

Gjensidige 

ADB „GJENSIDIGE“

*Tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d.*

ADB „Gjensidige“

TURINYS

PUSLAPIS

FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3-5
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6-7
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9-10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-39

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(Visos sumos euraiš, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Pastabos nr.	2016 06 30	2015 12 31	2015 01 01
A. NEMATERIALUSIS TURTAS	1	1 941 817	1 060 125	11 009 533
I. Prestižas				7 565 000
II. Programinė įranga		1 941 817	1 014 590	3 081 154
III. Kitas nematerialusis turtas			45 535	363 379
B. INVESTICIJOS		58 503 279	53 939 619	81 615 713
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	2	1 209 131	1 216 749	1 224 305
I.1. Draudimo įmonės reikmėms		1 209 131	1 216 749	1 224 305
I.1.1. Žemė				
I.1.2. Pastatai		1 206 259	1 213 225	1 219 476
I.1.3. Kita		2 872	3 524	4 829
I.2. Investicinis nekilnojamas turtas		0	0	0
I.2.1. Žemė				
I.2.2. Pastatai				
II. Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones		0	0	0
II.1. Patrunuojamųjų įmonių akcijos				
II.2. Patrunuojamųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos				
II.3. Asocijuotųjų įmonių akcijos				
II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos				
III. Kitos finansinės investicijos		57 294 148	52 722 870	80 391 408
III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		0	3 771 481	8 611 209
III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus			3 770 659	7 296 594
III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus			822	1 314 615
III.2. Skolos ir kiti pastoviuųjų pajamų vertybiniai popieriai	3	56 384 903	39 222 625	51 113 421
III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		50 999 806	27 502 258	36 800 462
III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		5 385 097	11 720 367	14 312 959
III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu				
III.4. Kitos paskolos				
III.5. Indėliai kredito įstaigose	4	909 245	9 728 764	20 666 778
III.6. Išvestinės finansinės priemonės				
III.7. Kitos investicijos				
IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje				
C. KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS		0	0	0
I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį				
II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį				
III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos				
D. PERDRAUDIMO TURTAS	9	7 641 258	11 825 101	6 130 584
I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis		1 091 668	514 817	1 834 249
II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis		6 549 590	11 310 284	4 296 335
III. Žalos padengimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis				
IV. Draudimo įmokų gražinimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis				
V. Kitų techninių atidėjinių perdraudikų dalis				
E. GAUTINOS SUMOS	5	10 509 211	9 659 443	20 437 847
I. Draudimo veiklos gautinos sumos		9 874 491	9 393 458	19 936 498
I.1. Draudėjai		8 307 477	8 076 244	17 072 862
I.2. Tarpininkai		466 206	250 863	2 080 670
I.3. Kiti		1 100 808	1 066 351	782 966
II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos		40 112	228 745	251 429
II.1. Perdraudėjai				

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Pastabos nr.	(Tęsinys)		
		2016 06 30	2015 12 31	2015 01 01
II.2. Perdraudikai		40 112	228 745	251 429
II.3. Tarpininkai				
II.4. Kiti				
III. Kitos gautinos sumos		594 608	37 240	249 920
F. KITAS TURTAS		7 957 480	4 276 967	6 340 901
I. Materialusis turtas ir atsargos		1 296 127	988 431	1 207 886
I.1. Transporto priemonės				
I.2. Biuro ir kita įranga	6	723 913	433 650	670 062
I.3. Atsargos			332	440
I.4. Išankstinis mokėjimas		162 054	144 287	138 299
I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas		395 465	395 466	399 085
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		14 695	14 696	0
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	6 661 353	3 288 536	5 133 015
III. Kitas turtas				
G. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SAŃAUDOS		5 005 605	4 356 686	8 468 197
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos				
II. Atidėtosios išgijimo sąnaudos		4 555 633	3 902 057	7 738 015
III. Kitos sukauptos pajamos				
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		449 972	454 629	730 182
TURTAS, IŠ VISO		91 558 650	85 117 941	134 002 775
A. KAPITALAS IR REZERVAI		25 519 484	20 405 491	29 295 392
I. Įstatinis kapitalas	8	22 950 674	13 001 174	51 087 380
II. Akcijų priedai		12 453 661	12 453 661	12 453 661
III. Savos akcijos (-)				
IV. Perkainojimo rezervas		71 916	74 885	80 823
IV.1. Nematerialiojo turto				
IV.2. Ilgalaikio materialiojo		71 916	74 885	80 823
IV.3. Finansinio turto				
V. Rezervai		0	0	0
V.1. Privalomasis rezervas				
V.2. Kiti rezervai				
VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)		(5 121 260)	3 761 933	(8 035 320)
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)		(4 835 507)	(8 886 162)	(26 291 152)
B. FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)				
C. SUBORDINUOTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI				8 805 759
D. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	9	57 715 742	57 983 774	81 399 126
I. Draudimo įsipareigojimams		57 715 742	57 983 774	81 399 126
I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		27 003 012	23 152 700	44 749 477
I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny		26 976 590	30 742 082	33 438 572
I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny				
I.4. Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny				
I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny		3 736 140	4 088 992	3 211 077
I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny				
I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams				
II. Finansiniams įsipareigojimams		0	0	0
II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny				
II.2. Profesinių pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny				
II.3. Pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny				
II.4. Kitų finansinių įsipareigojimų techninis atidėjiny				
E. KITI ATIDĖJINIAI		780 000	780 000	0
I. Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams				
II. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai				

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Pastabos nr.	(Tęsinys)		
		2016 06 30	2015 12 31	2015 01 01
III. Kiti atidėjiniai		780 000	780 000	
F. PERDRAUDIŲ DEPOZITAI				
G. ĮSIPAREIGOJIMAI	10	4 813 516	3 634 154	10 452 208
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		2 019 658	2 077 541	643 2651
I.1. Įsipareigojimai draudėjams		675 898	776 347	3 491 091
I.2. Įsipareigojimai tarpininkams		128 275	156 727	869 668
I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai		1 215 485	1 144 467	2 071 892
II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla		1 202 162	395 607	1 908 669
II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams				
II.2. Įsipareigojimai perdraudikams		1 202 162	395 607	1 908 669
II.3. Įsipareigojimai tarpininkams				
II.4. Kiti su perdraudimo veikla susiję įsipareigojimai				
III. Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos				
IV. Skolos kredito įstaigoms				
V. Išvestinės finansinės priemonės				
VI. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai		1 591 696	1 161 006	2 110 888
VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai				25 855
VI.2. Socialinio draudimo įmokos		275 801	262 107	472 848
VI.3. Atlyginimai		351 021	111 428	306 523
VI.4. Kiti įsipareigojimai		964 874	787 471	1 305 662
I. SUKAUPTOS ŠAŪDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		2 729 908	2 314 522	4 050 290
I. Sukauptos šaūdos		2 676 314	2 270 154	3 914 840
II. Ateinančių laikotarpių pajamos		53 594	44 368	135 450
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		91 558 650	85 117 941	134 002 775

Draudimo Bendrovės vadovas

Vyriausioji buhalterė

Vyriausiasis aktuaras

Marius Jundulas

Jolanta Motukaitė

Jurgis Navikas

Pasirašymo data: 2016 m. liepos 25 d.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Pastabos nr.	2016 06 30	2015 06 30
I. UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		25 138 945	40 754 261
I.1. Pasirašytų įmokų suma		30 467 893	42 740 293
I.2. Perduoto perdraudimo įmokos		(2 055 488)	(3 464 619)
I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas		(3 850 311)	835 583
I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas		576 851	643 004
II. SUTARČIŲ VALDYMO PAJAMOS			
III. DRAUDIMO ĮSMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		(18 805 214)	(27 354 832)
III.1. Išmokos		(19 682 986)	(28 344 591)
III.2. Išperkamosios sumos			
III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos		(1 370 997)	(2 343 001)
III.4. Išieškotos sumos		1 215 807	2 121 999
III.5. Perdraudikų dalis		2 028 165	757 781
III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas		3 765 492	(3 005 763)
III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas		(4 760 695)	3 458 743
IV. DRAUDIMO ĮMOKŲ GRAŽINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ			
V. ŽALOS PADENGIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ			
VI. NEPASIBAIGUSIOS RIZIKOS TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		352 852	(2 423 181)
VII. GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ			
VIII. FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS			
IX. KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ FINANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS PASIKEITIMAS			
X. KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ DRAUDIMO ĮSIPAREIGOJIMAMS PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ			
XI. GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS		(11 263 381)	(15 628 442)
XI.1. Įsigijimo sąnaudos		(8 714 773)	(9 803 289)
XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas		653 576	121 405
XI.3. Administracinės sąnaudos		(3 269 602)	(6 096 815)
XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis		67 418	150 257
XII. INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS		1 150 639	4 315 778
XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų		31 697	9 070
XII.3. Pajamos iš kitų investicijų		863 188	1 058 038
XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas		(278 304)	968 169
XII.5. Investicijų perleidimo pelnas		534 058	2 280 501
XIII. INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS		(1 269 180)	(2 641 308)
XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas		(60 456)	(130 701)
XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų			
XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo		454 605	(795 683)
XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai		(1 663 329)	(1 714 924)
XIV. PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ		0	0
XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui			
XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų			
XV. KITOS PAJAMOS		192 964	312 141

