

AAS GJENSIDIGE BALTIC

**Slēguma finanšu pārskati
par desmit mēnešu periodu,
kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī**

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLEĞUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SATURS

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Slēguma finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7 - 8
Pārskats par finanšu stāvokli	9 - 10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikumi	13 - 57
Neatkarīgu revidentu ziņojums	58-59

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	AAS Gjensidige Baltic
Sabiedrības juridiskais statuss	Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs un datums	50003210451, 1994. gada 15. augusts, pārreģistrācija Komercreģistrā 2004. gada 29. decembrī, atkārtota pārreģistrācija Komercreģistrā 2007. gada 28. decembrī, izslēgšana no Komercreģistra 2016. gada 7. novembrī
Adrese un kontaktinformācija	Brīvības iela 39, Rīga, Latvija, LV – 1010 Tālrunis +371 6711 2222, Fakss +371 6710 6444 E-pasts: info@gjensidige.lv www.gjensidige.lv
Valdes locekļi un to amati	Kaare S. Østgaard, Valdes priekšsēdētājs no 05.02.2015. Mats Gottschalk, Valdes loceklis no 28.03.2014. Hans Hanevold, Valdes loceklis no 05.02.2015. Martin Danielsen, Valdes loceklis no 05.02.2015. Sigurd Austin, Valdes loceklis no 05.02.2015. Tor-Erik Silset, Valdes loceklis no 05.02.2015.
Padomes locekļi un to amati	Helge Leiro Baastad, Padomes priekšsēdētājs Jorgen Inge Ringdal, Padomes loceklis Catharina Elisabeth Hellerud, Padomes locekle
Pārskata periods	01.01.2016. – 31.10.2016.
Ziņas par akcionāriem	Gjensidige Forsikring ASA (100%) Reg. No. 938741700 Adrese: Schweigaards gate 21 NO-0191 Oslo, Norvēģija
Informācija par filiālēm	Gjensidige Baltic filiāle Lietuvā Adrese: T. Ševčenkos g. 21 LT-03111 Vilnius, Lietuva
	Gjensidige Baltic filiāle Igaunijā Adrese: Sõpruse pst 145, 13417 Tallina, Igaunija
Revidenti	KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Rīga, Latvija, LV – 1013 Licence Nr. 55

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Šajā ziņojumā ir aprakstīti AAS Gjensidige Baltic (“Sabiedrība”) darbības rezultāti 2016. gada 10 mēnešos.

2015. gadā Gjensidige Forsikring ASA iegādājās meitas sabiedrību Lietuvā – UAB DK PZU Lietuva, kuras nosaukums pēc darījuma tika mainīts uz ADB Gjensidige. Šis darījums tika noslēgts, ievērojot Gjensidige koncerna biznesa mērķus, lai palielinātu klātbūtni Baltijas valstu tirgos. 2016. gada oktobra beigās tika īstenota ADB Gjensidige un AAS Gjensidige Baltic reorganizācija, apvienojot abas sabiedrības. Reorganizācijas rezultātā AAS Gjensidige Baltic pārtrauca darbību kā atsevišķs uzņēmums un tika pievienots ADB Gjensidige, kurš turpina komercdarbību. Pēc reģistrācijas Lietuvas Republikas Juridisko personu reģistrā ADB Gjensidige pārnēma visus AAS Gjensidige Baltic aktīvus, tiesības un saistības (ieskaitot līgumos un darba līgumos noteiktās tiesības un saistības) un iekļāva tos ADB Gjensidige uzskaitē (kurai ir filiāles Latvijā un Igaunijā).

Sabiedrības misija ir aizsargāt klientu veselību un īpašumus privātos un komerciālos tirgos, piedāvājot konkurētspējīgus apdrošināšanas produktus. 2016. gadā Sabiedrība turpināja darbu pie produkta attīstības un darbības efektivitātes un apkalošanas procesu uzlabošanas. Vairaki IT ieguldījumu projekti tika uzsākti ar mērķi aizvietot novecojušas operētājsistēmas un nodrošināt atbilstību visaugstākajiem drošības standartiem. Vissvarīgākie aspekti Sabiedrības darbībā ir apdrošināšanas portfeļa kvalitāte un ienesīgums, kā arī darbība, ievērojot noteiktu apdrošināšanas risku apetīti. Sabiedrība darbojas, balstoties uz daudzveidīgu pārdošanas kanālu stratēģiju, lai nodrošinātu klientu apmierinātību. Dažādie pārdošanas kanāli ļauj klientiem izvēlēties, vai viņi vēlas sazināties ar Gjensidige pa telefonu, tiešsaistē vai personiski. Klientu apmierinātība tiek izvērtēta sistemātiski. Pastāvīgi koncentrējoties uz klientu vajadzībām, tiks uzlabota pakalpojumu kvalitāte un stiprināta klientu lojalitāte.

Pēdējos gados nedzīvības apdrošināšanas tirgus Baltijas valstīs ir konsekventi attīstījies. Lietuvas nedzīvības apdrošināšanas tirgus 2016. gada 9 mēnešos pieauga par 12,6% (avots: Lietuvas Republikas Centrālā Banka). Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus 2016. gada 9 mēnešos pieauga par 6,0% (avots: Latvijas Apdrošinātāju asociācija). Igaunijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus 2016. gada 9 mēnešos pieauga par 8,7% (avots: Igaunijas statistika). Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas vispārigām apdrošināšanas darbībām Baltijā 2016. gada 10 mēnešos sasniedza EUR 40,7 miljonus, kas ir par 26,4% mazāk nekā 2015. gada 10 mēnešos, kad to apjoms bija EUR 55,3 miljoni. Salīdzinājumā ar 2015. gada 10 mēnešiem 2016. gada 10 mēnešu periodā bruto parakstīto prēmiju portfelī ir vērojams pieaugums – Latvijā par 0,8% un Igaunijā par 9,5%, bet Lietuvā tas samazinājās par 68,9%. Parakstīto prēmiju samazinājums ir skaidrojams ar to, ka no 2016. gada 21. marta visi AAS Gjensidige Baltic Lietuvas filiāles rezultāti ir uzskaitīti ADB Gjensidige pārdošanas sistēmās. AAS Gjensidige Baltic gada pārskatā ir uzrādīti rezultāti, kas uzskaitīti AAS Gjensidige Baltic grāmatvedības sistēmā un veikti Sabiedrības pārdošanas sistēmās.

2016. gada 10 mēnešos parakstīto prēmiju apjoms AAS Gjensidige Baltic ir samazinājies. Parakstītās prēmijas transportlīdzekļu apdrošināšanā ir samazinājušās par 29,3%, īpašuma apdrošināšanā – par 24,1%, veselības apdrošināšanā – par 17,1%, bet vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā – par 37,9%.

Svarīgākie pārdošanas kanāli ir tiešā pārdošana un pārdošana ar apdrošināšanas aģentu un brokeru starpniecību. Baltijas valstu tirgos arvien lielāku nozīmi iegūst tiešsaistes pārdošana. Sabiedrība īpašu uzmanību pievērš tādu tehnoloģisku izplatīšanas kanālu attīstībai kā pārdošana internetā, zvanu centri un jaunu partnerību izveide produktu izplatīšanai. Sabiedrība ir nepārtrauktī attīstījusi galvenos pamata produktu līnijas, pilnveidojusi un attīstījusi informatīvo sistēmu programmatūru un uzlabojusi riska izvērtēšanu galvenajos apdrošināšanas veidos. 2016. gada 10 mēnešu periodā 63% (2015. gada 10 mēnešos: 46%) no kopējām bruto parakstītajām prēmijām tika parakstītas Latvijā, 17% (2015. gada 10 mēnešos: 41%) – Lietuvā un 20% (2015. gada 10 mēnešos: 14%) – Igaunijā.

Sabiedrības apdrošināšanas portfeļa lielāko daļu 2016. gada 10 mēnešos veidoja obligātā civiltiesiskā transportlīdzekļu apdrošināšana ar 28,2%, kam seko sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) ar 22,6% lielu portfeļa daļu. Īpašuma apdrošināšana Sabiedrības portfelī veido trešo lielāko daļu ar 20,1% no visiem apdrošināšanas veidiem.

Pārskata perioda zaudējumi ir EUR 6 miljoni. Nopelnītās prēmijas par vispārējām apdrošināšanas darbībām 2016. gada 10 mēnešos veidoja EUR 47,2 miljonus, kas ir par 4% mazāk nekā 2015. gada 10 mēnešos, kad tās sasniedza EUR 49,0 miljonus. Atlīdzību prasības par vispārējām apdrošināšanas darbībām veidoja EUR 29,7 miljonus, kas ir par 16,1% mazāk nekā 2015. gada 10 mēnešos, kad tās sasniedza EUR 35,4 miljonus. Pārskata gadā Sabiedrība ir izmaksājusi saviem klientiem bruto apdrošināšanas atlīdzības EUR 32,2 miljonu apmērā, kas ir par 4% mazāk nekā tajā pašā periodā pērn (EUR 33,4 miljoni). Neto saimnieciskās darbības izmaksas veidoja EUR 18,2 miljonus, salīdzinot ar EUR 17,0 miljoniem 2015. gada 10 mēnešos, un tas ir pieaugums par 7,1%.

Ar nolūku optimizēt apdrošināšanas risku uzņemšanos, pastiprināt apdrošinātāju interešu aizsardzību, kā arī, vadoties no likumu prasībām, Sabiedrība ir pievērsusi lielu uzmanību pārapdrošināšanai un līdzapdrošināšanai. 2016. gadā atjaunotā pārapdrošināšanas programma ar mātes sabiedrību Gjensidige Forsikring palielina Sabiedrības risku parakstīšanas kapacitāti, līdz ar to palielinot konkurētspēju.

Kombinētais rādītājs bija 98,7%, salīdzinot ar 106,8% 2015. gada 10 mēnešos.

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

Sabiedrības neto ienākumi no ieguldījumiem 2016. gada 10 mēnešos sasniedza EUR 1,8 miljonus, salīdzinot ar EUR 1,1 miljoniem tajā pašā periodā pērn. Finanšu aktīvu ienesīgums 2016. gada 10 mēnešos bija 3,0%. Finanšu aktīvu ienesīgums tiek aprēķināts kā neto finanšu ienākumi un izmaksas kā daļa no vidējā ieguldījumu portfeja. 2015. gada 10 mēnešos finanšu aktīvu ienesīgums bija 1,8%. 2016. gada oktobra beigās Sabiedrības ieguldījumu portfeja vērtība bija EUR 58,3 miljoni (31.12.2015: EUR 66,9 miljoni). 2016. gadā Sabiedrība turpināja veiksmīgi nodarboties ar līdzekļu ieguldīšanu sadarbībā ar SEB Wealth Management IPAS, kas atbildēja par ieguldījumu portfeja pārvaldi. Sabiedrības investīciju portfelī ietilpst banku depozīti, dažādu valstu fiksētā ienākuma vērtspapīri un investīciju fondu ieguldījumu aplieciņas.

Pārskata gadā Sabiedrības speciālisti turpināja apdrošināšanas produktu mārketingu savos dalības tirgos, izvietojot reklāmu masu informācijas līdzekļos un katalogos, kā arī aktīvi piedaloties citās sabiedriskajās aktivitātēs.

Sabiedrības speciālisti ir regulāri veikuši Baltijas apdrošināšanas tirgu analītiskas izpētes, kas ļauj veikt šī brīža un perspektīvo plānošanu un formulēt Sabiedrības un attīstības stratēģiju un taktiku.

Tā kā juridiskā persona AAS Gjensidige Baltic ir beigusi pastāvēt, mums nav komentāru par tās nākotnes stratēģiju un risku vadību.

Personāls

2016. gada 31. oktobrī Sabiedrībā strādāja 655 darbinieki (31.10.2015: 608), no kuriem 229 strādāja Latvijā, 380 – Lietuvā, bet 46 – Igaunijā.

Padomes ziņojums

Sabiedrības Padome ir izskatījusi Vadības ziņojumu un ierosinātos finanšu pārskatus par 2016. gada 10 mēnešiem. Padome ir arī izvērtējusi Sabiedrības Padomes un Vadības darbu.

Padome ir secinājusi, ka Vadība ir darbojusies saskaņā ar Sabiedrības stratēģiju un Padomes sniegtajām pamatnostādnēm. Padome ir regulāri pārbaudījusi Sabiedrības starpperioda finanšu pārskatus un svarīgākos rādītājus. Padome uzskata, ka Vadības novērtējums attiecībā uz Sabiedrības finanšu stāvokli ir precīzs un iesaka, lai ierosinātie finanšu pārskati tiktu atzīti par Sabiedrības finanšu pārskatiem par 2016. gada 10 mēnešiem. Padome un Vadība gan atsevišķi, gan kopā ir nodrošinājušas labu korporatīvo pārvaldi, risku vadību un Sabiedrības iekšējo kontroli, kā arī stratēģijas īstenošanu.

