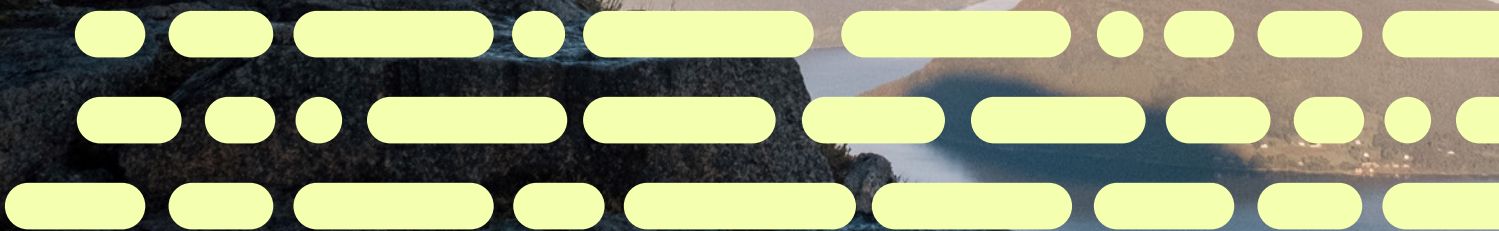


NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, VADOVYBĖS ATASKAITA IR FINANSINĖS ATASKAITOS

už metus,
pasibaigusius
2024 m. gruodžio 31 d.



Gjensidige



Įmonės pavadinimas	ADB „Gjensidige“
Įmonės kodas	110057869
Adresas	Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva
Telefonas	1626
El. paštas	info@gjensidige.lt
Tinklapis	www.gjensidige.lt
Pagrindinė veiklos sritis	Ne gyvybės draudimo paslaugos
Generalinis direktorius	Akshay Chandrakant Sankpal nuo 2024 m. rugpjūčio 13 d. Bogdan Benczak iki 2024 m. rugpjūčio 12 d.
Vyriausioji buhalterė	Jolanta Markelienė
Vyriausiasis aktuaras	Jurgis Navikas
Finansinių metų pradžia	2024 m. sausio 1 d.
Finansinių metų pabaiga	2024 m. gruodžio 31 d.
Auditorius	UAB „Deloitte Lietuva“

Duomenys kaupiami ir saugomi Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre.

Bendrovės valdyba:



Pirmininkas (-ė) **Jostein Amdal**
(nuo 2024 m. liepos 10 d.)



Narys (-ė) / pirmininkas (-ė) **Janne Merethe Flessum**
(iki 2024 m. liepos 10 d.)



Narys (-ė) **Aysegül Cin**



Narys (-ė) **Martin Danielsen**



Narys (-ė) **Anita Gundersen**



Narys (-ė) **Bernhard Leon Zysman** (nuo 2024 m. spalio 15 d.)



Narys (-ė) **Akshay Chandrakant Sankpal**
(iki 2024 m. rugpjūčio 13 d.)

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	4
VADOVYBĖS ATASKAITA.....	8
PELNO IR NUOSTOLIŲ IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	20
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	21
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	22
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	23
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	24
I.BENDROJI INFORMACIJA.....	24
II. REIKŠMINGA APSKAITOS POLITIKOS INFORMACIJA	25
III. ĮVERTINIMŲ METODAI	34
IV. RIZIKA IR RIZIKOS VALDYMAS.....	36
Kapitalo rizikos valdymas.....	37
Draudimo rizika.....	37
Draudimo rizikos valdymas	40
Finansinė rizika ir rizikos valdymas	42
V. PASTABOS	48
1. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis turtas	48
2. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje.....	48
3. Kitos gautinos sumos	49
4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	49
5. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	50
6. Įstatinis kapitalas	50
7. Draudimo ir perdraudimo sutarčių turtas ir įsipareigojimai	51
8. Draudimo sutarčių įsipareigojimai	51
9. Perdraudimo sutarčių turtas	53
10. Kiti įsipareigojimai	54
11. Atidėjiniai.....	54
12. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	55
13. Draudimo veiklos rezultatas	55
14. Draudimo finansinės pajamos / sąnaudos	57
15. Darbo užmokesčio sąnaudos.....	58
16. Kitos draudimo paslaugų sąnaudos.....	59
17. Investicinės veiklos rezultatas	59
18. Kitos pajamos ir sąnaudos	60
19. Mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas.....	60
20. Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	60
21. Norminių aktų laikymasis	61
22. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai	61
23. Neapibrėžtumai ir įsipareigojimai	62
24. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos sudarymo.....	62

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

ADB „Gjensidige“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome ADB „Gjensidige“ įmonės (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno ir nuostolių bei kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV 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 finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į pagrindinį audito dalyką:
Patirtų žalų įsipareigojimo vertinimas	
2024 m. gruodžio 31 d. Įmonės draudimo sutarčių įsipareigojimus sudarė 70 804 tūkst. eurų patirtų žalų įsipareigojimas. Šių finansinių ataskaitų II pastaba REIKŠMINGA APSKAITOS POLITIKOS INFORMACIJA ir III pastaba ĮVERTINIMŲ METODAI apibūdina apskaitos principus ir įvertinimų naudojimą nurodytiems draudimo įsipareigojimams, IV pastaba RIZIKA IR RIZIKOS VALDYMAS apibūdina draudimo rizikas ir tų rizikų valdymo veiklą, įskaitant pretenzijų dėl patirtų žalų raidą laikui bėgant. 8-oje finansinių ataskaitų pastaboje pateikiamas draudimo sutarčių	Siekdami padaryti išvadą dėl patirtų žalų įsipareigojimo vertinimo, atlikome audito procedūras, įskaitant: • vadovybės patirtų žalų įsipareigojimo vertinimo proceso, vidaus kontrolių ir apskaitos politikos supratimą; • įvertinome ir testavome pagrindines išmokų reguliavimo proceso kontroles ir įvertinome pagrindines patirtų žalų įsipareigojimo nustatymo kontroles; • įvertinome ir testavome bendrąsias IT kontroles susijusias su naudojamomis

Deloitte yra vadinamos Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) ir grupei priklausančios bendrovės narės bei susijusios įmonės (kartu – „Deloitte organization“). Kiekviena DTTL (dar vadinama „Deloitte Global“) ir grupei priklausanči bendrovė narė bei susijusi įmonė yra atskiri ir nepriklausomi juridiniai asmenys, kurie vienas kitam negali nustatyti įsipareigojimų trečiųjų šalių atžvilgiu. DTTL ir kiekviena grupei priklausanči bendrovė narė bei susijusi įmonė yra atsakingos tik už savo, o ne už viena kitos veiksmus ar neveikimą. DTTL pati savaime paslaugų klientams neteikia. Daugiau informacijos galite rasti čia <http://www2.deloitte.com/lt/lt/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į pagrindinį audito dalyką:
Patirtų žalų įsipareigojimo vertinimas	
įsipareigojimo judėjimas už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. Patirtų žalų įsipareigojimų vertinimas priklauso nuo vadovybės sprendimų, susijusių su metodais, modeliais ir įvertinimais su susijusiomis prielaidomis pasirinkimu. Svarbiausi įverčiai yra susiję su: - Būsimųjų išmokų mokėjimų, kurie, be kita ko, priklauso nuo ankstesnių išmokų mokėjimo modelių, įvertinimo. - Rizikos korekcija atsižvelgiant į neapibrėžtumą dėl pinigų srautų sumos ir laiko, atsirandantį dėl nefinansinės rizikos. Mes manome, kad patirtų žalų įsipareigojimų vertinimas yra pagrindinis audito dalykas dėl balanso reikšmingumo finansinėms ataskaitoms, bei reikšmingų vadovybės naudojamų prielaidų ir įvertinimų.	sistemomis ir programomis, kurios yra svarbios duomenims, naudojamiems vertinant patirtų žalų įsipareigojimą; - pasitelkėme vidinius aktuarus, kad įvertintų vadovybės pasirinktą metodą, modelius, prielaidų ir įvertinimų naudojimą vertinant priimtų žalų įsipareigojimą pagal visuotinai priimtus standartus ir praktiką; - padedant vidiniams aktuarams, atlikome nepriklausomą pasirinktos reikšmingos veiklos rūšies analizę ir perskaičiavimą. Be to, atlikome visų veiklos rūšių diskontavimo poveikio ir rizikos korekcijos analizę; - atlikome detaliuosius testus, duomenų, naudojamų aktuarinėje ataskaitoje, suderinimą su finansiniais duomenimis siekiant įvertinti svarbių duomenų, naudojamų vertinant patirtų žalų įsipareigojimo tikslumą ir išsamumą. Taip pat įvertinome, ar informacija, susijusi su patirtų žalų įsipareigojimu, yra išsamiai ir tiksliai atskleista pagal taikomus finansinės atskaitomybės reikalavimus.

Kita informacija

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

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

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

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

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama 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 finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, 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 finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme 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 abejonų dėl įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarėme išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar 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 nustatėme audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių buvo imtasi siekiant pašalinti grėsmes arba taikomas apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio 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 priežiūros reikalavimų

Akcininkų sprendimu 2024 m. balandžio 5 d. buvome paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą acnininkų sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra aštuoneri metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka 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 finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Lina Bazevičiūtė.

UAB „Deloitte Lietuva“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001275



Lina Bazevičiūtė

Atestuota auditorė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000589

Vilnius, Lietuvos Respublika

2025 m. vasario 12 d.

VADOVYBĖS ATASKAITA

1. Bendrovės būklės, veiklos rezultatų ir plėtros apžvalga



Bendroji apžvalga

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinį kapitalą sudarė 7 623 384 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė buvo 7,37 euro (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 7 623 384 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė buvo 7,37 euro).

100 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo priklauso „Gjensidige Forsikring“ ASA, įm. k. 995568217, registruotoji buveinė Schweigaards gate 21, 0191 Oslas, Norvegija (toliau – ASA „Gjensidige Forsikring“ ir Akcininkas). 2024 m. sausio mėn. „Gjensidige Forsikring“ ASA įsigijo visas akcijas iš smulkiųjų akcininkų ir tapo vienintele Bendrovės akcininke.

Bendrovė nėra įsigijusi savų akcijų ir 2024 m. ji neįsigijo ir neperleido savo akcijų.

2024 m. liepos mėn. „Gjensidige Forsikring“ ASA sudarė sutartį su „ERGO International“ AG dėl savo patronuojamosios įmonės ADB „Gjensidige“ pardavimo. Sandoris bus užbaigtas gavus reikiamus valstybės institucijų patvirtinimus. Sandorį numatyta įvykdyti 2026 m. I ketvirtyje. Bendrovė nesitiki, kad būsimas sandoris turės įtakos jos veiklai 2025 m. Užbaigus sandorį 2026 m., Bendrovė kartu su savo klientais ir darbuotojais taps ERGO veiklos, vykdomos Baltijos šalyse, dalimi. Bendrovė tęs veiklą kaip ERGO grupės dalis.

2024 m. I-III ketv. bendra pasirašytų įmokų suma Baltijos šalių ne gyvybės draudimo rinkoje padidėjo 10,2 proc. Bendrovės dalis Baltijos šalių draudimo rinkoje sudarė 6,6 proc. (6,7 proc. per tris 2023 m. ketvirčius).

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė turėjo 661 darbuotoją (219 iš jų dirbo užsienio filialuose), 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 667 darbuotojus (220 iš jų dirbo užsienio filialuose).

PAGRINDINIAI 2024 M. PASIEKIMAI

- Draudimo pajamos augo visose pagrindinėse produktų linijose ir segmentuose.
- Pastebimai padidėjo draudimo veiklos pelningumas dėl sumažėjusio žalų dažnio, žemesnio didelių žalų nuostolių lygio ir didesnio veiklos efektyvumo.
- Pagerėjo klientų pasitenkinimo indekso (NPS) balai tiek pardavimų, tiek žalų atlyginimo srityse.
- Sutrumpėjo vidutinė žalų suregulavimo trukmė ir sumažėjo klientų skundų skaičius.
- Gautas sertifikatas, patvirtinantis aplinkosaugos vadybos sistemos pagal standartą ISO 14001:2015 įdiegimą.
- Padidėjo darbuotojų įsitraukimas ir sumažėjo darbuotojų kaita.
- Latvijoje gautas apdovanojimas dėl darbuotojų įvairovės užtikrinimo.

Pagrindinės rizikos rūšys

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla, 2024 m. buvo:

- verslo ir strateginė rizika (nesugebėjimas nustatyti ir įgyvendinti verslo planus ir strategijas, priimti sprendimus, skirti išteklius arba reaguoti į aplinkos pokyčius);
- draudimo rizika (didelis nuostolingumo rodiklis, nepakankami techniniai atidėjiniai);
- rinkos rizika (palūkanų normų pokyčiai, kainų nepastovumas, portfelio diversifikavimas, valiutų kursų rizika);

- kredito rizika (finansinių priemonių emitentų, perdraudikų ir kitų partnerių įsipareigojimų nevykdymas ir vėluojantys atsiskaitymai);
- likvidumo rizika (nesugebėjimas patenkinti skubių grynųjų pinigų poreikį);
- operacinė rizika (netinkamos procedūros, žmogiškųjų klaidų veiksnys, valdymo rizika, sistemų ir procesų nepasiteisinimas);
- atitikties rizika kaip operacinė rizikos dalis (nesugebėjimas laikytis vidaus ir išorės teisės aktų);
- išskylančios rizikos (naujos ar besiformuojančios rizikos, kurios kyla dėl gamtinių reiškinių, socialinių, politinių, teisinių ar technologinių pokyčių ir kurios gali turėti įtakos Bendrovės finansinei būklei);
- ESG (tvarumo) rizika (aplinkos apsaugos, socialiniai arba su valdymu susiję įvykiai ar sąlygos, kuriems susiklosčius galima tikra ar potenciali neigiama įtaka investicijų arba įsipareigojimų vertei);
- klimato rizika kaip tvarumo rizikos dalis (fizinė rizika, t. y. rizika, susijusi su fizine žala dėl klimato kaitos, pertvarkos rizika, t. y. ekonominė rizika dėl perėjimo prie mažų emisijų ekonomikos, įsipareigojimų rizika, t. y. bylinėjimosi rizika dėl indėlio į klimato pokyčius arba nesugebėjimo tinkamai valdyti klimato kaitos riziką).

Daugiau informacijos apie rizikos veiksnius ir jų valdymą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto IV dalyje.



Bendrovės valdyba:

Visi valdybos nariai, išskyrus Aysegül Cin, buvo Gjensidige Forsikring ASA (toliau – Grupė) darbuotojai.

JOSTEIN AMDAL

Pirmininkas, vykdomasis viceprezidentas, finansų vadovas

AYSEGÜL CIN

Nepriklausoma valdybos narė

MARTIN DANIELSEN

Vyr. vicepirmininkas, transporto priemonių draudimas

ANITA GUNDERSEN

Vyr. vicepirmininkė, komercinis segmentas – brokeriai

BERNHARD LEON ZYSMAN

Vyriausiasis teisės pareigūnas

JANNE MERETHE FLESSUM

(iki 2024 m. liepos 10 d.)

Vykdomoji viceprezidentė, strategija ir grupės plėtra

AKSHAY CHANDRAKANT SANKPAL

(iki 2024 m. rugpjūčio 13 d.)

Direktorius, grupės plėtra

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

Pardavimai

Bendrovės bendra pasirašytų draudimo įmokų suma 2024 m. sudarė 161 284 tūkst. eurų. Palyginti su 2023 m., bendra pasirašytų draudimo įmokų suma padidėjo 6,8 proc. Draudimo paslaugų pajamos siekė 158 874 tūkst. eurų (2023 m. – 143 384 tūkst. eurų).

2024 metais buvo sudaryta 1 600 tūkst. vnt. draudimo sutarčių (2023 m. – 1 614 tūkst. vnt.). Pasirašytų sutarčių skaičius 2024 metais sumažėjo 0,8 proc. Galiojančių draudimo sutarčių skaičius išaugo 2,3 proc. – nuo 972 tūkst. vnt. 2023 metų pabaigoje iki 995 tūkst. vnt. 2024 metų pabaigoje.



DRAUDIMO PASLAUGŲ PAJAMOS PAGAL VEIKLOS KRYPTIS (TŪKST. EURŲ):

Draudimo grupė	2024 m. ADB „Gjensidige“ Lietuva	2024 m. ADB „Gjensidige“ filialai	2023 m. ADB „Gjensidige“ Lietuva	2023 m. ADB „Gjensidige“ filialai	Pokytis, proc.
Privalomasis transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	33 619	16 177	31 552	17 134	2,3 %
Turto draudimas	17 860	13 760	14 522	11 784	20,2 %
Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transportą, draudimas	13 953	10 951	13 203	9 770	8,4 %
Asmens draudimas nuo nelaimingų atsitikimų ir medicininių išlaidų	22 069	16 281	19 705	13 387	15,9 %
Civilinės atsakomybės draudimas	4 025	1 843	3 684	1 737	8,2 %
Laidavimų draudimas	1 641	895	1 545	871	5,0 %
Pagalbos draudimas	2 089	660	1 705	612	18,6 %
Finansinių nuostolių draudimas	585	1 486	383	852	67,6 %
Krovinių draudimas	625	200	582	210	4,3 %
Kitų rūšių	93	63	89	59	5,4 %
Iš viso	96 558	62 316	86 970	56 416	10,8 %

Perdraudimo rezultatas

2024 m. grynasis perdraudimo veiklos rezultatas buvo 2 982 tūkst. eurų pelnas arba minus 1,9 proc. perdraudimo rodiklis (2023 m. – 12 283 tūkst. eurų pelnas ir minus 8,6 proc. rodiklis).

Veiklos sąnaudos

Bendrovės veiklos sąnaudų rodiklis 2024 m. sumažėjo 1,0 proc. iki 26,6 proc., palyginti su 2023 m. (27,5 proc.). Kitos draudimo paslaugų sąnaudos 2024 m. iš viso sudarė 42 193 tūkst. eurų (2023 m. – 39 490 tūkst. eurų).

Draudimo paslaugų sąnaudos

2024 m. draudimo paslaugų sąnaudos sudarė 115 311 tūkst. eurų – 0,3 proc. mažiau nei 2023 m. (115 609 tūkst. eurų).

Bendrasis žalų, apie kurias buvo pranešta, skaičius, išskyrus sveikatos draudimą, sumažėjo nuo 52 542 2023 m. iki 51 466 2024 m. Draudimo išmokų kiekis sumažėjo nuo 52 989 vnt. 2023 m. iki 52 274 vnt. 2024 m.

Bendrovės draudimo veiklos grynasis nuostolingumo rodiklis buvo lygus 70,7 proc. – 1,4 proc. mažesnis nei 2023 m. (72,1 proc.).

Investicinė veikla

Grynasis investicinės veiklos rezultatas 2024 m. sudarė 5 306 tūkst. eurų pelno (2023 m. – 5 452 tūkst. eurų pelno).

Ataskaitinių metų grynasis rezultatas

2024 m. Bendrovė uždirbo 6 918 tūkst. eurų pelno (2023 m. – 4 046 tūkst. eurų pelno). Bendrovės grynasis kombinuotas rodiklis (nuostolingumo rodiklio ir sąnaudų rodiklio suma) buvo 97,3 proc. (2023 m. – 99,6 proc.).

Bendrovė nevykdo mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

3. Informacija apie Bendrovės filialus

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus – Latvijoje (3 regionai) ir Estijoje, taip pat 8 pardavimo skyrius Lietuvoje (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 2 užsienio filialus ir 8 pardavimo skyrius). Bendrovės pagrindinė buveinė yra įsikūrusi adresu Žalgirio g. 90, Vilnius.

4. Svarbiausi įvykiai Bendrovėje, pasibaigus 2024 finansiniams metams

Nuo 2024 m. gruodžio 31 d. iki finansinių ataskaitų išleidimo datos nebuvo įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

5. Pagrindinės Bendrovės dėmesio sritys 2025 m.

- Visiška atitiktis DORA, BDAR, 2025 m. Europos prieinamumo aktui ir kitiems taikomiems teisės aktams.
- Dėmesys pelningumo ir rizikos valdymui, grindžiamam portfelių valdymu, pažangia analitika ir rizikos vertinimo disciplina.
- Tolesnės pastangos klientų / partnerių NPS ir lojalumo srityse.
- IRT infrastruktūros optimizavimas, sistemų stabilumo ir informacijos saugos užtikrinimas.
- Žalų administravimo meistriškumas, užtikrinamas didinant žalų reguliavimo greitį, optimizuojant partnerių tinklą, diegiant suasmenintą komunikaciją ir pažangias sukčiavimo prevencijos priemones.
- Tinkamo darbuotojų įsitraukimo, komandos kompetencijos ir lyderystės kultūros užtikrinimas.

6. Tvarumo atskaitomybė pagal ETAS

Bendrovė nusprendė pasinaudoti išimti, pagal kurią galima nerengti atskiros ataskaitos pagal Europos tvarumo atskaitomybės standartus (ETAS), kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d. Reikalaujami atskleidimai įtraukti į „Gjensidige Forsikring“ grupės (konsoliduojantis subjektas: „Gjensidige Forsikring“ ASA, įm. k. 995568217, buveinės adresas Schweigaards gate 21, 0191 Oslas, Norvegija) konsoliduotąją ataskaitą. Ataskaita ir užtikrinimo ataskaita skelbiamos interneto svetainėje www.gjensidige.no.

7. Kita informacija, susijusi su Bendrovės socialine atsakomybe ir tvarumu

2024 M. TRUMPAI: SAUGESNI DARBUOTOJAI, KLIENTAI, VISUOMENĖ

- Darbuotojų įsitraukimo rodiklis: 8,1
- Darbuotojų eNPS – lojalumo rodiklis Baltijos šalyse – 49.
- Itin aukšti klientų įsitraukimo ir lojalumo rodikliai.
- Sukūrėme išskirtinę „Instagram“ paskyrą, skirtą teikti vertingas psichologines įžvalgas, praktines priemones ir puoselėti bendrystę Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje.
- Latvijoje buvome apdovanoti platininiu medaliu už tvarumo rodiklį.
- Latvijoje buvome pripažinti šeimai palankia darbovieta.
- 2023–2025 m. Estijoje mums suteiktas nuotolinio darbo garbės ženklas.
- Latvijoje buvome apdovanoti sidabrinio medaliu kaip įvairovei atviras darbdavys.
- Rudenį „Gjensidige“ komanda laimėjo Lietuvoje organizuojamą draudimo bendrovių darbuotojų protmūšį.
- Paskelbėme 1 447 straipsnių, skirtų šviesti visuomenę apie žalų prevenciją Baltijos šalyse.

SAUGŪS IR LOJALŪS DARBUOTOJAI

Sveikata

Bendrovėje „Gjensidige“ Baltijos šalyse dirba 661 žmogus. Rūpinimasis darbuotojų fizine, emocine sveikata ir saugumu išliko „Gjensidige“ prioritetu ir 2024 m. Ypatingas dėmesys buvo skiriamas darbuotojų emocinei gerovei, bendrystei ir įsitraukimui.

Išlaikėme aukštą įsitraukimo lygį ir gerą emocinę savijautą. Tęsėme prieš kelerius metus pradėtą emocinės gerovės stiprinimo programą. Įdiegta mokymosi laboratorijos platforma, kurioje kiekvienas darbuotojas gali dalyvauti įvairiuose gerovės e. mokymosi kursuose jam priimtiniu tempu. Mokymus papildėme praktiniais seminarais, skirtais geriau supažindinti su fizine kūno reakcija į emocijas ir jų valdymo būdais.

Darbuotojai ir toliau aktyviai naudojo galimybę konsultuotis su psichologu. Žinios ir profesionali pagalba padeda darbuotojams įveikti sudėtingas situacijas, nerimą ir stresą.