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Pastabos nr.	(Tęsinys)	
		2016 06 30	2015 06 30
XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos			
XV.2. Finansinės veiklos pajamos		5 341	77 535
XV.3. Kitos veiklos pajamos		187 623	234 606
XVI. KITOS ŠAŅAUDOS		(333 132)	(974 117)
XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos šaŅaudos			
XVI.2. Finansinės veiklos šaŅaudos		(84 194)	(346 916)
XVI.3. Kitos veiklos šaŅaudos		(248 938)	(627 201)
XVII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIŠ APMOKESTINIMA		(4 835 507)	(3 639 700)
XVIII. PELNO MOKESTIS		0	0
XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio šaŅaudos			
XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio šaŅaudos (pajamos)			
XIX. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)		(4 835 507)	(3 639 700)
XX. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		0	0
XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas			
XX.2. Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių			
XX.3. Turto perkainojimo rezultatas			
XX.4. Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai)			
XX.5. Kitos bendrosios pajamos			
XXI. PELNO MOKESTIS NUO KITŲ BENDRŪJŲ PAJAMŲ (-)			
XXII. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS, ATĖMUS PELNO MOKESTI		0	0
XXIII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		(4 835 507)	(3 639 700)

Draudimo Bendrovės vadovas

Vyriausioji buhalterė

Vyriausiasis aktuaras

Pasirašymo data: 2016 m. liepos 25 d.

Marius Jundulas

Jolanta Motukaitė

Jurgis Navikas

**ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS**

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Istatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (sukaupti nuostoliai)	Iš viso
				Privalomasis				
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	51 087 380	12 453 661	80 823	0	0	0	(12 459 336)	51 162 528
1. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas (TFAS)							(21 867 136)	(21 867 136)
2. Esminių klaidų taisymo rezultatas								0
3. Perskačiuotas likutis 2014m. gruodžio 31d.	51 087 380	12 453 661	80 823	0	0	0	(34 326 472)	29 295 392
Valiutos įtaka							(3 740)	(3 740)
Perkainoto turto nusidėvėjimas			(2 969)				2 969	0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas/(nuostoliai)							(3 639 700)	(3 639 700)
Likutis 2015m. Birželio 30 d.	51 087 380	12 453 661	77 854	0	0	0	(37 966 943)	25 651 952
Perkainoto turto nusidėvėjimas			(2 969)				2 969	0
Istatinio kapitalo mažinimas	(38 086 206)						38 086 206	0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas/(nuostoliai)							(5 246 462)	(5 246 462)
Kitos išmokos							1	1
Likutis 2015m. Gruodžio 31 d.	13 001 174	12 453 661	74 885	0	0	0	(5 124 229)	2 040 549
Perkainoto turto nusidėvėjimas			(2 969)				2 969	0
Istatinio kapitalo didinimas	9 949 500							9 949 500
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas/(nuostoliai)							(4 835 507)	(4 835 507)
Likutis 2016m. Birželio 30d.	22 950 674	12 453 661	71 916	0	0	0	(9 956 767)	25 519 484

Draudimo Bendrovės vadovas

Vyriausioji buhalterė

Vyriausiasis aktuaras

Marius Jundulas

Jolanta Motukaiūtė

Jurgis Navikas

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	2016 06 30	2015 06 30
I. PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS	(1 808 426)	(8 093 965)
I.1. Gautos įmokos	30 002 062	40 364 455
I.1.1. Draudimo įmokos	30 002 062	40 364 455
I.1.2. Perdraudimo įmokos		
I.1.3. Indėlio komponentai		
I.2. Bendrojo draudimo įmokos	1 323	46 075
I.2.1. Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei	1 323	46 075
I.2.2. Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms		
I.3. Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms	(1 323)	(46 075)
I.4. Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių		
I.5. Perduoto perdraudimo įmokos	(1 310 959)	(3 465 337)
I.5.1. Proporcinio perduoto perdraudimo įmokos	(135 440)	(638 737)
I.5.2. Neproporcinio perduoto perdraudimo įmokos	(1 175 519)	(2 826 600)
I.6. Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	(19 807 307)	(29 160 307)
I.6.1. Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	(430 301)	(515 608)
I.6.1.1. Draudimas	(430 301)	(515 608)
I.6.1.2. Perdraudimas		
I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	(19 221 816)	(28 344 591)
I.6.2.1. Draudimas	(19 221 816)	(28 344 591)
I.6.2.2. Perdraudimas		
I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1 215 807	2 042 893
I.6.3.1. Draudimas	1 215 807	2 042 893
I.6.3.2. Perdraudimas		
I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	0	0
I.6.4.1. Draudimas		
I.6.4.2. Perdraudimas		
I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(1 370 997)	(2 343 001)
I.6.5.1. Draudimas	(1 370 997)	(2 343 001)
I.6.5.2. Perdraudimas		
I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo		
I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo		
I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams		
I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų		583 860
I.9. Kitos sumos, perduotos perdraudėjams		
I.10. Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų		
I.11. Apmokėtos veiklos sąnaudos	(4 159 478)	(6 720 758)
I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(2 742 904)	(1 857 815)
I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	3 668 422	2 064 540
I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(7 458 262)	(9 902 603)
II. PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS	(4 689 404)	16 303 445
II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	3 379 610	15 865 032
II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės		
II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	3 355 783	14 382 143
II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai		1 421 965
II.1.4. Žemė		
II.1.5. Pastatai		
II.1.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.1.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos		
II.1.8. Neužtikrintos paskolos		
II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	23 827	59 835

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(Visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Tęsinys	
	2016 06 30	2015 06 30
II.1.10. Kitos investicijos		1 089
II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	32 805 021	37 333 594
II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės		
II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		
II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	23 705 021	22 046 514
II.2.4. Žemė		
II.2.5. Pastatai		
II.2.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.2.7. Kitos garantuotos paskolos		
II.2.8. Negarantuotos paskolos		
II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	9 100 000	15 287 080
II.2.10. Kitos investicijos		
II.3. Sumos, sumokėtos investavus	(40 874 035)	(36 895 181)
II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės		
II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		(13 991 488)
II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	(40 513 579)	(11 769 176)
II.3.4. Žemė		
II.3.5. Pastatai		
II.3.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.3.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos		
II.3.8. Neužtikrintos paskolos		
II.3.9. Indėliai kredito įstaigose	(300 000)	(10 700 000)
II.3.10. Kitos investicijos		(303 816)
II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	(60 456)	(130 701)
II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos		
II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą		
III. PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS	9 870 647	(9 258 096)
III.1. Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas	9 949 500	
III.2. Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti		
III.3. Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius		
III.4. Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti		
III.5. Gautos paskolos		
III.6. Gražintos paskolos		
III.7. Sumokėti dividendai		
III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	(84 194)	(346 916)
III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	5 341	77 535
III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą		(8 988 715)
IV. VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		
V. PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	3 372 817	(1 048 616)
VI. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3 288 536	5 133 015
VII. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6 661 353	4 084 399

Draudimo Bendrovės vadovas

Vyriausioji buhalterė

Vyriausiasis aktuaras

Marius Jundulas

Jolanta Motukaitė

Jurgis Navikas

Pasirašymo data: 2016 m. liepos 25 d.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Bendroji informacija

ADB „Gjensidige“ (toliau – „Bendrovė“) buvo įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 2004 m. lapkričio 2 d. Bendrovės registravimo pažymėjimo Nr. 019084.
2016 m. kovo 1 d. UAB DK „PZU Lietuva“ pertvarkyta į akcinę draudimo bendrovę „Gjensidige“.

