

ERGO Life Insurance SE

**Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už 2018 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:	<u>info@ergo.lt</u>
Interneto svetainė:	www.ergo.lt
Pagrindinė veikla:	Gyvybės draudimas
Finansinių metų pradžia:	2018 m. sausio 1 d.
Finansinių metų pabaiga:	2018 m. gruodžio 31 d.
Valdybos pirmininkas ir generalinis direktorius:	Bogdan Benczak
Auditorius:	„KPMG Baltics“, UAB

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	4
Metinis vadovybės pranešimas	9
Bendrovės vadovybės patvirtinimas	20
Atskirosios finansinės ataskaitos	21
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita	21
Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita	21
Atskiroji finansinės būklės ataskaita	22
Atskiroji pinigų srautų ataskaita	23
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	24
Atskirųjų finansinių ataskaitų pastabos	25
1 pastaba. Finansines ataskaitas teikiantis ūkio subjektas	25
2 pastaba. Parengimo pagrindas	25
3 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai	27
4 pastaba. Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas ..	40
5 pastaba. Rizikos valdymas	44
6 pastaba. Įmokų pajamos	56
7 pastaba. Investicijų pajamos	57
8 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	57
9 pastaba. Sąnaudos	58
10 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	59
11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	60
12 pastaba. Kitas nematerialusis turtas	60
13 pastaba. Investicijos į patronuojamąsias įmones	61
14 pastaba. Investicijos į asocijuotąsias įmones	61
15 pastaba. Investicijos į finansines priemones	62
16 pastaba. Perdraudimo turtas	64
17 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos	65
18 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	65
19 pastaba. Akcininkai ir akcinis kapitalas	65
20 pastaba. Kapitalo rezervas	66
21 pastaba. Tikrosios vertės rezervas	66
22 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas	67
23 pastaba. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	69
24 pastaba. Draudimo mokėtinos sumos	70
25 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	70
26 pastaba. Finansinių priemonių tikroji vertė	71
27 pastaba. Veiklos ir finansinė nuoma	73
28 pastaba. Pelno mokestis	73
29 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	74
30 pastaba. Su investiciniais vienetais susietų sutarčių pateikimo atskirojoje pelno (nuostolių ataskaitoje pakeitimai)	75
31 pastaba. Neapibrėžtumai	76
32 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos	76
2018 m. finansinių ataskaitų parašai	77
1 priedas	78
2 priedas	79



„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

Išvada dėl atskirųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome ERGO Life Insurance SE (toliau – Įmonė) atskirųjų finansinių ataskaitų auditą. Įmonės atskirąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonės atskiroji finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Įmonės atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Įmonės atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Įmonės atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Įmonės atskiroji pinigų srautų ataskaita, ir
- Įmonės atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2018 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų nekonsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius pinigų srautus 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 Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertinimas

Gyvybės draudimo techninio atidėjinio suma 2018 m. gruodžio 31 d. – 187 311 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 182 431 tūkst. eurų); gyvybės draudimo techninio atidėjinio pokytis per 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 4 880 tūkst. eurų sąnaudos (per 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 9 361 tūkst. eurų pajamos).

Žr. 36 puslapyje „Gyvybės draudimo techninis atidėjinys“ (apskaitos principai) ir 22.1 pastabą „Gyvybės draudimo techninis atidėjinys“ 69 puslapyje (finansinės informacijos atskleidimas).

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Gyvybės draudimo techninis atidėjinys yra didžiausias Įmonės įsipareigojimas, pateiktas atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje. Jo apskaičiavimui būdingas reikšmingas įvertinimų neapibrėžtumai, nes vadovybė turi priimti sprendimus bei taikyti sudėtingas ir subjektyvias prielaidas. Šios prielaidos yra naudojamos kaip kintamieji vertinimo modelyje, kuriame taikomi standartiniai aktuariniai metodai.</p> <p>Kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų teikimo dieną Įmonė privalo atlikti įsipareigojimų pakankamumo testą (toliau – ĮPT testas), kurio tikslas – nustatyti, ar pripažintas gyvybės draudimo techninis atidėjinys yra pakankamas. Testas atliekamas palyginant vadovybės dabartinius įvertinimus dėl būsimųjų pinigų srautų iš galiojančių draudimo sutarčių dabartinės vertės su pripažintomis atidėjinio sumomis. Jeigu ĮPT parodo, kad gyvybės draudimo techninio atidėjinio suma yra nepakankama, palyginti su įvertintais būsimaisiais pinigų srautais, visas nustatytas trūkumas yra pripažįstamas pelne (nuostoliuose).</p>	<p>Padedami mūsų aktuarų ir IT specialistų, be kitų, mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Patikrinome, ar ĮPT teste Įmonės naudojami metodai ir prielaidos atitinka sektoriaus standartus ir atitinkamus teisės aktų ir finansinės atskaitomybės reikalavimus; • Patikrinome, kaip diegiamos ir įgyvendinamos pasirinktos svarbiausios Įmonės aktuarinių prielaidų nustatymo ir atnaujinimo kontrolės, taip pat patikrinome bendrąsias IT kontroles, susijusias su duomenų, įskaitant apdraustojo amžių ir lytį, draudimo sumą ir laikotarpį, išgavimu ir patikrinimu; • Įvertinome Įmonės patirties analizės rezultatus ir tuos istorinius rezultatus panaudojome tikrindami svarbiausias ne rinkos prielaidas (tokias kaip, be kitų, nutraukimo normos), naudotas atliekant ĮPT testą 2018 m. gruodžio 31 d. Be to, kritiškai įvertinome ĮPT teste ir gyvybės draudimo techninio atidėjinio skaičiavime naudotas administracines išlaidas palygindami jas su faktinėmis 2018 m. patirtomis išlaidomis;

Santykinai nereikšmingi pagrindinių prielaidų, naudotų vertinimo modelyje, pokyčiai gali turėti reikšmingą įtaką tokių įsipareigojimų sumoms. Mūsų vertinimu, didžiausią įtaką daro prielaidos, susijusios su naudojamomis diskonto normomis, polisų nutraukimo normomis ir esamo draudimo portfelio aptarnavimui reikalingomis administracinėmis išlaidomis.

Daug dėmesio skyrėme ir Įmonės aktuariniuose skaičiavimuose naudotų duomenų išsamumui ir kokybei.

Dėl pirmiau minėtų veiksnių manome, kad gyvybės draudimo techninio atidėjimo vertinimas yra pagrindinis audito dalykas.

- Įvertinome Įmonės naudotų diskonto normų pagrįstumą palygindami jas su rinkoje stebimomis normomis;
- Išnagrinėjome draudimo įsipareigojimo pokyčius per metus, pradedant nuo pradinio likučio ir atsižvelgiant į visas įplaukas ir išmokas, turinčias įtakos įsipareigojimo sumoms;
- Įvertinome, ar Įmonės atskleidimai, susiję su gyvybės draudimo techniniu atidėjiniu, atitinka taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės metiniame vadovybės pranešime, tačiau ji neapima atskirųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie atskirąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

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

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės metiniame vadovybės pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias finansines ataskaitas bei ar Įmonės metinis vadovybės pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės metiniame vadovybės pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis vadovybės pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskiras finansines ataskaitas

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

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės 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, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis atskirosiomis finansinėms ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu 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, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės 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 Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirosiose 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 Įmonė 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 taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priešišros reikalavimų


Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2003 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės atskirųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės atskirųjų finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 16 metų.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka atskirųjų finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei atskirųjų finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. kovo 29 d.

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

2018 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“ („Munich Re“), kuri savo veiklą sėkmingai vykdo nuo 1880 m. Jos patikimumą patvirtina kredito reitingų agentūrų įvertinimai, suteikti bendrovei savininkei ir ERGO patronuojančiajai bendrovei. Kredito reitingų agentūrų teikti reitingai „Munich Re“: „A.M. Best“ – A+, „Fitch“ – AA, „Moody’s“ – Aa3, „Standard & Poor’s Global ratings“ – AA-. „ERGO Insurance Group“ suteikti reitingai: „Fitch“ – AA-, „Standard & Poor’s Global ratings“ – A.

„ERGO Insurance Group“ yra viena didžiausių draudimo grupių Vokietijoje ir Europoje. Savo veiklą ji vykdo daugiau nei 30 šalių, o didžiausią dėmesį skiria Europai ir Azijai. ERGO siūlo didelį draudimo, draudimo produktų ir paslaugų pasirinkimą. Grupėje samdomais darbuotojais ar registruotais pardavimų tarpininkais dirba apie 42 tūkst. darbuotojų.

2018 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: ERGO-Platz 1, 40198 Diuseldorfas, Vokietija.

Informacija apie bendrovės valdybą:

Bogdan Benczak. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) valdybos pirmininkas.

Tarmo Koll. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) valdybos narys.

Tadas Dovbyšas. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) valdybos narys.

Marek Ratnik. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) valdybos narys.

Ingrida Kirse. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) valdybos narė.

Informacija apie bendrovės Stebėtojų tarybą:

- Piotr Maria Śliwicki. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) Stebėtojų tarybos pirmininkas, „STU ERGO Hestia“ SA, ir „STUnŽ ERGO Hestia“ SA valdybos pirmininkas.
- Małgorzata Makulska. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) Stebėtojų tarybos narė, „STU ERGO Hestia“ SA, ir „STUnŽ ERGO Hestia“ SA valdybos vicepirmininkė.
- Grzegorz Szatkowski. „Marina“ Sp. z o.o. ir „Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym“ Sp. z o.o. Stebėtojų tarybos pirmininkas; ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) Stebėtojų tarybos narys, „STU ERGO Hestia“ SA ir „STUnŽ ERGO Hestia“ SA valdybos vicepirmininkas.
- Dr. Maximilian Happacher. „Victoria Lebensversicherung“ AG, „ERGO Insurance“ NV, „ERGO Lebensversicherung“ AG ir „ERGO Pensionskasse“ AG Stebėtojų tarybos pirmininkas; „STUnŽ ERGO Hestia“ S.A., „ERGO Pensionsfonds“ AG, Plc „Insurance company ERGO“, „Protektor Lebensversicherungs“ AG, „Versorgungsausgleichskasse Pensionskasse“ VVaG ir ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) Stebėtojų tarybos narys, „ERGO Insurance Company“ S.A. ir „ERGO China New Life Insurance“ Co.Ltd valdybos narys.

Bendradarbiavimas su stipriausiais pasaulio perdraudikais

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

ERGO Life Insurance SE: 2018 m. rezultatai

Įmokų pajamos, bendraja verte	70,69 mln. eurų
Turto iš viso	316,30 mln. eurų
Investicijos į finansines priemones	286,90 mln. eurų
Draudimo sutarčių atidėjiniai	208,06 mln. eurų
Nuosavas kapitalas	60,37 mln. eurų
Metų pelnas	2,70 mln. eurų
Iš viso bendrųjų pajamų / sąnaudų	0,08 mln. eurų
Nuosavo kapitalo grąža	4,35 %
Galiojančios draudimo sutartys	137 176
Biurai	10 Lietuvoje, 23 Latvijoje ir 21 Estijoje
Darbuotojai	220

Ekonominė aplinka

Europos Komisija savo 2019 metų ekonominėje apžvalgoje prognozuoja, kad Europos ekonominės aplinkos augimas tęsis ir 2019 metais, t. y. septintus metus iš eilės. Tuo pačiu, lyginant su ankstesniais metais, laukiama augimo tempo sulėtėjimo ir šiuo atveju svarbus veiksnys yra augantis nestabilumas. Europos Sąjungos kontekste nestabilumui įtaką ir toliau daro „Brexit“.

Estija

Pagrindinės ekonominio augimo priežastys 2018 metais buvo didelis vidaus vartojimas ir darbo užmokesčio augimas.

Tikimasi, kad vidaus vartojimas ir palanki darbo rinkos padėtis artimiausius dvejus metus išliks pagrindiniais ekonomikos augimo veiksniais, nors dėl užsienio ekonomikos aplinkos pablogėjimo augimo tempas gali ir sulėtėti. Dėl globalių žaliavos kainų stabilizavimosi ir akcizų didėjimo poveikio išsiskaidymo 2019 metais gali įvykti staigus valstybinio sektoriaus išlaidų augimas ir pastarųjų metų sparčios infliacijos sulėtėjimas.

Pagrindinis Estijos rizikos veiksnys yra mažos ir atviros ekonomikos priklausomybė nuo išorinių sąlygų.

Latvija

Ekonomikos augimas daugiausia grindžiamas sparčiu darbo užmokesčio augimu ir staigiu Europos Sąjungos struktūrinių fondų investicijų augimu, o tai savo ruožtu paspartino privatų vartojimą. Nepaisant spartaus darbo užmokesčio augimo, infliacija išliko vidutiniška.

2018 metais prasidėjęs ekonomikos augimas tęsiasi 2019 metais, nors jo tempas ir yra lėtesnis. Tam įtakos turi mažėjančios investicijos ir darbo jėgos trūkumas. Darbo užmokestis ir toliau auga, o tai savo ruožtu, kartu su energijos ir maisto produktų kainų augimu, didina ir infliaciją. Dėl vidaus paklausos augimo sulėtėjimo artimiausiais metais eksportas taps pagrindiniu ekonomikos augimo komponentu.

Lietuva

Ekonomikos augimas 2018 metais buvo platus ir apėmė visus sektorius (išimtis – žemės ūkis).

2019 metais tikimasi ekonomikos augimo, pirmiausia dėl stipraus privataus vartojimo, kurį savo ruožtu skatina pokyčiai Pridėtinės vertės mokesčio įstatyme. Investicijų augimui tikriausiai stiprią įtaką daro ir Europos Sąjungos struktūrinių fondų parama. Deja, Lietuvos ekonomika negali ignoruoti savo pagrindinių prekybos partnerių ekonomikos augimo sulėtėjimo, o tai stabdo ir jos pačios ekonomikos augimo tempą, kuris tampa vidutinišku.

Pagrindinė Baltijos regiono problema ir toliau išlieka gyventojų skaičiaus mažėjimas.

Teisinė aplinka

Svarbiausias įstatymas draudimo sektoriui Lietuvoje yra draudimo įstatymas. Naujaisia 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“). Esminis Draudimo įstatymo pakeitimas įsigaliojo 2018 m. spalio 1 d. įgyvendinant Draudimo paslaugų platinimo direktyvą (angl. *Insurance Distribution Directive*).

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. spalio 1 d. Remiantis naujaisiais reikalavimais, atitinkami vietos įstatymai (įskaitant Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą, Lietuvos centrinio banko nuostatas ir kt.) bus pritaikytos / parengtos ir patvirtintos. Todėl šios direktyvos įgyvendinimas 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. 2016 m. balandžio 27 d. įsigaliojo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (toliau – Reglamentas (ES) 2016/679). Reglamentas (ES) 2016/679 yra tiesioginio taikymo Europos Sąjungos teisės aktas. Jis Lietuvoje, kaip ir kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse, buvo pradėtas taikyti nuo 2018 m. gegužės 25 d. Taikant reglamentą ES piliečiai galės geriau kontroliuoti savo asmens duomenis, padidės jų saugumas tiek internete, tiek ne internete.