Kasmet gerinamas sveikatos draudimo paketas padėjo mūsų darbuotojams laiku sulaukti pagalbos ir pasirūpinti ligų profilaktika. 94 proc. darbuotojų pasinaudojo sveikatos draudimo

paslaugomis. „Gjensidige“ darbuotojams didelę reikšmę turi sveikatos apsauga: 90 proc. prevencijai skirtų lėšų buvo panaudota sveikatos patikroms, likusios lėšos – skiepams.

Sveikatos draudimu arba sporto ir sveikatingumo paslaugomis, emocinės gerovės stiprinimo programa kolegos naudojasi ir nėštumo, gimdymo bei vaiko priežiūros atostogų metu.

Spalio ir lapkričio mėn. prisidėjome prie „Pinktober“ ir „Movember“ iniciatyvų, taip skatindami atkreipti dėmesį į vyrų ir moterų sveikatą.

Ėjimo renginiai ir įvairūs ėjimo iššūkiai stiprina mūsų darbuotojų sveikatą ir bendrystės jausmą. 2024 m. darbuotojai toliau aktyviai dalyvavo kiekvieno sezono pėsčiųjų žygiuose ir darbuotojų ėjimo iššūkiuose, tokiu būdu iš bendradarbių tapdami bendražygiais.

Žiemos mėnesiais į mūsų biurus pristatomi vaisiai – iš viso per žiemą jų suvalgomė net 2 tonas.



Saugumas ir aplinka

Lankstaus darbo kultūrą puoselėjome ir 2024 m. Galime dirbti namuose ir kitur, tačiau savo biurus laikome bendradarbiavimo ir bendrystės centru. Siekdami užtikrinti saugią darbo aplinką, atlikome namų biurų darbo vietos rizikos vertinimą.

Skatindami stipresnius tarpusavio ryšius, siekdami išvengti perdegimo ir izoliacijos raginame darbuotojus dažniau atvykti į biurą. Inicijavome bendras veiklas, tokias kaip „Pyragų diena“, Kalėdų eglės puošimas ir Kalėdų aukcionas. Vasarą surengėme daugiau negu 20 komandos renginių.

Darbuotojų vaikai prieš vasaros atostogas ir prasidedant naujiems mokslo metams sulaukė naudingų dovanų.

Darbuotojai toliau noriai naudojami „Savanorystės diena“, kai vieną darbo dieną galėjo talkinti pasirinktai organizacijai. Daugiau nei vienas mėnuo buvo skirtas savanorystės veiklai, darančios visuomenei naudingus darbus. Pastebime, kad šią dieną galima ne tik prisidėti prie gero tikslo, bet ir sutvirtinti savo komandos ryšius, einant savanoriauti drauge su kolegomis.

Reguliariai matuojame darbuotojų įsitraukimą atlikdami tyrimą „Mano balsas“. Dalyvavimo aktyvumas išliko nepakitęs – 95 proc., o įsitraukimo rodiklis – 8,1. Lojalumo indeksas eNPS Baltijos šalyse siekia 49 ir liudija aukštą darbuotojų entuziazmo ir įsitraukimo į Bendrovės gyvenimą lygį. „Workday Peakon“ duomenimis, pagal eNPS rodiklį esame tarp 25 proc. geriausių finansų rinkos įmonių pasaulyje.

Darbuotojai išklause civilinės saugos instruktažą pagal neformaliojo švietimo programą. Jo tikslas – parengti darbuotojus galimoms ekstremaliosioms situacijoms, pateikti informacijos apie tai, kaip veikti kilus grėsmei ar susidarius tokioms situacijoms.

Darbuotojams surengėme pirmosios pagalbos kursą. Gebėjimas suteikti pirmąją pagalbą yra vertingas gyvenimo įgūdis, kuris gali praversti įvairiose situacijose, todėl jis laikomas itin svarbia asmeninio ir visuomenės saugumo užtikrinimo dalimi. Per

mokymus darbuotojai įgyja žinių ir įgūdžių teikti skubią pagalbą susižeidusiems ar sergantiems žmonėms, taip galimai gelbėdami gyvybes ir mažindami susižeidimų ar ligų pasekmių sunkumą.

Darbuotojų teisės ir įvairovė

Bendrovė atsakingai laikosi darbuotojų teises reglamentuojančių ir ginančių Lietuvos, Latvijos bei Estijos įstatymų. Jais vadovaujamės ir rengdami vidines Bendrovės tvarkas.

„Gjensidige“ Lietuvoje veikia 2024 m. darbuotojų balsavimu išrinkta naujos kadencijos Darbo taryba. Jos tikslas – ginti darbuotojų profesines, darbo, ekonomines ir socialines teises bei atstovauti jų interesams.

„Gjensidige“ pasisako prieš bet kokios kilmės diskriminaciją: dėl lyties, rasės, tautybės, kalbos, kilmės, socialinės padėties, tikėjimo, įsitikinimų ar pažiūrų, lytinės orientacijos, negalios ir pan. Tiek priimdami naują darbuotoją, tiek jam darant vidinę karjerą užtikriname vienodas galimybes ir sąlygas Bendrovėje svarbiausias atrankos kriterijus yra kompetencija – kiekvienas žmogus, turintis darbui reikalingų gebėjimų, gali tapti kolega.

„Gjensidige“ apmokėjimo sistema, metodai, papildomai skiriamas biudžetas nuosekliai mažina atotrūkį tarp vyrų ir moterų darbo užmokesčio. Per metus darbo užmokesčio atotrūkis sumažėjo 1,09 proc. – iki 25,5 proc.

Darbuotojai gali naudotis profesinio tobulėjimo galimybėmis ir keisti darbo pobūdį. 2024 m. 10 proc. darbuotojų padarė vidinę karjerą.

Darbuotojų kompetencijos ugdymas

„Gjensidige“ mokymosi kultūra vystoma keliomis ugdymo kryptimis – lyderystės, pardavimo ir žalių valdymo mokymai, įvairių sričių funkcinė kompetencijų gilinimas.

Skatindami dalijimąsi žiniomis tarp padalinių ir skirtingų veiklos sričių ekspertų, inicijavome daug dėmesio sulaukusius

vidinius mokymus Baltijos šalių darbuotojams IT ekosistemų, informacijos apsaugos, BDAR, finansinių rodiklių, pinigų plovimo prevencijos temomis, gilinome pardavimo darbuotojų žinias apie draudimo produktus, žalų administravimą ir savitarną.

Skatindami prisiimti atsakomybę už savo pačių augimą, šiais metais pradėjome taikyti naują dalyvavimo pardavimo darbuotojų mokymuose principą. Paskelbėme temas ir pakvietėme darbuotojus registruotis savo noru, taip suteikdami jiems galimybę patiems, o ne jų vadovams, priimti sprendimą dėl dalyvavimo. Šis principas buvo itin efektyvus, nes paskatino didesnę įsitraukimą ir motyvaciją kelti kvalifikaciją.

Estijos pardavimo darbuotojams pradėjome organizuoti pardavimo ciklo mokymus, kuriuos veda tas pats lektorius.

Lietuvoje ir Latvijoje toliau organizavome „Naujokų dienos“ renginius. Jie skirti didinti įsitraukimą ir padėti greičiau perprasti įvairių Bendrovės skyrių veiklą.

Latvijoje ir Lietuvoje tęsėme komandų koučingo sesijas.

Šiais metais Mentorystės programa susilaukė susidomėjimo tarptautiniu mastu. Prieš kelerius metus pradėję įgyvendinti Lietuvoje, išplėtėme jos ribas, pritraukdami dalyvius iš visų trijų Baltijos šalių. Puikių atsiliepimų sulaukusi programa tapo „Gjensidige“ kultūros dalimi.



Toliau organizavome masinių draudimo produktų pristatymus visiems darbuotojams. Šių pristatymų tikslas – suteikti žinių apie draudimo paslaugas kolegoms, nedirbantiems pardavimų srityje. Nuotolinių mokymų įrašus skelbiame e. akademijos platformoje.

Intranete nuolat pildėme e. biblioteką, kurioje gausu šaltinių, nuorodų ir idėjų, padedančių darbuotojams tobulėti profesiniame ar asmeniniame gyvenime.

Kūrėme ir tobulinome mokymų programas atsižvelgdami į darbuotojų poreikius.

Patenkinti ir lojalūs klientai

„Gjensidige“ vizija – geriausiai pažinti klientus ir labiausiai jais rūpintis. Vystome paslaugas, geriname jų kokybę ir aptarnavimą, ugdome darbuotojus, kad klientams suteiktume visa, kas geriausia.

Skatindami žmones rūpintis sveikata, per metus Baltijos šalių gyventojams padovanojome virš 15 000 traumų ir infekcinių ligų draudimų.

Jau daugiau negu 10 metų dovanojame kelionių draudimą Lietuvos delegacijai „Eurovizijos“ dainų konkurse.

Jau devintus metus matuojame klientų rekomendavimo indeksą (angl. *Net Promoter Score*, NPS) Baltijos šalyse.

**Šis rodiklis pardavimo srityje padidėjo
nuo 79 (2023 m.) iki 80 (2024 m.),
o žalų administravimo srityje –
nuo 55 (2023 m.) iki 60 (2024 m.).**

NPS rodiklio intervalas yra nuo -100 iki 100. Siekiantis 50 ir dar didesnis punktų skaičius rodo ypač aukštą vertinimą



Kasmet matuojame ir klientų pasitenkinimo rodiklį (angl. *Customer Satisfaction Index*, CSI). Šio tyrimo rezultatai rodo, kad pateisiname klientų lūkesčius. Rodiklis Baltijos šalyse siekė 78 (rodiklio intervalas – nuo 0 iki 100).

Klientų duomenų apsauga

„Gjensidige“ ir toliau nuosekliai tobulina vidaus procesus, kad Bendrovės veikla užtikrintų aukščiausio lygio klientų, darbuotojų ir kitų su bendrove bendradarbiaujančių asmenų duomenų apsaugą.

Tvarkydami jiems patikėtus asmens duomenis „Gjensidige“ darbuotojai yra įsipareigoję laikytis konfidencialumo ir saugumo reikalavimų, elgtis atsakingai. Prieiga prie asmens duomenų griežtai ribojama ir suteikiama tik tiems darbuotojams, kuriems šie duomenys būtini vykdant darbo funkcijas. „Gjensidige“ savo veikloje renka ir tvarko tik tiek duomenų, kiek jų būtina norint suteikti pageidaujamą paslaugą arba pasiekti konkretų apibrėžtą tikslą.

„Gjensidige“ saugo asmens duomenis ne ilgiau, negu to reikalauja duomenų tvarkymo tikslai ar numato teisės aktai, jeigu juose nustatytas ilgesnis duomenų saugojimo laikotarpis. Asmens duomenys, kurie daugiau nėra reikalingi nustatytam tikslui pasiekti, sunaikinami. Asmens duomenims tvarkyti „Gjensidige“ įgyvendino atitinkamas organizacines ir technines saugumą užtikrinančias priemones, kurios padeda apsaugoti juos nuo atsitiktinio ar neteisėto sunaikinimo, pakeitimo, atskleidimo, taip pat nuo bet koks kito neteisėto jų tvarkymo. Bendrovės vykdoma saugumo užtikrinimo veikla apima personalo, informacijos, IT infrastruktūros, vidaus bei viešųjų tinklų, taip pat biurų pastatų ir techninių įrenginių apsaugą.

Klientai turi teisę būti informuoti apie jų duomenų tvarkymą, susipažinti su informacija apie savo tvarkomus duomenis, nesutikti su savo duomenų tvarkymu, kiek tai neprieštarauja sutarties vykdymui, taip pat kreiptis su prašymu, kad šie būtų ištaisyti, ištrinti, jų tvarkymas būtų apribotas arba duomenys būtų perkelti. Jie taip pat turi teisių, susijusių su automatinio sprendimų priėmimu. Klientai aktyviai naudoja savo teisėmis, o „Gjensidige“ pateikia atsakymus į visus jų prašymus dėl asmens duomenų tvarkymo. Su „Gjensidige“ privatumo politika, kurioje plačiau apibūdinama, kaip tvarkomi asmens duomenys ir išsamiau apibrėžiamos klientų, kaip duomenų subjektų, teisės, galima susipažinti www.gjensidige.lt, www.gjensidige.lv ir www.gjensidige.ee.

2024 m. visų Baltijos šalių darbuotojams surengėme asmens duomenų apsaugos mokymus, kurių metu akcentavome asmens duomenų tvarkymo principus, analizavome duomenų saugumo pažeidimų pavyzdžius ir nagrinėjome veiksmus, kurių reikia imtis įvykus pažeidimui.

Duomenų saugumo svarba

Reaguodama į besikeičiančias grėsmes, technologijas ir tokius naujus teisės aktus kaip Dirbtinio intelekto aktas, DORA, „Gjensidige“ nuolat gerina informacijos saugumą užtikrinančias priemones, kad verslo veikla būtų vykdoma nepertraukiamai, net ir esant išpuolių galimybei. Aktyviais veiksmais Bendrovė stengiasi aptikti ir sumažinti kibernetines grėsmes – diegia pažangias saugumo technologijas ir šviečia darbuotojus. 2024 m. visiems Bendrovės darbuotojams surengėme mokymus apie informacijos saugumą. Pagrindinis dėmesys buvo skirtas informuotumui apie organizacijos informacijos saugumo užtikrinimo tvarką ir jos laikymosi didinimui. Mokymų metu buvo kalbama apie tai, kaip svarbu puoselėti saugumo kultūrą nuolat mokantis, atvirai komunikuojant ir dalijantis atsakomybe. Taip pat buvo paliestos tokios temos kaip pažangios kibernetinės grėsmės, duomenų kodavimo reikalavimai, DI naudojimo politikos, atitiktis tokiems teisės aktams kaip BDAR ir DORA bei tinkamas atsakas į informacijos saugumo incidentus. Atkreiptas dėmesys į budrumą, konfidencialumą ir aktyvias saugumo priemones.

Pranešimas apie veiklos trūkumus

„Gjensidige“ savo darbuotojams ir kitiems asmenims yra sukūrusi galimybę pranešti apie vidaus ar išorės taisyklių bei etikos normų pažeidimus, veiklos trūkumus. Įgyvendinant Lietuvos Respublikos pranešėjų apsaugos įstatymo reikalavimus, Bendrovėje įdiegtas vidinis informacijos apie pažeidimus teikimo kanalas.

Bendrovės darbuotojai privalo pranešti apie nusikalstamą veiką, korupciją ir sąlygas, dėl kurių kyla grėsmė gyvybei ir sveikatai. Asmens, pranešusio apie bet kokius pastebėtus veiklos trūkumus, privatumas yra saugomas siekiant, kad jis nepatirtų jokių neigiamų pasekmių. Bendrovės intraneto ir interneto svetainėse pateikiama informacija, kaip pranešti apie veiklos trūkumus.

Gavusi pranešimą apie veiklos trūkumus, Bendrovė išsamiai išnagrinėja ir (arba) ištiria situaciją ir prireikus imasi priemonių ją ištaisyti.



Netolerancija bet kokio pobūdžio korupcijai

„Gjensidige“ laikosi griežtos kyšininkavimo ir korupcijos netoleravimo politikos, kuri taikoma darbuotojams ir visai Bendrovės veiklai. Patikima verslo kultūra ir gera reputacija – pamatinės „Gjensidige“ verslo sąlygos. Sprendimų priėmimas ir kita verslo veikla grindžiami aukštais etikos standartais, vertybėmis ir taisyklėmis, atitinkančiomis prigimtinio teisingumo sampratą ir mūsų, kaip visuomenės narių, statusą.

Bendrovėje galiojančios etikos taisyklės nustato, kaip darbuotojai turėtų elgtis, siekdami laikytis „Gjensidige“ vertybinių nuostatų. Bendrovei nepriimtina jokio pobūdžio korupcija. Dėl šios priežasties daug dėmesio skiriame sąmoningumo ugdymui ir korupcijos prevencijai.

„Gjensidige“ korupciją apibrėžia kaip piktnaudžiavimą pareigomis siekiant Bendrovės, savo ar kitų asmenų prana-

šumo. „Gjensidige“ didžiausia korupcijos rizika susijusi su Bendrovės draudimo produktų pardavimu, įvairių prekių ir paslaugų pirkimu, žalų valdymu bei verslo ryšiais.

Bendrovės intranete paskelbtos taisyklės, antikorupcinė programa, mokymai, patarimai, dilemų sprendimo pavyzdžiai, kaip ir kada darbuotojai gali teikti bei gauti dovanas ar kitas paslaugas nepažeisdami

antikorupcinių teisės aktų. Visų lygių vadovai privalo savo darbuotojams reguliariai priminti jų etinę atsakomybę ir prievolę laikytis „Gjensidige“ etikos taisyklių bei vertybių, įskaitant taisykles, susijusias su korupcijos prevencija. Trečiosios šalys, atliekančios bet kokią darbą Bendrovei arba veikiančios Bendrovės vardu, taip pat turi atitikti etikos taisykles ir jų laikytis.

Kilus bet kokiems įtarimams dėl korupcijos, Bendrovės darbuotojai apie tai privalo pranešti savo vadovui, atitikties specialistui arba išsiųsti elektroninį pranešimą nurodytu adresu. Be to, siekiant įtvirtinti žinias apie korupciją, visi darbuotojai privalo dalyvauti mokymuose ir kitoje prevencinėje veikloje.

Bendrovė aiškiai reglamentuoja dovanų priėmimo ir teikimo tvarką, taip pat

kitas santykių palaikymo veiklas. Pagal „Gjensidige“ etikos taisykles darbuotojai privalo pateikti informaciją apie gautas dovanas, užpildydami specialią formą dovanų ir ryšių stiprinimo veiklos registre. Dovanas priimančių darbuotojų elgesys turi būti grįstas atvirumu, sąžiningumu ir nešališkumu. Teikiamų ir priimamų dovanų vertė ribojama. Jei kyla abejonė dėl nešališkumo arba objektyvumo, darbuotojas turi atsisakyti dovanos arba ją grąžinti.

Pagal Bendrovėje galiojančią Interesų konfliktų valdymo politiką visi su Bendrove susiję asmenys privalo vengti interesų konfliktų. Pastebėję aplinkybes, kurios gali sukelti interesų konfliktą arba dėl kurių kyla jo rizika, jie privalo apie tai informuoti savo vadovą ir atitikties specialistą. Kilus bet kokiam

realiam ar potencialiam interesų konfliktui, imamas tinkamų priemonių, kad būtų išvengta žalos Bendrovės interesams.

2024 m. vadovams surengėme atitikties mokymus, kurių metu siekiama paaiškinti atitikties svarbą Bendrovės veiklai, padėti nustatyti atitikties rizikas, paskatinti pranešti apie atitikties pažeidimus, taip pat pabrėžti būtinybę spręsti interesų konfliktus ir apie juos komunikuoti. Be to, jų metu daug dėmesio buvo skiriama konkurencijos įstatymo pažeidimų prevencijai, pateikiant elgesio per susitikimus su kitais rinkos dalyviais gaires ir užtikrinant atitiktį kasdienėje Bendrovės veikloje.

Bendrovė neteikia paramos politinėms partijoms ir organizacijoms.



Rizikos valdymo politika

Bendrovė taiko rizikos valdymo politiką, kuri nustato aiškių atsakomybių ir pareigų paskirstymą bei taikomus apribojimus ir procesus, reikalingus identifikuoti, įvertinti bei valdyti riziką, vykdyti jos stebėseną, teikti atitinkamas ataskaitas. Bendrovės rizikos valdymo sistema siekiama visą laiką išlaikyti rizikos lygmenį Bendrovės valdybos nustatyto rizikos apetito ribose. Rizikos valdymo sistema apima tęstinį visų žinomų ir atsirandančių išorinių bei vidinių rizikų, kurios gali sutrukdyti įgyvendinti Bendrovės strateginius ir veiklos tikslus, valdymą. Jos nuoseklus laikymasis leidžia suprasti, stebėti ir kontroliuoti prisiimamą riziką. Šios politikos paskirtis – užtikrinti, kad Bendrovės veikloje būtų laikomasi teisės aktų reikalavimų, taip pat siekti užsibrėžtų tikslų įgyvendinant sąžiningos ir skaidrios veiklos strategiją, atitinkančią „Gjensidige“ etiškos veiklos principus.

Tvarumo rizika įtraukta į Bendrovės rizikos pobūdį ir pasireiškia kaip kitų kategorijų rizika, todėl yra atitinkamai stebima. Bendrovė yra Grupės tvarumo atskaitomybės ir dvejopo reikšmingumo vertinimo dalis. 2024 m. buvo atliktas dvejopo reikšmingumo vertinimas. Jis yra teisės aktais nustatyta metinės tvarumo ataskaitos dalis, todėl yra taikomas Bendrovei.

Pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir sankcijų režimų pažeidimo prevencijos sistema

Pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir sankcijų režimų pažeidimo prevencijai itin didelį dėmesį skiria visos „Gjensidige“ grupės bendrovės. „Gjensidige“ Baltijos šalyse sukūrė ir įgyvendina pinigų plovimo, terorizmo finansavimo ir sankcijų režimų pažeidimo prevencijos sistemą.

Atliekamas pinigų plovimo, teroristų finansavimo arba sankcijų režimų pažeidimo rizikų vertinimas, įgyvendinamos kontrolės priemonės, peržiūrimi ir rengiami atitinkamus procesus reglamentuojantys vidaus dokumentai. Įdiegtas IT įrankis, padedantis nustatyti, ar privatus arba verslo klientas nėra įtrauktas į tarptautinių sankcijų sąrašus. Darbuotojai mokomi atpažinti galimas rizikas ir tinkamai į jas reaguoti.

Minėtų priemonių tikslas – išvengti bent kokių galimų ryšių su asmenimis, susijusiais su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, taip pat su asmenimis, įtrauktais į ekonominių ir kitų tarptautinių sankcijų sąrašus.

Bendrovė nedalyvauja sutartyse, pagal kurias draudimo apsaugos suteikimas arba nuostolių kompensavimas pažeistų Jungtinių Tautų, Europos Sąjungos ar Jungtinių Amerikos Valstijų rezoliucijas dėl taikomų sankcijų, draudimų ir (arba) apribojimų ar būtų su jais nesuderinamas.

Pirkimai ir tiekėjai

Savo tiekėjams „Gjensidige“ taiko tokius pat etikos reikalavimus, kaip ir sau. Dauguma pirkimo sutarčių sudaromos konkurso, apklausos būdu, remiantis objektyviais ir nediskriminuojančiais kriterijais. Bendrovės tiekėjų prašome pasirašyti įmonių socialinės atsakomybės deklaraciją.

Pirkimai vykdomi elektroniniu būdu. Visų tiekėjų prašome naudotis elektroninėmis sąskaitomis faktūromis.

Dokumentai, susiję su kvietimais dalyvauti konkurse, derybomis ir susitarimais, saugomi elektronine forma. Jei tik įmanoma, pirkimų konkursai vykdomi naudojant skaitmeninius įrankius.

Elektroninių priemonių naudojimas užtikrina, kad visi procesai būtų dokumentuojami ir patikrinami, taip išvengiant pažeidimų. Pirkimuose dalyvaujantis „Gjensidige“ darbuotojas turi deklaruoti savo nešališkumą.

Tvarumas

„Gjensidige“ misija – tvariais būdais rūpintis gyvybės, sveikatos ir turto saugumu. Turime ilgalaikę veiklos strategiją ir daugiausiai dėmesio skiriame žalos bei traumų rizikos mažinimui, o ištikus nelaimei pasirenkame tvarius sprendimus kliento ir visuomenės labui.

2024 m. atlikus auditą, „Gjensidige“ buvo suteiktas sertifikatas, patvirtinantis aplinkosaugos vadybos sistemos pagal standartą ISO 14001 įdiegimą Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje.

