų pelnas dalijamas iš 15 124, 2015 metų 3 378 220 eurų nuostoliai dalijami iš 15 124.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai:

2011 m. – 128,04 Eur akcijai;

2012 m. – 191,42 Eur akcijai;

2013 m. – 4,74 Eur akcijai.

2014 m. – 181,39 Eur akcijai.

2015 m. – 223,37 Eur akcijai.

### 32 pastaba. Teisės aktų laikymasis

Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija reikalauja, kad draudimo įmonių turima mokumo atsarga būtų ne mažesnė, nei apskaičiuota būtinoji mokumo atsarga, t. y. 13 687 035 eurai (2014 m. gruodžio 31 d. – 12 062 153 eurai); ir garantinis fondas būtų ne mažesnis nei minimalus garantinis fondas. Šiuo metu reikalaujamas minimalus garantinis fondas yra 4 562 345 mln. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 1 164 mln. eurų). 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turima mokumo atsarga buvo atitinkamai 17 304 431 euras ir 21 546 323 eurai.

#### Bendrovės turima mokumo atsarga

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:</b>	<b>21 663 096</b>	<b>26 312 859</b>
Apmokėtas įstatinis kapitalas	4 380 213	4 380 213
Akcijų priedai	15 129 290	15 129 290
Privalomasis rezervas	450 591	450 591
Kiti rezervai	289 620	289 620
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	1 413 382	6 063 145
Subordinuotos paskolos		
<b>Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:</b>	<b>4 230 209</b>	<b>4 766 536</b>
Nematerialusis turtas	1 416 122	1 538 190
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 798 172	3 212 199
Uždelsti debitoriniai įsipareigojimai		
Kitas riboto patikimumo turtas		
Nebalansiniai įsipareigojimai	15 915	16 147
<b>Turima mokumo atsarga</b>	<b>17 432 887</b>	<b>21 546 323</b>
<b>Garantinis fondas</b>	<b>4 562 345</b>	<b>4 020 718</b>

#### Būtinoji mokumo atsarga ne gyvybės draudimo veiklai

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įmokų rodiklis (1)	4 177 295	3 518 952
Išmokų rodiklis (2)	3 585 933	2 988 079
Persidraudimo rodiklis (3)	0	0
<b>Būtinoji mokumo atsarga [max {(1),(2)}]*(3)</b>	<b>4 177 295</b>	<b>3 518 952</b>
<b>Būtinoji mokumo atsarga po koregavimo</b>	<b>4 177 295</b>	<b>3 518 952</b>

#### Būtinoji mokumo atsarga gyvybės draudimo veiklai

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimo techninių atidėjinių rodiklis	7 505 780	6 757 589
Techninės rizikos rodiklis	772 340	668 200
Papildančio draudimo rodiklis	358 972	341 082
Tontinų rodiklis	0	0
Investicinio draudimo rodiklis	872 648	695 284
Pensijų kaupimo veiklos rodiklis	0	81 046
<b>Būtinoji mokumo atsarga (gyvybės draudimo veiklai)</b>	<b>9 509 740</b>	<b>8 543 201</b>

Balanso sudarymo dieną Bendrovė vykdė mokumo ir investavimo kryptių reikalavimus, taikomus Lietuvos Respublikos veikiančioms draudimo įmonėms.



### 33 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Eil. Nr.	Įsipareigojimo pobūdis	Suma finansinių metų pabaigoje, Eur	Suma finansinių metų pradžioje, Eur
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	0	0
II.	Valdomas klientų turtas	0	0
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	15 915	16 147

### 34 pastaba. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisinėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

### 35 pastaba. Prekių ir paslaugų mainai

Finansiniais ir praėjusiais finansiniais metais Bendrovė nebuvo sudariusi prekių ir paslaugų mainų sandorių.

### 36 pastaba. Informacija apie klaidų taisymą

Finansiniais ir praėjusiais finansiniais metais klaidų taisymų nebuvo.