ADB Gjensidige un AAS Gjensidige Baltic apvienošana tika pabeigta 2016. gada 31. oktobrī. ADB Gjensidige veiks komercdarbību Baltijas valstis, izmantojot filiāles Latvijā un Igaunijā.

ADB Gjensidige un AAS Gjensidige Baltic reorganizācija tika īstenota apvienošanas rezultātā: AAS Gjensidige Baltic tika iekļauta ADB Gjensidige un pēc reorganizācijas pārstāja veikt komercdarbību. Visi AAS Gjensidige Baltic aktīvi, tiesības un pienākumi ir nodoti ADB Gjensidige. Pēc apvienošanās AAS Gjensidige Baltic apdrošināšanas polises administrē ADB Gjensidige Latvijas filiāle.

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt gada pārskata novērtējumu.

AAS Gjensidige Baltic vadības vārdā sakām paldies mūsu klientiem, akcionāram, partneriem un darbiniekiem par sniegto ieguldījumu kopējo rezultātu sasniegšanā.



Helge Leiro Baastad
Padomes priekšsēdētājs



Kaare S. Østgaard
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 15. februārī

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ**

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Sabiedrību Gjensidige Baltic AAS 10 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī vadīja Valde 5 valdes locekļu sastāvā. Par Sabiedrībā notiekošajiem procesiem Valde regulāri informēja Padomi un sniedza visus paskaidrojumus.

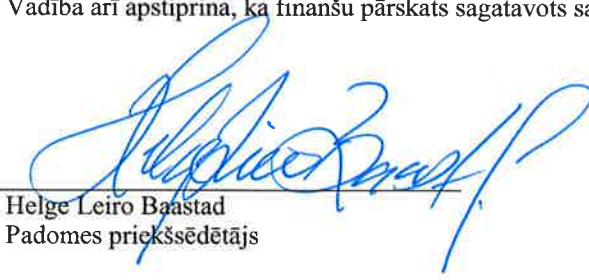
Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par darījumu iegrāmatošanu, ievērojot Latvijas likumdošanas un noteikumu prasības un saskaņā ar spēkā esošiem un atbilstošiem grāmatvedības uzskaites principiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par apdrošināšanas sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības finanšu pārskatu par 10 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī, kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un kas atspoguļo AAS Gjensidige Baltic darbību laika posmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. oktobrim, sagatavošanu.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskats par 10 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī ir sagatavots saskaņā ar spēkā esošo likumdošanas normu un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, un tas patiesi atspoguļo apdrošināšanas sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par pārskata gada, kas beidzās 2016. gada 31. oktobrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS.

Sabiedrības finanšu pārskats par 10 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī ir sagatavots, balstoties uz vadības piesardzīgiem lēmumiem un pieņēmumiem.

Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

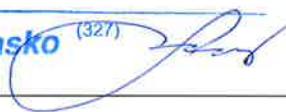

Helge Leiro Baastad
Padomes priekšsēdētājs


Kaare S. Østgaard
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 15. februārī

SANEMTS
VALSTS IEŅĒMUMU DIENESTĀ
NODOKĻU PĀRVALDE

24. 02. 2017

Nr. _____
O.Lasko (327) 

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ

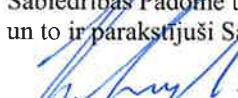
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

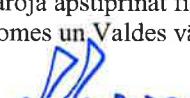
Par desmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī

	Piezīme	10 mēnešu periods, kas noslēdzas 2016. gada 31. oktobrī	10 mēnešu periods, kas noslēdzas 2015. gada 31. oktobrī
		EUR'000	Nerevidēts EUR'000
Nopelnītās prēmijas	6	47 245	49 030
Bruto parakstītās prēmijas	5	40 690	55 317
Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	5	(1 701)	(2 223)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	7	8 035	(4 694)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapdrošinātāja daļa	7	221	630
Citi tehniskie ienākumi, neto	8	1 648	37
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	11	(29 730)	(35 440)
Izmaksātās atlīdzības, neto	9	(32 020)	(33 103)
Bruto atlīdzību summa	9	(32 109)	(33 471)
<i>Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības</i>		(32 217)	(33 393)
<i>Atlīdzību noregulēšanas izdevumi</i>		(2 331)	(2 308)
<i>Atgūto zaudējumu summas</i>		2 439	2 230
Pārapdrošinātāja daļa atlīdzībās	9	89	368
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	10	2 491	(2 578)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs, pārapdrošinātāja daļa	10	(201)	241
Neto darbības izdevumi		(18 187)	(16 916)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	12	(9 040)	(11 216)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	13	(1 420)	808
Administrācijas izdevumi	14	(7 850)	(6 699)
Pārapdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā		123	191
Citi tehniskie izdevumi, neto		(342)	(26)
Ieguldījumu pārvaldišanas izdevumi un komisijas naudas maksājumi		(46)	(52)
Neto procentu ienākumi	15	1 810	1 145
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(61)	49
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts		34	(76)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums		(770)	(412)
Nemateriālās vērtības norakstīšana	18	(7 066)	-
Pārējie ienākumi		172	35
Citi izdevumi		(366)	(251)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(5 659)	(2 877)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	(93)	(58)
Izmaiņas attiecībā uz atlikto nodokli	16	(294)	-
Pārskata perioda zaudējumi		(6 046)	(2 935)

Pielikums no 13. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 15. februārī un to ir parakstījuši Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā:


Kaare S. Østgaard
 Valdes priekšsēdētājs


Marius Jundulas
 Generāldirektors


Valentina Lina Zanfiraki
 Galvenā grāmatvede
VALSTSIEZERĀMĀ DIBINĀTA
NODOKĻU PĀRSKATA
SANĀMĀ

2017. gada 15. februārī

24.02.2017

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS (turpinājums)

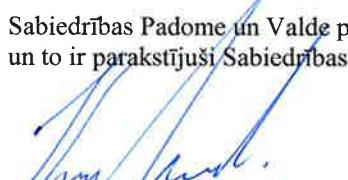
**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

Par desmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī

Piezīme	10 mēnešu periods, kas noslēdzas 2016. gada 31. oktobrī	10 mēnešu periods, kas noslēdzas 2015. gada 31. oktobrī
	EUR'000	EUR'000
Pārskata perioda zaudējumi	(6 046)	(2 935)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā	-	-
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	(6 046)	(2 935)

Pielikums no 13. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 15. februārī un to ir parakstījuši Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā:



Kaare S. Østgaard
Valdes priekšsēdētājs



Marius Jundulas
Generāldirektors



Valentīna Tina Zanfiraki
Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. februārī

**SANEMTS
VALSTS IENĀKUMU DIENESTA
NODOKĻU PĀRVALDE**

24. 02. 2017

Nr. _____
(327)
O.Lasko 

AAS GJENSIDIGE BALTIC
**SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
2016. gada 31. oktobrī

AKTĪVI

	Piezīme	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Pamatlīdzekļi	17	600	956
Nemateriālie ieguldījumi	18	2 075	9 295
Nefinanšu aktīvi kopā		2 675	10 251
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
ieguldījumu fondu ieguldījumu aplieciņas		-	25
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19	16 068	11 489
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	20	25 533	41 664
Termiņoguldījumi kreditiestādēs	21	16 711	13 708
Finanšu ieguldījumi kopā		58 312	66 886
Debitori no tiesās apdrošināšanas operācijām	22	8 363	9 704
Debitori no pārapdrošināšanas operācijām	23	98	220
Pārējie debitori		525	740
Kredīti un debitoru parādi kopā		8 986	10 664
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	13	2 943	4 363
Pārējās nākamo periodu izmaksas un uzkrātie ieņēmumi		2 575	82
Kopā uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		5 518	4 445
Atlikta nodokļa aktīvs	26	1 143	1 437
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	28	475	610
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	7	611	390
Pārapdrošinātāja daļa atlīko apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	10	3 219	3 420
Pārapdrošināšanas aktīvi kopā		3 830	3 810
Nauda un tās ekvivalenti	24	5 527	3 403
KOPĀ AKTĪVI		86 466	101 506

Pielikums no 13. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 15. februārī un to ir parakstījuši Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā:

Kaare S. Østgaard
Valdes priekšsēdētājs

Marius Jundulas
Ģenerāldirektors

Valentīna Tīna Zanfiraki
Galvenā gramatvede

2017. gada 15. februārī

AAS GJENSIDIGE BALTIC SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. OKTOBRI

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI 2016. gada 31. oktobrī

SAJSTĪBAS UN KAPITĀLS

	Piezīme	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Pašu kapitāls			
Pamatkapitāls	25	31 950	31 950
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		841	841
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi		638	8 084
Pārskata gada nesadalītā peļņa		(6 046)	(7 446)
	Kopā pašu kapitāls	27 383	33 429
Saistības			
Apdrošināšanas saistības			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves	7	21 329	29 364
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves	10	27 770	30 261
	Apdrošināšanas saistības kopā	49 099	59 625
Kreditori			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji		4 580	4 690
Starpnieki		31	76
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	27	100	440
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	28	351	373
Pārējie kreditori	29	1 036	733
	Kreditori kopā	6 098	6 312
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	30	3 886	2 140
	Kopā saistības	59 083	68 077
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ		86 466	101 506

Pielikums no 13. līdz 57. lapai ir neatnemama šo finanšu pārskatu sastāvdala.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 15. februārī un to ir parakstījuši Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā:

Kaare S. Østgaard
Valdes priekšsēdētājs

Marius Jundulas
Generāldirektors

Valentīna Tīna Zanfiraki
Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. februārī

SANEMTS VALSTS IENĒMUMU DIENESTA NODOKĻU PĀRVALDĒ

24. 02. 2017

Nr. (327)
O.Lasko

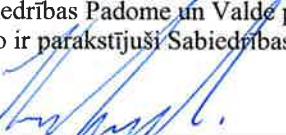
**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ**

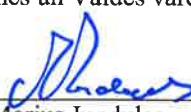
KAPITĀLA UN REZERVU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par desmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī

	Pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Pārskata gada peļņa/(zaudē- jumi) EUR'000	Kopā EUR'000
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	31 950	841	6 925	1 159	40 875
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	(2 935)	(2 935)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā (nerevidēts)	-	-	1 159	(1 159)	-
2014. gada peļņas pārnesums uz nesadalīto peļņu	-	-	(2 935)	37 940	
Atlikums 2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	31 950	841	8 084	(2 935)	33 429
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	31 950	841	8 084	(7 446)	33 429
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	(6 046)	(6 046)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā	-	-	(7 446)	7 446	-
2015. gada peļņas pārnesums uz nesadalīto peļņu	-	-	(6 046)	27 383	
Atlikums 2016. gada 31. oktobrī	31 950	841	638	(6 046)	27 383

Pielikums no 13. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 15. februārī un to ir parakstījuši Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā:


Kaare S. Østgaard
Valdes priekssēdētājs


Marius Jundulas
Generāldirektors


Valentīna Tīna Zanfiraki
Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. februārī

SANEMTS
VALSTS IENĀMUMU DIENESTA
NODOKĻU PĀRVALDĒ

24. 02. 2017

Nr. _____
O.Lasko (327) 

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Par desmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī

	Piezīme	10 mēnešu periods, kas noslēdzas 2016. gada 31. oktobrī EUR'000	10 mēnešu periods, kas noslēdzas 2015. gada 31. oktobrī EUR'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības			Nerevidēts
Tiešajā apdrošināšanā saņemtās prēmijas		42 677	53 565
Tiešajā apdrošināšanā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(34 548)	(35 701)
Saņemtā nauda par nodoto pārapdrošināšanu		89	368
Samaksātā nauda par nodoto pārapdrošināšanu		(1 701)	(2 223)
Samaksātais ienākuma nodoklis	28	(66)	(490)
Obligātie maksājumi LTAB	31	(173)	(156)
Maksājumi darbiniekam		(3 154)	(2 783)
Maksājumi starpniekiem		(6 388)	(8 851)
Pārējā samaksātā nauda		(7 138)	(6 902)
Pārējā saņemtā nauda		4 166	2 302
Neto naudas plūsmas no pamatdarbības		(6 236)	(871)
Naudas plūsmas no investīciju darbības			
Ieguldījumu iegāde:			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		(12 028)	(8 700)
Termiņoguldījumi kredītiestādēs		(14 259)	(11 176)
Ieguldījumu iegāde kopā:		(26 287)	(19 876)
Ieguldījumu pārdošana:			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		23 282	20 007
Termiņoguldījumi kredītiestādēs		10 269	1 556
Ieguldījumu pārdošana kopā:		33 551	21 563
Ienākumi no ieguldījumiem:			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		1 123	2 616
Termiņoguldījumi kredītiestādēs		18	6
Ienākumi no ieguldījumiem kopā:		1 141	2 622
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi un komisijas naudas maksājumi		(46)	(51)
Neto naudas plūsmas no investīciju darbības		8 359	4 258
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums (samazinājums)		2 123	3 386
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		1	(12)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma		3 403	3 317
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	5 527	6 691

Pielikums no 13. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 15. februārī un to ir parakstījuši Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā:

Kaare S. Østgaard
Valdes priekšsēdētājs

Marius Jundulas
Ģenerāldirektors

Valentīna Tīna Zanfiraki
Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. februārī

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(1) VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS Gjensidige Baltic (turpmāk „Sabiedrība”) dibināta 1994. gadā Rīgā, Latvijas Republikā, kā slēgta akciju sabiedrība. Pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2004. gada 29. decembrī un atkārtota pārreģistrācija tika veikta 2007. gada 28. decembrī.