Nuo 2018 m. gegužės 25 d. keitėsi Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymas.

Už bendrojo asmens duomenų apsaugos reglamento 83 straipsnio nuostatų pažeidimus taikomos administracinės baudos iki 10 000 000–20 000 000 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 2017 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 euras, 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.

^[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.

ERGO Life Insurance SE finansiniai rezultatai

ERGO Life Insurance SE bendrosios pajamos iš įmokų 2018 m. sudarė 70,69 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 53,5 mln. eurų. ERGO Life Insurance SE 2018 m. iš viso gavo 2,7 mln. eurų bendrųjų pajamų. Grynosios investicijų pajamos sudarė 3,4 mln. eurų.

Metų pabaigoje ERGO Life Insurance SE turtas siekė 316,30 mln. eurų (2017 m. – 312,01 mln. eurų). Investicijos į finansines priemones siekė 286,90 mln. eurų (2017 m. – 277,96 mln. eurų), skolos vertybiniai popieriai sudarė 76,2 % (2017 m. – 76,2 %), paskolos – 2,2 % (2017 m. – 2,2 %), o nuosavybės vertybiniai popieriai ir fondų vienetai – 21,6 % (2017 m. – 21,6 %) bendros sumos. Investicijos į finansines priemones iš viso sudarė 89,1 % (2017 m. – 89,1 %) bendro turto. Draudimo atidėjinių suma siekė 208,06 mln. eurų (2017 m. – 240,09 mln. eurų) ir sudarė 82,3 % (2017 m. – 82,30%) visų įsipareigojimų ir 65,4 % (2017 m. – 65,4 %) viso turto.

Draudimo veikla

Įmokų pajamos, bendraja verte, pagal draudimo grupes

<i>Eurais</i>	2018 m.		2017 m.		Pasikeitimas	
	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %
Gyvybės draudimo sutartys	41 449 790	58,6	40 684 949	58,8	764 841	-0,2
Sveikatos draudimo sutartys	29 240 405	41,4	28 483 864	41,2	756 541	0,2
<i>Iš draudimo veiklos iš viso</i>	70 690 195	100,0	69 168 813	100,0	1 521 382	
<i>Iš viso</i>	70 690 195	100,0	69 168 813	100,0	1 521 382	

2018 m. ERGO Life Insurance SE įmokų pajamos siekė 70,69 mln. eurų – 2,2 % daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausios grupės buvo gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo sutarčių, jų įmokų pajamos siekė atitinkamai 41,45 mln. eurų, arba 58,6 %, ir 29,24 mln. eurų, arba 41,4 %, portfelio.

Išmokos pagal draudimo grupes

<i>Eurais</i>	2018 m.		2017 m.		Pasikeitimas	
	Draudimo išmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %	Draudimo išmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %	Draudimo išmokos, bendraja verte	Grupės dalis, %
Gyvybės draudimo sutartys	24 664 191	54,3	34 504 428	62,0	-9 840 237	-7,7
Sveikatos draudimo sutartys	20 793 195	45,7	21 154 285	38,0	-361 090	7,7
<i>Iš draudimo veiklos iš viso</i>	45 457 386		55 658 713		-10 201 327	

Išmokų suma 2018 m. siekė 45,46 mln. eurų (2017 m. – 55,66 mln. eurų). Didžiausia išmokų dalis buvo gyvybės draudimo grupėje: 24,66 mln. eurų, arba 54,3 % išmokų. Sumažėjimą lyginant su 2017 m. lėmė didelis pasibaigusiu kaupiamojo draudimo sutarčių kiekis Lietuvos portfelyje. Kita didžiausia grupė buvo sveikatos draudimo – iš viso 20,79 mln. eurų, arba 45,7 %.

Investicinė veikla

Strateginės investicinės veiklos valdymas yra bendrovės turto ir įsipareigojimų grupės atsakomybė. Grupę sudaro aukštos kvalifikacijos specialistai iš ERGO Life Insurance SE ir „ERGO International“ AG. 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 („MEAG Munich ERGO Asset Management“ GmbH), kuri paslaugą teikia pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino ERGO Life Insurance SE valdyba.

2018 m. ERGO skolos vertybiniais popieriais ir kredito rizikai ir toliau taikė konservatyvųjį metodą. Reitinguojamų skolos vertybinių popierių portfelio kredito rizikos profilis buvo toks: 25,2 % (2017 m. – 23,8 %) „Standard & Poor’s“ suteikė AAA, „Moody’s“ – Aaa reitingą, 33,2 % (2017 m. – 32,5 %) turėjo AA arba Aa reitingą, 26,2 % (2017 m. – 24,4 %) – A reitingą, o 15,3 % (2017 m. – 19,2 %) – BBB arba Baa reitingą. Metų pabaigoje investicijų portfelį sudarė 4,7 mln. eurų (2017 m. – 6,1 mln. eurų) investicijos į asocijuotąsias įmones, 213 mln. eurų (2017 m. – 211,7 mln. eurų) – skolos vertybiniai popieriai, 6,0 mln. eurų (2017 m. – 6,0 mln. eurų) paskolų, 27,0 mln. eurų (2017 m. – 24,0 mln. eurų) nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų. Terminuotųjų indėlių nebuvo.

Pajamos iš turto su palūkanų normos rizika sudarė 4,9 mln. eurų. Nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų realizavimas buvo nuostolingas 0,01 mln. eurų suma, o skolos vertybinių popierių realizavimas atnešė 0,2 mln. eurų naudą. Dividendų pajamos siekė 0,83 mln. eurų. Tikrosios vertės rezervas sumažėjo 2,62 mln. eurų.

Plėtra

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

Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE pasirašė 70,69 mln. eurų draudimo įmokų – 0,9 proc. daugiau nei 2017 m. (2017 m. – 65 mln. eurų). Vertinant pasirašytas įmokas atskirose draudimo grupėse, sparčiausiai augo sveikatos draudimo įmokos. Gyvybės draudimo šakoje sparčiausiai augo anuitetų draudimo, investicinio gyvybės draudimo ir papildomo (sveikatos) draudimo apimtys.

Operatyvus ir teisingas išmokų išmokėjimas draudimo bendrovei yra pagrindinis veiklos tikslas. Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE klientams išmokėjo 45,5 mln. eurų (2017 m. – 55,7 mln. eurų).

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.

Pardavimai ir klientų aptarnavimas

Strateginiai ERGO tikslai – tai stiprūs santykiai su klientais, orientacija į klientą, inovacijos, efektyvumas, paprastumas ir skaidrumas.

Labai konkurencingoje aplinkoje svarbus yra ir dėmesio sutelkimas į efektyvumą; tai pasiekama per įmonės viduje vykstančių procesų automatizavimą, skaitmeninimą ir naujoves.

ERGO Life Insurance SE atnaujina savo draudimo paslaugų sąlygas atsižvelgdama į sukauptą patirtį ir augančius klientų poreikius. Atsižvelgdama į naujos ES direktyvos dėl draudimo tarpininkavimo reikalavimus, bendrovė peržiūrėjo savo draudimo produktų ir jų platinimo sąlygas, ypač investicinio gyvybės draudimo produktams.

2018 m. Latvijos gyventojams ERGO pasiūlė naują universalų gyvybės draudimo produktą ir 11 naujų investavimo kryptių. Šis produktas platinamas ir Lietuvoje, kur sėkmingai pakeitė kaupiamuosius gyvybės draudimo produktus su garantuotomis palūkanomis. Atrinkdama investavimo kryptis, ERGO siekia klientams sudaryti platesnes investavimo galimybes visose pagrindinėse pasaulio finansų rinkose. Naujas investavimo kryptis ERGO ekspertai parenka įvertinę daug svarbių kriterijų, pavyzdžiui, fondų dydį, valdymo mokesčius ir investicinių tyrimų lyderės pasaulyje – kompanijos „Morningstar“ – suteiktus reitingus.

Peržiūrėtos papildomų draudimų sąlygos. Lietuvoje praplėsta papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų apimtis, papildytas kritinių ligų sąrašas tiek vaikams, tiek suaugusiems.

Bendrovė koncentruojasi į ilgalaikį 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, plačias draudimo rizikų ir apsaugos nuo jų paslaugas, o senatvės pensijos sulaukusiems antros pakopos pensijų fondų dalyviams visose Baltijos šalyse teikia pensijų anuitetų paslaugą.

Mūsų pasiekimai

Mylimas prekės ženklas. ERGO Latvijoje pateko tarp TOP 5 labiausiai mylimų draudimo ir bankinio sektoriaus įmonių.

Geriausias kainos ir kokybės santykis. Remiantis „DDB Brand Capital“ prekių ženklų tyrimo duomenimis (2018 m.), ERGO vertinama kaip geriausia kainos ir kokybės santykį siūlanti draudimo bendrovė Lietuvoje.

2018 m. atlikti ne gyvybės draudimo slapto pirkėjo tyrimai parodė, kad mūsų klientų aptarnavimas sparčiai gerėja ir artėjame link visiško klientų lūkesčių išpildymo. Bendras aptarnavimo rezultatas pagerėjo 9,2 procentinio punkto nuo 75,2 % (2017 m.) iki 84,4 % (2018 m.).

Sidabrinis apdovanojimas. ERGO Latvijoje antrą kartą dalyvavo Tvarumo indekso iniciatyvoje ir laimėjo sidabrinį apdovanojimą. Iniciatyvą organizavo Įmonių socialinės atsakomybės ir tvarumo institutas, Latvijos darbdavių konfederacija (LDDK) ir Latvijos laisvųjų profsąjungų konfederacija (LBAS).

Šeimai palanki darbovietė. ERGO Latvijoje laimėjo Šeimai palankios darbovietės statusą. Apdovanojimai organizuojami jau 11 metus, o šiemet tarp 38 įmonių nugalėtojų pateko ir ERGO.

Geriausių darbdavių sąrašė. ERGO Latvijoje pirmą kartą varžėsi Geriausio darbdavio rinkimo varžybose ir užėmė aukštą 14-ą vietą.

Geriausias klientų aptarnavimas Estijoje ir Latvijoje. Remiantis „Dive Group“ praėjusių metų pabaigoje atliktu draudimo bendrovių klientų aptarnavimo tyrimu, ERGO Estijoje ir Latvijoje laimėjo geriausiai klientus elektroninėje erdvėje (el. paštu) aptarnaujančių įmonių titulus.

Gero aptarnavimo mėnuo. ERGO Estijoje vėl dalyvavo „Gero aptarnavimo mėnuo!“ kampanijoje ir šįkart užėmė 9-ą vietą bei tapo geriausia tarp draudimo įmonių.

Parama ir socialinė atsakomybė

ERGO Baltijos šalyse įgyvendina įvairius socialinės atsakomybės ir rėmimo projektus.

„Velomaratonas“ ir ERGO socialinė iniciatyva „Pusanthro metro“. ERGO Lietuvoje jau septintus metus iš eilės yra pagrindinis didžiausios dviračių entuziastų šventės „Velomaratonas“ rėmėjas. 2018 metais, siekdama atkreipti dėmesį į šalies dviratininkų saugumą keliuose, ERGO kartu su Lietuvos policija, Lietuvos dviratininkų bendrija, Kauno savivaldybe, „Velomaratonas“ atstovais bei kitomis įstaigomis įgyvendino naują socialinę iniciatyvą „Pusanthro metro“, kurios tikslas – skatinti automobilių vairuotojus apvažiuoti arba lenkti dviratininkus konkrečiu – 1,5 metro atstumu. Kasmet į „Velomaratoną“ yra įtraukiami ERGO darbuotojai ir jų šeimų nariai. Tai puikus renginys stiprinti ERGO bendruomenę bei įtraukti darbuotojus į fizinę veiklą, skatinti juos praleisti laisvalaikį su šeima. 2018 metais ERGO dviratininkų mėgėjų komandai, kurią sudarė daugiau kaip 200 suaugusių ir vaikų, kaip gausiausiai „Velomaratone“ dalyvavusiai komandai buvo įteikti Lietuvos Respublikos Prezidentės Dalios Grybauskaitės pasirašyti marškinėliai „Pilietiškiausiai komandai“ bei Vilniaus miesto mero taurė.

„Kino pavasaris“. Jau šeštus metus ERGO yra pagrindinė vieno iš svarbiausių kultūrinių renginių Lietuvoje – Tarptautinio Vilniaus kino festivalio „Kino pavasaris“ – rėmėja. Šis daugiau negu dvi dešimtis metų gyvuojantis kino festivalis 2018 m. sulaukė daugiau nei 116 tūkst. žiūrovų.

Sąmoningą tėvystę skatinanti kampanija. ERGO Lietuvoje remia sąmoningą tėvystę, todėl naujagimių iki 6 mėnesių tėvams suteikiama galimybė už 1 ct. įsigyti gyvybės draudimą metams. Šios kampanijos tikslas yra paskatinti tėvus būti finansiškai atsakingais ir rūpintis šeima iš anksto, kad galėtų jaustis saugiau nelaimės atveju.

Sveikas gyvenimo būdas. ERGO skatina savo darbuotojus daugiau judėti ir sveikai gyventi. Tuo tikslu organizuojami Sveikatos mėnesiai, kai darbuotojai aprūpinami produktais sveikoms arbatoms – imbieru, citrinomis, medumi. Šiltojo sezono metu ERGO biurai didžiuosiuose miestuose įsigijo dviračius ir paspirtukus, su kuriais darbuotojai gali važinėti pietų pertraukų metu arba nuvažiuoti pas klientus. Kitais metais iniciatyvą planuojama tęsti ir kituose Lietuvos miestuose.

Latvijoje darbuotojų iniciatyva buvo organizuojamos pavasario, rudens ir žiemos komandinės sporto varžybos. Prisijungę prie tam tikros sporto programėlės, darbuotojai varžėsi bėgimo, ėjimo, dviračių mynimo ir gimnastikos srityse.

Gruodžio mėn. Latvijoje kasmet vyksta Kalėdinių senelių bėgimo varžybos, kurias jau daugiau kaip 5 metai remia ERGO. Per varžybas surinktos lėšos paaukojamos sergantiems vaikams. Kasmet pavasarį ERGO darbuotojų komanda dalyvauja Rygos maratono bėgime.

Lietuvoje ir Latvijoje ERGO remia darbuotojų komandas, kurios žaidžia tinklinį, krepšinį, futbolą.

Dviračių mokykla. ERGO Latvijoje organizuoja vaikų iki 12 metų dviračių mokyklą, kurioje yra sukurtos įvairios galimybės gerinti savo sugebėjimus važiuoti dviračiu. Sėkmingai trasą įveikę dviratininkai gali laikyti egzaminą ir, jeigu jis išlaikomas sėkmingai, gauna atitinkamą tai patvirtinantį pažymėjimą. Dviračių mokyklos veikia įvairiuose Latvijos miestuose nuo birželio iki rugsėjo pabaigos.