### 37 pastaba. Įvykiai po balanso sudarymo


2015 m. finansinių ataskaitų sudarymo diena per 2016 metus nebuvo reikšmingų įvykių, kurie, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Draudimo įmonės vadovas

  
2016-03-21  
(parašas, data)

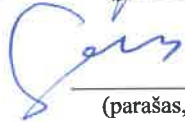
Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(buhalterė)

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Jūratė Muckienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Dr. Gintaras Bakštys  
(vardas ir pavardė)

## **METINIS PRANEŠIMAS**

**2015**

### **Stiprus akcininkas**

ERGO draudimo bendrovės Baltijos šalyse, būdamos „ERGO Insurance Group“ (toliau – ERGO grupė) dalimi, atstovauja pasaulinei grupei „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG“ („Munich Re“), kuri sėkmingai vykdo veiklą nuo 1880 m. Jos patikimumą patvirtina kredito reitingų agentūrų įvertinimai: kredito reitingų agentūra „Moody’s“ „Munich Re“ suteikė reitingą „Aa3“, arba „puikų“, o kredito reitingų agentūra „Standard & Poor’s“ „ERGO Insurance Group“ suteikė reitingą „AA-“. „Munich Re“ yra įtraukta į „DAX 30 / EUROSTOXX 50“ sąrašą.

ERGO grupė aptarnauja 40 milijonų klientų daugiau nei 30 šalių ir yra didžiausia sveikatos bei teisinio draudimo paslaugų teikėja Europoje. Sėkmingai vykdydama veiklą Baltijos šalyse įmonė ERGO Life Insurance SE didžiąją dalį įmokų pasirašo per Latvijos filialą (46,9 %) ir Lietuvoje (42,4 %). Per Estijos filialą pasirašo 10,6 % visų Europos bendrovės 2015 metų įmokų.

ERGO Life Insurance SE įstatinį kapitalą sudaro 4 380 213 eurų. 2015 m. pabaigoje Europos bendrovės akcinį kapitalą sudarė 15 124 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė siekia 289,6 euro. 100 proc. bendrovės akcijų priklauso „ERGO International“ AG, registro kodas HRB 40871, adresas: Victoriaplatz 2, 40198 Diuselldorf, Vokietija.

Nuo rugsėjo 17 d. naujuoju ERGO grupės Valdybos pirmininku paskirtas Markus Rieß. Jo tikslas – pasiekti, kad ERGO būtų pirmaujanti bendrovė tarptautinėje draudimo rinkoje siūlant į klientą orientuotus draudimo sprendimus bei plėtojant inovacijas, ir sukuriant tiek darbuotojams, tiek partneriams aplinką, padedančią jiems atverti naujas perspektyvas. Siekiama, kad ERGO taptų bendrove, kuri įkvepia klientus, sukuria papildomą vertę „Munich Re“ akcininkams ir yra šalia sprendžiant daugeliui žmonių svarbius klausimus.

### **Bendradarbiavimas su stipriausiais pasaulio perdraudikais**

ERGO dirba su pasaulyje pirmaujančiomis perdraudimo bendrovėmis („Munich Re“, „Gen Re“, „Swiss Re“, „SCOR“ ir „Hannover Re“). Perdraudimas padeda ERGO valdyti potencialius rizikos veiksnius ir užtikrinti sklandų išmokų, ypač už didelės apimties žalą, administravimą.

### **ERGO Life Insurance SE dar labiau sustiprino savo finansinį pajėgumą ir stabilumą**

Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE pasirašė 64,63 mln. eurų draudimo įmokų – 17,6 proc. daugiau nei 2014 m. Vertinant pasirašytas įmokas atskirose gyvybės draudimo grupėse, sparčiausiai augo investicinio gyvybės draudimo ir pensijų anuitetų draudimo įmokos.

Europos bendrovės veiklos rezultatas ataskaitiniais metais buvo 3,25 mln. eurų nuostoliai. Pagrindinė priežastis, lėmusi tokį rezultatą, yra nuostoliai dėl investicijų vertės sumažėjimo.

ERGO Life Insurance SE investicinės veiklos rezultatas 2015 m. sudarė 7,32 mln. eurų pelno. ERGO Life Insurance SE administracinių sąnaudų rodiklis ataskaitiniais metais sumažėjo ir sudarė 5,3 proc. (praėjusiais metais – 6 proc.).

