

ERGO Life Insurance SE

**Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

FINANSINĖS ATASKAITOS

Bendrovės pavadinimas: **ERGO Life Insurance SE**

Registracijos numeris: **110707135**

Adresas: **Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius**
Lietuvos Respublika

Telefonas: **+370 5 268 30 11**

Faksas: **+372 5 268 3015**

El. paštas: **info@ergo.lt**

Interneto svetainė: **www.ergo.lt**

Pagrindinė veikla: **Gyvybės draudimas**

Finansinių metų pradžia: **2016 m. sausio 1 d.**

Finansinių metų pabaiga: **2016 m. gruodžio 31 d**

Valdybos pirmininkas ir
generalinis direktorius: **Kęstutis Bagdonavičius**

Auditorius: **„KPMG Baltics“, UAB**

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	4
Metinis pranešimas	7
Vadovybės atsakomybės pareiškimas.....	16
Atskirosios finansinės ataskaitos	17
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita	17
Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita	17
Atskiroji finansinės būklės ataskaita	18
Atskiroji pinigų srautų ataskaita	19
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	20
Atskirųjų finansinių ataskaitų pastabos	21
1 pastaba. Finansines ataskaitas teikiantis ūkio subjektas	21
2 pastaba. Parengimo pagrindas	21
3 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai	23
4 pastaba. Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS0 taikymas)	36
5 pastaba. Rizikos valdymas	40
6 pastaba. Įmokų pajamos	52
7 pastaba. Investicijų pajamos	53
8 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	53
9 pastaba. Sąnaudos	54
10 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	55
11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	56
12 pastaba. Draudimo įsipareigojimų vertinimas	56
13 pastaba. Kitas nematerialusis turtas	57
14 pastaba. Investicijos į patrunuojamąsias įmones	57
15 pastaba. Investicijos į asocijuotąsias įmones	58
16 pastaba. Investicijos į finansines priemones	58
17 pastaba. Perdraudimo turtas	61
18 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos	61
19 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	62
20 pastaba. Akcininkai ir akcinis kapitalas	62
21 pastaba. Kapitalo rezervas	63
22 pastaba. Tikrosios vertės rezervas	63
23 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas	64
24 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai	66
25 pastaba. Draudimo mokėtinos sumos	66
26 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	66
27 pastaba. Finansinių priemonių tikroji vertė	67
28 pastaba. Veiklos ir finansinės nuoma	69
29 pastaba. Pelno mokestis	69
30 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	70
31 pastaba. Neapibrėžtumai	71
32 pastaba. Perėjimo prie TFAS išaiškinimas	71
2016 m. finansinių ataskaitų parašai.....	76
1 priedas	77
2 priedas	78



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

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

ERGO Life Insurance SE akcininkams

Nuomonė

Mes atlikome ERGO Life Insurance SE (toliau – Bendrovė) atskirųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. atskiroji finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita, atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita, atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, atskiroji pinigų srautų ataskaita ir atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Bendrovės 2016 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotos finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusių metų jos nekonsoliduotų finansinių veiklos rezultatų ir nekonsoliduotų pinigų srautų vaizdą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Kita informacija

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskiras finansines ataskaitas

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

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės atskirųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau tai nėra garantija, kad pagal TAS atliekamo audito metu visada galima nustatyti reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra. Iškreipimai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Jie laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis atskiroiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

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



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

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Rokas Kasperavičius.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Rokas Kasperavičius
Partneris
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2017 m. kovo 27 d.

METINIS PRANEŠIMAS**2016 m.****Veiklos apžvalga****Stipri bendrovė savininkė**

ERGO draudimo bendrovės Baltijos šalyse, būdamos patronuojamosios bendrovės „ERGO Insurance Group“ dalimi, atstovauja įtakingai pasaulinei finansinei grupei „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG“ („Munich Re“), kuri savo veiklą sėkmingai vykdo nuo 1880 m. ir visada sugebėjo patenkinti savo klientų poreikius. Jos patikimumą patvirtina kredito reitingų agentūrų įvertinimai, suteikti bendrovei savininkei ir ERGO patronuojančiajai bendrovei: 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 Insurance Group“ aptarnauja 40 milijonų klientų daugiau nei 30 šalių ir yra didžiausia sveikatos bei teisinio draudimo paslaugų teikėja Europoje.

2016 m. pabaigoje ERGO Life Insurance SE (toliau – ERGO Life Insurance SE, ERGO, bendrovė) įstatinį kapitalą sudarė 4 380 213 eurų. Vienintelis ERGO Life Insurance SE akcininkas yra „ERGO International“ AG, registro kodas HRB 40871, adresas: Victoriaplatz 2, 40198 Diuseldorfas, Vokietija.

Nuo 2015 m. 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 tiek darbuotojams, tiek partneriams sukuriant 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: 2016 m. rezultatai

Įmokų pajamos, bendraja verte	61,63 mln. eurų
Turto iš viso	310,93 mln. eurų
Investicijos į finansines priemones	278,18 mln. eurų
Draudimo sutarčių atidėjiniai	211,18 mln. eurų
Nuosavas kapitalas	65,4 mln. eurų
Bendrosios pajamos	29,52 mln. eurų
Nuosavo kapitalo grąža	4,01 %
Galiojančios draudimo sutartys	97 755
Biurai	17 Lietuvoje, 25 Latvijoje ir 21 Estijoje
Darbuotojai	441

Ekonominė aplinka

Savo 2017 m. žiemos ekonominėje prognozėje Europos Komisija nurodė, kad tikisi, jog Europos ekonomika 2017 m. ir 2018 m. ir toliau stiprės, kaip ir 2016 m. Nepaisant to, prognozėje atsižvelgta į tai, kad ekonominis neapibrėžtumas pastaruoju metu padidėjo. Bendroji infliacija pastaruoju metu išaugo, daugiausia dėl energijos kainų bazės efekto. Besitęsiantį ir intensyvėjantį ekonominį atsigavimą euro zonoje daugiausia skatina vidaus paklausa.

Estija

Po sulėtėjimo 2015 m. ir 2016 m. Estijos ekonomikos augimo tempas turėtų šiek tiek paspartėti (maždaug 2 % per metus), daugiausia dėl augančių viešojo sektoriaus investicijų ir kitų išlaidų. Nors ekonomikos augimą iki šiol labiausiai skatino vidaus vartojimas, prognozuojama, kad išorės paklausa augs sparčiau. Vidaus paklausa didėjo dėl spartesnio atlyginimų augimo, palyginus su produktyvumu.

Latvija

Ekonomikos augimas sulėtėjo, o augimo tempas 2016 m. buvo žemiausias per pastaruosius šešerius metus. Ekonomikos augimą labiausiai skatino pramonės ir paslaugų sektoriai. Prognozuojama, kad statybų sektoriaus dalis sumažės, o investicijų lygis smuks iš dalies dėl nepakankamai naudojamų ES paramos lėšų. Pastaraisiais metais beveik nesikeitusios vartotojų kainos greitai pradės augti. Atlyginimai ir toliau didės, dėl to atitinkamai augs ir privataus sektoriaus vartojimas, o tai yra svarbiausias augimo veiksnys.

Lietuva

Augimą labiausiai skatina padidėjusios namų ūkių pajamos ir privataus sektoriaus vartojimas. Atlyginimų augimo tempas ir toliau spartėja dėl išaugusio minimalaus atlyginimo, tačiau produktyvumo tempas yra lėtesnis. Dėl Europos Sąjungos lėšų stygiaus viešojo sektoriaus investicijų mastas pastebimai sumažėjo, dėl to labiausiai smuko ir statybų sektoriaus rezultatai. Nedarbo lygis mažėja, bet atlyginimų augimo tempas turėtų šiek tiek sulėtėti. Vartotojų kainos Lietuvoje, kaip ir Estijoje bei Latvijoje, turėtų augti.

Gyventojų skaičiaus mažėjimas, kurį labiausiai lemia emigracija, išliks didžiausia problema Baltijos regione.

Teisinė aplinka

Svarbiausias įstatymas draudimo sektoriui Lietuvoje yra draudimo įstatymas. Pirmą kartą draudimo įstatymas buvo priimtas 1990 m. rugsėjo 20 d. Vėliau pastarasis įstatymas buvo pataisytas keturis kartus išleidžiant naujas jo versijas: 1996 m. gegužės 10 d., 2003 m. rugsėjo 18 d., 2011 m. lapkričio 17 d. ir 2012 m. spalio 16 d. Dabar galioja pastaroji versija su šešiais pakeitimais.

Naujausia draudimo įstatymo versija, kuri įsigaliojo 2016 m. sausio 1 d., daugiausia yra pagrįsta 2009/138 Europos Sąjungos direktyva dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir vykdymo („Mokumas II“).

Lietuva sėkmingai įtraukė ES direktyvas dėl draudimo tarpininkavimo (DTD I, II) į savo nacionalinius teisės aktus. Sujungus minėtas ES direktyvas į vieną reikės atlikti keletą pakeitimų teisinėje draudimo aplinkoje. 2016 m. Europos Komisija priėmė naujas taisykles, skirtas praplėsti DTD mastą visiems draudimo produktų pardavėjams, įskaitant draudimo bendroves, kurios juos parduoda tiesiogiai vartotojams. Jos įsigalios nuo 2018 m. vasario 23 d. Remiantis naujausiais reikalavimais, atitinkami vietos įstatymai (įskaitant Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą, Lietuvos centrinio banko nuostatus ir kt.) bus pritaikytos / parengtos ir patvirtintos per ateinančius dvejus metus. Todėl šios direktyvos įgyvendinimas šiais ir kitais metais bus svarbiausias uždavinys. Pagal naująją sistemą, žinomą kaip draudimo paskirstymo direktyva (DPD) (taip pat žinomą kaip 2016/97 Europos Parlamento direktyva (ES) ir Tarybos 2016 m. sausio 20 d. direktyva dėl draudimo paskirstymo (perskirstymo)), vartotojai ir mažmeniniai investuotojai, gaus naudą dėl:

- didesnio draudimo produktų kainų ir sąnaudų skaidrumo;
- paprasto, standartizuoto draudimo produkto informacijos dokumento (DPID), kuriame bus pateikiama aiškesnė informacija apie ne gyvybės draudimo produktus, kad vartotojai galėtų priimti kompetentingus sprendimus;
- kai draudimo produktai pateikiami pakete ar su kitu produktu ar paslauga, pavyzdžiui, kai naujas automobilis parduodamas kartu su transporto priemonės draudimu, vartotojai galės pasirinkti pirkti pagrindinį produktą ar paslaugą be draudimo poliso;
- skaidrumo ir verslo tvarkymo taisyklių, kurios padės vartotojams neįsigyti jų poreikių neatitinkančių produktų.

DPD pažeidimų atveju, ES valstybės narės užtikrins, kad kompetentingos institucijos turėtų galią remiantis nacionaliniais įstatymais taikyti bent jau šias administracines sankcijas ar kitas priemones:

- 1) laikiną draudimą bet kuriam draudimo tarpininko arba draudimo įmonės valdymo organo nariui, kuris laikomas atsakingu, vykdyti valdymo pareigas dirbant draudimo tarpininkams arba draudimo įmonėse;
- 2) juridiniam asmeniui – šias maksimalias administracines pinigines sankcijas:
 - a) ne mažiau kaip 5 000 000 eurų arba ne daugiau kaip 5 % bendros metinės apyvartos pagal paskutines turimas valdymo organo patvirtintas sąskaitas, arba
 - b) ne daugiau kaip du kartus didesnę sumą nei dėl pažeidimo gautas pelnas ar išvengti nuostoliai, jeigu tokį pelną ar nuostolius galima nustatyti.

Be to, 2012 m. sausį Europos Komisija pasiūlė visapusišką ES asmens duomenų taisyklių reformą. 2016 m. gegužę buvo patvirtintas ir įsigaliojo ES bendrasis asmens duomenų apsaugos reglamentas ir ES direktyva dėl fizinių asmenų apsaugos kompetentingoms institucijoms tvarkant asmens duomenis nusikalstamų veikų prevencijos, tyrimo, atskleidimo ar baudžiamojo persekiojimo už jas arba bausmių vykdymo tikslais ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo. Vadovaujantis naujaisiais reikalavimais, atitinkami vietos įstatymai (įskaitant Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymą) bus patvirtinti arba atnaujinti per ateinančius dvejus metus. Kompetentingos vietos institucijos taip pat gali nurodyti, kad bendrasis asmens duomenų apsaugos reglamentas turi būti taikomas tiesiogiai be jokių papildomų vietos reikalavimų.

Už bendrojo asmens duomenų apsaugos reglamento 83 straipsnio nuostatų pažeidimus taikomos administracinės baudos iki 10 000 000 eurų – 20 000 000 eurų arba, įmonės atveju, iki 2 % – 4 % praėjusių finansinių metų pasaulinės metinės apyvartos, priklausomai nuo to, kuri suma didesnė.

Šių naujų taisyklių rinkinio tikslas yra gražinti piliečiams galimybę patiems kontroliuoti savo asmens duomenis ir supaprastinti reglamentavimo aplinką verslui. Duomenų apsaugos reforma yra labai svarbi bendrai skaitmeninei rinkai, kuriai Komisija skyrė prioritetą. Įgyvendinus reformą Europos piliečiai ir verslo sektorius galės gauti daugiau naudos iš skaitmeninės ekonomikos.

Reglamentas dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP) ¹ pagrindinės informacijos dokumentų, kuriame numatomas pagrindinės informacijos dokumentas (PID – paprastas dokumentas, kuriame pagrindiniai faktai investuotojams pateikiami aiškiai ir suprantamai), apimantis ne tik kolektyvinio investavimo schemas, bet ir kitus bankų ir draudimo bendrovių siūlomus investicinius produktus, buvo patvirtintas 2014 m. lapkritį ir turėjo būti visiškai įgyvendintas iki 2016 m. pabaigos.

Kompetentingos institucijos turi įgaliojimus pagal nacionalinę teisę skirti bent šias administracines sankcijas ir priemones:

- administracines baudas, kurias sudaro bent:

(i) juridinio asmens atveju:

— ne daugiau kaip 5 000 000 eurų arba valstybėse narėse, kurių valiuta nėra euro, atitinkama suma nacionaline valiuta 2014 m. gruodžio 30 d. arba iki 3 % to juridinio asmens bendros metinės apyvartos pagal paskutinę turimą valdymo organo patvirtintą finansinę ataskaitą, arba

— ne daugiau kaip du kartus didesnė suma nei dėl pažeidimo gautas pelnas ar išvengti nuostoliai, jeigu galima nustatyti tokį pelną ar nuostolius;

2016 m. birželį iš Lietuvos banko gautas reikalavimų audito komitetams ir išorės auditorių parinkimo procesui projektas. Paprašyta, kad visi rinkos dalyviai pateiktų savo komentarus dėl šio projekto.

Šiuose reikalavimuose nurodyta, kad draudimo bendrovės steigti audito komitetus ir pasirinkti išorės auditorius privalo vadovaudamosi tam tikrais kriterijais. Audito komitetą, kurį sudaro mažiausiai trys nariai, turėtų įsteigti bendrovės stebėtojų taryba. Šio komiteto susirinkimai turėtų būti rengiami mažiausiai du kartu per metus.

Už draudimo įstatymo pažeidimus gali būti taikomos administracinės baudos iki 100 000 eurų, be to, Lietuvos centrinis bankas gali reikalauti pakeisti stebėtojų tarybą ar jos narį, Valdybą ar jos narį, generalinį direktorių ar kitą asmenį, valdantį bendrovę.

Anksčiau draudikai laikėsi „Mokumas I“ reikalavimų, tačiau taisyklės, pagal kurias skaičiuojami investuotojų įsipareigojimai ir kapitalo reikalavimai, reikėjo peržiūrėti ir iš esmės pakoreguoti. Taikant direktyvą „Mokumas II“ yra siekiama užtikrinti, kad visi draudikai laikytųsi savo įsipareigojimų draudėjams ir naudos gavėjams. Direktyvoje „Mokumas II“ ir galiojančiame Lietuvos draudimo įstatyme numatyti svarbūs draudimo bendrovėms taikomi valdymo, kapitalo ir vertinimo bei atskaitomybės reikalavimai.

Draudimo bendrovės valdymo sistema privalo užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį veiklos valdymą. Sistema privalo apimti skaidrią organizacinę struktūrą, veiksmingą informacijos perdavimo sistemą, aiškų ir tinkamą atsakomybių paskirstymą, pagrindinių funkcijų nustatymą ir t. t. Valdymo sistemą būtina nuolatos peržiūrėti ir atnaujinti siekiant įsitikinti, kad ji yra veiksminga. Įstatyme taip pat numatyti nauji atskleidimo reikalavimai, padėsiantys didinti draudimo rinkos ir naujų priežiūros priemonių, padėsiančių apsaugoti draudėjų interesus, skaidrumą.

¹ Mažmeniniai investicinių ir draudimo produktų paketai (MIPP) sudaro mažmeninių investuotojų rinkos pagrindą. Tai yra investiciniai produktai, kuriuos bankai dažniausiai siūlo vartotojams kai, pavyzdžiui, jie nori sutaupyti konkrečiam tikslui, tokiam kaip būsto pirkimas ar vaiko išsilavinimas. MIPP apima įvairius investicinius produktus, kurie kartu sudaro iki 10 trln. eurų vertės rinką Europoje.

Nors direktyvoje „Mokumas II“ ir galiojančiame Lietuvos draudimo įstatyme daug dėmesio skiriama kapitalo reikalavimams, joks kapitalo kiekis negali pakeisti gebėjimo suprasti, išmatuoti ir valdyti riziką, o jokia formulė ar modelis negali apimti visų aspektų, susijusių su draudiko patiriamomis rizikomis. Todėl rizikos valdymas yra neatskiriama valdymo sistemos dalis, o siekiant užtikrinti veiksmingą jos veikimą draudikas privalo nustatyti rizikos valdymo funkciją.

Draudiko savo rizikos ir mokumo įvertinimas yra visiškai naujas galiojančio Lietuvos draudimo įstatymo požymis. Įprastas savo rizikos įvertinimas privalo būti įtvirtintas draudiko verslo strategijoje. Įvertinimas privalo apimti bendrus draudiko mokumo poreikius ir nuoseklų kapitalo reikalavimų ir reikalavimų dėl techninių nuostatų laikymąsi.

Direktyva „Mokumas II“ yra orientuota į ateitį. Vadovaujantis galiojančiu Lietuvos draudimo įstatymu, draudimo bendrovė privalo įvertinti savo turtą suma, už kurią turtu galima būtų apsiekti, o įsipareigojimus (įskaitant technines nuostatas) – suma, už kurią juos būtų galima apmokėti arba perleisti. Kiekybinių reikalavimų tikslas yra užtikrinti, kad draudėjas turėtų pakankamai lėšų patenkinti savo technines nuostatas, minimalaus kapitalo reikalavimą ir mokumo kapitalo reikalavimą.

ERGO Life Insurance SE finansiniai rezultatai

ERGO Life Insurance SE bendrosios pajamos iš įmokų 2016 m. sudarė 61,6 mln. eurų. Pagal pajamas iš įmokų ERGO Life Insurance SE išlaikė penktąją vietą Lietuvoje ir ketvirtąją vietą Baltijos regiono gyvybės draudimo rinkoje. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pasikeitimai sudarė 51,35 mln. eurų. ERGO Life Insurance SE 2016 m. iš viso gavo 2,0 mln. eurų bendrųjų pajamų. Grynosios investicijų pajamos sudarė 6,32 mln. eurų, o iš kitos veiklos sugeneruotas pelnas siekė 0,02 mln. eurų.

Metų pabaigoje ERGO Life Insurance SE turtas siekė 310,93 mln. eurų (2015 m.: 261,44 mln. eurų). Investicijos į finansines priemones siekė 278,18 mln. eurų (2015 m.: 233,27 mln. eurų), skolos vertybiniai popieriai sudarė 71,4 % (2015 m.: 71,7 %), paskolos – 1,9 % (2015 m.: 0,01 %), o nuosavybės vertybiniai popieriai ir fondų vienetai – 16,2 % (2015 m.: 17,5 %) bendros sumos. Investicijos į finansines priemones iš viso sudarė 89,5 % (2015 m.: 89,2 %) bendro turto. Draudimo atidėjinių suma siekė 211,18 mln. eurų (2015 m.: 197,91 mln. eurų) ir sudarė 86 % (2015 m.: 88,0 %) visų įsipareigojimų ir 67,9 % (2015 m.: 75,7 %) viso turto.

Draudimo veikla

Įmokų pajamos, bendraja verte, pagal draudimo grupes

<i>Eurais</i>	2016 m.		2015 m.		Pasikeitimas	
	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %
Gyvybės draudimo sutartys	36 315 751	58,9	35 368 182	60,4	947 569	-1,5
Sveikatos draudimo sutartys	25 310 262	41,1	23,207,196	39,6	2,103,066	1,5
Iš draudimo veiklos iš viso	61 626 013	100,0	58 575 378	100,0	3 050 635	
Iš viso	61 626 013	100,0	58 575 378	100,0	3 050 635	

2016 m. ERGO Life Insurance SE įmokų pajamos siekė 61,63 mln. eurų – 5,2 % daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausios grupės buvo gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo sutarčių, jų įmokų pajamos siekė atitinkamai 36,32 mln. eurų arba 2,7 % ir 25,31 mln. eurų arba 9,1 % portfelio.

Išmokos pagal draudimo grupes

<i>Eurais</i>	2016		2015		Pasikeitimas	
	Pasirašytos įmokos, bendraji verte	Gru-pės dalis, %	Pasirašytos įmokos, bendraji verte	Gru-pės dalis, %	Pasirašytos įmokos, bendraji verte	Gru-pės dalis, %
Gyvybės draudimo sutartys	19 567 508	51,7	17 408 995	52,8	2 158 513	-1,1
Sveikatos draudimo sutartys	18 305 236	48,3	15 585 095	47,2	2 720 140,96	1,1
<i>Iš draudimo veiklos iš viso</i>	37 874 760,00		32 996 105,00		4 878 655,00	

Išmokų suma 2016 m. siekė 37,87 mln. eurų (2015 m.: 32,99 mln. eurų). Išmokų draudimo tendencijos reikšmingai nepasikeitė. Didžiausia išmokų dalis buvo gyvybės draudimo grupėje: 19,57 mln. eurų arba 51,7 % išmokų. Kita didžiausia grupė buvo sveikatos draudimo – iš viso 18,31 mln. eurų arba 48,3 %.

Investicinė veikla

Strateginės investicinės veiklos valdymas yra bendrovės turto ir įsipareigojimų valdymo komiteto atsakomybė. Komitetą sudaro aukštos kvalifikacijos specialistai iš Estijos ir Vokietijos. Pagal 2005 m. įdiegtą investicijų valdymo sistemą, dėl taktinio investicijų valdymo kreipiamasi į išorės paslaugos teikėją. 2015 m. sausį taktinį investicijų valdymą perėmė grupės turto valdymo bendrovė MEAG (Munich ERGO AG), kuri paslaugą teikia pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino ERGO Life Insurance SE Valdyba.