Stipendijos jauniems sportininkams. ERGO Estijoje trečius metus iš eilės skelbė konkursą, skirtą laimėti 25 tūkst. eurų jaunojo sportininko stipendiją. Suteikdama stipendiją ERGO siekia padėti populiarinti sveiką ir aktyvų gyvenimo būdą Estijoje.

Olimpinės žaidynės. ERGO remia Estijos dalyvavimą Olimpinėse žaidynėse ir tęsia ilgametį bendradarbiavimą su Estijos Olimpiniu komitetu. ERGO apdraudė sportininkų išvykas į varžybas ir jų transporto priemones.

„Mokykla be smurto“. ERGO Estijoje tęsia paramą programai „Mokykla be smurto“. Per vienus mokslo metus dėl ERGO teikiamos paramos prie programos gali prisijungti 5 mokyklos. Programa „Mokykla be smurto“ padeda užkirsti kelią ir sumažinti smurtą Estijos mokyklose.

Šeimos diena. Vaikų gynimo dieną Latvijoje jau šeštą kartą organizuota ERGO šeimos diena. 2018 m. renginyje dalyvavo apie 100 ERGO darbuotojų vaikų, kurie lankėsi ERGO biure ir daugiau sužinojo apie savo tėvų darbą, draudimą bei aktyvų ir sveiką gyvenimo būdą.

Jaunimas. Antrus metus iš eilės ERGO dalyvavo festivalyje „Arvamusfestival“ (Nuomonių festivalis) Estijoje bei rėmė sveikatos zoną, kurioje vyko su sveikatos tema susijusios diskusijos.

Stipendijos siekiantiems išsilavinimo. ERGO Latvijoje teikia stipendiją be tėvų likusiems jauniems žmonėms, kuriems reikia paramos norint įgyti aukštąjį išsilavinimą. Iš viso per 17 metų ERGO jau yra parėmusi 78 jaunų žmonių mokslus.

Gamta. ERGO Latvijoje kartu su bendraminčiais pasodino 2,8 tūkst. pušų. Per pastaruosius aštuonerius ERGO dalyvavimo miškų sodinimo projekte metus pasodinta apie 27 tūkst. pušų ir eglių.

Įvairiuose Lietuvos rajonuose ERGO darbuotojai dalyvavo metinėje iniciatyvoje „DAROM!“ ir tvarkė šalia ERGO biurų esančias teritorijas bei parkus, miškus.

Iniciatyvos. ERGO Lietuvoje prisijungė prie Lietuvos Respublikos Prezidentės Dalios Grybauskaitės inicijuotos socialinės kampanijos „Už saugesnę Lietuvą“ ir vasarą vienuolikai vaikų iš remtinių šeimų padovanojo galimybę važiuoti į vaikų stovyklą.

ERGO bendradarbiauja su „SOS vaikų kaimai“ organizacija bei jos dienos centrais. Gruodžio mėn. ERGO pakvietė trijų vaikų dienos centrų vaikus į teatrą, kur vaikai ne tik žiūrėjo spektaklį, tačiau ir susitiko su aktorais, pamatė teatro užkulsius.

Darbuotojų kalėdinė gerumo iniciatyva. ERGO Lietuvoje darbuotojai jau ketvirtus metus gruodžio mėn. organizuoja Darbuotojų gerumo iniciatyvą, kurios metu būna renkamos lėšos ir daiktai nepasiturinčioms šeimoms ir stokojantiems žmonėms. Darbuotojai patys atrenka ir nusprendžia, kam paaukos lėšas ir daiktus, o tuomet kartu aplanko tas šeimas ar įstaigas.

Toliau nurodomos Valdybos narių atsakomybės sritys:

- Valdybos pirmininkas Bogdan Benczak yra atsakingas už šiuos viso Baltijos regiono skyrius: komunikacijos, rinkodaros ir klientų patirties, žmogiškųjų išteklių ir administravimo, teisinių klausimų ir atitikties kontrolės, regioninės plėtros ir strategijos, žalų administravimo, IT, informacijos saugos, sukčiavimo prevencijos ir atpažinimo.
- Valdybos narys ir vyriausiasis finansininkas Tarmo Koll atsakingas už finansų valdymą ir šiuos skyrius Baltijos šalyse: apskaitos, planavimo ir kontrolės, investicijų, aktuarijų, rizikos valdymo ir pirkimų.
- Valdybos narė ir ERGO komandos vadovė Latvijoje Ingrida Kirse yra atsakinga už gyvybės, ir sveikatos draudimą bei kainodarą ir persidraudimą Baltijos šalyse.
- Valdybos narys ir ERGO komandos vadovas Lietuvoje Tadas Dovbyšas yra atsakingas už nuosavą pardavimų tinklą ir verslo klientus, įtraukiant Baltijos šalių bankinį draudimą Baltijos šalyse, pardavimus Lietuvoje bei Latvijoje.
- Valdybos narys ir ERGO komandos vadovas Estijoje Marek Ratnik yra atsakingas už rizikos vertinimą ir produktų vystymą bei už kainodarą ir persidraudimą Baltijos šalyse.

Bendrovės vadovybės patvirtinimas

ERGO Life Insurance SE valdyba patvirtina, kad atskirosios finansinės ataskaitos už 2018 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 2018 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 2018 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.



Bogdan Benczak
Valdybos pirmininkas

2019 m. kovo 29 d.

Atskirosios finansinės ataskaitos

Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita

<i>Eurais</i>	Pastaba	2018 m.	2017 m. (pertvarkyta)
Pajamos			
Pasirašytos įmokos, bendraja verte		70 690 195	69 168 813
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos		-992 675	-873 787
Iš viso pasirašytų įmokų, grynąja verte		69 697 520	68 295 026
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio, bendraja verte, pokytis		-272 570	-249 498
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio, bendraja verte, pokyčio dalis		0	0
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokytis, grynąja verte		-272 570	-249 498
Uždirbtos įmokos, grynąja verte	6	69 424 950	68 045 528
Mokesčių ir komisinių pajamos	23	531 813	459 080
Investicijų pajamos, grynąja verte	7	3 417 509	6 403 497
Kitos pajamos		705 123	886 435
Pajamų iš viso		74 079 395	75 794 540
Sąnaudos			
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams		-53 570 250	-54 236 057
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis		76 951	2 643
Draudėjų draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, grynąja verte	8	-53 493 299	-54 233 414
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš investicinių sutarčių, pokytis	23	971 469	-504 542
Įsigijimo sąnaudos	9	-10 669 556	-11 162 508
Administracinės sąnaudos	9	-4 267 175	-3 830 984
Kitos veiklos sąnaudos	9	-921 579	-532 625
Investicijų sąnaudos	9	-501 912	-477 477
Kitos sąnaudos	9	-2 409 327	-1 001 941
Sąnaudų iš viso		-71 291 379	-71 743 491
Veiklos pelnas / nuostoliai		2 788 016	4 051 049
Pelnas prieš apmokestinimą		2 788 016	4 051 049
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	28	87 335	333 795
Metų pelnas		2 700 681	3 717 254

Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita

<i>Eurais</i>	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Metų pelnas / nuostoliai		2 700 681	3 717 254
<i>Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelną ar nuostolius</i>			
Galimo parduoti finansinio turto vertės pokytis	21	-2 622 127	-4 373 967
Kitų bendrųjų sąnaudų / pajamų per metus iš viso		-2 622 127	-4 373 967
Bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus iš viso		78 554	-656 713

25–76 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji finansinės būklės ataskaita

Euris

Turtas

Gruodžio 31 d.	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	10	301 087	530 483
Nematerialusis turtas	12	869 214	1 111 301
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	11	5 646 084	6 967 293
Investicijos į patronuojamąsias įmones	13	4 677 870	4 677 870
Investicijos į asocijuotąsias įmones	14	0	1 394 593
Investicijos į turtą, skirtą parduoti	14	622 281	0
Investicijos į finansines priemones			
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte pelne (nuostoliuose)</i>	15	40 500 616	36 093 602
<i>Galimos parduoti akcijos ir fondų vienetai</i>	15	27 256 978	23 952 111
<i>Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai</i>	15	213 138 002	211 702 795
<i>Paskolos</i>	15	6 002 247	6 214 779
Iš viso investicijų į finansines priemones		286 897 843	277 963 287
Perdraudimo turtas	16	149 133	139 650
Draudimo ir kitos gautinos sumos	17	10 284 380	10 079 957
Atidėtojo mokesčio turtas	28	100 758	129 687
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18	6 753 999	9 020 015

Turto iš viso**316 302 649****312 014 136****Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai**

Gruodžio 31 d.	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Nuosavas kapitalas			
Akcinis kapitalas	19	4 380 213	4 380 213
Kapitalo rezervas	20	15 869 501	15 869 501
Tikrosios vertės rezervas	21	23 603 596	26 225 722
Nepaskirstytasis pelnas		16 513 180	17 312 500
Nuosavo kapitalo iš viso		60 366 490	63 787 936
Įsipareigojimai			
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai	22	208 057 862	204 088 883
Perdraudimo mokėtinos sumos		286 159	157 401
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys įsipareigojimai		23 210 828	20 460 092
Iš investicinių sutarčių kylantys įsipareigojimai	23	17 289 789	15 713 855
Draudimo mokėtinos sumos	24	4 148 569	4 688 056
Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	25	2 942 952	3 117 913
Įsipareigojimų iš viso		255 936 159	248 226 200

Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso**316 302 649****312 014 136**

25–76 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji pinigų srautų ataskaita

Euris

<i>(Įplaukos + , išlaidos –)</i>	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1 097 802	4 195 944
Gautos draudimo įmokos		75 375 187	75 228 679
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, sumokėtos sureguliuavimo sąnaudos		-46 094 480	-57 088 049
Atsiskaitymas su perdraudikais		-538 431	-607 807
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-16 622 225	-15 574 973
Kitos pajamos ir sąnaudos		519 689	334 642
Akcijų ir fondų vienetų įsigijimas		-48 992 807	-18 698 792
Akcijų ir fondų vienetų perleidimas		11 915 656	104 798
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių įsigijimas		-4 844 298	-6 704 984
Skolos vertybinių popierių perleidimas		27 192 959	23 649 631
Gautos palūkanos		4 909 767	5 124 642
Gauti dividendai		829 498	525 364
Sumokėti mokesčiai		-2 552 713	-2 097 207
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-3 363 818	-942 444
Asocijuotosios įmonės įsigijimas		0	0
Paskolos grupės įmonėms		0	500 000
Paskolų grupės įmonėms gražinimas		0	0
Palūkanos, gautos iš grupės įmonių		0	0
Pajamos iš kitų investicijų		0	0
Sumokėti dividendai		-3 500 000	-1 000 000
Sumokėta įsigyjant nekilnojamąjį turtą ir įrengimus bei nematerialųjį turtą		-297 443	-477 592
Pajamos ir nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto pardavimo		433 625	35 148
Grynųjų pinigų įplaukos / (išlaidos)		-2 266 016	3 253 500
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		9 020 015	5 766 515
Pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas		-2 266 016	3 253 500
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	18	6 753 999	9 020 015

25–76 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 2016 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	30 599 689	14 595 246	65 444 649
Dividendų paskirstymas	0	0	0	-1 000 000	-1 000 000
Sandoriai su savininku, iš viso	0	0	0	-1 000 000	-1 000 000
Metų pelnas / (nuostoliai)	0	0	0	3 717 254	3 717 254
Kitos bendrosios pajamos	0	0	-4 373 967	0	-4 373 967
Iš viso bendrųjų pajamų	0	0	-4 373 967	3 717 254	-656 713
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	26 225 722	17 312 500	63 787 936
Dividendų paskirstymas	0	0	0	-3 500 000	-3 500 000
Sandoriai su savininku, iš viso	0	0	0	-3 500 000	-3 500 000
Metų pelnas / (nuostoliai)	0	0	0	2 700 681	2 700 681
Kitos bendrosios sąnaudos	0	0	-2 622 127	0	-2 622 127
Iš viso bendrųjų pajamų	0	0	-2 622 127	2 700 681	78 554
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	23 603 595	16 513 181	60 366 490

25–76 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 2018 m. atskirosios finansinės ataskaitos apima ERGO Life Insurance SE pagrindinės būstinės Lietuvoje ir jos filialų Latvijoje bei Estijoje finansinę informaciją.

Šias atskirasias finansines ataskaitas valdyba patvirtino 2019 m. kovo 29 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 atskirasias 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 patrunuojančios įmonės „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG (kodas– HRB 42039, buveinės adresas – Königinstr. 107, 80802 Miunchenas, Vokietija) konsoliduotosios finansinės ataskaitos skelbiamos internete adresu www.munichre.com. Bendrovė taip pat atitinka konsolidavimo išimties kriterijus, nustatytus Lietuvos Respublikos įmonių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo 6 straipsnyje.

(a) Apskaitos pagrindas

ERGO Life Insurance SE atskirosios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (TASV) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS ES), kurie galioja 2018 m.

(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 atskirose finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo atidėjimais. Bendrovėje dirba atsakingasis aktuaras. Draudimo atidėjinių ir ateinančių laikotarpių išigijimo 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 atskirose finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms, pateikiama šiose pastabose:

- 15 pastaba. Investicijos į finansines priemones
- 16 pastaba. Perdraudimo turtas
- 17 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos
- 22 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjimai
- 28 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.

Nustatydama 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 kotiruojamose kainos (nepakoreguotos).

— 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamose 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 (nestebeimi 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.

(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. Dėl investicinių sutarčių žr. 23 pastabą.

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 sąnaudų 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 anuliavimas 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) Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

(i) Pripažinimas ir vertinimas

Nekilnojamasis 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, licencijas ir viduje sukurtą programinę įrangą.

Viduje sukurtos programinės įrangos plėtros išlaidos yra kapitalizuojamos tik tada, jei išlaidos gali būti patikimai įvertintos, produktas arba procesas yra techniškai ir komerciškai tikslingas, tikimasi gauti ekonominės naudos ateityje ir Bendrovė ketina baigti kurti ir naudoti arba parduoti turtą bei turi tam pakankamai išteklių. Kitu atveju išlaidos pripažįstamos pelne ar nuostoliuose, kai jos patiriamos. Po pradinio pripažinimo plėtros išlaidos yra įvertinamos savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

(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 ir investicines 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 nėra pripažįstamos vienkartinių įmokų gyvybės draudimo sutartims; ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos yra pripažįstamos likusiems produktams.

(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) Pardavimui skirtas turtas

Ilgalaikį turtą ir perleidžiamo turto grupes Grupė ir Bendrovė klasifikuoja kaip skirtą parduoti, jei jo apskaitinė vertė bus atgaunama daugiausia iš pardavimo, o ne toliau jį naudojant.