Operatyvus ir teisingas išmokų išmokėjimas draudimo bendrovei yra pagrindinis veiklos tikslas. Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE klientams išmokėjo 34,29 mln. eurų. Daugiausia buvo išmokėta kaupiamojo gyvybės draudimo išmokų.

Europos bendrovės turima mokumo atsarga 2015 m. pabaigoje siekė 17,3 mln. eurų, o tai yra ketvirčiu daugiau, nei Lietuvos įstatymuose apibrėžta būtinoji mokumo atsarga.

Ypač daug dėmesio skiriame rizikos valdymui. Savo veikloje susiduriame su tokiomis rizikomis: draudimo rizika, investicinė rizika, žalių rezervų rizika, mokumo atsargos rizika. Rizikų valdymas bendrovėje atliekamas naudojant ERGO bendrovėse Baltijos šalyse parengtas rizikų valdymo rekomendacijas bei pagal bendrovėje numatytą rizikos valdymo strategiją. Rizikos valdymo strategija plačiau aprašyta Aiškinamojo rašto 2 dalyje, rizikos valdymo skyriuje. Taip pat kasmet atliekame rinkos ir draudimo produktų tyrimus, rengiame visuomenės nuomonės apklausas.

2016 m. planuojame augti bei sustiprinti savo pozicijas rinkoje. ERGO Life Insurance SE 2015 m. pabaigoje užėmė 10,1 proc. Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkos. Numatoma, kad ERGO Life Insurance SE pasirašytos draudimo įmokos augs apie 3 proc.

### **Ypatingas dėmesys klientų apsaugai**

Strateginiai ERGO tikslai – tai stiprūs santykiai su klientais, orientacija į klientą, inovacijos, efektyvumas, paprastumas ir skaidrumas. Pagrindinė strateginė kryptis yra orientacija į klientą. Vertinant klientų norą rekomenduoti mus kitiems, ERGO patenka tarp trijų pirmaujančių Baltijos šalių draudimo bendrovių. ERGO siekia išlaikyti šią poziciją.

2015 m. ERGO Life Insurance SE atnaujino savo draudimo paslaugų sąlygas atsižvelgdama į sukauptą patirtį ir augančius klientų poreikius. Atsižvelgiant į tikėtiną ilgalaikių investicijų grąžą, buvo peržiūrėti draudimo tarifai ir garantuotų palūkanų normos, taikomos gyvybės draudimo sutartims, kai investavimo rizika tenka draudikui.

Lietuvoje sėkmingai rinkoje pristatytos 2014 m. pabaigoje atnaujintos papildomų draudimų (nuo nelaimingų atsitikimų, kritinių ligų) paslaugos. Latvijoje iki 17 pozicijų praplėstas suaugusių kritinių ligų draudimo sąrašas, pasiūlytas naujas vaikų kritinių ligų draudimas, peržiūrėtos ir praplėstos papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sąlygos.

Bendrovė, atsižvelgdama į ERGO planus Baltijos šalių rinkose koncentruotis į gyvybės draudimo verslą, 2014 m. pabaigoje perleido turėtus II pakopos pensijų fondus ir 2015 m. sustiprino savo pozicijas savanoriško pensinio draudimo ir pensijų anuitetų draudimo srityse. ERGO klientams siūlo įvairius savarankiško taupymo pensijai instrumentus, o senatvės pensijos sulaukusiems antros pakopos pensijų fondų dalyviams visose Baltijos šalyse teikia pensijų anuitetų paslaugą.

### **2015 metai – bankinio draudimo plėtros metai**

Bankinis draudimas yra svarbi ERGO grupės strategijos dalis ir grupė šią veiklą sėkmingai plėtoja Europoje ir Azijoje. Baltijos šalyse ERGO bankinis kanalas sukurtas 2010-aisiais.

2015 metais ERGO Insurance SE Lietuvos filialas pasirašė bankinio draudimo sutartis ne gyvybės draudimui su SEB, „Swedbank“ grupių įmonėmis ir Šiaulių banku. ERGO Life Insurance SE sėkmingai bendradarbiauja su Nordea ir DNB bankais visose Baltijos šalyse.