2016 m. ERGO skolos vertybiniais popieriais ir kredito rizikai ir toliau taikė konservatyvųjį metodą. Skolos vertybinių popierių portfelio kredito rizikos profilis buvo toks: 25,8 % (2015 m.: 35,3 %) „Standard & Poor’s“ suteikė AAA, „Moody’s“ – Aaa reitingą, 34,0 % (2015 m.: 32,2 %) turėjo AA arba Aa reitingą, 23,10 % (2015 m.: 18,6 %) – A reitingą, o 17,00 % (2015 m.: 13,9 %) – BBB arba Baa reitingą. Metų pabaigoje investicijų portfelį sudarė 6,1 mln. eurų (2015 m.: 2,2 mln. eurų) investicijos į asocijuotąsias įmones, 221,9 mln. eurų (2015 m.: 187,3 mln. eurų) skolos vertybiniai popieriai, 6,0 mln. eurų (2015 m.: 0,3 mln. eurų) paskolų, 23,6 mln. eurų (2015 m.: 25,5 mln. eurų) nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų. Terminuotųjų indėlių nebuvo.

Pajamos iš turto su palūkanų normos rizika sudarė 5,50 mln. eurų. Nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų realizavimas buvo nuostolingas 1,23 mln. eurų suma, o skolos vertybinių popierių realizavimas atnešė 2,19 mln. eurų naudą. Dividendų pajamos siekė 0,30 mln. eurų. Tikrosios vertės rezervas sumažėjo 27,48 mln. eurų.

Plėtra

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

Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE pasirašė 61,6 mln. eurų draudimo įmokų – 5,2 proc. daugiau nei 2015 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 2 mln. eurų pelnas.

ERGO Life Insurance SE investicinės veiklos rezultatas 2016 m. sudarė 6,3 mln. eurų pelną. ERGO Life Insurance SE administracinių sąnaudų rodiklis ataskaitiniais metais sumažėjo ir siekė 5,4 proc. (praėjusiais metais – 5,8 proc.).

Operatyvus ir teisingas išmokų išmokėjimas draudimo bendrovei yra pagrindinis veiklos tikslas. Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE klientams išmokėjo 37,87 mln. eurų. Daugiausia buvo išmokėta kaupiamojo gyvybės draudimo išmokų.

Europos bendrovės turimos lėšos 2016 m. pabaigoje siekė 40,3 mln. eurų, o tai 86 proc. daugiau nei Lietuvos įstatymuose apibrėžta būtinoji mokumo atsarga.

Ypač daug dėmesio skiriame rizikos valdymui. Savo veikloje susiduriame su tokiomis rizikomis: draudimo rizika, investicinė rizika, žalų 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.

2017 m. planuojame augti bei sustiprinti savo pozicijas rinkoje. ERGO Life Insurance SE 2016 m. pabaigoje užėmė 10,2 proc. Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkos. Numatoma, kad ERGO Life Insurance SE pasirašytos draudimo įmokos augs apie 0,5 proc.

Pardavimai ir klientų aptarnavimas

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

2016 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. Su vienetais susieto gyvybės draudimo sąlygos buvo peržiūrėtos ir bendrovė sustiprino savo šio produkto poziciją Latvijos ir Lietuvos rinkose.

Lietuvoje pristatytas naujas papildomas terminuotas gyvybės draudimas, peržiūrėtos papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų ir papildomo kritinių ligų draudimo sąlygos. Latvijoje peržiūrėtos papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sąlygos. Estijoje sėkmingai pristatytas naujas papildomas kritinių ligų draudimas (suaugusiems ir vaikams) ir papildomas nuolatinis visiško neįgalumo draudimas.

Bendrovė koncentruojasi į gyvybės draudimo verslą Baltijos šalyse ir užima tvirtas 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.

Mūsų pasiekimai

ERGO didžiuojasi daugybe apdovanojimų, kuriuos 2016 m. gavo Baltijos šalyse.

2016 m. ERGO pasiekė aukščiausią reputacijos augimą Lietuvos ir Latvijos finansų sektoriuje: užėmė TOP3 (Lietuvoje) ir TOP5 (Latvijoje) pozicijas šių šalių finansų sektoriuose.

Prestižiniuose 2016 m. Europos verslo apdovanojimuose (angl. *European Business Awards*) ERGO Life Insurance SE Lietuvoje išrinkta nacionaline inovacijų lydere ir pripažinta viena inovatyviausių bendrovių visoje Europoje.

ERGO Estijoje buvo nominuota kaip geriausia klientų paslaugų teikėja 2016 m.

ERGO užėmė antrąją vietą kaip mėgstamiausias ženklas Latvijos draudimo sektoriuje.

ERGO yra pirmaujanti sveikatos draudimo paslaugų teikėja Latvijoje ir Baltijos šalyse.

Parama ir socialinė atsakomybė

ERGO Baltijos šalyse įgyvendina įvairius socialinės atsakomybės projektus.

ERGO Lietuvoje 2016 m. taip pat buvo pagrindinė dviračių maratono „Velomaratonas“ partnerė. Renginyje buvo pristatyta apranga iš šviesą atspindinčios medžiagos su šūkiu „Mada, kuri saugo“.

Jau ketvirtus metus ERGO yra pagrindinė vieno iš svarbiausių kultūrinių renginių Lietuvoje – Tarptautinio Vilniaus kino festivalio – rėmėja.

Rugsėjį ERGO Lietuvoje parėmė pasaulinę humanitarinę vaikų organizaciją UNICEF dalyvaudama Vilniaus maratone.

ERGO buvo Lietuvoje surengtos konferencijos „Verslas 2017“ rėmėja.

Draudimo brokeriams surengtas „Draudimo forumas“, kuriame aptarta ekonomikos raida ir jos tendencijos 2017 m.

ERGO Estijoje „Draudimas 2025“ atidarymo renginyje įvertino inovacijų ir verslumo centro „Mektory“, veikiančio prie Talino technologijos universiteto, konkurso „Kaip startuoti?“ geriausių idėjų autorius. Pirmąją vietą pasidalino Ashish Rana („Startuolių draudimas“) ir Siamak Tebyaniani („Žaismingi draudimo produktai“).

ERGO Estijoje paskelbė konkursą, skirtą laimėti 20 000 eurų jaunojo sportininko stipendiją. Suteikdama stipendiją ERGO siekia padėti populiarinti sveiką ir aktyvų gyvenimo būdą Estijoje. Paraiškas gauti stipendiją pateikė daugiau nei 160 jaunųjų sportininkų. Daugiausia sportininkų atstovavo slidinėjimo ir lengvosios atletikos sporto šakas, taip pat dviračių, būriavimo ir jodinėjimo. ERGO nusprendė padalinti stipendijos sumą vienuolikai jaunųjų sportininkų ir pasirinktiems jaunuoliams skirti po 1 500 eurų. 2016 m. stipendijas gavo: Ralf Tribuntsov (plaukimas), Marten Liiv (čiuožimas), Erika Kirpu (fechtavimasis), Kätlin Tammiste ir Anna Maria Sepp (buriavimas), Meril Beilmann (biatlonas), Kristjan Ilves (Šiaurės dvikovė), Kristin Kuuba ir Helina Rüütel (badmintonas), Kreete Verlin (lengvoji atletika) ir Marie Turman (kerlingas).

ERGO remia Estijos dalyvavimą Olimpinėse žaidynėse ir tęsia ilgametį bendradarbiavimą su Estijos Olimpiniu komitetu. ERGO apdraudė sportininkų keliones į varžybas ir jų įrangą.

ERGO Estijoje tęsia bendradarbiavimą su „Kiva“ patyčių mažinimo programos fondu. Per akademinis metus prie programos gali prisijungti penkios mokyklos.

Vokietijos ir Baltijos šalių prekybos rūmai skiria apdovanojimą sėkmingoms ir novatoriškoms mažoms ir vidutinio dydžio Estijos bendrovėms, palaikančioms verslo ryšius su Vokietija. 2016 m. daugiausia dėmesio skirta temai „Darbuotojai – raktas į mūsų sėkmę“. Prizas atiteko bendrovei „Enics Eesti“ AS. ERGO yra šių prekybos rūmų narė ir pagrindinė konkurso rėmėja.

Jau 14-us metus ERGO teikia stipendiją jauniems žmonėms, kurie prarado tėvus ir kuriems reikia paramos norint įgyti aukštąjį išsilavinimą. Vasarį ERGO Latvijoje surengė „Šešėlio dieną“ – projektą, kurio metu moksleiviai turi galimybę visą dieną praleisti kartu su įvairių organizacijų darbuotojais.

ERGO rūpinasi gamta, todėl Latvijoje pasodino 5 000 pušų. Per pastaruosius šešerius ERGO dalyvavimo miškų sodinimo projekte metus 10 hektarų plote pasodinta apie 21 200 pušų ir eglių.

Kaip darbdavys ERGO yra už sveiką ir aktyvų gyvenimo būdą, todėl skatina savo darbuotojus būti aktyvius. „Lattelecom“ Rygos maratone dalyvavo 100 ERGO darbuotojų iš visų trijų Baltijos valstybių.

Ketvirtus metus iš eilės ERGO buvo pagrindinė paplūdimio tinklinio varžybų „ERGO Open“ Latvijoje rėmėja.

ERGO Latvijoje pradėjo dviračių mokyklos programą vaikams iki 14 metų, jos metu jaunesni dviratininkai galėjo patobulinti savo dviračių vairavimo įgūdžius. Sėkmingai bandomąjį nuotolį įveikę dviratininkai gavo specialų pažymėjimą.

ERGO Latvijoje buvo lapkritį vykusio šviesos festivalio „Staro Rīga 2016“ draudimo partnerė. Šis festivalis yra vienas iš didžiausių kultūrinių įvykių Latvijoje, jo metu rodomos šviesos ir multimedijos instaliacijos – namai, aikštės, tiltai ir paminklai virsta unikaliais meno kūriniais, kuriuose sujungiami šviesos, muzikos ir teatro elementai.

Metų pabaigoje ERGO Latvijoje surengė dviejų mėnesių trukmės gyvybės draudimo reklaminę kampaniją, kurios metu pristatė gyvybės draudimo produktus su investavimo rizika.

Toliau nurodomos Valdybos narių atsakomybės sritys:

- Valdybos pirmininkas Kęstutis Bagdonavičius yra atsakingas už šiuos viso Baltijos regiono skyrius: komunikacijos, korporatyvinės strategijos, žmogiškųjų išteklių ir administravimo, teisinių klausimų ir atitikties kontrolės, regioninės plėtros, vidaus audito, verslo valdymo ir inovacijų.
- Valdybos narys ir vyriausiasis finansininkas Deniss Sazonovs yra atsakingas už finansų valdymą ir šiuos skyrius: apskaitos, planavimo ir kontrolės, aktuarijų, rizikos valdymo ir IT.
- Valdybos narė ir ERGO komandos vadovė Latvijoje Ingrida Kirse yra atsakinga už gyvybės, sveikatos ir pensijų draudimą Baltijos šalyse bei už nuosavybės draudimą, išmokų tvarkymą, pardavimus ir rinkodarą Latvijoje.
- Valdybos narys ir ERGO komandos vadovas Lietuvoje Saulius Jokubaitis yra atsakingas už perdraudimo veiklą ir kainodarą Baltijos šalyse bei nuosavybės draudimą, išmokų tvarkymą, pardavimus ir rinkodarą Lietuvoje.
- Valdybos narys ir ERGO komandos vadovas Estijoje Tarmo Koll yra atsakingas už bankinį draudimą Baltijos šalyse bei už nuosavybės draudimą, išmokų tvarkymą, pardavimus, rinkodarą ir klientų sutarčių tvarkymą Estijoje.

Bendrovės vadovybės patvirtinimas

ERGO Life Insurance SE valdyba patvirtina, kad atskirosios finansinės ataskaitos už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir kad buvo nuosekliai taikyti tinkami apskaitos principai. ERGO Life Insurance SE valdyba yra atsakinga už šių atskirųjų finansinių ataskaitų parengimą pagal pirminių įrašų žurnalus. Valdyba patvirtina, kad šios atskirosios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., teisingai pateikia Bendrovės ataskaitinio laikotarpio pabaigos finansinę būklę ir ataskaitinių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus.

Rengdama atskiras finansines ataskaitas už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus valdyba priėmė apdairius ir pagrįstus sprendimus ir darė atitinkamas prielaidas.

ERGO Life Insurance SE valdyba yra atsakinga už tinkamą apskaitos įrašų tvarkymą, Bendrovės turto saugojimą ir už sukčiavimo atvejų bei kitų pažeidimų Bendrovėje prevenciją ir aptikimą. Valdybos nariai taip pat atsakingi už tai, kad Bendrovės veikla atitiktų Lietuvos Respublikos teisės aktus.



Kęstutis Bagdonavičius
Valdybos pirmininkas

2017 m. kovo 27 d.

Atskirosios finansinės ataskaitos

Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita

<i>Eurais</i>	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Pajamos			
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	6	61 626 014	58 575 377
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	6	-708 467	-1 196 956
Iš viso pasirašytų įmokų, grynąja verte		60 917 547	57 378 421
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendraja verte, pokytis		-1 164 152	-1 533 266
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendraja verte, pokyčio dalis		-1 163	-73 549
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, grynąja verte		-1 165 315	-1 606 815
Uždirbtos įmokos, grynąja verte		59 752 232	55 771 606
Mokesčių ir komisinių pajamos	24	3 315 498	2 715 739
Investicijų pajamos, grynąja verte	7	6 328 692	11 584 361
Kitos pajamos		314 338	393 120
Pajamų iš viso		69 710 760	70 464 826
Sąnaudos			
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	8	51 379 028	53 794 202
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	8	-26 142	-577 609
Draudėjų draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, grynąja verte		51 352 886	53 216 593
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių, pokytis	24	1 344 837	586 486
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš investicinių sutarčių, pokytis	24	464 878	47 180
Įsigijimo sąnaudos	9	10 751 498	10 848 307
Administracinės sąnaudos	9	3 243 054	3 320 956
Kitos veiklos sąnaudos	9	-125 771	-1 833 399
Investicijų sąnaudos	9	456 380	446 614
Kitos sąnaudos	9	290 325	493 991
Sąnaudų iš viso		67 778 087	67 126 728
Veiklos pelnas / nuostoliai		1 932 673	3 338 098
Pelnas prieš apmokestinimą		1 932 673	3 338 098
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	29	-110 543	-141 862
Metų pelnas		2 043 216	3 479 960

Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita

<i>Eurais</i>	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Metų pelnas / nuostoliai		2 043 216	3 479 960
<i>Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelną ar nuostolius</i>			
Galimo parduoti finansinio turto vertės pokytis	22	27 477 210	-1 056 803
Kitų bendrųjų sąnaudų / pajamų per metus iš viso		27 477 210	-1 056 803
Bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus iš viso		29 520 426	2 423 157

21–75 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji finansinės būklės ataskaita

Eurais

Turtas

Gruodžio 31 d.	Pastaba	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	10	596 895	608 142	667 084
Nematerialusis turtas	13	1 384 631	1 416 122	1 538 190
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	11	7 911 214	8 129 128	6 940 474
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	14	4 677 870	927 870	1 525 006
Investicijos į asocijuotąsias įmones	15	930 069	611 543	1 867 825
Investicijos į finansines priemones				
<i>Akcijos ir fondų vienetai</i>	16	50 019 493	45 622 276	38,441,627
<i>Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai</i>	16	221 903 491	187 382 155	172,145,190
<i>Paskolos</i>	16	6 525 870	683 357	842 283
Iš viso investicijų į finansines priemones		278 448 854	233 687 788	211 429 100
Perdraudimo turtas	17	175 674	191 452	653 484
Draudimo ir kitos gautinos sumos	18	10 619 808	9 679 106	8 290 766
Atidėtojo mokesčio turtas	29	420 516	245 109	77 702
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	19	5 766 515	5 946 530	6 252 916
Turto iš viso		310 932 046	261 442 790	239 242 547
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai				
Gruodžio 31 d.	Pastaba	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Nuosavas kapitalas				
Akcinis kapitalas	20	4 380 213	4 380 213	4 380 213
Kapitalo rezervas	21	15 869 501	15 869 501	15 869 501
Tikrosios vertės rezervas	22	30 599 689	3 122 478	4 179 281
Nepaskirstytasis pelnas		14 595 246	13 102 032	11 022 072
Nuosavo kapitalo iš viso		65 444 649	36 474 224	35 451 067
Įsipareigojimai				
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai	23	211 179 090	197 911 316	181 603 003
Perdraudimo mokėtinos sumos		352 711	4 785	4 469
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys įsipareigojimai	24	16 129 655	13 844 121	12 622 292
Iš investicinių sutarčių kylantys įsipareigojimai	24	10 404 292	6 265 628	3 322 143
Draudimo mokėtinos sumos	25	4 486 386	4 011 787	3 806 048
Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	26	2 935 263	2 930 929	2 433 525
Įsipareigojimų iš viso		245 487 397	224 968 566	203 791 480
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		310 932 046	261 442 790	239 242 547

21–75 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji pinigų srautų ataskaita

Euris

<i>(Įplaukos + , išlaidos –)</i>	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		11 284 030	-1 293 111
Gautos draudimo įmokos		68 107 876	63 031 923
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, sumokėtos sureguliuavimo sąnaudos		-38 706 497	-33 987 554
Atsiskaitymas su perdraudikais		232 317	-180 324
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-13 734 256	13 768 353
Kitos pajamos ir sąnaudos		195 213	437 295
Akcijų ir fondų vienetų įsigijimas		-21 320 304	-154 645 784
Akcijų ir fondų vienetų perleidimas		7 327 334	5 605 212
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių įsigijimas		-38 675 538	-29 836 979
Skolos vertybinių popierių perleidimas		42 747 762	16 862 907
Gautos palūkanos		6 808 777	6 570 807
Gauti dividendai		448 099	1 711 075
Sumokėtas pelno mokestis		-2 146 753	-2 093 336
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-11 464 045	986 724
Asocijuotosios įmonės įsigijimas		-4 533 050	0
Paskolos grupės įmonėms		0	1 727 854
Paskolų grupės įmonėms gražinimas		6 000 000	0
Palūkanos, gautos iš grupės įmonių		0	0
Pajamos iš kitų investicijų		0	0
Sumokėti dividendai		-550 000	-1 400 000
Sumokėta įsigyjant nekilnojamąjį turtą ir įrengimus bei nematerialųjį turtą		-407 433	335 601
Pajamos ir nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto pardavimo		26 438	323 269
Grynųjų pinigų įplaukos		-180 015	-306 387
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		5 946 530	6 252 917
Pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas		-180 015	-306 387
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	17	5 766 515	5 946 530

21–75 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

<i>Eurais</i>	Akcinis kapitalas	Kapitalo rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Nepaskir- stytasis pelnas	Nuosavo kapitalo iš viso
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	4 179 282	11 022 072	35 451 068
Dividendų paskirstymas	0	0	0	-1 400 000	-1 400 000
Sandoriai su savininku, iš viso	0	0	0	-1 400 000	-1 400 000
Metų pelnas / (nuostoliai)	0	0	0	3 479 960	3 479 960
Kitos bendrosios pajamos	0	0	-1 056 803	0	-1 056 804
Iš viso bendrųjų pajamų	0	0	-1 056 804	3 479 960	2 423 156
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	3 122 478	13 102 032	36 474 224
Dividendų paskirstymas	0	0	0	-550 000	-550 000
Sandoriai su savininku, iš viso	0	0	0	-550 000	-550 000
Metų pelnas / (nuostoliai)	0	0	0	2 043 214	2 043 214
Kitos bendrosios sąnaudos	0	0	27 477 211	0	27 477 211
Iš viso bendrųjų pajamų	0	0	27 477 211	2 043 214	29 520 425
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	30 599 690	14 595 246	65 444 649

21–75 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskirųjų finansinių ataskaitų pastabos

1 pastaba. Finansines ataskaitas teikiantis ūkio subjektas

ERGO Life Insurance SE (toliau – Bendrovė) yra gyvybės draudimo bendrovė, įkurta ir veikianti Lietuvoje. Bendrovės buveinė registruota adresu Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius.

Bendrovė vykdo gyvybės draudimo ir sveikatos bei nelaimingų atsitikimų draudimo veiklą.

ERGO Life Insurance SE 2016 m. atskirosios finansinės ataskaitos apima ERGO Life Insurance SE pagrindinės būstinės Lietuvoje ir jos filialų Latvijoje bei Estijoje finansinę informaciją.

Šias atskiras finansines ataskaitas valdyba patvirtino 2017 m. kovo 27 d. Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, valdybos parengtą ir priežiūros tarybos patvirtintą metinį pranešimą ir finansines ataskaitas taip pat turi patvirtinti visuotinis akcininkų susirinkimas. Akcininkai gali nuspręsti nepatvirtinti finansinių ataskaitų ir reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

2 pastaba. Parengimo pagrindas

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

Šios finansinės ataskaitos yra Bendrovės atskirosios finansinės ataskaitos. Konsoliduotosios finansinės ataskaitos nėra rengiamos, nes vykdomi 10.4(a) TFAS nustatyti konsoliduotųjų finansinių ataskaitų išimties kriterijai. Pagrindinės patronuojančiosios įmonės „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG konsoliduotosios finansinės ataskaitos skelbiamos internete adresu www.munichre.com.

(a) Apskaitos pagrindas

ERGO Life Insurance SE atskirosios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (IASB) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (IASB ES), kurie galioja 2016 m.

Tai pirmosios Bendrovės atskirosios finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS, priimtus taikyti ES. Taikytas 1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“. Paaiškinimas, kokią įtaką perėjimas prie TFAS, priimtų taikyti ES, turėjo Bendrovės pateiktai finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams, pateikiamas 32 pastaboje.

(b) Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

(c) Vertinimo pagrindas

Atskirosios finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), galimą parduoti finansinį turtą ir iš su investiciniais vienetais susietų bei investicinių sutarčių kylančius įsipareigojimus, kurie vertinami tikrąja verte.

(d) Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

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

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

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

Pagrindiniai įvertinimo neaiškumo šaltiniai atskirosiose finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo atidėjimais. Bendrovėje dirba atsakingasis aktuaras. Draudimo atidėjinių ir ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų vertinimas ir pripažinimas aprašytas apskaitos principų (h) ir (n) dalyse.

Įvertinimai taip pat naudojami nustatant finansinių priemonių tikrąją vertę (žr. apskaitos principų (l) ir (m) dalis), finansinio turto vertės sumažėjimą (žr. (l) dalį) ir atidėtojo mokesčio turtą (žr. (s) dalį).

Informacija apie pagrindinius įvertinimo kriterijus, kurie turi įtakos atskirosiose finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms, pateikiama šiose pastabose:

- 16 pastaba. Investicijos į finansines priemones
- 17 pastaba. Perdraudimo turtas
- 18 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos
- 23 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai
- 29 pastaba. Pelno mokestis

Rizika ir įvertinimo neapibrėžtumai, susiję su draudimo sutartimis ir finansinėmis priemonėmis, aprašyti 3 pastaboje.

(i) Tikrosios vertės nustatymas

Daugelyje Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalaujama, kad būtų nustatyta tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Bendrovėje veikia tikrosios vertės nustatymo kontrolės sistema. Bendrovėje yra vertinimo komanda, atsakinga už reikšmingo tikrosios vertės nustatymo, įskaitant 3 lygio tikrąją vertę, priežiūrą ir yra tiesiogiai atskaitinga finansų direktoriui. Vertinimo komanda reguliariai peržiūri reikšmingus nestebimus kintamuosius ir vertinimo koregavimus. Jeigu tikrajai vertei nustatyti naudojama trečiųjų šalių informacija, tokia kaip brokerių kotiruotos kainos ar kainodaros paslaugos, tuomet vertinimo komanda įvertina iš trečiųjų šalių gautus įrodymus, kad šie vertinimai atitinka TFAS ES reikalavimus, įskaitant įrodymus dėl vertinimų priskyrimo atitinkamam tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

Nustatydamą turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, Bendrovė, kiek tai įmanoma, naudoja stebimus rinkos duomenis. Remiantis vertinimo metoduose naudotais kintamaisiais, tikrosios vertės priskiriamos skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, kaip nurodyta toliau.