Tā piedāvā plašu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu gan juridiskajām, gan fiziskajām personām. Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Brīvības ielā 39, Latvijā, bet apdrošināšanas pakalpojumi tiek piedāvāti filiālēs un pārdošanas vietās Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Informācija par akcionāriem

Nosaukums: Gjensidige Forsikring ASA

Adresse: Schweigaards gate 21

NO-0191 Oslo, Norvēģija

Akciju īpatsvars: 100 %

Kontrolējošā sabiedrība: 62,8% Gjensidige Forsikring ASA akciju pieder Gjensidige Foundation (Gjensidigestiftelsen), kura savukārt pieder apdrošinājuma nēmējiem.

Informācija par filiālēm

Nosaukums: Gjensidige Baltic Igaunijas filiāle,

Adresse: Sõpruse pst 145, 13417 Tallina, Igaunija

Nosaukums: Gjensidige Baltic Lietuvas filiāle,

Adresse: T. Ševčenkos g.21/Vytenio g.12, LT-03111 Vilnius, Lietuva

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2017. gada 15. februārī.

Finanšu pārskatus izskatīs ikgadējā akcionāru pilnsapulce, kurai ir tiesības veikt labojumus finanšu pārskatos, kā arī atkārtoti tos izdot.

ADB Gjensidige un AAS Gjensidige Baltic tika reorganizētas, veicot abu uzņēmumu apvienošanos: AAS Gjensidige Baltic tika integrēta uzņēmuma ADB Gjensidige, kas pārņēma visus AAS Gjensidige Baltic aktīvus, tiesības un saistības no 2016. gada 1. novembra. Minēto izmaiņu rezultātā Latvijā ir mainījies uzņēmuma juridiskais statuss, un turpmāk tas darbosies no 2016. gada 1. novembra kā ADB Gjensidige Latvijas filiāle, pildot visas līdzšinējās AAS Gjensidige Baltic saistības. Līdz ar to visi iepriekš noslēgtie un spēkā esošie līgumi ar AAS Gjensidige Baltic paliek spēkā un līgumu pārslēgšana nebija veikta.

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(2) SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

Atbilstības paziņojums

Šie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie *Apdrošināšanas sabiedrību, nedalībvalstu apdrošinātāju filiālu, pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu pārapdrošinātāju filiālu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi*, un citiem noteikumiem, ko izdevusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija un kas attiecas uz apdrošināšanas sabiedrību finanšu pārskatu sastādīšanu.

Reorganizācijas rezultātā Sabiedrība ir apvienota ar ADB Gjensidige un kopš 2016. gada 1. novembra neveic komercdarbību kā atsevišķa juridiska persona. ADB Gjensidige ir pārņemusi visus Sabiedrības aktīvus, tiesības un saistības un pēc reorganizācijas turpina veikt komercdarbību. Tāpēc šie slēguma finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Šādos apstākļos, kad joprojām ir spēkā darbības turpināšanas apstākļiem piemērojamas uzskaites politikas, ir iespējams, ka faktiskā likvidējamo aktīvu realizācijas vērtība, kas būtu nosakāma atklāta tirgus situācijā, var atšķirties no to uzskaites vērtības, kas izmantota šo slēguma finanšu pārskatu sagatavošanā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskatos iekļautās summas ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādītas šajā finanšu pārskatā.

Turpmāk sniegtās pamatnostādnes, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī, nav nekādi ietekmējušas šo finanšu pārskatu:

- (i) 21. SFPIK pamatnostādnes par valsts nodevām
- (ii) SFPS ikgadējie papildinājumi

Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Ir publicēti vairāki jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuri neattiecas uz Sabiedrību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā. Nemot vērā, ka šie ir Sabiedrības slēguma finanšu pārskati, jaunajiem standartiem un interpretācijām nebūs ietekmes uz finanšu pārskatiem.

Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot turpmāk sniegtos posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā: patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(2) SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS (turpinājums)

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas vadības sagatavotajās aplēsēs tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārskata periodā.

Informācija par svarīgāko aplēšu neprecizitāti un svarīgākajiem vadības veiktajiem novērtējumiem grāmatvedības politiku piemērošanā ir ietverta šādās piezīmēs:

- Apdrošināšanas saistības – 4. piezīme „Apdrošināšanas riska vadība (iv)“,
- Pārapdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs – 3. piezīme „Pārapdrošināšanas līgumi“,
- Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās – 3. piezīme „Vērtības samazināšanās“;
- Nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās – 3. piezīme „Nemateriālie aktīvi“,
- Uzkrājumi debitoru parādiem – 3. piezīme
- Apdrošināšanas līgumu klasifikācija (iii).

Pārskata periods

Pārskata periods ir 10 mēneši no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. oktobrim.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARIĜAKĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Vienādi grāmatvedības uzskaites principi ir piemēroti visiem finanšu gadiem, kuri ir uzrādīti šajā finanšu pārskatā.

Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas funkcionālajā valūtā saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas noteikto valūtu kursu pārskata perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Nemonetārie posteņi, kas tiek novērtēti, nemot vērā vēsturiskās izmaksas vai pārvērtēto vērtību ārvalstu valūtā, ir konvertēti, izmantojot darījuma dienas vai pārvērtēšanas dienas ārvalstu valūtas kursu.

Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.10.2016.	31.12.2015.
USD	1,0946	1,0887
PLN	4,3278	4,2639

Apdrošināšanas līgumu klasifikācija

(i) Apdrošināšanas līgumu atzīšana un novērtēšana

Apdrošinātāja noslēgts līgums tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums tikai tad, ja tas no apdrošinājuma ņēmēja pārnes būtisku apdrošināšanas risku uz apdrošinātāju. Visi Sabiedrības noslēgtie apdrošināšanas līgumi ir klasificēti kā apdrošināšanas līgumi, un nevienā nav ietvertas saistītās vienības vai citi ieguldījuma elementi.

Klasificējot apdrošināšanas līgumus, par pamatu tiek ņemta apdrošināšanas riska pārneses būtība.

- personu apdrošināšana pret nelaimes gadījumiem
- palīdzības apdrošināšana
- apdrošināšana pret īpašuma bojājumiem vai zādzībām
- sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana
- vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana.

(ii) Apdrošināšanas prēmijas un prēmiju ienākumi

Parakstītās apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuras pienākas Sabiedrībai saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata gadā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām prēmijām.

Ja apdrošināšanas prēmijas paredzēts maksāt vairākas reizes apdrošināšanas perioda laikā, parakstītajās prēmijās ietver apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz visu apdrošināšanas gadu. Ja apdrošināšanas līgums ir noslēgts uz vairākiem apdrošināšanas gadiem, katra apdrošināšanas gada sākumā atspoguļo attiecīgā apdrošināšanas gadā saņemto prēmiju. Izņemot atsevišķus gadījumus, Sabiedrības noslēgtie līgumi ir īstermiņa līgumi.

Saņemto prēmiju noplīnīto daļu atzīst kā ieņēmumus. Prēmijas tiek noplīnītas visa apdrošināšanas perioda laikā, sākot no riska uzņemšanās datuma. Nenoplīnītās prēmijas tiek atzītas kā saistības tehnisko rezervju sastāvā.

(iii) Apdrošināšanas debitoru un kreditori

Apdrošināto, aģēntu un pārapdrošinātāju debitoru un kreditoru parādi ir finanšu instrumenti, kas ietilpst apdrošināšanas debitoru un kreditoru sastāvā, nevis apdrošināšanas līgumu rezervju vai pārapdrošināšanas aktīvu sastāvā.

Ja maksājumi no polišu īpašniekiem netiek savlaicīgi veikti, polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Apdrošināšanas debitoru parādiem, kuriem kavēts maksājuma termiņš, tiek veidoti uzkrājumi. Uzkrājumus veido kavējuma summai atkarībā no kavētā maksājuma termiņa. Debitoru parādi tiek uzrādīti, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu bruto vērtību un to atgūstamo vērtību. Uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība ir uzskatāma par neiespējamu.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLEĞUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNESU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Pārapdrošināšanas līgumi

Saimnieciskās darbības ietvaros Sabiedrība noslēdz pārapdrošināšanas līgumus, lai ierobežotu potenciālos neto zaudējumus, diversificējot riskus. Pārapdrošināšanas līgums neatbrīvo Sabiedrību no tā tiešajām saistībām pret apdrošinātājiem.

Pārapdrošināšanas līgums ir apdrošināšanas līguma veids, kura iespējamais apdrošināšanas zaudējuma risks tiek nodots pārapdrošinātājam. Apdrošināšanas darbības ietvaros Sabiedrība noslēdz pārapdrošināšanas līgumus, ar kuriem gan nodod risku pārapdrošinātājiem, gan pieņem riskus pārapdrošināšanā no citiem apdrošinātājiem.

Pārapdrošināšanas līgumi tiek noslēgti uz vienu gadu. Dominējošā pārapdrošināšanas līguma forma ir obligātais neproporcionalais līgums. Riski, kuri pārsniedz obligāto pārapdrošināšanas līgumu limitus vai neatbilst šo līgumu nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārapdrošināti fakultatīvi.

Prēmijas par pieņemto pārapdrošināšanu tiek atzītas kā ieņemumi un tiek uzskaitītas tā, it kā pārapdrošināšana būtu pamatdarbības veids, nemot vērā pārapdrošināto apdrošināšanas veidu produktu klasifikāciju.

Pārapdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās tiek aprēķināta saskaņā ar noslēgtajiem pārapdrošināšanas līgumiem. Samaksātās pārapdrošināšanas prēmijas tiek atzītas izdevumos saskaņā ar saņemto pārapdrošināšanas pakalpojumu veidu un to pārapdrošināšanas izdevumu daļu, kas attiecas uz nākamajiem periodiem, atzīst nenopelnīto prēmiju rezervju pārapdrošināšanas aktīvu daļā.

No pārapdrošinātājiem atgūstamās summas tiek aplēstas līdzīgi kā atlīkto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve vai noregulētās atlīdzību prasības, kas saistītas ar pārapdrošināto polisi. Pārapdrošināšanas aktīvi ietver faktiskās vai aplēstās summas, kuras saskaņā ar pārapdrošināšanas līgumiem ir atgūstamas no pārapdrošinātājiem. Pārapdrošināšanas aktīvi tiek noteikti, balstoties uz pārapdrošināšanas līgumu termiņiem un tiek novērtēti tādā pašā veidā, kā ar tiem saistītās pārapdrošināšanas saistības. Sabiedrība atzīst uzkrājumus aplēsti neatsaucamiem pārapdrošināšanas aktīviem, ja tādi pastāv.

Pārapdrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārapdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām. Tās ir klasificētas kā kredīti un debitoru parādi un uzrādītas pārskatā par finanšu stāvokli kā apdrošināšanas un pārējie debitoru parādi.

Pārapdrošināšanas līgumu ietvaros atgūstamās atlīdzību summas tiek novērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv vērtības samazināšanās. Šādu aktīvu vērtība tiek uzskatīta par samazinājušos, ja pēc sākotnējās atzīšanas notikuša notikuma rezultātā pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka Sabiedrība varētu neatgūt visas atgūstamās summas, un ka šis notikums ietekmē no pārapdrošinātājiem atgūstamās summas, un šo ietekmi ir iespējams ticami novērtēt.

Pārapdrošināšanas aktīvi ietver pārapdrošināšanas sabiedrību debitoru parādus par cedēto apdrošināšanu.