Toks ilgalaikis turtas ir perleidžiamo turto grupės, klasifikuojamos kaip laikomos parduoti, yra įvertinamos mažesne iš jų apskaitinės vertės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas. Perleidžiamo turto grupės vertės sumažėjimo nuostoliai iš pradžių priskiriami prestižui, o vėliau likusiam turtui ir įsipareigojimams proporcingai, išskyrus atsargas, finansinį turtą, atidėtojo pelno mokesčio turtą, išmokas darbuotojams, investicinį turtą ir biologinį turtą, kurie ir toliau yra vertinami pagal Grupės apskaitos principus. Vertės sumažėjimo nuostoliai dėl pirminio klasifikavimo kaip skirtas parduoti arba skirtas paskirstyti, ir bet kokie vėliau pripažinti pelnas ar nuostoliai dėl perkainojimo yra pripažįstame pelne (nuostoliuose). Pardavimui skirto turto sumažėjimo nuostoliai, įvertinti pirminio klasifikavimo metu, ir vėlesnės pajamos bei nuostoliai, susiję su turto pervertinimu, yra įtraukiami į pelną (nuostolius).

Nematerialusis turtas ir nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, klasifikuojami kaip skirti pardavimui, nebėra dėvimi / amortizuojami, o nuosavybėje apskaitomas ūkio subjektas, į kurį investuojama, nebėra apskaitomas nuosavybėje.

(l) Finansinės priemonės

Bendrovė neišvestinį finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), 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 skolas 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 tokia 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 tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Finansinis turtas priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja 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 tikrąja verte pelne (nuostoliuose), įvertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, įskaitant bet kokias palūkanas ar dividendų pajamas, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Paskolos ir gautinos sumos

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant 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 tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja 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 tikrąja 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 tikrąja verte pelne (nuostoliuose), įvertinami tikrąja verte, kurios pokyčiai, įskaitant bet kokias palūkanų sąnaudas, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Kiti neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja 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 tikrąja 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.

(m) Vertės sumažėjimas

(i) Neišvestinis finansinis turtas

Finansinis turtas, nepriskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte pelne (nuostoliuose), 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, įvykiu 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).

(ii) Nefinansinis turtas

Kiekvienai atskirųjų finansinių ataskaitų datai 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 pinigus kuriančio vieneto apskaitinė vertė viršija jo nustatytą atsiperkamąją vertę. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(n) 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.

(o) 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 sureguliuojimo 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 atidėjiny apskaičiuojamas sveikatos draudimui naudojant 365 dienų *pro rata temporis* metodą. Skaičiavimai atliekami atskirai kiekvienai sutarčiai. Atidėjiny 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 atidėjiny pripažįstamas gyvybės draudimo techninio atidėjinio dalyje.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 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 atidėjiny

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

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny pripažįstamas, kai įvertinimai rodo, kad perkeltų įmokų techninio atidėjinio nepakanka 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, naudojant bruto draudimo įmokų aktuarinį perspektyvinį metodą su prielaidomis, galiojusiomis sutarties sudarymo metu. Sveikatos draudimo įsipareigojimai vertinami kaip perkeltų įmokų techninis atidėjiny 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. Taip pat atsižvelgiama į atitinkamą turto portfelį.

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 atidėjiny. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas taikomas atidėjinių bendrosioms sumoms, t. y. į perdraudimo įtaką nėra atsižvelgiama.

(p) 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 gyvybės draudimo sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Iš gyvybės draudimo sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai apima gautas sumas ir investicinę grąžą, 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.

(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.

(r) Atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjiny 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 atidėjiny 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.

(s) 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.

(t) 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 iki 0,5 proc., Estijoje 0 proc. nuo nekilnojamojo turto vertės;
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamasis ir atidėtas mokesčiai. 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.

Dėl 2018 m. sausio 1 d. Latvijoje įsigaliojusios mokesčių reformos pelno mokesčio skaičiavimo metodas reikšmingai pasikeitė. Iš esmės skaičiavimo metodas yra panašus į šiuo metu naudojamą Estijoje – užuot apmokestinus einamųjų metų pelną (iki 2017 m. gruodžio 31 d.), mokestis yra taikomas tik paskirsčius dividendus, t. y. pelnui palikus įmonę (nuo 2018 m. sausio 1 d.). Be to, tam tikroms ne verslo sąnaudoms taikomas mėnesinis mokestis.

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

(u) 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.

(v) Kapitalo valdymas

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Bendrovė kapitalo pakankamumą vertina remiantis „Mokumas II“ taisyklėmis. „Mokumas II“ apima kapitalo poreikio skaičiavimo taisykles, taip pat atitinkancio kapitalo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės reikalavimus, reglamentuoja ataskaitų dėl rizikos ir kapitalo būklės teikimą.

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

(a) Apskaitos politikos pakeitimai

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

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“

Naujasis standartas įtvirtina išsamią sistemą, skirtą nustatyti ar, kiek ir kada pajamos yra pripažįstamos. Jis pakeičia 18-ąjį TAS „Pajamos“, 11-ąjį TAS „Statybos sutartys“ ir susijusius išaiškinimus.

Bendrovė parengė tikėtinos 15-ojo TFAS įtakos jos finansinėms ataskaitoms analizę. Didžioji dalis Bendrovės pajamų gaunama iš draudimo sutarčių ir finansinių priemonių arba yra susijusi su paslaugomis, kai pajamų pripažinimas atliekamas tuo metu, kai paslauga teikiama. Dėl Bendrovės veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies 15-asis TFAS neturėjo reikšmingos įtakos.

Toliau pateikiami 2018 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos, kurie šioms finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo:

- 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“;
- 15-ojo TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ išaiškinimai;
- 2-ojo TFAS pataisos: „Mokėjimo akcijomis sandorių grupavimas ir vertinimas“;
- 40-ojo TAS pataisos „Investicinio turto perkėlimai“
- TFAAK 22-asis aiškinimas „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstinis atlygis“;
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2014–2016 m. ciklui.

(b) Dar neįsigalioję nauji standartai ir standartų išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu atskaitiniu 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 atskaitiniams 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 kitose bendrosiose pajamose, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas į ateitį orientuotu tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinis. Naujasis vertės sumažėjimo modelis bus taikomas finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina arba tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones ir sutarčių turtą.

Pagal 9-ąjį TFAS atidėjiniai nuostoliams bus nustatomi remiantis vienu iš toliau nurodytų pagrindų:

- Tikėtini 12-os mėnesių kredito nuostoliai – tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų dienos; ir
- Tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai – tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per visą tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį.

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

Standarte nustatoma naujų reikalavimų taikant 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 atitinka laikinos išimties dėl 9-ojo TFAS taikymo reikalavimus ir ketina atidėti 9-ojo TFAS taikymą iki kol įsigalios naujas draudimo sutarčių standartas (17-asis TFAS) metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau; iki tol Bendrovė pasinaudos laikina išimtimi dėl 9-ojo TFAS taikymo, kuri nustatyta 4-ojo TFAS pataisose „6-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uoju TFAS „Draudimo sutartys“.

(ii) 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).

Bendrovė privalo pradėti taikyti 16-ąjį TFAS „Nuoma“ nuo 2019 m. sausio 1 d. Bendrovė įvertino tikėtiną 16-ojo TFAS, pirmą kartą jį pritaikius, įtaką jos finansinėms ataskaitoms, kaip aprašyta toliau. Faktinė įtaka pritaikius standartą 2019 m. sausio 1 d. gali būti kitokia, nes:

- Bendrovė nebaigė testuoti ir vertinti savo naujų IT sistemų kontrolės; ir
- kol Bendrovė pristatys savo pirmąsias finansines ataskaitas, apimančias pirminio taikymo datą, nauji apskaitos principai gali pasikeisti.

16-ajame TFAS pristatomas vienas nuomos apskaitos modelis finansinės būklės ataskaitoje. Nuomininkas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą, atspindintį jo teisę naudoti pagrindinį turtą, ir nuomos įsipareigojimą, atspindintį jo prievolę mokėti nuomos mokėjimus. Trumpalaikiai nuomai ir mažaverčių pozicijų nuomai taikomos pripažinimo išimtys. Nuomotojo apskaita išlieka panaši kaip ir esamame standarte, t. y. nuomotojai ir toliau nuomą skirstys į finansinę ir veiklos nuomą.

16-uoju TFAS pakeičiamos esamos nuomos gairės, įskaitant 17-ąją TAS „Nuoma“, 4-ąją TFAAK „Sutarties patikrinimas, ar ji yra nuomos sutartis“, NAK 15-ąją aiškinimą „Veiklos nuoma. Skatinimas“ ir NAK 27-ąją aiškinimą „Sandorių, susijusių su juridinės formos nuoma, esmės įvertinimas“.

Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė

Bendrovė pripažins naują turtą ir įsipareigojimus, atsirandančius iš jos patalpų veiklos nuomos (žr. 27 pastabą). Su šia nuoma susijusių sąnaudų pobūdis pasikeis, nes Bendrovė pripažins naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą ir nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas.

Anksčiau veiklos nuomos sąnaudas Bendrovė pripažino tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, o turtą ir įsipareigojimus pripažino tik tiek, koks buvo laiko skirtumas tarp faktinių nuomos mokėjimų ir pripažintų sąnaudų.

Remiantis šiuo metu turima informacija, Bendrovės vertinimu, ji 2019 m. sausio 1 d. pripažins papildomą 1 323 462 tūkst. eurų naudojimo teise valdomą turtą bei atitinkamus nuomos įsipareigojimus.

- *Nuoma, kai Bendrovė yra nuomotoja*

Kitai nuomai, kai Bendrovė yra nuomotoja, reikšmingos įtakos nesitikima.

(iii) 28-ojo TAS pataisos „Ilgalaikės dalys asocijuotosiose ar bendrosiose įmonėse“ (išleista 2017 m. spalio 12 d. Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Dar nepatvirtina ES.)

Pataisoje išaiškinama, kad rizikos kapitalo įmonė arba savitarpio fondas, patikėjimo fondas ir kiti panašūs ūkio subjektai per pirminį pripažinimą gali pasirinkti įvertinti investicijas į asocijuotąsias arba bendrąsias įmones tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje kiekvienai asocijuotajai arba bendrajai įmonei atskirai.

Bendrovė nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

(iv) 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (Galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau).

17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuris 2004 m. buvo pristatytas kaip laikinas standartas. 4-asis TFAS leido įmonėms apskaityti draudimo sutartis remiantis nacionaliniais apskaitos standartais, o tai nulėmė daugybės skirtingų metodų taikymą.

17-asis TFAS išsprendžia 4-ojo TFAS sukeltas palyginimo problemas, kadangi reikalaujama, kad visos draudimo sutartys būtų apskaitomos nuosekliai, taip suteikiant naudą tiek investuotojams, tiek draudimo bendrovėms. Draudimo įsipareigojimai bus apskaitomi esamomis vertėmis, o ne istorine savikaina.

Bendrovė ketina pradėti taikyti naująjį standartą nustatytą datą drauge su 9-uoju TFAS. Bendrovė pradėjo projektą 17-ajam TFAS įgyvendinti ir atlieka aukšto lygio 17-ojo TFAS įtakos vertinimą. Bendrovė mano, kad pritaikius naująjį standartą reikšmingai keisis draudimo sutarčių įsipareigojimų apskaitos politika. Taip pat tikėtina, kad naujasis standartas turės didelę įtaką pelnui ir nuosavam kapitalui iš viso, pateikimui ir atskleidimui.

(v) TFAAK 23-iasis aiškinimas „Neapibrėžtumai, susiję su pelno mokesčio vertinimu“ (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Dar nepatvirtina ES.)

TFAAK 23-iajame aiškinyje, siekiant padidinti skaidrumą, patikslinama pelno mokesčio elementų, kurie dar nepatvirtinti mokesčių administratoriaus, apskaita. Pagal 23-įjį TFAAK, yra vertinama, ar yra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su ūkio subjekto pasirinktu mokestiniu vertinimu. Jei yra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su tuo, kaip ūkio subjektas vertina mokestinius neapibrėžtumus, tada finansinėse ataskaitose įrašytos mokesčių sumos atitinka mokesčių deklaraciją, kurioje nėra jokių neapibrėžtumų, susijusių su dabartinių ir atidėtųjų mokesčių apskaičiavimu. Priešingu atveju apmokestinamosios pajamos (arba mokesčių nuostoliai), mokesčių bazė ir nepanaudoti mokesčių nuostoliai nustatomi taip, kad geriau atspindėtų tikėtiną neapibrėžtumo išsprendimą, naudojant arba vieną prognozuojamą, arba labiausiai tikėtiną (įvertinus tikimybę) sumą. Ūkio subjektas turi daryti prielaidą, kad mokesčių administratorius patikrins poziciją ir pilnai supras visą aktualią informaciją.

Bendrovė nemano, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė nevykdo veiklos sudėtingoje tarpnacionalinėje mokestinėje aplinkoje / neturi reikšmingų mokestinių pozicijų, kurioms būdingi neapibrėžtumai.

(vi) Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2015–2017 m. ciklui (išleista 2017 m. gruodžio 12 d. Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Dar nepatvirtina ES.)

TFAS patobulinimai (2015–2017 m.) apima keturias standartų pataisus. Pagrindiniai pakeitimai:

- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš naujo įvertina savo anksčiau turėtą dalį jungtinėje veikloje, kai įgyja verslo kontrolę pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“;
- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš naujo nevertina savo anksčiau turėtos dalies jungtinėje veikloje, kai įgyja jungtinę kontrolę jungtinėje veikloje pagal 11-ąjį TFAS „Jungtinė veikla“;
- išaiškinta, kad ūkio subjektas turėtų visada apskaityti dividendų išmokų įtaką pelno mokesčiui pelne (nuostoliuose), kitose bendrosiose pajamose arba nuosavybėje, priklausomai nuo to, kur buvo pripažinti ankstesni sandoriai arba paskirstytinąjį pelną davę įvykiai; ir
- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš pasiskolintų lėšų turėtų išskirti skolinimosi, skirto būtent ilgo naudojimo turtui įsigyti, lėšas, kol iš esmės visos operacijos, skirtos parengti turtą numatytajai paskirčiai arba pardavimui, bus užbaigtos. Apskaičiuojant skolinimosi, skirto būtent ilgo naudojimo turtui įsigyti, sąnaudas taikytas metodas neturi būti taikomas apskaičiuojant skolinimosi, skirto būtent ilgo naudojimo turtui įsigyti, sąnaudas, jeigu turtas jau yra parengtas numatytajai paskirčiai ar pardavimui.

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

(vii) Kiti standartai

Manoma, kad toliau išvardyti peržiūrėti standartai neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- 19-ojo TAS pataisos „Plano pakeitimas, sumažinimas ar įvykdymas“;
- Nuorodų į konceptualias gaires TFAS standartuose pataisos.

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. Nuo 2016 m. sausio 1 d. Lietuvos, Latvijos ir Estijos įstatymai, susiję su draudimo priežiūra, atitinka EDPPI direktyvas, parengtas režimui „Mokumas II“.

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 reguliariai 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, reguliariai 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 didesnės, 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 rinkos 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 grąža 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. Reaguojant į itin žemas investicines grąžas rinkoje, kaupimo fazės produktai su garantuota investicine grąža nustoti platinti Estijoje 2017-aisiais, o Lietuvoje – 2018-aisiais metais. Artimiausiu metu planuojama šių produktų nebeplatinti ir Latvijoje.