— 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos).

— 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų).

— 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Bendrovė pripažįsta perkėlimus tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

3 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

Toliau išdėstyti apskaitos principai buvo nuosekliai taikomi visiems šiose atskirose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams ir rengiant pradinę 2015 m. sausio 1 d. atskirąją finansinės būklės ataskaitą pagal TFAS perėjimo prie TFAS tikslais, nebent būtų nurodyta kitaip.

(a) Draudimo sutarčių klasifikacija

Sutartys, pagal kurias Bendrovė prisiima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo) sutikdama padengti draudėjo ar kito naudos gavėjo sąnaudas tuo atveju, jeigu nurodytas neapibrėžtas būsimas įvykis (draudžiamasis įvykis) darytų neigiamą įtaką draudėjui ar kitam naudos gavėjui, priskiriamos draudimo sutartims.

Paprastai Bendrovė nustato, ar jai būdinga reikšminga draudimo rizika, palygindama išmokas, mokėtinas po draudžiamąjo įvykio, su išmokomis, kurios mokamos draudžiamajam įvykiui neįvykus. Draudimo sutartimis taip pat gali būti perduodama finansinė rizika.

Investicinės sutartys yra tokios sutartys, kuriomis perleidžiama reikšminga finansinė rizika, bet ne reikšminga draudimo rizika. Finansinė rizika yra galimo nurodytos palūkanų normos, finansinės priemonės kainos, žaliavos kainos, valiutos kurso, kainos arba reitingų indekso, kredito reitingo arba kredito indekso, arba kito kintamojo pokyčio rizika, jeigu, nefinansinio kintamojo atveju, kintamasis nėra būdingas tik tos sutarties šaliai.

Priskyrus sutartį draudimo sutarčiai, ji tokia lieka visą savo galiojimo laiką, net jeigu per šį laikotarpį draudimo rizika reikšmingai sumažėja, išskyrus atvejus, kai visos teisės ir įsipareigojimai yra panaikinami arba baigiasi jų galiojimo laikas. Investicines sutartis vėliau galima perklasifikuoti kaip draudimo sutartis, jeigu draudimo rizika tampa reikšminga.

Ne gyvybės draudimo sutartys paprastai sudaromos vienu metų laikotarpiui. Gyvybės draudimo sutartys paprastai yra ilgalaikės. Gyvybės draudimo sutartys skirstomos į sutartis su investicijų garantija (įprastas) ir sutartis, pagal kurias investicijų rizika tenka draudėjui (susietas su investiciniais vienetais).

(b) Pajamos

Draudimo įmokos, bendraja verte

Sveikatos draudimo sutarčių ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutarčių atveju bendra metinė įmokų suma pripažįstama pajamomis sutarties sudarymo dieną. Draudėjo mokėtina suma pripažįstama kaip gautina suma.

Pasikartojančios įmokos pagal gyvybės draudimo sutartis, bendraja verte, pripažįstamos pajamomis tada, kai tampa mokėtinos draudėjo. Vienkartinių įmokų pajamos pripažįstamos draudimo sutarties įsigaliojimo dieną.

Pagal Estijos Kaupiamų pensijų įstatymo 128 straipsnį draudimo įmonė, sudarydama pensijų sutartis, rengdama finansines ataskaitas kaip jų priedą turi pateikti ataskaitą apie pensijų sutartis. ERGO Life Insurance SE Estijos filialas sudaro pensijų sutartis remdamasis Kaupiamų pensijų įstatymu. ERGO Life Insurance SE Estijos filialo pensijų sutarčių pajamos atskleidžiamos šių atskirųjų finansinių ataskaitų 1 priede.

Perdraudimo įmokos

Atiduoto perdraudimo įmokos, bendraja verte, pripažįstamos sąnaudomis dieną, kai įmokos tampa mokėtinos, arba draudimo sutarties įsigaliojimo dieną, atsižvelgiant į tai, kuri yra ankstesnė.

Perduotos perdraudimo įmokos, bendraja verte, apima visas įmokas, mokėtinas už visą apsaugą, kuri suteikiama pagal sutartis, sudarytas per laikotarpį, ir pripažįstamos draudimo sutarties įsigaliojimo dieną. Įmokos apima bet kokius per ataskaitinį laikotarpį atliktus perdraudimo sutarčių, kurios pradėjo galioti praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais, koregavimus.

Perkeltos perdraudimo įmokos yra įmokų dalys, perleistos metais, susijusiais su rizikos laikotarpiais po atskirųjų finansinių ataskaitų dienos. Perkeltos perdraudimo įmokos yra atidedamos per atitinkamo tiesioginio draudimo terminą sutartims, pagal kurias prisiimama rizika, ir per perdraudimo sutarties laikotarpį sutartims, pagal kurias patiriama nuostolių.

Perdraudimo įmokos ir išmokos atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje pateikiamos neigiama verte atitinkamai kaip įmokos ir draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams.

Mokesčių ir komisinių pajamos

Draudimo ir investicinių sutarčių draudėjai moka mokesčius už draudimo sutarties administravimo paslaugas, investicijų valdymo paslaugas, sutarčių anuliovimo mokesčius ir kitus sutarčių mokesčius. Šie mokesčiai pripažįstami pajamomis tą laikotarpį, kai suteikiamos susijusios paslaugos. Jeigu mokesčiai taikomi už būsimaisiais laikotarpiais teikiamas paslaugas, tuomet jie atidedami ir pripažįstami tais būsimaisiais laikotarpiais.

Investicijų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose) taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai metodas, taikomas finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimui ir palūkanų pajamų ar palūkanų sąnaudų paskirstymui per atitinkamą laikotarpį. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai norma, kuri naudojama tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus piniginius mokėjimus ar įplaukas per tikėtiną finansinių priemonių naudojimo trukmę iki grynosios finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo apskaitinės vertės. Apskaičiuojant šią palūkanų normą, pinigų srautai įvertinami atsižvelgiant į finansinės priemonės sutartyje numatytas sąlygas, tačiau nevertinant būsimų vertės sumažėjimo nuostolių. Apskaičiuojant šią normą įtraukiami visi reikšmingi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, kurie yra sudėtinė apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos ar nuolaidos. Kai finansinis turtas ar panašaus finansinio turto grupė nurašoma dėl vertės sumažėjimo, jo palūkanų pajamos pripažįstamos naudojant palūkanų normą, kuri buvo naudota diskontuojant būsimuosius pinigų srautus vertės sumažėjimo nuostolių vertinimo tikslais.

Grynasis atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje parodytas realizuotas pelnas ir nuostoliai apima finansinio turto ir nekilnojamojo turto pelną bei nuostolius. Investicijų pardavimo pelnas ir nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp grynujų pardavimo pajamų ir pradinės arba amortizuotos savikainos ir pripažįstami įvykus pardavimo sandoriui.

Investicijų pajamos taip pat apima dividendus, kai nustatoma teisė gauti išmokėjimą.

Kitos pajamos

Investicinio turto nuomos pajamos pripažįstamos tiesiniu metodu per kiekvieno nuomos sandorio laikotarpį. Kiti su nuoma susiję mokėjimai pripažįstami pelne (nuostoliuose) kaip sudėtinė nuomos pajamų dalis.

(c) Sąnaudos

Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams

Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams apima per finansinius metus išmokėtas išmokas, susijusias žalų sureguliuavimo sąnaudas ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčius.

Bendrosios draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, sumokėtos pagal gyvybės draudimo sutartis ir pagal su investiciniais vienetais susietas sutartis, apima visų žalų per metus sąnaudas, įskaitant: vidines ir išorines žalų sureguliuavimo sąnaudas, kurios yra tiesiogiai susijusios su žalų tvarkymu ir apmokėjimu. Išmokos mirties atveju ir sutarčių anuliuojimas apskaitomi remiantis gautais pranešimais. Pasibaigimai ir anuitetai apskaitomi tada, kai tampa mokėtini.

Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis

Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis pripažįstama tada, kai, remiantis atitinkamos sutarties nuostatomis, pripažįstama susijusi draudimo išmoka arba išmoka įvykus draudžiamajam įvykiui, bendraja verte.

Veiklos sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, susijusias su draudimo sutarčių sudarymu. Tokios tiesioginės sąnaudos – tai brokeriams ir kitiems tarpininkams sumokėti komisiniai, pardavimo atstovų atlyginimai, reklamos išlaidos ir išlaidos, susijusios su draudimo sutarčių sudarymu.

Administracines sąnaudas sudaro portfelio valdymo, bendrojo valdymo, apskaitos ir informacinių technologijų sąnaudos. Ši kategorija apima visas sąnaudas, kurios nėra įtrauktos į įsigijimo sąnaudas, žalų sureguliuavimo sąnaudas ir investicijų valdymo sąnaudas.

Investicijų sąnaudas sudaro tiesioginės investicinių portfelių valdymo sąnaudos ir paskirstytos investicijų sąnaudos.

Sąnaudų paskirstymas

Sąnaudos pirmiausia paskirstomos pagal sąnaudų centrus, kurie skirstomi į kategorijas pagal jų funkcijas: administracinę, pardavimo, investavimo ir žalų sureguliuavimo. Jeigu sąnaudų centras susijęs su daugiau nei viena funkcija, sąnaudos yra perskirstomos.

(d) Išperkamoji nuoma

(i) Nustatymas, ar susitarimas yra išperkamoji nuoma arba ją apima

Susitarimo pradžioje Bendrovė nustato, ar susitarimas yra išperkamoji nuoma arba ją apima.

Sudarant išperkamosios nuomos sandorį arba jį pakartotinai vertinant Bendrovė skirsto mokėjimus ir kitą atlygį, kurie reikalingi pagal sandorį, į tuos, kurie mokami už išperkamąją nuomą, ir tuos, kurie mokami už kitus elementus, remiantis jų santykinėmis tikrosiomis vertėmis. Jeigu Bendrovė padaro išvadą, kad patikimai atskirti mokėjimų neįmanoma, tuomet turtas ir įsipareigojimas pripažįstami verte, kuri lygi pagrindinio turto tikrajai vertei; vėliau atliekant mokėjimus įsipareigojimas yra sumažinamas, o įsipareigojimo finansinės sąnaudos sumažinamos naudojant Bendrovės papildomą skolinimosi palūkanų normą.

(ii) Nuomojamas turtas

Nekilnojamojo turto ir įrengimų nuoma, kai Bendrovei perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, klasifikuojama kaip finansinė nuoma. Nuomojamas turtas pirminio pripažinimo metu vertinamas tikrąja verte arba minimalių nuomos mokėjimų dabartine verte, priklausomai nuo to, kuri mažesnė. Po pirminio pripažinimo turtas apskaitomas vadovaujantis tam turtui taikomais apskaitos principais.

Kitos išperkamosios nuomos pagrindu nuomojamas turtas priskiriamas veiklos nuomai ir nėra pripažįstamas Bendrovės atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje.

(iii) Nuomos mokėjimai

Veiklos nuomos mokėjimai pripažįstami pelne (nuostoliuose) tiesiniu metodu per nuomos terminą. Gautos nuomos lengvatos pripažįstamos kaip sudėtinė visų išperkamosios nuomos sąnaudų dalis per nuomos laikotarpį.

Minimalūs nuomos mokėjimai pagal finansinės nuomos sutartis yra skirstomi į finansinės veiklos sąnaudas ir neapmokėto įsipareigojimo sumažinimą. Finansinės veiklos sąnaudos paskirstomos kiekvienam laikotarpiui per nuomos terminą taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

(e) Pagrindinės veiklos pelnas

Pagrindinės veiklos pelnas yra rezultatas, sukurtas iš tęsiamų pagrindinių pajamas kuriančių veiklų, taip pat kitos pajamos ir sąnaudos, susijusios su pagrindine veikla. Pagrindinės veiklos pelnui nepriskiriamos grynosios finansinės veiklos sąnaudos, taip pat nuosavybėje apskaitytų ūkio subjektų, į kuriuos investuojama, pelno dalis ir pelno mokesčiai.

(f) Nekilnojamas turtas ir įrengimai

(i) Pripažinimas ir vertinimas

Nekilnojamas turtas ir įrengimai vertinami savikaina, kuri apima kapitalizuotas skolinimosi sąnaudas, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu yra.

Bet koks pelnas ar nuostoliai perleidus nekilnojamąjį turtą ir įrengimus yra pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(ii) Vėliau patirtos išlaidos

Vėliau patirtos išlaidos kapitalizuojamos tik tuo atveju, jeigu tikėtina, kad Bendrovė gaus su išlaidomis susijusios ekonominės naudos.

(iii) Nusidėvėjimas

Nusidėvėjimas skaičiuojamas kaip nekilnojamojo turto ir įrengimų savikaina, atėmus jų įvertintas likvidacines vertes tiesiniu metodu per jų naudingo tarnavimo laikotarpį. Paprastai nusidėvėjimas pripažįstamas pelne (nuostoliuose). Žemė nenudėvima.

Įvertintas naudingo tarnavimo laikotarpis einamuoju ir palyginamuoju laikotarpiais:

Kompiuterių įranga	3 metai
Automobiliai, biuro ir ryšių įranga	5 metai
Baldai	6–7 metai
Pastatai	50 metų

Nusidėvėjimas skaičiuojamas skirtumui tarp savikainos ir likvidacinės vertės. Jeigu likvidacinės vertės patikimai nustatyti neįmanoma arba ji yra nereikšminga, laikoma, kad ji lygi nuliui. Nusidėvėjimo metodai, naudingo tarnavimo laikotarpis ir likvidacinės vertės yra peržiūrimi kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną ir, jei reikia, pakoreguojami.

(g) Nematerialusis turtas

(i) Pripažinimas ir vertinimas

Kitas Bendrovės įsigytas nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laikotarpiu vertinamas savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialusis turtas apima įsigytą programinę įrangą ir licencijas.

(ii) Vėliau patirtos išlaidos

Vėliau patirtos išlaidos kapitalizuojamos tik tuo atveju, jeigu jos padidina būsimą ekonominę naudą iš tam tikro turto. Visos kitos išlaidos, įskaitant išlaidas, susijusias su viduje sukurtu prestižu ir prekės ženklais, pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos.

(iii) Amortizacija

Amortizacija skaičiuojama kaip nematerialiojo turto savikaina, atėmus jo įvertintas likvidacines vertes tiesiniu metodu per jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Paprastai amortizacija pripažįstama pelne (nuostoliuose).

Įvertintas naudingo tarnavimo laikotarpis dabartiniu ir palyginamuoju laikotarpiu:

Programinė įranga	3–5 metai
-------------------	-----------

Nematerialusis turtas amortizuojamas darant prielaidą, kad jo likvidacinė vertė yra lygi nuliui. Viduje sukurtas prestižas ir sąnaudos, priskiriamos prekės ženklų plėtojimui, yra pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos. Amortizacijos metodai, naudingo tarnavimo laikotarpis ir likvidacinė vertė peržiūrimi kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir, jei reikia, pakoreguojami.

(h) Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos – tai sąnaudos, patiriamos sudarant naujas draudimo sutartis arba atnaujinant jau esamas. Atidedamos tik tam tikros („atidedamosios“) įsigijimo sąnaudos, tokios kaip komisiniai agentams ir kitos kintamosios draudimo ir draudimo sutarties sudarymo sąnaudos. Įprastos pardavimo išlaidos ir su tam tikra draudimo rūšimi susietos sąnaudos nėra atidedamos, nebent jos visų pirma yra susijusios su naujos veiklos įsigijimu. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos pripažįstamos toms draudimo sutartims, kurioms, nustatant įsipareigojimus, nėra taikomas Zilmerio metodas. Tokios sutartys apima nelaimingų atsitikimų, sveikatos ir su investiciniais vienetais susietus produktus.

(i) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje sudaro grynieji pinigai kasoje, indėliai iki pareikalavimo ir vienos nakties indėliai. Atskirojoje pinigų srautų ataskaitoje pinigų srautai pateikiami tiesioginiu būdu.

(j) Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones

Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones apskaitomos savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

(k) Finansinės priemonės

Bendrovė neišvestinį finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas bei galimą parduoti finansinį turtą.

Bendrovė neišvestinius finansinius įsipareigojimus skirsto į tokias kategorijas: finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte pelne (nuostoliuose), ir kitus finansinius įsipareigojimus.

(i) Neišvestinis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai. Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Pirminio pripažinimo metu Bendrovė pripažįsta paskolas, gautinas sumas ir skolos vertybinius popierius jų atsiradimo dieną. Visas kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami prekybos dieną, kai Bendrovė tampa priemonės sutarties dalimi.

Bendrovė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus, kai ji perleidžia teises gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, arba ji neperleidžia, bet ir neišlaiko iš esmės visos nuosavybės teikiamos naudos ir rizikos ir neišlaiko perleisto turto kontrolės. Bet kokia tokiame finansiniame turte, kurio pripažinimas nutrauktas, turima dalis, kurią Bendrovė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas. Bendrovė nustoja pripažinti finansinį įsipareigojimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra padengiami, atšaukiami arba baigiasi jų terminas.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir sudengta suma parodoma atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti sudengta suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

(ii) Neišvestinis finansinis turtas. Vertinimas

Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte pelne (nuostoliuose)

Finansinis turtas priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikraja verte pelne (nuostoliuose), jeigu jis priskiriamas laikomam parduoti finansiniam turtui arba tokiu pripažįstamas pirminio pripažinimo metu. Tiesiogiai priskirtinos sandorio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos. Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte pelne (nuostoliuose), įvertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai, įskaitant bet kokias palūkanas ar dividendų pajamas, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikraja verte, pridedant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atliekamas jo vertės sumažėjimo įvertinimas.

Paskolos ir gautinos sumos

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikraja verte, pridedant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Galimas parduoti finansinis turtas

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikraja verte, pridedant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutos kurso skirtumus, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir sukaupti tikrosios vertės rezerve. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, nuosavybėje sukauptas pelnas ar nuostoliai perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

(iii) Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai. Vertinimas

Finansinis įsipareigojimas priskiriamas finansiniam įsipareigojimui, vertinamam tikraja verte pelne (nuostoliuose), jeigu jis priskiriamas laikomam parduoti finansiniam įsipareigojimui arba tokiu pripažįstamas pirminio pripažinimo metu. Tiesiogiai priskirtinos sandorio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos. Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte pelne (nuostoliuose), įvertinami tikraja verte, kurios pokyčiai, įskaitant bet kokias palūkanų sąnaudas, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Kiti neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikraja verte, atėmus bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo tokie įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

(iv) Išvestinės finansinės priemonės

Jei reikia, Bendrovė naudoja išvestines finansines priemones tam, kad apsidraustų nuo turto vertės svyravimo rizikos, kuri atsiranda dėl užsienio valiutos kurso, akcijų kainų ir palūkanų normų pokyčių. Pirminio pripažinimo metu išvestinės finansinės priemonės vertinamos tikraja verte.

Po pirminio pripažinimo išvestinės finansinės priemonės pakartotinai įvertinamos tikrąja verte kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną. Išvestinės priemonės, kurių tikroji vertė yra teigiama, klasifikuojamos kaip turtas, o išvestinės priemonės, kurių tikroji vertė neigiama – kaip įsipareigojimai. Išvestinės priemonės tikrosios vertės pokyčio pelnas ar nuostoliai, išskyrus išvestinės priemonės, kuri yra apsidraudimo santykių, kuriems taikoma apsidraudimo apskaita, dalis, pripažįstami pelne (nuostoliuose). Bendrovė neturi išvestinių priemonių, kurios būtų apsidraudimo santykių, kuriems būtų taikoma apsidraudimo apskaita, dalis. Išvestinės priemonės pripažinimas nutraukiamas suėjus jos išpirkimo terminui, ją perleidus ar nutraukus.

(I) Vertės sumažėjimas

(i) Neišvestinis finansinis turtas

Finansinis turtas, nepriskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte pelne (nuostoliuose), įskaitant dalį nuosavybėje apskaitomame ūkio subjekte, į kurį investuojama, ir patronuojamojoje įmonėje, yra vertinamas kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną siekiant nustatyti, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo požymių.

Objektyvus įrodymas, kad finansinio turto vertė yra sumažėjusi, apima:

- skolininko įsipareigojimų nevykdymas ar nemokumas;
- Bendrovei mokėtinos sumos restruktūrizavimas tokiomis sąlygomis, kuriomis kitu atveju Bendrovė to nedarytų;
- požymiai, kad skolininkui arba emitentui bus pradėtas bankroto procesas;
- nepalankūs skolininkų arba emitentų mokėjimo būklės pokyčiai;
- vertybinio popieriaus aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų; arba
- stebimi duomenys, rodantys, kad tikėtini pinigų srautai iš grupės finansinio turto yra reikšmingai sumažėję.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Bendrovė įvertina tokio turto vertės sumažėjimo įrodymus tiek atskirai, tiek bendrai. Visas atskirai reikšmingas turtas yra atskirai įvertinamas, ar nėra vertės sumažėjimo požymių. Turtas, kurio vertės sumažėjimo nėra nustatoma, yra vertinamas bendrai, siekiant nustatyti, ar nebuvo vertės sumažėjimo, kuris vertinant atskirai dar nebuvo nustatytas. Turtas, kuris nėra atskirai reikšmingas, yra vertinamas dėl vertės sumažėjimo bendrai. Vertinimas bendrai yra atliekamas kartu grupuojant panašios rizikos turtą.

Atlikdama vertės sumažėjimo vertinimą bendrai, Bendrovė naudoja istorinę informaciją apie išieškotų sumų laiką ir patirtų nuostolių dydį ir atlieka koregavimus, jeigu esamos ekonominės ar kredito sąlygos rodo, kad faktiniai nuostoliai bus didesni ar mažesni, nei numatoma atsižvelgiant į istorines tendencijas.

Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir įvertintų būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų naudojant turto pradinę apskaičiuotą palūkanų normą, dabartinės vertės. Nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose) ir atspindimi per vertės sumažėjimo sąskaitą. Kai, Bendrovės nuomone, nėra realių galimybių atgauti turtą, atitinkamos sumos yra nurašomos. Jeigu vertės sumažėjimo nuostolių suma vėliau sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po to, kai buvo pripažintas vertės sumažėjimas, tuomet anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną ar nuostolius.

Galimas parduoti finansinis turtas

Galimo parduoti finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami perklasifikuojant tikrosios vertės rezerve sukauptus nuostolius į pelną (nuostolius). Perklasifikuota suma yra skirtumas tarp įsigijimo savikainos (atėmus bet kokią sugrąžintą pagrindinę paskolos dalį ir amortizaciją) ir esamos tikrosios vertės, atėmus bet kokius anksčiau pelne (nuostoliuose) pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius.

Jeigu nuvertėjusio galimo parduoti skolos vertybinio popieriaus tikroji vertė vėliau padidėja ir padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykiu po to, kai vertės sumažėjimo nuostoliai buvo pripažinti, vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi pelne (nuostoliuose). Investicijos į nuosavybės priemonę, kuri klasifikuojama kaip galima parduoti, vertės sumažėjimo nuostoliai, pripažinti pelne (nuostoliuose), nėra atstatomi pelne (nuostoliuose).

Nuosavybėje apskaitomi ūkio subjektai, į kuriuos investuojama

Nuosavybėje apskaitomo ūkio subjekto, į kurį investuojama, vertės sumažėjimo nuostoliai yra įvertinami palyginant investicijos atsiperkamąją vertę su jos apskaitine verte. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose) ir atstatomi, kai palankiai pasikeičia įvertinimai, naudoti nustatant atsiperkamąją vertę.