2015 m. naujai pasirašytų bankinio draudimo sutarčių įmokos sudarė daugiau nei 4 mln. eurų.

### **Išmanusis sveikatos draudimas**

2015 m. sveikatos draudimo segmente fiksuojamas 24,9 proc. augimas.

2015 metais ERGO Life Insurance SE sveikatos draudimo segmentas augo sparčiau nei rinka. Mes žengėme tvirtą žingsnį savo išsikeltų tikslų link, kurių centre yra klientas, jo poreikiai ir lūkesčiai. Praėjusiais metais ERGO Lietuvoje pirmoji rinkoje įdiegė mobiliąją programėlę, kurią naudodami klientai mobiliuoju telefonu arba planšetiniu kompiuteriu gali operatyviai kreiptis dėl sveikatos draudimo išmokos. Taip pat automatizuota nemažai asmeninių žalių reguliavimo procesų.

Siekiamo, kad klientui žalų administravimo procesas taptų kuo paprastesnis ir operatyvesnis. Apklausos rodo, kad kliento lūkestis sulaukti žalos atlyginimo yra per 7–10 dienų nuo pranešimo apie įvykį. Jau dabar sveikatos draudimo žalą ERGO Latvijoje padengia per 4 darbo dienas.

ERGO Life Insurance Lietuvoje teikia sveikatos draudimo paslaugas, kurios padengia ambulatorinio gydymo ir diagnostikos, odontologijos, profilaktinių, sveikatingumo paslaugų išlaidas. ERGO sveikatos draudimas Lietuvoje, lyginant su 2014 m., išaugo 38,7 proc. Šiuo metu ERGO sveikatos draudimo segmente Lietuvoje užima 21,1 proc. rinkos dalies ir yra pirmoje vietoje. Augimui įtakos turėjo konkurencingos kainos, operatyvus išlaidų kompensavimas. Vidutinis išlaidų kompensavimo laikas yra 7 dienos.

### **Prioritetas – skaitmenizacija ir inovacijos**

Didžiausias visam draudimo sektoriui išskylantis iššūkis yra greitai besiplėtojanti skaitmeninė aplinka. Šiuo metu svarbiausi akcininko „Munich Re“ ir ERGO grupės projektai yra susiję su skaitmeninimu ir inovacijomis.

Visose Baltijos šalyse ERGO draudimo bendrovės bendradarbiauja su partneriais, dirbančiais inovacijų srityje.

2015 m. liepos mėn. ERGO Latvijoje sudarė bendradarbiavimo sutartį su bendrove „eegloo“. Šio bendradarbiavimo rezultatas – „ERGO FinTech Academy“ programa, pirmoji finansinių ir technologinių verslo akseleratoriaus pagrindų programa ir vienas didžiausių šios srities metų įvykių Latvijoje. Rugsėjo mėn. keturiuose Latvijos miestuose suorganizuoti renginiai „ERGO FinTech Academy“ programos dalyviams atrinkti. Spalio mėn. pabaigoje atrinkti geriausi projektai gavo finansavimą savo idėjoms realizuoti, nemokamą kelionę pasikeisti patirtimi startuoliams skirtame renginyje „SLUSH“, kuris lapkričio 11–12 d. vyko Helsinkyje, bei kitų vertingų prizų, kurių bendra vertė – daugiau kaip 3 000 eurų.

Birželio 16 d. Estijoje sudaryta bendradarbiavimo sutartis su inovacijų ir verslumo centru „Mektory“, veikiančiu prie Talino technologijos universiteto. Talino technologijos universiteto kompetenciją galima panaudoti kuriant produktus ir plėtojant paslaugas, o ERGO savo ruožtu sudaro galimybes įgyvendinti naujoviškus sprendimus ir idėjas. Talino technologijos universitetas ir ERGO kviečia studentus prognozuoti, kokia bus draudimo rinka 2025 m. 2016 m. vasario mėn. bus surengta komandinė naujų idėjų svarstymo sesija dalyvaujant Talino technologijos universiteto studentams apie tai, kokia galėtų būti draudimo rinka 2025 m., kai žmonės važinės elektra varomais automobiliais ir gyvens su dirbtiniais organais. ERGO įteiks prizus geriausių idėjų autoriams.