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 susieti 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 garantuota investicijų grąža, su investiciniais vienetais susietas draudimas ir rizika grindžiamas draudimas be taupymo dalies.

Draudimas su garantuota investicijų grąža

Grupei 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 gražos sumažėjimui. Atsižvelgiant į esamą situaciją rinkoje, tampa sudėtinga patenkinti garantuotos investicijų gražos reikalavimą. Dėl šios priežasties jau nebeplatinami nauji kaupimo fazės produktai su garantuota investicine graža Lietuvoje ir Estijoje. Jautrumas kitoms pagrindinėms rizikoms priklauso nuo draudimo rūšies.

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 nelgo 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.

2018 m. gruodžio 31 d.		Įsipareigojimų bendrąja verte	Įsipareigojimų grynąja verte	Pelno prieš apmokestinimą	Nuosavo kapitalo
<i>Eurais</i>	Prielaidų pokytis	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)
Mirtingumas	+ 10 %	-19 176	-19 176	-27 732	-39 097
Nutraukimas ir anuliavimas	+ 10 %	-173 996	-173 996	84 360	121 079
Diskonto norma	+ 1 %	-3 570 286	-3 570 286	1 287 105	983 331
Mirtingumas	- 10 %	22 707	22 707	27 734	37 005
Nutraukimas ir anuliavimas	- 10 %	193 256	193 256	-84 349	-121 185
Diskonto norma	- 1 %	7 965 351	7 965 351	-1 298 671	-1 840 762

2017 m. gruodžio 31 d.		Įsipareigojimų bendrąja verte	Įsipareigojimų grynąja verte	Pelno prieš apmokestinimą	Nuosavo kapitalo
<i>Eurais</i>	Prielaidų pokytis	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)	padidėjimas / (sumažėjimas)
Mirtingumas	+ 10 %	-26 386	-26 386	-31 308	-33 780
Nutraukimas ir anuliavimas	+ 10 %	-92 516	-92 516	95 962	121 667
Diskonto norma	+ 1 %	-2 435 883	-2 435 883	1 325 563	809 445
Mirtingumas	- 10 %	29 663	29 663	31 310	32 465
Nutraukimas ir anuliavimas	- 10 %	106 682	106 682	-95 949	-121 726
Diskonto norma	- 1 %	5 977 750	5 977 750	-1 337 413	-1 776 508

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 sureguliuavimo rizika

Žalų sureguliuavimo rizika yra labai svarbi sveikatos draudimui. Pamatiniai Bendrovės žalų sureguliuavimo veiklos principai yra skaidrumas ir atsargumas. Skaidrumas reiškia sureguliuavimo proceso aiškumą ir jo atitiktį nustatytoms gairėms. Viena vertus, tai atitinka pagrindinius kliento lūkesčius, kita vertus, leidžia stebėti ir tikrinti sureguliuavimo procesą. Procesui būdingą riziką sušvelnina grynujų 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 rezultatai 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.

(b) Rinkos, kredito ir likvidumo rizika

ERGO investavimo strategija daugiausia grindžiama jos įsipareigojimų pasiskirstymu pagal trukmę ir valiutą. Be gražos, saugumo ir kreditingumo, priimant sprendimus 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. 2018 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. Daugelis ERGO grupės įmonių taip pat dalyvauja vykdamas 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 NNL modelį. Pagal šį modelį, grynujų nuostolių limitu (NLL, angl. *Net Loss Limit*), stebima tikimybė pasiekti rezultatą, viršijantį aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultatą. 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. 2018 m. gruodžio 31 d. fiksuoto pajamingumo portfelio vidutinė svertinė palūkanų norma iki termino pabaigos buvo 2,71 % (2017 m. gruodžio 31 d. – 2,79 %).

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

<i>Eurais</i>	2018 m. Apskaitinė vertė	2017 m. Apskaitinė vertė
Fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai		
0,00–2,50 % palūkanų norma	81 530 354	71 157 654
2,51–3,50 % palūkanų norma	17 208 951	18 154 407
3,51–4,50 % palūkanų norma	50 064 862	53 972 813
4,51–5,50 % palūkanų norma	34 752 456	36 680 204
5,51–6,50 % palūkanų norma	24 013 663	26 019 760
6,51–7,50 % palūkanų norma	499 750	526 956
7,51–8,50 % palūkanų norma	286 840	302 686
Fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių iš viso	208 356 877	206 814 480
Kintamos palūkanų normos skolos vertybiniai popieriai	4 781 125	4 888 305
Paskolos		
2,51–3,50 % palūkanų norma	6 002 247	6 214 779
Paskolų iš viso	6 002 247	6 214 779
Palūkanos netaikomos	74 511 593	69 065 728
Iš viso	293 651 842	286 983 292

(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 2018 m. gruodžio 31 d. investicijų į nuosavybės ir fiksuotų pajamingumo fondus vertė padidėtų / sumažėtų 10 %, Bendrovės nuosavas kapitalas padidėtų / sumažėtų 2,1 mln. eurų (2017 m. – 1,8 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

Eurais

Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai		
Austrija	13 924 560	14 164 488
Australija	1 589 976	330 150
Belgija	14 638 162	14 264 035
Kanada	1 688 424	0
Čilė	1 145 614	1 173 908
Čekijos Respublika	256 719	897 629
Danija	208 601	217 652
Estija	2 194 587	2 273 925
Suomija	2 681 383	2 704 233
Prancūzija	37 192 380	37 462 277
Vokietija	23 818 707	24 169 518
Vengrija	895 781	728 637
Indonezija	493 108	0
Airija	7 034 248	7 681 600
Izraelis	2 410 276	2 407 549
Italija	11 604 209	13 402 088
Latvija	4 279 624	4 995 282
Lietuva	6 935 503	8 111 051
Liuksemburgas	4 404 740	2 751 996
Meksika	2 390 952	3 645 489
Nyderlandai	12 406 020	12 583 925
Naujoji Zelandija	649 663	0
Norvegija	1 008 641	506 560
Peru	1 224 105	1 255 685
Lenkija	5 665 443	4 830 198
Slovakija	4 447 462	4 047 039
Slovėnija	4 563 428	4 580 677
Ispanija	17 921 231	16 783 859
Švedija	0	0
Šveicarija	729 431	739 430
Didžioji Britanija	6 435 174	6 471 061
JAV	3 515 231	3 561 909
Europos investicijų bankas	14 784 618	14 960 945
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių iš viso	213 138 002	211 702 795
Akcijos ir fondų vienetai		
Airija	19 590 340	18 311 115
Vokietija	0	63 524
Estija	6 300 171	4 695 051
Suomija	46 873	84 238
Lietuva	110 846	111 011
Liuksemburgas	1 208 748	623 343
Norvegija	0	46 515

<i>Eurais</i>		
Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Švedija	0	17 314
Akcijų ir fondų vienetų iš viso	27 256 978	23 952 111
Paskolos, Estija	6 002 247	6 214 779
Paskolų iš viso	6 002 247	6 214 779
Susiję su investiciniais vienetais		
Airija	1 525 400	95 494
Danija	0	0
Estija	0	2 821 003
Suomija	1 132 728	823 925
Latvija	0	0
Lietuva	11 219 764	10 393 933
Liuksemburgas	26 622 724	18 653 881
Norvegija	0	451 794
Vokietija	0	2 658 453
Švedija	0	195 119
Susiję su investiciniais vienetais, iš viso	40 500 616	36 093 602
Indėliai		
Latvija	0	0
Indėlių iš viso	0	0
Pinigai		
Estija	1 220 093	1 607 184
Latvija	3 719 826	3 901 541
Lietuva	1 814 080	3 511 290
Pinigų iš viso	6 753 999	9 020 015
Investicijų į finansines priemones iš viso	293 651 842	286 983 302

(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>	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
	USD	USD
Draudimo ir kitos gautinos sumos	2 573	3 554
Investicijos į finansines priemones – galimi parduoti skolos vertybiniai popieriai	0	331 076
Kiti tiesioginės draudimo veiklos įsipareigojimai	0	0
Perdraudimo mokėtinos sumos	(1 423)	(30)
Iš viso	1 150	334 600

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 (2017 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		2018 m.		2017 m.	
Standard & Poor's	Moody's	Apskaitinė vertė eurais	%	Apskaitinė vertė eurais	%
AAA	Aaa	53 758 966	18,3	50 481 478	17,6
AA	Aa	70 767 034	24,1	68 890 103	24,0
A	A	55 903 149	19,0	51 692 967	18,0
BBB ir žemesnis	Baa	32 708 853	11,2	40 638 237	14,2
Nereitin-guota	Nereitinguota	80 513 840	27,4	75 280 507	26,2
Iš viso		293 651 842	100	286 983 292	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.

2018 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Nepradelstos	Pradelstos mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	Iš viso
Iš draudėjų gautinos sumos	7 919 591	1 093 559	214 183	186 649	9 413 982
Iš tarpininkų gautinos sumos	9	6	0	17	32
Iš perdraudikų gautinos sumos	35 527	31 345	0	0	66 872
Kitos gautinos sumos	269 137	206 480	27 816	73 430	576 863
Iš viso	8 224 264	1 331 390	241 999	260 096	10 057 749

2017 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Nepradelstos	Pradelstos mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	Iš viso
Iš draudėjų gautinos sumos	8 270 690	955 363	189 839	189 909	9 605 801
Iš tarpininkų gautinos sumos	14	1 409	17	68	1 508
Iš perdraudikų gautinos sumos	33 951	0	26 686	0	60 637
Kitos gautinos sumos	176 573	18 343	142	42 763	237 821
Iš viso	8 481 228	975 115	216 684	232 740	9 905 767

Didžiausia kredito rizika, su kuria susiduria Bendrovė vykdydama draudimo veiklą, yra ta, kad brokeris arba perdraudikas neatliks mokėjimų. Bendrovės kredito rizika atsiranda daugiausia dėl 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 180 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 253,08 mln. eurų (2017 m. – 250,68 mln. eurų), įskaitant 213,1 mln. eurų galimus parduoti vertybinius popierius (2017 m. – 211,7 mln. eurų), 27,23 mln. eurų akcijas ir fondų vienetus (2017 m. – 23,95 mln. eurų), 6,00 mln. eurų paskolas (2017 m. – 6,21 mln. eurų) ir 6,75 mln. eurų pinigus ir pinigų ekvivalentus (2017 m. – 9,0 mln. eurų).

Investicijos į finansines priemones ir pinigus (pagal terminą):

Gruodžio 31 d.

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Apskaitinė vertė	293 651 842	286 983 302
Sutartinių pinigų iš viso	314 907 092	314 545 288
Terminas nenustatytas	74 511 593	69 065 728
Iki vieno metų	7 703 728	9 374 599
2–3 metai	12 087 911	22 248 209
4–5 metai	34 250 016	34 502 163
6–10 metų	58 609 204	75 237 990
11–15 metų	51 061 751	45 094 507
16 ir daugiau metų	76 682 889	59 022 092

Metų pabaigoje vidutinė svertinė fiksuoto pajamingumo portfelio trukmė iki išpirkimo buvo 9 metai (2017 m. – 9,3 meto). Portfelyje grynujų pinigų judėjimo nebuvo.

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).

Strateginė rizika valdoma sujungiant strateginių sprendimų priėmimo ir rizikos valdymo procesus, ypač, kiek jie susiję su pasirengimu ir sprendimais, kurie yra planavimo proceso dalis.

Nepaisant stabilios politinės aplinkos Baltijos regione, pagrindinės rizikos, galinčios sukliudyti įvykdyti strategiją, yra galimi reglamentavimo pokyčiai ir konkurencinga rinkos aplinka:

- Kapitalo rinkos. Baltijos gyvybės draudimo verslas yra priklausomas nuo kapitalo rinkos pokyčių. Baltijos gyvybės draudimo ūkio subjekto investicijų portfelis negali užtikrinti gražos, kuri leistų mokėti garantuotas palūkanas, kurias ūkio subjektas yra įsipareigojęs pasiūlyti klientams. Anksčiau suteiktos garantijos yra kur kas didesnės, nei šiuometinės kapitalo rinkos gali suteikti.
- Politinė aplinka. Šiuo metu politinė aplinka Baltijos šalyse yra stabili.
- Besikeičiantis reglamentavimas. Dabartinė vyriausybė daug dėmesio skiria ES reglamentų įgyvendinimo stebėsenai, pavyzdžiui Draudimo produktų platinimo direktyvai ir Bendrajam duomenų apsaugos reglamentui. Šiems dalykams reikalingi papildomi ištekliai, tinkama analizė, mokymai ir komunikacija. Dėl reglamentų nesilaikymo gresia didelės baudos ir neigiamas poveikis reputacijai.
- Konkurencinė draudimo rinkos aplinka. Rinkos ir toliau išlieka konkurencingos, ypač atsižvelgiant į aiškius rinkos švelnėjimo požymius. Sumažėjusi paklausa rinkoje, dėl ko gali sumažėti tarifai, o dėl to taptų sunkiau generuoti teigiamus draudimo rezultatus.
- Demografinė situacija. Sumažėjusi migracija dėl galimo rinkos švelnėjimo ir ekonominio augimo lėtėjimas, besitęsiantis visuomenės senėjimas – dėl to gali prireikti skirtingų mūsų siūlomų produktų, o potencialių klientų skaičius nuolat mažės.
- Galima dėl skaitmenizavimo pasikeitusios vartotojų elgsenos ir poreikių įtaka Bendrovės verslo modeliui.

Strateginės rizikos valdymo procese valdyba nustato ir įvertina svarbiausią riziką bei ją aptaria valdybos lygmeniu. Jei reikia, valdybos lygmeniu inicijuojamos atitinkamos priemonės. Šioms rizikoms paskiriamas už priemonių įgyvendinimą atsakingas asmuo.

Veiklos 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 šioms 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. Atskirų kontrolės sistemų funkcionalumas užtikrinamas bendradarbiaujant su skirtingas pirmo–trečio lygmens funkcijas vykdančiais asmenimis bei sujungiant skirtingų lygių kontroles į Vidaus kontrolės sistemą.

Vidaus kontrolės sistema apima procesą, kuris, pradedant nuo Bendrovės rizikos strategijos iki rizikos priėmimo gebėjimo, visų pirma yra skirtas susieti rizikos identifikavimą, analizę ir vertinimą su kontrolės identifikavimu ir vertinimu kaip pagrindą naudojant visos Grupės kontrolės aplinką. Tuomet palyginama grynoji rizika, pavyzdžiui, esant reikalui valdoma limitų sistema ir perteklinė riziką pasitelkiant mažinimo, perkėlimo ir (arba) intensyvios stebėsenos priemonės. Reikšminga operacinė rizika ir atitinkamos kontrolės sistemos yra nustatomos, analizuojamos ir vertinamos visoms svarbioms rizikos dimensijoms (finansinei atskaitomybei, atitikčiai ir operacijoms), o susijusios kontrolės sistemos yra įrašomos ir (arba) inicijuojamas veiksmas.