Patronuojamosios įmonės

Su patronuojamąja įmone susiję vertės sumažėjimo nuostoliai vertinami palyginant investicijos į patronuojamąją įmonę atsiperkamąją vertę su jos apskaitine verte. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose) ir atstatomi, jeigu palankiai pasikeičia įvertinimai, naudoti nustatant atsiperkamąją vertę.

(ii) Nefinansinis turtas

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bendrovė peržiūri nefinansinio turto apskaitinę vertę (išskyrus atsargas ir atidėtojo mokesčio turtą), kad nustatytų, ar yra vertės sumažėjimo požymių. Jeigu tokių požymių yra, įvertinama turto atsiperkamoji vertė. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami, jeigu turto arba jo pinigų kuriančio vieneto apskaitinė vertė viršija jo nustatytą atsiperkamąją vertę. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(m) Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal įprastinį sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Bendrovė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Daug Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalauja, kad būtų nustatoma tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Ten, kur tinkama, Bendrovė įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sandoriai su tuo turtu ar įsipareigojimais vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Bendrovė naudoja vertinimo metodus, kurie maksimizuoja atitinkamų stebimų kintamųjų naudojimą ir minimizuoja nestebimų kintamųjų naudojimą. Pasirinktas vertinimo metodas įtraukia visus veiksnius, į kuriuos atsižvelgtų rinkos dalyviai, įkainodami sandorį.

Jeigu tikraja verte vertinamas turtas ar įsipareigojimas turi siūlomą ir prašomą kainą, tuomet Bendrovė turtą ir ilgąsias pozicijas vertina siūloma kaina, o įsipareigojimus ir trumpąsias pozicijas – prašoma kaina.

Geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės šaltinis pradinio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, t. y. duoto arba gauto atlygio tikroji vertė. Jei Bendrovė nustato, kad tikroji vertė pradinio pripažinimo metu skiriasi nuo sandorio kainos ir tikrosios vertės nepatvirtina nei identiško turto ar įsipareigojimo skelbiama kaina aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo metodus, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikraja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

(n) Draudimo sutarčių įsipareigojimais

Gyvybės draudimo įsipareigojimais pripažįstami, kai sudaromos sutartys ir sumokamos įmokos.

Draudimo sutarčių įsipareigojimus sudaro:

Gyvybės draudimo techninis atidėjiny

Draudimo techninių atidėjinių apskaičiavimo procedūra ir metodologija yra nustatyti Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme ir ERGO aktuarinės praktikos gairėse. Techninis atidėjiny skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai atskirai ir apima sumas, gautas pagal draudimo sutartis, bei pagal sutartį sukauptas palūkanas (ir papildomas išmokas), atėmus sutarties valdymo mokesčius ir rizikos draudimo sąnaudas.

Diskonto norma yra garantuota norma nuo 0,3 % iki 4 % proc., priklausomai nuo sutarties pobūdžio, sudarymo laiko ir apdraustos sumos valiutos.

Įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos kaip ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienų metų draudimo laikotarpį (žr. 11 pastabą). Valdymo mokesčiai, rizikos priemokos ir rizikos draudimo suma apskaičiuojami ir atimami iš sukauptų sutartinių įsipareigojimų kas mėnesį, atsižvelgiant į draudimo sutarties sąlygas. Atidėjiniai su neigiama verte atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje neapskaitomi.

Įsipareigojimas nustatomas kaip tikėtinų būsimų išmokų diskontuotos vertės, žalų sureguliuavimo ir draudimo sutarčių administravimo sąnaudų, draudėjo pasirinkimo galimybių ir garantijų bei investicijų pajamų iš tokių įsipareigojimų dengiančio turto, kiek jie tiesiogiai susiję su sutartimi, suma, atėmus diskontuotą įmokų, kurių, numanoma, reikėtų norint padengti pinigų išmokas ateityje, remiantis naudotomis vertinimo prielaidomis, vertę. Įsipareigojimas grindžiamas arba esamomis prielaidomis, arba apskaičiuojamas naudojant prielaidas, nustatytas sutarties sudarymo metu – šiuo atveju paprastai įtraukiama rizikos marža ir nepalankus nuokrypis. Gali būti suformuotas ir įtrauktas į įsipareigojimo vertinimą atskiras ilgaamžiškumo rezervas.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny atspindi tą gautų ar gautinų įmokų dalį, kuri susijusi su atskirųjų finansinių ataskaitų dieną nepasibaigusia rizika. Techninis atidėjiny pripažįstamas, kai sutartys yra sudarytos ir įmokos sumokėtos, ir apskaitomas kaip įmokų pajamos per visą sutarties galiojimo laikotarpį atsižvelgiant į pagal sutartį teikiamą draudimo paslaugą.

Perkeltų įmokų techninis atidėjinytis apskaičiuojamas sveikatos draudimui ir atskiram draudimui nuo nelaimingų atsitikimų naudojant 365 dienų *pro rata temporis* metodą. Skaičiavimai atliekami atskirai kiekvienai sutarčiai. Atidėjinytis sutarčiai sudaro tokią procentinę bendrųjų pasirašytų įmokų pagal sutartį dalį, kokią dalį visos sutarties termino sudaro sutarties terminas po atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dienos. Atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje perkeltų įmokų techninis atidėjinytis pripažįstamas gyvybės draudimo techninio atidėjinytis dalyje.

Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinytis dalis apskaičiuojama tik toms papildomo draudimo nuo mirties ar negalios dėl nelaimingų atsitikimų sutartims, kurios patenka į proporcinio perdraudimo sutarties taikymo sritį. Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinytis dalis sudaro tokią perkeltų įmokų techninio atidėjinytis dalį sutartims, pagal kurias taikomas proporcinis perdraudimas, kurią perduotos perdraudimo įmokos sudaro atitinkamų bendrųjų pasirašytų įmokų dalyje.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinytis

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinytis yra lygus sumoms, kurios skiriamos padengti tikėtinas galutines išlaidas, susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, apie kuriuos draudikui buvo pranešta iki ataskaitų sudarymo dienos, ir susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, kurie įvyko prieš ataskaitų sudarymo dieną, tačiau apie kuriuos draudikui nebuvo pranešta iki ataskaitų sudarymo dienos.

Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjinytis

Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjinytis yra lygus sumai, kuria ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais gali būti didinami techniniai atidėjinytis ir finansiniai įsipareigojimai pridedant jau priskirtą pelno dalį (papildomą pelno dalį).

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinytis

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinytis pripažįstamas, kai įvertinimai rodo, kad perkeltų įmokų techninio atidėjinytis nepakanka padengti draudimo sutarčių, sudarytų iki ataskaitų parengimo dienos, išmokoms pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui ir susijusioms sutarčių administravimo išlaidoms padengti.

Draudimo įsipareigojimų vertinimas

Su įprastinėmis draudimo sutartimis susiję įsipareigojimai vertinami konkrečiu atveju atskirai perspektyviai, naudojant bruto draudimo įmokų metodą su prielaidomis, galiojusiomis sutarties sudarymo metu. Su investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai ir ne gyvybės draudimo įsipareigojimai vertinami kaip perkeltų įmokų techninis atidėjinytis naudojant *pro rata temporis* metodą.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Draudimo portfelis įvertinamas atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą įvertinant būsimus pinigų srautus iš draudimo sutarčių ir palyginant juos su įsipareigojimų apskaitinėmis vertėmis atskaičius ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudas.

Grynųjų pinigų įplaukas sudaro įvertintos būsimos investicijų pajamos.

Kai įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas rodo draudimo įsipareigojimų apskaitinės vertės nepakankamumą, pirmiausia sumažinamos atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Jeigu to nepakanka, pripažįstamas papildomas nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinytis. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas taikomas atidėjinytis bendrosioms sumoms, t. y. į perdraudimo įtaką nėra atsižvelgiama.

(o) Finansiniai įsipareigojimai*(i) Iš su investiciniais vienetais susietų investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai*

Ši klasė apima investicines sutartis, kurių finansiniai įsipareigojimai nustatomi remiantis su investicine sutartimi susijusių vertybinių popierių rinkos verte. Tokie finansiniai įsipareigojimai įsigijimo dieną priskiriami finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Bendrovė įsipareigojimus priskyrė finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), kategorijai, nes taip eliminuojamas arba reikšmingai sumažinamas neatitikimas tarp turto įsipareigojimų, kuris atsirastų, jeigu iš minėto turto ir įsipareigojimų kylantys pelnas ir nuostoliai būtų pripažinti taikant skirtingus apskaitos principus.

(ii) Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai apima gautas sumas ir investicinę gražą, sukauptas pagal sutartis, atėmus mokesčius, susijusius su sutarčių valdymu, ir rizikos draudimo įmokas. Šioms sutartims nustatyta nuo 0,3 iki 4 proc. metinė garantuota palūkanų norma, priklausomai nuo sutarties pobūdžio ir sudarymo laiko. Palūkanų norma garantuojama iki investicijos (kapitalo kaupimo) laikotarpio pabaigos

Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai įsigijimo dieną priskiriami finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Bendrovė įsipareigojimus priskyrė finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), kategorijai, nes taip eliminuojamas arba reikšmingai sumažinamas neatitikimas tarp turto įsipareigojimų, kuris atsirastų, jeigu iš minėto turto ir įsipareigojimų kylantys pelnas ir nuostoliai būtų pripažinti taikant skirtingus apskaitos principus.

(iii) Kiti finansiniai įsipareigojimai

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai (prekybos mokėtinos sumos, kiti trumpalaikiai ir ilgalaikiai įsipareigojimai, gautos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai) pirmą kartą apskaitoje registruojami tikrosiomis vertėmis, o vėliau amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Paprastai amortizuota trumpalaikių finansinių įsipareigojimų savikaina atitinka jų nominaliąją vertę, todėl trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje įvertinami mokėtina suma. Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai pradžioje apskaitomi tikrąja gauto atlygio verte, atėmus sandorio išlaidas. Vėlesniais laikotarpiais jie vertinami amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

(p) Atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Jeigu Bendrovė mano, kad dalis ar visas atidėjinys bus padengtas, kompensacija pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik tada, kai Bendrovė yra tikra, kad kompensacija išties bus gauta. Su atidėjiniu susijusios sąnaudos pateikiamos atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje, atėmus kompensaciją, jeigu tokia yra. Jeigu pinigų vertės laike įtaka yra reikšminga, atidėjiniai diskontuojami naudojant esamą priešmokestinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės veiklos sąnaudos.

(r) Atostoginių įsipareigojimas ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

Mokėtinos sumos darbuotojams apima sukauptų atostoginių įsipareigojimą, apskaičiuotą pagal darbo sutartis su darbuotojais ir finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančius teisės aktus. Atostoginių įsipareigojimas apima susijusį socialinio draudimo mokestį ir nedarbo draudimo įmokas. Šis straipsnis taip pat apima išeitines išmokas ir susijusį socialinio draudimo mokestį.

Socialinio draudimo mokestis apima įmokas privalomai valstybės finansuojamai pensijai. Bendrovė, be socialinio draudimo mokesčio, neturi teisinio įsipareigojimo ar neatšaukiamo pasižadėjimo vykdyti jokių kitų pensijų ar panašių mokėjimų.

(s) Mokesčiai

Pagrindiniai Bendrovei taikomų mokesčių (kitų nei pelno mokestis) tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis – 0,234 proc. nuo pasirašytų draudimo įmokų Lietuvoje;
- 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 nekilnojamojo turto vertės;
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamasis ir atidėtas mokestis. Pelno mokesčio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jis susijęs su sumomis, pripažintomis nuosavybėje.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamųjų pajamų, naudojant mokesčių tarifus, kurie galiojo arba iš esmės galiojo atskirųjų finansinių ataskaitų dieną. Ataskaitiniu laikotarpiu pelno mokesčio tarifas Latvijoje ir Lietuvoje buvo 15 proc. (kaip ir praėjusiais metais). Veikla Estijos Respublikoje pelno mokesčiu neapmokestinama.

Atidėtas mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų atskiroiose finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtas mokestis apskaičiuojamas taikant mokesčių tarifus, kurie bus taikomi laikiniams skirtumams, kai jie bus atstatyti, remiantis atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančiais įstatymais.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokestinę naudą. Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir yra mažinamas tokia suma, kokia mokestinė nauda tikėtina nebus realizuota.

(t) Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra apskaitomi taikant sandorių dienomis galiojusius Europos Centrinio Banko nustatytus valiutų kursus. Atskirųjų finansinių ataskaitų dieną užsienio valiuta išreikštas turtas ir įsipareigojimai yra konvertuojami naudojant tą dieną galiojusius Europos Centrinio Banko valiutų kursus. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos keitimo yra pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai susidaro.

(u) Kapitalo valdymas

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė laikėsi „Mokumas I“ kapitalo pakankamumo reikalavimų, kuriuos 2016 m. sausio 1 d. pakeitė „Mokumas II“ taisyklės. „Mokumas II“ apima naujas kapitalo poreikio skaičiavimo taisykles, taip pat naujus reikalavimus atitinkančio kapitalo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės reikalavimus, naujus ataskaitų dėl rizikos ir kapitalo būklės teikimo reikalavimus. 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė įvertino faktus ir aplinkybes, kad nustatytų, ar jos kapitalo pakankamumo reikalavimai atitinka „Mokumas II“ taisykles.

4 pastaba. Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

(a) Apskaitos politikos pakeitimai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus, visiems šiose atskirose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams Bendrovė nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 3 pastaboje.

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

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

(b) Dar neįsigalioję nauji standartai ir standartų išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias atskiras finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovei aktualūs nauji standartai, standartų pataisos ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Bendrovė neketina.

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

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

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

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

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

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

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

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

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

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

Bendrovė, būdama draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti išimtimi ir netaikyti 9-ojo TFAS.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bendrovė turi automobilių ir patalpų veiklos nuomos sutarčių. Bendrovė dar neparengė tikėtinos naujojo standarto kiekybinės įtakos analizės.

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

Pakeitimais išaiškinama mokėjimo akcijomis apskaita šiose srityse:

- mokėjimo akcijomis sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, teisių suteikimo ir kitų nei teisių suteikimo sąlygų įtaka;
- mokėjimo akcijomis sandoriai su išskaitomų mokesčių įsipareigojimų sudengimo grynąja verte mechanizmu; ir

- mokėjimo akcijomis sandorių nuostatų ir sąlygų pakeitimas, pakeičiant sandorių klasifikavimą iš sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, į sandorius, kurie padengiami nuosavu kapitalu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bendrovė, būdama draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti išimtimi ir netaikyti 9-ojo TFAS.

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

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

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

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

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

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

(xi) *Kasmetiniai TFAS patobulinimai*

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

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

5 pastaba. Rizikos valdymas

Būdama „Munich Re“ grupės dalis, Bendrovė yra įsipareigojusi riziką paversti verte. Bendrovės rizikos valdymas apima visas strategijas, metodus ir procesus trumpalaikiai ar ilgalaikiai rizikai, su kuria Bendrovė susiduria arba gali susidurti ateityje, nustatyti, analizuoti, įvertinti, valdyti, vykdyti jos stebėseną ir teikti ataskaitas.

Bendrovės rizikos valdymo skyrius įsteigtas norint pasiekti „Munich Re“ svarbiausių strateginių rizikos valdymo tikslų.

- Išsaugoti finansinį tvirtumą taip užtikrinant, kad bus vykdomi įsipareigojimai klientams;
- Apsaugoti ir padidinti akcininkų investicijų vertę;
- Saugoti „Munich Re“, jos pogrupių ir kiekvieno juridinio asmens reputaciją.

Kad galėtų pasiekti minėtų tikslų, Bendrovė turi prisiimti tinkamą riziką tinkamomis sumomis. Tai užtikrinti siekia Bendrovės rizikos valdymo skyrius. Todėl žinojimas apie riziką ir atsargus jos valdymas yra prioritetai. Bendrovė deda daug pastangų savo rizikos valdymo sistemai patobulinti. Savo rizikos ir mokumo vertinimas, kuris apima visus procesus ir procedūras, kurie naudojami trumpalaikiai ir ilgalaikiai rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti ir teikti ataskaitas, yra itin svarbi ERGO rizikos valdymo sistemos dalis. Atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą, integruojama esamo ir būsimų laikotarpių verslo strategija, rizikos strategija ir kapitalo valdymas. Toliau pateiktuose skyriuose aprašomos svarbiausios rizikos, su kuriomis susiduria Bendrovė dėl jos verslo modelio.

(a) Draudimo rizika

Draudimo aplinka yra reguliuojama įsipareigojimų ir draudimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų. Visos Baltijos šalys yra ES narės, todėl visi jų įstatymai ir kiti teisės aktai turi atitikti atitinkamas ES direktyvas. Kadangi 2016 m. sausio 1 d. įsigaliojo režimas „Mokumas II“, EDPPI direktyvos buvo perkeltos į Lietuvos, Latvijos ir Estijos įstatymus, susijusius su draudimo priežiūra.

Draudimo rizikos valdymas yra sudėtinė Bendrovės rizikos valdymo sistemos dalis. Kad užtikrintų subalansuotą draudimo portfelį, Bendrovė yra parengusi kainodaros ir draudimo rizikos prisiėmimo gaires, kurios yra nuolat atnaujinamos. Draudimo įmokos ir atidėjiniai apskaičiuojami atidžiai parinktų aktuarinių prielaidų pagrindu. Draudimo rizikos portfelio vertinimo gairės skirtingoms produktų grupėms yra skirtingos. Išsamiau tai bus aprašyta kituose skyriuose.

Draudimo rizikos mažinimo politika

Bendrovė, vykdydama draudimo veiklą, prisiima riziką, kad įvyks draudžiamasis įvykis, apimantis asmenį, apdraustą draudimo sutartimi. Rizika gali būti siejama su gyvybės, sveikatos, nelaimingų atsitikimų ar kitais nuostoliais, kylančiais dėl draudžiamąjo įvykio; šių nuostolių atsiradimas ir dydis draudimo sutarties sudarymo dieną yra nežinomas.

Vykdydama draudimo ir investicinę veiklą Bendrovė susiduria ir su rinkos rizika.

Bendrovė draudimo riziką valdo naudodama griežtą draudimo rizikos prisiėmimo politiką, ERGO grupės naujų produktų tvirtinimo procedūras ir esamų produktų rezultatų periodinį vertinimą, nuolat tikrina rezervavimo prielaidų suderinamumą su esamo portfelio tendencijomis.

Draudimo rizikai vertinti ir stebėti Bendrovė naudoja kelis metodus. Šie metodai apima vidinius rizikos vertinimo modelius, jautrumo analizes, scenarijaus analizes ir testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

Kainodarai ir techninių atidėjinių apskaičiavimui taikoma tikimybių teorija. Pagrindinė rizika yra ta, kad išmokų dažnumas ir sumos bus didesni, nei tikėtasi. Draudimo įvykiai pagal jų pobūdį yra atsitiktiniai, faktinis įvykių skaičius ir išmokų dydis bet kuriais metais gali nesutapti su tais, kurie nustatomi naudojant statistinius metodus.

Pagrindinė su draudimo paslaugomis susijusi rizika yra draudimo rizika ir konkurencijos rizika. Bendrovė taip pat susiduria su draudėjų nesąžiningų veiksmų rizika.

Draudimo rizikos valdymo sistema

Bendrovės draudimo rizikos prisiėmimo strategija siekiama diversifikavimo, kad portfelis būtų subalansuotas. Bendrovė mano, kad didelis panašios rizikos portfelis leidžia patikimiau numatyti rezultatus.

Taip pat svarbi įvairovė tarp produktų grupių. Svarbiausios draudimo rizikos atskiroms draudimo grupėms yra tokios:

1. Produktai su garantuota investicijų graža kaupimo etape. Ši produktų grupė yra jautri mirtingumo, nutraukimo, sąnaudų ir katastrofų rizikai. Bendrovė reguliariai (bent kartą per metus) vertina nutraukimų normos pasikeitimų įtaką; atliekamas faktinių išperkamųjų sumų palyginimas su prognozuotomis, nustačius reikšmingų svyravimų, atliekama išsami jų analizė. Tinkamas sąnaudų įvertinimas yra taip pat sudėtingas dėl ilgalaikių prognozių, kai sąnaudas vertinti tenka ateinantiems 40 metų. Dėl gerai diversifikuoto ir koordinuoto gyvybės draudimo rizikos prisiėmimo proceso mirtingumo pelno marža yra gana aukšta, o mirtingumo rizika laikoma nereikšminga.

2. Pensijų anuitetai anuitetų mokėjimo etape (produktas su garantuota investicijų grąža). Ši produktų grupė jautri ilgaamžiškumo, nutraukimo ir sąnaudų rizikai. Ilgaamžiškumo rizika nuolat auga dėl didėjančios pensijų anuitetų apimties anuitetų mokėjimo etapo portfelyje. Be to, Bendrovės patirtis negali būti laikoma pakankama tiksliai faktiniams ilgaamžiškumo vertinimams atlikti. Dėl nutraukimo apribojimų (pasirinkimas numatytas tik Estijos pensijų anuitetams, mokamiems pagal Kaupiamų pensijų įstatymą) ir gana pastovių anuiteto produktų išlaidų nutraukimo ir sąnaudų rizika nėra reikšminga.

3. Su investiciniais vienetais susieti produktai. Kadangi nėra veiksmų, dėl kurių galėtų atsirasti mirtingumo, negalios ir sergamumo rizika, arba šie veiksniai yra nereikšmingi, su investiciniais vienetais susietų produktų draudimo rizika yra nedidelė.

4. Rizikos produktai. Produktai jautrūs mirtingumo, negalios ir sergamumo, nutraukimo, sąnaudų, katastrofų rizikai. Šie produktai atspindimi gyvybės draudimo arba sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, draudimo rizikos moduluose.

Draudimo rizikos valdymo principai aprašyti Bendrovės rizikos strategijoje.

Draudimo sutarčių grupės

Bendrovės portfelį galima išskaidyti į tris pagrindines grupes: draudimas su investicijų garantija, su investiciniais vienetais susietas draudimas ir rizika grindžiamas draudimas be taupymo dalies.

Draudimas su investicijų garantija

Grūpei tenka didžioji dalis Bendrovės portfelio. Investicijų grąžos garantijos taikomos keturioms produktų grupėms:

1. Kaupiamasis draudimas. Šie produktai apima tiek taupymo elementą, tiek mirties rizikos dalį. Tiksliau, jeigu draudimo sutartis nėra nutraukta, sutarta draudžiama suma yra išmokama mirties atveju arba pasibaigus draudimo sutarties terminui, priklausomai nuo to, kas įvyksta anksčiau.
2. Studijų draudimas. Šio produkto tikslas – stipendija naudos gavėjui–vaikui. Produktas taip pat apima tiek taupymo elementą, tiek mirties rizikos dalį. Tačiau, jeigu nepasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikui apdraustasis miršta, draudžiama suma išmokama tik pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui. Ši produktų grupė gana dažnai apima papildomą našlaičio pensijos rizikos apsaugą, kuri užtikrina našlaičio pensijos mokėjimus apdraustojo mirties atveju iki draudimo galiojimo pabaigos.
3. Atidėtas anuitetas. Šis produktas yra sukurtas papildomai pensijai kaupti ir priskiriamas trečiajai pakopai. Pagrindinė šio produkto išmoka išmokama baigus galioti draudimo sutarčiai, tačiau, jeigu apdraustasis miršta anksčiau, naudos gavėjams išmokamos sumokėtos įmokos, atskaičius mokesčius.
4. Iš karto prasidedantis anuitetas. Produktas skiriasi nuo pirmųjų trijų tuo, kad yra tik viena įmoka, o apdraustasis pradeda gauti anuiteto išmokas iš karto įsigaliojus draudimo sutarčiai. Apdraustasis gali pasirinkti anuitetą su garantuotu laikotarpiu (5 ar daugiau metų) arba be jo. Jeigu pasirenkamas ne nulinis garantuotas laikotarpis ir apdraustasis miršta anksčiau, nei baigiasi garantuotas laikotarpis, anuitetas toliau mokamas draudimo sutarties naudos gavėjams arba išmokama vienkartinė išmoka.