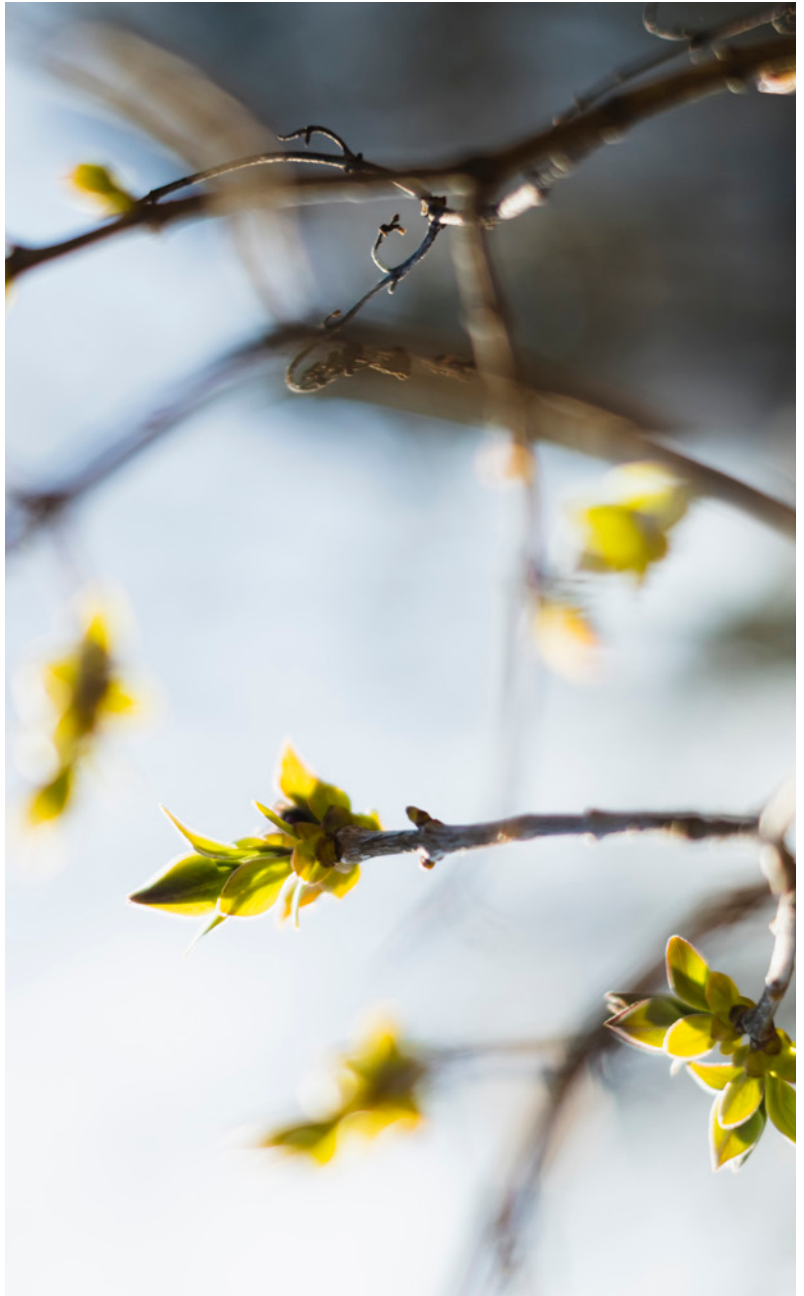
Šis dokumentas parodo organizacijos požiūrį į aplinką, darbuotojus, socialinę atsakomybę, padeda vertinti, stebėti ir valdyti nuolatinį poveikį aplinkai, gerinti Bendrovės reputaciją ir tausoti gamtos išteklius.

Tvarumo tikslai

Tvarumo tikslai – neatsiejama „Gjensidige“ draudimo grupės Šiaurės ir Baltijos šalyse dalis. Visos draudimo grupės įmonės vadovaujasi tvarumo politika, kuri tvarumą apibrėžia kaip produktus ir paslaugas, kurie atitinka šiandienos poreikius ir nekelia pavojaus ateities kartų galimybėms patenkinti savuosius poreikius.

„Gjensidige“ laikosi JT Pasaulinio susitarimo principų ir integruoja JT darnaus vystymosi tikslus, didžiausią dėmesį skirdama tiems, kurie labiausiai susiję su Bendrovės verslo modeliu: gera sveikata ir užtikrinta gerovė, deramas darbas ir ekonominis augimas, darnūs miestai ir bendruomenės, atsakingas vartojimas ir gamyba, klimato kaitos poveikio mažinimas.

Bendrovės veiksmai tvarumo srityje apima tiek finansinius, aplinkos ir socialinius veiksmus, tiek įmonės valdymą. „Gjensidige“ grupės veikla turės įtakos trijose pagrindinėse srityse: saugesnė visuomenė, tvarūs žali procesai ir socialiai atsakingos investicijos.



2024 m.
paskelbėme

1 447

straipsnius ir reportažus žiniasklaidoje, skirtų šviesti visuomenę apie socialinę atsakomybę ir tvarumą.

Skatiname klientus ne tik keisti sugadintas automobilio detales, bet ir esant galimybei, jas remontuoti. Jei detalės remontas dėl technologinių kliūčių negalimas, skatiname tokias detales pakeisti naudotomis, taip mažindami naujų detalių gamybos ir transportavimo metu daromą neigiamą poveikį aplinkai.

Įprasta gerąja praktika tampa automobilių stiklų įdaužų remontas nekeičiant stiklo ir pakeisto stiklo perdirbimas. Šiuo metu pakeisti stiklai perdirbami į stiklo vata, skirtą pastatų šiltinimui. Ateityje planuojamas stiklo atliekų perdirbimas į stiklo tarą.

Visada raginame rinktis priekinio stiklo remontą, o ne jo pakeitimą. 2024 m. 14 tonų stiklo atliekų buvo perduota perdirbti.

Pradėjome bendradarbiauti su „Ovoko“, kuri iš remonto įmonių surenka detales, kurias jos naudojo remonto metu ir kurios, jei įmanoma, bus pakartotinai naudojamos. Kartu buvo įdiegtas procesas, kuriuo remonto įmonės galėtų lengviau įsigyti naudotas detales visoje Europoje ir jas panaudoti remontui. Planuojama, kad 2025 m. šis procesas pradės veikti visu pajėgumu.

Įdiegti išmanūs sprendimai leidžia patiems klientams pasiskaičiuoti žalą nevykstant į remonto įmones. Klientai turi galimybę automobilio nuotraukas padaryti patys nepriklausomai nuo sugadinimų apimtys. Mažiname vykimų į remonto įmones apžiūrų skaičių.

Būsto draudimo klientams parūpiname remonto paslaugas sugedus namų apyvokos daiktams, kad šie tarnautų ilgiau, o ne iškart būtų keičiami naujais. Teikdami prioritetą daiktų atnau-



jimui, renkames partnerius, kurie geba kokybiškai pašalinti gedimus ir taip padeda klientams priimti tvarius sprendimus.

Neatsiejama draudimo verslo dalis – sugadinto ar sunaikinto turto apžiūra, į kurią dažniausiai vykstama automobiliu. Vystydami savo skaitmeninius kanalus, nemažą dalį žalų atlyginame be įprastinių apžiūrų, tad nuo 2018 metų Lietuvoje turto apžiūrų skaičių sumažiname daugiau negu perpus. Taip taupome klientų laiką, tausojame gamtą ir kitus išteklius.

Daugiau kaip 93 proc. mūsų klientų žalą registruoja internetu, įkeldami visus reikalingus dokumentus, todėl apsieiname be popierinių kopijų.

Sudarėme patogią galimybę sveikatos draudimo klientams atsiskaityti už paslaugas elektronine kortele. Klientams, pageidaujantiems fizinės kortelės, jas užsakome pagaminti iš bioplastiko – lengvai suyrančias ir draugiškas gamtai.

Įdiegėme bendrą su sveikatos draudimo paslaugas teikiančiais partneriais dokumentų spausdinimo procesą. Partneris pateikia klientui pasirašyti ne visą 5–10 lapų sutartį bet tik vieną jos lapą.

Skatiname klientus pateikti medicininius dokumentus iš e. sveikatos portalo, užuot rinkus popierinius dokumentus gydymo įstaigose. Atnaujinome komunikacinius pranešimus apie žalų administravimą, juos papildydami informacija apie šią galimybę ir instrukcijomis, kaip tai padaryti.



Tvarumas ir darbuotojai

„Gjensidige“ darbuotojai domisi tvarumu ir mažina savo asmeninį poveikį aplinkai. Baltijos šalių darbuotojų apklausos duomenimis, tarp svarbiausių dalykų, nuveiktų aplinkos labui, kolegos minėjo atliekų rūšiavimą, plastiko ir pakuočių kiekio bei maisto švaistymo mažinimą. Dauguma darbuotojų ketina ir toliau atidžiai vertinti savo vartojimą ir visose gyvenimo srityse rinktis tvaresnes medžiagas, prekes, keliavimo būdą ir pan.

Mūsų pagrindiniuose biuruose Vilniuje ir Rygoje vartojame žaliąją elektros energiją.

1 LENTELĖ. ENERGIJOS SĄNAUDŲ RODIKLIAI

Energijos šaltinis	Matmuo	2024 m.	2023 m.
Elektros energija, šildymas vandeniu	kWh	784 013	812 946
Benzinas	litrai	28 665	29 743
Dyzelinas	litrai	25 234	30 132

60 proc. automobilių, kuriuos Bendrovė nuomoja iš darbuotojų, atitinka Euro 6 standartą. Tai yra Europos Sąjungos nustatytas išmetamųjų dujų standartas keleiviniams automobiliams ir lengvajam komerciniam transportui, skirtas padėti sureguliuoti transporto priemonių išmetamų teršalų kiekį.

Socialinė atsakomybė. „Gjensidige“ rūpinasi visuomenės saugumu

Pagal „Gjensidige“ tvarumo politiką socialinė atsakomybė apibrėžiama kaip atsakomybė, kurią įmonės turėtų prisiimti už žmones, visuomenę ir aplinką ir kuriai organizacija gali daryti įtaką, tai yra griežtai laikytis teisinių reikalavimų ir net juos viršyti.

Emocinės gerovės užtikrinimas pasitelkiant socialinę žiniasklaidą

Šiais laikais, kai vis daugiau žmonių emocinę gerovę laiko esminiu pilnaverčio gyvenimo elementu, mūsų Bendrovė imasi reikšmingų veiksmų, kuriais siekia teikti ne vien tik finansinę pagalbą. Pasitelkdami „Instagram“, 2024 m. visose Baltijos šalyse pradėjome įgyvendinti išskirtinį projektą – su gyvenimiškais sunkumais susiduriantiems žmonėms teikiame vertingas psichologines įžvalgas, praktines priemones ir puoselėjame bendrystės jausmą.

Siekdami užtikrinti patikimą ir paveikų turinį, bendradarbiaujame su pripažinimą pelniusiais psichologijos specialistais: Milda Okaitė, Reinis Lazda ir Rebecca Pöldma.

Projektas buvo palankiai įvertintas visose trijose šalyse – svarbių laimėjimų pasiekta jau per pirmuosius jo įgyvendinimo mėnesius:

- Lietuva. Iš viso buvo paskelbti 66 įrašai, kurie pasižymėjo įspūdingu 13,2 proc. vidutiniu įsitraukimo rodikliu ir kurie per mėnesį vidutiniškai pasiekė 5 130 žmonių.
- Latvija. Iš viso buvo paskelbti 42 įrašai, kurie pasižymėjo gana dideliu 9,3 proc. vidutiniu įsitraukimo rodikliu ir kurie per mėnesį vidutiniškai pasiekė 418 žmonių.
- Estija. Iš viso buvo paskelbta 17 įrašų, kurie užtikrino 10,3 proc. vidutinį įsitraukimo rodiklį ir kurie per mėnesį vidutiniškai pasiekė 4 887 žmonių.

Visose Baltijos šalyse mūsų „Instagram“ paskyros kuria saugią, artimą ir įkvėpiančią erdvę, kurioje žmonės gali sužinoti daugiau apie emocinę gerovę. Šis projektas, kurį įgyvendindami į visuotines problemas žvelgėme empatiškai ir profesionaliai, taip pabrėždami savo pasiryžimą sunkiais gyvenimo momentais būti šalia ne tik kaip finansinis, bet ir kaip atjaučiantis bei bendrą jų gerovę užtikrinantis partneris.



Milda Okaitė



Reinis Lazda



Rebecca Pöldma

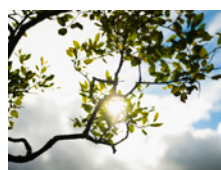
Labdaros iniciatyvos

„Maisto bankas“ – vienas iš seniausių mūsų partnerių Lietuvoje ir Estijoje. „Gjensidige“ remia šios organizacijos veiklą, asmens draudimu yra apdraudusi savanorius. Estijoje „Gjensidige“ yra privalomuoju vairuotojo draudimu apdraudusi „Maisto banko“ transporto priemones, taip pat teikia ir finansinę paramą.

Lietuvoje 17 metų puoselėjame kalėdinio geradarių labdaros aukciono tradiciją. „Gjensidige“ darbuotojai, jų šeimų nariai ir partneriai dovanoja savo rankų darbo ar kitokius vertingus daiktus, o smagaus renginio metu dalyviai juos įsigyja aukcione. Jau penktus metus aukcionas vyko nuotoliniu būdu, taip gali prisijungti dar daugiau žmonių. 2024 m. darbuotojai „Maisto bankui“ paaukojo 1 535 eurų. Bendrovė prisidėjo paaukodama 1 000 eurų.

Bendradarbiaujame su „Sidabrinė linija“, kuri jau aštuonerius teikia Lietuvos senoliams emocinę paramą per pokalbius telefonu.

Latvijoje jau tapo tradicija dalyvauti prasmingose labdaros iniciatyvose, skirtose paremti įvairius tikslus ir organizacijas, siekiančias padėti nepasiturintiems. Dalyvavome šiuose pagrindiniuose projektuose:



Kamšelių rinkimo akcija, skirta paremti Ukrainą:

rinkdami kamštelius prisidėjome prie Ukrainos ginkluotųjų pajėgų pastangų įsigyjant dronus. Ši iniciatyva organizuojama su labdaros organizacija „Tavi Draugis“.



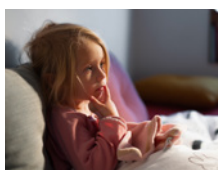
Pagalba Ukrainai pasitelkiant muziką:

parėmėme Osokins'o laisvės festivalį Ukrainai – kultūrinę iniciatyvą, skirtą skleisti informaciją apie padėtį Ukrainoje ir teikti jai paramą.



Stovykla Ukrainos vaikams:

prisidėjome prie Ukrainos vaikams organizuojamos stovyklos, kurioje jie mokėsi groti muzikos instrumentais, taip suteikdami jiems galimybę atskleisti savo kūrybingumą ir patirti džiaugsmo akimirkas sudėtingomis aplinkybėmis.



Iniciatyva „Drašos dėžutė“:

su pasididžiovimu parėmėme Vaikų universitetinės klinikos iniciatyvą „Drašos dėžutė“ – gydomiems vaikams skyrėme dovanų. Tokios mūsų pastangos nušvietė sunkiomis ligomis sergančių vaikų veidus šypsenomis ir įžiebė viltį.



Saugumui didinti dovanojome atšvaitus:

regioninei Penkulės mokyklai ir vaikų darželiui dovanojome atšvaitus „Matyk mane“, skirtus didinti vaikų, keliaujančių į mokyklą ir žaidžiančių kieme, saugumą.



Kalėdinė labdaros mugė:

švenčių laikotarpiu „Gjensidige“ filialas Latvijoje organizavo darbuotojų Kalėdinę labdaros mugę, kurios metu buvo renkamos lėšos, skirtos paremti „Rehabilitacijos centrs POGA“ ir jo teikiamas vaikams gyvybiškai svarbias reabilitacijos paslaugas.

Lietuvoje apdraudėme Nacionalinės moksleivių akademijos narius, dalyvaujančius projekte „Moksleiviai – į Vyriausybę“, „Žalioji medija“ renginius, organizuojamus vaikams iš visos Lietuvos vaikų namų.

Estijoje „Gjensidige“ kelis metus iš eilės skiria paramą Tartu universiteto ligoninės vaikų fondui.

Aktyvi gyvensena

Nuo 2017 m. „Gjensidige“ bendradarbiaudama „TrenkTuras“ organizuoja žygius Lietuvoje ir Latvijoje. 2024 m. „Gjensidige“ buvo 2 žygių generalinė rėmėja, apdraudė renginius ir savanorius. Šiuose renginiuose „Gjensidige“ buvo viena iš geriausių pasirodžiusių komandų.

2024 m. „Gjensidige“ filialas Latvijoje toliau rėmė Latvijos krepšinio klubą „Rīgas Zeļļi“, taip sustiprindama savo pasiryžimą Latvijoje plėsti sportinę veiklą ir skatinti komandinį darbą.

2024 m. pavasarį „Gjensidige“ darbuotojai Latvijoje dalyvavo iniciatyvoje „Didžioji talka“, taip prisidėdami prie aplinkos tausojimo ir kartu skatindami fizinį aktyvumą ir bendruomenių įsitraukimą.

Be to, savo darbuotojams suteikėme galimybę dalyvauti Kuldygoje organizuojamame renginyje „Trektoours“, skatindami juos tyrinėti gamtą ir gyventi aktyviai einant į žygius.

Vardas ir pavardė

Akshay Chandrakant Sankpal

Pareigos

Generalinis direktorius

Parašas

Akshay Sankpal

Data

2025 m. vasario 12 d.

ADB „Gjensidige“ finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

PELNO IR NUOSTOLIŲ IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. eurų	Pastaba	2024 m.	2023 m.
Draudimo pajamos	13	158 874	143 384
Draudimo paslaugų sąnaudos	13	(115 311)	(115 609)
Kitos draudimo paslaugų sąnaudos	13, 16	(42 193)	(39 490)
Draudimo veiklos rezultatas prieš perdraudimą	13	1 370	(11 715)
Perdraudimo veiklos rezultatas, grynąja verte	13	2 982	12 283
Draudimo paslaugų rezultatas		4 352	568
Palūkanų pajamos		1 676	490
Grynieji investicijų tikrosios vertės pokyčiai	17	2 125	5 302
Finansinio turto grynas realizuotas pelnas ir nuostoliai	17	1 682	(144)
Investicijų valdymo sąnaudos	17	(177)	(196)
Investicinės veiklos rezultatas		5 306	5 452
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	14	(2 509)	(2 194)
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	14	776	451
Grynosios finansinės draudimo sąnaudos / pajamos	14	(1 733)	(1 743)
Kitos pajamos	18	141	135
Kitos sąnaudos	18	(1 117)	(152)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		6 949	4 260
Mokesčių sąnaudos	19	(31)	(214)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		6 918	4 046
Kitos bendrosios pajamos už metus Straipsniai, kurie ateityje nebus perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		6 918	4 046

24–62 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Akshay Sankpal

Akshay Chandrakant Sankpal
Generalinis direktorius

Jolanta Markelienė

Jolanta Markelienė
Vyriausioji buhalterė

Jurgis Navikas

Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktuaras

2025 m. vasario 12 d.

ADB „Gjensidige“ finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis

TURTAS, TŪKST. EURŲ	Pastaba	2024-12-31	2023-12-31
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	7 632	6 988
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	2	148 620	138 282
Kitos gautinos sumos	3	1 935	1 885
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	5	747	570
Perdraudimo sutarčių turtas	7, 9	22 484	24 412
Nekilnojamasis turtas ir įranga	1	701	1 019
Naudojimo teise valdomas turtas	22	3 170	3 414
Nematerialusis turtas	1	3 227	3 737
Atidėtojo mokesčio turtas	19	1 888	1 650
Turto iš viso		190 404	181 957
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS, TŪKST. EURŲ			
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	7, 8	123 019	122 196
Perdraudimo sutarties įsipareigojimai		2 242	2 990
Pelno mokesčio įsipareigojimai		357	283
Mokesčiai ir socialinio draudimo įmokos		873	822
Kiti įsipareigojimai	10	3 511	3 951
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	12	6 628	5 902
Nuomos įsipareigojimai	22	3 275	3 503
Atidėjiniai	11	2 942	1 670
Iš viso įsipareigojimų		142 847	141 317
Įstatinis kapitalas	6	56 184	56 184
Perkainojimo rezervas		22	22
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstyti nuostoliai		(15 567)	(19 612)
Ataskaitinių metų pelnas		6 918	4 046
Iš viso nuosavo kapitalo		47 557	40 640
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO		190 404	181 957

24–62 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

Akshay Sankpal

Akshay Chandrakant Sankpal
Generalinis direktorius

Jolanta Markelienė

Jolanta Markelienė
Vyriausioji buhalterė

Jurgis Navikas

Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktuaras

2025 m. vasario 12 d.

ADB „Gjensidige“ finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

TŪKST. EURŲ	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkainojimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	56 184	5 870	22	(25 482)	36 594
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	-	-	-	4 046	4 046
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams dengti	-	(5 870)	-	5 870	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	56 184	-	22	(15 566)	40 640
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	-	-	-	6 918	6 918
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	56 184	-	22	(8 649)	47 557

24–62 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis



Akshay Chandrakant Sankpal
Generalinis direktorius

2025 m. vasario 12 d.



Jolanta Markelienė
Vyriausioji buhalterė



Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktuaras

ADB „Gjensidige“ finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

TŪKST. EURŲ	Pastaba	2024 m.	2023 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Gautos tiesioginio draudimo įmokos	8	160 945	148 178
Išmokėtos tiesioginio draudimo išmokos	8	(119 069)	(108 290)
Grynosios įplaukos / mokėjimai iš perleistų perdraudimo sutarčių		4 864	2 402
Sumokėtas pelno mokestis		(213)	(27)
Sumokėtos veiklos sąnaudos		(42 193)	(39 490)
Kitos gautos sumos, grynąja verte	8	3 003	4 574
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		7 337	7 347
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Investicijų įsigijimas	2	(119 417)	(66 560)
Investicijų perleidimas	2	113 944	61 033
Gautos palūkanos		617	549
Kita investicinė veikla		(176)	(138)
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(646)	(758)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(5 678)	(5 874)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėtos nuomos įsipareigojimų sumos		(946)	(955)
Sumokėtos nuomos įsipareigojimo palūkanos	18, 22	(69)	(84)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(1 015)	(1 039)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		644	434
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		6 988	6 554
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	4	7 632	6 988

24–62 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

Akshay Sankpal

Akshay Chandrakant Sankpal
Generalinis direktorius

Jolanta Markelienė

Jolanta Markelienė
Vyriausioji buhalterė

Jurgis Navikas

Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktuaras

2025 m. vasario 12 d.

ADB „Gjensidige“ finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

Bendroji informacija

ADB „Gjensidige“ (toliau – Bendrovė) buvo įregistruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre 1993 m. rugpjūčio 9 d.

Bendrovė teikia ne gyvybės draudimo paslaugas. Draudimo veiklos licencijos Nr. 21.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinį kapitalą sudarė 7 623 384 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė buvo 7,37 euro (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 7 623 384 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė buvo 7,37 euro).

100 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo priklauso „Gjensidige Forsikring“ ASA, įmonės kodas 995568217, buveinės adresas Schweigaards gate 21, 0191, 0301 Oslas, Norvegija (toliau – „Gjensidige Forsikring“ ASA).

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, „Gjensidige Forsikring“ ASA grupei Baltijos šalyse priklausė šios bendrovės:

- ADB „Gjensidige“ su filialais Latvijoje ir Estijoje;
- „RedGo Estonia“ OÜ, kuriai priklauso Lietuvoje veikianti UAB „RedGo Lithuania“.