Lietuvoje ERGO buvo pirmoji draudimo bendrovė, kuri 2015 m. pradėjo inovacijų projektą su rizikos kapitalo fondu „Nextury Ventures“. Šio bendradarbiavimo rėmuose dalyviai kviečiami teikti inovatyvias idėjas, kurias galima pritaikyti draudimo sektoriuje.

### **ERGO šeima – profesionalus ir vertinamas kolektyvas**

2015 m. ERGO Life Insurance SE dirbo 443 darbuotojai. Lyginant su 2014 m., jų skaičius išaugo 9,25 proc. Vertindama darbuotojų lojalumą, bendrovė siekia suteikti patrauklias darbo sąlygas, rūpinasi papildomomis socialinėmis garantijomis, skatina bei suteikia galimybę darbuotojams tobulėti profesinėje srityje.

Darbuotojų įsitraukimo tyrimo rezultatai parodė, kad darbuotojai yra stipriai įsitraukę į bendrovės veiklą. Tyrimo rezultatai patvirtino, kad darbuotojai jaučiasi dirbantys tinkamoje darbo pozicijoje, kurioje išnaudoja savo potencialą ir jaučiasi svarbūs atlikdami savo darbą. Darbuotojai pabrėžė gerus santykius ir komunikavimą tiek su vadovais, tiek su kolegomis. Darbuotojai vertina įmonės suteikiamas mokymosi ir tobulėjimo galimybes. Tad ir 2015 metais didelis dėmesys buvo skirtas mokymui. Buvo organizuoti vidiniai mokymai teisės atitikties ir rizikų valdymo, IT saugumo, efektyvaus pardavimo, vadovavimo, darbo su grupe, prezentacijų ruošimo temomis. Taip pat buvo skiriamas dėmesys naujiems darbuotojams, organizuojami mokymai, kuriuose darbuotojai susipažino su įmonės kultūra, struktūra, istorija ir klientų aptarnavimo standartu.

2015 m. darbuotojai dalyvavo išoriniuose mokymuose finansų, asmens duomenų apsaugos, emocinio intelekto, informacinių technologijų, klientų aptarnavimo ir *MS Excel* kompiuterinio raštingumo mokymuose. Darbuotojai, priklausomai nuo jų darbo sferos, taip pat turėjo galimybę dalyvauti ir dalyvavo pardavimų, viešųjų pirkimų, rinkodaros, mokesčių, personalo ir aktuarių seminaruose bei konferencijose.

Bendrovė, rūpindamasi darbuotojų saugumu, juos draudžia draudimu nuo nelaimingų atsitikimų, gyvybės draudimu, sveikatos draudimu, komandiruočių metu – kelionės draudimu. Įmonės lėšomis visų darbuotojų sveikata profilaktiškai tikrinama kas dvejus metus, taip pat kasmet darbuotojams suteikiami papildomi laisvadieniai ir atostogos. Bendrovė remia ir palaiko darbuotojus svarbiais jų gyvenimo momentais.

### **ERGO – visuomenės dalis**

ERGO atlieka solidų vaidmenį remdama socialinius projektus Baltijos šalyse. Siekiame sėkmingai plėtoti verslą ir jo rezultatais dalintis su visuomene, todėl įgyvendiname ilgalaikes socialines iniciatyvas, kurių pridėtinę vertę pajustų ne tik mūsų klientai, darbuotojai, bet ir visi Baltijos šalių gyventojai.

Jau 13-us metus ERGO teikia stipendiją jauniems žmonėms, kurie prarado tėvus ir kuriems reikia paramos norint įgyti aukštąjį išsilavinimą. Kiekvienais metais rengiamas šventinis susitikimas su naujais, esamais ir būsimais stipendijos gavėjais.