Visi šie draudimo pogrupiai labai jautrūs rinkos investicijų grąžos sumažėjimui. Atsižvelgiant į esamą situaciją rinkoje, tampa sudėtinga patenkinti garantuotos investicijų grąžos reikalavimą. Jautrumas kitoms pagrindinėms rizikoms skiriasi tarp pogrupių.

Mirtingumo rizika. Kaupiamojo ir studijų draudimo produktai labai jautrūs mirtingumo svyravimams. Tačiau griežta rizikos prisiėmimo politika, portfelio apimtis ir reikšminga mirtingumo rizikos marža leidžia apsidrausti nuo šios rizikos. Atidėtas anuitetas daug mažiau jautrus mirtingumui, nes išmokos mirties atveju yra kur kas mažesnės, palyginti su kaupiamojo ar studijų draudimo produktais. Iš karto prasidedančio anuiteto atveju tendencijos priešingos ir analizuojama ilgaamžiškumo rizika.

Nutraukimo rizika. Atsižvelgiant į esamas tendencijas rinkoje, kaupiamojo draudimo, studijų draudimo, atidėto anuiteto produktai yra gan jautrūs nutraukimo rizikai. Iš karto prasidedančio anuiteto produktams nutraukimo rizika nebūdinga, nes nutraukimo galimybė yra numatyta tik Estijos pensijų anuitetams, kurie mokami vadovaujantis Kaupiamų pensijų įstatymu.

Tinkamų su sąnaudomis susijusių prielaidų nustatymas gali būti sudėtingas, nes projekcijas reikia daryti ateinantiesiems 40 metų. Todėl su sąnaudomis susijusios prielaidos kasmet tikrinamos ir (jei reikia) atliekami koregavimai.

Koncentracijos rizika yra maža, nes Bendrovės portfelis yra gerai diversifikuotas.

Su investiciniais vienetais susietas draudimas

Ši produktų grupė šiuo metu populiariausia rinkoje, tačiau Bendrovės portfelyje sudaro gana nedidelę dalį. Ši produktų grupė beveik nejautri rinkos rizikai, tačiau jai priskiriami produktai paprastai parduodami su papildančiais rizikiniais draudimo produktais, kuriuos reikia vertinti atsargiai.

Rizika grindžiamas draudimas be taupymo dalies

Ši produktų grupė apima ilgalaikę papildomą rizikos apsaugą ir sveikatos draudimo produktą, kurio trukmė ne ilgesnė kaip vieni metai.

Sveikatos draudimo produktas dėl neilgo termino lankstesnis kainos koregavimams, tačiau reikia nepamiršti, kad dėl aukštesnių tarifų sutarčių gali būti pratęsiama mažiau, dėl ko gali reikšmingai sumažėti verslo apimtis. Tai netaikoma papildomos apsaugos produktams, nes būsimos įmokos apibrėžiamos sudarant draudimo sutartį.

Jautrumas

Toliau pateikiama analizė atliekama dėl pagrįstai galimų pagrindinių prielaidų pokyčių, visoms kitoms prielaidoms nekintant, parodant įtaką bendriesiems ir gryniesiems įsipareigojimams, pelnui prieš apmokestinimą ir nuosavam kapitalui. Prielaidų koreliacija turės reikšmingos įtakos nustatant galutinius išmokų įsipareigojimus, tačiau siekiant parodyti prielaidų pokyčių įtaką prielaidos turėjo būti pakeistos atskirai. Reikėtų pažymėti, kad šių prielaidų pokyčiai yra netiesiniai. Jautrumo informacija skiriasi ir priklausomai nuo esamų ekonominių prielaidų, daugiausia dėl vidinių sąnaudų ir pasirinkimo galimybių bei garantijų laiko vertės pokyčių įtakos. Metodas, naudotas jautrumo informacijai išvesti, ir reikšmingos prielaidos nuo ankstesnio laikotarpio nesikeitė.

2016 m. gruodžio 31 d.					
<i>Eurais</i>	Prielaidų pokytis	Įsipareigojimų bendrąja verte	Įsipareigojimų grynąja verte	Pelno prieš apmokestinimą	Nuosavo kapitalo
		padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)
Mirtingumas	+ 10 %	38 242	38 242	-8 523	-24 332
Nutraukimas ir anuliavimas	+ 10 %	-64 329	-64 329	29 958	114 292
Diskonto norma	+ 1 %	-682 184	-682 184	312 736	752 070
Mirtingumas	- 10 %	-40 738	-40 738	8 526	23 119
Nutraukimas ir anuliavimas	- 10 %	76 272	76 272	-30 099	-114 417
Diskonto norma	- 1 %	3 297 787	3 297 787	-316 324	-1 871 361

2015 m. gruodžio 31 d.					
<i>Eurais</i>	Prielaidų pokytis	Įsipareigojimų bendrąja verte	Įsipareigojimų grynąja verte	Pelno prieš apmokestinimą	Nuosavo kapitalo
		padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)
Mirtingumas	+ 10%	39 304	39 304	-8 603	-17 231
Nutraukimas ir anuliavimas	+ 10%	-38 266	-38 266	25 377	58 250
Diskonto norma	+ 1%	-406 620	-406 620	305 474	432 482
Mirtingumas	- 10%	-41 589	-41 589	8 607	16 217
Nutraukimas ir anuliavimas	- 10%	47 413	47 413	-25 518	-61 140
Diskonto norma	- 1%	2 505 900	2 505 900	-308 841	-1 127 970

Kainodaros rizika

Bendrovės naudojami įmokų dydžiai ir normos paprastai skaičiuojami ilgam laikotarpiui, bet jų pakankamumas tikrinamas reguliariai. Įmokų dydžiai ir normos gali keistis dėl išmokų statistikos, rinkos tendencijų pokyčių ir dėl draudimo apsaugos padidینimo arba sumažinimo. Bendrovėje taikoma rutininė įmokų dydžių ir normų keitimo procedūra. Normos apskaičiuojamos taikant matematinės prielaidas.

Todėl yra rizika, kad pasikeitus prielaidoms įmokų dydžiai taps nepakankami. Ši rizika sumažinama tikrinant įprastose analizėse taikomų prielaidų pagrįstumą.

Kita gyvybės draudimo kainodaros rizika yra antiselekcijos rizika. Ši rizika sumažinama taikant rizikos prisiėmimo procedūrą arba nustatant specialias sąlygas.

Žalų suregulavimo rizika

Žalų suregulavimo rizika yra labai svarbi sveikatos draudimui. Pamatiniai Bendrovės žalų suregulavimo veiklos principai yra skaidrumas ir atsargumas. Skaidrumas reiškia suregulavimo proceso aiškumą ir jo atitiktį nustatytoms gairėms. Viena vertus, tai atitinka pagrindinius kliento lūkesčius, kita vertus, leidžia stebėti ir tikrinti suregulavimo procesą. Procesui būdingą riziką sušvelnina grynųjų pinigų rizikos nebuvimas ir tinkamų kokybės kontrolės priemonių taikymas, proceso skaidymas į etapus ir pasirašymo taisyklių laikymasis.

Remiantis atsargumo principu, kiekviena pranešta žala vertinama atskirai, atsižvelgiant į su ja susijusias aplinkybes, sureguliuavimo proceso metu gautą informaciją ir esamą patirtį dėl panašių žalų dydžio. Dėl verslo pobūdžio labai sunku užtikrintai prognozuoti būsimą konkrečios žalos rezultata ir galutines praneštų žalų sąnaudas. Todėl atvejų vertinimai reguliariai peržiūrimi ir atnaujinami atsiradus naujos informacijos. Tačiau galutiniai įsipareigojimai gali skirtis dėl vėlesnių pokyčių. Daugelio veiksnių, lemiančių galutinius nuostolius, poveikį sunku vertinti. Atidėjinių vertinimas, priklausantis nuo produkto, taip pat priklauso nuo pamatinės draudimo sutarties nuostatų, žalų sudėtingumo ir dydžio, įvykio datos nustatymo ir laiko, iki kol apie žalą buvo pranešta.

Atidėjinių rizika

Pagrindinė su techninių atidėjinių vertinimu susijusi rizika kyla dėl to, kad didžioji dalis portfelio turi garantuotas išmokas, jo laikotarpis gana ilgas, reikia daryti 40 metų prognozes, bet esamos veiklos įmokų dydžio pakeisti negalima. Todėl atidėjinių formavimo parametrai kasmet peržiūrimi, o nustačius naujų tendencijų atitinkamai atnaujinami.

Perdraudimo strategija

Bendrovė perdraudžia tam tikrą dalį rizikos, kuriai ji teikia draudimo apsaugą pagal draudimo sutartis. Perdraudimo tikslas yra sumažinti Bendrovei tenkančią nuostolių dalį ir apriboti galimus grynuosius nuostolius diversifikuojant riziką. Pagrindinė perdraudimo sutarties forma yra privalomasis proporcinis perdraudimas. Rizika, viršijanti privalomojo perdraudimo sutarčių ribas ar nepatenkanti į jų apimtį, yra perdraudžiama pasirenkamai.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas atliekamas kas ketvirtį iškart apskaičiavus techninį atidėjinį, bet prieš pateikiant techninius atidėjinius atskirajai finansinės būklės ataskaitai parengti, kaip apibrėžiama Bendrovės atidėjinių formavimo vadove. Tuo atveju, jeigu įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas parodytų techninių atidėjinių nepakankamumą, atidėjinius reikėtų padidinti.

(b) Rinkos, kredito ir likvidumo rizika

ERGO investavimo strategija daugiausia grindžiama jos įsipareigojimų pasiskirstymu pagal trukmę ir valiutą. Be gražos, saugumo ir kreditingumo, priimant sprendimą dėl investavimo atsižvelgiama į likvidumą, diversifikaciją ir, ypač, į draudimo įsipareigojimų struktūrą. Su finansiniu turto susijusios rizikos valdymo principai yra įtvirtinti Bendrovės rizikos valdymo politikoje ir stebimi iš anksto nustatytuose rizikos apetito, turto strateginio investavimo ir konkrečios rizikos valdymo procesuose.

Bendrovė savo turto riziką valdo kasmet parengdama naują investavimo politiką. Strategijos įgyvendinimo ir apribojimų laikymosi stebėseną vykdoma naudojant kelių lygių struktūrą. 2016 m. MEAG („MEAG Munich ERGO Asset Management“ GmbH), ERGO pasamdyta investicijų valdymo bendrovė, priėmė ir įgyvendino taktinių sprendimų. Investicijų atitikties nustatytai strategijai stebėseną vykdo turto ir įsipareigojimų valdymo komanda (TĮ komanda), kurią sudaro turto valdytojas, Bendrovės aktuarai, investicijų darbuotojai, rizikos valdytojas, planavimo ir kontrolės skyriaus vadovas ir valdybos narys. Kilus problemų, jas peržiūri TĮV komitetas, kurio nariai yra kvalifikuoti Baltijos šalių ir Vokietijos atstovai. Daugelis ERGO grupės įmonių taip pat dalyvauja vykdam investavimo rizikos planavimą, stebėseną ir valdymą.

Rinkos rizika

Viena svarbiausių su finansiniu turtu susijusių rizikų yra investicijų portfelio vertės sumažėjimo dėl rinkos kainų pokyčių rizika.

Rizika, susijusi su rinkos vertės pokyčiais, yra nuolat vertinama naudojant du modelius. Pagal pirmąjį, grynujų nuostolių limitą (NLL, angl. *Net Loss Limit*), stebima tikimybė pasiekti rezultata, viršijantį aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultata. Pagal antrąjį, kredito vertės pokyčio rizikos (CVaR, angl. *Credit Value at Risk*), apskaičiuojami galimi nuostoliai, kurių galėtų patirti turto portfelis, kuriam būdinga kredito rizika, sumažėjus emitento kredito reitingui. Aiškiai apibrėžti procesai užtikrina, kad Bendrovė galės laiku reaguoti į bet kokius reikšmingus kapitalo rinkos pokyčius.

(a) Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinės priemonės būsimieji pinigų srautai ar tikroji vertė pasikeis dėl palūkanų normų pokyčių.

Bendrovės investicijas daugiausia sudaro fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kurių rinkos vertė yra veikiami palūkanų normų pokyčių. 2016 m. gruodžio 31 d. fiksuoto pajamingumo portfelio vidutinė svertinė palūkanų norma iki termino pabaigos buvo 2,87 % (2015 m. gruodžio 31 d. – 3,37 %).

Investicijos į finansines priemones ir pinigus, kuriems būdinga palūkanų normos rizika, pagal palūkanų normas

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.	2014 m.
	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė
Fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai			
0,00–2,50 % palūkanų norma	63 771 112	25 810 827	17 411 325
2,51–3,50 % palūkanų norma	21 342 769	16 805 934	21 584 342
3,51–4,50 % palūkanų norma	59 178 635	71 551 934	69 277 877
4,51–5,50 % palūkanų norma	44 615 012	45 588 925	37 707 097
5,51–6,50 % palūkanų norma	27 093 314	20 926 971	18 657 504
6,51–7,50 % palūkanų norma	551 565	1 303 455	562 297
7,51–8,50 % palūkanų norma	319 323	262 470	268 262
Fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių iš viso	216 871 730	182 250 516	165 498 704
Kintamos palūkanų normos skolos vertybiniai popieriai	5 031 761	5 090 876	6 646 486
Paskolos			
2,51–3,50 % palūkanų norma	6 525 871	683 357	842 283
Paskolų iš viso	6 525 871	683 357	842 283
Palūkanos netaikomos	55 786 007	51 609 569	44 694 543
Iš viso	284 215 369	239 634 318	217 682 016

Jeigu 2016 m. gruodžio 31 d. gražos kreivė pasislinktų 100 bazinių taškų aukštin / žemyn visiems terminams, Bendrovės nuosavas kapitalas sumažėtų / padidėtų 21,2 mln. eurų (2015 m. – 16 mln. eurų). Rizika išaugo dėl išaugusios skolos vertybinių popierių portfelio apimties ir pasikeitusios trukmės. Pelnui ar nuostoliams poveikio nebūtų, nes vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte, yra priskirti galimam parduoti finansiniam turtui, o jų tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose.

(b) Kita kainos rizika

Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms (išskyrus tas, kurios kyla dėl palūkanų normos rizikos ir valiutos rizikos), nepriklausomai nuo to, ar tie pokyčiai atsirastų dėl atskirai finansinei priemonei ar jos emitentui būdingų veiksnių, ar veiksnių, darančių įtaką visoms rinkoje prekiaujamoms panašioms finansinėms priemonėms.

Jeigu 2016 m. gruodžio 31 d. investicijų į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius vertė padidėtų / sumažėtų 10 %, Bendrovės nuosavas kapitalas padidėtų / sumažėtų 1,8 mln. eurų (2015 m. – 2,5 mln. eurų).

Skirtingų geografinių regionų ekonominiai pokyčiai taip pat gali turėti įtakos su tais regionais susijusio finansinio turto tikrosioms vertėms.

Investicijos į finansines priemones ir pinigus pagal emitento vietą

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai			
Austrija	15 459 819	16 339 170	16 241 696
Australija	335 097	330 169	0
Belgija	14 562 231	13 411 464	12 263 118
Čilė	1 167 118	0	0
Čekijos Respublika	3 072 188	2 504 815	1 982 645
Danija	225 586	808 154	829 819
Suomija	2 813 680	6 538 851	9 426 774
Prancūzija	40 490 691	31 190 973	31 956 586
Vokietija	44 170 446	36 523 626	39 706 303
Didžioji Britanija	7 771 574	6 545 044	6 410 646
Airija	10 044 094	6 943 518	4 017 290
Italija	13 123 766	9 338 736	1 341 632
Latvija	5 918 226	5 741 222	7 843 694
Lietuva	8 193 503	9 285 014	9 215 840
Liuksemburgas	3 586 303	1 223 017	1 166 600
Meksika	3 314 845	3 320 903	0
Nyderlandai	11 822 418	9 160 733	12 211 938
Norvegija	514 098	1 029 744	2 085 067
Peru	1 215 083	0	0
Lenkija	4 948 191	3 292 594	2 190 274
Slovakija	3 040 702	2 991 130	1 175 770
Slovėnija	4 448 426	3 699 346	2 215 450
Ispanija	16 321 131	11 712 376	4 642 412
Švedija	1 033 155	2 532 210	2 602 577
Šveicarija	740 291	0	0
JAV	3 570 829	0	0
Europos investicijų bankas	0	2 870 892	2 615 470
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių iš viso	221 903 491	187 333 701	172 141 601
Akcijos ir fondų vienetai			
Airija	22 562 716	14 547 178	18 498 971
Vokietija	85 434	10 203 807	3 276 571
Estija	62 975	54 624	66 724
Suomija	60 687	44 110	69 596
Lietuva	96 461	95 365	96 026
Liuksemburgas	608 863	531 265	415 933
Norvegija	71 410	35 768	60 516

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Švedija	17 345	10 264	12 855
Akcijų ir fondų vienetų iš viso	23 565 891	25 522 381	22 497 192
Išvestinės priemonės			
Estija	0	48 454	0
Išvestinių priemonių iš viso	0	48 454	0
Paskolos	6 525 871	683 357	842 283
Paskolų iš viso	6 525 871	683 357	842 283
Susiję su investiciniais vienetais			
Danija	1 946 498	2 797 962	1 934 238
Estija	2 196 515	1 987 860	2 017 443
Suomija	684 119	608 848	684 773
Latvija	383 885	261 179	0
Lietuva	8 964 976	6 372 942	5 081 872
Liuksemburgas	11 736 538	7 671 354	5 891 744
Norvegija	345 206	275 320	227 813
Švedija	195 865	124 431	106 553
Susiję su investiciniais vienetais, iš viso	26 453 602	20 099 895	15 944 435
Indėliai			
Latvija	0	0	3 589
Indėlių iš viso	0	0	3 589
Pinigai			
Estija	1 774 517	2 002 276	1 842 973
Latvija	1 872 840	1 798 375	2 651 491
Lietuva	2 119 158	2 145 879	1 758 452
Pinigų iš viso	5 766 515	5 946 530	6 252 916
Investicijų į finansines priemones iš viso	284 215 369	239 634 318	217 682 016

(c) Valiutos rizika

Valiutos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant valiutų kursams.

Didžioji dalis Bendrovės įsipareigojimų skirtingomis valiutomis dengiami tomis pačiomis valiutomis įvertintu turtu. Valiutos rizika valdoma prižiūrint, kad nepadengta valiutos rizika neviršytų 5 % viso turto.

Toliau pateikiamas turtas ir įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika.

<i>Eurais</i>	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
	USD	USD
Draudimo ir kitos gautinos sumos	2 902	2 158
Investicijos į finansines priemones – galimi parduoti skolos vertybiniai popieriai	372 173	625 388
Kiti tiesioginės draudimo veiklos įsipareigojimai	(1 379)	(1 609)
Perdraudimo mokėtinos sumos	(23)	(2)
Iš viso	373 673	625 935

Kredito rizika

Investicijų kredito rizika yra rizika, kad vertybinio popieriaus emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų. Rizika švelninama įsigyjant vertybinių popierių iš emitentų, turinčių aukštus kredito reitingus. Toliau pateikiamoje lentelėje aprašomas Bendrovės skolos vertybinių popierių portfelis pagal emitento kredito reitingą. Metų pabaigoje fiksuotų pajamų vertybinių popierių svartinis vidutinis reitingas buvo A+ (2015 m. – A+). Bendrovė mano, kas jos kito finansinio turto kredito rizika yra nedidelė, nes jo nėra daug. Lentelėje pateikiamos finansinės priemonės ir pinigai turi bent vieną atitinkamos reitingų grupės reitingą, suteiktą nurodytų reitingų agentūrų.

Reitingas		2016 m.		2015 m.		2014 m.	
Standard & Poor's	Moody's	Apskaitinė vertė eurais	%	Apskaitinė vertė eurais	%	Apskaitinė vertė eurais	%
AAA	Aaa	57 343 598	20,2	66 041 300	27,6	57 843 938	26,6
AA	Aa	75 504 126	26,6	60 412 354	25,2	74 855 572	34,4
A	A	51 338 579	18,1	34 872 962	14,6	14 355 537	6,6
BBB ir žemesnis	Baa	37 717 187	13,3	26 014 775	10,9	25 058 159	11,5
Nereitin-guota	Nereitinguota	62 311 879	21,9	52 293 927	21,8	45 568 810	20,9
Iš viso		284 215 369	100	239 634 318	100	217 682 016	100

Kitam finansiniam turtui taip pat būdinga kredito rizika. Lentelėje pateikiama finansinio turto terminų struktūros, kuri atspindi jų kredito kokybę, analizė. Daugiau nei 180 dienų pradelstos gautinos sumos yra visiškai nurašomos.

2016 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Nepradelstos	Pradelstos			Iš viso
		mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	
Iš draudėjų gautinos sumos	8 304 519	1 081 631	268 779	146 852	9 801 781
Iš tarpininkų gautinos sumos	4 640	56	0	0	4 696
Iš perdraudikų gautinos sumos	0	4 531	0	0	4 531
Kitos gautinos sumos	71 535	142 896	7 711	464 664	686 806
Iš viso	8 380 694	1 229 114	276 490	611 516	10 497 814

2015 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Nepradelstos	Pradelstos			Iš viso
		mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	
Iš draudėjų gautinos sumos	7 585 593	830 444	170 099	192 225	8 778 361
Iš tarpininkų gautinos sumos	0	0	0	110	110
Iš perdraudikų gautinos sumos	215 096	64 045	0	0	279 141
Kitos gautinos sumos	125 664	198 706	6 037	0	330 407
Iš viso	7 926 353	1 093 195	176 136	192 335	9 388 019

2014 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Nepradelstos	Pradelstos			Iš viso
		mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	
Iš draudėjų gautinos sumos	6 199 739	814 783	199 777	546 258	7 760 557
Iš tarpininkų gautinos sumos	763	0	0	141	904
Iš perdraudikų gautinos sumos	174 910	12 317	0	0	187 227
Kitos gautinos sumos	16 455	36 928	23 757	0	77 140
Iš viso	6 391 867	864 028	223 534	546 399	8 025 828

Didžiausia kredito rizika, su kuria susiduria Bendrovė vykdydama draudimo veiklą, yra ta, kad brokeris arba perdraudikas neatliks mokėjimų. Bendrovės kredito rizika atsiranda daugiausia dėl jos draudimo ir perdraudimo gautinų sumų. Siekiant apsaugoti Bendrovės finansinę būklę, rizikos valdymo priemonės taikomos visoms draudimo rūšims. Bendrovė taiko pradelstų gautinų sumų nuoseklios stebėsenos ir valdymo taisykles. Daugiau nei 60 dienų pradelstos gautinos sumos yra nurašomos.