Gratifikācijas

Gratifikācijas atspoguļo pārskata gadā apdrošinājuma ņēmējiem atmaksātās prēmijas daļas, kuras saskaņā ar apdrošināšanas noteikumiem apdrošinātājs bija apņēmies izmaksāt gadījumā, ja apdrošināšanas līguma ietvaros netiek pietiektas atlīdzību prasības.

Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības apdrošināšanā ir atlīdzību prasības, kas attiecas uz pārskata periodu un ietver finanšu gadā samaksātās atlīdzību prasības, attiecīgos atlīdzību noregulēšanas izdevumus (zaudējumu noregulēšanas izdevumi) un izmaiņas atlīkto atlīdzību prasību rezervēs. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par saņemto cesijas, regresa prasību vai derīgo atlīku realizācijas summām.

Pārapdrošināšanas līgumu ietvaros atgūstamās atlīdzību summas tiek novērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā. Šo aktīvu vērtību samazinās, ja pēc sākotnējās atzīšanas pastāv objektīvi pierādījumu tam, ka Sabiedrība varētu neatgūt visas summas, un ka šādam notikumam ir ticami novērtējama ietekme uz summām, kuras Sabiedrībai pienākas no pārapdrošinātāja.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Tehniskās rezerves

Sabiedrība izveido tehniskās rezerves, lai atspoguļotu saistības, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem: nenopelnīto prēmiju rezerve, neparedzētā riska rezerve un atlīko atlīdzību prasību tehniskā rezerve.

(i) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves

Nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervi (UPR) veido parakstītās apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz laika periodu no pārskata gada beigu datuma līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām, lai segtu visas atlīdzības un izdevumus saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem. Tehniskās rezerves ir aprēķinātas katram apdrošināšanas līgumam, nesmot vērā tā darbības laiku.

Neparedzēto risku tehniskā rezerve (URR) tiek izveidota riskiem, kas rodas vispārējā apdrošināšanā gadījumos, kad paredzamā atlīdzību un izdevumu summa, kas attiecas uz pārskata perioda beigu datumā spēkā esošo polišu periodiem, pārsniedz nenopelnīto prēmiju rezerves, kas saistītas ar šīm polisēm, atskaitot atlīktās klientu piesaistes izmaksas.

Sabiedrība katrā gada pārskata datumā sagatavo apdrošināšanas *saistību atbilstības testu*, novērtējot, vai pārskata gadā atzītās apdrošināšanas saistības par spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem ir pietiekamas, salīdzinot izveidotās tehniskās rezerves un pašreiz novērtētās nākotnes naudas plūsmas no spēkā esošajām apdrošināšanas polisēm.

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atlīktos klientu piesaistišanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Tests tiek veikts uz „visaptverošā apdrošināšanas portfeļa“ pamata un testu piemēro bruto rezervju summām, t.i., pārapdrošināšanas ietekme netiek nemta vērā.

(ii) Atlīko atlīdzību prasību tehniskās rezerves

Atlīko apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas un pieteiktas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas (RBNS) un statistiski novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas, bet vēl nav pieteiktas (IBNR).

RBNS rezerves ir veidotas katram apdrošināšanas līgumam tādā apmērā, lai nosegtu apdrošināšanas atlīdzību prasības par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir notikuši un Sabiedrībā ir pieteikti līdz pārskata datumam.

IBNR rezerves tiek aprēķinātas prasībām, kuras iestājušās pirms pārskata gada beigām, bet vēl nav pieteiktas. *IBNR rezerves* ir aprēķinātas, pielietojot “trīsstūra” metodi.

Statistikas metodes (Chain-Ladder) tika izmantotas lielākajos apdrošināšanas veidos, piemēram, sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā („OCTA”), KASKO, īpašuma, veselības, nelaimes gadījumu, vispārējās civiltiesiskās atbildības un ceļojumu apdrošināšanā. Nemasot vērā nelielo atlīdzību prasību skaitu, statistiskās metodes nav iespējams pielietot atsevišķos apdrošināšanas veidos (kuģu, lidmašīnu, kravu, dzelzceļa un citā apdrošināšanā), un to IBNR rezerves tika aprēķinātas, pielietojot 5% no bruto parakstīto prēmiju rezervēm pēdējo 12 mēnešu laikā (zaudējumu proporcijas metode).

Atlīko apdrošināšanas atlīdzību tehniskā rezerve ietver arī tiešo zaudējumu noregulēšanas izdevumus, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados. Atlīko apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves ir samazinātas par novērtētajiem ieņēmumiem no regresa prasībām un derīgo atlīku pārdošanas, kas tiks gūti nākošajos pārskata gados par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados, un par kuriem atlīdzības nav vēl izmaksātas.

Pārapdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs uzrādīta pārskata par finanšu stāvokli aktīvā.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Visi Sabiedrības finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiесajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi, kurus Sabiedrība sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļnas vai zaudējumu aprēķinā un tādi finanšu instrumenti, kas paredzēti tirdzniecībai. Saskaņā ar Sabiedrības dokumentētu ieguldījumū stratēģiju finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā, tiek pārvaldīti un novērtēti, izmantojot to patieso vērtību. Tirdzniecībai paredzētie instrumenti ir tie instrumenti, ko Sabiedrība tur vienīgi ar nolūku gūt peļnu no finanšu instrumentu cenu īstermiņa svārstībām. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitei.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Sabiedrībai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti un kuri netiek turēti tirdzniecībai. Kredīti un debitoru parādi ietver kredītus, termiņoguldījumus bankās un debitoru parādus. Šajā kategorijā tiek klasificēti apdrošināšanas debitoru parādi.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Sabiedrība uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā ietilpst kreditoru parādi.

(ii) Atzīšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi pārskatā par finanšu stāvokli tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva piegāde. Starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Sabiedrība uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

(iii) Novērtēšana

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtība, ieskaitot darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā. Peļna vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļnas vai zaudējumu aprēķinā.

Visi pārējie Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības, tostarp kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi, tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēš nākotnes naudas plūsmas, nemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Patiesās vērtības novērtēšanas principi

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

Aktīvā tirgū kotētajiem finanšu instrumentiem patieso vērtību nosaka pēc pieprasījuma vai piedāvājuma cenām pārskata datumā vai attiecīgā tirgus pēdējā darba dienā. Nepastāvot finanšu instrumenta aktīvajam tirgum, tiek izmantoti diskontētās naudas plūsmas modeļi, ja šādu modeļu izmantošana ļauj pamatoti novērtēt finanšu instrumenta patieso vērtību.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
**SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Patiесo vērtību noteikšana

Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav pārskatāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirdzniecības faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkretē instrumentu. Informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, pa novērtēšanas metodēm atspoguļoti 39.piezīmē.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus ar piederību saistīto risku un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

(v) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek turēti riska vadības nolūkos un tie ietver visus atvasinātos aktīvus un saistības, kas nav klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi vai saistības. Risika vadības nolūkos turētie atvasinātie finanšu instrumenti pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti patiesajā vērtībā. Šī pārskata datumā Sabiedrība neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus (2015: neviens).

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt ietverti citos līgumos („galvenais līgums”). Sabiedrība uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas un zaudējumu aprēķinā, iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem.

2015. un 2016. gadā Sabiedrība nepiemēroja risku ierobežošanas uzskaiti.

(vi) Ieskaitis

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

Pamatlīdzekļi ietver ēkas, biroja iekārtas un transporta līdzekļus. Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot ēkas, kas uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanos, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksā ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķas pamatlīdzekļu sastāvdaļas.

Kapitālie uzlabojumi un pamatlīdzekļu rekonstrukcija, kas pagarina izmantošanas laiku, tiek pievienoti pamatlīdzekļu vērtībai un norakstīti minētā pamatlīdzekļu atlikušajā lietderīgās izmantošanas periodā. Kapitalizējot uzstādītās rezerves daļas izmaksas, nomainītās daļas atlikusī vērtība tiek norakstīta peļnas vai zaudējumu aprēķinā.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta izmaksas tiek iekļautas tā perioda visaptverošo ienākumu pārskatā, kurā tās ir radušās.

Visas Sabiedrībai piederošās ēkas ir klasificētas kā pamatdarbībā izmantotas (pašu lietošanā).

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķinati kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
**SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

(ii) Pārvērtēšana

Sabiedrības ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Lai precīzi atspoguļotu ieguldījumu īpašuma vērtību pārskata perioda beigu datumā, īpašuma novērtēšanu veic ārējs neatkarīgs vērtētājs, kuram ar pienācīgi atzīta profesionālā kvalifikācija un pieredze attiecīgajā reģionā.

Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas.

Ja darbības nodrošināšanai izmantoto ēku patiesā vērtību pārskata perioda beigu datumā ir būtiski augstāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši augstākai vērtībai. Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atspoguļots postenī “Ēku pārvērtēšanas rezerves” pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā kā pašu kapitāla sastāvdaļu. Kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ēku pārvērtēšanas rezerve tiek ieskaitīta nesadalītajā peļņā.

Ja darbības nodrošināšanai izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtību pārskata perioda beigu datumā ir zemāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši zemākai vērtībai. Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības samazinājums vispirms tiek izmantots, lai atceltu postenī “Ēku pārvērtēšanas rezerves” iepriekš atzīto pārvērtēšanas rezervi attiecīgajam aktīvam, un to uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā tikai tad, ja tas tiek pārsniegts.

(iii) Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katru gadu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot šādas gada nolietojuma likmes:

Ēkas pašu lietošanai	2%
Datori un iekārtas	33%
Pārējās biroja iekārtas	7 – 50%
Transporta līdzekļi	33%

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ietver programmatūru, nemateriālo vērtību un citus nemateriālos aktīvus, kas iegūti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā (klientu attiecības un programmatūra).

Nemateriālie aktīvi, izņemot nemateriālo vērtību, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iepriekšējos gados uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā gūtie nemateriālie aktīvi vispirms tiek atzīti patiesajā vērtībā. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemtās programmatūras patieso vērtību nosaka, pielietojot aizvietošanas vērtības metodi. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot šādas gada nolietojuma likmes:

Datorprogrammas	20%
Klientu attiecības	10%
Citas programmatūras	33%

Nemateriāla vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Sabiedrības iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrības identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Atzīta nemateriālā vērtība attiecas uz meitas sabiedrību, kas reorganizācijas rezultātā ir apvienota ar Sabiedrību. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecinā uz naudu ienesošajām vienībām (NVI) un to uzrāda iegādes izmaksās, atņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās. NVI ir mazākā aktīvu grupa, ka rada ienākošu naudas plūsmu no to ilgstošas lietošanas, kas ir lielā mērā neatkarīga no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītām ienākošām naudas plūsmām.

Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes tiek veiktas reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība varētu būt samazinājusies. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Vērtības samazinājums

(i) Finanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā nav mainījusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādišanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Sabiedrība novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību, ja nepieciešams, turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļnas vai zaudējumu aprēķinu.

(ii) Ne-finanšu aktīvi

Sabiedrība katrā pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atlīktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nematerialās vērtības atgūstamā summa tiek aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošas vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atspoguļoti peļnas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpst oaktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai nepastāv pavism. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiku atzīti.

Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Nauda un naudas ekvivalenti naudas plūsmas pārskatā ietvert naudu kasē, noguldījumus uz pieprasījuma, vienas dienas (overnight) noguldījumus un termiņnoguldījumus bankās, kuru dzēšanas termiņš ir īsāks par trīs mēnešiem. Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots saskaņā ar tiešo metodi.

Procentu ieņēmumi

Procentu ienākumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā par visiem finanšu instrumentiem, kuri nes procentu ienākumus, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi. Procentu ienākumi ietver kuponu maksājumus, kas nopelnīti par fiksēta ienākuma vērtspapīriem, procentus par noguldījumiem bankās un kredītiem, norēķinu kontu atlukumiem un diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites vērtību un tā vērtību dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Klientu piesaistīšanas izdevumi

Klientu piesaistīšanas izdevumi ietver starpnieku komisijas un citus izdevumus, kas ir saistīti ar apdrošināšanas līgumu noslēgšanu. Klientu piesaistīšanas izdevumus, kurus nevar attiecināt uz noteiktu apdrošināšanas veidu, sadala proporcionāli nopelnītajām prēmijām. Klientu piesaistīšanas izdevumos iekļautās starpnieku komisijas tiek attiecinātas uz katru specifisko apdrošināšanas veidu.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļo daļu no starpniekiem izmaksātās komisijas naudas, kura ir attiecināma uz nākamajiem pārskata periodiem un ir proporcionāli atzīta, nemot vērā proporciju, kas veido nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju attiecība pret bruto parakstītajām prēmijām katram apdrošināšanas līgumam.