Proceso rizika sumažinama naudojant automatizuotas IT kontroles, o Vidaus kontrolės sistemos apimtyje šios kontrolės sistemos yra identifikuojamos, vertinamos, stebimo ir valdomos remiantis „CobIT“ – tarptautiniu mastu pripažinta IT valdymo sistema, kuri išskaido IT užduotis į procesus ir kontrolės sistemas. IT kontrolės sistemos vertinimas susideda iš bendrųjų kontrolės sistemų – kontrolės sistemų, susijusių su atskiromis aplikacijomis, vertinimu ir su ūkio subjekto lygmens kontrolės sistemos vertinimu – Bendrovės atliekamos kontrolės. Be to, su IT susijusi operacinė rizika valdoma IT rizikos valdymo sistemos apimtyje.

Be to, Veiklos tęstinumo valdymo sistema užtikrina svarbių verslo procesų ir sistemų nenutrūkstamą veikimą nenumatytais atvejais ir krizinėmis situacijomis. To tikslas – gebėti tęsti įprastą veiklą susiklosčius tokioms aplinkybėms. Tai užtikrinama gerai apibrėžiant nenumatytų atvejų valdymo, tinkamo krizinių situacijų valdymo ir tinkamo atstatymo procedūrų valdymo principus. Tęstinumo sistemos yra nuolat tikrinamos.

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.

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 prarasti pasitikėjimą institucijos sąžiningumu dėl neigiamos visuomenės nuomonės, teisinga ji ar ne, apie ERGO verslo praktiką ir ryšius. 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 rizika gali atsirasti dėl įvairių priežasčių: tiesiogiai dėl pačios Bendrovės veiksmų; netiesiogiai dėl darbuotojo veiksmų; netiesiogiai dėl kitų trečiųjų šalių.

ERGO yra apibrėžusi tris reputacijos rizikos antrines kategorijas:

- duomenys ir informacija;
- įvaizdžio rizika;
- investicinės veiklos rezultatai.

Augant visuomenės sąmoningumui apie asmens duomenų atskleidimą bei įgyvendinant naujus duomenų apsaugos teisės aktus ES šalyse auga su neleistinu konfidencialios informacijos atskleidimu susijusi reputacijos rizika.

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.

Asmenys, prisiimančys atitinkamą riziką, nustato rizikos švelninimo ir valdymo priemones bei jų įgyvendinimo planą. Priklausomai nuo svarbos ir reikšmingumo, dėl nustatytų priemonių yra konsultuojamasi su kitomis atitinkamomis šalimis, tokiais kaip atitikties skyrius ar vidaus audito skyrius, šios šalys apie nustatytas priemones yra informuojamos. Svarbiausios reputacijos rizikos priemonės yra aptariamoms ir tvirtinamos vietos valdybos. Kai reikia, apie inicijuojamas priemones yra informuojama „ERGO Group“ valdyba, „Munich Re“ valdyba ar atitinkami komitetai.

Pagrindinės reputacijos rizikos yra įtraukiamos į Bendrovės rizikos profilį ir apie jas teikiamos ataskaitos kas ketvirtį rizikos atskaitomybės metu. Siekiant užtikrinti, kad apie (galimas) reputacijos rizikas yra nedelsiant pranešama, yra įdiegti „ad hoc“ atskaitomybės procesai.

Už atitikties funkcijas atsakingi skyriai – atitikties skyrius ir vidaus audito skyrius – įgyvendina reputacijos rizikos vertinimo procesą naudodami savo pačių metodus ir apie nustatytą tikrą arba numanomą reputacijos riziką praneša rizikos valdymo skyriui bei kitiems atsakingiems suinteresuotiesiems asmenims.

6 pastaba. Įmokų pajamos

Lentelėje toliau pateikiamos bendrosios ir grynosios įmokos 2018 m. ir 2017 m. pagal draudimo klasę.

Eurais	2018 m.				2017 m. (pertvarkyta)			
	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	2 290 217	-599 299	0	1 690 918	3 799 636	-539 157	0	3 260 479
Gyvybės, susietas su investiciniais vienetais	9 771 872	0	0	9 771 872	7 445 132	0	0	7 445 132
Gyvybės, kaupiamasis draudimas	13 552 235	-15 070	0	13 537 165	15 305 499	-19 659	0	15 285 840
Gyvybės, pensijų draudimas	11 604 347	0	0	11 604 347	12 091 341	0	0	12 091 341
Gyvybės, terminuotas gyvybės draudimas	4 231 119	-378 306	0	3 852 812	2 043 341	-314 971	0	1 728 370
Sveikatos draudimas	29 240 405	0	-272 570	28 967 835	28 483 864	0	-249 498	28 234 366
Iš viso	70 690 195	-992 675	-272 570	69 424 950	69 168 813	-873 787	-249 498	68 045 528

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 22 pastaboje.

Pasirašytų įmokų, bendraja verte, pasiskirstymas pagal valiutą

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
EUR	70 651 950	69 127 406
USD	38 245	41 407
Iš viso	70 690 195	69 168 813

Pasirašytų įmokų, bendraja verte, pasiskirstymas pagal šalį

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Latvija	38 708 232	34 901 437
Lietuva	26 193 215	29 058 488
Estija	5 788 748	5 208 888
Draudimo veiklos iš viso	70 690 195	69 168 813

7 pastaba. Investicijų pajamos

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Palūkanų pajamos		
Galimų parduoti skolos vertybinių popierių	4 909 410	5 123 755
Paskolų	45	74
Terminuotųjų indėlių	311	813
Palūkanų pajamų iš viso	4 909 766	5 124 642
Dividendų pajamos	829 498	525 364
Galimų parduoti finansinių priemonių grynas realizuotas pelnas	127 886	781 700
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose) (kuris šiai kategorijai priskirtas pirminio pripažinimo metu) tikrosios vertės pokyčio pelnas ir nuostoliai	-2 462 525	-40 882
Investicijos į asocijuotąsias įmones	12 884	12 673
Iš viso	3 417 509	6 403 497

8 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams

Lentelėje parodytos išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įvykusios žalos 2018 ir 2017 m. pagal draudimo klasę.

<i>Eurais</i>	2018 m.				2017 m. (pertvarkyta)			
	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	-858 889	-91 931	46 636	-904 184	-509 938	64 119	0	-445 819
Gyvybės, kaupiamasis draudimas	-13 951 729	619 066	0	-13 332 664	-25 339 091	10 785 444	1 366	-14 552 281
Gyvybės, pensijų draudimas	-8 433 194	-3 914 344	0	-12 347 537	-8 658 168	-3 031 686	0	-11 689 854
Gyvybės, terminuotas gyvybės draudimas	-240 460	172 028	30 317	-38 115	-271 362	-29 205	1 276	-299 291
Gyvybės, susietas su investiciniais vienetais draudimas	-1 790 754	-504 465	0	-2 295 218	-312 134	-89 691	0	-401 825
Sveikatos draudimas	-21 848 081	23 236	0	-21 824 845	-22 153 196	-360 711	0	-22 513 907
Su investiciniais vienetais susieto atidėjinio pokytis	0	-2 750 736	0	-2 750 736	0	-4 330 437	0	-4 330 437
Iš viso	-47 123 107	-6 447 145	76 953	-53 493 299	-57 243 889	3 007 833	2 642	-54 233 414

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 dideli nuostoliai 2018 m.

2018 m. nebuvo didelių nuostolių įvykių ar katastrofų. Didžiausios žalos buvo padengtos proporcinio perteklinio perdraudimo sutartimis.

9 pastaba. Sąnaudos

<i>Eurais</i>	<i>Pastaba</i>	2018 m.	2017 m.
Įsigijimo sąnaudos		10 669 556	11 162 508
Paslaugų mokesčiai ir komisiniai		5 225 275	5 385 320
Atlyginimai		2 195 052	2 381 523
Socialinio draudimo sąnaudos		630 155	680 880
Rinkodara		554 790	563 743
Nusidėvėjimas ir amortizacija		273 781	494,040
Informacinės technologijos		518 129	486 913
Nuoma ir komunalinės paslaugos		388 018	409 979
Biuro sąnaudos		173 146	146 700
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		49 646	64 635
Ryšių sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		59 337	62 813
Kitos darbo sąnaudos		55 512	54 210
Komandiruočių sąnaudos		46 098	41 820
Bendrovės automobilių sąnaudos		41 584	37 476
Įvairios sąnaudos		459 033	352 456
Administracinės sąnaudos		4 267 175	3 830 984
Atlyginimai		2 090 496	1 830 570
Socialinio draudimo sąnaudos		565 791	539 084
Informacinės technologijos		368 692	361 751
Nusidėvėjimas ir amortizacija		215 259	282 868
Nuoma ir komunalinės paslaugos		276 599	254 676
Kitos darbo sąnaudos		123 122	98 224
Komandiruočių sąnaudos		117 560	84 665
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		91 092	58 534
Biuro sąnaudos		64 979	54 971
Ryšių sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		41 162	34 537
Bendrovės automobilių sąnaudos		26 006	24 723
Įvairios sąnaudos		286 417	206 382
Kitos veiklos sąnaudos		921 579	532 625
Ateinančių laikotarpių sąnaudų pokytis		1 321 209	943 921
Perdraudimo komisiniai ir perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	9.1	-399 630	-411 296
Investicijų sąnaudos		501 908	477 477
Įsigytos paslaugos		422 760	398 904
Atlyginimai		44 540	42 876
Socialinio draudimo sąnaudos		15 055	14 421
Nuoma ir komunalinės paslaugos		13 463	17 627
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		701	1 242
Komandiruočių sąnaudos		1 495	1 044
Ryšių sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		266	320
Kitos darbo sąnaudos		485	212
Biuro sąnaudos		257	169
Informacinės technologijos		59	2
Įvairios sąnaudos		2 829	660

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Kitos sąnaudos	2 409 327	1 001 941
Pardavimui skirto turto vertės sumažėjimas (žr. 14 pastabą)	1 172 177	0
Su valiutos perkainojimu susijusios išlaidos	114 664	380 071
Vienkartinės išmokos atidėjinio pokytis	140 998	114 940
Nekilnojamojo turto ir įrengimų nurašymas	85 633	3 470
Nematerialiojo turto nurašymas	705 338	462 775
Biuro įrangos nurašymas	89 124	0
(Per-)draudimo sutarties sudarymo sąnaudos	1 070	920
Įvairios sąnaudos	100 323	39 765

9.1 Komisinių pajamos

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Perdraudimo komisiniai	102 221	96 404
Dalyvavimas perdraudikų pelne	297 409	314 892
Perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	0	0
Iš viso	399 630	411 296

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 nudėvimi tiesiniu metodu.

2018 m. gruodžio 31 d. visiškai nusidėvėjusio, bet dar naudojamo veikloje turto vertė sudarė 623 103 eurus (2017 m. gruodžio 31 d. – 918 411 eurų). 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					
2016 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	978 243	1 208 087
Vertės koregavimas	0	0	0	0	0
Įsigijimas	0	0	0	68 877	68 877
Pardavimas	0	0	0	-90 989	-90 989
Nurašymas	0	0	0	-8 695	-8 695
2017 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	947 436	1 177 280
Vertės koregavimas	0	0	0	0	0
Įsigijimas	0	0	0	75 678	75 678
Pardavimas	0	0	0	-34 841	-34 841
Nurašymas	0	-74 909	0	-263 979	-338 888
2018 m. gruodžio 31 d.	18 935	136 000	0	724 294	879 229
Sukauptas nusidėvėjimas					
2016 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	611 192	611 192
Nusidėvėjimas per metus	0	0	0	135 279	135 279
Pardavimas	0	0	0	0	0
Nurašymas	0	0	0	-99 674	-99 674
2017 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	646 797	646 797
Nusidėvėjimas per metus	0	0	0	110 240	110 240
Pardavimas	0	0	0	-30 043	-30 043
Nurašymas	0	0	0	-148 842	-148 842
2018 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	578 142	578 142
Apskaitinė vertė					
2017 m. sausio 1 d.	18 935	210 909	0	367 051	596 895
2017 m. gruodžio 31 d.	18 935	210 909	0	300 649	530 493
2018 m. gruodžio 31 d.	18 935	136 000	0	146 152	301 087

11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Likutis sausio 1 d.	6 967 293	7 911 214
Amortizuota dalis	-2 558 154	-2 281 890
Įsigijimas pagal naujas sutartis	1 236 945	1 376 837
Sumažinimas atlikus įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą	0	-38 868
Likutis gruodžio 31 d.	5 646 084	6 967 293

12 pastaba. Kitas nematerialusis turtas

<i>Eurais</i>	Programinė įranga ir licencijos	Kitas nematerialusis turtas	Nematerialiojo turto iš viso
Savikaina			
2017 m. sausio 1 d.			
Programinės įrangos ir licencijų įsigijimas	978 187	0	978 187
Įsigijimas – viduje sukurtas nematerialusis turtas	362 799	0	362 799
Nurašymas – viduje sukurtas nematerialusis turtas	-509 910	0	-509 910
Programinės įrangos ir licencijų nurašymas	-1 510 741	-290	-1 511 031
2017 m. gruodžio 31 d.	3 487 711	566 167	4 053 878
Programinės įrangos ir licencijų įsigijimas	910 408	17 750	928 158
Įsigijimas – viduje sukurtas nematerialusis turtas	0	0	0
Nurašymas – viduje sukurtas nematerialusis turtas	0	0	0
Programinės įrangos ir licencijų nurašymas	-1 142 981	-55 159	-1 198 140
2018 m. gruodžio 31 d.	3 255 138	528 758	3 783 896
Sukaupta amortizacija			
2017 m. sausio 1 d.			
Amortizacija per metus	2 966 502	382 700	3 349 202
Nurašymas	530 109	111 520	641 629
Nurašymas	-1 048 049	-205	-1 048 254
2017 m. gruodžio 31 d.	2 448 562	494 015	2 942 577
Amortizacija per metus	390 693	53 720	444 413
Nurašymas	-436 078	-36 230	-472 308
2018 m. gruodžio 31 d.	2 403 177	511 505	2 914 682
Apskaitinė vertė			
2017 m. sausio 1 d.			
	1 200 874	183 757	1 384 631
2017 m. gruodžio 31 d.			
	1 039 149	72 152	1 111 301
2018 m. gruodžio 31 d.			
	851 961	17 253	869 214

2017 metais į eksploataciją buvo įvesti du programinės įrangos projektai (*D6 Project, Life Strategy Project*), kurių sąnaudos buvo kapitalizuojamos 2016–2017 metais ir kuriems atskiru įvedimo į eksploataciją aktu buvo suteiktas 5 metų naudingo tarnavimo laikas.

2018 metų pabaigoje Bendrovė nusprendė nurašyti senas IT plėtotes, kurių apskaitinė vertė sudarė 706 903 eurus (įskaitant 103 692 eurų D6 projektą ir 211 174 eurų Gyvybės draudimo strategijos projektą), nes buvo nustatyta, kad jos negali būti naudojamos.

13 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.