Siekdama sušvelninti dėl perdraudimo kylančią riziką, Bendrovė sudaro privalomojo perdraudimo sutartis tik su tais perdraudikais, kurių nuosavas kapitalas siekia bent 250 mln. eurų, o reitingas yra aukštesnis už A– (pagal „Standard & Poor’s“). Neprivalomojo perdraudimo sutartys sudaromos tik su tais perdraudikais, kurie yra įtraukti į atitinkamo ERGO grupės padalinio patvirtintą sąrašą. Be to, bet kuriam vienam perdraudikui perleistos įmokos negali viršyti 10 % ERGO metinių bendrųjų įmokų pajamų.

Likvidumo rizika

Bendrovė turi būti pajėgi vykdyti savo mokėjimo įsipareigojimus bet kuriuo metu. Tai užtikrinama vykdant likvidumo planavimą, nustatytą turto ir įsipareigojimų valdymo (TĮV) modelyje.

Kad būtų pajėgi įvykdyti savo atsiskaitymo įsipareigojimus bet kuriuo metu, Bendrovė turi žinoti savo įsipareigojimus ir įsigyti tinkamą investicijų portfelį. Tai užtikrinama glaudžiai bendradarbiaujant aktuarams, investicijų valdytojui ir TĮV komandai.

Skolos vertybinių popierių portfelis sudaromas atsižvelgiant į įsipareigojimo pinigų srautus, siekiant sudaryti turto portfelį su panašia pinigų srautų struktūra. Be to, didelė dalis Bendrovės turto investuojama į labai likvidžius vertybinius popierius, kad net sudėtingomis aplinkybėmis būtų užtikrintas pakankamas pinigų kiekis. Metų pabaigoje Bendrovės likvidžios lėšos iš viso siekė 283,94 mln. eurų (2015 m. – 239,21 mln. eurų), įskaitant 221,9 mln. eurų galimus parduoti vertybinius popierius (2015 m. – 50,29 mln. eurų galimi parduoti vertybiniai popieriai ir 137,06 mln. eurų iki išpirkimo termino laikomi skolos vertybiniai popieriai), 23,57 mln. eurų akcijas ir fondų vienetus (2015 m. – 25,51 mln. eurų), 6,53 mln. eurų paskolas (2015 m. – 0,68 mln. eurų) ir 5,8 mln. eurų pinigus ir pinigų ekvivalentus (2015 m. – 6,0 mln. eurų).

Investicijos į finansines priemones ir pinigus (pagal terminą):

Gruodžio 31 d.

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Apskaitinė vertė	284 215 369	239 634 318	217 682 016
Sutartinių pinigų iš viso	297 350 062	288 802 575	283 803 741
Terminas nenustatytas	55 786 007	51 617 260	44 698 132
Iki vieno metų	10 637 596	11 739 589	17 968 943
2–3 metai	26 108 192	33 276 786	39 556 673
4–5 metai	27 309 088	25 489 862	34 050 526
6–10 metų	76 230 786	54 451 856	57 028 323
11–15 metų	39 039 199	48 624 381	37 020 763
16 ir daugiau metų	62 239 194	63 602 841	53 480 381

Metų pabaigoje vidutinė svertinė skolos vertybinių popierių portfelio trukmė iki išpirkimo buvo 9,72 meto (2015 m. – 7,9 meto).

Visas Bendrovės kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus iš draudimo sutarčių kylančius finansinius įsipareigojimus, yra trumpalaikiai, t. y. jų terminas yra iki vieno metų.

Likvidumo rizika mažinama per turto ir įsipareigojimų valdymą. Svarbiausia rinkos rizika yra galimybė, kad investicijų grąža bus nepakankama įsipareigojimų garantuojamai investicijų grąžai padengti. Rizika mažinama atidžiai derinant turto ir įsipareigojimų pinigų srautus.

Strateginė rizika

Strateginė rizika gali atsirasti dėl blogų verslo sprendimų ar netinkamai įgyvendinamų jau priimtų sprendimų. Be to, Bendrovė taip pat atspindi nenorą prisitaikyti prie besikeičiančios strateginės rizikos aplinkos (pavyzdžiui, prie teisinės aplinkos pokyčių).

Strateginės rizikos veiksniai skirstomi į dvi pagrindines kategorijas: išorinę (draudimo rinka, konkurentai, klientai ir paslaugos) ir vidinę (verslo strategija, strateginių tikslų pasiekimas). Strateginė rizika valdoma sujungiant strateginių sprendimų priėmimo ir rizikos valdymo procesus, ypač, kiek jie susiję su pasirengimu ir sprendimais, kurie yra planavimo proceso dalis. Strateginės rizikos valdymo procese valdyba nustato ir įvertina svarbiausią riziką bei ją aptaria valdybos lygmeniu. Jei reikia, valdybos lygmeniu inicijuojamos atitinkamos priemonės. Šioms rizikos paskiriamas už priemonių įgyvendinimą atsakingas asmuo.

Operacinė rizika

Operacinė rizika Bendrovėje yra neišvengiama. Ją reikėtų mažinti arba, jei įmanoma, vengti tiek ilgai, kiek tai ekonomiškai įmanoma. Operacinė rizika atsiranda dėl procesų klaidų, netinkamai veikiančių informacijos ir telekomunikacijų technologijų, išorės įtakos, tokios kaip katastrofos, ir teisinės rizikos.

ERGO, vykdydama veiklos rizikos valdymą, daugiausia dėmesio skiria šiems veiklos elementams:

- Ištekliams, ypač informacijos ir infrastruktūros (informacinės technologijos ir pastatai)
- Žmogiškiesiems ištekliams ir procesams
- Projektams

Operacinės rizikos valdymas grindžiamas kokybiniu ir kiekybiniu vertinimu. Bendrovė su veiklos procesais susijusią riziką valdo taikydama atitinkamas kontrolės priemones atitinkamiems procesams ir IT programoms. Be to, juridinio asmens lygmeniu įgyvendinamos kontrolės priemonės užtikrina priežiūros reikalavimų laikymąsi.

Savo vidaus kontrolės sistemoje Bendrovė yra nustatčiusi, išanalizavusi ir įvertinusi tiek visai Bendrovei būdingą riziką, tiek riziką, būdingą jos reikšmingiems procesams, įskaitant IT riziką. Taikomos priemonės rizikos valdymui pagerinti ir rizikai sumažinti. Bendrovės vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos skirtos tiek kasdienių operacijų, tiek finansinės atskaitomybės rizikai valdyti.

Bendrovės naudojamas modelis leidžia nustatyti riziką, būdingą skirtingiems skyriams ir procesams. Operacinė rizika reguliariai nustatoma, analizuojama ir vertinama.

Personalo rizikai sumažinti Bendrovė yra parengusi interesų konflikto vengimo gaires. Netinkama elgsena neutralizuojama įgaliojimų sistema, pareigų atskyrimu, vidaus nuostatais ir atsitiktinai vykdomomis verslo sandorių patikromis.

Kadangi Bendrovės veikla labai priklauso nuo IT sistemų, jai būdinga daug IT rizikų, tokių kaip sistemų trikdžiai ir gedimai, duomenų nutekėjimas ir sistemos atakos iš išorės. IT rizika švelninama naudojant prevencines priemones, tokias kaip planavimas nenumatytiems atvejams, atsarginio kopijavimo sprendimai ir prieigos kontrolė.

Kad sumažintų riziką, atsirandančią dėl verslo pertraukimo, Bendrovė naudoja veiklos tęstinumo planus, kurie apima instrukcijas, kaip veikti, bei alternatyvias ir atstatymo procedūras nenumatytiems atvejams ir krizinėms situacijoms.

Nors veiklos rizika daugiausia valdoma per minėtus procesus, kai kuri rizika (viena arba kartu su kita rizika) galimai gali turėti milžinišką įtaką tam tikram Bendrovės procesui, dėl ko Bendrovė gali tapti nepajėgi užtikrinti įprastos veiklos tęstinumo (verslo pertraukimas). Dėl šios priežasties svarbūs įvykiai yra vertinami atskirai, siekiant geriau suprasti juos ir galimą jų įtaką.

Reputacijos rizika

Reputacijos rizika yra rizika pakenkti Bendrovės visuomeniniam įvaizdžiui ar reputacijai – kaip ją mato klientai, akcininkai, darbuotojai, partneriai ar priežiūros institucijos. Reputacijos rizika gali kilti dėl kitų rizikų (pvz., veiklos, strateginės ar koncentracijos rizikos) ir (arba) kartu su kita rizika, todėl reputacijos rizika yra kontroliuojama netiesiogiai kontroliuojant atitinkamas rizikas ir rizikos rūšis.

Reputacijos rizikos nustatymo procesas vyksta trimis būdais:

- „ad hoc“ atskaitomybė;
- reguliarus, kas ketvirtį vykstantis rizikos valdymo skyriaus bendravimas su atitinkamomis šalimis, tokiais kaip atitikties skyrius, vidaus audito ar įmonės komunikacijos skyrius;
- vidaus kontrolės sistema, kurioje vykdomas pagrindinis galimo pakenkimo reputacijai įvertinimas kiekvienam veiklos rizikos tipui.

Kartais riziką sunku nustatyti, o jos finansinę įtaką sunku įvertinti. Bendrovės strategija yra vengti reputacijos rizikos. Rizika mažinama reguliariai vertinant, analizuojant reputacijos riziką ir teikiant ataskaitas. Kontrolės skyriai – atitikties skyrius ir vidaus audito skyrius – atlieka reputacijos rizikos vertinimą ir teikia ataskaitas apie nustatytą tikrą arba galimą riziką rizikos valdymo skyriui ir kitoms atsakingoms suinteresuotosioms šalims.

6 pastaba. Įmokų pajamos

Lentelėje toliau pateikiamos bendrosios ir grynosios įmokos 2016 m. ir 2015 m. pagal draudimo klasę.

Eurais	2016 m.				2015 m.			
	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Perdraudikų dalis	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis, grynąja verte	Uždirbtos įmokos, grynąja verte ¹	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Perdraudikų dalis	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis, grynąja verte	Uždirbtos įmokos, grynąja verte ¹
Gyvybės, papildoma apsauga	4 900 407	-444 765	-1 163	4 454 479	4 243 650	-881 649	-5 915	3 356 086
Gyvybės, kaupiamasis draudimas	16 822 459	-19 635	0	16 802 824	16 101 071	-27 635	203 589	16 277 025
Gyvybės, pensijų draudimas	12 832 864	0	0	12 832 864	13 728 749	0	26 064	13 754 813
Gyvybės, terminuotas gyvybės draudimas	1 760 022	-244 067	0	1 515 954	1 294 713	-287 672	-25 517	981 522
Sveikatos draudimas	25 310 263	0	-1 164 152	24 146 110	23 207 195	0	-1 805 036	21 402 160
Iš viso	61 626 014	-708 467	-1 165 315	59 752 232	58 575 377	-1 196 956	-1 606 814	55 771 607

¹ Uždirbtos įmokos, grynąja verte = pasirašytos įmokos, bendraja verte – perdraudikų dalis – perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis, grynąja verte, ir nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pokytis.

Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis bendraja ir grynąja verte pateikiamas 23 pastaboje.

Pasirašytų įmokų, bendraja verte, pasiskirstymas pagal valiutą

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.
EUR	61 574 594	58 518 755
USD	51 420	56 622
Iš viso	61 626 014	58 575 377

Pasirašytų įmokų, bendraja verte, pasiskirstymas pagal šalį

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.
Latvija	28 205 011	26 320 656
Lietuva	27 425 888	25 400 968
Estija	5 995 115	6 853 753
Draudimo veiklos iš viso	61 626 014	58 575 377

7 pastaba. Investicijų pajamos

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.
Palūkanų pajamos		
Galimų parduoti skolos vertybinių popierių	5 501 256	5 737 033
Paskolų	1 890	4 716
Terminuotųjų indėlių	289	273
Palūkanų pajamų iš viso	5 503 435	5 742 022
Dividendų pajamos	297 278	1 711 075
Galimų parduoti finansinių priemonių grynas realizuotas pelnas	2 189 401	2 163
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose) (kuris šiai kategorijai priskirtas pirminio pripažinimo metu) tikrosios vertės pokyčio pelnas ir nuostoliai	-1 673 942	3 974 548
Investicijos į asocijuotąsias įmones	12 521	154 544
Iš viso	6 328 692	11 584 361

8 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams

Lentelėje parodytos išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įvykusios žalos 2016 ir 2015 m. pagal draudimo klasę.

<i>Eurais</i>	2016 m.				2015 m.			
	Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ¹	Atidėjinio pokytis	Perdraudikams tenkanti išmokų dalis	Įvykusios žalos, grynąja verte	Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ¹	Atidėjinio pokytis	Perdraudikams tenkanti išmokų dalis	Įvykusios žalos, grynąja verte
Gyvybės, papildoma apsauga	-539 903	-314 044	26 847	-827 099	-659 258	-74 733	129 075	-604 915
Gyvybės, kaupiamasis draudimas	-13 082 407	-2 817 964	-8 207	-15 908 577	-12 332 249	-5 536 344	430 294	-17 438 299
Gyvybės, pensijų draudimas	-6 242 925	-8 914 844	0	-15 157 769	-4 597 278	-13 458 235	0	-18 055 513
Gyvybės, terminuotas gyvybės draudimas	-165 823	-248 748	7 500	-407 071	-185 542	-105 598	18 241	-272 900
Gyvybės, susietas su investiciniais vienetais draudimas	-37 561	8 349	0	-29 212	-54 653	-26 954	0	-81 607
Sveikatos draudimas	-19 206 807	183 649	0	-19 023 158	-16 436 768	-326 591	0	-16 763 359
Iš viso	-39 275 425	-12 103 601	26 141	-51 352 886	-34 265 749	-19 528 454	577 610	-53 216 593

¹ Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams apima draudimo žalos ir draudimo išmokas, žalų sureguliuojimo sąnaudas ir pajamas iš išieškotų sumų ir sumų, gautų realizavus likutinį turtą.

Katastrofos ir svarbiausi nuostoliai 2016 m.

2016 m. nebuvo nuostolių, patirtų dėl nenumatytų įvykių ar katastrofų. Didžiausios žalos buvo padengtos proporcinio perteklinio perdraudimo sutartimis.

9 pastaba. Sąnaudos

<i>Eurais</i>	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Įsigijimo sąnaudos		10 751 498	10 848 307
Paslaugų mokesčiai ir komisiniai		5 307 247	5 370 142
Atlyginimai		2 107 151	2 240 026
Socialinio draudimo sąnaudos		599 597	641 553
Rinkodara		575 112	489 215
Nuoma ir komunalinės paslaugos		465 033	434 715
Nusidėvėjimas ir amortizacija		460 602	498 643
Informacinės technologijos		391 391	335 622
Biuro sąnaudos		178 072	160 223
Ryšų sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		66 466	57 820
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		65 509	94 300
Kitos darbo sąnaudos		52 159	39 907
Komandiruočių sąnaudos		52 086	45 862
Bendrovės automobilių sąnaudos		38 212	42 888
Įvairios sąnaudos		392 861	397 390
Administracinės sąnaudos		3 243 054	3 320 956
Atlyginimai		1 609 038	1 566 517
Socialinio draudimo sąnaudos		437 909	408 318
Nuoma ir komunalinės paslaugos		229 190	235 111
Informacinės technologijos		218 130	202 191
Nusidėvėjimas ir amortizacija		188 597	174 709
Komandiruočių sąnaudos		88 889	88 942
Kitos darbo sąnaudos		73 049	66 323
Biuro sąnaudos		59 589	53 880
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		48 751	60 924
Bendrovės automobilių sąnaudos		29 268	44 045
Ryšų sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		32 314	32 860
Įvairios sąnaudos		228 331	387 136
Kitos veiklos sąnaudos		-125 771	-1 833 399
Ateinančių laikotarpių sąnaudų pokytis		218 004	-1 188 447
Perdraudimo komisiniai ir perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	9.1	-343 775	-644 952
Investicijų sąnaudos		456 380	446 614
Įsigytos paslaugos		385 421	378 840
Atlyginimai		38 672	37 181
Socialinio draudimo sąnaudos		13 072	12 567
Nuoma ir komunalinės paslaugos		11 818	14 443
Kitos darbo sąnaudos		3 854	330
Komandiruočių sąnaudos		1 454	1 163
Ryšų sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		563	392
Biuro sąnaudos		110	0
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		86	829
Informacinės technologijos		2	0
Įvairios sąnaudos		1 328	868

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.
Kitos sąnaudos	290 325	493 991
Su valiutos perkainojimu susijusios išlaidos	145 682	155 945
Vienartinės išmokos atidėjinio pokytis	59 408	188 739
(Per-)draudimo sutarties sudarymo sąnaudos	799	3 577
Nekilnojamojo turto ir įrengimų nurašymas	133	306
Perdrausti išlaidų depozitai	0	1 966
Įvairios sąnaudos	84 303	143 458

9.1 Komisinių pajamos

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.
Perdraudimo komisiniai	183 789	432 148
Dalyvavimas perdraudikų pelne	159 986	212 596
Perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	0	208
Iš viso	343 775	644 952

10 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas ir įrengimai apima Bendrovės veikloje naudojamą materialųjį turtą, kurio naudingo tarnavimo laikas yra ilgesnis nei vieni metai, ir žemę bei pastatus, kuriuos Bendrovė naudoja pati. Nekilnojamojo turto ir įrengimų vienetai nušėvimi tiesiniu metodu.

2016 m. gruodžio 31 d. visiškai nusidėvėjusio, bet dar naudojamo veikloje turto vertė sudarė 990 320 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 233 992 eurus). ERGO Life Insurance SE turi tik pačios naudojamų nekilnojamojo turto ir įrengimų.

Eurais

Turto klasė			Nuomojamų patalpų pagerinimas	Įrengimai ir kiti elementai	Iš viso
	Žemė	Pastatai			
Savikaina					
2014 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	924 341	1 154 185
Įsigijimas	0	0	0	92 483	92 483
Pardavimas	0	0	0	-42 190	-42 190
Nurašymas	0	0	0	-78 149	-78 149
2015 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	896 485	1 126 329
Vertės koregavimas	0	0	0	0	0
Įsigijimas	0	0	0	134 675	134 675
Pardavimas	0	0	0	0	0
Nurašymas	0	0	0	-52 917	-52 917
2016 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	978 243	1 208 087
Sukauptas nusidėvėjimas					
2014 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	487 101	487 101
Nusidėvėjimas per metus	0	0	0	142 003	142 003
Pardavimas	0	0	0	0	0
Nurašymas	0	0	0	-110 917	-110 917
2015 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	518 187	518 187
Nusidėvėjimas per metus	0	0	0	134 238	134 238
Pardavimas	0	0	0	0	0
Nurašymas	0	0	0	-41 233	-41 233
2016 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	611 192	611 192
Apskaitinė vertė					
2015 m. sausio 1 d.	18 935	210 909	0	437 240	667 084
2015 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	378 298	608 142
2016 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	367 051	596 895

11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Likutis sausio 1 d.	8 129 128	6 940 474	6 924 912
Amortizuota dalis	-1 782 650	-503 900	-866 512
Įsigijimas pagal naujas sutartis	1 564 736	1 691 554	882 074
Sumažinimas atlikus įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą	0	0	0
Likutis gruodžio 31 d.	7 911 214	8 129 128	6 940 474

12 pastaba. Draudimo įsipareigojimų vertinimas**Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny**

Anuitetams anuitetų išmokėjimo etape taikomi tiksliausio įverčio atidėjinių formavimo principai.

Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pasikeitimui (didėjimui) daro įtaką turimo sutarčių portfelio senėjimas, nauja veikla ir diskonto normos pokyčiai atliekant tiksliausio įverčio vertinimą.

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 Bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Įvykusių, bet dar nepraneštų žalų techninis atidėjiny (IBNR) yra lygus didesniai iš apskaičiuotų „Chain-Ladder“ arba „Bornhuetter-Ferguson“. Kadangi nuo 2016 m. sausio 1 d. nebetaikomas reikalavimas, kad minimalus IBNR siektų 5 % nuo uždirbtų įmokų, buvo įrodyta, kad geriausias IBNR įvertis daugumai draudimo grupių yra 0. Ne nulinis IBNR sudaromas sveikatos, mirties ir negalios dėl nelaimingo atsitikimo produktams.

Dalį numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio sudaro numatomos žalų sureguliuojimo sąnaudos. Ši techninio atidėjinio dalis formuojama visoms būsimoms žalomis, apskaičiuojama kaip 10 % nuo numatomų draudimo išmokų techninio atidėjinio sveikatos ir papildomos apsaugos produktams ir 1 % gyvybės draudimo produktams.

Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny

Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny laikotarpio pabaigoje sudarė 3,57 mln. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 3,94 mln. eurų). Visa ši suma yra skirta papildomoms draudimo išmokoms (dalyvavimui pelne). Perdraudikų dalis sudarė 362 eurus (2015 m. gruodžio 31 d. – 352 eurus).

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny aktualus tik sveikatos (medicininių išlaidų) draudimui. 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. jis suformuotas nebuvo.

13 pastaba. Kitas nematerialusis turtas

Euris

	Programinė įranga ir licencijos	Kitas nematerialusis turtas	Nematerialiojo turto iš viso
Savikaina			
2015 m. sausio 1 d.	3 174 675	551 458	3 726 133
Programinės įrangos ir licencijų įsigijimas	468 660	11 232	479 892
Programinės įrangos ir licencijų nurašymas	-8 400	0	-8 400
2015 m. gruodžio 31 d.	3 634 935	562 690	4 197 625
Programinės įrangos ir licencijų įsigijimas	533 403	24 665	558 068
Įsigijimas – viduje sukurti IT projektai	34 660	0	34 660
Programinės įrangos ir licencijų nurašymas	-35 622	-20 898	-56 520
2016 m. gruodžio 31 d.	4 167 376	566 457	4 733 833
Sukaupta amortizacija			
2014 m. gruodžio 31 d.	2 028 555	159 388	2 187 943
Amortizacija per metus	469 061	132 899	601 960
Nurašymas	-8 400	0	-8 400
2015 m. gruodžio 31 d.	2 489 216	292 287	2 781 503
Amortizacija per metus	479 880	111 313	591 193
Nurašymas	-2 594	-20 900	-23 494
2016 m. gruodžio 31 d.	2 966 502	382 700	3 349 202
Apskaitinė vertė			
2015 m. sausio 1 d.	1 146 120	392 070	1 538 190
2015 m. gruodžio 31 d.	1 145 719	270 403	1 416 122
2016 m. gruodžio 31 d.	1 200 874	183 757	1 384 631

14 pastaba. Investicijos į patronuojamąsias įmones

Investicija į patronuojamąją įmonę: 100 proc. bendrovės „ERGO Invest“ SIA akcijų, kurių įsigijimo savikaina sudaro 4 677 870 eurų. „ERGO Invest“ SIA buveinės adresas – Unijas 45, Ryga, Latvijos Respublika.

Euris

Investicijos į patronuojamąją įmonę apskaitinė vertė	
2014 m. gruodžio 31 d.	1 525 006
Įsigytas turtas	0
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Turtas, perklasifikuotas į investicijas į asocijuotąsias įmones +/-	-597 136
2015 m. gruodžio 31 d.	927 870
Įsigytas turtas	3 750 000
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2016 m. gruodžio 31 d.	4 677 870

„ERGO Invest“ SIA pagrindinė finansinė informacija (neaudituota) 2016 m. gruodžio 31 d. (eurais):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Rezultatas už metus
6 830 785	884 385	5 946 400	883 654	168 680

15 pastaba. Investicijos į asocijuotąsias įmones

Investicija į asocijuotąją įmonę: 26,54 proc. CJSC „ERGO Ins. Co“ akcijų. Jų įsigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 930 069 eurus. CJSC „ERGO Ins. Co“ Baltarusijoje vykdo draudimo veiklą, jos buveinės adresas – Pionierskaja 2, Minskas, Baltarusija.