Pārapdrošināšanas komisijas naudas

Pārapdrošināšanas komisijas naudas ietver komisijas naudu, kas saņemta vai saņemama no pārapdrošinātājiem saskaņā ar pārapdrošināšanas līgumu noteikumiem. Nedzīvības apdrošināšanas komisijas tiek atlītas līdzīgi kā dzīvības apdrošināšanas klientu piesaistīšanas izmaksas.

Nenopelnītā pārapdrošināšanas komisijas nauda

Nenopelnītās pārapdrošināšanas komisijas ietver aprēķinātās komisijas no pārapdrošinātājiem saskaņā ar pārapdrošināšanas līgumiem, kuras tiek atlītas un attiecinātas uz ieņēmumiem attiecīgo polišu darbības laikā.

Netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir šāds:

- 50% no kopējo administratīvo izdevumu apjoma tiek proporcionāli iedalīti bruto parakstītajās prēmijās;
- 50% no kopējo administratīvo izdevumu apjoma tiek proporcionāli iedalīti parakstītajās polisēs, piemērojot noslodzes koeficientu.

Veselības apdrošināšanai tiek piemērots koeficients 0,5 apmērā, jo aprēķins ir balstīts uz personu skaitu, uz kurām attiecas grupas polise.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata gadā ietver par pārskata gadu aprēķināto un atlikto nodokli. Uzņēmumu ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos vai pašu kapitālā. Tad attiecīgais nodoklis tiek atzīts vai nu pārējos visaptverošajos ienākumos vai pašu kapitālā.

Uzrādītie aprēķinātā nodokļa izdevumi ietver nodokļa maksājumus par pārskata gada peļņu. Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas aktu prasībām 15% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtājiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem. Igaunijas filiāles finanšu rezultāts ir ietverts uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinos saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis Lietuvas filiālei ir aprēķināts atsevišķi saskaņā ar Lietuvas nodokļu likumdošanu, piemērojot 15% nodokļa likmi.

Apliekamais ienākums, kas gūts Lietuvas filiālē, tiek aplikts ar nodokli Lietuvā, nevis Latvijā.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzams, ka būs spēkā pārskata perioda beigu datumā. Galvenās pagaidu atšķirības rodas no atšķirībām starp pamatlīdzekļu nolietojuma un uzkrājumu metodēm un likmēm, kuras izmantotas grāmatvedības uzskaitē un nodokļu vajadzībām.

Ja kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai gadījumos, ja tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Nomas

Sabiedrība rīkojas kā nomnieks telpu nomas gadījumos. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamas saistības, kuru apjomu ir iespējams ticami aplēst, un pastāv iespēja, ka šo saistību nokārtošanai būs nepieciešams ekonomisko labumu samazinājums.

Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegt. Sabiedrība veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijām.

Saistītās putas

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja:
 - i. šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
 - ii. šai personai ir būtiska ieteikme pār pārskatu sniedzēju sabiedrību; vai
 - iii. šī persona ir pārskatu sniedzēja sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Sabiedrība ir saistīta ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i. sabiedrība un pārskatu sniedzēja sabiedrība pieder vienai sabiedrību grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās putas vienai otrai);
 - ii. viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
 - iii. abas sabiedrības ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
 - iv. viena sabiedrība ir trešās putas kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās putas asociētā sabiedrība;
 - v. sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekam vai sabiedrības, kura saistīta ar atskaišu sniedzēju, darbiniekam; Ja atskaišu sniedzēja sabiedrība pati ir šāda veida plāns, saistītās putas ir arī to sponsorējošie darba devēji.
 - vi. sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
 - vii. personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ieteikme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
 - viii. uzņēmums, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst uzņēmums, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus sabiedrībai vai sabiedrības mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja sabiedrību un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

SLEĞUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA

Risku pārvaldība un iekšējā kontrole ir svarīgi aspekti, kas ir integrēti Sabiedrības ikdienas darbā. Sabiedrība ir pieņemusi politiku par riska vadību un iekšējo kontroli. Šajā politikā citu aspektu starpā ir aprakstīti galvenie riska vadības un iekšējās kontroles principi, kā arī pienākumu sadalījums. Riska identificēšana, izvērtēšana, pārvaldība un kontrole, kā arī potenciālu stratēģisku lēmumu ieteikme uz riska profili ir būtiska Sabiedrības darbības daļa, lai nodrošinātu, ka riska uzņemšanās līmenis saskan ar apstiprināto riska apetīti un nolūkā uzlabot vērtības rašanos.

Vispārejā risku pārvaldība nodrošina, ka riski tiek izvērtēti un situācijas tiek risinātas konsekventi visā Sabiedrībā. Riska pārvaldībai Sabiedrībā ir divi būtiskākie mērķi. Pirmkārt, riskam nevajadzētu pārsniegt iespējas. Otrkārt, un tikpat būtiski – visaptverošai riska pārvaldībai jāpalīdz radīt vērtību klientiem un īpašniekiem. Izmantojot spēcīgus riska pārvaldības procesus, riski tiek identificēti, analizēti, izvērtēti un pārvaldīti ne tikai nolūkā samazināt nenoteiktību un izvairītos no būtiskiem zaudējumiem, bet arī, lai nodrošinātu maksimālu atdevi atbilstoši riskam.

Riska vadības un iekšējās kontroles galvenais mērķis ir nodrošināt noteikto mērķu sasniegšanu ar šādiem līdzekļiem:

- Mērķtiecīga, efektīva un atbilstoša komercdarbība;
- Uzticamu iekšēju un ārēju ziņojumu sagatavošana;
- Atbilstība normatīvo aktu un iekšējo noteikumu prasībām.

Svarīgākās Sabiedrības riska jomas un iekšējās kontroles Sabiedrības valde izvērtē katru gadu. Valde saņem ceturkšņa atskaites par riska situāciju Sabiedrībā. Valdes un vadības pienākumu sadalījums ir šāds:

Valdes pienākumi:

- Valdes vispārīgā atbildība ir nodrošināt, lai Sabiedrībai būtu izveidoti atbilstoši un efektīvi riska vadības un iekšējās kontroles procesi.
- Valde nodrošina, ka ir skaidra nodalītas atbildības starp valdi un operatīvo vadību, kas apstiprinātas valdes un ģenerāldirektora instrukcijās.
- Valde nodrošina, ka ir nodalītas otrs un trešās kontroles līnijas funkciju pienākumi un atbildības, kas skaidri apstiprinātas instrukcijās.
- Valde nodrošina, ka skaidri definēta riska apetīte, tajā skaitā kapitalizācijas prasības, kas noteiktas kapitāla pārvaldības politikā, kas ir saskaņā ar stratēģiskajiem un finanšu mērķiem.
- Valde nodrošina, ka visi būtiskie riski tiek pienācīgi uzraudzīti, nodrošinot pietiekamu vērību neatkarīgai uzraudzībai, un ir saskaņā ar vispārējo riska apetīti.
- Valde nodrošina, ka galvenajās riska jomās ir pieņemtas piemērotas politika, un iegūst informāciju, ka tās tiek ievērotas.
- Valde nodrošina, ka vismaz reizi gadā tiek identificēti, novērtēti un sistemātiski pārvaldīti būtiskie riski, un ka risks ir, vai būs, pieņemams un noteiktajās robežās.
- Valde nodrošina neatkarīgu kontroles funkciju izveidi, kas būtu atbildīgas par iekšējā audita, aktuāru, riska pārvaldības un darbības atbilstības jomām, kas noteiktas saskaņā ar piemērojamiem normatīviem aktiem.

Ģenerāldirektora pienākumi:

- Ģenerāldirektors nodrošina, ka Sabiedrības riska vadības un iekšējās kontroles procedūras tiek atbilstoši ieviestas, dokumentētas, uzraudzītas un ievērotas. Ģenerāldirektors sagatavo norādījumus un vadlīnijas, kā praktiski jāveic Sabiedrības riska vadības un iekšējās kontroles procedūras, un ievieš efektīvus kontroles procesus un funkcijas.
- Ģenerāldirektors nepārtraukti novērtē un uzrauga izmaiņas Sabiedrības darbības risku un nodrošina, ka tā atrodas riska apetītes ietvaros, ko noteikusi valde. Valde tiek informēta par būtiskām izmaiņām vai pārkāpumiem.
- Ģenerāldirektors apstiprina instrukcijas par riska pārvaldības, darbības atbilstības un aktuāro funkcijām, tajā skaitā detalizētus aprakstus un prasības attiecībā uz funkciju atbildībām un pienākumiem.

Kontroles funkcijas Sabiedrībā ir organizētas, balstoties uz trīs aizsardzības līniju principu. Sabiedrībā ir ieviesta centralizētas riska kontroles funkcijas, kas ir neatkarīga struktūrvienības, piemēram, Riska vadības, darbības atbilstības un aktuārās funkcijas. Tāpat Sabiedrībai ir neatkarīga iekšējā audita funkcija, kas uzrauga riska pārvaldību, un iekšējā kontrole, lai nodrošinātu, ka šīs funkcijas darbojas atbilstoši, un kas sniedz atskaites tieši Sabiedrības Valdei.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Kapitāla riska vadība

Apdrošināšanas būtiskākā funkcija ir risku nodošana, un Sabiedrība ir pakļauta riskam gan tās apdrošināšanas, gan ieguldījumu darbībā. Riska identificēšana, izvērtēšana un pārvaldība ir būtiska darbības daļa. Risks un kapitāls ir un tiem jābūt savstarpēji saistītiem. Jebkurai apdrošināšanas sabiedrībai jāpielāgo tās riski kapitāla bāzei. Taču maksātnespējas normai vai pašu kapitālam ir izmaksas. Būtiskākais kapitāla pārvaldības mērķis ir līdzsvarot šos aspektus. Sabiedrības vispārējiem kapitāla pārvaldības mērķiem, pirmkārt, jānodrošina, ka Sabiedrības kapitalizācija spēj izturēt negatīvus rezultātus, neradot finansiāli nestabilu situāciju, un, otrkārt, Sabiedrības kapitāls tiek izmantots visefektīvākajā veidā.

Apdrošinātāja pašu līdzekļi ir arī tieši saistīti ar apdrošinātāja risku uzņemšanas spēju, kuru raksturo pašu līdzekļu attiecība pret apdrošinātāja galvenajiem rādītājiem. Pašu līdzekļu attiecība pret parakstītajām apdrošināšanas prēmijām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām raksturo apdrošinātāja spēju pārvaldīt dažādus apdrošināšanas riskus, savukārt attiecība pret tehniskajām rezervēm raksturo apdrošinātāja spēju pārcelest zaudējumus, kas var rasties gadījumā, ja tehnisko rezervju aprēķinā ir pieļauta kļūda.

	2016 EUR'000	% no galvenām finanšu pārskatu sadaļām par piederošajiem līdzekļiem	2015 EUR'000	% no galvenām finanšu pārskatu sadaļām par piederošajiem līdzekļiem
Pašu līdzekļi	24 269	-	31 580	-
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	29 730	82	35 440	89
Nopelnītās prēmijas, neto	47 245	51	49 030	64
Tehniskās rezerves kopā, neto	45 269	54	55 815	57
Ieguldījumi kopā	58 312	42	66 886	47

Apdrošināšanas biznesam nepieciešamais kapitāls tiek attiecināts uz produktiem nolūkā noteikt precīzākas kapitāla izmaksas cenu noteikšanai un ienesīguma izvērtēšanai. Kapitāla pārsniegums, kas atbilst saistošajām kapitāla prasībām, tiek uzskatīts par papildu aizsargmehānismu un ir pieejams, lai finansētu Sabiedrības stratēgiskos izaugsmes mērķus.

Apdrošināšanas riski

Risks, kas attiecas uz jebkuru apdrošināšanas līgumu, ir iespējamība, ka apdrošinātais notikums notiks un nenoteiktība par prasības apmēru. Apdrošināšanas līgumos šis risks ir nejaušs un tas jāprognozē.

Sabiedrības darbības tirgus ir Latvija, Lietuva un Igaunija. Sabiedrības saimnieciskās darbības pamatā ir apdrošināšanas risku uzņemšanās un to vadīšana. Apdrošināšanas līgumu portfelē, uz kuru attiecas varbūtības teorija, nosakot cenas un izveidojot rezerves, galvenais risks, ar kuru Sabiedrība saskaras saistībā ar apdrošināšanas līgumiem, ir, ka faktiskās atlīdzības un pabalsti pārsniedz apdrošināšanas saistību uzskaites vērtību. Šāda situācija var rasties, jo atlīdzību un pabalstu biezums un/vai smagums pārsniedz to aplēses. Apdrošināšanas gadījumi ir nejauši, un faktiskais atlīdzību un pabalstu apjoms katru gadu atšķirsies no tā apjoma, kas aprēķināts, izmantojot statistiskās metodes.