Patronuojančioji įmonė „Gjensidige Forsikring“ ASA yra įregistruota Oslo vertybinių popierių biržoje. Bendrovė neturi pagrindinės patronuojančiosios įmonės.

Bendrovės darbuotojai

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė turėjo 661 darbuotoją (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 667 darbuotojus):

Šalis	2024-12-31	2023-12-31
Lietuva	442	447
Latvija	181	183
Estija	38	37
Iš viso	661	667

Bendrovės veikla

Bendrovė turi leidimą verstis toliau nurodytų grupių draudimo arba savanoriško atskirų rizikų draudimo veikla:

- sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelių transportą, draudimas;
- su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- su orlaivių valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- su laivų (jūrų ir vidaus vandens) valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- draudimas nuo nelaimingų atsitikimų;
- orlaivių draudimas;
- krovinių draudimas;
- turto draudimas nuo kitų rizikų;
- bendrosios civilinės atsakomybės draudimas;
- draudimas ligos atveju;
- laivų (jūrų ir vidaus vandens) draudimas;
- turto draudimas nuo gaisro ir stichinių nelaimių;
- laidavimo draudimas;
- finansinių nuostolių draudimas;
- pagalbos draudimas;
- geležinkelių riedmenų draudimas.

Bendrovės draudimo veiklos licencija suteikia teisias teikti šių tipų privalomojo draudimo paslaugas:

- transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas;
- privalomasis statybinių konstrukcijų, rekonstrukcijos, remonto, renovacijos (modernizavimo), griovimo ar kultūros paveldo valdymo, statybos ir civilinės atsakomybės draudimas;
- privalomasis stambių biomedicinos srities tyrėjų ir rangovų atsakomybės draudimas;
- geležinkelio transporto įmonių (vežėjų) ir įmonių, kurios naudoja viešąją geležinkelių infrastruktūrą, privalomasis atsakomybės draudimas;
- bankroto administratorių, vykdančių bendrovių bankroto procedūras, profesinės atsakomybės draudimas;
- kelionių organizatorių įsipareigojimų įvykdymo garantijos draudimas.

Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus – Latvijoje (3 regionai) ir Estijoje, taip pat 8 pardavimo skyrius Lietuvoje (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 2 užsienio filialus ir 8 pardavimo skyrius). Bendrovės pagrindinė buveinė yra įsikūrusi adresu Žalgirio g. 90, Vilnius.

Informacija apie Bendrovės patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė neturėjo patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių.

Finansiniai metai

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

II. REIKŠMINGA APSKAITOS POLITIKOS INFORMACIJA

Atitiktis standartams

Pateiktos Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Rengiant finansines ataskaitas atliekami įvertinimai, rengiami įverčiai ir daromos prielaidos, turintys įtaką apskaitos politikos taikymui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Finansinės ataskaitos parengtos darant prielaidą, kad artimiausioje ateityje Bendrovė galės toliau tęsti veiklą.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Finansinės ataskaitos pateikiamos tūkstančiais eurų (tūkst. eurų), jei nenurodyta kitaip. Bendrovės funkcinė valiuta yra euras (EUR).

Siekdama pagerinti klasifikaciją, nuo 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė pakeitė tam tikrų finansinės būklės ataskaitos straipsnių išdėstymą pagal likvidumą. 2023 m. gruodžio 31 d. likučiai buvo perklasifikuoti, siekiant juos suderinti su 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitoje pateiktais straipsniais.

EBPO antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės

Nuo 2024 m. sausio 1 d. galiojančios Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės turi įtakos „Gjensidige“ grupės (toliau – Grupė), kuriai Bendrovė priklauso, veiklai. Šios taisyklės taikomos tarptautinių ir nacionalinių įmonių grupėms, kurių metinė apyvarta sudaro ne mažiau kaip 750 mln. eurų. Pagal šias taisykles Grupė privalo mokėti papildomą mokestį už skirtumą tarp 15 proc. efektyviojo mokesčio tarifo ir faktinio mokesčio tarifo. 12-ajame TAS TASV numatė laikiną išimtį, pagal kurią atleidžiama nuo reikalavimo pripažinti atidėtajį mokestį, susijusį su naujomis taisyklėmis.

2023 m. gegužės 23 d. Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (TASV) paskelbė 12-ojo TAS pataisas „Tarptautinė mokesčių reforma – Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės“. Pataisomis paaiškinama, kad 12-asis TAS taikomas pelno mokesčiams, atsi-randantiems dėl mokesčių teisės, kuri buvo priimta arba iš esmės priimta siekiant įgyvendinti EBPO paskelbtas antrojo ramsčio pavyzdines taisykles, įskaitant mokesčių teisę, kuria įgyvendinami tose taisyklėse aprašyti reikalavimai atitinkantys vietos minimalūs papildomi mokesčiai.

Antrojo ramsčio teisės aktas buvo priimtas arba iš esmės priimtas tam tikrose jurisdikcijose, kuriose Grupė vykdo veiklą. Grupė turės taikyti šį teisės aktą finansiniais metais, kurie prasideda 2024 m. sausio 1 d. Antrojo ramsčio teisės aktas dar nėra priimtas taikyti Lietuvoje.

Grupė įvertino, kokią galimą įtaką turės pagal Antrojo ramsčio taisykles apskaičiuotas pelno mokestis. Vertinimas buvo atliktas remiantis naujausia turima informacija apie grupę sudarančių subjektų finansinius veiklos rezultatus. Remiantis atliktais preliminariais skaičiavimais, jurisdikcijose, kuriose grupė vykdo veiklą, pagal Antrąjį ramstį nustatomas efektyvusis mokesčio tarifas viršija 15 proc., išskyrus Lietuvą ir kitas šalis. Todėl išsamūs skaičiavimai turi būti atlikti prieš Grupei padarant išvadą dėl pagal Antrojo ramsčio taisykles nustatyto papildomo mokesčio naštos dydžio. Dėl teisės aktų taikymo ir pelno mokesčio apskaičiavi-

mo pagal Antrojo ramsčio taisyklės sudėtingumo susidaro neapibrėžtumas, susijęs su atliktais skaičiavimais, o reikiami išsamūs skaičiavimai, susiję su Bendrove, dar nėra atlikti.

Nauji TFAS apskaitos standartai ir jų pataisos, kurie galioja einamuoju laikotarpiu

Einamaisiais metais „Gjensidige“ taikė kelias Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) paskelbtų TFAS apskaitos standartų, priimtų taikyti ES, pataisas, kurias privaloma taikyti 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams. Toks pirminis taikymas neturėjo reikšmingos įtakos atskleistai informacijai ar šiose finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms.

1-ojo TAS „Finansinės atskaitomybės pateikimas pataisos „Ilgalaikių įsipareigojimų grupavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius“, kurias TASV paskelbė 2020 m. sausio 23 d. ir **1-ojo TAS „Finansinės atskaitomybės pateikimas pataisos „Ilgalaikiai įsipareigojimai, kuriems taikomos sutarčių sąlygos“,** kurias TASV paskelbė 2022 m. spalio 31 d. 2020 m. sausio mėn. paskelbtose pataisose plačiau apžvelgiamas įsipareigojimų klasifikavimas pagal 1-ąjį TFAS remiantis finansinių ataskaitų datą galiojusiais sutartimi įformintais susitarimais. 2022 m. spalio mėn. paskelbtose pataisose paaiškinama, kokią įtaką sąlygos, kurias ūkio subjektas privalo įvykdyti per trumpesnį nei dvylikos mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą, daro įsipareigojimo klasifikavimui, ir nustatoma, kad abi pataisos galioja 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams.

7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pataisos „Tiekėjų finansavimo susitarimai“, kurias TASV paskelbė 2023 m. gegužės 25 d. Pataisomis nustatomi papildomi atskleidimo reikalavimai ir pateikiamos „gairės“ esamuose informacijos atskleidimo reikalavimuose dėl kokybinės ir kiekybinės informacijos apie tiekėjų finansavimo susitarimus pateikimo.

16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“, kurias TASV paskelbė 2022 m. rugsėjo 22 d. 16-ojo TFAS pataisomis reikalaujama, kad pardavėjas nuomininkas vėliau vertintų dėl sandorio atsiradusius įsipareigojimus taip, kad jis nepripažintų su naudojimo teise, kurią jis išlaiko, susijusio pelno ar nuostolių sumos. Naujų reikalavimų taikymas neužkerta kelio pardavėjui nuomininkui pelnu arba nuostoliais pripažinti bet kokią pelną arba nuostolius, susijusius su visišku ar daliniu nuomos nutraukimu.

Nauji ir persvarstyti TFAS apskaitos standartai, kurie buvo paskelbti ir priimti taikyti ES, bet dar neįsigaliojo

Šių finansinių ataskaitų tvirtinimo datą „Gjensidige“ netaikė toliau nurodytų persvarstytų TFAS apskaitos standartų, kuriuos TASV paskelbė ir kurie buvo priimti taikyti ES, bet kurie dar neįsigaliojo:

21-ojo TAS pataisos „Valiutos nekeičiamumas“ Taikomos 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau.

Nauji ir persvarstyti TFAS, kurie buvo išleisti, bet dar nepriimti taikyti ES

Šiuo metu ES priimti TFAS reikšmingai nesiskiria nuo TFAS, kuriuos patvirtino Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV), išskyrus toliau pateikiamus standartus, esamų standartų pataisas ir aiškinimus, kurie šių finansinių ataskaitų išleidimo datą dar nebuvo priimti taikyti ES:

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2026 m. sausio 1 d.).

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Sutartys dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2026 m. sausio 1 d.).

1-ojo TFAS, 7-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 10-ojo TFAS ir 7-ojo TAS pataisos – „TFAS apskaitos standartų metiniai patobulinimai. 11 tomas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2026 m. sausio 1 d.).

18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2027 m. sausio 1 d.).

19-asis TFAS „Viešai neatskaitingos patronuojamosios įmonės. Atskleidimas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2027 m. sausio 1 d.).

14-asis TFAS „Reguliuojamo atidėjimo sąskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. ar vėliau) – Europos Komisija nusprendė netaikyti šio laikino standarto ir laukti, kol bus parengtas galutinis standartas.

10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“ (TASV atidėjo įsigaliojimo datą neapibrėžtam laikotarpiui, bet leidžiama taikyti anksčiau). Patvirtinimo procesas atidėtas neapibrėžtam laikotarpiui, kol bus baigtas nuosavybės metodo tyrimų projektas.

„Gjensidige“ nemano, kad pradėjus taikyti pirmiau nurodytus standartus, tai turės reikšmingos įtakos „Gjensidige“ finansinėms ataskaitoms ateinančiais laikotarpiais. „Gjensidige“ neplanuoja šių standartų taikyti anksčiau.

Užsienio valiuta

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

Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, perskaičiuojant turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą tuo laikotarpiu, kai valiutos kursas pasikeičia. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojo šie pagrindinių užsienio valiutų kursai:

	2024-12-31	2023-12-31
PLN	4,2655	4,3395
USD	1,0444	1,1050

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apima programinę įrangą. Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką.

Bendrovė taiko šiuos nematerialiojo turto amortizacijos laikotarpius:

Nematerialiojo turto grupė	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Programinė įrangą	4–7
Kitas turtas	5

Nekilnojamasis turtas ir įrangą

Įrangą ir įrengimus (toliau – ilgalaikis materialusis turtas)

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

Ilgalaikio materialiojo turto grupės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	4–10

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

Vėlesnės remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją ilgalaikiu materialiuoju turtu, pridedamos prie apskaitinės ilgalaikio materialiojo turto vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelne (nuostoliuose) tuo metu, kai jos yra patiriamos.

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

Kiekvienų metų pabaigoje Bendrovė peržiūri ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laiką, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodą, o įvertinimo pakeitimo, jei toks yra, įtaką pripažįsta perspektyviai.

Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriami Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieno finansinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto, ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio

turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti atskiro turto vieneto atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pinigų kuriančios vieneto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Kai gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas, Įmonės turtas yra paskirstomas atskiriems pinigų kuriantiems vienetais arba Bendrovės turtas yra paskirstomas mažiausioms pinigų kuriančių vienetų grupėms, kurioms gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš šių verčių: tikroji turto vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba to turto naudojimo vertė. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

Jei turto (ar pinigų kuriančio vieneto) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto (ar pinigų kuriančio vieneto) vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo (jei toks sudarytas) sumažėjimas.

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

Finansinis turtas ir įsipareigojimai

VERTINIMO KATEGORIJOS

Finansinių priemonių klasifikavimas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių sąlygų ir priemonių valdymo verslo modelio. Draudimo sutarčių portfelis turi atitikti pinigų srautus iš draudimo veiklos. Investuojama į skolos priemones, kurių trukmė ir valiuta atitinka draudimo veiklos pinigų srautų trukmę ir valiutą. Didžioji dalis investicijų atitiktų tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimų (angl. SPPI) testą ir galėtų būti apskaitoma pagal amortizuotą savikainą. Tačiau, siekdamas sumažinti investicijų ir draudimo įsipareigojimų apskaitos neatitikimą, Bendrovė pasirinko šį turtą vertinti tikrąja verte per pelną ar nuostolius (FVTPL).

Nors dėl padidėjusios palūkanų normos sumažėja portfelyje esančių fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių rinkos vertė, dėl diskontavimo efekto taip pat sumažėja draudimo įsipareigojimų vertė, kaip ir priešingai. Todėl Bendrovei paprastai neįkyla reikšmingos rizikos, susijusios su palūkanų normomis ir jų svyravimu, atsirandančio dėl Bendrovės su palūkanomis susijusio turto ir įsipareigojimų skirtingų išpirkimo terminų ar palūkanų perkainojimo profilio, daroma įtaka.

Finansiniai įsipareigojimai vertinami arba tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje arba amortizuota savikaina (pvz., kiti įsipareigojimai).

PRIPAŽINIMAS IR PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMAS

Finansinės priemonės pripažįstamos tada, kai Bendrovė tampa priemonės sutartinių sąlygų šalimi. Pirminis pripažinimas atliekamas tikrąja verte. Išskyrus finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus, pripažįstamus FVTPL, prie šios sumos pridedamos sandorio išlaidos. FVTPL vertinamo finansinio turto ir įsipareigojimų sandorių išlaidos pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai jos patiriamos. Paprastai pirminis pripažinimas yra lygus sandorio kainai. Po pirminio pripažinimo priemonės vertinamos taip, kaip aprašyta toliau.

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, kai pasibaigia sutartinės teisės į pinigų srautus iš finansinio turto arba kai Bendrovė perduoda finansinį turtą pagal sandorį, kuriuo perleidžiama visa arba beveik visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda.

FINANSINIS TURTAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOJE

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertinami tikrąja verte finansinių ataskaitų datą. Tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Grynųjų investicijų tikrosios vertės pokyčiai“. Tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje vertinamą kategoriją sudaro akcijos su panašiomis charakteristikomis, obligacijos ir kiti fiksuotųjų pajamų vertybiniai popieriai.

FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI AMORTIZUOTA SAVIKAINA

Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, taikant faktinių palūkanų metodą.

TIKROSIOJOS VERTĖS APIBRĖŽIMAS

Tikroji vertė yra kaina, kokia už kiekvieną turtą ir (arba) įsipareigojimą gali būti atsiskaityta pagal įprastą sandorį tarp rinkos dalyvių vertinimo dieną.

Tikrajai vertei apskaičiuoti taikomi skirtingi vertinimo būdai ir metodai, priklausomai nuo finansinių priemonių rūšies ir to, kiek jomis prekiaujama aktyviosiose rinkose. Visos priemonės priskiriamos vienam iš trijų lygių vertinimo hierarchijoje, remiantis žemiausio lygio duomenimis, kurie yra reikšmingi visai tikrajai vertei nustatyti.

Toliau pateikiama informacija apie skirtingus vertinimo lygius ir tai, koks finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimai priskiriami atitinkamiems lygiams.

KOTIRUOJAMOS KAINOS AKTYVIOSE RINKOSE

Kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose laikomos geriausiu turto ir (arba) įsipareigojimo tikrosios vertės įvertinimu. Laikoma, kad finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimas vertinami pagal kotiruojamas kainas aktyviosiose rinkose, jei jų tikroji vertė apskaičiuojama remiantis lengvai ir reguliariai prieinamomis kainomis, o šios kainos atspindi faktinius ir reguliariai vykstančius sandorius, grindžiamus šalių nepriklausomumo viena nuo kitos principu. Finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimai, vertinami pagal kotiruojamas kainas aktyviosiose rinkose, priskiriami pirmajam vertinimo hierarchijos lygiui.

Toliau nurodytas finansinis turtas priskiriamas pirmajam vertinimo hierarchijos lygiui:

- vyriausybės užtikrintos obligacijos ir kiti fiksuotųjų pajamų vertybiniai popieriai;
- įmonių obligacijos.

VERTINIMAS REMIANTIS STEBIMAIŠ RINKOS DUOMENIMIS

Kai kotiruojamų kainų aktyviosiose rinkose nėra, finansinio turto ir (arba) įsipareigojimų tikrąją vertę pageidautina nustatyti remiantis vertinimo metodais, pagrįstais stebimais rinkos duomenimis.

Laikoma, kad finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimas vertinami remiantis stebimais rinkos duomenimis, jei jų tikroji vertė nustatoma remiantis kainomis, kurios nėra kotiruojamos, bet yra stebimos tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (išvestos iš kainų). Finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimai, vertinami remiantis stebimais rinkos duomenimis, priskiriami antrajam vertinimo hierarchijos lygiui.

Toliau nurodytas finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimai priskiriami antrajam vertinimo hierarchijos lygiui:

- akcijų fondai, obligacijų fondai, rizikos draudimo fondai ir mišrūs fondai, kurių tikroji vertė apskaičiuojama pagal fondų pagrindinių investicijų tikrąją vertę;
- obligacijos, sertifikatai arba indekso obligacijos, kurios nėra įtrauktos į biržos sąrašus arba yra įtrauktos į biržos sąrašus, tačiau sandoriai nevyksta reguliariai. Šios kategorijos į biržos prekybos sąrašus neįtrauktos priemonės vertinamos remiantis stebimomis pajamingumo kreivėmis ir, jei taikoma, apskaičiuotais kredito skirtumais.

VERTINIMAS REMIANTIS NESTEBIMAIŠ RINKOS DUOMENIMIS

Kai nėra nei kotiruojamų kainų aktyviosiose rinkose, nei stebimų rinkos duomenų, finansinio turto ir (arba) įsipareigojimų tikroji vertė apskaičiuojama remiantis vertinimo metodais, kurie grindžiami nestebimais rinkos duomenimis.

Laikoma, kad finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimas vertinami remiantis nestebimais rinkos duomenimis, jei jų tikroji vertė apskaičiuojama nesiremiant kotiruojamomis kainomis aktyviosiose rinkose arba stebimais rinkos duomenimis. Finansinis turtas ir (arba) įsipareigojimai, vertinami remiantis nestebimais rinkos duomenimis, priskiriami trečiajam vertinimo hierarchijos lygiui.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai – pinigai Bendrovės kasoje ir bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo įsigijimo datos) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Įstatinis kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominaliąja verte.

Privalomasis rezervas

Pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą privalomasis rezervas sudaromas iš paskirstytojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomąjį rezervą galima naudoti tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną. 2024 m. gruodžio 31 d. jis dar nebuvo sudarytas dėl nuostolių, sukauptų per praėjusius metus.

Draudimo įsipareigojimai

Atlikdama pradinį pripažinimą, draudimo sutartims vertinti Bendrovė taiko įmokų paskirstymo metodą (angl. *premium allocation approach*, PAA).

Draudimo sutarčių grupė anksčiausiai pripažįstama nuo:

- grupės draudimo apsaugos laikotarpio pradžioje;
- draudėjo pirmojo apmokėjimo datos;
- arba, jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, nuostoliai pripažįstami nedelsiant.

Testavimas ar sutartis yra nuostolingos atliekamas detaliu lygmeniu, užtikrinant, kad sutarčių grupė būtų vienu metu ir kad pelningomis sutartimis nebūtų subsidijuojamos nuostolingos sutartys. Pelningų sutarčių atveju, pajamos grindžiamos sukauptomis paslaugomis.

Draudimo sutarčių įsipareigojimus sudaro likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (toliau – LRC, angl. *liability for remaining coverage*) ir patirtų žalų įsipareigojimas (toliau – LIC, angl. *liability for incurred claims*). LRC – tai likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, o LIC apima jau patirtas išmokų sąnaudas ir kitas patirtas draudimo sąnaudas.

Perdraudimo sutarčių turtą sudaro likusios draudimo apsaugos turtas (toliau – ARC, angl. *asset for remaining coverage*) ir patirtų žalų turtas (toliau – AIC, angl. *asset for incurred claims*), t. y. perdraudikų dalis patirtose sąnaudose.

Perdraudimo veiklos rezultatai ir bendri draudimo veiklos rezultatai yra pateikiami atskirai.

Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos pateikiamos pelno ir (arba) nuostolių ataskaitoje.

Bendrovė nediskontuoja likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo, kad atspindėtų draudimo polisų, kurių apsaugos laikotarpis yra ne ilgesnis kaip vieni metai, pinigų laiko vertę ir finansinę riziką. Jeigu Bendrovė numato, kad žalos bus apmokėtos per vienus metus nuo įvykio datos arba anksčiau, Bendrovė nekoreguoja būsimųjų pinigų srautų pagal pinigų laiko vertę ir finansinių rizikų poveikį. Tačiau žalos, kurias sureguliuoti trunka ilgiau nei vienus metus, diskontuojamos taikant diskonto normą tuo metu, kai patirta žala pripažįstama. Bendrovė paskirsto finansines pajamas arba išlaidas tarp pelno ir nuostolių, taikydama sisteminio paskirstymo metodą, per visą grupės sutarčių laikotarpį.

TIESIOGINIO DRAUDIMO SUTARTYS: DRAUDIMO SUTARČIŲ GRUPĖS

Norint nustatyti tinkamą grupavimo lygį, atsižvelgiama į toliau nurodytus elementus:

- kur priimami sprendimai;
- kokių lygiu produktus galima būtų apibendrinti produktų struktūroje, kad jie vis dar būtų laikomi kaip keliantys tokią pačią riziką;
- atskirų portfelių reikšmingumas priklausomai nuo jų dydžio.

Bendrovė grupuoja draudimo polisus į grupes atsižvelgdama į jų nuostolingumą ir rizikos kilmę.

TIESIOGINIO DRAUDIMO SUTARTYS: SUTARČIŲ GRUPAVIMAS IR (ARBA) NUOSTOLINGOS SUTARTYS

Visos draudimo sutartys sudaromos pagal patvirtintą tarifą arba vertinant draudžiamąją riziką atskirai. Visos įmokos nustatomos taip, kad būtų galima tikėtis pelno, o pirminio pripažinimo metu nesitikima, kad sutartys bus nuostolingos. Kai kurių sutarčių faktinis rezultatas gali būti kitoks, tačiau „Gjensidige“ labai atidžiai prižiūri visų sutarčių faktinį rezultatą ir prireikus keičia įmoką, kad ilgainiui nė viena sutartis netaptų nuostolinga.

Kadangi draudimo įmokos mokamos iš anksto per draudimo laikotarpį, kuris paprastai trunka vienus metus, draudimo sutarčių grupės vertinamos ar nėra nuostolingos atsižvelgiant į tikėtiną kombinuotą rodiklį, patikslintą rizikos korekcija ir galiausiai – į diskontuotą nuostolio komponentą (pinigų laiko vertę).