Eurais

Investicijos į asocijuotąją įmonę apskaitinė vertė	
2014 m. gruodžio 31 d.	1 867 825
Įsigytas turtas	0
Perleistas turtas -	-1 853 418
Nurašytas turtas -	0
Turtas, perklasifikuotas iš investicijų į patrunuojamąsias įmones +/-	597 136
2015 m. gruodžio 31 d.	611 543
Įsigytas turtas	318 526
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2016 m. gruodžio 31 d.	930 069
Apskaitinė vertė	
2015 m. gruodžio 31 d.	611 543
2016 m. gruodžio 31 d.	930 069

CJSC „ERGO Ins. Co“ pagrindinė finansinė informacija (neaudituoja) 2016 m. gruodžio 31 d. (eurais):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Rezultatas už metus
10 584 633	7 141 486	3 437 974	8 157 311	41 666

16 pastaba. Investicijos į finansines priemones*Eurais*

Gruodžio 31 d.	Pastaba	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Galimas parduoti finansinis turtas				
Akcijos ir fondų vienetai	16.1	50 019 493	45 622 276	38 441 627
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai	16.2	221 903 491	187 333 701	172 141 601
Iš viso galimo parduoti finansinio turto		271 922 984	232 955 977	210 583 228
Išvestinės finansinės priemonės				
Paskolos ir gautinos sumos	16.2	0	48 454	0
Paskolos	16.3	6 525 871	683 357	842 283
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	16.3	0	0	3 589
Paskolų ir gautinų sumų iš viso		6 525 871	683 357	842 283
Iš viso		278 448 855	233 687 788	211 429 100

16.1. Akcijų ir fondų vienetų apskaita

<i>Eurais</i>	2016 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.		2015 m. sausio 1 d.	
	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė
Vienetai į biržos prekybos sąrašus įtrauktuose kapitalo fonduose	999 999	990 635	6 955 571	6 681 061	3 412 547	3 672 083
Vienetai į biržos prekybos sąrašus įtrauktuose skolos fonduose	17 775 457	18 222 361	17 775 457	17 948 475	17 775 457	18 065 981
Į biržos prekybos sąrašus neįtrauktos akcijos	3 958 618	4 352 896	882 481	892 845	784 639	759 128
Susieti su investiciniais vienetais		26 453 601		20 099 895		15 944 435
Iš viso	22 734 074	50 019 493	25 623 508	45 614 883	21 972 642	38 441 627

Akcijos ir fondų vienetai klasifikuojami kaip galimas parduoti finansinis turtas. Nerealizuotas akcijų ir fondų vienetų pelnas ir nuostoliai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose. Susijusios pardavimo, palūkanų ir dividendų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose).

Su investiciniais vienetais susietas finansinis turtas klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Šiai kategorijai finansinis turtas priskirtas pirminio pripažinimo metu.

16.2. Galimi parduoti skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai

Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip galimas parduoti finansinis turtas. Galimo parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose. Palūkanų pajamos pripažįstamos taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

<i>Eurais</i>	2016 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.		2015 m. sausio 1 d.	
	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė
Fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai						
Vyriausybės obligacijos	152 272 127	179 282 701	30 211 209	32 009 828	23 745 142	25 789 251
Finansinių institucijų obligacijos	14 155 594	15 515 213	11 313 669	12 140 689	20 128 180	21 042 397
Kiti skolos vertybiniai popieriai	21 153 211	22 073 816	1 806 451	1 818 830	160 483	169 130
Fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių iš viso	187 580 932	216 871 730	43 331 329	45 969 347	44 033 805	47 000 778
Kintamos palūkanų normos skolos vertybiniai popieriai						
Finansinių institucijų obligacijos	4 623 852	5 031 761	3 840 936	4 316 272	3 841 005	4 378 972
Kintamos palūkanų normos skolos vertybinių popierių iš viso	4 623 852	5 031 761	3 840 936	4 316 272	3 841 005	4 378 972
Iš viso	192 204 784	221 903 491	47 172 265	50 285 619	47 874 811	51 379 751

Galimus parduoti skolos vertybinius popierius sudaro vyriausybės obligacijos ir finansinių institucijų bei bendrovių išleisti skolos vertybiniai popieriai.

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis „Bloomberg Generic“ (BGN) kainomis, kurios prieinamos „Bloomberg“ informacijos sistemose. Kai informacijos apie BGN kainas nėra, tikroji vertė nustatoma remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis. Jeigu rinkoje yra brokeris, kurio kotiruojama kaina apima nupirktą kiekį, naudojama tokia kaina. Jeigu kotiruojama kaina, apimanti nupirktą kiekį, neprieinama, naudojama kotiruojama kaina be kiekio. Jeigu skolos vertybinis popierius neturi biržinės kainos, taikomi vertinimo modeliai. Jeigu modelių naudoti negalima ar būtų nepraktiška, vertybinis popierius vertinamas savikaina. 2016 m. gruodžio 31 d. portfelyje nebuvo skolos vertybinių popierių, vertinamų savikaina ar naudojant vertinimo modelius.

Pinigų pokyčiai, susiję su galimais parduoti skolos vertybiniais popieriais, pateikiami atskirojoje pinigų srautų ataskaitoje. Ataskaitiniu laikotarpiu su galimais parduoti skolos vertybiniais popieriais susijusių nepiniginių pokyčių nebuvo.

Iki išpirkimo termino laikomi skolos vertybiniai popieriai

Iki išpirkimo termino laikomų priemonių kategorija buvo pristatyta 2007 m. 2016 m., siekdama pagerinti likvidumo poziciją, Bendrovė nusprendė nebenaudoti iki išpirkimo termino laikomų priemonių kategorijos. Dėl šios priežasties iki išpirkimo termino laikomos priemonės buvo perklasifikuotos prie galimų parduoti priemonių. Bendrovei neleidžiama naudoti iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių kategorijos iki 2019 m. sausio 1 d.

137 005 774 eurų skolos vertybiniai popieriai perklasifikuoti į galimus parduoti skolos vertybinius popierius.

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
<i>Eurais</i>			
	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina
Fiksuotos palūkanų normos skolos vertybiniai popieriai			
Vyriausybės obligacijos	0	123 561 681	105 814 046
Finansinių institucijų obligacijos	0	7 113 034	6 850 271
Kiti skolos vertybiniai popieriai	0	5 606 455	5 801 624
Iš viso	0	136 281 170	118 465 941
Kintamos palūkanų normos skolos vertybiniai popieriai			
Finansinių institucijų obligacijos	0	815 366	2 299 498
Iš viso	0	815 366	2 299 498
Iš viso	0	137 096 536	120 765 439

16.3. Paskolos

Paskolos pagal terminą

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
1 metai	163 345	26 227	24 459
2–3 metai	357 471	168 272	16 116
4–5 metai	0	489 858	180 649
5–10 metų	6 005 054	0	621 059
Iš viso	6 525 870	683 357	842 283

2016 m. gruodžio 31 d. suteiktos tokios paskolos:

6 005 055 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 0 eurų) paskola ERGO Life Insurance SE, kuriai taikomos 3,37 % fiksuotos metinės palūkanos. Paskola suteikta 2016 m. gruodžio 21 d., paskolos grąžinimo terminas – 2026 m. gruodžio 22 d.

520 816 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 650 959 eurai, 2014 m. gruodžio 31 d. – 801 708 eurai) „ERGO Invest“ SIA filialui Lietuvoje su fiksuota 2,85 % palūkanų norma ir kintama 12 mėn. EURIBOR dalimi. Paskola suteikta 2012 m. gruodžio 13 d., paskolos grąžinimo terminas – 2017 m. gruodžio 13 d.

17 pastaba. Perdraudimo turtas

Finansinių ataskaitų dieną perdraudikams tenkanti draudimo atidėjinių dalis:

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	0	1 163	74 712
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>	174 239	188 892	176 680
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>	0	0	0
<i>Draudimo pensijų anuitetų techninis atidėjiny</i>	0	0	0
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	174 239	188 892	176 680
Būsimų išmokų pagal draudimo sutartį techninis atidėjiny	1 073	1 045	368 336
Įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	362	352	33 756
Iš viso	175 674	191 452	653 484

Informacija apie perdraudimo turtą taip pat pateikiama 23 pastaboje.

Kitos perdraudimo gautinos sumos pateikiamos draudimo gautinose sumose (žr. 18 pastabą).

Perdraudimo rezultatas

<i>Eurais</i>	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos	6	708 467	1 196 956
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčio dalis		1 163	73 549
Perdraudikų apmokėti komisiniai ir dalyvavimas pelne	9.1	-343 775	-644 744
Perdraudikams tenkanti išmokėjimų dalis	8	-40 795	-565 397
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų pokyčio dalis	8	14 654	-12 213
Perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	9.1	0	-208
Iš viso		339 714	47 943

18 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Iš draudėjų gautinos sumos	9 801 781	8 778 361	7 760 557
Iš brokerių ir kitų tarpininkų gautinos sumos	4 696	110	904
Iš perdraudikų gautinos sumos	4 531	279 141	187 227
Draudimo gautinos sumos, iš viso	9 811 008	9 057 612	7 948 688
Kitos gautinos sumos	686 806	330 407	77 140
Kitas finansinis turtas, iš viso	686 806	330 407	77 140
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	100 992	110 963	126 404
Iš anksto sumokėti mokesčiai	21 002	180 124	138 534
Nefinansinis turtas, iš viso	121 994	291 087	264 938
Iš viso	10 619 808	9 679 106	8 290 766

19 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį sudaro bankuose laikomi indėliai iki pareikalavimo.

<i>Eurais</i>	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Pinigai banke	5 765 586	5 945 837	6 252 281
Pinigai kasoje	929	693	635
Iš viso	5 766 515	5 946 530	6 252 916

Pinigai ir pinigų ekvivalentai pagal pradinę valiutą

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
EUR	5 707 078	5 884 818	6 154 283
USD	59 403	61 712	986 33
PLN	34	0	0

20 pastaba. Akcininkai ir akcinis kapitalas

	Paprastosios akcijos be nominaliosios vertės		Akcinis kapitalas, iš viso
	Akcijų skaičius	Vertė eurais	Akcijų skaičius
2016 m. gruodžio 31 d.	15 124	4 380 213	4 380 213
2015 m. gruodžio 31 d.	15 124	4 380 213	4 380 213
2015 m. sausio 1 d.	15 124	4 380 213	4 380 213

Paprastosios akcijos suteikia visas teises pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą – teisę dalyvauti visuotiniame susirinkime, pelno paskirstyme ir likutinio turto paskirstyme įmonės likvidavimo atveju; teisę gauti informaciją iš valdybos apie bendrovės veiklą; pirmumo teisę pasirašyti naujas akcijas proporcingai jau turimų akcijų skaičiui akcinio kapitalo didinimo atveju ir t. t. Bendrovės įstatuose nustatyta, kad akcijų perleidimo atveju kiti akcininkai turi pirmumo teisę prieš trečiąsias šalis. Remiantis įstatais, akcijos gali būti įkeistos tik turint valdybos sutikimą.

Akcijų be nominaliosios vertės išleidimas leido Bendrovei konvertuoti akcinį kapitalą į eurus nekeičiant akcinio kapitalo dydžio. Konvertavus akcinį kapitalą į eurus, būtų reikėję didinti arba mažinti akcinį kapitalą, kad jo vertė būtų sveikasis skaičius. Kadangi Bendrovė turėjo akcijas be nominaliosios vertės, to daryti nereikėjo. Akcijos be nominaliosios vertės taip pat supaprastina kapitalo ir pelno paskirstymo apskaitą. Trečiasis akcijų be nominaliosios vertės privalumas – lengviau keisti akcinį kapitalą – įstatais nustatomas tik akcinio kapitalo dydis ir akcijų skaičius.

Vienintelis ERGO Life Insurance SE akcininkas yra „ERGO International“ AG (registracijos numeris HRB 40871, adresas – Victoriaplatz 2, 40198 Diuseldorfas, Vokietija). „ERGO International“ AG akcininkas yra „ERGO Versicherungsgruppe“ AG.

„ERGO Versicherungsgruppe“ AG konsoliduotosios finansinės ataskaitos, parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, prieinamos internete, adresu www.ergo.de. „ERGO Versicherungsgruppe“ AG grupės patronuojančioji įmonė yra „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG, kurios akcijos įtrauktos į Vokietijos akcijų biržų sąrašus.

2016 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudaro 15 124 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 290 eurų. Akcinis kapitalas yra apmokėtas.

Dividendai

Remiantis vienintelio akcininko sprendimu, 2016 m. Bendrovė paskelbė 1 000 000 eurų dividendus (2015 m. – 550 000 eurų, 2014 m. – 1 400 000 eurų).

21 pastaba. Kapitalo rezervas

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominaliąją 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 privalomasis rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovė privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. paskirstytinojo 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.

2016 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.

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.

22 pastaba. Tikrosios vertės rezervas

Tikrosios vertės rezervą sudaro galimo perduoti finansinio turto tikrosios vertės pokytis grynąja verte. Kai finansinis turtas nustojamas pripažinti, anksčiau nuosavybėje pripažintas sukauptas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Sausio 1 d.	3 122 480	4 179 282	14 011 249
Nutrauktas pripažinimas nuosavybėje, pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	-1 008 502	-486 164	-34 533
Nutrauktas pripažinimas nuosavybėje, pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl suėjusio termino	33 108	-157 550	-8 034
Grynasis tikrosios vertės pokytis, pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose per metus	28 452 603	-413 090	-9 789 400
Gruodžio 31 d.	30 599 689	3 122 478	4 179 282

23 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas

<i>Eurais</i>				
Gruodžio 31 d.	Pastaba	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Atidėjiniai, bendraja verte				
Gyvybės draudimas	23.1	191 791 558	178 455 996	165 029 265
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		11 946 603	10 782 451	7 643 847
Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny	23.3	3 574 097	3 941 123	4 731 827
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>		2 841 777	3 390 636	3 069 583
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>		921 978	1 276 913	1 083 259
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – netiesioginės žalų suregulavimo sąnaudos</i>		103 077	64 197	45 222
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	23.2	3 866 832	4 731 746	4 198 064
Iš viso atidėjinių, bendraja verte		211 179 090	197 911 316	181 603 003
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis				
Gyvybės draudimas		1 073	1 045	368 336
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		0	1 163	74 712
Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny		362	352	33 756
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>		174 239	188 892	176 680
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>		0	0	0
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso		174 239	188 892	176 680
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis, iš viso		175 674	191 452	653 484
Atidėjiniai, grynąja verte				
Gyvybės draudimas		191 790 485	178 454 951	164 660 929
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		11 946 603	10 781 288	7 569 135
Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny		3 573 735	3 940 771	4 698 071
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>		2 667 538	3 201 744	2 892 903
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>		921 978	1 276 913	1 083 259
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – netiesioginės žalų suregulavimo sąnaudos</i>		103 077	64 197	45 222
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	23.2	3 692 593	4 542 854	4 021 384
Iš viso atidėjinių, grynąja verte		211 003 416	197 719 864	180 949 519

23.1 Gyvybės draudimo techninis atidėjiny (bendraja verte)

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Sausio 1 d.	178 455 996	165 029 265	152 415 810
Gautos įmokos	27 294 060	26 669 200	23 478 050
Išmokos mirties, nutraukimo, galiojimo pabaigos atveju	-21 463 080	-16 958 210	-15 135 900
Rizikinė įmokos dalis	-1 258 790	-1 411 120	-1 145 960
Nerizikingos normos pokytis	848 570	0	0
Draudimo sutarčių pakeitimai	158 610	595 190	0
Pasikeitusių parametru įtaka	572 650	0	0
Kiti techninių atidėjinių pokyčiai tik Lietuvos portfelyje (E8 UPR)	0	74 660	0
Investicijų grąža	5 105 680	5 040 730	4 861 190
Kiti techninių atidėjinių pokyčiai tik Estijos portfelyje (MTPN anuitetams, BEL, perkėlimas į GDIS, bruto/tarifo įmokų koregavimas)	0	12 030	0
Ketvirčio koregavimai (atidėjinių pokyčiai dėl produktų datų koregavimo, duomenų apdorojimo)	1 183 840	0	0
Kiti techninių atidėjinių pokyčiai tik Latvijos portfelyje („Universal Life“ svyravimai, 2, 3 pakopų anuitetai, perteklinis rezervas)	0	96 710	0
Duomenų kokybės pagerinimas	894 022	-692 459	556 075
Gruodžio 31 d.	191 791 558	178 455 996	165 029 265

23.2 Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai pagal draudimo klasę*Eurais*

Draudimo klasė	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, bendraja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, bendraja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, bendraja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, grynaja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, grynaja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, grynaja verte
	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
Sveikatos draudimas	1 541 603	1 581 367	1 247 745	1 541 503	1 577 951	1 246 508
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	217 959	237 815	208 391	216 276	235 950	206 527
Su investiciniais fondais susietas gyvybės draudimas	123 959	81 356	677 857	103 515	81 342	639 378
Gyvybės draudimas	1 983 312	2 831 208	2 064 070	1 831 299	2 647 610	1 928 972
Iš viso	3 866 832	4 731 746	4 198 064	3 692 593	4 542 853	4 021 384

23.3 Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny (bendraja verte)

<i>Eurais</i>	Pastabos	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Sausio 1 d.		3 941 123	4 731 827	4 733 900
Draudimo įmokų grąžinimas už naują verslą		6 420	14 420	10 930
Draudimo įmokų grąžinimas, realizuotas per metus		-486 800	-923 360	-466 540
Per metus sukauptas draudimo įmokų grąžinimas		113 354	118 236	453 537
Gruodžio 31 d.		3 574 097	3 941 123	4 731 827

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny aktualus tik sveikatos (medicininių išlaidų) draudimui. 2016 m. gruodžio 31 d., 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. jis suformuotas nebuvo.

24 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai			
Metų pradžioje	13 844 121	12 622 292	10 626 654
Gauti mokėjimai	5 363 829	4 308 005	4 230 716
Nuskaitymai ir mokesčiai už paslaugas	-3 056 260	-2 500 470	-1 836 592
Suformuoti atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-1 366 872	-1 172 192	-634 409
Vertės pokytis, sukauptos palūkanos	1 344 837	586 486	235 923
Metų pabaigoje	16 129 655	13 844 121	12 622 292
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai			
Metų pradžioje	6 265 628	3 322 143	1 868 653
Gauti mokėjimai	4 515 490	3 371 620	1 747 024
Nuskaitymai ir mokesčiai už paslaugas	-259 238	-215 269	-144 568
Suformuoti atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-582 466	-260 046	-281 615
Vertės pokytis, sukauptos palūkanos	464 878	47 180	132 648
Metų pabaigoje	10 404 292	6 265 628	3 322 143

25 pastaba. Draudimo mokėtinos sumos

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Draudėjams mokėtinos sumos	3 696 266	3 260 882	3 189 742
Brokeriams ir kitiems tarpininkams mokėtinos sumos	790 120	750 905	616 306
Iš viso	4 486 386	4 011 787	3 806 048

26 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Tiekėjams mokėtinos sumos	711 282	777 061	713 105
Kitos mokėtinos sumos	710 762	746 993	504 396
Kitų finansinių įsipareigojimų iš viso	1 422 044	1 524 054	1 217 501
Mokėtini sukaupti atostoginiai	252 066	233 444	220 965
Mokėtinas gyventojų pajamų mokestis	233 246	203 540	293 711
Mokėtinas socialinio draudimo mokestis	89 961	90 524	36 742
Kiti mokėtini mokesčiai	61 072	76 620	62 446
Mokėtinas pridėtinės vertės mokestis	29 562	19 678	20 663
Darbuotojams mokėtinos sumos	84 132	75 387	37 294
Kitos sukauptos sumos	763 180	707 682	544 203
Nefinansinių įsipareigojimų iš viso	1 513 219	1 406 875	1 216 024
Iš viso	2 935 263	2 930 929	2 433 525

27 pastaba. Finansinių priemonių tikroji vertė

Lentelėse parodomas finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinės ir tikrosios vertės, taip pat jų lygiai tikrosios vertės hierarchijoje. Jose nepateikiama finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, informacija, jeigu apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei.

<i>Eurais</i>		Apskaitinė vertė				Tikroji vertė				
2016 m. gruodžio 31 d.										
	Pas- taba	Priskirta vertinamam tikrąja verte	Galimas parduoti	Paskolos ir gautinos sumos	Kiti finansiniai įsipareigo- jimai	Iš viso	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte</i>										
Vienetai privataus kapitalo fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus	16.1		990 635			990 635	990 635	0	0	990 635
Vienetai skolos fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus	16.1		18 222 361			18 222 361	18 222 361	0	0	18 222 361
Privataus kapitalo fondai, neįtraukti į biržos sąrašus ¹	16.1		4 352 895			4 352 895	4 352 895	0	0	4 352 895
Susieti su investiciniais vienetais	16.1	26 453 601				26 453 601	26 453 601	0	0	26 453 601
Vyriausybės obligacijos	16.2		179 282 701			179 282 701	179 282 701	0	0	179 282 701
Finansinių institucijų obligacijos	16.2		20 546 974			20 546 974	20 546 974	0	0	20 546 974
Kiti skolos vertybiniai popieriai	16.2		22 073 816			22 073 816	22 073 816	0	0	22 073 816
<i>Finansinis turtas, nevertinamas tikrąja verte</i>										
Paskolos	16.3			6 525 871		6 525 871				
Draudimo ir kitos gautinos sumos	18			10 497 814		10 497 814				
Pinigai	19			5 766 515		5 766 515				
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte</i>										
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		16 129 655				16 129 655	16 129 655	0	0	16 129 655
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		10 404 292				10 404 292	10 404 292	0	0	10 404 292
<i>Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikrąja verte</i>										
Perdraudimo mokėtinės sumos		352 711			352 711	352 711				
Draudimo mokėtinės sumos		4 486 386			4 486 386	4 486 386				
Kitos mokėtinės sumos		1 422 044			1 422 044	1 422 044				

<i>Eurais</i>		Apskaitinė vertė					Tikroji vertė				
2015 m. gruodžio 31 d.		Priskirta vertinamam tikraja verte	Galimas parduoti	Laikomas iki išpirkimo termino	Paskolos ir gautinos sumos	Kiti finansiniai įsipareigojimai	Iš viso	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Pas- taba	tikraja verte										
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte</i>											
Vienetai privataus kapitalo fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus											
16.1		6 681 061				6 681 061	6 681 061	0	0	6 681 061	
Vienetai skolos fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus											
16.1		17 948 475				17 948 475	17 948 475	0	0	17 948 475	
Privataus kapitalo fondai, neįtraukti į biržos sąrašus ¹											
16.1		885 453				885 453	885 453	0	0	885 453	
Susieti su investiciniais vienetais											
16.1	20 099 895					20 099 895	20 099 895	0	0	20 099 895	
Vyriausybės obligacijos											
16.2		32 009 828	123 561 681			155 571 509	155 571 509	0	0	155 571 509	
Finansinių institucijų obligacijos											
16.2		12 140 689	7 113 034			19 253 723	19 253 723	0	0	19 253 723	
Kiti skolos vertybiniai popieriai											
16.2		1 818 830	5 606 455			7 425 285	7 425 285	0	0	7 425 285	
<i>Finansinis turtas, nevertinamas tikraja verte</i>											
Paskolos											
16.3					683 357	683 357					
Draudimo ir kitos gautinos sumos											
18					9 388 019	9 388 019					
Pinigai											
19					5 946 530	5 946 530					
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte</i>											
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai											
	13 844 121					13 844 121	13 844 121	0	0	13 844 121	
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai											
	6 255 774					6 255 774	6 255 774	0	0	6 255 774	
<i>Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikraja verte</i>											
Perdraudimo mokėtinės sumos											
					352 711	352 711					
Draudimo mokėtinės sumos											
					4 486 386	4 486 386					
Kitos mokėtinės sumos											
					1 422 044	1 422 044					

28 pastaba. Veiklos ir finansinės nuoma***Bendrovė kaip nuomininkė – veiklos nuoma***

Bendrovė pagal veiklos nuomos sutartis naudoja biuro patalpas, biuro įrangą ir automobilius. 2016 m. patalpų veiklos nuomos sąnaudos iš viso sudarė 546 338 eurus (2015 m. – 379,921 eurą). Kito turto veiklos nuomos sąnaudos iš viso sudarė 4 612 eurų (2015 m. – 4,612 eurų).