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

Bendrovės įstatinį kapitalą 2016 m. birželio 30 d. sudarė 3 114 067 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 7,37 euro, 2015 m. birželio 30 d. sudarė 1 764 067 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28,96 euro.

Bendrovės akcinio kapitalo 99,8795 proc. priklauso „Gjensidige Forsikring“ ASA, identifikacinis numeris (kodas) 995568217, buveinės adresas Schweigaards gate 21, 0191 Oslo, 0301 Oslo, Norvegija Bronnoysundregistrene (toliau – „Gjensidige Forsikring“ ASA ir „Akcininkas“), 0,1205 proc. – smulkiajam akcininkui, fiziniam asmeniui.

2016 m. birželio 30 d. „Gjensidige Forsikring“ ASA grupei Baltijos šalyse priklausė:

- ADB „Gjensidige“
- AAS „Gjensidige Baltic“, turinti įsteigtus filialus Lietuvoje ir Estijoje.

2012 m. ADB „Gjensidige“ įregistravo filialus:

- ADB „Gjensidige“ Latvijos filialas;
- ADB „Gjensidige“ Estijos filialas.

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

ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizuojamos jas jungiant prijungimo būdu: AAS „Gjensidige Baltic“, kuri po reorganizavimo pasibaigs, prijungiant prie ADB „Gjensidige“, kuri po reorganizavimo tės savo veiklą. AAS „Gjensidige Baltic“ turtas, teisės ir pareigos (įskaitant teises ir pareigas pagal sandorius) bus perduoti ADB „Gjensidige“ ir tokie sandoriai į ADB „Gjensidige“ buhalterinę apskaitą bus įtraukiami nuo perdavimo dienos, kuri yra naujos redakcijos įstatų įregistravimo Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre data, jeigu imperatyvios Lietuvos Respublikos teisės aktų normos ar reorganizavimo taisyklės nenumato kitaip.

Bendrovės darbuotojai

2016 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 649 darbuotojai (2015 m. birželio 30 d. – 549).

Bendrovės veikla

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

2016 m. birželio 30 d. Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus, 3 regionus ir 20 skyrių. 2016 m. birželio 30 d. Bendrovė turėjo 2 užsienio filialus, 3 regionus ir 20 skyrių. Bendrovės pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Konstitucijos pr. 7, Vilniuje.

Bendrovė nevykdo veiklos užsienio filialuose.

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

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

Informacija apie Bendrovės dukterines ir asocijuotas įmones

Bendrovė 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

Finansiniai metai

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

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pateiktos Bendrovės tarpinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), tarp jų – pagal TAS 34 „Tarpinės finansinės ataskaitos“, priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje, bei Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus. Tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus, kurie yra apskaitomi tikrąja verte.

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

Tarpinėse finansinėse ataskaitose nėra įtraukta visa reikalaujama informacija metinei finansinei ataskaitai.

Perėjimo prie TFAS metu tarp Bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus (VAS), ir tarpinių finansinių ataskaitų, parengtų pagal TFAS, buvo skirtumų, susijusių su ataskaitose pateikiamų sumų pripažinimu ir klasifikavimu, todėl papildoma informacija dėl perėjimo nuo VAS prie TFAS pateikiama 17-oje Pastaboje.

Pateiktos finansinės ataskaitos yra parengtos Lietuvos nacionaline valiuta – eurais (EUR).

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Įvertinimai

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

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

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Prie įvertinimų priskiriami ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė, abejotinų draudėjų įsiskolinimų ir investicijų vertės sumažėjimai, techniniai atidėjiniai, regresu atgautinos sumos, atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas.

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

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta apskaitoje atvaizduojamos nacionaline valiuta pagal operacijos atlikimo dieną Europos centrinio banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą, yra konvertuojami į eurus balanso sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą tuo metu, kai jie atsiranda. Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Nematerialusis turtas

Nematerialų turtą sudaro programinė įranga, prestižas ir verslo sujungimo metų įgytas kitą nematerialus turtas. Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką.

Bendrovė taiko šiuos nematerialiojo turto amortizacijos laikotarpius:

Nematerialiojo turto grupė	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Programinė įranga	4
Įsigytos teisės	5
Prestižas	15

Verslo įsigijimai

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

Įsigytas identifikuojamas turtas ir prisiimti įsipareigojimai yra pripažįstami tikrosiomis vertėmis įsigijimo dieną.

Prestižas

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

Prestižo vertės pablogėjimas/pagerejimas yra vertinamas vieną kartą per metus. Prestižo vertinimas atliekamas finansinių metų trečiame ketvirtyje.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai

- a) Pastatai, statiniai ir žemė

Pastatai ir statiniai apskaitomi perkainota verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą, jei toks yra.

Žemė apskaitoma perkainota verte atėmus turto vertės sumažėjimą, jei toks yra.

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

Tais atvejais, kai perkainojamo turto vieneto vertė padidėja, toks padidėjimas apskaitomas kaip turto vertės padidėjimas ir perkainojimo rezervas. Kai turto vieneto vertė po perkainojimo sumažėja, toks sumažėjimas registruojamas kaip turto vertės sumažėjimas ir pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio nuostoliais dėl turto vertės sumažėjimo, jei šis turtas anksčiau nebuvo perkainotas didinant jo vertę. Tais atvejais, kai perkainojamo turto vertė jau buvo padidinta, o ataskaitiniu laikotarpiu nustatomas turto vertės sumažėjimas, pirmiausia nurašomas likęs nenudevėtas perkainojimo rezervas, ir jei jo likučio nepakanka, registruojamos turto vertės sumažėjimo sąnaudos. Tais atvejais, kai anksčiau perkainoto turto vertė padidėja, atstatomas buvęs vertės sumažėjimas, o likusia dalimi didinamas perkainojimo rezervas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaičiuojamas pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimas ir koreguojamas perkainojimo rezervas. Pardavus ar nurašius perkainotą turtą, apskaičiuojamas pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimas ir atstatomas susijęs perkainojimo rezervo likutis.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus pastatų naudingo tarnavimo laikotarpius. Pastatų numatomas naudojimo laikotarpis 20–60 metų.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

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

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

Jeigu ilgalaikį materialų turtą sudaro svarbūs komponentai, kurių naudojimo laikotarpiai skiriasi, jie apskaitomi kaip atskiri ilgalaikio materialaus 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Nuomojamo ir/ar pagal panaudos sutartis naudojamo turto remonto, kuris prailgina nuomojamo turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina naudingąsias savybes, išlaidos yra priskiriamos ilgalaikiam materialiam turtui ir yra pripažįstamos sąnaudomis per likusį nuomos laikotarpį.

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

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

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

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamasis turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir (arba) pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstant pelnu ar nuostoliais.

Investicinio turto, finansinėse ataskaitose apskaityto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

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

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bendrovė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto, ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Kai gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas, Bendrovės turtas yra paskirstomas atskiriems pajamas generuojančio turto vienetams arba Bendrovės turtas yra paskirstomas mažesnėms pajamas generuojančio turto vienetų grupėms, kurioms gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

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

Finansinės priemonės

Bendrovė pripažįsta finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus balanse tada, kai Bendrovė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinių priemonių tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi finansinių priemonių vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar įsipareigojimai gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir įsipareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

Finansinis turtas

- a) Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino.
- b) Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- c) Finansinis turtas turimas pardavimui

Fiksuoto pasibaigimo termino skolos vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki išpirkimo termino, buvo priskirti laikomam iki išpirkimo termino turtui. Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė ketina laikyti neapibrėžtą laikotarpį, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui ar kainai, yra klasifikuojami kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą finansinio turto įsigijimo metu.

Investicijos apskaitoje yra pripažįstamos sandorio dieną ir pirmiausia apskaitomos įsigijimo savikaina. Vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais skolos vertybiniai popieriai, kuriuos Bendrovė ketina ir turi galimybę laikyti iki išpirkimo termino, yra apskaitomi amortizuota savikaina, nustatyta naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgaunamas sumas. Metinė gautų nuolaidų ar vertės perviršio įsigyjant vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo termino, amortizacija yra kaupiama su kitomis investicijų pajamomis (sąnaudomis) per visą investicijų terminą tokiu būdu, jog pripažįstamos pajamos (sąnaudos) yra pastovios ir tolygios per visą investicijų laikotarpį.