Nuo rugsėjo mėn. ERGO remia kovos su patyčiomis programą mokyklose. Mes tikime, kad mokant užkirsti kelią patyčių atvejams, juos atpažinti ir išspręsti jau mokykliniame amžiuje, galima daryti poveikį rizikingam elgesiui visuomenėje. Mes siekiame, kad kovos su patyčiomis programa mokyklose pasiektų vis daugiau mokyklų, vaikų ir tėvų. Tarptautinė patirtis rodo, kad Turu universiteto mokslininkų parengta programa gerokai sumažino patyčių mastą ir nebaigiančių mokyklos mokinių skaičių. Estijoje atlikti poveikio vertinimai rodo, kad jau per pirmuosius aštuonis mėnesius programą įgyvendinančiose mokyklose buvo įmanoma sumažinti patyčių aukų skaičių daugiau nei 17 %, o antraisiais programos įgyvendinimo metais aukų procentas toliau mažėjo. Iki 2015 m. pavasario mokyklose, kuriose programa jau buvo įgyvendinama dvejus metus, taip pat gerokai sumažėjo besityčiojančių mokinių skaičius.

Ypatingas dėmesys skiriamas saugumui keliuose užtikrinti. ERGO jau daugiau kaip devynerius metus rūpinasi vairuotojų saugumu kelyje, šviesdama juos apie saugos diržų naudojimą, vairavimo išgėrus riziką ir pan.

Ketvirtus metus iš eilės ERGO prisijungė prie pasaulinės organizacijos UNICEF iniciatyvos išgelbėti vaikus nuo mirtį nešančių ligų juos paskiepijant. ERGO skyrė materialinę paramą šiam tikslui įgyvendinti ir dalyvavo 4,2 km bei 21 km maratone kaip vieninga ERGO komanda. Pasaulinės organizacijos UNICEF iniciatyva yra labai artima ERGO puoselėjamosioms vertybėms ir veiklos principams – būti socialiai atsakinga bendrove, kuriai svarbiausias yra žmogus.

ERGO tradiciškai kasmet organizuoja kraujo donorystės akcijas, darbuotojai taip pat prisijungia prie ekologinės akcijos „Darom“, prisijungėme prie visuomeninių projektų, tokių kaip „Neužmirštuolės“, „Pyrago diena“. Kasmet ERGO darbuotojai atsodina miškus – per trejus šio projekto metus bendrovės darbuotojai atsodino daugiau nei 10 tūkst. medžių.

ERGO remia kultūrinės bei sportines veiklas: Estijos Nacionalinį operos ir baletu teatrą, Estijos Olimpinių komitetą, nacionalines lygumų slidinėtojų ir biatlono komandas. ERGO suteikė paramą Estijos dalyvavimui Olimpiniuose žaidynėse ir tęsia ilgalaikį bendradarbiavimą su Estijos Olimpiniu komitetu. ERGO apdraudė sportininkų keliones į varžybas bei įrangą.

Nuo 2015 m. rugpjūčio mėn. ERGO remia populiariausios Latvijos muzikos grupės „Brainstorm“ turą, siūlydama 1 milijono eurų vertės draudimą koncertuose, kuriuose dalyvauja daugiau nei 100 000 gerbėjų. ERGO taip pat siūlo apdraustas ir saugomas dviračių stovėjimo aikšteles per koncertus.

Trečius metus iš eilės ERGO yra viena iš pagrindinių paplūdimio tinklinio čempionatų Latvijoje rėmėjų. Tinklinis Latvijoje yra viena iš populiariausių sporto šakų, skatinančių sveiką gyvenimo būdą.

ERGO Lietuvoje jau ketvirtus metus yra pagrindinė „Velomaratonas“ partnerė. Šia keturiomis vertybėmis – ekologija, saugumu, sveikata bei šeima – paremta iniciatyva siekiama stiprinti dviračių kultūrą Lietuvoje, formuojant naują ir išskirtinę tradiciją. Džiugu, kad šis maratonas yra daugiausia dviratininkų pritraukiantis renginys Lietuvoje ir turi rimtą potencialą tapti didžiausiu dviračių kultūrą puoselėjančiu renginiu Baltijos šalyse.

ERGO yra „Kino pavasario“, tarptautinio kino festivalio, pagrindinė partnerė jau ketvirtus metus.