Apdrošināšanas produktu tarifu un cenu aprēķinā ir atspoguļoti pašreizējie tirgus apstākļi un ietverti iespējamie pieņēmumi, kas nepieciešami nākotnes rezultātu koriģēšanai ar mērķi būtiski ierobežot finanšu risku.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Pieredze rāda, ka, jo lielāks ir līdzīgu apdrošināšanas līgumu portfelis, jo mazāks būs paredzamā iznākuma relatīvais mainīgums. Turklat pastāv mazāka iespēja, ka diversificētu portfeli varētu ietekmēt jebkādas izmaiņas portfelā apakškopās. Sabiedrība ir izstrādājusi apdrošināšanas riska koordinācijas dokumentus nolūkā diversificēt apdrošināšanas risku veidus un izveidot pietiekami lielas risku kopas, lai mazinātu paredzamā iznākuma varbūtību.

Sabiedrība ir pieņemusi vispārēju parakstīšanas politiku, kura paredz detalizētas parakstīšanas pamatnostādnes attiecībā uz katru produktu segmentu, ko paredz noteiktās autorizācijas prasības. Faktori, kas paaugstina apdrošināšanas risku, ietver nepietiekamu risku diversifikāciju attiecībā uz riska veidiem un apjomu, ģeogrāfisko izvietojumu un nozari.

Vispārējā apdrošināšana

Atlīdzības prasību biežums un smagums

Atlīdzības prasību biežumu un smagumu ietekmē vairāki faktori. Daži faktori ir atkarīgi no produktiem vai attiecīgajiem apdrošināšanas veidiem.

Atlīdzības prasību biežumu pieaugums var ietekmēt sezona, kā arī ilgstošāki efekti. Sniega un aukstuma dēļ, ziemas periodā var palielināties ar transportlīdzekļu apdrošināšanu saistīto prasību skaits. Attiecībā uz īpašumu apdrošināšanu auksta ziemas radīs prasību biežuma pieaugumu saistībā ar aizsalušiem ūdensvadiem un pastiprinātu elektroenerģijas un citu apkures veidu izmantošanu mājokļu apsildīšanai. Ilgstošākas izmaiņas prasību biežumā var rasties, piemēram, klientu izmaiņu un jaunu prasību veidu dēļ. Ilgstošās izmaiņas prasību biežumā var būtiski ietekmēt ienesīgumu.

Atlīdzības prasību biežumu un smagumu ietekmē vairāki faktori. Attiecībā uz dažiem apdrošināšanas veidiem ar samērā nelielu atlīdzības prasību daudzumu to smagumu var ietekmēt lielas atlīdzību prasības. Piekritušo lielo atlīdzību prasību skaits katru gadu būtiski atšķiras. Tas ir raksturīgi komerciālajam tirgum. Vairumā gadījumu atlīdzību prasību smagumu ietekmē inflācija.

Atlīdzību prasību smaguma pieaugumu var veicināt patēriņa preču indeksa attīstības tendences, algu palielinājums, sociālā inflācija un to materiālu un pakalpojumu cenas, kas iegādāti līdz ar atlīdzības prasību noregulēšanu. Attiecībā uz īpašumu apdrošināšanu inflāciju rada patēriņa preču indekss un ēku izmaksu pieaugums, kas pēdējos desmit gados nedaudz pārsniedz patēriņa preču indeksu. Nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanas gadījumā apdrošināšanas polises iedala divās galvenās grupās - viena grupa ir ar fiksētu apdrošināšanas summu, bet otrā grupā kompensāciju veselības aprūpes nozarē koriģē patēriņa preču indekss.

Sabiedrība galvenokārt pārvalda šos riskus, cieši uzraudgot katra apdrošināšanas veida parakstīšanas pamatnostādņu attīstību un aktīvo atlīdzības prasību noregulēšanu. Ikmēneša katra apdrošināšanas veida rezultātu uzraudzība ietver gan prēmiju, gan zaudējumu attīstības pārskatu. Negatīva ienesīguma attīstības tendenču gadījumā tiks veikti pietiekami pasākumi. Nepieciešamības gadījumā tas ietver prēmiju palielināšanu, lai nodrošinātu to, ka ienesīgums ir pieņemamā līmenī. Ienesīguma analīzī var veikt arī attiecībā uz dažādām klientu grupām un portfeljiem. Parakstīšanas pamatnostādņu nolūks ir nodrošināt to, ka ar parakstīšanu saistītie riski ir labi diversificēti attiecībā uz risku veidiem, apjomu, nozari un izvietojumu. Riska parakstīšanas tiesības paredz atbilstošu riska izvēles kritēriju sniegšanu un uzņemto risku atbilstības nodrošināšanu pārapdrošināšanas līgumiem.

Prēmijas, atskaitījumi un elementi noteikumos var tikt mainīti, veicot ikgadējo polišu atjaunošanu. Apdrošināšanas sabiedrības ir tiesīgas noraidīt maksājumu par krāpniecisku atlīdzības prasību. Sabiedrībai ir tiesības neatjaunot atsevišķas polises krāpšanas apdrošināšanas gadījumos, un atsevišķos gadījumos likumdošana vai polises noteikumi paredz Sabiedrībai tiesības anulēt vai neatjaunot atsevišķas polises, ja īpaši iemesli norāda uz to, ka šāda rīcība ir pamatota. Gadījumos, kad atlīdzība ir izmaksāta, Sabiedrība ir tiesīga iesniegt prasību par atsevišķu jeb visu izmaksu segšanu pret jebkuru trešo personu, kas ir atbildīga par zaudējumu radīšanu (regresa prasība). Parakstīšanas politika un pamatnostādnes ir atbilstošas Sabiedrības apstiprinātajai riska gatavībai.

Prasību noregulēšanas procedūras ietver arī skaidru stratēģiju un pasākumus attiecībā uz optimālu materiālu un pakalpojumu iegādi. Regulārās pārbaudēs izmanto iegādes līgumus, lai nodrošinātu mūsu ieguvumu kvalitāti klientiem, kā arī samazinātu inflācijas risku.

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(i) Galveno produktu apraksts

Turpmāk ir aprakstīti to apdrošināšanas līgumu noteikumi, kuriem ir būtiska ietekme uz apdrošināšanas līgumu radīto nākotnes naudas plūsmu apjomu, laiku un paredzamību. Turpmāk ir sniegti Sabiedrības galveno produktu novērtējums un veids, kā riski tiek vadīti.

Īpašuma apdrošināšana

Apdrošināšana sedz zaudējumus, kas radušies apdrošināto personu īpašuma bojājuma rezultātā, ja cēlonis ir bijis kāds no apdrošinātajiem riskiem:

- Ugunsgrēks;
- Dabas stihijas (vētra, plūdi);
- Šķidruma vai tvaika noplūde;
- Trešo personu prettiesiska rīcība.

Izrietošais risks attiecībā uz atlīdzībām īpašuma apdrošināšanā ir būvniecības un atjaunošanas izmaksu straujas pieaugums, kā rezultātā pret apdrošināšanas summu apdrošināšanas nēmējs nevar veikt pilnībā atjaunošanas vai restaurācijas darbus. Tas netieši ietekmē Sabiedrības un apdrošināšanas nēmēju savstarpējās attiecības.

Risku vadības tiek nodrošināta ar precīzi definētu apdrošināto īpašumu atbilstības izvērtējumu, nosakot, kādi īpašumi tiek apdrošināti, kuri tiek apdrošināti ar speciāliem saskaņojumiem, vai kuri vispār netiek pieņemti apdrošināšanā atbilstoši katra apdrošināšanas riska parakstītāja pilnvarām.

No atlīdzību noregulēšanas puses Sabiedrība ir apdraudēta ar apdrošināšanas nēmēju negodīgu rīcību. Šī riska mazināšanai Sabiedrība veic izmaksu administrēšanas limitu noteikšanu atsevišķām struktūrām un uzstāda augstas prasības apdrošināšanas gadījumu pamatojošo dokumentu izpētei.

Prasība parasti tiek paziņota nekavējoties un to var nokārtot īstermiņā. Īpašuma apdrošināšanas veids tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produktu, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību pieredzes risks.

Parakstīšanas risks ir risks, ka Sabiedrība nav iekasējusi atbilstošas prēmijas par apdrošināšanas līgumiem. Cenu noteikšanas procesi attiecībā uz dažādiem apdrošināšanas produktiem ietver paredzamo atlīdzības prasību biežuma un smaguma aplēses, kas pamatojās uz iekšējo un ārējo avotu sniegtu statistiku. Arī tad, ja parakstīšanas kritēriji ir atbilstoši un ja prēmijas aprēķini ir veikti uz labas statistiskās bāzes, atlīdzību izmaksas var atšķirties no prognozētā līmeņa lielu atlīdzības prasību, dabas katastrofu u.c. apstākļu dēļ. Attiecībā uz īpašuma apdrošināšanu ir paredzams liels skaits īpašumu ar līdzīgu riska profili. Tomēr komerciālā īpašuma apdrošināšanā var būt savādāk. Vairums komerciālā īpašuma apdrošināšanas piedāvājumu ietver gan izvietojumu, gan biznesa veidu, gan ieviestos drošības līdzekļus kopumā. Prēmijas aprēķināšana atbilstoši šo polišu riskam būs subjektīvs, tāpēc arī riskants process.

Īpašuma apdrošināšana ir pakļauta riskam, ka apdrošinātais pieteiks viltotas vai spēkā neesošas prasības, vai arī uzrādīs lielāku atlīdzības summu. Apdrošināšanas riska vadība tiek īstenota, galvenokārt, izmantojot cenu noteikšanas mehānismus, neatkarīgu īpašumu novērtēšanu saskaņā ar starptautiskiem standartiem, produktu izstrādi, risku izvēli un pārapdrošināšanu. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā Sabiedrība darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām.

Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)

Apdrošināšana sedz zaudējumus, kas radušies automašīnas bojājuma rezultātā, ja cēlonis ir bijis kāds no apdrošinātajiem riskiem:

- ceļu satiksmes negadījums;
- dabas stihijas;
- ugunsgrēks;
- dažādu priekšmetu uzkrīšana;
- trešo personu prettiesiska rīcība;
- zādzība un/vai laupīšana;
- stiklojumu apdrošināšana.

Iespējami dažādi apdrošināšanas seguma paplašinājumi.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
**SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas saskaņā ar spēkā esošo apdrošināšanas metodiku. Sauszemes transportlīdzekļi ir iedalīti četrās riska grupās, katrai no tām tiek noteikti atsevišķi apdrošināšanas prēmijas tarifi. Transportlīdzekļu apdrošināšana parasti ietver pašriskā komponenti.

Lielākie zaudējumi tiek radīti automašīnu pilnīgas bojājas un zādzības rezultātā, taču šādi gadījumi nav bieži.

Negodīgas apdrošinātāju rīcības novēršanai Sabiedrība veic detalizētu apdrošināšanas gadījumu pamatojošo dokumentu izpēti, nepieciešamības gadījumos pieprasot kompetentām institūcijām veikt papildus izmeklēšanas.

Prasība parasti tiek paziņota nekavējoties un to var nokārtot īstermiņā. KASKO tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana (OCTA)

Obligātās apdrošināšanas objekts ir transportlīdzekļa īpašnieka vai tiesīgā lietotāja civiltiesiskā atbildība par ceļu satiksmes negadījumā nodarīto zaudējumu trešajai personai. Apdrošināšanas veida mērķis ir aizsargāt ceļu satiksmes negadījumos cietušo trešo personu intereses, un šo apdrošināšanas veidu regulē Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumi, kas reglamentē tiesiskās attiecības starp transportlīdzekļu īpašniekiem, tiesīgajiem lietotājiem un apdrošinātājiem sakarā ar transportlīdzekļu īpašnieku un tiesīgo lietotāju civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu.

Nemot vērā inflācijas risku, kas ietekmē izmaksāto atlīdzību lielumu, Sabiedrība veic regulāru šī apdrošināšanas veida tarifu analīzi un ietekmes izvērtējumu uz kopējiem Sabiedrības rādītājiem.

Kaut arī iepriekšējā pieredze rāda, ka atlīdzības tiek pieteiktas nekavējoties un tās var nokārtot bez kavēšanās, OCTA tiek klasificēts kā „ilgi nokārtojams” (long-tail) apdrošināšanas veids, kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Veselības apdrošināšana

Veselības apdrošināšana attīstās kā stabils apdrošināšanas veids. Kā risku šajā gadījumā Sabiedrība identificē vispārējās veselības aprūpes sistēmas nesakārtotību un neskaidro valstu politiku šīs sistēmas sakārtošanā, kā arī izmaiņas ekonomikas vidē.