Investicijos, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos iki išpirkimo, yra priskiriamos prie finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje ir vėlesniais laikotarpiais apskaitomos tikrąja verte. Visas realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis iš investicijų, vertinamų tikrąja verte, atvaizduojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Investicijų, turimų pardavimui, Bendrovė neturi.

b) Gautinos sumos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomos įsigijimo verte, o vėliau – amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

c) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nėra priskiriamos pinigų ekvivalentams.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

d) Suteiktos paskolos

Balanse suteiktos paskolos yra pateikiamos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi. Sukauptos paskolų palūkanos atvaizduojamos kartu su suteiktų paskolų balansine verte.

e) Indėliai kredito įstaigose

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

f) Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius kurie yra neatskiriama apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir įsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

g) Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra pripažįstama kaip skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir diskontuotų, naudojant pirminę finansinio turto apskaičiuotų palūkanų normą, numatomų ateities pinigų srautų dabartinės vertės.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per vertės sumažėjimo sąskaitą. Kai gautina suma yra neatgaunama, ši gautina suma yra nurašoma per vertės sumažėjimo sąskaitą. Vertės sumažėjimo sąskaita yra mažinama anksčiau nurašytų sumų atgavimais po balanso datos. Vertės sumažėjimo pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jei po balanso sudarymo datos įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiais, kurie įvyko po įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti įvertinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelno (nuostolių) ataskaitą, bet taip, kad įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijų apskaitinės vertės neviršytų amortizuotos savikainos, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Finansiniai įsipareigojimai

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkama, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Bendrovė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

b) Bendrovė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis draudimo veiklą prižiūrinčios institucijos reikalavimais pagal Bendrovės statistiką, atsižvelgiant į prisiimamos draudimo rizikos charakteristikas ir turimus duomenis. Naudojamos prielaidos tikrinamos praėjus protingam laikotarpiui po atidėjinių sudarymo, kurios gali būti tikslinamos joms nepasitvirtinus.

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

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

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

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

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

Mokesčiai

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

Einamųjų metų mokesčiai

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

Atidėtojo pelno mokesčiai

Atidėtojo pelno mokesčiai yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini 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 pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinių ataskaitų sudarymo datai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus 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 apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Einamųjų metų ir atidėtasias mokesčius už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasias mokesčius yra apskaitomi sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais tiesiogiai nuosavybėje, tokiu atveju mokesčiai taip pat pripažįstami tiesiogiai nuosavybėje, arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

Kiti atidėjiniai

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

Pasirašytos įmokos ir atidėtos draudimo įmokos

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

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

Draudimo išmokos

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

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

Perdraudikų dalis išmokų sąnaudose apima pagal perdraudimo sutartis perdraudikų apmokėtas arba iš perdraudikų gautinas sumas už Bendrovės per ataskaitinį laikotarpį sumokėtas išmokas, pakoreguotas numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokyčių per ataskaitinį laikotarpį, perdraudikų daliai tenkančiais regresu bei išoriniais žalų regulavimo išlaidų kaštais.

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

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

Įsigijimo sąnaudos

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

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

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

Administracinės sąnaudos

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Kitos pajamos ir sąnaudos

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

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokios kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis; pelnas iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, kitos panašaus pobūdžio pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

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

Pinigų srautų ataskaita

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

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras Tarptautinis finansinių ataskaitų standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas Bendrovės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolius) padalijus iš vidutinio svertinio per ataskaitinį laikotarpį galiojančių išleistų akcijų skaičiaus.

Susijusios šalys

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

Įstatymų numatyti reikalavimai

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

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

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

Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), yra atvaizduojami finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi aiškinamojo rašto pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

Kokybinė ir kiekybinė informacija apie rizikų apimtį ir valdymą

Bendrovės rizikų valdymas vykdomas centralizuotai visuose Bendrovės lygiuose, ir apima susijusias su Bendrovės siekiamais tikslais rizikų 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 rizikų valdymo strategija, pagrįsta kapitalo pakankamumo vertinimo principais, patiriamų rizikų rūšių sujungimu į bendrą jų vertinimą bei kapitalo poreikio joms padengti užtikrinimą, vadovaujantis atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

ADB „Gjensidige“

BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Bendrovė, atsižvelgiant į direktyvos Mokumas II reikalavimus bei bendrą Gjensidige grupės rizikų 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 direktyvoje ir ją detalizuojančiuose dokumentuose. Bendrovės rizikos apetitą ir rizikų limitus tvirtina Bendrovės valdyba, siekiant nustatyti maksimaliai toleruotiną rizikų lygį. Jį peržengus imamasi valdymo veiksmų, siekiant sumažinti tolimesnį rizikos augimą.

Bendrovėje taikomos rizikos valdymo priemonės įvertinus identifikuotos rizikos reikšmingumą. Bendrovės nustatytų tikslų įgyvendinimui atsižvelgiant į riziką mažinančių priemonių kaštus bei jų efektyvumą:

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

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

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

Draudimo rizika apima draudimo įmokų riziką, kuri gali kilti dėl galimo draudimo įmokų nepakankamumo ateities įsipareigojimams pagal sudarytas draudimo sutartis vykdyti ir techninių atidėjinių nepakankamumo riziką, kuri gali kilti dėl nepakankamai įvertintų įsipareigojimų bei atidėjinių svyravimo dėl išmokų atsitiktinumo faktoriaus. Draudimo rizika skirstoma į subrizikas:

- Draudimo įmokų pakankamumo - rizika, kad draudimo sutartyse nustatytos įmokos nepakankamos mokėti draudimo išmokas dėl žalų dydžio, dažnumo, išsidėstymo laike svyravimo;
- Katastrofų - tai žalų dėl prisiimamų draudimo sutarčių rizika, kuri atsiranda sunkiai prognozuojamų ir vertinamų ekstremaliųjų, išskirtinių gamtos sukeltų įvykių pasėkoje;
- Rezervavimo - žalos priskiriamų techninių atidėjinių netinkamo įvertinimo bei svyravimo tarp faktiškai praneštų ir nepraneštų žalų skaičiaus, rizika;
- Žalų - žalų administravimo veiklos, kuri įtakoja bendrą Bendrovės rezultatą, rizika.
- Perdraudimo, kuri skirstoma į nepakankamą perdraudimo programą (tai rizika, kad dėl netinkamai parinktos perdraudimo programos, atsitikus draudžiamajam įvykiui ar keletui jų gali būti netenkinamas Lietuvos Banko nustatytas mokumo reikalavimas) ir perdraudikų debitorinių įsipareigojimų nevykdymą (rizika, kad perdraudikų išmokos, kurios turėtų būti gaunamos pagal galiojančias perdraudimo sutartis, nebus gautos atsitikus draudžiamajam įvykiui).

Bendrovėje yra apibrėžti vaidmenys ir atsakomybės rizikos valdymo procese, nustatyti bendrieji principai valdymui, kontrolei ir atskaitomybei pagal produktus, reikalavimai perdraudimui, tarifų tobulinimui, rizikos pasirinkimui bei kainodaros individualioms rizikoms nustatymo sąlygos.

Draudimo rizikos ribojimas:

Bendrovėje taikoma limitų sistema – nustatyti draudimo sumų limitai tam tikroms darbuotojų/tarpininkų grupėms, operacijoms, įgaliojimams ir kiti, tobulinami tarifai, portfelio sudėtis. Valdyboje ne rečiau kaip vieną kartą per metus yra peržiūrima ir tvirtinama Perdraudimo strategija ir kiti rizikos valdymo procesą reglamentuojantys vidaus dokumentai.

Draudimo rizikos prisiėmimo sąlygos:

Kiekvienam draudimo produktui Bendrovėje parengti metodiniai nurodymai, nustatantys, kaip įvertinti rizikos lygį ir pritaikyti rizikos lygį atitinkančias draudimo sąlygas.

Draudimo rizikos vertinimo kokybės gerinimas:

Siekiant išvengti nuostolių dėl neteisingai įvertintos prisiimamos rizikos, nustatomi personalo mokymo metiniai planai ir biudžetas, kur prioritetas skiriamas riziką vertinančių ir pardavimus vykdančių darbuotojų kvalifikacijos kėlimui;

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Išsamesniam rizikos vertinimui nuolat kuriamos ir tobulinamos portfelio analizės ataskaitos. Bendrovės informacinės sistemos patogios greitai portfelio analizei atlikti.

Žalų reguliavimo patikimumas:

Siekiant užtikrinti efektyvų žalų administravimą, išvengti nuostolių dėl neteisingai įvertintų žalų kompensavimo dydžių ir užtikrinti patikimą išmokėjimų kontrolę, Bendrovėje yra patvirtinta Žalų administravimo tvarka.