Eurais

Investicijos į patronuojamąją įmonę apskaitinė vertė	
2016 m. gruodžio 31 d.	4 677 870
Įsigytas turtas	0
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2017 m. gruodžio 31 d.	4 677 870
Įsigytas turtas	0
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2018 m. gruodžio 31 d.	4 677 870

„ERGO Invest“ SIA pagrindinė finansinė informacija (neaudituota) 2018 m. gruodžio 31 d. (eurais):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Rezultatas už metus
6 527 501	135 576	6 391 925	821 589	509 322

14 pastaba. Investicijos į asocijuotąsias įmones

Investicija į asocijuotąją įmonę: 32 proc. CJSC „ERGO Ins. Co“ akcijų. Jų įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 794 459 eurus (2017 m. gruodžio 31 d. – 1 394 594 eurus). CJSC „ERGO Ins. Co“ Baltarusijoje vykdo draudimo veiklą, jos buveinės adresas – Pionierskaja 2, Minskas, Baltarusija.

2017 m., kuriant naują „ERGO International“ AG strategiją, visa užsienyje vykdoma veikla buvo iš esmės peržiūrėta. Norint įvertinti ūkio subjekto veiklos rezultatus ir naudingumą Grupei, buvo apibrėžti kriterijai, tokiai kaip strateginė svarba, rinkos patrauklumas ir padėtis rinkoje.

Kadangi CJSC „ERGO Ins. Co“ nurodytų kriterijų nevykdė, ERGO Life Insurance SE vienintelis akcininkas nusprendė parduoti savo dalį įmonėje CJSC „ERGO Ins. Co“.

CJSC „ERGO Ins. Co“ derybos dėl pardavimo pradėtos 2018 m. gruodžio 21 d. Galutinį kainos pasiūlymą ERGO gavo 2019 m. vasario 14 d. Bendrovė planuoja baigti pardavimo procesą 2019 m. antrąjį ketvirtį.

Kadangi sėkminga pardavimo sandorio baigtis 2019 m. yra labai tikėtina, dalis įmonėje CJSC „ERGO Ins. Co“ yra perklasifikuota į pardavimui skirtą ilgalaikį turtą. Pardavimui skirtas ilgalaikis turtas atspindėtas 622 281 euro tikrąja verte. Skirtumas tarp tikrosios ir apskaitinės vertės pripažįstamas kaip vertės sumažėjimo nuostoliai kitose sąnaudose.

Euris

Investicijos į asocijuotąją įmonę apskaitinė vertė	
2016 m. gruodžio 31 d.	930 069
Įsigytas turtas	464 524
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2017 m. gruodžio 31 d.	1 394 593
Įsigytas turtas	399 865
Perleistas turtas -	0
Perklasifikuojant pardavimui skirtą ilgalaikį turtą pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai	-1 172 177
Perklasifikuotas turtas +/-	-622 281
2018 m. gruodžio 31 d.	0
Apskaitinė vertė	
Investicijos į asocijuotąsias įmones 2017 m. gruodžio 31 d.	1 394 593
Investicijos į asocijuotąsias įmones 2018 m. gruodžio 31 d.	0
Pardavimui skirtas turtas 2018 m. gruodžio 31 d.	622 281

CJSC „ERGO Ins. Co“ pagrindinė finansinė informacija (neauditauta) 2018 m. gruodžio 31 d. (eurais):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Rezultatas už metus
11 592 630	6 366 478	5 221 072	9 333 707	237 224

15 pastaba. Investicijos į finansines priemones

Euris

Gruodžio 31 d.	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Galimas parduoti finansinis turtas			
Akcijos ir fondų vienetai	15.1	27 256 978	23 952 111
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai	15.2	213 138 002	211 702 795
Iš viso galimo parduoti finansinio turto		240 394 980	235 654 906
Investicijos, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)			
Akcijos ir fondų vienetai	15.1	40 500 616	36 093 602
Iš viso investicijų, apskaitomų tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		40 500 616	36 093 602
Išvestinės finansinės priemonės			
Paskolos ir gautinos sumos		0	0
Paskolos	15.3	6 002 247	6 214 779
Terminuoti indėliai kredito įstaigose	15.3	0	0
Paskolų ir gautinų sumų iš viso		6 002 247	6 214 779
Iš viso		286 897 843	277 963 287

15.1. Akcijų ir fondų vienetų apskaita

Euris	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė
Vienetai į biržos prekybos sąrašus įtraukuose kapitalo fonduose	5 633 408	5 664 987	1 057 492	1 032 198
Vienetai į biržos prekybos sąrašus įtraukuose skolos fonduose	13 769 373	13 967 390	17 775 550	18 253 823
Į biržos prekybos sąrašus neįtrauktos akcijos	1 391 480	1 352 080	3 973 477	4 666 090
Turto fondai	5 000 001	6 272 521	0	0
Susieti su investiciniais vienetais	39 453 912	40 500 616	30 756 768	36 093 602
Iš viso	25 794 263	67 757 594	22 806 519	60 045 713

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.

15.2. 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>	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė
Fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai				
Vyriausybės obligacijos	151 134 821	171 852 474	149 050 048	172 047 034
Finansinių institucijų obligacijos	12 761 649	13 482 848	9 482 967	10 319 878
Kiti skolos vertybiniai popieriai	22 482 689	23 021 555	23 478 498	24 447 568
Fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių iš viso	186 379 159	208 356 877	182 011 513	206 814 480
Kintamos palūkanų normos skolos vertybiniai popieriai				
Finansinių institucijų obligacijos	4 639 913	4 781 125	4 631 538	4 888 315
Kintamos palūkanų normos skolos vertybinių popierių iš viso	4 639 913	4 781 125	4 631 538	4 888 315
Iš viso	191 019 072	213 138 002	186 643 051	211 702 795

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. 2018 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 nepiniginų pokyčių nebuvo.

15.3. Paskolos

Paskolos pagal terminą

<i>Eurais</i>		
Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
1 metai	0	4 716
2–3 metai	0	0
4–5 metai	0	0
5–10 metų	6 002 247	6 210 063
Iš viso	6 002 247	6 214 779

2018 m. gruodžio 31 d. suteiktos tokios paskolos:

6 002 247 eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 6 210 063 eurų) paskola ERGO Insurance SE, kuriai taikomos 3,37 % fiksuotos metinės palūkanos. Paskola suteikta 2016 m. gruodžio 21 d., paskolos grąžinimo terminas – 2026 m. gruodžio 22 d.

16 pastaba. Perdraudimo turtas

Finansinių ataskaitų dieną perdraudikams tenkanti draudimo atidėjinių dalis:

<i>Eurais</i>		
Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	0	0
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>	149 133	139 650
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>	0	0
<i>Draudimo pensijų anuitetų techninis atidėjiny</i>	0	0
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	149 133	139 650
Būsimų išmokų pagal draudimo sutartį techninis atidėjiny	0	0
Įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	0	0
Iš viso	149 133	139 650

Informacija apie perdraudimo turtą taip pat pateikiama 22 pastaboje.

Kitos perdraudimo gautinos sumos pateikiamos draudimo gautinose sumose (žr. 17 pastabą).

Perdraudimo rezultatas

<i>Eurais</i>	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos	6	992 676	873 787
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčio dalis		0	0
Perdraudikų apmokėti komisiniai ir dalyvavimas pelne	9.1	-399 630	-411 296
Perdraudikams tenkanti išmokėjimų dalis	8	-67 470	-37 233
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų pokyčio dalis	8	-9 483	34 590
Perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	9.1	0	0
Iš viso		516 093	459 848

17 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos

<i>Eurais</i>		
Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Iš draudėjų gautinos sumos, bendraja verte	9 973 186	9 952 344
Iš draudėjų gautinų sumų vertės sumažėjimas	-559 204	-346 543
Iš brokerių ir kitų tarpininkų gautinos sumos	32	1 508
Iš perdraudikų gautinos sumos	66 872	60 637
Draudimo gautinos sumos, iš viso	9 480 886	9 667 946
Kitos gautinos sumos	576 863	237 820
Kitas finansinis turtas, iš viso	576 863	237 820
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	192 105	147 137
Iš anksto sumokėti mokesčiai	34 525	27 054
Nefinansinis turtas, iš viso	226 631	174 191
Iš viso	10 284 380	10 079 957

18 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

<i>Eurais</i>	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	6 753 752	9 019 566
Pinigai kasoje	247	449
Iš viso	6 753 999	9 020 015

Pinigai ir pinigų ekvivalentai pagal pradinę valiutą

Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
EUR	6 753 999	9 019 957
USD	0	58
PLN	0	0

19 pastaba. Akcininkai ir akcinis kapitalas

	Paprastosios akcijos be nominaliosios vertės		Akcinis kapitalas, iš viso
	Akcijų skaičius	Vertė eurais	Akcijų skaičius
2018 m. gruodžio 31 d.	15 124	4 380 213	4 380 213
2017 m. gruodžio 31 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.

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.

2018 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudaro 15 124 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 290 eurų. Akcinis kapitalas yra apmokėtas.

20 pastaba. Kapitalo rezervas

2018 m. gruodžio 31 d. kapitalo rezervą sudaro 15 129 289 eurų akcijų priedai, 450 591 eurų privalomasis rezervas ir 289 620 eurų kiti rezervai (2017 m. gruodžio 31 d. – 15 129 289 eurų, 450 591 eurų privalomasis rezervas ir 289 621 eurų kiti rezervai).

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.

2018 metų pabaigoje Bendrovė buvo pilnai suformavusi privalomąjį rezervą.

21 pastaba. Tikrosios vertės rezervas

Tikrosios vertės rezervą sudaro galimo parduoti 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>	2018 m.	2017 m.
Sausio 1 d.	26 225 722	30 599 689
Nutrauktas pripažinimas nuosavybėje, pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	-225 640	-1 218 554
Grynasis tikrosios vertės pokytis, pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose per metus	-2 396 486	-3 155 413
Gruodžio 31 d.	23 603 596	26 225 722

22 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas*Draudimo įsipareigojimų vertinimas*

<i>Eurais</i>			
Gruodžio 31 d.	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Atidėjiniai, bendraja verte			
Gyvybės draudimas	22.1	187 311 157	182 431 243
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		12 468 670	12 196 100
Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny	22.3	2 651 049	3 099 260
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>		4 451 672	5 220 732
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>		995 356	975 530
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – netiesioginės žalu suregulavimo sąnaudos</i>		179 958	166 018
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	22.2	5 626 986	6 362 280
Iš viso atidėjinių, bendraja verte		208 057 862	204 088 883
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis			
Gyvybės draudimas		0	0
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		0	0
Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny		0	0
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>		149 133	139 650
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>		0	0
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso		149 133	139 650
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis, iš viso		149 133	139 650
Atidėjiniai, grynaja verte			
Gyvybės draudimas		187 311 157	182 431 243
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		12 468 670	12 196 100
Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny		2 651 049	3 099 260
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos</i>		4 302 539	5 080 982
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR</i>		995 356	975 530
<i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – netiesioginės žalu suregulavimo sąnaudos</i>		179 958	122 973
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	22.2	5 477 853	6 179 485
Iš viso atidėjinių, grynaja verte		207 908 727	203 906 088

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny apskaičiuojamas naudojant perspektyvinį aktuarinį vertinimą. Anuitetams anuitetų išmokėjimo etape taikomi tiksliausio įverčio atidėjinių formavimo principai.

Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pasikeitimui (didėjimui) daro įtaką turimo sutarčių portfelio senėjimas, naujų sutarčių pasirašymas 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 didžiausiam iš apskaičiuotų „Chain-Ladder“, „Bornhuetter-Ferguson“, „Vidutinės išmokos“ ar „Nuostolingumo“ metodais. Įrodyta, kad geriausias IBNR įvertis daugumai draudimo grupių yra 0. Ne nulinis IBNR sudaromas sveikatos, mirties ir negalios dėl nelaimingo atsitikimo produktams.

Praneštų, bet nesureguliuotų ar sureguliuotų, bet neišmokėtų žalų techniniai atidėjiniai vertinami pagal faktiškai praneštas, bet ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nesureguliuotas, ar sureguliuotas, bet neišmokėtas, žalas.

Dalį numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio sudaro numatomos žalų sureguliuavimo 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 2,65 mln. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 3,10 mln. eurų). Visa ši suma yra skirta papildomoms draudimo išmokoms (dalyvavimui pelne).

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny aktualus tik sveikatos (medicininių išlaidų) draudimui. 2018 m. gruodžio 31 d. įmokų pakankamumo testas neparodė rezervų trūkumo, todėl nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny neformuotas nė vienam produktui. 2017 m. gruodžio 31 d. jo vertė Lietuvos sveikatos draudimo portfeliui buvo 43 144,19 euro. Kitiems produktams įmokų pakankamumo testas neparodė rezervų trūkumo, todėl nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny neformuotas.

22.1 Gyvybės draudimo techninis atidėjiny (bendraja verte)

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Sausio 1 d.	182 431 243	191 791 558
Gautos įmokos	22 762 648	24 820 350
Išmokos mirties, nutraukimo, galiojimo pabaigos atveju	-21 309 081	-37 300 530
Rizikinė įmokos dalis	-1 408 904	-1 026 500
Nerizikingos normos pokytis	728 976	-406 010
Draudimo sutarčių pakeitimai	-1 696 491	-736 860
Pasikeitusių parametrų įtaka	-	263 340
Investicijų grąža	4 452 903	4 883 610
Ketvirčio koregavimai (atidėjinių pokyčiai dėl produktų datų koregavimo, duomenų apdorojimo)	-	-499 000
Tiksliausio įverčio rezervo vertinimo metodo atnaujinimas	-	108 580
Rezervavimo investicinės grąžos atnaujinimas	1 376 025	378 620
Polisų atnaujinimas Lietuvoje	32 343	377 080
Duomenų kokybės pagerinimas	-58 503	-222 995
Gruodžio 31 d.	187 311 157	182 431 243

22.2 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, grynąja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, grynąja verte
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Sveikatos draudimas	1 720 923	1 701 020	1 720 928	1 701 020
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	245 576	191 860	243 893	190 177
Su investiciniais fondais susietas gyvybės draudimas	809 627	292 210	809 627	292 210
Gyvybės draudimas	2 850 860	4 177 190	2 713 405	3 996 078
Iš viso	5 626 986	6 362 280	5 487 853	6 179 485

22.3 Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny (bendraja verte)

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Sausio 1 d.	3 099 260	3 574 097
Draudimo įmokų grąžinimas už naują verslą	762	4 411
Draudimo įmokų grąžinimas, realizuotas per metus	-581 784	-618 016
Per metus sukauptas draudimo įmokų grąžinimas	132 811	138 768
Gruodžio 31 d.	2 651 049	3 099 260

23 pastaba. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai*Eurais*

Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		
Metų pradžioje	15 713 855	10 404 292
Gauti mokėjimai	5 292 710	6 104 739
Nuskaitymai ir mokesčiai už paslaugas	-531 812	-459 080
Suformuoti atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-2 213 495	-840 638
Vertės pokytis, sukauptos palūkanos	-971 469	504 542
Metų pabaigoje	17 289 789	15 713 855

24 pastaba. Draudimo mokėtinios sumos

<i>Eurais</i>		
Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Draudėjams mokėtinios sumos	3 209 526	3 713 847
Brokeriams ir kitiems tarpininkams mokėtinios sumos	939 043	974 209
Iš viso	4 148 569	4 688 056

25 pastaba. Kitos mokėtinios sumos ir sukauptos sąnaudos

<i>Eurais</i>		
Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Tiekėjams mokėtinios sumos	962 989	522 625
Kitos mokėtinios sumos	5 647	464 867
Kitų finansinių įsipareigojimų iš viso	968 636	987 492
Mokėtini sukaupti atostoginiai	288 075	228 858
Mokėtinis gyventojų pajamų mokestis	411 789	382 572
Mokėtinis pajamų mokestis už papildomas lengvatas	2 458	171
Mokėtinis socialinio draudimo mokestis	15 424	119 288
Privalomasis mokėjimas už antros pakopos pensijų fondus	2 573	2 134
Mokėtinis pridėtinės vertės mokestis	81 843	51 689
Darbuotojams mokėtinios sumos	53 914	105 722
Kitos sukauptos sumos	1 118 240	1 239 987
Nefinansinių įsipareigojimų iš viso	1 974 316	2 130 421
Iš viso	2 942 952	3 117 913

26 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 tikraja verte, informacija, jeigu apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei.