ERGO buvo pagrindinė partnerė spalio 14 d. surengtoje konferencijoje „Verslas 2016“.

Nuo spalio iki gruodžio mėn. Lietuvoje buvo vykdoma kampanija „Draudimas po laiko“. Per specialų interneto puslapį [polaiko.ergo.lt](http://polaiko.ergo.lt) buvo galima paremti šeimą, kuri prarado namus gaisro metu. Kiekvienas, kuris buvo apdraudęs savo namus ERGO draudimu, galėjo nemokamai išrinkti daiktus, kuriuos ERGO padėtų šeimai įsigyti.

Lapkričio 12 d. ERGO Estijoje surengė pirmąją ERGO naujų idėjų dieną klube „Erinevate Tubade Klubi“ Talino rajone Kalamaja. Tiesioginė renginio transliacija buvo parodyta klientams svarbiausiuose filialuose Taline, Tartu, Piarnu ir Haapsalu bei dienraščio „Postimees“ internetinėje aplinkoje. Renginio tikslas buvo pasiūlyti ERGO darbuotojams, partneriams ir klientams galimybę pasiklausyti įkvėpiančių lektorių. ERGO yra daug daugiau nei tik draudimas – mes norime įkvėpti ir dalytis idėjomis vieni su kitais.

### **Organizavimas ir valdymas**

Kovo mėn. patvirtinta nauja ERGO rizikos valdymo politika. Joje dar išsamiau nustatomi principai ir gairės siekiant užtikrinti, kad ERGO rizikos valdymo sistema atitiktų visas rizikos valdymą reglamentuojančias teisinės nuostatas, ir padėti bendrovei tinkamiau numatyti ir valdyti rizikos veiksnius.

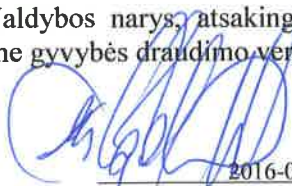
Gegužės 1 d. pakeista ERGO valdymo struktūra Estijoje. Pokyčio tikslas buvo palengvinti klientų aptarnavimą ir užtikrinti efektyvesnę valdymą sumažinant pardavimo kanalų skaičių.

Lietuvoje ERGO nuosavo pardavimų tinklo departamentas nuo gegužės 15 d. buvo padalintas į du padalinius: vienas padalinys koncentruotas į nuosavo pardavimų tinklo veiklą ne gyvybės draudimo segmente, kitas – į gyvybės draudimą. Nuo sausio 1 d. verslo klientų padalinys pardavimų funkcija atskirta nuo sutarčių valdymo.

Toliau nurodomos ERGO draudimo bendrovių Baltijos šalyse Valdybos narių atsakomybės sritys:

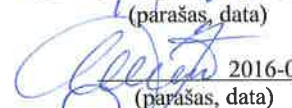
- Kęstutis Bagdonavičius, Valdybos pirmininkas, atsakomybės sritys: komunikacija, korporatyvinė strategija, žmogiškieji ištekliai ir administravimas, teisiniai klausimai ir atitikties kontrolė, regioninė plėtra, vidaus auditas, verslo valdymas ir inovacijos.
- Deniss Sazonovs, Valdybos narys, CFO, atsakingas už šias sritis: apskaita, planavimas ir kontrolė, aktuarijai, rizikos valdymas.
- Tarmo Koll, Valdybos narys, atsakingas už bankinį draudimą Baltijos šalyse bei už ne gyvybės draudimo verslą Estijoje.
- Ingrida Kirse, Valdybos narė, atsakinga už gyvybės, sveikatos ir pensijų draudimą Baltijos šalyse bei už ne gyvybės draudimo verslą Latvijoje.
- Saulius Jokubaitis, Valdybos narys, atsakingas už perdraudimo veiklą ir kainodarą Baltijos šalyse bei už ne gyvybės draudimo verslą Lietuvoje.

Draudimo įmonės vadovas

  
2016-03-21  
(parašas, data)


Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(buhalterė)

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Jūratė Muckienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

  
2016-03-21  
(parašas, data)

Dr. Gintaras Bakštys  
(vardas ir pavardė)