Siekiant išvengti nuostolių dėl neteisingai įvertintos žalos, nustatomi personalo mokymo metiniai planai ir biudžetas, kurių viena iš krypčių yra žalų reguliavimo specialistų kvalifikacijos kėlimas.

Kainodaros rizika – tai nenumatyti nuostoliai dėl pasikeitusių rinkos sąlygų draudimo paslaugų kainodaros srityje.

Siekiant operatyviai reaguoti į draudimo produktų rezultatų ir rinkos pokyčius reguliariai atliekama visų pagrindinių produktų ir rinkos analizė.

Investavimo/Rinkos rizika apima Bendrovės investicinio portfelio valdymo, rinkos, turto ir įsipareigojimų derinimo subrizikas. Investicinio portfelio valdymo rizika valdoma organizacinėmis priemonėmis – užtikrinant tinkamos portfelio struktūros sudarymą, valdymą bei investavimo proceso dokumentavimą.

Valdant Bendrovės investicinį portfelį vadovaujamosi Investavimo rizikos valdymo politika, kurioje detalizuotos investavimo rizikos pagrindinės valdymo ir kontrolės priemonės, apibrėžtos investavimo rizikos tolerancijos ribos ir Techninių atidėjinių investavimo strategija, kuri nustato pagrindinius apribojimus turtui, dengiančiam techninius atidėjinius.

Kredito rizika - nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl pasikeitusio vertybinių popierių emitentų, verslo partnerių ir skolininkų, 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.

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 rizikų rūšyse (draudimo, rinkos ir kredito).

Likvidumo rizika – rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir/ar, siekdama įvykdyti įsipareigojimus, gali būti priversta parduoti finansinius aktyvus ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių. Valdant 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.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius ir netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių 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 perdavimą paslaugų teikėjui pagal sutartį, naujo produkto ar paslaugos diegimą, Bendrovės informacinių sistemų funkcionavimą. Bendrovė, valdydama operacinę riziką, atsižvelgia į vidinius ir išorinius veiksnius galinčius sukelti operacinę riziką. Bendrovės operacinės rizikos valdymo priemonės nukreiptos į rizikos išvengimą, sumažinimą, perdavimą ir (ar) prisiėmimą, įvertinant jų poveikį Bendrovei nustatytų tikslų įgyvendinimui, veiklos tęstinumui, atsižvelgiant į riziką mažinančių priemonių kaštus bei jų efektyvumą. Pagrindinis operacinės rizikos valdymo tikslas yra tobulinti Bendrovės procesus siekiant sumažinti operacinės rizikos pasireiškimo galimą poveikį iki toleruojamo. Bendrovėje taikomos operacinės rizikos mažinimo priemonės: kontrolės procedūrų diegimas, įgaliojimų apribojimas, keturių akių principo taikymas, funkcijų/pareigų atskyrimas, automatizavimas ir kitos organizacinės ir techninės priemonės.

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

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

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Nematerialusis turtas

Nematerialaus turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2016 m. birželio 30 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Išgytos teisės	Programinė įranga	Išankstiniai apmokėjimai	Prestizas	
Išigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	115 848	3 987 255	45 535	-	4 148 638
Išgytas turtas	-	1 149 548	-	-	1 149 548
Verslo jungimas	-	-	-	-	-
Perleistas turtas (-)	-	-	-	-	(2 614 992)
Nurašytas turtas (-)	-	-	-	-	(7 787 676)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)	-	45 535	(45 535)	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	115 848	5 182 338	-	-	5 298 186
Sukaupta amortizacija					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	115 848	2 972 665	-	-	3 088 513
Apskaičiuota amortizacija	-	267 856	-	-	267 856
Verslo jungimas	-	-	-	-	-
Atkurta amortizacija	-	-	-	-	-
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)	-	-	-	-	-
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)	-	-	-	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)	-	-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	115 848	3 240 521	-	-	3 356 369
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	-	1 014 590	45 535	-	1 060 125
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	1 816 152	-	-	1 941 817

2016 m. I pusmečio apskaičiuotos nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos buvo apskaityta 267 856 eurais (2015 m. – 798 236 eurais).

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Įsigytos teisės	Programinė įranga	Išankstiniai apmokėjimai	Prestižas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	569 033	5 780 009	61 125	7 565 000	13 975 167
Įsigytas turtas	-	475 473	100 666	-	576 139
Verslo jungimas	-	-	-	-	-
Perleistas turtas (-)	(310 333)	(2 205 267)	(99 392)	-	(2 614 992)
Nurašytas turtas (-)	(142 852)	(79 824)	-	(7 565 000)	(7 787 676)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-)	-	16 864	(16 864)	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	115 848	3 987 255	45 535	-	4 148 638
Sukaupta amortizacija					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	205 654	2 759 980	-	-	2 965 634
Apskaičiuota amortizacija	93 572	704 664	-	-	798 236
Verslo jungimas	-	-	-	-	-
Atkurta amortizacija	-	-	-	-	-
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)	(114 333)	(467 605)	-	-	(581 938)
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)	(69 045)	(24 374)	-	-	(93 419)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-)	-	-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	115 848	2 972 665	-	-	3 088 513
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	363 379	3 020 029	61 125	7 565 000	11 009 533
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	1 014 590	45 535	-	1 060 125

2015 m. apskaičiuotos nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos buvo apskaitytos administracinėse sąnaudose – 644 836 eurais, žalių sureguliuojamųjų sąnaudose – 39 149 eurais, įsigijimo sąnaudose – 14 521 euras, investicinės veiklos sąnaudose – 6 159 eurais (2014 m. – atitinkamai 456 274 eurais, 46 693 eurais, 5 139 eurais, ir 5 640 euras).

Prestižo atsiradimas susijęs su „Codan Forskring“ A/S Estijos filialo įsigijimu 2014 m. 2015 m. gegužės 31 d. perleidus Estijos filialą prestižo dalis buvo nurašyta. Prestižas yra įvertinamas pagal TFAS reikalavimus ir atliekami koregavimai apskaitoje pritaikant 1-ąjį TFAS.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

2. Nekilnojamasis turtas

Nekilnojamojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2016 m. birželio 30 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Pastatai	Statiniai	
Išigijimo vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 813 115	20 478	1 833 593
Išgytas turtas	11 219	-	11 219
Perleistas turtas (-)	-	-	-
Nurašytas turtas (-)	-	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 824 334	20 478	1 844 812
Perkainojimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	(48 251)	-	(48 251)
Vertės padidėjimas	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	(1 427)	-	(1 427)
Perkainojimo rezultato pokytis perleidus turtą +/-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	(49 678)	-	(49 678)
Sukauptas nusidėvėjimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	551 639	16 954	568 593
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	16 758	652	17 410
Atkurtas nusidėvėjimas (-)	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus / nurašius turtą (-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	568 397	17 606	586 003
Likutinė vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 213 225	3 524	1 216 749
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 206 259	2 872	1 209 131

2013 m. gruodžio mėn. Bendrovė, remdamasi nepriklausomo turto vertintojo ataskaita, perkainojo nekilnojamąjį turtą. Grynoji perkainojimo suma sumažino nekilnojamojo turto vertę 195 tūkst. eurų (grynasis vertės padidėjimas 10 tūkst. eurų sumai buvo atvaizduotas kaip perkainojimo rezervas, grynasis vertės sumažėjimas 204 tūkst. eurų sumai buvo pripažintas nuostoliais).

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Pastatai	Statiniai	
Isigijimo vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 783 394	20 478	1 803 872
Isigyta turtas	29 721	-	29 721
Perleistas turtas (-)	-	-	-
Nurašytas turtas (-)	-	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 813 115	20 478	1 833 593
Perkainojimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	(45 396)	-	(45 396)
Vertės padidėjimas	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	(2 855)	-	(2 855)
Perkainojimo rezultato pokytis perleidus turta +/-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	(48 251)	-	(48 251)
Sukauptas nusidėvėjimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	518 522	15 649	534 171
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	33 117	1 305	34 422
Atkurtas nusidėvėjimas (-)	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus / nurašius turta (-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	551 639	16 954	568 593
Likutinė vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 219 476	4 829	1 224 305
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 213 225	3 524	1 216 749

2013 m. gruodžio mėn. Bendrovė, remdamasi nepriklausomo turto vertintojo ataskaita, perkainojo nekilnojamąjį turta. Grynoji perkainojimo suma sumažino nekilnojamojo turto vertę 195 tūkst. eurų (grynasis vertės padidėjimas 10 tūkst. eurų sumai buvo atvaizduotas kaip perkainojimo rezervas, grynasis vertės sumažėjimas 204 tūkst. eurų sumai buvo pripažintas nuostoliais).