Todėl Bendrovė kiekvienam portfeliui priskiria grupes su sutartimis, kurios neturi galimybės tapti nuostolingomis, arba sutartimis, kurios yra nuostolingos pirminio pripažinimo metu. Pelningos ir nuostolingos sutartys bus suskirstytos į grupes pagal sutarties sudarymo metus.

TIESIOGINIO DRAUDIMO SUTARTYS: VERTINIMO METODAS

Bendrovė pasirenko vertinti tiesioginio draudimo sutartis pagal PAA metodą. Daugumos Bendrovės sutarčių draudimo apsaugos laikotarpis yra vieni metai arba trumpesnis. Apskaitydama sutartis, kurių draudimo apsaugos laikotarpis yra ilgesnis nei vieni metai, „Gjensidige“ įvertino, kad likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų suma reikšmingai nesiskirs nuo įsipareigojimų sumos, kuri būtų nustatyta taikant bendrąjį vertinimo modelį (BBA), todėl tokioms sutartims taip pat taikomas PAA metodas.

Pirminio pripažinimo metu likusios draudimo apsaugos įsipareigojimus Bendrovė vertina pagal PAA modelį. Įsipareigojimų balansinę vertę sudaro įmokos, gautos pirminio pripažinimo metu.

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų apskaitinė vertė yra laikotarpio pradžioje buvusi apskaitinė vertė, pridėjus per laikotarpį gautas įmokas ir atėmus sumas, pripažintas draudimo pajamomis už paslaugas, suteiktas per tą laikotarpį. Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai atitinka perkeltų įmokų techninį atidėjinį, atėmus gautinas įmokas.

Patirtų žalų įsipareigojimai, apimantys su anksčiau suteiktomis paslaugomis susijusius įvykdymo pinigų srautus, vertinami remiantis būsimų mokėjimų už patirtas žalas ir išmokų sąnaudas geriausiu įverčiu. Būsiami mokėjimai grindžiami istoriniu mokėjimu modeliu.

Bendrovė pasirenko pripažinti draudimo įsigijimo sąnaudas tiesiogiai pelno ir nuostolių ataskaitoje, kai jos patiriamos.

TIESIOGINIO DRAUDIMO SUTARTYS: DISKONTAVIMAS

Didelė dalis patirtų žalų įsipareigojimų susidaro dėl „ilgai reguliuojamos“ (angl. long-tailed) draudimo veiklos, kurios trukmė yra ilgesnė nei vieni metai, todėl Bendrovė pasirenko diskontuoti patirtų žalų įsipareigojimus pagal visus produktus. Būsimeji pinigų srautai diskontuojami naudojant EIOPA palūkanų normos kreivę, netaikant svyravimų korekcijos. EIOPA normos yra ilgos galiojimo trukmės ir suteikia pakankamai gerą apsidraudimą nuo investavimo rizikos.

Didelė dalis su likusios draudimo apsaugos įsipareigojimais susijusių įmokų yra gautos tais pačiais metais, kuriais suteikiama draudimo apsauga. Be to, nemaža dalis įmokų mokamos kas mėnesį arba ketvirtį. Tai reiškia, kad likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų finansinė komponentė yra labai ribota, todėl ji nėra diskontuojama.

TIESIOGINIO DRAUDIMO SUTARTYS: RIZIKOS KOREKCIJA

Rizikos korekcija (RK) – tai kompensacija, kurios subjektas reikalauja už jo patiriamą netikrumą dėl pinigų srautų sumos ir laiko, kuris atsiranda dėl nefinansinės rizikos subjektui vykdant draudimo sutartis. Jos apskaičiavimui pasirinktas procentilio metodas, todėl ir rizikos korekcija pasirenkama taip, kad atitiktų 80 proc. labiausiai tikėtino žalų įsipareigojimo pasiskirstymo.

80 proc. patikimumo lygis yra suderinamas su Bendrovė kapitalo sąnaudomis iki išmokų techninių atidėjinių galutinio panaudojimo (angl. *final run-off*). Galutinė rizika pasirinkta dėl to, nes apskaitoje įsipareigojimai parodomi suma, kuria jie buvo įvertinti iki galutinio panaudojimo.

Bendrovė, siekdama nustatyti RK, parengė savo modelį remdamasi Direktyvos „Mokumas II“ rizikos maržos skaičiavimu. Rizikos korekcija skaičiuojama atsižvelgiant į galutinę riziką ir taip, kad atitiktų Grupės pasirinktą 80 proc. patikimumo lygmenį.

80 proc. patikimumo lygis iki galutinio panaudojimo atitinka vienų metų rizikos 95 proc. patikimumo lygį.

Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro ataskaitinių metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos.

Ataskaitinių metų pelno mokestis

Ataskaitinių metų pelno mokestis skaičiuojamas vadovaujantis kiekvienos šalies mokesčių įstatymais, įskaitant užsienio filialus, ir remiantis rezultatais atitinkamoje šalyje.

Lietuvoje ataskaitinių metų pelno mokestis mokamas remiantis tų metų apmokestinamu pelnu. Apmokestinamas pelnas skiriamas nuo grynojo pelno, nurodyto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes į jį neįtrauktos pajamų ar sąnaudų eilutės, kurios buvo apmokestinamos arba išskaičiuojamos kitais metais, taip pat neįtraukiamos eilutės, kurios niekada nėra apmokestinamos arba išskaičiuojamos. Pelno mokestis skaičiuojamas taikant mokesčių tarifus, kurie buvo taikomi iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Lietuvoje Bendrovei buvo taikomas 15 proc. pelno mokestis (2023 m. – 15 proc.). Nuo 2025 m. sausio 1 d. bus taikomas 16 proc. tarifas.

Latvijoje pelno mokestis taikomas paskirstytajam pelnui, apskaičiuotam santykiu 20/80 nuo grynosios mokėtinos sumos, ir kitų neleidžiamų atskaitymų, laikomų paskirstytuoju pelnu, apskaičiuotų taikant 0,8 koeficientą. Latvijoje mokesčio tarifas yra 20 proc. (2023 m. – 20 proc.)

Estijoje pelno mokestis taikomas paskirstytajam pelnui ir kitiems neleidžiamiesiems atskaitymams, laikomais paskirstytuoju pelnu. Estijoje mokestis buvo apskaičiuojamas santykiu 20/80 proc. (2023 m. – 20/80 proc.), o nuo 2025 m. sausio 1 d. bus taikomas 22/78 proc. santykis.

Atidėtas pelno mokestis

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

Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną finansinių ataskaitų datą.

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

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

Ataskaitinių metų ir atidėtas mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jis susijęs su straipsniais, pripažįstamais tiesiogiai kitose bendrosiose pajamose, tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas tiesiogiai kitose bendrosiose pajamose.

Kiti atidėjiniai

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

Išmokos darbuotojams

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

Nuomos sutartys

16-ajame TFAS reikalaujama, kad visos sutartys, kurios pagal jos apibrėžimą laikomos nuomos sutartimi, būtų įtrauktos į nuomininko balansą kaip naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai. Reikalavimams netaikomi trumpalaikiai

(trumpesnei nei 12 mėnesių) ir mažaverčio turto nuomai. Nuomininkas turi pripažinti naudojimo teise valdomą turtą ir nuomos įsipareigojimą. Nuomos įsipareigojimo palūkanos atskleidžiamos atskirai nuo nusidėvėjimo sąnaudų už naudojimo teise valdomą turtą. Nusidėvėjimo sąnaudos atskleidžiamos kartu su kitų grupių nusidėvėjimo sąnaudomis, tuo tarpu palūkanų sąnaudos atskleidžiamos kaip finansinės sąnaudos.

Naudojimo teise valdomo turto savikainą sudaro:

- nuomos įsipareigojimo pirminio įvertinimo suma;
- visos prieš taikymo pradžios datą atliktos nuomos įmokos, atėmus bet kokias gautas nuomos nuolaidas;
- patirtos pirminės tiesioginės išlaidos;
- patirtos išlaidos, susijusios su nuomojamo turto išmontavimu ir perkėlimu.

Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas taikant tiesinį metodą per visą nuomos įsipareigojimo nustatytą laikotarpį.

Naudojimo teise valdomas turtas yra skirstomas į šias grupes:

- Žemė ir pastatai;

Taikymo pradžios datą, į nuomos įsipareigojimų vertinimą įtrauktos nuomos įmokos apima šios tą datą nesumokėtos įmokos už naudojimo teise valdomą pagrindinį turtą per nuomos laikotarpį:

- fiksuotos įmokos, atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas;
- kintamąsias nuomos įmokas, kurios priklauso nuo indekso ar normos;
- sumos, kurios, kaip tikimasi, turi būti nuomininko sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas;
- sumokėtos baudos už nuomos sutarties nutraukimą, jei nuomininkas pasirenka nutraukti nuomos sutartį.

Siekiant nustatyti, ar į sutartį yra įtraukta nuoma, yra atsižvelgiama, ar sutartis suteikia teisę kontroliuoti nustatyto turto naudojimą. „Gjensidige“ tai taiko patalpų, automobilių ir kito turto nuomos sutarčių atvejais.

Nuomos laikotarpis bus apskaičiuojamas atsižvelgiant į sutarties trukmę ir bet kokius pasirinkimo laikotarpius, jei jais bus pakankamai pagrįstai naudojamas. Nuomos sutarčių bendros ir kitos sąnaudos nebus pripažįstamos nuomos sutarčių įsipareigojimų straipsnyje.

Nuomos sutarčių palūkanų norma grindžiama stebimomis skolinimosi palūkanų normomis obligacijų rinkoje kiekvienoje šalyje, kur veikia „Gjensidige“. Palūkanų norma koreguojama remiantis nuomos įsipareigojimų trukme ir kitais veiksniais. Automobilių nuomos palūkanų norma nustatoma remiantis įvertinimu, kokias paskolos palūkanas „Gjensidige“ gautų už automobilių finansavimą iš finansuojančios bendrovės.

Draudimo sutarčių klasifikacija

i) Draudimo sutarčių pripažinimas ir vertinimas

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

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

- asmenų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų,
- kelionių draudimas,
- turto draudimas nuo sugadinimo ar vagystės,
- transporto priemonių draudimas,
- civilinės atsakomybės draudimas.

ii) Draudimo pajamos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Uždirbta gautų įmokų dalis pripažįstama kaip pajamos. Įmokos uždirbamos draudžiamuoju laikotarpiu, nuo rizikos pradžios datos. Neuždirbtos įmokos pripažįstamos kaip likusios draudimo apsaugos įsipareigojimu. Atiduoto perdraudimo įmokos – tai ataskaitinio laikotarpio įmokų dalis, priskiriama perdraudimui ir koreguojama pagal likusios perdraudimo apsaugos turto (ARC) pokyčius.

Draudimo paslaugų sąnaudos – patirtos žalos

Draudimo paslaugų sąnaudos – patirtos žalos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos žalos, pvz., apmokėtos žalos, žalų sureguliojimo sąnaudos atėmus subrogacijos gautinas sumas ir patirtų žalų įsipareigojimo pokytis per ataskaitinį laikotarpį.

Taip pat įskaitomas ir rizikos korekcijos pokytis per ataskaitinį laikotarpį.

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nuostolio komponento pokytis per ataskaitinį laikotarpį.

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

Transporto priemonių draudikų biurų Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje mokami mokesčiai apskaitomi kaip žalų sureguliojimo sąnaudos.

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

Veiklos sąnaudos, susijusios su žalų reguliavimo sąnaudomis, priskiriamos patirtoms žalomis.

Perdraudikų dalis išmokų sąnaudose apima pagal perdraudimo sutartis perdraudikų apmokėtas arba iš perdraudikų gautinas su-

mas už Bendrovės per ataskaitinį laikotarpį sumokėtas išmokas, pakoreguotas perdraudimo žalų turto pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį, perdraudikų daliai tenkančiomis regreso bei išorinėmis žalų sureguliuavimo sąnaudomis.

Kitos draudimo paslaugų sąnaudos

Kitoms draudimo paslaugų sąnaudoms priskiriamos sąnaudos, patirtos sudarant draudimo sutartis, mokant komisinius atstovams ir tarpininkams už draudimo polisų platinimą, reklamos ir reklaminių akcijų išlaidos, veiklos sąnaudos ir darbuotojų atlyginimai kartu su išlaidomis socialiniam draudimui.

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Visos investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos, susijusios su finansinio turto investavimo veikla, priskiriamos investicijų pajamoms ir sąnaudoms.

Visų pinigų generuojančių finansinių priemonių palūkanų pajamos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą taikant faktinių palūkanų normos metodą. Palūkanų pajamas sudaro mokėjimai pagal fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių kuponų, palūkanos, uždirbtos iš investicijų į banko įnašus ir paskolas, einamųjų sąskaitų likučius ir diskonto arba įmokų amortizacija, taip pat kitoks skirtumas tarp palūkanas uždirbančios priemonės balansinės vertės ir jo vertės suėjus terminui, kuri skaičiuojama remiantis faktinių palūkanų normos metodu.

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos atsiranda dėl draudimo įsipareigojimų diskontavimo ir nefinansinės rizikos koregavimo. Prielaidos dėl infliacijos, paremtos kainų ar tarifų indeksu arba turto, kurio grąža susijusi su infliacija, kainomis, – tai prielaidos, susijusios su finansine rizika; prielaidos dėl infliacijos, paremtos ūkio subjekto numatomais konkrečiais kainų pokyčiais, nėra prielaidos, susijusios su finansine rizika.

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos ir atitinkamos sąnaudos, patirtos platinant kitų įmonių draudimo produktus, nurodomos prie kitų pajamų ir sąnaudų, pardavus atitinkamą kitos draudimo bendrovės polisą.

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas už paslaugas, kurios nėra draudimo paslaugos: palūkanos, nesusijusios su investicijomis, tokios kaip palūkanos, mokamos už banke laikomus pinigus; pajamos iš užsienio valiutų keitimo ir valiutų kurso pokyčių, nesusijusių su investicijomis; finansinės padėties ataskaitos eilučių pelnas arba perkainojimas, nesusijęs su investicijomis, ir kitos panašios pajamos, nenurodytos kitose eilutėse.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip mokėtinų sumų likučių valiutų keitimo kurso pokyčiai, nuostoliai perkainojus finansinės padėties ataskaitos eilutes, nesusijusias su investicijomis, netesybos ir delspinigiai už pavėluotus mokėjimus, nuomos įsipareigojimo palūkanos ir kitos sąnaudos, nenurodytos kitose eilutėse.

Visos kitos pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu.

Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaita sudaryta naudojant tiesioginį metodą. Pinigai ir pinigų ekvivalentai – tai bankuose laikomi pinigai. Gautos palūkanos parodomos investicinėje veikloje.

Tarpusavio užskaitos

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

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, Bendrovės patronuojamosios įmonės, Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir bendrovės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos ataskaitą pateikusios Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su Bendrove.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos banko reikalavimų. Jie apima minimalaus kapitalo, minimalaus mokumo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra atskleidžiamas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Įvykiai po finansinių ataskaitų sudarymo datos

Įvykiai po finansinių ataskaitų sudarymo datos, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), yra atvaizduojami finansinėse ataskaitose. Įvykiai po finansinių ataskaitų sudarymo datos, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami aiškinamajame rašte, kai jų įtaka yra reikšminga.

III. ĮVERTINIMŲ METODAI

Rengdama finansines ataskaitas pagal ES priimtus taikytis TFAS ir taikydama apskaitos politiką, vadovybė turi atlikti įvertinimus, parengti įverčius ir padaryti prielaidas, kurie turi įtakos turto ir įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų apskaitinėms vertėms. Įverčiai ir susijusios prielaidos grindžiami patirtimi ir kitais veiksniais, kurie, įvertinus esmines sąlygas, laikomi pagrįstais. Faktiniai skaičiai gali skirtis nuo šių įverčių. Įverčiai ir susijusios prielaidos yra reguliariai peržiūrimi. Apskaitinių įverčių pokyčiai pripažįstami tuo laikotarpiu, kai įverčiai yra peržiūrimi, jeigu pokytis turi įtakos tam laikotarpiui, arba – ir įverčio pasikeitimo laikotarpiu, ir būsimaisiais laikotarpiais, jeigu pokyčiai turi įtakos ir esamam, ir būsimiems laikotarpiais.

Prielaidos ir pagrindiniai įverčių neapibrėžtumai, dėl kurio gali tekti iš esmės koreguoti draudimo įsipareigojimų apskaitines vertes kitais finansiniais metais, šaltiniai yra aptarti toliau.

LIKUSIOS DRAUDIMO APSAUGOS ĮSIPAREIGOJIMAS (LRC)

Nuostolingų sutarčių grupės

Nuostolingų sutarčių grupių įsipareigojimai už likusį draudimo apsaugos laikotarpį nustatomi pagal numatomus išlaidų piniginius srautus, atėmus pajamas.

PATIRTŲ ŽALŲ ĮSIPAREIGOJIMAS (LIC)

Draudimo produktai paprastai skirstomi į dvi pagrindines kategorijas: produktai, kuriems taikomas trumpas arba ilgas reguliavimo laikotarpis. Reguliavimo laikotarpis – tai laikotarpis, trunkantis nuo tada, kai patiriamas nuostolis arba žala (įvykio data), iki tada, kai pranešama apie žalą ir tada ji sureguliuojama ir už ją yra apmokama. Trumpo reguliavimo termino produktai yra, pavyzdžiui, turto draudimas, o ilgo reguliavimo termino produktai pirmiausia apima asmens sužalojimus, susijusius su transporto priemonių, darbuotojų kitokiu asmens draudimu. Neapibrėžtumas trumpo reguliavimo termino produktų srityje pirmiausia siejamas su nuostolių dydžiu. Ilgo reguliavimo termino produktų srityje rizika siejama su tuo, kad galutinės nuostolių sąnaudas reikia įvertinti remiantis patirtimi ir stebėseną. Tam tikrose draudimo rizikose, susijusiose su asmens sveikata, gali praeiti 10–15 metų iki bendrovei bus pranešta apie visus per kalendorinius metus įvykusius įvykius. Be to, būna nemažai atvejų, kai reikalavime atlyginti žalą pateiktos informacijos nepakanka atidėjiniui tiksliai apskaičiuoti. Tai gali būti, nes nėra visiškai aiškios priežastys, ir nėra aišku, ar nukentėjusysis galės dirbti ateityje ir pan. Daugelis reikalavimų atlyginti žalą, patirtą dėl asmens sužalojimo, nagrinėjama teismuose, o ilgai tokių žalų išmokų lygis kyla. Tai turės įtakos praėjusiais finansiniais metais patirtoms žalomis, kurios dar nebuvo sureguliuotos. Todėl atidėjiniams dėl rizikos, susijusios su asmens sužalojimais, įtakos turi išorinės sąlygos. Šiai rizikai sumažinti Bendrovė savo žalų atlyginimo įsipareigojimus grindžia įvairiais metodais ir stengiasi užtikrinti, kad apskaičiuoti atidėjiniai būtų reguliariai atnaujinami pagal taikomas skaičiavimo taisykles. Žr. IV skyriaus dalį „Draudimo rizikos“ ir 7, 8 ir 9 pastabas.

Rizikos korekcija

Nefinansinės rizikos korekcija (RK) atspindi kompensaciją, kuri reikalinga draudikui užtikrinti pinigų srautų ir laiko neapibrėžtumą, kylantį dėl nefinansinės rizikos. Neapibrėžtumo dėl sumos ir pinigų srautų laiko šaltiniai siejami su likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nustatymu, kaip nurodyta anksčiau, ir būsimųjų pinigų srautų prognozavimu, t. y. kai vykdomas žalų apmokėjimas. „Gjensidige“ naudoja daugybę duomenų šaltinių ir taiko pripažintus statistinius metodus šiam neapibrėžtumui sumažinti.

Bendrovės RK yra apskaičiuojama ir atspindi galutinį tikėtiną žalos atlyginimo atidėjinių paskirstymą. Galutinė rizika pasirinkta todėl, kad apskaitos tikslais rengiamame balanse įsipareigojimai įvertinami iki galutinio atsiskaitymo.

RK lygį galima apskaičiuoti pagal atidėjinių rizikos tikimybinį pasiskirstymą. RK nustatyti Bendrovė naudojo savo modelį, pagrįstą Direktyvos „Mokumas II“ rizikos marža. RK apskaičiavimas buvo pakoreguotas taip, kad atitiktų „Gjensidige“ grupės 80 proc. procentilio principą ir būtų pagrįstas galutine rizika.

Diskonto normos

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis skaičiuojami diskontuojant būsimuosius pinigų srautus nerizikinga palūkanų norma (apsikeitimo palūkanų norma), ne likvidumo įmoka nustatoma lygi nuliui. Pelningumo kreivė atspindi numatomus būsimus mokėjimus. Diskontavimo efektas daugiausia siejamas su ilgo reguliavimo termino produktais, tokiais kaip transporto priemonių vairuotojų draudimas, darbuotojų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų ir kitas asmens draudimas.

Toliau pateiktoje lentelėje nurodytos diskonto normos, kurios buvo taikytos diskontuojant būsimuosius pinigų srautus:

	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	50 metų
EIOPA	2,236 %	2,142%	2,267%	2,259%	2,698%

Jautrumo prielaidų pokyčių apskaitinės vertės analizė

2024-12-31 (tūkst. eurų)	Prielaidų pokyčiai	Draudimo sutarčių įsipareigojimai	Draudimo sutarčių turtas	Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	Perdraudimo sutarčių turtas
Mirtingumas	5 %	(146)	153	(50)	53
Mirtingumas	-5 %	153	(146)	53	(50)
Sąnaudos	10 %	4 518	(4 518)	36	(36)
Sąnaudos	-10 %	(4 467)	4 467	(36)	36
Bendrasis nuostolingumo rodiklis	10 %	15 887	(15 887)	1 549	(1 549)
Bendrasis nuostolingumo rodiklis	-10 %	(15 887)	15 887	(1 549)	1 549
Lygiagretusis diskonto normos pokytis eurai	1 %	(2 792)	2 792	(789)	789
Lygiagretusis diskonto normos pokytis eurai	-1 %	3 449	(3 449)	1 044	(1 044)

2023-12-31 (tūkst. eurų)	Prielaidų pokyčiai	Draudimo sutarčių įsipareigojimai	Draudimo sutarčių turtas	Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	Perdraudimo sutarčių turtas
Mirtingumas	5 %	(131)	131	(58)	58
Mirtingumas	-5 %	137	(137)	57	(57)
Sąnaudos	10 %	4 336	(4 336)	40	(40)
Sąnaudos	-10 %	(4 323)	4 323	(40)	40
Bendrasis nuostolingumo rodiklis	10 %	14 338	(14 338)	2 569	(2 569)
Bendrasis nuostolingumo rodiklis	-10 %	(14 338)	14 338	(2 569)	2 569
Lygiagretusis diskonto normos pokytis eurai	1 %	(2 665)	2 665	(854)	854
Lygiagretusis diskonto normos pokytis eurai	-1 %	3 274	(3 274)	1 125	(1 125)

IV. RIZIKA IR RIZIKOS VALDYMAS

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

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

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

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

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

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

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

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

Bendrovę veikia įvairių rūšių rizika, kuri gali būti skirstoma į draudimo sutarčių sudarymo (draudimo) riziką, finansinę riziką (rinkos riziką, kredito riziką, likvidumo riziką), veiklos (įskaitant atitikties) riziką, verslo ir strateginę riziką, atsirandančią naujos rūšies ir tvarumo riziką. Bendrovė prisiima skirtingo lygio kiekvienos kategorijos riziką ir nustato rizikos vertinimo metodiką atskirai kiekvienai rizikos kategorijai.