<i>Eurais</i>		Apskaitinė vertė				Tikroji vertė				
2018 m. gruodžio 31 d.					Kiti finansiniai įsipareigojimai					
	Pas- taba	Priskirta vertinamam tikraja verte	Galimas parduoti	Paskolos ir gautinos sumos		Iš viso	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte</i>										
Vienetai privataus kapitalo fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus	15.1		5 637 337			5 637 337	5 637 337	0	0	5 637 337
Vienetai skolos fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus	15.1		13 967 390			13 967 390	13 967 390	0	0	13 967 390
Privataus kapitalo fondai, neįtraukti į biržos sąrašus ¹	15.1		1 352 080			1 352 080	96 202	0	1 255 878	1 352 080
Turto fondai	15.1		6 272 521			6 272 521	971 313	0	5 301 208	6 272 521
Susieti su investiciniais vienetais	15.1	40 500 616				40 500 616	1 385 081	0	39 115 535	40 500 616
Vyriausybės obligacijos	15.2		171 852 474			171 852 474	171 852 474	0	0	171 852 474
Finansinių institucijų obligacijos	15.2		18 263 973			18 263 973	18 263 973	0	0	18 263 973
Kiti skolos vertybiniai popieriai	15.2		23 021 555			23 021 555	23 021 555	0	0	23 021 555
<i>Finansinis turtas, nevertinamas tikraja verte</i>										
Paskolos	15.3			6 002 247		6 002 247				
Draudimo ir kitos gautinos sumos	17			10 284 380		10 284 380				
Pinigai	18			6 753 999		6 753 999				
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte</i>										
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		23 210 828				23 210 828	1 385 081	0	21 825 747	23 210 828
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		17 289 789				17 289 789	0	0	17 289 789	17 289 789
<i>Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikraja verte</i>										
Perdraudimo mokėtinės sumos					286 159	286 159				
Draudimo mokėtinės sumos					4 148 569	4 148 569				
Kitos mokėtinės sumos					968 636	968 636				

<i>Eurais</i>		Apskaitinė vertė					Tikroji vertė			
2017 m. gruodžio 31 d.		Priskirta vertinamam tikraja verte	Galimas parduoti	Paskolos ir gautinos sumos	Kiti finansiniai įsipareigojimai	Iš viso	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Pas-taba	Paskolos ir gautinos sumos									
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte</i>										
Vienetai privataus kapitalo fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus	15.1		1 032 198			1 032 198	1 032 198	0	0	1 032 198
Vienetai skolos fonduose, kurie įtraukti į biržos sąrašus	15.1		18 253 823			18 253 823	18 253 823	0	0	18 253 823
Privataus kapitalo fondai, neįtraukti į biržos sąrašus ¹	15.1		4 666 090			4 666 090	58 656	0	4 607 434	4 666 090
Susieti su investiciniais vienetais	15.1	36 093 602				36 093 602	97 647	0	35 995 955	36 093 602
Vyriausybės obligacijos	15.2		172 047 034			172 047 034	172 047 034	0	0	172 047 034
Finansinių institucijų obligacijos	15.2		15 208 193			15 208 193	15 208 193	0	0	15 208 193
Kiti skolos vertybiniai popieriai	15.2		24 447 568			24 447 568	24 447 568	0	0	24 447 568
<i>Finansinis turtas, nevertinamas tikraja verte</i>										
Paskolos	15.3			6 214 779		6 214 779				
Draudimo ir kitos gautinos sumos	17			10 079 957		10 079 957				
Pinigai	18			9 020 015		9 020 015				
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte</i>										
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai			20 400 541			20 400 541	97 647	0	20 302 894	20 400 541
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai			15 693 062			15 693 062	0	0	15 693 062	15 693 062
<i>Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikraja verte</i>										
Perdraudimo mokėtinės sumos					237 745	237 745				
Draudimo mokėtinės sumos					4 688 056	4 688 056				
Kitos mokėtinės sumos					987 492	987 492				

27 pastaba. Veiklos ir finansinė nuoma***Bendrovė kaip nuomininkė – veiklos nuoma***

Bendrovė pagal veiklos nuomos sutartis naudoja biuro patalpas, biuro įrangą ir automobilius. 2018 m. patalpų veiklos nuomos sąnaudos iš viso sudarė 534 905 eurus (2017 m. – 531 289 eurus). Kito turto veiklos nuomos sąnaudų nebuvo (2017 m. kito turto veiklos nuomos sąnaudų nebuvo).

Visas nuomos sutartis galima nutraukti pranešus prieš tam tikrą laiką.

28 pastaba. Pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis.

2018 m. mokėtinas pelno mokestis už veiklą Lietuvos Respublikoje lygus 36 711 eurams. Mokėtinas pelno mokestis už veiklą Latvijos Respublikoje lygus 0 eurų (nuo 2018-01-01 neliko pelno mokesčio).

Pelno mokesčio apskaičiavimui Lietuvos 2018 m. ir 2017 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. 2018 m. gruodžio 31 d. pripažintas 100 758 tūkst. eurų atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Eurais

Pelno mokesčio sąnaudos	2018 m.		2017 m.	
Pelno mokesčio sąnaudos	-58 406		-42 966	
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-28 929		-290 829	
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	-87 335		-333 795	
Pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas				
Išskaitomi laikinieji skirtumai iš nekilnojamojo turto ir įrengimų	0		0	
Išskaitomi laikinieji skirtumai iš kitų įsipareigojimų: (atostoginių įsipareigojimai darbuotojams)	100 758		129 687	
Iš viso	100 758		129 687	
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas				
Mokestiniai nuostoliai	4 644 325		4 673 254	
Iš viso	4 644 325		4 673 254	
Galiojančios mokesčio normos suderinimas				
Pelnas prieš apmokestinimą		3 960 193		4 051 049
Patronuojančiosios įmonės šalyje taikomas tarifas, 15 %	15%	594 029	15%	607 657
Mokesčių tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka	-9,77%	(387 230)	-2,59%	-105 053
Neapmokestinamų pajamų įtaka	-1,98%	-78 451	-4,54%	-183 666
Neleidžiami atskaitymai	1,12%	44 657	0,67%	27 237
Nepripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis		0		0
Anksčiau nepripažintų mokestinių nuostolių pripažinimas	-2,16%	-85 670	-0,31%	-12 380
Praėjusių metų pelno mokesčio įtaka		0		0
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	2,21%	87 335	8,23%	333 795

29 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:

	2018 m.	2017 m.
Darbo užmokestis	90 223	53 394
Socialinio draudimo mokestis	29 395	17 643
Kitos trumpalaikės išmokos darbuotojams	1 530	1 777
Premijos	0	0
Iš viso išmokų svarbiausiems vadovams	119 618	72 814

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 208 422 eurus (2017 m. – 50 444 eurus). 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 2018 m.¹	Gautinos sumos 2017 m.¹	Mokėtinos sumos 2018 m.	Mokėtinos sumos 2017 m.
Susijusi šalis				
Grupės patronuojančioji įmonė – „Münchener Rück“	0	0	371 412	329 596
Kitos grupės įmonės	6 037 178	6 228 102	339 691	199 183

Eurais

	Įsigytos paslaugos 2018 m.	Įsigytos paslaugos 2017 m.	Parduotos paslaugos 2018 m.²	Parduotos paslaugos 2017 m.²
Susijusi šalis				
Grupės patronuojančioji įmonė – „Münchener Rück“	0	220 297	0	120 169
Kitos grupės įmonės	5 163 449	1 707 248	463 931	643 662

¹ Įskaitant 6 000 000 eurų (2017 m. – 6 000 000 eurų) paskolą, išduotą ERGO Life Insurance SE.

² Įskaitant ERGO Life Insurance SE išduotas paskolas palūkanas, kurios sudaro 2 247 eurus (2017 m. – 210 063 eurus).

Pripažinta pelne (nuostoliuose) remiantis perdraudimo sutartimis

Perdraudimo sutartys	2018 m.	2017 m.
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG		
Perduotos perdraudimo įmokos	553 954	479 509
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų dalis	66 952	29 319
Perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne	172 374	206 703
Kitos grupės įmonės		
Perduotos perdraudimo įmokos	0	0
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų dalis	0	0
Perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne	0	0
Perdraudimo įmokos, grynąja verte	0	0
Komisiniai perdraudimo sutarčių turėtojams	0	0

30 pastaba. Su investiciniais vienetais susietų sutarčių pateikimo atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje pakeitimai

2018 m. Bendrovė nusprendė pateikti su investiciniais vienetais susietas sutartis (kurioms būdinga reikšminga draudimo rizika), grupuojamas kaip draudimo sutartys, neatskiriant investicijų komponento poveikio atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje. Todėl įmokos iš viso iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių draudėjų yra įtrauktos į pasirašytas įmokas, o viso įsipareigojimo draudėjų išmokoms pokytis yra įtrauktas į draudimo išmokas ir išmokas įvykus draudžiamiesiems įvykiams. Anksčiau rizikos ir valdymo mokesčiai buvo atskirti ir įtraukti į mokesčių ir komisinių pajamas, o iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pokytis buvo pateikiamas atskirai nuo draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams. Bendrovė nusprendė pakeisti pateikimą, kad padidintų nuoseklumą pateikdama visų jos sutarčių, grupuojamų kaip draudimo sutartys, rezultata.

Pakeitimas buvo pritaikytas retrospektyviai pertvarkant praėjusio laikotarpio kiekvieną atskirosios pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį, kuriam pakeitimas turėjo įtakos. Lentelėje toliau pateikiama įtaka Bendrovės atskirajai pelno (nuostolių) ataskaitai.

i) Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita

<i>Eurais</i>	Pateikta anksčiau	Koregavimai	Pertvarkyta
Pajamos			
Pasirašytos įmokos, bendrąja verte	65 022 431	4 146 382	69 168 813
Mokesčių ir komisinių pajamos	4 605 462	-4 146 382	459 080
Kitos pajamos	6 166 647	-	6 166 647
Pajamų iš viso	75 794 540	-	75 794 540
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-52 866 261	-1 369 796	-54 236 057
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš investicinių sutarčių, pokytis	-1 369 796	1 369 796	0
Kitos sąnaudos	-17 507 434	-	-17 507 434
Sąnaudų iš viso	-71 743 491	-	-71 743 491
Veiklos pelnas / nuostoliai	4 051 049	-	4 051 049
Pelnas prieš apmokestinimą	4 051 049	-	4 051 049
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	333 795	-	333 795
Metų pelnas	3 717 254	-	3 717 254

31 pastaba. Neapibrėžtumai

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisinėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos atskiroioms finansinėms ataskaitoms.

32 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos reikšmingų įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti atskiroiose finansinėse ataskaitose, nebuvo.

2018 m. finansinių ataskaitų parašai

ERGO Life Insurance SE valdyba parengė Bendrovės veiklos apžvalgą ir 2018 m. finansines ataskaitas.

Bogdan Benczak

Valdybos pirmininkas



2019 m. kovo 29 d.

Tarmo Koll

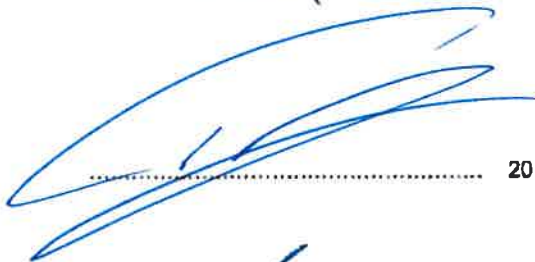
Valdybos narys



2019 m. kovo 29 d.

Tadas Dovbyšas

Valdybos narys



2019 m. kovo 29 d.

Marek Ratnik

Valdybos narys



2019 m. kovo 29 d.

Ingrīda Ķirše

Valdybos narys



2019 m. kovo 29 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.

2018 m. sąnaudos paskirstomos pensijų sutartims vadovaujantis tokiais principais:

Netiesioginės įsigijimo, administracinės, nepaskirstytų nuostolių koregavimo sąnaudos paskirstomos proporcingai sąnaudų maržai. Ataskaitinio laikotarpio sąnaudų maržos suma apskaičiuojama remiantis netiesioginių įsigijimo ir administracinių sąnaudų, naudojamų produkto kainodarai, skaičiavimu. Sąnaudų maržos procentai apskaičiuojami kartą per metus ir peržiūrimi kainodaros aktuarų. Žalų sureguliuavimo sąnaudos paskirstomos proporcingai per ataskaitinį laikotarpį apmokėtoms žaloms.

2017 m. 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 2018 ir 2017 m. pensijų sutarčių pajamų ataskaita:

<i>Eurais</i>	2018 m.	2017 m.
Pasirašytos įmokos, grynąja verte	1 529 832	1 127 260
Pasirašytos įmokos, bendrąja verte	1 529 832	1 127 260
Įsigijimo mokesčiai	526	60
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	0	0
Investicijų pajamos, grynąja verte (+/-)	142 324	65 769
Palūkanų ir dividendų pajamos	214 838	199 271
Investicijų vertės pokyčio pelnas / nuostoliai	-72 514	-133 502
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 (+/-)	- 1 831 844	-986 048
Anuitetų mokėjimai	-769 092	-669 912
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	-1 062 752	-316 136
Perdraudikams tenkanti įsipareigojimų pokyčio dalis	0	0
Anuitetų valdymo mokesčiais	-33 679	-20 042
Anuitetų anuliavimo mokesčiais	-100 568	-105 662
Veiklos sąnaudos (-)	-98 818	-269 172
Įsigijimo sąnaudos	-48 203	-45 088
Susijusių šalių įsigijimo sąnaudos	0	0
Administracinės sąnaudos	-50 615	-224 084
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 (+/-)	-258 506	-62 191
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 3 500 000 eurų dividendų.