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

3. Finansinis turtas (laikomas iki išpirkimo termino ir vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje)

Finansinio turto judėjimą per metus, pasibaigusius 2016 m. birželio 30 d., sudarė:

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	4 010 571	38 923 595
Įsigytas turtas	0	39 940 966
Perleistas turtas (-)	(4 010 571)	(22 753 434)
Nurašytas turtas (-)	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	56 111 127
Perkainojimas		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	(239 090)	299 030
Vertės padidėjimas	58 405	15 539
Vertės sumažėjimas (-)	(163 897)	(40 793)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	(331 898)	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-	12 683	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	-	273 776
Likutinė vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	3 771 481	39 222 625
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	0	56 384 903

Tikroji vertė buvo apskaičiuota atsižvelgiant į kotiruojamas biržos kainas arba panašių vertybinių popierių esamą rinkos vertę. Investicijų tikrosios vertės pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį buvo apskaičiuotas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2016 m. birželio 30 d. finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje, apskaitinė vertė sudarė 35 541 tūkst. eurų, o įsigijimo vertė – 35 212 tūkst. eurų (2015 m. birželio 30d. – atitinkamai 8 941 tūkst. eurų ir 8 286 tūkst. eurų).

Finansinio turto judėjimą per metus, pasibaigusius 2015 m. birželio 30 d., sudarė:

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	8 107 077	49 836 734
Įsigytas turtas	13 962 524	11 562 925
Perleistas turtas (-)	(13 845 832)	(21 720 371)
Nurašytas turtas (-)	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	38 650	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	8 262 419	39 679 288
Perkainojimas		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	504 133	1 276 687
Vertės padidėjimas	803 446	97 523
Vertės sumažėjimas (-)	(675 682)	(948 051)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-	8 887	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	640 784	426 159
Likutinė vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	8 611 210	51 113 421
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	8 903 203	40 105 447

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Tikroji vertė buvo apskaičiuota atsižvelgiant į kotiruojamas biržos kainas arba panašių vertybinių popierių esamą rinkos vertę. Investicijų tikrosios vertės pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį buvo apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2015 m. birželio 30 d. finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje, apskaitinė vertė sudarė 8 941 tūkst. eurų, o įsigijimo vertė – 8 286 tūkst. eurų (2014 m. birželio 30 d. – atitinkamai 7 944 tūkst. eurų ir 7 246 tūkst. eurų).

Finansinio turto judėjimą per metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d., sudarė:

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	8 077 704	49 836 734
Įsigytas turtas	18 450 525	12 599 366
Perleistas turtas (-)	(22 572 854)	(23 512 505)
Nurašytas turtas (-)	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)	55 196	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	4 010 571	38 923 595
Perkainojimas		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	533 505	1 276 687
Vertės padidėjimas	787 169	(111 236)
Vertės sumažėjimas (-)	(1 528 545)	(866 421)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)	(31 219)	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	(239 090)	299 030
Likutinė vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	8 611 209	51 113 421
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	3 771 481	39 222 625

Tikroji vertė buvo apskaičiuota atsižvelgiant į kotiruojamas biržos kainas arba panašių vertybinių popierių esamą rinkos vertę. Investicijų tikrosios vertės pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį buvo apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2015 m. gruodžio 31 d. finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje, apskaitinė vertė sudarė 3 808 tūkst. eurų, o įsigijimo vertė – 4 034 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 8 648 tūkst. eurų ir 8 810 tūkst. eurų).

4. Indėliai kredito įstaigose

Indėlius bankuose sudarė:

Indėlio rūšis	30 06 2016	31 12 2015	30 06 2015
Ilgalaikiai	-	605 400	601 800
Trumpalaikiai	909 245	9 123 364	15 473 795
Iš viso	909 245	9 728 764	16 075 595

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

5. Gautinos sumos

2016 m. birželio 30 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	10 519 417	(644 926)	9 874 491
iš draudėjų:	8 929 500	(622 023)	8 307 477
iš tarpininkų:	489 109	(22 903)	466 206
iš kitų:	1 100 808	-	1 100 808
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	40 112	-	40 112
iš perdraudėjų:	-	-	-
iš perdraudikų:	40 112	-	40 112
iš tarpininkų:	-	-	-
iš kitų asmenų:	-	-	-
Kitos gautinos sumos:	599 717	(5 109)	594 608
Iš viso	11 159 246	(650 035)	10 509 211

Regresu atgautinos sumos įtrauktos į kitų iš draudimo veiklos gautinų sumų straipsnį. Skaičiuojant šias sumas, buvo taikytos EIOPA patvirtintos nerizikingos palūkanų normos ir 75 proc. atsargumo koeficientas.

2015 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	10 029 531	(636 073)	9 393 458
iš draudėjų:	8 689 414	(613 170)	8 076 244
iš tarpininkų:	273 766	(22 903)	250 863
iš kitų:	1 066 351	-	1 066 351
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	228 745	-	228 745
iš perdraudėjų:	-	-	-
iš perdraudikų:	228 745	-	228 745
iš tarpininkų:	-	-	-
iš kitų asmenų:	-	-	-
Kitos gautinos sumos:	42 349	(5 109)	37 240
Iš viso	10 300 625	(641 182)	9 659 443

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

Regresu atgautinos sumos įtrauktos į kitų iš draudimo veiklos gautinų sumų straipsnį. Skaičiuojant šias sumas, buvo taikyta 0,86 proc. diskonto norma ir 75 proc. atsargumo koeficientas.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

6. Ilgalaikis materialus turtas

Ilgalaikio materialaus turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2016 m. birželio 30 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Biuro įranga	Kitas turtas	
Išsigijimo vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	983 935	145 168	1 129 103
Išgytas turtas	135 248	261 702	396 950
Verslo jungimas			
Perleistas turtas (-)		(11 401)	(11 401)
Nurašytas turtas (-)	(104 244)	(4 417)	(108 661)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 014 939	391 052	1 405 991
Sukauptas nusidėvėjimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	579 660	115 793	695 453
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	89 115	13 042	102 157
Verslo jungimas			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (+)		(11 400)	(11 400)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (+)	(99 717)	(4 415)	(104 132)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-)			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	569 058	113 020	682 078
Likutinė vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	404 275	29 375	433 650
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	445 881	278 032	723 913

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo pagal finansinės nuomos sutartis įsigyto turto.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Biuro įranga	Kitas turtas	
Išigijimo vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 365 296	487 341	1 852 637
Išgytas turtas	306 771	25 089	331 860
Verslo jungimas	-	-	-
Perleistas turtas (-)	(221 174)	(56 119)	(277 293)
Nurašytas turtas (-)	(466 958)	(311 143)	(778 101)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	983 935	145 168	1 129 103
Sukauptas nusidėvėjimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	825 845	356 730	1 182 575
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	207 649	47 224	254 873
Verslo jungimas	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (+)	(66 004)	(28 299)	(94 303)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (+)	(387 830)	(259 862)	(647 692)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/(-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	579 660	115 793	695 453
Likutinė vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	539 451	130 611	670 062
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	404 275	29 375	433 650

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

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

7. Pinigai sąskaitose ir kasoje

Straipsniai	2016 06 30	2015 12 31
Pinigai bankų sąskaitose	6 621 042	3 268 985
Verslo kortelės	40 311	19 551
Iš viso	6 661 353	3 288 536

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo terminuotų indėlių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėn.

2016 m. birželio 30 d. AB SEB banko deponuotų pinigų suma už išduotas garantijas sudarė 36 908 eurus (2015 m. gruodžio 31 d. – 65 949 eurus), kitų apribojimų sąskaitoms nebuvo.

8. Įstatinis kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

2016 m. birželio 30 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo lygus 22 950 673,79 eurų (2015 m. birželio 30 d. – 51 087 380 eurų). Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 3 114 067 paprastąsias vardines akcijas (2015 m. birželio 30 d. – 1 764 067), kurių kiekvienos nominali vertė yra 7,37 euro ir 28,96 euro atitinkamai. 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. birželio 30 d. visos akcijos buvo pilnai apmokėtos.