Visas nuomos sutartis galima nutraukti pranešus prieš tam tikrą laiką.

29 pastaba. Pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis.

2016 m. mokėtinas pelno mokestis už veiklą Lietuvos Respublikoje lygus 0. Mokėtinas pelno mokestis už veiklą Latvijos Respublikoje lygus 0. Suformuotas 420 516 tūkst. eurų atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Pelno mokesčio apskaičiavimui Lietuvos ir Latvijos Respublikoje 2016 m. ir 2015 m. taikytas 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų atskirose 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 panaudoti mokestinę naudą.

Eurais

Pelno mokesčio sąnaudos	2016 m.	2015 m.
Pelno mokesčio sąnaudos	-64 864	-25 544
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	175 407	167 406
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	110 543	141 862

Pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	2016 m.	2015 m.
Išskaitomi laikinieji skirtumai iš nekilnojamojo turto ir įrengimų	0	0
Išskaitomi laikinieji skirtumai iš kitų įsipareigojimų: (atostoginių įsipareigojimai darbuotojams)	420 516	245 109
Iš viso	420 516	245 109

Pelno apskaitos tikslais ir pelno mokesčio sąnaudų sutikrinimas	2016 m.	2015 m.
Pelnas prieš apmokestinimą	1 932 673	-2 611 636
Patruošančiosios įmonės šalyje taikomas tarifas, 15 %	0	0
Mokesčių tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka	0	0
Neapmokestinamų pajamų ir apmokestinamų sąnaudų įtaka	-64 864	-25 544
Nerealizuotų perkeltų mokestinių nuostolių panaudojimas	0	0
Nepripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	0	0
Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	175 407	167 406
Praėjusių metų pelno mokesčio įtaka	0	0
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	110 543	141 862

30 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Bendrovė šalis laiko susijusiomis, kai viena kontroliuoja kitą arba daro reikšmingą įtaką kitos šalies veiklos sprendimams. Susijusios šalys:

- patronuojančioji įmonė „ERGO International“ AG, o vadovaujanti kontroliuojanti šalis – „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG;
- asocijuotosios įmonės;
- kitos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
- Bendrovės vadovai ir priežiūros organų nariai bei asmenys, turintys reikšmingą akcijų dalį, išskyrus atvejus, kai minėti asmenys negali daryti reikšmingos įtakos Bendrovės veiklos sprendimams.

Be to, susijusios šalys apima su pirmiau minėtais asmenimis susijusias bendroves ir jų artimus šeimos narius.

Atlygis svarbiausiems vadovams

Svarbiausi Bendrovės vadovai – tai Bendrovės direktorius. Atlygio svarbiausiems vadovams suvestinė už metus pateikiama toliau:

	2016 m.	2015 m.
Darbo užmokestis	51 283	50 720
Socialinio draudimo mokestis	16 511	16 437
Kitos trumpalaikės išmokos darbuotojams	2 013	2 336
Premijos	31 414	8 288
Iš viso išmokų svarbiausiems vadovams	101 221	77 781

Lentelėje atskleistos sumos yra sumos, kurios ataskaitiniu laikotarpiu buvo pripažintos sąnaudomis, susijusiomis su svarbiausiais vadovais.

Atlygis, priedai už veiklos rezultatus ir kitos išmokos valdybai per metus sudarė 101 221 eurą (2015 m. – 77 781 eurą). Priežiūros organo nariams atlygis nebuvo mokamas.

Valdybos nario atlygį sudaro fiksuotas atlygis ir išmokos už veiklos rezultatus. Išmokos už veiklos rezultatus priklauso nuo to, kaip pavyksta pasiekti tikslų ir uždavinių, dėl kurių prieš prasidedant finansiniams metams kiekvienas valdybos narys susitaria su priežiūros organo pirmininku.

Eurais

Gruodžio 31 d.	Gautinos sumos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos	Mokėtinos sumos
	2016 m.¹	2015 m.¹	2016 m.	2015 m.
Susijusi šalis				
Grupės patronuojančioji įmonė – „Münchener Rück“	0	0	187 483	80 930
Kitos grupės įmonės	6 980 017	731 969	193 380	16 736

Euris

Susijusi šalis	Įsigytos paslaugos 2016 m.	Įsigytos paslaugos 2015 m.	Parduotos paslaugos 2016 m. ²	Parduotos paslaugos 2015 m. ²
Grupės patronuojančioji įmonė – „Münchener Rück“	188 292	0	97 046	0
Kitos grupės įmonės	2 188 772	3 408 917	316 755	1 998 892

¹ Įskaitant 6 000 000 eurų (2015 m. – 0 eurų) paskolą, išduotą ERGO Life Insurance SE, ir 500 000 eurų paskolą (2015 m. – 600 000 eurų), išduotą „ERGO Invest“ SIA.

² Įskaitant ERGO Life Insurance SE išduotas paskolas palūkanas, kurios sudaro 5 055 eurus (2015 m. – 650 000 eurų) ir „ERGO Invest“ SIA išduotas paskolas palūkanas, kurios sudaro 692 eurus (2015 m. – 959 eurus).

Pripažinta pelne (nuostoliuose) remiantis perdraudimo sutartimis

Perdraudimo sutartys	2016 m.	2015 m.
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG		
Perduotos perdraudimo įmokos	386 299	622 549
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų dalis	17 157	147 414
Perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne	164 342	309 358
Kitos grupės įmonės		
Perduotos perdraudimo įmokos	3 412	4 787
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų dalis	0	0
Perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne	682	957
Perdraudimo įmokos, grynąja verte	0	0
Komisiniai perdraudimo sutarčių turėtojams	0	0

31 pastaba. Neapibrėžtumai

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

32 pastaba. Perėjimo prie TFAS išaiškinimas

Kaip nurodyta 2 pastabos a dalyje, tai pirmosios Bendrovės atskirosios finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS, priimtus taikyti ES.

Rengiant atskiras finansines ataskaitas už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, šiose atskirose finansinėse ataskaitose pateiktą lyginamąją informaciją už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir rengiant pradinę 2015 m. sausio 1 d. (Bendrovės perėjimo prie TFAS data) atskirąją finansinės būklės ataskaitą pagal TFAS buvo taikomi 3 pastaboje išdėstyti apskaitos principai.

Rengdama savo pradinę atskirąją finansinės būklės ataskaitą pagal TFAS, Bendrovė pakoregavo anksčiau 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 atskirose finansinėse ataskaitose pateiktas sumas. Paaiškinimas, kokią įtaką perėjimas nuo vietos bendrųjų apskaitos principų prie TFAS turėjo Bendrovės finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams, pateiktas lentelėse ir jų pastabose.

Pastaba	Anksčiau taikyti bendrieji apskaitos principai	Perėjimo prie TFAS ES įtaka	TFAS ES	Anksčiau taikyti bendrieji apskaitos principai	Perėjimo prie TFAS ES įtaka	TFAS ES
	2015 m. sausio 1 d.			2015 m. gruodžio 31 d.		
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	437 240	0	437 240	378 298	0	378 298
Nematerialusis turtas	1 538 190	0	1 538 190	1 416 122	0	1 416 122
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	a 3 085 795	3 854 679	6 940 474	2 687 209	5 441 919	8 129 128
Investicijos į asocijuotąsias įmones	4 194 539	0	4 194 539	2 190 372	0	2 190 372
Akcijos ir fondų vienetai	38 671 471	0	38 671 471	45 852 120	0	45 852 120
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai	172 145 190	0	172 145 190	187 382 155	0	187 382 155
Paskolos	40 575	0	40 575	32 398	0	32 398
Iš viso investicijų į finansines priemones	210 857 236	0	210 857 236	233 266 673	0	233 266 673
Perdraudimo turtas	b 0	653 484	653 484	0	191 452	191 452
Draudimo ir kitos gautinos sumos	8 290 766	0	8 290 766	9 679 106	0	9 679 106
Atidėtojo mokesčio turtas	77 702	0	77 702	245 109	0	245 109
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 252 916	0	6 252 916	5 946 530	0	5 946 530
Turto iš viso	234 734 384	4 508 163	239 242 547	255 809 419	5 633 371	261 442 790
Nuosavas kapitalas						
Akcinis kapitalas	4 380 213	0	4 380 213	4 380 213	0	4 380 213
Kapitalo rezervas	15 869 501	0	15 869 501	15 869 501	0	15 869 501
Tikrosios vertės rezervas	c 0	4 179 282	4 179 282	0	3 122 478	3 122 478
Nepaskirstytasis pelnas	c, d 6 063 146	4 958 926	11 022 072	1 413 382	11 688 650	13 102 032
Nuosavo kapitalo iš viso	26 312 860	9 138 208	35 451 068	21 663 096	14 811 128	36 474 224
Įsipareigojimai						
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai	b, d 186 233 048	-4 630 045	181 603 003	207 098 927	-9 177 757	197 921 170
Perdraudimo mokėtinos sumos	4 469	0	4 469	4 785	0	4 785
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys įsipareigojimai	15 944 435	0	15 944 435	20 099 895	0	20 099 895
Iš investicinių sutarčių kylantys įsipareigojimai	e 0	0	0	0	0	0
Draudimo mokėtinos sumos	3 806 048	0	3 806 048	4 011 787	0	4 011 787
Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	2 433 524	0	2 433 524	2 930 929	0	2 930 929
Įsipareigojimų iš viso	208 421 524	-4 630 045	203 791 479	234 146 323	-9 177 757	224 968 566
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	234 734 384	4 508 163	239 242 547	255 809 419	5 633 371	261 442 790

<i>Eurais</i>		Anksčiau taikyti bendrieji apskaitos principai	Perėjimo prie TFAS ES įtaka	TFAS ES
<i>Už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus</i>				
Pajamos				
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	e	64 628 056	-6 052 679	58 575 377
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos		-1 196 956	0	-1 196 956
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio, bendraja verte, pokytis		-1 533 265	0	-1 533 266
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio, bendraja verte, pokyčio dalis		-73 549	0	-73 549
Uždirbtos įmokos, grynąja verte		61 824 286	-6 052 679	55 771 606
Mokesčių ir komisinių pajamos	e	0	2 715 739	2 715 739
Investicijų pajamos, grynąja verte	c	11 810 433	-226 072	11 584 361
Kitos pajamos		393 118	0	393 118
Pajamų iš viso		74 027 837	-3 563 012	70 464 824
Sąnaudos				
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	d, e	58 956 134	-5 161 932	53 794 202
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	d	-177 395	-400 214	-577 609
Draudėjų draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, grynąja verte		58 778 739	-5 562 146	53 216 593
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių, pokytis		0	586 486	586 486
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš investicinių sutarčių, pokytis		0	47 180	47 180
Įsigijimo sąnaudos		10 848 307	0	10 848 307
Administracinės sąnaudos		3 320 955	0	3 320 955
Kitos veiklos sąnaudos	a	-246 159	-1 587 240	-1 833 399
Investicijų sąnaudos	c	4 223 631	-3 777 017	446 614
Kitos sąnaudos		493 991	0	493 991
Sąnaudų iš viso		77 419 464	-10 292 737	67 126 727
Veiklos pelnas / nuostoliai		-3 391 627	6 729 725	3 338 097
Nuosavybėje apskaitomų ūkio subjektų, į kuriuos investuojama, pelno dalis		0	0	0
Pelnas / nuostoliai prieš apmokestinimą		-3 391 627	6 729 725	3 338 098
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos		-141 862	0	-141 862
Metų pelnas / nuostoliai		-3 249 765	6 729 725	3 479 960

Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita

<i>Eurais</i>				
Metų pelnas / nuostoliai		-3 249 765	6 729 725	3 479 960
<i>Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelną ar nuostolius</i>				
Galimo parduoti finansinio turto vertės pokytis	c	0	-1 056 803	-1 056 803
Kitų bendrųjų sąnaudų / pajamų per metus iš viso		0	-1 056 803	-1 056 803
Bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus iš viso		-3 249 765	5 672 922	2 423 157

(a) Pagal anksčiau taikytus bendruosius apskaitos principus ateinančių laikotarpių sąnaudos buvo skaičiuojamos kaip sumokėti komisiniai atlyginimai, atėmus sutarčių, pagal kurias mokėti šie atlyginimai, matematinio techninio atidėjinio pokytį, atsiradusį dėl Zilmerio efekto. Ateinančių laikotarpių tiems metams tenkančių sąnaudų dydis buvo vėlesniais metais amortizuojamas individualiai kiekvienai galiojančiai sutarčiai pagal fiksuotą grafiką, kuris privalėjo būti koreguojamas tuo atveju, kai, atsižvelgiant į įmokų nepakankamumo testo rezultatus, buvo pripažįstami nuostoliai. Svarbiausi principai pagal TFAS yra tokie, kad pagal atskirą draudimo sutartį sumokėti komisiniai yra amortizuojami draudimo sutarties laikotarpiu atsižvelgiant į galimą draudimo sutarties ankstesnę pasibaigimą dėl nutraukimo arba mirties.

Pokyčio įtaka gali būti apibendrinama taip:

<i>Eurais</i>	2015 m. sausio 1 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita		
Kitos veiklos sąnaudos		-1 587 240
Koregavimas prieš apmokestinimą		-1 587 240
Atskiroji finansinės būklės ataskaita		
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	3 854 679	5 441 919
Nepaskirstytojo pelno koregavimas	3 854 679	5 441 919

(b) Pagal anksčiau taikytus bendruosius apskaitos principus perdraudimo turtas buvo pripažintas įsipareigojimuose, mažinant draudimo sutarčių atidėjinius. Pagal TFAS Bendrovė perdraudimo turtą pripažįsta turte. Įtakos pelnui (nuostoliams) ir kitoms bendrosioms pajamoms nėra.

Pokyčio įtaka gali būti apibendrinama taip:

<i>Eurais</i>	2015 m. sausio 1 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Atskiroji finansinės būklės ataskaita		
Perdraudimo turtas	653 484	191 452
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	-653 484	-191 452
Nepaskirstytojo pelno koregavimas	0	0

(c) Pagal anksčiau taikytus bendruosius apskaitos principus galimo parduoti finansinio turto tikroji vertė ir jos pokyčiai buvo pripažįstami atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje. Pagal TFAS tikroji vertė ir jos pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių užsienio valiutų skirtumus, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir kaupiami tikrosios vertės rezerve.

Pokyčio įtaka gali būti apibendrinama taip:

<i>Eurais</i>	2015 m. sausio 1 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita		
Investicijų pajamos, grynąja verte		-2 720 213
Investicijų sąnaudos		-3 777 017
Koregavimas prieš apmokestinimą		1 056 804
Atskiroji finansinės būklės ataskaita		
Tikrosios vertės rezervas	4 179 282	3 122 478
Nepaskirstytasis pelnas	-4 179 282	-3 122 478
Nuosavo kapitalo koregavimas	0	0

(d) Pagal anksčiau taikytus bendruosius apskaitos principus gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny buvo skaičiuojamas aktuariiniu perspektyviniu grynujų draudimo įmokų principu kaip skirtumas tarp aktuariškai diskontuotų (atidėjinio skaičiavimo dienai ir taikant vietos teisės aktų nustatytą diskonto normą) sutarties draudiminių įsipareigojimų bei būsimų žalų sureguliuavimo sąnaudų ir aktuariškai diskontuotų būsimų grynujų draudimo įmokų. Pagal TFAS gyvybės draudimo techninis atidėjiny apskaičiuojamas galiojančių įmokų pagrindu, taikant Zilmerio vertinimo metodą ir atsižvelgiant į faktines įsigijimo, surinkimo ir administracines sąnaudas, taip pat garantuojamas išmokas ir jau paskelbtus ir paskirstytus įmokų grąžinimus.

Pokyčio įtaka gali būti apibendrinama taip:

<i>Eurais</i>	2015 m. sausio 1 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita		
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai		-4 085 680
Koregavimas prieš apmokestinimą		-4 085 680
Atskiroji finansinės būklės ataskaita		
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai	-5 283 529	-9 369 209
Nepaskirstytojo pelno koregavimas	-5 283 529	-9 369 209

(e) Pagal anksčiau taikytus bendruosius apskaitos principus investicinės sutartys buvo apskaitomos kaip draudimo sutartys. Pagal TFAS su investiciniais vienetais susietos sutartys yra atskiriamos, t. y. draudimo ir investicinė dalys yra atskiriamos ir apskaitomos atskirai. Su investiciniais vienetais susietos įmokos yra išskaidomos į pasirašytas draudimo įmokas, su investiciniais vienetais susietų sutarčių administravimo mokesčius, o likusi dalis priskiriama investicijų rezultatui.

Pokyčio įtaka gali būti apibendrinama taip:

<i>Eurais</i>	2015 m. sausio 1 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita		
Pasirašytos įmokos, bendraja verte		-6 052 679
Mokesčių ir komisinių pajamos		2 715 739
Investicijų pajamos		2 494 140
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai		-1 476 466
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pokytis		586 486
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pokytis		47 180
Koregavimas prieš apmokestinimą		0
Atskiroji finansinės būklės ataskaita		
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	-3 322 143	-6 265 628
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	3 322 143	6 265 628
Nepaskirstytojo pelno koregavimas	0	0

2016 m. finansinių ataskaitų parašai

ERGO Life Insurance SE valdyba parengė Bendrovės veiklos apžvalgą ir 2016 m. finansines ataskaitas.

Kęstutis Bagdonavičius

Valdybos pirmininkas



..... 2017 m. kovo 27 d.

Tarmo Koll

Valdybos narys



..... 2017 m. kovo 27 d.

Saulius Jokubaitis

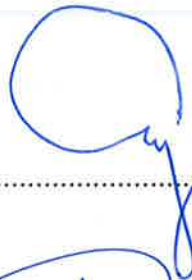
Valdybos narys



..... 2017 m. kovo 27 d.

Deniss Sazonovs

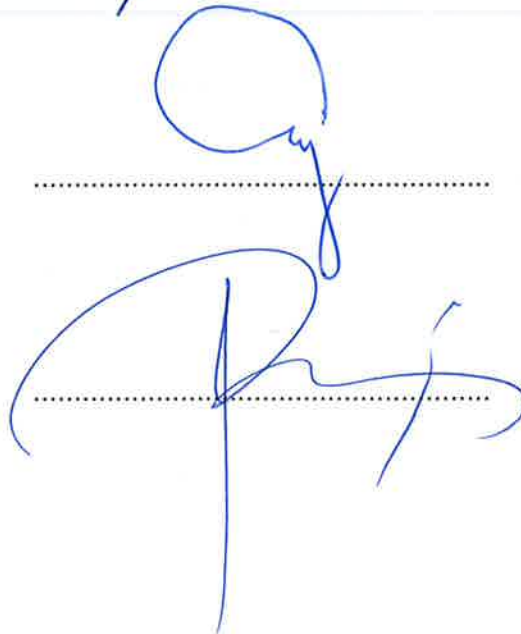
Valdybos narys



..... 2017 m. kovo 27 d.

Ingrīda Ķirse

Valdybos narys



..... 2017 m. kovo 27 d.

1 priedas

Pagal Estijos Kaupiamų pensijų įstatymo 128 straipsnį draudimo įmonė, sudarydama pensijų sutartis, rengdama finansines ataskaitas kaip jų priedą turi pateikti ataskaitą apie pensijų sutartis. ERGO Life Insurance SE Estijos filialas sudaro pensijų sutartis remdamasis Kaupiamų pensijų įstatymu.

Sąnaudos paskirstomos pensijų sutartims vadovaujantis tokiais principais:

- Įsigijimo sąnaudos sudaro 4 % nuo vienkartinių įmokų;
- Administracinės sąnaudos sudaro tokią visų administracinių sąnaudų dalį, kokią dalį sutarčių techniniai atidėjiniai sudaro nuo visos gyvybės draudimo techninių atidėjinių vertės.

Lentelėje pateikiama 2016 ir 2015 m. pensijų sutarčių pajamų ataskaita:

<i>Eurais</i>	2016	2015
Pasirašytos įmokos, grynąja verte	1 967 778	2 952 205
Pasirašytos įmokos, bendrąja verte	1 967 778	2 952 205
Įsigijimo mokesčiai	1 166	1 069
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	0	0
Investicijų pajamos, grynąja verte (+/-)	503 949	124 468
Palūkanų ir dividendų pajamos	177 873	150 421
Investicijų vertės pokyčio pelnas / nuostoliai	326 076	-25 953
Investicijų realizavimo pokyčio pelnas / nuostoliai	0	0
Kitos finansinės veiklos pajamos / sąnaudos	0	0
Kitos veiklos pajamos	0	0
Anuitetų mokėjimai ir su anuitetais susijusių įsipareigojimų pokyčiai (+/-)	-2 543 375	-3 587 888
Anuitetų mokėjimai	-632 403	-476 424
Perdraudikams tenkanti anuitetų mokėjimų dalis	0	0
Sumokėtos išperkamosios sumos	0	0
Perdraudikams tenkanti sumokėtų išperkamuųjų sumų dalis	0	0
Su anuitetais susijusių įsipareigojimų pokytis	-1 910 972	-3 111 464
Perdraudikams tenkanti įsipareigojimų pokyčio dalis	0	0
Anuitetų valdymo mokesčiais	-32 500	-108 985
Anuitetų anuliavimo mokesčiais	-607 015	0
Veiklos sąnaudos (-)	-249 104	-296 613
Įsigijimo sąnaudos	-78 664	-118 045
Susijusių šalių įsigijimo sąnaudos	0	0
Administracinės sąnaudos	-170 440	-178 568
Susijusių šalių administracinės sąnaudos	0	0
Investicijų valdymo sąnaudos	0	0
Susijusių šalių investicijų valdymo sąnaudos	0	0
Kitos veiklos sąnaudos	0	0
Kitos susijusių šalių veiklos sąnaudos	0	0
Ataskaitinio laikotarpio pelnas / nuostoliai (+/-)	-320 752	-807 828
Pelnas, paskirstytinas anuitetų draudėjams ir naudos gavėjams	0	0

2 priedas

Pelno paskirstymo projektas

ERGO Life Insurance SE valdyba vienintelei akcininkei ERGO International AG siūlo:

- 1) nedaryti perkėlimų į kapitalo rezervą, nes kapitalo rezervas viršija lygį, nustatytą įstatuose;
- 2) nedaryti perkėlimų į kitus rezervas;
- 3) vieninteliui akcininkui paskirstyti 1 000 000 eurų dividendų;
- 4) perkelti likusį 2016 m. pelną, kuris sudaro 1 043 216 eurų (vieną milijoną keturiasdešimt tris tūkstančius du šimtus šešiolika), į nepaskirstytąjį pelną.