Kapitalo rizikos valdymas

Svarbiausia draudimo funkcija yra rizikos perdavimas. Bendrovė su rizika susiduria tiek vykdydama draudimo, tiek investicinę veiklą. Vykdamas veiklą svarbų vaidmenį vaidina rizikos nustatymas, vertinimas ir valdymas. Rizika ir kapitalas yra ir turėtų būti tarpusavyje susiję. Bet kuri draudimo bendrovė turi pritaikyti rizikos poziciją prie savo kapitalo bazės. Kita vertus, mokumo kapitalas arba nuosavas kapitalas turi savo kainą. Pagrindinis kapitalo valdymo tikslas – suderinti šiuos du aspektus. Remiantis bendrais Bendrovės kapitalo valdymo principais turi būti užtikrinama, kad Bendrovės kapitalizacija turi būti tokia, kad Bendrovė galėtų atlaikyti neigiamas pasekmes ir nekiltų jokių finansinių sunkumų, ir kad Bendrovės kapitalas būtų naudojamas kiek įmanoma efektyviau.

Bendrovė kapitalą apibrėžia kaip nuosavybę, kuri yra atskleista finansinės būklės ataskaitoje.

Pagal Draudimo įstatymą akcinės bendrovės įstatinis akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis nei 1 000 000 eurų, o pagal Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymą acininis kapitalas turi sudaryti ne mažiau kaip 50 proc. bendrovės registruotojo įstatinio kapitalo 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė šiuos reikalavimus tenkino.

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė tenkina ir minimalaus kapitalo reikalavimą, ir mokumo kapitalo reikalavimą.

Draudimo rizika

Pagal bet kokią draudimo sutartį, rizika – tai tikimybė, kad įvyks draudžiamasis įvykis, ir netikrumas dėl patirtos žalos dydžio. Dėl paties draudimo sutarties pobūdžio tokia rizika yra atsitiktinė, todėl turi būti įvertinta.

Bendrovė veiklą vykdo Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje. Pagrindinė Bendrovės veikla – draudimo rizikos prisiėmimas ir valdymas. Draudimo sutarčių portfelio kainodarai ir atidėjiniams taikoma tikimybių teorija, tad pagrindinė rizika, su kuria susiduria Bendrovė pagal draudimo sutartis, yra ta, kad faktiniai reikalavimai atlyginti žalą ir išmokų mokėjimai viršys draudimo įsipareigojimų apskaitines vertes. Taip gali nutikti dėl to, kad žalų dažnumas ir (arba) išmokos dydis yra didesni, nei buvo numatyta. Draudžiamieji įvykiai yra atsitiktiniai, todėl tikrasis žalų ir išmokų skaičius bei sumos kiekvienais metais bus vis kitokie ir skirsis nuo statistiniais metodais apskaičiuotų sumų.

Draudimo produktų įkainių ir kainų skaičiavimas atspindi dabartines rinkos sąlygas ir yra pagrįstas labiausiai tikėtinomis prielaidomis, kurios būtinos koreguojant ateities rezultatus, juo siekiama reikšmingai sušvelninti finansinę riziką.

Patirtis rodo, kad, kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo mažesnis santykinis nepastovumas, susijęs su numatomais rezultatais. Be to, esant labiau diversifikuotam portfeliui, jį mažiau veikia pasikeitimas kurioje nors portfelio sudėtinėje dalyje.

Bendrovė turi bendrą valdybos patvirtintą draudimo sutarčių sudarymo politiką su detalesnėmis draudimo gairėmis, skirtomis kiekvienam produktų segmentui, kurias papildo griežtai apibrėžtos įgaliojimų taisyklės. Draudimo riziką didina tokie veiksniai kaip rizikos diversifikaciją trūkumas, susijęs su rizikos tipais ir sumomis, geografinėmis vietovėmis ir draudžiamomis veiklos sritimis.

Tiesioginis draudimas

ŽALŲ DAŽNIS IR DYDIS

Žalų dažniui ir dydžiui įtakos turi įvairūs veiksniai. Tie veiksniai susiję su draudimo produktais arba veiklos sritimis.

Žalų dažnis gali padidėti dėl sezoninių veiksnių ir ilgesnio poveikio veiksnių. Žiemos sezonu dėl sniego ir šalto oro padaugėja transporto priemonių draudimo žalų. Turto draudimo srityje dėl šaltos žiemos padaugėja reikalavimų atlyginti žalą užšalus vandentiekio vamzdžiams ir dėl intensyvesnio elektros ir atvirų židinių naudojimo namuose šildymo tikslais pasekmių. Pastovesni reikalavimų atlyginti žalą dažnio pokyčiai gali atsirasti, pavyzdžiui, dėl klientų elgesio pokyčių ir atsiradus naujo tipo žaloms. Žalų dažnio ilgalaikio pokyčio įtaka pelningumui bus reikšminga.

Žalų dydžiui įtakos turi įvairūs veiksniai. Kai kuriose veiklos srityse, kuriose žalų būna palyginti nedaug, bendram žalos dydžiui reikšmingos įtakos gali turėti pavienės didelės žalos. Didelių patirtų žalų skaičius per metus kiekvienais metais pastebimai skiriasi. Tai tipinis komercinės rinkos bruožas. Daugelyje veiklos rūšių žalų dydžių kitimui įtaką daro infliacija.

Žalų dydžio augimą gali paskatinti vartotojų kainų indekso (VKI) didėjimas, atlyginimų augimas, socialinė infliacija ir medžiagų bei paslaugų, įsigytų žalų reguliavimui, kaina. Turto draudime infliaciją sudaro VKI ir statybos sąnaudų augimas. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimo polisai skirstomi į dvi pagrindines grupes: viena pagrįsta fiksuota draudimo suma, kita – sveikatos priežiūros sektoriuje kompensacijos koregavimu pagal VKI.

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

Kasmet atnaujinant draudimo polisus gali būti keičiamos įmokos, išskaitos ir sąlygos. Draudimo bendrovė turi teisę atsisakyti draudimo išmokos išmokėjimo melagingo reikalavimo atlyginti žalą atveju. Bendrovė turi teisę neatnaujinti individualių polisų galiojimo sukčiavimo atveju, o kai kuriais atvejais teisės aktai arba poliso sąlygos suteikia Bendrovei teisę nutraukti individualių polisų galiojimą arba jo nepratęsti, jei dėl ypatingų priežasčių toks nutraukimas yra pagrįstas. Tais atvejais, kai prašymas gauti išmoką yra patenkintas, Bendrovė turi teisę reikalauti, kad už žalą atsakingos trečiosios šalys padengtų kai kurias arba visas išlaidas (regreso teisė).

Žalų sureguliuavimo procedūros taip pat apima aiškią strategiją ir medžiagų bei paslaugų įsigijimo optimaliu būdu procedūras. Pagal numatytą tvarką naudojamos pirkimo sutartys siekiant užtikrinti, kad Bendrovės klientai už draudimo išmokas gautų kokybiškas paslaugas ir kad būtų sumažinta infliacijos rizika.

i) Pagrindinės produkto savybės

Toliau išdėstytos draudimo sutarčių nuostatos ir sąlygos, turinčios esminės įtakos būsimųjų pinigų srautų, atsirandančių iš draudimo sutarčių, sumai, laikui ir netikrumui. Taip pat pateikiamas Bendrovės pagrindinių produktų įvertinimas ir būdai, kuriais valdomos su jais susijusios rizikos.

TURTO DRAUDIMAS

Šis draudimas apima nuostolius, patiriamus dėl apdraustam turtui padarytos žalos, jeigu tokia žala sukėlė viena iš toliau nurodytų draudimo rizikų:

- Gaisras
- Stichinė nelaimė (audra, potvynis)
- Vagystė
- Vanduo
- Kitų rūšių

Turto draudimui būdinga tokia rizika kaip greitas statybos ir remonto kainų didėjimas, dėl kurio draudėjui gali nepavykti visiškai atkurti nuosavybės draudimo išmokos lėšomis. Tai turi netiesioginės įtakos Bendrovės ir draudėjų santykiams.

Rizika valdoma tiksliai įvertinant apdraustą turtą, siekiant nustatyti, kokia nuosavybė turėtų būti apdrausta, kokia nuosavybė turėtų būti apdrausta specialiomis sąlygomis ir kokia nuosavybė apskritai neturėtų būti draudžiama, vadovaujantis draudiko įgaliojimais atitinkamoje draudimo rūšyje.

Nuostolių koregavimas susijęs su Bendrovei kylančia nesąžiningų draudėjų veiksmų rizika. Šiai rizikai sumažinti Bendrovė skirtingiems skyriams yra nustatiusi žalų reguliavimo ribas ir griežtus reikalavimus, kuriais vadovaujamasi nagrinėjant žalą patvirtinančius dokumentus.

Prašymai gauti išmoką dažniausiai pateikiami operatyviai ir patenkinami per trumpą laikotarpį. Todėl turto draudimas vadinamas greitai reguliuojamu (angl. *short-tail*), šiuo aspektu jis skiriasi nuo ilgai reguliuojamų (angl. *long-tail*) draudimo rūšių, kai galutinio žalos dydžio nustatymas užtrunka ilgiau.

Pagrindinės rizikos, siejamos su šiuo produktu, yra draudimo rizika ir žalos patirties rizika.

Draudimo rizika – tai rizika, kad Bendrovė už draudimo sutartį ima nepakankamas įmokas. Įvairių draudimo produktų kainodaros procesas susijęs su būsimų žalų dažnio ir dydžio vertinimu, remiantis iš vidinių ir išorinių šaltinių gautais statistiniais duomenimis. Net jeigu draudimo sutarčių sudarymo kriterijai yra tinkami, o įmokos skaičiuojamos remiantis tinkamais statistiniais duomenimis, žalų sąnaudos gali skirtis nuo numatomo lygio dėl didelių žalų, stichinių nelaimių ir pan. Privataus turto draudimo srityje tikimasi, kad bus didelis skaičius turto vienetų, kurių rizikos profilis yra panašus. Tačiau komercinio turto draudimo atveju ši taisyklė gali netikti. Paprastai kiekvieną komercinio turto draudimo pasiūlymų sudaro unikalūs vietovės, veiklos rūšies ir taikomų saugumo priemonių derinys. Šią riziką atitinkančios atitinkamų draudimo sutarčių įmokos skaičiavimai yra subjektyvūs, taigi rizikingi.

Tam tikrų tipų turtui kyla rizika, kad apdraustasis pateiks klaidingą ar netinkamą informaciją arba, patyręs nuostolių, perdėtai padidins žalos sumas. Draudimo rizikai valdyti pasitelkiama kainodara, tarptautiniais standartais pagrįstas nepriklausomas turto vertinimas, produkto modelis, rizikos pasirinkimas ir perdraudimas. Todėl Bendrovė stebi bendrosios ekonominės ir komercinės aplinkos, kurioje ji veikia, pokyčius ir į juos reaguoja.

SAVANORIŠKAS TRANSPORTO PRIEMONIŲ DRAUDIMAS (KASKO)

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

- nelaimingas atsitikimas kelyje;
- gamtinės jėgos;
- gaisras;
- įvairūs krintantys objektai;
- trečiųjų šalių neteisėti veiksmai;
- vagystė ir (arba) plėšimas.

Galimi įvairūs papildomos draudimo apsaugos variantai.

Draudimo įmokos nustatomos pagal galiojančią draudimo metodiką.

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

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

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

PRIVALOMASIS VAIRUOTOJŲ CIVILINĖS ATSAKOMYBĖS DRAUDIMAS

Privalomuoju vairuotojų civilinės atsakomybės draudimu draudžiama transporto priemonės savininko arba įgaliotojo naudotojo atsakomybė už žalą, sukeltą tretiesiems asmenims, įvykus eismo įvykiui. Šios draudimo rūšies tikslas – teikti apsaugą eismo įvykio metu nukentėjusioms trečiosioms šalims; šią draudimo rūšį reglamentuoja privalomojo vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo įstatymai, reguliuojantys transporto priemonių savininkų įgaliotų naudotojų ir draudikų teisinius santykius privalomai draudžiant transporto priemonių savininkų ir įgaliotų naudotojų civilinę atsakomybę.

Kadangi infliacijos rizika turi įtakos mokėtinoms žalų išmokoms, Bendrovė reguliariai atlieka šios draudimo srities tarifų analizę ir jų poveikio finansiniams rodikliams vertinimą.

Net jeigu statistiniai duomenys rodo, kad ankstesni reikalavimai atlyginti žalą buvo pateikti neatidėliojant ir buvo sureguliuoti be reikalo nedelsiant, vairuotojų civilinės atsakomybės draudimas priskiriamas „ilgai reguliuojamo“ draudimo klasei, nes galutiniam žalos dydžiui nustatyti reikia daugiau laiko.

SVEIKATOS DRAUDIMAS

Sveikatos draudimas tampa pastovia draudimo veiklos rūšimi. Nustatyta, kad šios draudimo veiklos rūšies rizika Bendrovei yra silpna sveikatos priežiūros sistema ir neaiški vyriausybės politika šioje srityje, taip pat ekonominės aplinkos pokyčiai.

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

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

ii) Draudimo rizikų koncentracija

Draudimo rizikų koncentracija – tai vienas iš svarbiausių draudimo srities rizikos veiksnių, galinčių turėti neigiamos įtakos Bendrovės įsipareigojimams pagal draudimo sutartis. Draudimo rizikų koncentracija gali atsirasti dėl vieno draudžiamąjį įvykio, susijusio su didelės apimties įsipareigojimais, arba kelių draudžiamųjų įvykių, dėl kurių kyla didelės apimties Bendrovės įsipareigojimai draudėjams. Kai kurios draudimo rizikos niekada nebus visiškai nepriklausomos vienos nuo kitų, be to, nesvarbu, koks yra portfelio dydis, visada kyla vadinamoji nediversifikuotoji rizika, kai draudikas išmoka daugiau išmokų, negu planuota. Nediversifikuotoji rizika susijusi su išorinės aplinkos veiksnių pokyčiais, tokių kaip šalies ekonominės plėtros etapai, kurios daro sisteminį poveikį žalų dažniui ir dydžiui tam tikrose veiklos srityse. Pavyzdžiui, padidėjus infliacijai, išauga žalų sumos didžiojoje portfelio dalyje, o vyriausybės priimti kuria nors privalomojo draudimo rūšį reglamentuojančių teisės aktų pakeitimai gali staiga padidinti draudiko įsipareigojimus.

Bendrovė šias rizikas valdo dviem pagrindiniais metodais.

Pirmiausia, rizika valdoma parenkant tinkamą draudimą. Draudikams neleidžiama drausti rizikos, jei laukiamas pelnas neatitinka prisiimamos rizikos (žr. „Draudimo rizikos valdymas“).

Antra, likutinei rizikai valdyti naudojamas perdraudimas. Bendrovė įsigyja įvairių savo įsipareigojimų bei turto draudimo klasių perdraudimo apsaugą. Vadovybė peržiūri perdraudimo programą bent kartą per metus ir atlieka reikiamus pakeitimus. Bendrovė nuolat vertina perdraudimo programos sąnaudas ir jos teikiamą naudą. Bendrovė stebi riziką pagal draudimo rūšis:

2024 m., tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	71 761	29 994	11 689	9 575	123 019
Perdraudimo sutarčių turtas	8 210	11 393	64	2 817	22 484
Grynasis rezultatas	63 551	18 601	11 625	6 758	100 535

2023 m., tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	70 603	32 117	10 420	9 056	122 196
Perdraudimo sutarčių turtas	7 532	14 548	-	2 332	24 412
Grynasis rezultatas	63 071	17 569	10 420	6 724	97 784

GEOGRAFINĖ IR KITŲ RŪŠIŲ KONCENTRACIJA

Bendrovės draudžiamos rizikos daugiausiai yra Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje, išskyrus kelionių draudimo polisus, kurie galioja tik už apdraustojo nuolatinės gyvenamosios vietos šalies ribų. Tačiau yra net keli produktai, užtikrinantys draudimo apsaugą nelaimingų atsitikimų atveju Baltijos šalyse ir užsienyje. Rizikos koncentracija transporto priemonių ir turto draudimo rūšyse yra didžiausiose Lietuvos, Latvijos ir Estijos miestuose. Rizikos koncentracija transporto priemonių draudimo srityje didėja dėl augančio transporto priemonių skaičiaus ir intensyvesnio eismo, o tai daro netiesioginį poveikį žalų dydžiui šioje draudimo rūšyje. Draudimo taisyklės ir metodikos reglamentuoja būtinajį turto rizikos vertinimą, žalų atlyginimo sumų ribas ir perdraudimo taisykles, užtikrinančias atitinkamą draudimo rūšių rizikos valdymą.

iii) Galima katastrofinių įvykių įtaka

Reikšminga draudimo rizika, kurią, Bendrovės manymu, būtina įvertinti ir įtraukti į draudimo metodikas, yra gamtinių nelaimių arba žmogaus sukeltų katastrofų rizika, dėl kurios atsiranda didelės apimties įsipareigojimų rizikos tikimybė. Baltijos šalių rinkai būdinga maža katastrofinių įvykių rizika. Dažniausiai pasitaikančios stichinės nelaimės yra audros ir jų padaryta žala, sniego slėgis, poplūdžiai ir pavasariniai potvyniai. Audrų ir potvynių grėsmė kyla miško teritorijoms, jūros pakrantėms bei šalia upių esančioms teritorijoms.

iv) Galima atskirų įvykių įtaka

Didžiausi galimi nuostoliai, patiriami dėl pavienio įvykio, yra susiję su vairuotojo civilinės atsakomybės draudimu ir turto draudimu. Siekama apriboti galimus nuostolius, patiriamus dėl pavienių įvykių, Bendrovė įsigijo neproporcinio perdraudimo apsaugą.

Draudimo rizikos valdymas

i) Draudimo veiklos politika

Draudimo rizikas Bendrovė valdo drausdama rizikas, kaip numatyta jos politikoje. Vadovaujantis draudimo veiklos politika, kiekviena draudimo rūšis turi nustatytą metodiką ir taisykles, reglamentuojančias rizikos vertinimo metodus bei mažinančios tikimybės, kad Bendrovė prisiims jos rizikos draudimo politikai ir vidaus taisyklėmis prieštaraujančių įsipareigojimų.

Draudimo metodikoje ir taisyklėse apibrėžiami kriterijai ir pateikiama papildoma rizikos vertinimo informacija, taip užtikrinant sistemingą rizikos vertinimą. Taikydama šią metodiką ir taisykles, Bendrovė gauna jos reikalavimus atitinkančią nuoseklią informaciją apie įprastą rizikos draudimą bei daro būtinus rizikos draudimą reglamentuojančių dokumentų pakeitimus.

Draudimo ribas Bendrovė nustatė remdamasi veiklos patirtimi, rinkos reikalavimais ir kiekvienos draudimo rūšies rizikos įvertinimu. Draudimo tarifai reguliariai analizuojami ir peržiūrimi draudžiamųjų įvykių bei apmokėtų žalų pagrindu, ir, taikant statistinius metodus, tarifai keičiami, taip užtikrinant gebėjimą vykdyti įsipareigojimus. Perdraudimo taisyklėmis reglamentuojamas draudimo rizikos perdavimas perdraudikams Bendrovės draudimo tipų metodologija ir taisyklės padeda draudimo tarpininkams ir atstovams laikytis Bendrovės draudimo rekomendacijų, taikomų visiems Baltijos šalių rinkoje siūlomiems draudimo produktams. Techninių atidėjinių apskaičiavimo metodikos taikymas užtikrina tinkamą įvykusių žalų atidėjinių suformavimą.

ii) Žalų kitimas

Informacija apie žalų kitimą pateikta, siekiant parodyti, kokia draudimo rizika kyla Bendrovei. Žalų lentelėje pateiktas iki ataskaitų datos sukauptų mokėjimų ir techninių atidėjinių, skirtų toms draudimo žaloms apmokėti, vystymasis pagal įvykių metus.

Kiekviename stulpelyje nurodytą perviršį arba trūkumą reikia vertinti atskirai, neatsižvelgiant į kitus stulpelius, nes šios praėjusiųjų metų duomenų korekcijos gali būti įtrauktos kaip praėjusiais metais atliktų korekcijų dalis. Perskaičiuoti techniniai atidėjiniai ir sukaup-tas trūkumas ar perviršis (nurodytas lentelėje) gali skirtis dėl įvairių veiksnių pokyčių.

Nors lentelėje pateikta informacija atspindi per praėjusius metus pateiktų neapmokėtų reikalavimų atlyginti žalą įvertinimus, šių finansinių ataskaitų naudotojai neturėtų ekstrapoliuoti buvusio perviršio ar trūkumo einamojo laikotarpio neapmokėtų žalų likučiui prognozuoti.

	Draudžiamojo įvykio metai									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
	Tūkst. eurų									
Bendrosios patirtos žalos įvykių metų pabaigoje	48 615	85 723	74 923	80 629	74 706	93 420	104 416	118 753	108 626	
- po vieno metų	47 907	85 619	74 060	80 156	73 538	92 534	103 974	121 646		
- po dviejų metų	46 538	85 896	73 137	79 588	73 695	91 143	105 519			
- po trejų metų	45 654	85 684	72 083	80 349	75 854	91 028				
- po ketverių metų	45 570	84 931	71 035	78 763	75 892					
- po penkerių metų	45 029	84 654	71 091	80 083						
- po šešerių metų	44 538	85 657	71 396							
- po septynerių metų	44 580	85 717								
- po aštuonerių metų	44 459									
Dabartinis įvertinimas	44 459	85 717	71 396	80 083	75 892	91 028	105 519	121 646	108 626	
Iš viso išmokėta	52 998	83 245	69 987	77 227	71 504	88 919	95 659	111 730	87 542	
Nuostolių atidėjiniai	469	3 198	1 316	3 823	4 713	1 835	8 814	9 916	21 084	55 168
Praėjusių metų atidėjiniai										21 064
Žalų reguliavimo sąnaudos										2 737
Diskontavimas										(9 479)
Iš viso										66 753

* Dėl teisinio bendrovių susijungimo žalų sumos 2016 m. ir 2017 m. padidėjo.

iii) Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Skaiciuojant draudimo portfelio techninius atidėjinius, apytiksliai įvertinami būsimi pinigų srautai. Atliekant tokius skaičiavimus, visuomet egzistuoja neapibrėžtumo elementas. Su šiuo neapibrėžtumu yra susijusi atidėjinų rizika. Neapibrėžtumas priklauso nuo rizikos pobūdžio. Trumpos trukmės rizikai pokyčiai, kurie turės įtakos būsimiems mokėjimams, daro mažesnę poveikį. Daugumai draudimo produktų būdinga infliacijos rizika. Įtaka būna skirtinga ir priklauso nuo kiekvieno produkto savybių, taip pat nuo sąlygų, kurios taikomos reguliuojant žalas.

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą ir nustato, ar draudimo įsipareigojimai, pripažinti per ataskaitinius metus galiojantiems draudimo polisams, yra pakankami, palygindama suformuotus draudimo įsipareigojimus su dabartine esamų draudimo sutarčių diskontuotų būsimųjų pinigų srautų verte.

Jei įsipareigojimų pakankamumo testas parodo įsipareigojimų apskaitinės vertės trūkumą, trūkumas pripažįstamas finansinių metų nuostoliu, nustatant papildomą nuostolių komponentę.

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

iv) Neapibrėžtumo šaltiniai vertinant būsimas draudimo išmokas

Bendrovė atsako už draudžiamuosius įvykius, įvykusius sutarties galiojimo laikotarpiu, net jei apie nuostolius buvo sužinota pasibaigus sutarties terminui, o žalą mokamos pagal įvykio metu galiojusias draudimo poliso sąlygas. Todėl žalą, reguliuojamos ilgą laikotarpį, yra žalų atidėjinio elementas, kuris susijęs su įvykusia, bet dar nepranešta žala (IBNR).