2016 m. balandžio 15d. pasirašyta akcijų pasirašymo sutartis tarp ASA Gjensidige Forskring ir ADB Gjensidige dėl 1 350 000 paprastųjų vardinių Bendrovės naujai išleidžiamų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra lygi 7,37 euro. 2016 m. Bendrovės įstatinis kapitalas padidintas sumai lygiai 9 949 500 eurų.

2015 m. visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu įstatinis kapitalas buvo sumažintas siekiant panaikinti Bendrovės balanse įrašytus nuostolius. Vienos akcijos nominali vertė buvo sumažinta nuo 28,96 iki 7,37 euro.

Pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą draudimo bendrovės akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 mln. eurų. 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. birželio 30 d. ir gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko šį reikalavimą.

Akcijų priedai

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

Privalomasis rezervas

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

Perkainojimo rezervas

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

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

9. Techniniai atidėjiniai

Ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių judėjimas per 2016 m.:

Straipsniai	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Nepasi- baigusios rizikos	Draudimo įmokų grąžinimo	Iš viso
Bendra suma					
2015 m. gruodžio 31 d.	23 152 700	30 742 082	4 088 992	-	57 983 774
Pasikeitimas per periodą	3 850 312	(3 765 492)	(352 852)	-	(268 032)
2016 m. birželio 30 d.	27 003 012	26 976 590	3 736 140	-	57 715 742
Perdraudimo dalis					
2015 m. gruodžio 31 d.	(514 817)	(11 310 284)	-	-	(11 825 101)
Pasikeitimas per periodą	(576 851)	4 760 694	-	-	4 183 843
2016 m. birželio 30 d.	(1 091 668)	(6 549 590)	-	-	(7 641 258)
Grynąja verte					
2015 m. gruodžio 31 d.	22 637 883	19 431 798	4 088 992	-	46 158 673
2016 m. birželio 30 d.	25 911 344	20 427 000	3 736 140	-	50 074 484

10. Kiti įsipareigojimai

2016 m. birželio 30 d. kitus įsipareigojimus sudarė:

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai	-	-	-
Perdraudikų depozitai	-	-	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	2 019 658	-	-
Įsipareigojimai draudėjams	675 898	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	128 275	-	-
Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	1 215 485	-	-
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla	1 202 162	-	-
Įsipareigojimai perdraudėjams	-	-	-
Įsipareigojimai perdraudikams	1 202 162	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams:	-	-	-
Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos	-	-	-
Skolos kredito įstaigoms	-	-	-
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	1 591 696	-	-
pelno mokestis	-	-	-
socialinio draudimo įmokos	275 801	-	-
atlyginimai	351 021	-	-
įsipareigojimai kitiems asmenims	964 874	-	-
Iš viso	4 813 516	-	-

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

2015 m. gruodžio 31 d. kitus įsipareigojimus sudarė:

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai	-	-	-
Perdraudikų depozitai	-	-	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	2 077 541	-	-
Įsipareigojimai draudėjams	776 347	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	156 727	-	-
Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	1 144 467	-	-
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla	395 607	-	-
Įsipareigojimai perdraudėjams	-	-	-
Įsipareigojimai perdraudikams	395 607	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	-	-	-
Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos	-	-	-
Skolos kredito įstaigoms:	-	-	-
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	1 161 006	-	-
mokesčiai	-	-	-
socialinio draudimo įmokos	262 107	-	-
atlyginimai	111 428	-	-
įsipareigojimai kitiems asmenims	787 471	-	-
Iš viso	3 634 154	-	-

11. Pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai

Pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai, buvo apskaičiuoti dalijant Bendrovės ataskaitinio laikotarpio pelną (nuostolius) iš vidutinio svertinio akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį. Bendrovė neturi potencialių konvertuotinių paprastųjų akcijų, todėl pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai, apskaičiuoti atsižvelgiant į tokias akcijas, atitinka pelną (nuostolius), tenkančius vienai akcijai, apskaičiuotus pagrindiniu būdu.

Straipsniai	2016 06 30	2015 06 30
Grynasis pelnas (nuostoliai), skirstomas akcininkams	(4 835 507)	(3 639 700)
Akcijų skaičius birželio 30 d.	3 114 067	1 764 067
Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis	1 912 418	1 764 067
Pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai (eurais)	(2,53)	(2,06)

12. Mokumo atsarga

2016 m. birželio 30 d. ADB „Gjensidige“ mokumo kapitalo reikalavimas pagal direktyvą „Mokumas II“ yra 18,6 mln. EUR. Tinkamas kapitalas yra 26,3 mln. EUR, o mokumo atsarga – 141 %. Minimalaus kapitalo reikalavimas sudarė 7,4 mln. EUR.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

13. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Žemiau pateikiami sandoriai 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. su susijusiomis šalimis:

Straipsniai	2016 06 30	2015 12 31
Pasirašytos perdraudimo įmokos „Gjensidige Forsikring“ ASA	2 020 375	358 695
Komisinių pajamos pagal perduoto perdraudimo sutartis „Gjensidige Forsikring“ ASA	66 087	19 578
Draudimo išmokos (įskaitant sureguliuojamą ir regresą), sumokėtos „Gjensidige“ grupės įmonėms	124 124	165 391
Žalų sureguliuavimo sąnaudos su „Gjensidige“ grupės įmonėmis	12 703	17 034
Įplaukos, gautos iš AAS „Gjensidige Baltic“	88 760	120 935
Perdraudimo įmokos, sumokėtos „Gjensidige Forsikring“ ASA	979 873	288 180
Mokėtina suma „Gjensidige Forsikring“ ASA (perdraudimas)	1 025 345	50 937
Pasirašytų komisinių sąnaudos iš AAS „Gjensidige Baltic“	407 226	-
Pajamos pagal nuomos ir paslaugų sutartis su AAS „Gjensidige Baltic“	31 697	-
Gautina suma iš AAS „Gjensidige Baltic“	538 496	-
Mokėtina suma AAS „Gjensidige Baltic“	31 085	-

Gautinos sumos iš Bendrovės vadovų ir susijusių asmenų 2016 m. birželio 30 d. sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Apskaitinė vertė
Sumos, gautinos iš Bendrovės vadovų	-	-	-
Sumos, gautinos iš kitų susijusių asmenų	538 496	-	538 496
Iš viso	538 496	-	538 496

Žemiau pateikiamos įsipareigojimų sumos susijusiems asmenims 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

Kreditoriai	Suma	
	2016-06-30	2015-12-31
Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms	-	-
Įsipareigojimai Bendrovės vadovams	-	-
Įsipareigojimai kitiems susijusiems asmenims	1 056 430	50 937
Iš viso	1 056 430	50 937

14. Norminių aktų laikymasis

Balanso sudarymo dieną Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių investicijų struktūrai.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė draudimo bendrovių mokumo atsargos reikalavimus.

15. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

Teisminiai nagrinėjimai – 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

16. Užsienio filialų veikla

Žemiau detalizuojamas Bendrovės rezultatų pasiskirstymas tarp pagrindinės įmonės ir užsienio filialų:

EUR	2016 m. birželio 30 d.		2015 m. birželio 30 d.		
	ADB „Gjensidige“ be filialų	Filialai	ADB „Gjensidige“ be filialų	Filialai	
Uždirtos įmokos	25 138 945	-	23 665 855	17 088 406	
Draudimo išmokų sąnaudos	(18 805 214)	-	(14 595 964)	(12 758 868)	
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, nepateiktas kitose pozicijose	352 852	-	(1 150 996)	(1 272 185)	
Grynosios veiklos sąnaudos	(11 263 381)	-	(9 979 337)	(5 649 105)	
Investicinės veiklos pajamos	1 150 639	-	4 315 778	-	
Investicinės veiklos sąnaudos	(1 269 180)	-	(2 641 308)	-	
Kitos pajamos	192 964	-	293 070	19 071	
Kitos sąnaudos	(333 132)	-	(652 400)	(321 717)	
Pelno mokestis	-	-	-	-	
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI)	(4 835 507)	-	(745 302)	(2 894 398)	

**ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**17. Perėjimas prie TFAS
FINANSINĖS BUKLĖS ATASKAITOS**

Straipsniai	2014 12 31(VAS)	Itaka dėl TFAS	2014 12 31(TFAS)	2015 01 01 (TFAS)	2015 06 30 (VAS)	Itaka dėl TFAS	2015 06 30(TFAS)	2015 12 31(VAS)	Itaka dėl TFAS	2015 12 31(TFAS)
A. NEMATERIALUSIS TURTAS	32 876 669	(21 867 136)	11 009 533	11 009 533	1 062 781		1 062 781	1 060 125		1 060 125
I. Prestižas	29 432 136	(21 867 136)	7 565 000	7 565 000						
II. Programinė įranga	3 081 154		3 081 154	3 081 154	1 062 781		1 062 781	1 014 590		1 014 590
III. Kitas nematerialusis turtas	363 379		363 379	36 3379				45 535		45 535
B. INVESTICIJOS	81 615 713		81 615 713	81 615 713	66 316 164		66 316 164	53 939 619		53 939 619
D. PERDRAUDIMO TURTAS	6 130 584		6 130 584	6 130 584	7 959 899		7 959 899	11 825 101		11 825 101
E. GAUTINOS SUMOS	20 437 847		20 437 847	20 437 847	9 358 428		9 358 428	9 659 443		9 659 443
F. KITAS TURTAS	6 340 901		6 340 901	6 340 901	5 142 132		5 142 132	4 276 967		4 276 967
G. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SANAUDOS	8 468 197		8 468 197	8 468 197	4 208 978		4 208 978	4 356 686		4 356 686
TURTAS, IŠ VISO	155 869 911	(21 867 136)	134 002 775	134 002 775	94 048 382		94 048 382	85 117 941		85 117 941
A. KAPITALAS IR REZERVAI	51 162 528	(21 867 136)	29 295 392	29 295 392	25 651 952		25 651 952	20 405 491		20 405 491
I. Įstatinis kapitalas	51 087 380		51 087 380	51 087 380	51 087 380		51 087 380	13 001 174		13 001 174
II. Akcijų priedai	12 453 661		12 453 661	12 453 661	12 453 661		12 453 661	12 453 661		12 453 661
IV. Perkainojimo rezervas	80 823		80 823	80 823	77 854		77 854	74 885		74 885
VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	(8 035 320)		(8 035 320)	(8 035 320)	(12 460 107)	(21 867 136)	(34 327 243)	25 629 069	(21 867 136)	3 761 933
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	(4 424 016)	(21 867 136)	(26 291 152)	(26 291 152)	(25 506 836)	21 867 136	(3 639 700)	(30 753 298)	21 867 136	(8 886 162)
C. SUBORDINUOTIEJI IŠIPAREIGOJIMAI	8 805 759		8 805 759	8 805 759	8 957 129		8 957 129			
D. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	81 399 126		81 399 126	81 399 126	52 783 176		52 783 176	57 983 774		57 983 774
E. KITI ATIDĖJINIAI							0	780 000		780 000
G. IŠIPAREIGOJIMAI	10 452 208		10 452 208	10 452 208	4 033 151		4 033 151	3 634 154		3 634 154
I. SUKAUPTOS SANAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	4 050 290		4 050 290	4 050 290	2 622 974		2 622 974	2 314 522		2 314 522
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR IŠIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	155 869 911	(21 867 136)	134 002 775	134 002 775	94 048 382	0	94 048 382	85 117 941	0	85 117 941

**ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Straipsniai	2014 12 31(VAS)	Įtaka dėl TFAS	2014 12 31(TFAS)	2015 06 30(VAS)	Įtaka dėl TFAS	2015 06 30(TFAS)	2015 12 31(VAS)	Įtaka dėl TFAS	2015 12 31(TFAS)
I. UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ	61 273 889		61 273 889	40 754 261		40 754 261	65 745 087		65 745 087
III. DRAUDIMO ĮMOKŲ SANAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ	(41 216 675)		(41 216 675)	(27 354 832)		(27 354 832)	(46 829 750)		(46 829 750)
IV. DRAUDIMO ĮMOKŲ GRAŽINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ	(598)		(598)						
VI. NEPASIBAIGUSIOS RIZIKOS TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ	(1 524 470)		(1 524 470)	(2 423 181)		(2 423 181)	(2 150 100)		(2 150 100)
XI. GRYNOSIOS VEIKLOS SANAUDOS	(23 884 108)		(23 884 108)	(15 628 442)		(15 628 442)	(26 593 710)		(26 593 710)
XII. INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	4 493 554		4 493 554	4 315 778		4 315 778	6 170 495		6 170 495
XIII. INVESTICINĖS VEIKLOS SANAUDOS	(2 808 517)	(22 197 834)	(25 006 351)	(23 681 699)	21040391	(2 641 308)	(25 451 096)	21 040 391	(4 410 705)
XIII.1. Investicijų vadybos sanaudos, įskaitant patikėtas	(161 046)		(161 046)	(130 701)		(130 701)	(243 432)		(243 432)
XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	(2 515 478)	(22 197 834)	(24 713 312)	(795 683)		(795 683)	(2 198 292)		(2 198 292)
XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	(131 993)		(131 993)	(22 755 315)	21 040 391	(1 714 924)	(23 009 372)	21 040 391	(1 968 981)
XV. KITOS PAJAMOS	610 540		610 540	312 141	0	312 141	495 984	0	495 984
XVI. KITOS SANAUDOS	(1 740 861)	330 698	(1 410 163)	(1 800 862)	826 745	(974 117)	(2 136 588)	826 745	(1 309 843)
XVI.2. Finansinės veiklos sanaudos	(302 482)		(302 482)	(346 916)		(346 916)	(432 928)		(432 928)
XVI.3. Kitos veiklos sanaudos	(1 438 379)	330 698	(1 107 681)	(1 453 946)	826 745	(627 201)	(1 703 660)	826 745	(876 915)

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Straipsniai	(Tėsinys)									
	2014 12 31(VAS)	Įtaka dėl TFAS	2014 12 31(TFAS)	2015 06 30(VAS)	Įtaka dėl TFAS	2015 06 30(TFAS)	2015 12 31(VAS)	Įtaka dėl TFAS	2015 12 31(TFAS)	
XVII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMA	(4 797 246)	(21 867 136)	(26 664 382)	(25 506 836)	21 867 136	(3 639 700)	(30 749 678)	21 867 136	(8 882 542)	
XVIII. PELNO MOKESTIS	373 230		373 230				(3 620)		(3 620)	
XIX. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)	(4 424 016)		(26 291 152)	(25 506 836)	21 867 136	(3 639 700)	(30 753 98)	21 867 136	(8 886 162)	
XXII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIO PAJAMOS	(4 424 016)	(21 867 136)	(26 291 152)	(25 506 836)	21 867 136	(3 639 700)	(30 753 298)	21 867 136	(8 886 162)	

Įvertinus skirtumus tarp VAS ir TFAS yra koreguojama prestižo vertė. Įvertinamas Prestižo nuvertėjimas, kuris įtakoja 2014 m. ir 2015 m. finansinį rezultatą.

Prestižas pagal VAS yra nuleidžiamas, pagal TFAS – ne. Atliekami koregavimai dėl Prestižo nusidėvėjimo atstatymo.

Prestižo atsiradimas susijęs su „Codan Forskring“ A/S Estijos filialo įsigijimu 2014 m. 2015 m. gegužės 31 d. perleidus Estijos filialą prestižo dalis buvo nurašyta. Prestižas yra įvertinamas pagal TFAS reikalavimus ir atliekami koregavimai apskaitoje pritaikant 1-ąjį TFAS.

ADB „Gjensidige“
BENDROVĖS KODAS 110057869, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 06 30

(Visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

18. Įvykiai po balanso sudarymo

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

ADB „Gjensidige“ ir AAS „Gjensidige Baltic“ reorganizuojamos jas jungiant prijungimo būdu: AAS „Gjensidige Baltic“, kuri po reorganizavimo pasibaigs, prijungiant prie ADB „Gjensidige“, kuri po reorganizavimo tęs savo veiklą. AAS „Gjensidige Baltic“ turtas, teisės ir pareigos (įskaitant teises ir pareigas pagal sandorius) bus perduoti ADB „Gjensidige“ ir tokie sandoriai į ADB „Gjensidige“ buhalterinę apskaitą bus įtraukiami nuo perdavimo dienos, kuri yra naujos redakcijos įstatų įregistravimo Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre data, jeigu imperatyvios Lietuvos Respublikos teisės aktų normos ar reorganizavimo taisyklės nenumato kitaip.

Nuo 2016 m. birželio 30 d. iki finansinių ataskaitų išleidimo datos nebuvo kitų pobalansinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Finansinės ataskaitos pasirašytos Bendrovės Vadovybės 2016 m. liepos 25 d.:

Draudimo Bendrovės vadovas

Vyriausioji buhalterė

Vyriausiasis aktuaras



Marius Jundulas

Jolanta Motukaitė

Jurgis Navikas