Sabiedrība uzrauga un nem vērā izmaiņas medicīnas pakalpojumu cenās, uzrauga atlīdzību prasību apjomu katram darba devējam un, pārjaunojot polises, veic atbilstošas korekcijas cenās.

Veselības apdrošināšana ir „ātri nokārtojams” (short-tail) apdrošināšanas veids, kurā regulāri rodas īstermiņa kavēšanās atlīdzību prasību pieteikšanā.

(ii) Apdrošināšanas risku koncentrācija

Apdrošināšanas risku koncentrācijas pakāpe ir viens no galvenajiem apdrošināšanas risku faktoriem, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības saistības sakarā ar apdrošināšanas gadījumu iestāšanos. Apdrošināšanas risku koncentrāciju var izraisīt viena apdrošināšanas gadījuma iestāšanās ar liela apjoma izrietošām saistībām vai ievērojams skaits atsevišķu apdrošināšanas gadījumu, kas tāpat rada Sabiedrībai būtiskas saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem.

Tā kā praksē apdrošināšanas riski nekad nebūs pilnīgi nesaistīti, tad neatkarīgi no portfeļa lieluma vienmēr pastāvēs t.s. nediversificējamais risks, kad apdrošinātājs kopumā izmaksā vairāk apdrošināšanas atlīdzību, nekā ir plānots. Nediversificējamais risks saistīts ar izmaiņām ārējās darbības vides faktoros, piemēram, valstu ekonomiskās attīstības cikla stadijas, kas sistemātiski ietekmē apdrošināšanas gadījumu biežumu un atlīdzību apmēru konkrētās apdrošināšanas līgumu grupās. Piemēram, inflācijas pieaugums paaugstinās apdrošināšanas atlīdzību apmērus lielākajā apdrošināšanas portfeļa daļā, bet valsts izdarītie grozījumi attiecībā uz kādu no obligātās apdrošināšanas veidiem var pēkšni paaugstināt apdrošinātāja saistības.

Šo risku vadībā Sabiedrība izmanto divas svarīgākās metodes.

Pirmkārt, risks tiek parakstīts, izmantojot atbilstošu parakstīšanas politiku. Riska parakstītājiem ir atļauts parakstīt riskus tikai tad, ja paredzamā peļņa ir proporcionāla pieņemtā riska apjomam (skat. *Apdrošināšanas riska vadība*).

Otrkārt, atlikušā riska vadībā tiek izmantota pārapdrošināšana. Sabiedrība iegādājas pārapdrošināšanas segumu dažādos saistību un īpašuma apdrošināšanas veidos. Analizējot darbības rādītājus, Sabiedrības vadība ne retāk kā reizi gadā pārskata pārapdrošināšanas programmu, nosakot nepieciešamās izmaiņas. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas un ieguvumus, kas saistīti ar pārapdrošināšanas programmu.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Risks saistībā ar dažādiem apdrošināšanas veidiem 2016. gada 31. oktobrī	Kopējā apdrošinājuma summa EUR'000	Pārapdrošinātā summa EUR'000	Neto risks (pēc pārapdrošināšanas) EUR'000
OCTA *)	-	-	-
Īpašuma apdrošināšana	13 148	(6 370)	6 778
KASKO	472	-	472
Veselības apdrošināšana	111	-	111
Citi darbības veidi	1 452	(499)	953
Kopā	15 183	(6 869)	8 314

*) bruto apdrošināšanas risks ir neierobežots. Zaudējumus EUR 400,000 apmērā sedz pārapdrošināšana.

Risks saistībā ar dažādiem apdrošināšanas veidiem 2015. gada 31. decembrī	Kopējā apdrošinājuma summa EUR'000	Pārapdrošinātā summa EUR'000	Neto risks (pēc pārapdrošināšanas) EUR'000
OCTA *)	-	-	-
Īpašuma apdrošināšana	16 469	(7 997)	8 472
KASKO	505	-	505
Veselības apdrošināšana	110	-	110
Citi darbības veidi	2 521	(988)	1 533
Kopā	19 605	(8 985)	10 620

*) bruto apdrošināšanas risks ir neierobežots. Zaudējumus EUR 400,000 apmērā sedz pārapdrošināšana.

Geogrāfiskā un citu veidu koncentrācija

Sabiedrības apdrošināto risku ģeogrāfiskais segums ir galvenokārt Latvija, Lietuva un Igaunija, izņemot palīdzības apdrošināšanā, kura ir spēkā tikai ārpus apdrošinātās personas rezidences valsts, kā arī nelaimes gadījumu apdrošināšanā, kravu apdrošināšanā, transportlīdzekļu apdrošināšanas polises, kas sedz satiksmes negadījumus Baltijas reģionā un ārvalstīs. Attiecībā uz īpašuma un transporta apdrošināšanu lielākā risku koncentrācija skar lielākās Latvijas, Lietuvas un Igaunijas pilsētas. Transporta apdrošināšanā risku koncentrācija ir novērojama sakarā ar pieaugošo autotransportlīdzekļu skaitu un tā izraisīto transporta intensitātes pieaugumu, tā rezultātā netieši ietekmējot atlīdzību apjomus konkrētajā apdrošināšanas veidā. Apdrošināšanas noteikumi un metodika nosaka īpašuma nepieciešamo risku novērtējumu, apdrošināšanas summu limitus un pārapdrošināšanas nosacījumus, kas nodrošina risku vadību konkrētajos apdrošināšanas veidos. Sabiedrības vadība ir pārliecināta, ka Sabiedrība nav pakļauta apdrošināšanas nēmēju sociālā, profesionālo, vecuma vai līdzīga dalījuma riskiem.

(iii) Katastrofisko notikumu potenciālā ietekme

Kā būtisku apdrošināšanas risku, ko Sabiedrība uzskata par nepieciešamu izvērtēt un iekļaut apdrošināšanas metodoloģijā, ir dabas vai cilvēka darbības rezultātā notikušas katastrofas, kas rada liela apjoma saistību iestāšanās varbūtību. Baltijas tirgus apstākļus raksturo zems dabas katastrofu risks. Kā izplatītākās dabas katastrofas var uzskatīt vētras un vētru radītos postījumus, t.sk. plūdus un pavasara palu laikā izraisītos plūdus. Teritorijas, kas pakļautas vētrām un plūdiem, ietver mežus, krasta līniju un upēm pieguļošas teritorijas.

(iv) Atsevišķu notikumu potenciālā ietekme

Lielākie iespējamie zaudējumi, kas varētu rasties no viena notikuma, ir saistīti ar obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu un īpašuma apdrošināšanu. Lai ierobežotu iespējamos zaudējumus no viena atsevišķa notikuma, Sabiedrība ir iegādājusies neproporcionalo riska pārapdrošināšanas segumu.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Apdrošināšanas risku vadība

(i) Parakstīšanas politika

Apdrošināšanas riski tiek vadīti, Sabiedrībai parakstot riskus saskaņā ar risku parakstīšanas politiku. Saskaņā ar Sabiedrības risku parakstīšanas politiku katrā risku apdrošināšanas veidā ir noteikta metodoloģija un noteikumi, kas regulē pieļetojamās risku izvērtēšanas metodes, tādā veidā samazinot iespējas uzņemties atbildību un saistības attiecībā pret riskiem, kas ir pretrunā ar Sabiedrības risku apdrošināšanas politiku un iekšējām prasībām.

Apdrošināšanas veidu metodoloģijā un noteikumos ir definēti kritēriji un papildus informācija risku izvērtēšanai, nodrošinot sistemātisku pieeju risku izvērtēšanai. Tādā veidā tiek iegūta vienota un Sabiedrības prasībām atbilstoša informācija regulārai risku pārskatīšanai un nepieciešamo izmaiņu veikšanai risku parakstīšanu regulējošajos dokumentos.

Izmantojot Sabiedrības darbības gados iegūto pieredzi, tirgus prasības un risku izvērtējumu katrā apdrošināšanas veidā Sabiedrības vadība ir noteikusi apdrošināšanas atbildības limitus.

Apdrošināšanas tarifi tiek regulāri analizēti un pārskatīti, pamatojoties uz apdrošināšanas gadījumiem un izmaksātajām atlīdzībām, un izmaiņas tarifos tiek ieviestas, pielietojot aktuārās metodes, tādējādi nodrošinot Sabiedrības spēju segt savas saistības. Pārapdrošināšanas noteikumi regulē apdrošināšanas risku nodošanu pārapdrošinātājiem. Sabiedrībā izstrādātā apdrošināšanas veidu metoda un noteikumi palīdz apdrošināšanas starpniekiem un aģentiem ieturēt Sabiedrības apdrošināšanas pamatnostādnes visos Sabiedrības apdrošināšanas produktos, kas tiek piedāvāti Baltijas tirgū. Sabiedrībā izstrādātā rezervju aprēķināšanas metodika nosaka attiecīgi rezerviju uzkrāšanu paredzamajām saistībām.

Atsevišķām atlīdzību prasībām un summu atgūšanai ir nepieciešami vairāki gadi. Lai arī finanšu rezultātus ir iespējams noteikt ticami, Sabiedrība izveido uzkrājumus neatsaucamām atlīdzību prasībām, balstoties uz pašreizējo izpratni par risku un nemot vērā pieredzi un spriedumus. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, balstoties uz pašreiz pieejamo informāciju.

(ii) Atlīdzību prasību attīstība

Informācija par atlīdzību attīstību ir uzrādīta, lai ilustrētu apdrošināšanas risku, kuram ir pakļauta Sabiedrība. Tabulās ir salīdzinātas izmaksātās atlīdzības un šīm atlīdzībām izveidotās tehniskās rezerves parakstīšanas gadā.

Katrā kolonnā uzrādītie pārpalikumi vai iztrūkumi ir jāizvērtē atsevišķi, neņemot vērā citas kolonas, jo šādas iepriekšējos gados veiktas korekcijas var būt ietvertas kā pēdējo gadu laikā veikto korekciju sastāvdaļa. Pārrēķinātās tehniskās rezerves un kumulatīvo iztrūkumu vai pārpalikumu, kas norādīts pievienotajā tabulā, var izmainīt dažādi faktori.

Lai arī tabulā sniegtā informācija ataino vēsturiskās nesamaksāto atlīdzību atbilstības aplēses, kas veiktas iepriekšējos gados, šī finanšu pārskata lietotājiem būtu jāizvairās ekstrapolēt pagātnes pārpalikumus vai iztrūkumus attiecībā uz šī perioda nesamaksāto atlīdzību atlīkumu.

	Apdrošināšanas notikuma gads							Kopā EUR'000
	2011	2012	2013	2014	2015	2016. gada 10 mēneši EUR'000		
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Kopējo atlīdzību aplēses apdrošināšanas notikuma gada beigās	39 295	40 521	43 109	43 241	42 083	32 077	32 077	
- vienu gadu vēlāk	38 709	39 728	42 173	42 904	40 171		40 171	
- divus gadus vēlāk	38 826	40 056	42 641	42 429			42 429	
- trīs gadus vēlāk	39 502	40 195	42 856				42 856	
- četrus gadus vēlāk	40 084	40 371					40 371	
- piecus gadus velāk	39 854						39 854	
Kopējie maksājumi	(38 534)	(38 157)	(40 609)	(39 785)	(36 248)	(23 123)	(216 456)	
Atlikto atlīdzību prasību rezerves 2011.-2016. gada 10 mēneši	1 320	2 214	2 247	2 644	3 923	8 954	21 302	
Atlikto atlīdzību prasību rezerves gadiem pirms 2011. gada							6 468	
Kopā atlikto atlīdzību prasību rezerves 31.10.2016							27 770	

*) Bruto atlīdzību prasībās un rezervēs uz 2011. gada 31. decembri ir iekļautas apdrošināšanas saistības, kas pārņemtas no meitas sabiedrības GF Försäkringsaktiebolag reorganizācijas rezultātā.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(iii) Saistību atbilstības tests

Tehnisko rezervju aplēses apdrošināšanas portfelim atspoguļo nākotnes naudas plūsmu prasību maksājumiem aptuveno vērtību un šajos aprēķinos vienmēr saglabāsies nenoteiktība. Rezervu riski attiecas uz šāda veida nenoteiktību. Nenoteiktība atkarīga no riska veida. Īstermiņa risks ir mazāk pakļauts izmaiņām, kas ietekmēs nākotnes maksājumus. Inflācija ir pamata risks lielākajā daļā apdrošināšanas produktu. Itekme atšķirsies atkarībā no katra produkta pazīmēm un noteikumiem un nosacījumiem, kas attiecas uz prasību noregulēšanu.