Yra keli kintamieji, turintys įtakos pinigų srautų, atsirandančių iš draudimo sutarčių, dydžiui ir laikui. Šie kintamieji daugiausia susiję su skirtingų tipų draudžiamų rizikų charakteristikomis ir taikomomis rizikos valdymo procedūromis. Kompensacija išmokama draudimo sutartyje nustatytomis sąlygomis. Reikalavimų atlyginti žalą, patirtą dėl kūno sužalojimo, kompensacijos apskaičiuojamos kaip dabartinė prarastų pajamų vertė, reabilitacijos ir kitos išlaidos, kurių nukentėjusysis turi dėl nelaimingo atsitikimo arba ligos.

Numatytos išmokų sąnaudos apima išlaidas, kurios bus patirtos reguliuojant žalą, atėmus numatomą atgauti regreso sumą ir kitas atgautinas sumas. Bendrovė imasi visų pagrįstų veiksmų siekdama užtikrinti, kad gaus visą tinkamą informaciją apie reguliuojamas žalas. Tačiau, atsižvelgiant į žalų apmokėjimo atidėjinų nustatymo neapibrėžtumą, tikėtina, kad galutinis rezultatas skirsis nuo iš pradžių nustatytų įsipareigojimų. Su šiomis sutartimis susiję įsipareigojimai finansinėse ataskaitose apima atidėjinius dėl IBNR, atidėjinius dėl praneštų, bet dar nereguliuotų žalų (RBNS) ir perkeltų įmokų ir nepasibaigusios rizikos atidėjinius ataskaitinio laikotarpio pabaigai.

IBNR vertinimui paprastai būdingas didesnis neapibrėžtumas nei žalų, apie kurias jau pranešta (RBNS), nes pastaruoju atveju jau turima informacijos apie žalas. Gali būti atveju, kai apdraustasis sužino apie tam tikras žalas daugybę metų po įvykio, dėl kurio tos žalos buvo patirtos.

Skaiciuodama savo atsakomybę už išlaidas dėl praneštų, bet dar neatlygintų žalų, Bendrovė nagrinėja informaciją, gautą iš žalų sureguliuojimo specialistų, išmokų administravimo specialistų, taip pat informaciją apie panašiomis savybėmis pasižyminčių žalų sureguliuojimo išlaidas ankstesniais laikotarpiais. Žalų sureguliuojimo specialistas visus gautus prašymus vertina individualiai. Praneštos žalos, galinčios iškreipti visą vystymosi situaciją, administruojamos atskirai ir daromos projekcijos iki numatomos pabaigos, suformuojant papildomą atidėjinį. Jei įmanoma, Bendrovė naudoja įvairias metodikas, kad apskaičiuotų reikiamą atidėjinių lygį. Tai leidžia geriau suprasti prognozuojamo reiškinio tendencijas. Naudojant įvairias metodikas atliekamos projekcijos taip pat leidžia įvertinti galimų rezultatų diapazoną. Tinkamiausia skaičiavimo technika pasirenkama atsižvelgiant į draudimo rūšies charakteristikas ir pokyčių dydį kiekvienais draudiminių įvykių metais.

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

Finansinė rizika ir rizikos valdymas

Finansinė rizika yra bendras terminas, apibūdinantis įvairių rūšių riziką, susijusią su finansiniu turtu. Bendrovės finansiniam turtui ir įsipareigojimams, įskaitant investicijas, gautinas draudimo sumas bei perdraudimo turtą, gali kilti šios finansinės rizikos:

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

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

RINKOS RIZIKA

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

Rinkos rizika apima:

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

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

i) Palūkanų normos rizika

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

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

Bendrovė neturi reikšmingų su palūkanomis susijusių įsipareigojimų, o didžiausios su palūkanomis susijusios turto dalies palūkanų norma yra fiksuota. Bendroji palūkanų normos rizikos grėsmė mažinama fiksuotųjų pajamų priemonių portfelį derinant prie draudimo įsipareigojimų bendrosios trukmės ir mokėjimų modelio. Bendrovė neturi kintamųjų palūkanų obligacijų. Nors dėl padidėjusios palūkanų normos sumažėja portfelyje esančių fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių rinkos vertė, dėl diskontavimo efekto taip pat sumažėja draudimo įsipareigojimų vertė. Todėl Bendrovei paprastai neįkyla reikšmingos rizikos, susijusios su palūkanų normomis ir jų svyravimo, atsirandančio dėl Bendrovės su palūkanomis susijusio turto ir įsipareigojimų skirtingų išpirkimo terminų ar palūkanų perkainojimo profilio, daroma įtaka.

ii) Užsienio valiutos rizika

Bendrovė turi turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta. Užsienio valiutos rizika – valiutos keitimo svyravimų sukelti finansiniai nuostoliai. Dalis draudimo rizikos rūšių yra užsienio valiuta. Pagal Bendrovės politiką valiutos rizika apsiriboja žinomais ir numatomais sandoriais užsienio valiuta. Valiutos rizikos valdymas grindžiamas investicijomis į atitinkamas valiutas. Taigi, pelnas ir nuostoliai jautriausiai reaguoja į zlotų kurso pokyčius, kurie vertinami kaip nežymūs. Bendrovė neužsiima jokiais spekuliaciniais sandoriais, galinčiais padidinti valiutos riziką.

Šiose lentelėse pateikiama Bendrovės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų analizė pagal 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. turimas valiutas (skliausteliuose apibrėžta jų kategorija pagal 9-ąją TFAS: FVTPL – tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje):

Bendrovės valiutų portfelis 2024 m. gruodžio 31 d.:

Finansinis turtas (tūkst. eurų)	EUR	PLN	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje (FVTPL)	147 168	1 452	148 620
Kitos gautinos sumos	1 935	-	1 935
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 617	15	7 632
Iš viso	156 720	1 467	158 187
Finansiniai įsipareigojimai			
Įsipareigojimai (amortizuota savikaina)	6 786	-	6 786
Iš viso	6 786	-	6 786
Atvira užsienio valiutos kurso pozicija	149 934	1 467	151 401

Bendrovės valiutų portfelis 2023 m. gruodžio 31 d.:

Finansinis turtas (tūkst. eurų)	EUR	PLN	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje (FVTPL)	136 914	1 368	138 282
Kitos gautinos sumos	1 885	-	1 885
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 976	12	6 988
Iš viso	145 775	1 380	147 155
Finansiniai įsipareigojimai			
Įsipareigojimai (amortizuota savikaina)	7 454	-	7 454
Iš viso	7 454	-	7 454
Atvira užsienio valiutos kurso pozicija	138 321	1 380	139 701

iii) Kainos rizika

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

Čia pateikiama Bendrovės metinių pajamų jautrumo vertybinių popierių kainų pokyčiams analizė pagal 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvusias pozicijas ir supaprastintas scenarijus, numatantis visų vertybinių popierių kainos pasikeitimą 5 proc.:

Straipsnis, tūkst. Eur	Finansinis turtas, 2024-12-31	Investavimo rezultatas, 2024 m.	Finansinis turtas, 2023-12-31	Investavimo rezultatas, 2023 m.
Vertybinių popierių kainos padidėjimas 5 proc.	156 051	7 431	145 196	6 914
Vertybinių popierių kainos sumažėjimas 5 proc.	(156 051)	(7 431)	(145 196)	(6 914)

Pagal šalį:

Vertybinių popierių kainos padidėjimas 5 proc.

Šalis, tūkst. Eur	Reitingas	Rūšis	Lygis	Investavimo rezultatas, 2024 m.	Investavimo rezultatas, 2023 m.
Estija	BBB	Įmonių	1 lygis	-	50
Estija	A	Įmonių	1 lygis	54	-
Suomija	AA+	Vyriausybės	1 lygis	253	582
Latvija	A+	Vyriausybės	1 lygis	-	597
Latvija	A-	Vyriausybės	1 lygis	908	-
Lietuva	A+	Vyriausybės	1 lygis	-	2 062
Lietuva	A	Vyriausybės	1 lygis	3 148	-
Liuksemburgas	BBB+	Įmonių	2 lygis	-	1 223
Lenkija	A	Vyriausybės	1 lygis	73	69
Prancūzija	AA	Vyriausybės	1 lygis	-	916
Prancūzija	AA-	Vyriausybės	1 lygis	772	-
Vokietija	AAA	Vyriausybės	1 lygis	1 333	1 415
Nyderlandai	AAA	Vyriausybės	1 lygis	890	-
Iš viso				7 431	6 914

Vertybinių popierių kainos sumažėjimas 5 proc.

Šalis, tūkst. Eur	Reitingas	Rūšis	Lygis	Investavimo rezultatas, 2024 m.	Investavimo rezultatas, 2023 m.
Estija	BBB	Įmonių	1 lygis	-	(50)
Estija	A	Įmonių	1 lygis	(54)	-
Suomija	AA+	Vyriausybės	1 lygis	(253)	(582)
Latvija	A+	Vyriausybės	1 lygis	-	(597)
Latvija	A-	Vyriausybės	1 lygis	(908)	-
Lietuva	A+	Vyriausybės	1 lygis	-	(2 062)
Lietuva	A	Vyriausybės	1 lygis	(3 148)	-
Liuksemburgas	BBB+	Įmonių	2 lygis	-	(1 223)
Lenkija	A	Vyriausybės	1 lygis	(73)	(69)
Prancūzija	AA	Vyriausybės	1 lygis	-	(916)
Prancūzija	AA-	Vyriausybės	1 lygis	(772)	-
Vokietija	AAA	Vyriausybės	1 lygis	(1 333)	(1 415)
Nyderlandai	AAA	Vyriausybės	1 lygis	(890)	-
Iš viso				(7 431)	(6 914)

Kredito rizika

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

i) Finansinių investicijų valdymas

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

Bendrovės investicijos (finansinės priemonės tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje), pagal reitingus (nustatytus S&P):

Šalis	Reitingas	Rūšis	Lygis	2024-12-31	2023-12-31
Estija	BBB	Įmonių	1 lygis	-	1 009
Estija	A	Įmonių	1 lygis	1 079	-
Suomija	AA+	Vyriausybės	1 lygis	5 060	11 638
Latvija	A+	Vyriausybės	1 lygis	-	11 946
Latvija	A-	Vyriausybės	1 lygis	18 159	-
Lietuva	A+	Vyriausybės	1 lygis	-	41 231
Lietuva	A	Vyriausybės	1 lygis	62 982	
Liuksemburgas	BBB+	Įmonių	2 lygis	-	24 463
Lenkija	A	Vyriausybės	1 lygis	1 452	1368
Prancūzija	AA	Vyriausybės	1 lygis	-	18326
Prancūzija	AA-	Vyriausybės	1 lygis	15 431	-
Vokietija	AAA	Vyriausybės	1 lygis	26 656	28 301
Nyderlandai	AAA	Vyriausybės	1 lygis	17 801	-
Iš viso				148 620	138 282

iii) Perdraudimas

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

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

Reitingas	Perdraudimo turtas, 2024-12-31	Perdraudimo turtas, 2023-12-31
A	21 189	23 271
A-	-	16
A+	694	337
AA	180	349
AA-	180	336
AA+	56	23
Nereitinguotas	185	80
Iš viso	22 484	24 412

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

Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir (arba), siekdama įvykdyti įsipareigojimus, gali būti priversta parduoti finansinį turtą ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių. Valdydama likvidumo riziką Bendrovė siekia užtikrinti Bendrovės finansinių įsipareigojimų įvykdymą laiku bei efektyviai panaudoti likvidžias lėšas. Likvidumo rizikai valdyti Bendrovė naudoja pinigų srautų metodą, kuris yra grindžiamas pinigų srautų planavimu bei prognozavimu. Bendrovė yra nustačiusi likvidumo valdymo tvarką, kurioje apibrėžtos atsakomybė, kontrolės priemonės, ataskaitų teikimas ir rizikų ribos, taikomos. Šia tvarka vadovaujamosi valdant likvidumą ir ji yra tvirtinama kaip investavimo strategijos dalis.

Šiose lentelėse parodytas Bendrovės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pasiskirstymas 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminą ir laiką nuo finansinių ataskaitų sudarymo dienos iki išpirkimo termino:

Finansinių priemonių išpirkimo terminas 2024 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. eurų	Iki 6 mėn.	6–12 mėn.	1–2 metai	2–5 metai	Be konkretaus termino	Iš viso
Finansinis turtas						
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	262	26 350	42 940	79 068	-	148 620
Kitos gautinos sumos	1 935	-	-	-	-	1 935
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 632	-	-	-	-	7 632
Finansinio turto iš viso	9 829	26 350	42 940	79 068	-	158 187
Finansiniai įsipareigojimai	3 979	468	785	1 554	-	6 786
Draudimo įsipareigojimai	61 150	32 635	16 216	15 260	-	125 261
Terminų skirtumas	(55 300)	(6 753)	25 939	62 254	-	26 140

Bendrovė gali vykdyti savo finansinius įsipareigojimus, nes jos finansinis turtas yra laikomas iki išpirkimo termino pabaigos. Be to ji gali naudoti iš draudėjų ir perdraudikų gaunamus draudimo veiklos pinigų srautus.

Finansinių priemonių išpirkimo terminas 2023 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. eurų	Iki 6 mėn.	6–12 mėn.	1–2 metai	2–5 metai	Be konkretaus termino	Iš viso
Finansinis turtas						
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	31 520	45 986	14 695	21 618	24 463	138 282
Kitos gautinos sumos	1 885	-	-	-	-	1 885
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 988	-	-	-	-	6 988
Finansinio turto iš viso	40 393	45 986	14 695	21 618	24 463	147 155
Finansiniai įsipareigojimai	4 399	449	811	1 795	-	7 454
Draudimo įsipareigojimai	63 053	30 981	15 976	15 176	-	125 186
Terminų skirtumas	(27 059)	14 556	(2 092)	4 647	24 463	14 515

Bendrovė gali vykdyti savo finansinius įsipareigojimus, nes jos finansinis turtas yra laikomas iki išpirkimo termino pabaigos ir be konkretaus išpirkimo termino. Be to ji gali naudoti iš draudėjų ir perdraudikų gaunamus draudimo veiklos pinigų srautus.

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

Operacinės rizikos incidentai registruojami Operacinės rizikos incidentų registre, kai Bendrovės darbuotojas pastebi tokius incidentus.

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

Tvarumo rizika (įskaitant klimato riziką) – tai aplinkosaugos, socialinis ar valdysenos sąlygotas įvykis ar sąlyga, kurie (jeigu įvyksta ar susidaro), gali turėti faktinę ar potencialią neigiamą įtaką investicijos arba įsipareigojimo vertei (žr. Direktyvą „Mokumas II“).

Atsižvelgdami į ESG, su klimato kaita susijusią riziką ir siekdami vykdyti tvarią ekonominę veiklą, Bendrovė pritaiko atitinkamus produktus ir paslaugas pagal tvaraus tiesioginio draudimo kriterijus. Pagal taksonomiją reglamentuojančius teisės aktus taip pat reikalaujama, kad būtų atskleista informacija apie su klientais užmegztus santykius, susijusius su energijos iš iškastinio kuro gamybos ar paskirstymo veikla.

Bendrovei taikomi šie ES taksonomijos kriterijai, kuriuos Bendrovė atitiks imdamasi atitinkamų priemonių:

- nustatydamas kainas „Gjensidige“ remiasi į ateitį orientuotu klimato kaitos rizikos modeliu;
- bendradarbiaudama su „Gjensidige“ grupe Bendrovė ketina toliau naudoti šiuos modelius ir scenarijus, kad galėtų sukurti geriausią įmanomą kainodaros pagrindą.

Kai kurie Bendrovės draudimo produktai apima paskatas už žalos prevencijos priemonių naudojimą.

V. PASTABOS

1. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis turtas

Toliau pateikiamas nematerialiojo turto, nekilnojamojo turto ir įrangos judėjimas per laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai (tūkst. eurų)	Nematerialusis turtas	Nekilnojamasis turtas	Kitas ilgalaikis turtas	Iš viso
Įsigijimo vertė				
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	11 404	96	4 202	15 702
Įsigytas turtas	648	-	123	771
Perleistas turtas (-)	72	(6)	(123)	(57)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	12 124	90	4 202	16 416
Įsigytas turtas	555	-	152	707
Perleistas turtas (-)	-	-	(147)	(147)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	12 679	90	4 207	16 976
Perkainojimas				
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	-	22	-	22
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	-	22	-	22
Perkainojimo rezultato pokytis perleidus turtą +/(-)		(1)		(1)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	-	21	-	21
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	7 304	54	2 805	10 163
Priskaičiuota per metus	1 083	-	544	1 627
Atstatytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	-	(6)	(102)	(108)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	8 387	48	3 247	11 682
Priskaičiuota per metus	1 065	1	464	1 530
Atstatytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	-	-	(143)	(143)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	9 452	49	3 568	13 069
Grynoji balansinė vertė				
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	3 737	64	955	4 756
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	3 227	62	639	3 928

Bendrovės nematerialiojo / materialiojo turto amortizacijos / nusidėvėjimo sąnaudos, kurios už 2024 m. sudarė 1 057 tūkst. eurų, buvo įtrauktos į kitų draudimo paslaugų sąnaudas (16 pastaba), 474 tūkst. eurų suma buvo įtraukta į draudimo paslaugų sąnaudas (16 pastaba) (2023 m. – 1 123 tūkst. eurų buvo įtraukta į kitas draudimo paslaugų sąnaudas, 505 tūkst. eurų – į draudimo paslaugų sąnaudas).

2. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje

Tūkst. eurų	Tikroji vertė, 2024-12-31	Tikroji vertė, 2023-12-31
Lietuvos Vyriausybės obligacijos	62 982	41 232
Prancūzijos Vyriausybės obligacijos	15 431	18 326
Latvijos Vyriausybės obligacijos	18 159	11 946
Estijos įmonių obligacijos	1 079	1 009
Vokietijos Vyriausybės obligacijos	26 656	28 300
Nyderlandų Vyriausybės obligacijos	17 801	-
Suomijos Vyriausybės obligacijos	5 060	11 638
Liuksemburgo fondai	-	24 463
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	1 452	1 368
Iš viso	148 620	138 282

Tūkst. eurų	Finansinės priemonės tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje (FVTPL)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	127 659
Įsigytas turtas	66 586
Perleistas turtas	(61 608)
Vertės padidėjimas (sumažėjimas)	5 645
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	138 282
Įsigytas turtas	119 417
Perleistas turtas	(113 944)
Vertės padidėjimas (sumažėjimas)	4 865
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	148 620

Vertinimo hierarchija 2024 m.

Tūkst. eurų	1 lygis	2 lygis	Iš viso
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	148 620	-	148 620

Vertinimo hierarchija 2023 m.

Tūkst. eurų	1 lygis	2 lygis	Iš viso
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	113 819	24 463	138 282

3. Kitos gautinos sumos

Kitos gautinos sumos 2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Straipsniai (tūkst. eurų)	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Tarpininkų skolos	1 498	-	1 498
Kitos gautinos sumos	511	(74)	437
Iš viso	2 009	(74)	1 935

Kitos gautinos sumos 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Straipsniai (tūkst. eurų)	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Tarpininkų skolos	1 575	-	1 575
Kitos gautinos sumos	360	(50)	310
Iš viso	1 935	(50)	1 885

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, kitos gautinos sumos už žalią sureguliuojamą, kurios sudarė 142 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 206 tūkst. eurų), ir kitos gautinos sumos, kurios sudarė 147 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 10 tūkst. eurų), taip pat pelno mokestis, kuris sudarė 112 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 94 tūkst. eurų).

4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Einamosios banko sąskaitos	7 632	6 988
Iš viso	7 632	6 988

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, AB „SEB bankas“ deponuoti grynieji pinigai už išduotas garantijas sudarė 57 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – 77 tūkst. Eur).

Grynieji pinigai laikomi:

Banko pavadinimas, tūkst. eurų	Šalis	Reitingas	2024-12-31	2023-12-31
AB „SEB bankas“	LT, LV, EE	A+	4 005	4 194
AB „Swedbank“	LT, LV, EE	A+	1 931	1 439
„Citadele banka“	LV	Baa3	3	4
„Luminor Bank“ AS	LT, LV, EE	A-	1 680	1 345
UAB „Perlo paslaugos“	LT	Nereitinguotas	11	2
UAB „Urbo Bankas“	LT	Nereitinguotas	2	4
			7 632	6 988

5. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Išankstiniai mokėjimai	280	239
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	467	331
Iš viso	747	570

6. Įstatinis kapitalas

Bendrovės įstatinis kapitalas padalytas į 7 623 384 paprastas akcijas, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 7,37 euro. 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

	2024-12-31		2023-12-31	
	Suma	Tūkst. eurų	Suma	Tūkst. eurų
Balsavimo teisę suteikiančios paprastosios akcijos	7 623 384	56 184	7 623 384	56 184

Bendrovės akcininkai	2024-12-31		2023-12-31	
	Akcijų skaičius	Įstatinio kapitalo dalis, proc.	Akcijų skaičius	Įstatinio kapitalo dalis, proc.
„Gjensidige Forsikring“	7 623 384	100	7 621 258	99,97
Privatūs asmenys	-	-	2 126	0,03
Iš viso	7 623 384	100	7 623 384	100

Pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą draudimo bendrovės įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 mln. eurų. 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė tenkino šį reikalavimą.

7. Draudimo ir perdraudimo sutarčių turtas ir įsipareigojimai

2024 m., tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	71 761	29 994	11 689	9 575	123 019
Perdraudimo sutarčių turtas	8 210	11 393	64	2 817	22 484

2023 m., tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	70 603	32 117	10 420	9 056	122 196
Perdraudimo sutarčių turtas	7 532	14 548	-	2 332	24 412

8. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

2024 m. išduotų draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo ir patirtų žalų įsipareigojimo suderinimas:

Tūkst. eurų	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)		Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)		
	Išskyrus nuostolio komponentą	Nuostolio komponentas	Busimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertinimai	Rizikos korekcija	Iš viso
Draudimo sutarčių įsipareigojimų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	48 876	1 836	66 785	4 699	122 196
Draudimo pajamos	(158 874)	-	-	-	(158 874)
Patirtos žalos	-	-	107 859	1 192	109 051
Kitos patirtos draudimo paslaugų sąnaudos	-	-	42 193	-	42 193
Sąnaudų pokytis dėl praėjusių metų įvykių – LIC koregavimas	-	-	8 803	(1 975)	6 828
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	(568)	-	-	(568)
Draudimo finansinės sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-	2 373	137	2 510
Pelno (nuostolių) ataskaitos pokytis iš viso	(158 874)	(568)	161 228	(646)	1 140
Gautos įmokos	160 945	-	-	-	160 945
Apmokėtos žalos	-	-	(119 069)	-	(119 069)
Apmokėtos išlaidos	-	-	(42 193)	-	(42 193)
P pinigų srautų iš viso	160 945	-	(161 262)	-	(317)
Draudimo įsipareigojimų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	50 947	1 268	66 751	4 053	123 019

2023 m. išduotų draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo ir patirtų žalų įsipareigojimo suderinimas:

Tūkst. eurų	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)		Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)		
	Išskyrus nuostolio komponentą	Nuostolio komponentas	Busimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertinimai	Rizikos korekcija	Iš viso
Draudimo sutarčių įsipareigojimų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	44 082	2 654	57 041	4 112	107 889
Draudimo pajamos	(143 384)	-	-	-	(143 384)
Patirtos žalos	-	-	118 076	2 438	120 514
Kitos patirtos draudimo paslaugų sąnaudos	-	-	39 490	-	39 490
Sąnaudų pokytis dėl praėjusių metų įvykių – LIC koregavimas	-	-	(2 104)	(1 983)	(4 087)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	(818)	-	-	(818)
Draudimo finansinės sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-	2 062	132	2 194
Pelno (nuostolių) ataskaitos pokytis iš viso	(143 384)	(818)	157 524	587	13 909
Gautos įmokos	148 178	-	-	-	148 178
Apmokėtos žalos	-	-	(108 290)	-	(108 290)
Kitos draudimo paslaugų sąnaudos	-	-	(39 490)	-	(39 490)
Pinigų srautų iš viso	148 178	-	(147 780)	-	398
Draudimo įsipareigojimų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	48 876	1 836	66 785	4 699	122 196

9. Perdraudimo sutarčių turtas

2024 m. išduotų perdraudimo sutarčių turto suderinimas rodo turtą, skirtą likusiai draudimo apsaugai perdraudimo dalyje, ir turtą, skirtą patirtoms žalos perdraudimo dalyje:

Tūkst. eurų	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)		Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)		
	Išskyrus nuostolio komponentą	Nuostolio komponentas	Busimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertinimai	Rizikos korekcija	Iš viso
Perdraudimo sutarčių turto likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 323	-	21 542	1 547	24 412
Sumokėtos perdraudimo įmokos	(8 627)	-	-	-	(8 627)
Iš perdraudėjų išieškotos sumos už patirtas žalas	-	-	4 152	43	4 195
Perdraudimo komisiniai	-	-	364	-	364
Atsiperkamųjų verčių pokyčiai, susiję su praeityje suteiktomis paslaugomis, – LIC koregavimas	-	-	7 411	(361)	7 050
Perdraudimo finansinės sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-	734	43	777
Pelno (nuostolių) ataskaitos pokytis iš viso	(8 627)	-	12 661	(275)	3 759
Sumokėtos įmokos	8 746	-	-	-	8 746
Išieškotinos žalos	-	-	(14 069)	-	(14 069)
Gauti perdraudimo komisiniai mokesčiai	-	-	(364)	-	(364)
Pinigų srautų iš viso	8 746	-	(14 433)	-	(5 687)
Perdraudimo sutarčių turto likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 442	-	19 770	1 272	22 484

2023 m. išduotų perdraudimo sutarčių turto suderinimas rodo turtą, skirtą likusiai draudimo apsaugai perdraudimo dalyje, ir turtą, skirtą patirtoms žaloms perdraudimo dalyje:

Tūkst. eurų	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)		Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)		
	Išskyrus nuostolio komponentą	Nuostolio komponentas	Busimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertinimai	Rizikos korekcija	Iš viso
Perdraudimo sutarčių turto likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 088	-	10 321	689	12 098
Perdraudimo įmokos	(8 828)	-	-	-	(8 828)
Iš perdraudėjų išieškotos sumos už patirtas žalas	-	-	17 052	844	17 896
Perdraudimo komisiniai	-	-	399	-	399
Atsiperkamųjų verčių pokyčiai, susiję su praeityje suteiktomis paslaugomis, – LIC koregavimas	-	-	2 827	(11)	2 816
Perdraudimo finansinės sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-	426	25	451
Pelno (nuostolių) ataskaitos pokytis iš viso	(8 828)	-	20 704	858	12 734
Sumokėtos įmokos	9 063	-	-	-	9 063
Išieškinamos žalos	-	-	(9 084)	-	(9 084)
Gauti perdraudimo komisiniai mokesčiai	-	-	(399)	-	(399)
Pinigų srautų iš viso	9 063	-	(9 483)	-	(420)
Perdraudimo sutarčių turto likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 323	-	21 542	1 547	24 412

10. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Įsipareigojimai klientams	2 962	3 485
Atlyginimai ir kt.	549	466
Iš viso	3 511	3 951

11. Atidėjiniai

Straipsniai (tūkst. eurų)	Restruktūrizacija	Priedai darbuotojams	Iš viso
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	177	992	1 169
Nauji atidėjiniai	390	1 438	1 828
Per metus panaudoti atidėjiniai	(228)	(1 099)	(1 327)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	339	1 331	1 670
Nauji atidėjiniai	130	2 489	2 619
Sumažinta	(45)	-	(45)
Perklasifikuota	-	45	45
Per metus panaudoti atidėjiniai	(424)	(923)	(1 347)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	-	2 942	2 942

Restruktūrizavimo atidėjiniai

2024 m. ir 2023 m. Bendrovė įsipareigojo laikytis Bendrovės veiklos restruktūrizavimo plano, kad būtų pasiekta geriausių rezultatų. Paskelbus planą, Bendrovė pripažino 130 tūkst. eurų atidėjinį (2023 m. – 390 tūkst. eurų) numatytoms restruktūrizacijos sąnaudoms, įskaitant išmokas nutraukus darbo sutartis. Išlaidos apskaičiuotos remiantis susijusių sutarčių nuostatomis. Per metus buvo panaudotas 424 tūkst. eurų (2023 m. – 228 tūkst. eurų) atidėjinys. Likusi suma buvo perklasifikuota į priedus darbuotojams.

Priedai darbuotojams

Priedai darbuotojams kaupiami pagal Bendrovėje patvirtintą motyvacijos sistemą.

12. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Sukauptos komisinių sąnaudos	3 509	3 338
Sukauptos sąnaudos negautoms sąskaitoms	1 182	897
Atostogų rezervas	1 584	1 396
Metiniai priedai tarpininkams	353	271
Iš viso	6 628	5 902

13. Draudimo veiklos rezultatas

Šalis, kurioje buvo sudaryta draudimo sutartis	Draudimo pajamos (tūkst. eurų)	
	2024 m.	2023 m.
Lietuvos Respublika	96 558	86 970
Kitos ES šalys	62 316	56 414
Iš viso	158 874	143 384

Toliau pateikiami detalūs 2024 m. draudimo veiklos rezultatai:

Straipsniai (tūkst. eurų)	Draudimo pajamos	Draudimo paslaugų sąnaudos	Draudimo veiklos sąnaudos	Draudimo paslaugų rezultatas	Perdraudimo veiklos rezultatas
Tiesioginis draudimas	158 874	(115 311)	(42 193)	1 370	2 982
Iš viso	158 874	(115 311)	(42 193)	1 370	2 982

2024 m. draudimo veiklos rezultatai pagal draudimo grupes:

- Draudimo pajamos

Tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Sutartys, vertinamos pagal PAA	77 433	34 394	38 913	8 134	158 874
Iš viso	77 433	34 394	38 913	8 134	158 874

- Draudimo paslaugų sąnaudos

Tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Patirtos žalos	(51 260)	(22 815)	(28 879)	(4 903)	(107 857)
Kitos draudimo paslaugų sąnaudos (16 pastaba)	(20 776)	(11 319)	(7 161)	(2 937)	(42 193)
Sąnaudų pokytis dėl praėjusių metų įvykių – LIC koregavimas	(4 304)	(3 006)	260	(1 754)	(8 804)
Rizikos korekcijos pokytis	374	390	(1)	20	783
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	508	(37)	180	(84)	567
Iš viso	(75 458)	(36 787)	(35 601)	(9 658)	(157 504)

- Perleistų perdraudimo sutarčių pajamos arba (sąnaudos)

Tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Perdraudimo įmokos	(2 359)	(4 791)	(45)	(1 432)	(8 627)
Iš perdraudėjų išieškotos sumos už patirtas žalas	97	3 214	154	687	4 152
Atsiperkamųjų verčių pokyčiai, susiję su praeityje suteiktomis paslaugomis, – LIC koregavimas	1 254	4 272	-	1 885	7 411
Rizikos korekcijos pokytis	(17)	(314)	-	13	(318)
Perdraudimo komisiniai	-	-	-	364	364
Grynosios perdraudimo sutarčių sąnaudos	(1 025)	2 381	109	1 517	2 982

Toliau pateikiami detalūs 2023 m. draudimo veiklos rezultatai:

Straipsniai (tūkst. eurų)	Draudimo pajamos	Draudimo paslaugų sąnaudos	Draudimo veiklos sąnaudos	Draudimo paslaugų rezultatas	Perdraudimo veiklos rezultatas
Tiesioginis draudimas	143 384	(115 609)	(39 490)	(11 715)	12 283
Iš viso	143 384	(115 609)	(39 490)	(11 715)	12 283

2023 m. draudimo veiklos rezultatai pagal draudimo grupes:

- Draudimo pajamos

Tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Sutartys, vertinamos pagal PAA	74 090	28 732	33 733	6 829	143 384
Iš viso	74 090	28 732	33 733	6 829	143 384

- Draudimo paslaugų sąnaudos

Tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Patirtos žalos	(52 097)	(34 623)	(26 865)	(4 491)	(118 076)
Kitos draudimo paslaugų sąnaudos (16 pastaba)	(19 060)	(10 467)	(7 495)	(2 468)	(39 490)
Sąnaudų pokytis dėl praėjusių metų įvykių – LIC koregavimas	530	9	136	1 429	2 104
Rizikos korekcijos pokytis	372	(825)	2	(4)	(455)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	870	(131)	276	(197)	818
Iš viso	(69 385)	(46 037)	(33 946)	(5 731)	(155 099)

- Perleistų perdraudimo sutarčių pajamos arba (sąnaudos)

Tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
Perdraudimo įmokos	(2 049)	(5 333)	(43)	(1 403)	(8 828)
Iš perdraudėjų išieškotos sumos už patirtas žalas	383	15 750	65	854	17 052
Atsiperkamųjų verčių pokyčiai, susiję su praeityje suteiktomis paslaugomis, – LIC koregavimas	1 189	1 934	-	(296)	2 827
Rizikos korekcijos pokytis	(14)	840	-	7	833
Perdraudimo komisiniai	-	-	-	399	399
Grynosios perdraudimo sutarčių sąnaudos	(491)	13 191	22	(439)	12 283

14. Draudimo finansinės pajamos / sąnaudos

2024 m., tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
<i>Draudimo finansinės pajamos / sąnaudos</i>					
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – palūkanų sąnaudos	(1 210)	(552)	(85)	(122)	(1 969)
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – finansinių prielaidų pokytis	(492)	(32)	(2)	(14)	(540)
Iš viso pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(1 702)	(584)	(87)	(136)	(2 509)
<i>Perdraudimo finansinės pajamos / sąnaudos</i>					
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – palūkanų sąnaudos	213	366	-	40	619
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – finansinių prielaidų pokytis	135	18	-	4	157
Iš viso pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	348	384	-	44	776
Grynoji vertė, pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(1 354)	(200)	(87)	(92)	(1 733)

2023 m., tūkst. eurų	Transporto priemonių draudimas	Turto draudimas	Nelaimingų atsitikimų ir sveikatos draudimas	Kitų rūšių	Iš viso
<i>Draudimo finansinės pajamos / sąnaudos</i>					
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – palūkanų sąnaudos	(1 037)	(127)	(23)	(81)	(1 268)
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – finansinių prielaidų pokytis	(918)	(2)	-	(6)	(926)
<i>Iš viso pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje</i>	(1 955)	(129)	(23)	(87)	(2 194)
<i>Perdraudimo finansinės pajamos / sąnaudos</i>					
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – palūkanų sąnaudos	164	39	-	16	219
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos – finansinių prielaidų pokytis	230	2	-	-	232
<i>Iš viso pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje</i>	394	41	-	16	451
Grynoji vertė, pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(1 561)	(88)	(23)	(71)	(1 743)

15. Darbo užmokesčio sąnaudos

Toliau pateikiamos 2024 ir 2023 m. darbo užmokesčio darbuotojams ir agentams sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo sąnaudas:

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024 m.	2023 m.
Vadovai	1 791	1 369
Kiti darbuotojai	23 304	21 417
Iš viso	25 095	22 786

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, vadovybę sudarė generalinis direktorius ir 6 antrojo lygmens vadovai (2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis – generalinis direktorius ir 5 antrojo lygmens vadovai).

16. Kitos draudimo paslaugų sąnaudos

Sąnaudų rūšys pagal pobūdį (tūkst. eurų)	2024 m.	2023 m.
Komisinis atlyginimas organizacijoms	16 601	15 424
Darbo užmokestis ir soc. draudimo įmokos	18 833	17 317
Komisinis atlyginimas agentams ir darbuotojams	463	442
Reklamos ir marketingo išlaidos	1 355	1 083
Patalpų remontas ir išlaikymas	630	779
Blankai ir kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	113	92
Transporto sąnaudos	273	272
Reprezentacinės sąnaudos	312	416
Kiti mokesčiai, įskaitant bankų mokesčius	237	292
Ryšių išlaidos (paštas, telefonai, internetas)	205	209
Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	281	303
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija (1 pastaba)	1 057	1 123
Naudojimo teise valdomo pagrindinio turto nusidėvėjimo sąnaudos	815	822
Informacinių technologijų sąnaudos	1 641	1 212
Kanceliarinės ir biuro išlaikymo sąnaudos	28	42
Profesinių paslaugų sąnaudos	591	631
Nario ir mokesčiai ir Draudimo priežiūros mokestis	264	222
Audito sąnaudos*	121	83
Kitų rūšių	113	255
Kitos pajamos (darbo užmokesčio sąnaudų kompensacija)	(1 740)	(1 529)
Iš viso	42 193	39 490

* 2024 m. teisės aktų nustatyto audito paslaugas teikė UAB „Deloitte Lietuva“.

Sąnaudos, įtrauktos į draudimo paslaugų sąnaudas

Sąnaudų rūšys pagal pobūdį (tūkst. eurų)	2024 m.	2023 m.
Darbo užmokestis ir soc. draudimo įmokos	6 262	5 469
Ekspertų, teisininkų ir kitų specialistų paslaugos	1 844	1 464
Patalpų remontas ir išlaikymas	84	134
Kiti mokesčiai	133	117
Informacinių technologijų sąnaudos	800	575
Transporto sąnaudos	47	46
Ryšių išlaidos (paštas, telefonai, internetas)	78	75
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija (1 pastaba)	474	505
Naudojimo teise valdomo pagrindinio turto amortizacijos sąnaudos	146	148
Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	68	85
Profesinių paslaugų sąnaudos	158	194
Kanceliarinės ir biuro išlaikymo sąnaudos	11	16
Transporto priemonių draudikų biuro mokestis	1 509	1 267
Kita	446	465
Iš viso	12 060	10 560

17. Investicinės veiklos rezultatas

Tūkst. eurų	2024 m.	2023 m.
Grynieji investicijų tikrosios vertės pokyčiai	2 125	5 302
Investicijų grynasis realizuotas pelnas ir nuostoliai	1 682	(144)
Palūkanų sąnaudos ir su investicijomis susijusios sąnaudos	(177)	(196)
Iš viso	3 630	4 962

18. Kitos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024 m.	2023 m.
Kitos pajamos		
Kitos pajamos	141	135
Iš viso	141	135
Kitos sąnaudos		
Nuomos įsipareigojimo palūkanos (22 pastaba)	(69)	(84)
Išlaikymo sąnaudos	(930)	-
Kitos sąnaudos	(118)	(68)
Iš viso	(1 117)	(152)

19. Mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024 m.	2023 m.
Einamųjų metų pelno mokestis, iš kurio:	(269)	(242)
Lietuva	(279)	(179)
Latvija ¹	10	(63)
Atidėtųjų mokesčių pokytis	238	28
Iš viso	(31)	(214)

¹ Latvijoje einamasis mokestis yra susijęs su neleidžiamais atskaitymais, laikomais pelno paskirstymu, o ne mokestinėmis išlaidomis iš pelno paskirstymo dėl sukauptų nuostolių. 2024 m. Latvijoje apskaičiuotas einamasis mokestis sudarė 21 tūkst. eurų, pakoreguotas pagal 2023 m. rezultatus – 31 tūkst. eurų.

2024 metais Bendrovė apskaitė 1 888 tūkst. Eur atidėtojo mokesčio turto, kuris buvo apskaičiuotas pagal sukauptus mokestinius nuostolius ir laikinųjų skirtumų atidėjinius.

Atidėtojo mokesčio turtas Lietuvoje priskiriamas toliau nurodytiems straipsniams:

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Įvairių atidėjinių įtaka	746	458
Perkelti mokestiniai nuostoliai	1 142	1 192
Atidėtojo mokesčio turtas grynąja verte	1 888	1 650

Remdamasi vadovybės patvirtintomis finansinėmis prognozėmis ir toliau nuolat mažindama išlaidas, Bendrovė tikisi 2025 m. ir tolesniais metais uždirbti apmokestinamojo pelno. Pagal šį planą tikimasi turėti pakankamai pelno pripažintam atidėtojo mokesčio turtui panaudoti. Planuojamas vidutinis pasirašytųjų įmokų, bendrąja verte, augimas per ateinančius (GWP) 3 metus yra 8 proc., sudėtinis rodiklis (COR) – 93,8 proc.

2024 m. gruodžio 31 d. atidėtojo mokesčio turtas apskaičiuojamas 100 proc. nuo būsimųjų 3 metų planuojamo pelno Lietuvoje, įvertinus nepanaudotų mokestinių nuostolių likutį. Vadovybės vertinimu, atidėtojo mokesčio turtas per ateinančius 3 metus bus panaudotas. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bendrovė gali panaudoti nepanaudotus mokesčių nuostolius neribotą laiką, jei tęs veiklą, kurią vykdančiam susidarė mokesčių nuostoliai.

Finansinių metų pelno mokesčio suderinimas:

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą ^{1,2,3}	6 948	4 260
Neapmokestinamosios pajamos ^{1,2,3,4}	(5 312)	(6 019)
Neleidžiami atskaitymai ^{1,2,4}	6 411	5 754
Investicijų rezultatas ¹	(2 060)	144
Mokestinių nuostolių panaudojimas ¹	(4 192)	(2 523)
Ataskaitinių metų apmokestinamasis pelnas ^{1,2}	1 795	1 616
Ataskaitinių metų pelno mokestis pelne (nuostoliuose) (15 proc. mokesčio tarifas)	269	242

¹ Lietuva; ² Latvija; ³ Estija; ⁴ Padalinių rezultatai ir investicijų perkainojimo pokytis.

20. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis laikomi Bendrovės akcininkas, jos patironuojamosios įmonės, Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai, jų artimi giminiai bei įmonės, kuriose jie turi reikšmingą įtaką arba kontrolę.

Visi valdybos nariai, išskyrus Aysegül Cin, yra „Gjensidige Forsikring“ ASA (toliau – Grupė) darbuotojai. Per finansinius metus Bendrovės išmokėtas darbo užmokestis Valdybos nariams iš viso sudarė 2 tūkst. eurų (2023 m. – 0 eurų).

Per finansinius metus Bendrovė turėjo sandorių su šiomis susijusiomis šalimis: „Gjensidige Forsikring“ ASA, „Gjensidige Business Services“ ASA ir UAB „Redgo Lithuania“. 2024 ir 2023 m. su susijusiomis šalimis sudaryti sandoriai:

Sandoriai su akcininkais – „Gjensidige Forsikring“ ASA:

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Perdraudimo įmokos	(7 626)	(7 612)
Išmokėtos perdraudiko dalies draudimo išmokos	13 531	8 000
Kitos pajamos	566	1 039
Kitos sąnaudos	(21)	(20)

Sandoriai su kitomis Grupės įmonėmis („Gjensidige Business Services“ ASA, UAB „Redgo Lithuania“):

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Kitos pajamos	1 304	606
Kitos sąnaudos	(1 417)	(1 191)

Likučiai su susijusiomis šalimis:

Straipsniai (tūkst. eurų)	2024-12-31	2023-12-31
Perdraudimo turtas su „Gjensidige Forsikring“ ASA	19 342	21 288
Gautina suma iš „Gjensidige Forsikring“ ASA	34	3
Gautinos sumos iš kitų įmonių	90	5
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai su „Gjensidige Forsikring“ ASA	(2 200)	(2 593)
Turto iš viso	19 466	21 296
Iš viso įsipareigojimų	(2 200)	(2 593)

21. Norminių aktų laikymasis

Per 2024 metus ir 2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos teisinius reikalavimus, kurie taikomi draudimo bendrovių investicijų struktūrai.

Per 2024 metus ir 2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bendrovė atitiko kapitalo reikalavimus, įskaitant direktyvos „Mokumas II“ ir akcinio kapitalo reikalavimus.

22. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

„Gjensidige“ pripažįsta savo nuomos įsipareigojimus pagal likusių nuomos mokėjimų dabartinę vertę, diskontuotą naudojant nuomininko papildomą skolinimosi normą pradinės paraiškos pateikimo dieną, taip pat susijusio naudojimo teise valdomo turto pripažinimą iki sumos, atitinkančios nuomos įsipareigojimą.

„Gjensidige“ vertina per finansinį laikotarpį sudarytas nuomos sutartis, siekdama nustatyti, ar jos atitinka 16-ojo TFAS naudojimo teise valdomo turto kriterijus. Vertinant nuomą, nustatomas nuomojamas turtas, už naudojimąsi turtu mokamas atlygis, pagal sutartį suteikta teisė valdyti turto naudojimą ir teisė gauti visą ekonominę naudą iš jo naudojimo per tam tikrą laikotarpį.

„Gjensidige“ turi 31 patalpų nuomos sutartį: Lietuvoje (17), Latvijoje (13) ir Estijoje (1). Nuomos sutartys sudarytos 2–5 metų laikotarpiams su teise pratęsti sutarties terminą. „Gjensidige“ turi teisę nutraukti sutartis, apie tai įspėjusi prieš 3–6 mėnesius. Sutartimis numatyti fiksuoti mokėjimai, kurie kiekvienais metais yra indeksuojami. Sutartyse nėra numatyta išpirkimo galimybė.

Naudojimo teise valdomas turtas

Tūkst. eurų	Žemė ir pastatai	Iš viso
Savikaina 2023 m. sausio 1 d.	8 585	8 585
Sutarčių sąlygų pokyčiai (+/-)	(878)	(878)
Savikaina 2023 m. gruodžio 31 d.	7 707	7 707
Sutarčių sąlygų pokyčiai (+/-)	440	440
Savikaina 2024 m. gruodžio 31 d.	8 147	8 147
Nusidėvėjimas 2023 m. sausio 1 d.	(3 659)	(3 659)
Nusidėvėjimo sąnaudos per laikotarpį	(969)	(969)
Sutarčių sąlygų pokyčiai (+/-)	335	335
Nusidėvėjimas 2023 m. sausio 31 d.	(4 293)	(4 293)
Nusidėvėjimo sąnaudos per laikotarpį	(961)	(961)
Sutarčių sąlygų pokyčiai (+/-)	277	277
Nusidėvėjimas 2024 m. gruodžio 31 d.	(4 977)	(4 977)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	3 414	3 414
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	3 170	3 170

Nuomos įsipareigojimai

Tūkst. eurų	Žemė ir pastatai	Iš viso
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	5 003	5 003
Sutarčių sąlygų pokyčiai (+/-)	(545)	(545)
Mokėjimai	(1 039)	(1 039)
Palūkanų sąnaudos (18 pastaba)	84	84
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	3 503	3 503
Sutarčių sąlygų pokyčiai (+/-)	719	719
Mokėjimai	(1 016)	(1 016)
Palūkanų sąnaudos (18 pastaba)	69	69
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	3 275	3 275

Būsimieji nediskontuoti nuomos mokėjimų susitarimai:

	2024-12-31	2023-12-31
Mažiau nei per metus	971	945
Nuo vieno iki penkerių metų	2 207	2 291
Po penkerių metų	225	453
Iš viso	3 403	3 689

23. Neapibrėžtumai ir įsipareigojimai

Teisminiai ginčai. Per 2024 metus ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

24. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos sudarymo

Nuo 2024 m. gruodžio 31 d. iki finansinių ataskaitų išleidimo datos nebuvo įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Finansinės ataskaitos buvo pasirašytos Bendrovės vadovybės vardu 2025 m. vasario 12 d.


Akshay Chandrakant Sankpal

Generalinis direktorius



Jolanta Markelienė
Vyriausioji buhalterė



Jurgis Navikas
Vyriausiasis aktuaras