Sabiedrība katrā gada pārskata datumā sagatavo apdrošināšanas saistību atbilstības testu, novērtējot, vai pārskata gadā atzītās apdrošināšanas saistības par spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem ir pietiekamas, salīdzinot izveidotās tehniskās rezerves un pašreiz novērtētās nākotnes naudas plūsmas no spēkā esošajām apdrošināšanas polisēm.

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atlīktos klientu piesaistīšanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezervi.

Saistību atbilstības tests tiek veikts "visam apdrošināšanas portfelim", un tests tiek piemērots bruto rezervju summām, t.i., pārapdrošināšanas ietekme netiek ņemta vērā.

Vieni no svarīgākajiem pieņēmumiem saistību atbilstības testā ir prognozētā inflācija un diskonta likmes. Sabiedrība ir novērtējusi, ka rezervju apjoms 2016. gada 31. oktobrī un 2015. gada 31. decembrī ir atbilstošs. Veicot jūtīguma analīzi, palielinot inflāciju par 1% un samazinot diskontēšanas likmi par 1%, Sabiedrība novērtēja, ka tehnisko rezervju apjoms ir pietiekošs.

(iv) Nenoteiktības iemesli attiecībā uz nākotnes atlīdzības prasībām

Sabiedrība ir atbildīga par apdrošināšanas gadījumiem, kas iestājušies līguma darbības laikā, pat ja radušies zaudējumi tiek atklāti pēc līguma darbības termiņa beigām un atlīdzības tiek izmaksātas saskaņā ar polises nosacījumiem, kas ir spēkā notikuma brīdī. Līdz ar to atlīdzības prasības tiek noregulētas ilgā laika posmā, un atlīdzību prasībā ir ietverts notikušo vēl nepieteikto atlīdzību rezervu (IBNR) elements.

Ir vairāki mainīgie, kas ietekmē no apdrošināšanas līgumiem izrietošās naudas plūsmas apjomu un laiku. Šie mainīgie lielākoties attiecas uz dažāda veida risku raksturojumu un piemērotajām riska vadības procedūrām. Izmaksājamā kompensācija ir saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem. Kompensācija attiecībā uz atlīdzības prasībām par personu gūtajām traumām aprēķināta kā pašreizējo vērtību negūtajiem ienākumiem, rehabilitācijas izdevumiem un citiem izdevumiem, kas radīsies cietušajai pusei nelaimes gadījuma vai slimības rezultātā.

Aplēstās atlīdzības prasību izmaksas ietver izdevumus, kas var rasties, nokārtojot prasības, paredzamā regresa neto apjomu un citas norakstītās summas. Sabiedrība veiks visas nepieciešamās darbības, lai nodrošinātu to, ka tai ir pieejama visa atbilstošā informācija par tās prasībām. Taču, ņemot vērā nenoteiktību saistībā ar rezervju veidošanu atlīdzības prasībām, iespējams, ka galīgais rezultāts atšķirsies no sākotnēji noteiktajām saistībām. Finanšu pārskatos noteiktās saistības attiecībā uz šiem līgumiem veido IBNR rezerves, rezerves atlīdzību prasībām, kuras ir pieteiktas, bet nav vēl izmaksātas (RBNS), kā arī rezerves attiecībā uz pārskata datumā nenopelnītajām prēmijām un neparedzētiem riskiem.

Uz IBNR parasti attiecas lielāka nenoteiktība nekā uz izmaksu aplēsem par jau pieteikto atlīdzības prasību nokārtošanu (RBNS), kur ir pieejama informācija par prasību. Var būt gadījumi, kad apdrošinājuma ņemējs var nebūt informēts par atsevišķām atlīdzību prasībām vairākus gadus pēc gadījuma iestāšanās.

Novērtējot saistības attiecībā uz pieteikto, bet nav vēl neizmaksāto atlīdzību pieprasījumu izmaksām, Sabiedrība ņem vērā pieejamo informāciju no zaudējumu korektoriem, prasību izskatītājiem, kā arī informāciju par prasību nokārtošanas izmaksām no iepriekšējiem periodiem. Visas atlīdzības prasības tiek izvērtētas atsevišķi. Pieprasījumus ar nelabvēlīgu ietekmi izskata atsevišķi un tiem piemēro atsevišķus noteikumus. Sabiedrība pielieto dažadas tehnikas, lai novērtētu nepieciešamo rezervju apjomu. Tādējādi tiek nodrošināta labāka izpratne par projekta tendencēm. Dažādu metodoloģiju sniegtās prognozes palīdz arī novērtēt iespējamo iznākumu. Vispiemērotākā izvērtēšanas tehnika tiek izvēlēta, ņemot vērā nozares raksturojumu un katra gada attīstības tendences.

Bieži vien apdrošināšanas līgumus klasificē kā „ātri nokārtojamus” (short-tail) vai „ilgi nokārtojamus” (long-tail) riskus. Ātri nokārtojamus riskus raksturo ūss laikposms starp gadījuma iestāšanos, atlīdzības pieteikumu pieteikšanu un izmaksu. Ilgi nokārtojamus riskus raksturo ilgs laikposms starp gadījuma iestāšanos, atlīdzības pieteikumu pieteikšanu un izmaksu. Attiecībā uz īpašuma un transportlīdzekļa apdrošināšanu atlīdzības prasības tiek pieteiktas neilgi pēc gadījuma iestāšanās, turpretim prasības par personai nodarītām traumām var tikt pieteiktas vairākus gadus pēc gadījuma iestāšanās, un tās var tikt izmaksātas vairākus gadus pēc to pieteikšanas. IBNR rezerves ātri nokārtojamiem riskiem ir salīdzinoši nelielas, turpretim IBNR rezerves ilgi nokārtojamiem riskiem var veidot būtisku daļu no kopējiem zaudējumu uzkrājumiem.

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Ilgums (vidējais laiks starp zaudējumu rašanās datumu līdz brīdim, kad atlīdzība tiek noregulēta) būtiski atšķiras starp riska veidiem. Ilgs periods palielinās Sabiedrības pakļautību inflācijai. Laikposmu izmanto, lai novērtētu IBNR rezerves, izmantojot "Chain-Ladder" metodi. To sadala attīstības ceturķņos un novērtē attīstības faktoros. Katrs faktors norāda uz pieteikto atlīdzību apjomu pēc apdrošināšanas gadījumiem. Pirmā attīstības faktora jūtīguma analīze rāda, kā IBNR uzkrājumi mainīsies, ja iesniegtie pieteikumi pirmajā ceturksnī būs sliktāki nekā pārskata datuma ceturksnī (Chain-Ladder ar maksimālo faktoru) vai, ja tie būs vidējā līmenī (Chain-Ladder ar pamata faktoru). Visi pārējie mainīgie saglabājas nemainīgi.

Tabulā ir atspoguļotas IBNR jūtīguma analīzes rezerves 2016. gada 31. oktobrī:

Sabiedrības IBNR rezervju jūtīguma analīze	IBNR 31.10.2016. EUR'000	Chain-Ladder ar maksimālo faktoru EUR'000	Chain-Ladder ar pamata faktoru EUR'000
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	2 434	2 684	2 368
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	3 647	3 933	3 647
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	125	311	108
Īpašuma apdrošināšana	203	800	203
Citi apdrošināšanas veidi, kuros IBNR tiek aplēstas, balstoties uz "Chain-Ladder" metodi	970	1 261	939
Citi apdrošināšanas veidi, kuros IBNR tiek aplēstas, balstoties uz citām statistikas metodēm	159	265	158
Kopā	7 538	9 254	7 423

Sabiedrības IBNR rezervju jūtīguma analīze	IBNR 31.12.2015. EUR'000	Chain-Ladder ar maksimālo faktoru EUR'000	Chain-Ladder ar pamata faktoru EUR'000
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	2 853	4 277	2 853
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	4 292	4 554	3 368
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	169	260	111
Īpašuma apdrošināšana	160	539	105
Citi apdrošināšanas veidi, kuros IBNR tiek aplēstas, balstoties uz "Chain-Ladder" metodi	1 526	2 004	1 410
Citi apdrošināšanas veidi, kuros IBNR tiek aplēstas, balstoties uz citām statistikas metodēm	135	192	64
Kopā	9 135	457	7 911

Lai arī vadība uzskata, ka atlīdzību prasību rezerves un ar tām saistītās summas ir uzrādītas balstoties uz pieejamo informāciju, saņemot precīzāku informāciju par notikumiem, faktiskais saistību apjoms var mainīties, kā rezultātā varētu būt nepieciešams veikt būtiskas izmaiņas tehnisko rezervju apjomā. Korekcijas iepriekšējo gadu tehniskajās rezervēs ir uzrādītas attiecīgajos finanšu pārskatos, un, ja šīs korekcijas ir būtiskas, tās tiek uzrādītas atsevišķi. Metodes un aplēses tiek pārbaudītas katru gadu, un jebkuras izmaiņas nepieciešamības gadījumā tiek atspoguļotas finanšu pārskatos.

2009. gadā Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) uzsāka prasību pieteikšanu apdrošināšanas sabiedrībām par personai nodarītām traumām satiksmes negadījumos un vēlējās no budžeta izmaksātās summas atgūt no negadījumu izraisītāju apdrošinātājiem Latvijā. Potenciālās notikušās, bet no VSAA vēl nepieteiktās prasības būtiski ietekmē IBNR rezervju aplēses par OCTA apdrošināšanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības un OCTA tirgus praksi, Sabiedrība aprēķinās IBNR rezerves personu gūto traumu gadījumiem atsevišķi no cita veida zaudējumiem. Abu aprēķinu veikšanai tiks izmantota „Chain-Ladder” metode. VSAA pieteikumi ir iekļauti šajos aprēķinos.

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Finanšu riski un risku vadība

Finanšu risks ir termins, kas attiecas uz dažādiem riska veidiem, kas saistīti ar finanšu aktīviem. Šādiem finanšu riskiem var tikt pakļauti Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības, tai skaitā ieguldījumi, apdrošināšanas debitori un pārapdrošināšanas aktīvi:

- *Tirdzniecības risks*: negatīvi izmaiņoties tirgus situācijai, var tikt ietekmēti apdrošinātāja aktīvi un/vai saistības, investīcijas var zaudēt savu vērtību, aktīvu ienesīgums var samazināties. Tirdzniecības riski iekļauj procentu likmju, kapitāla, valūtu, izkļiedes un koncentrācijas risku.
- *Darījumu pušu (kredīta) risks*: zaudējumi, kas rodas, emitentam nespējot pildīt savas saistības, vai arī pieaugušu riska prēmiju parāda saistībām ar kredītrisku dēļ, kā arī darījuma putas nespējas pildīt līgumā noteiktās saistības dēļ.
- *Likviditātes risks*: noteiktos nelabvēlīgos apstākļos apdrošinātājam, lai spētu nokārtot saistības, var būt nepieciešams pārdot aktīvus par zemāku cenu kā to patiesā vērtību.

Turpmāk ir sniegti finanšu risku apraksts un kopsavilkums par metodēm, kuras Sabiedrības izmanto šo risku vadībā. Šie riski Sabiedrībai rodas ikdienas uzņēmējdarbības rezultātā.

(i) Tirdzniecības risks

Tirdzniecības risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kurso, procentu likmēs, kredīta izkļiedēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Sabiedrības ienākumus vai tās portfeļu vērtību.

Tirdzniecības risks ietver:

- procentu likmes risku;
- ārvalstu valūtas risku;
- cenas risku;

Tirdzniecības risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks tiek definēts kā vērtības samazinājums, kas rodas izmaiņām procentu likmēs, un to novērtē gan tikai no aktīvu viedokļa, gan saistībā ar saistību procentu likmes jūtīgumu.

100 procentu punktu izmaiņas palielinātu (samazinātu) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par turpmāk uzrādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

‘000 EUR	2016. gada 31. oktobrī		2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	2 293	35 703	(1 909)	38 966
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(253)	33 157	(3 961)	36 914

Procentu likmju svārstību risku ierobežojošie pasākumi Sabiedrībā tiek īstenoti centralizēti, izvērtējot procentu likmju riska ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem. Sabiedrībai nav būtisku saistību, par kurām jāmaksā procenti un lielākā daļa no procentu nesošiem aktīviem ir ar fiksētu procentu likmi, līdz ar to Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju svārstību riskam un procentu likmju svārstību ietekmei, kas rodas no Sabiedrības procentus nesošo aktīvu un saistību atšķirīgiem dzēšanas termiņiem vai procentu termiņstruktūras profila.

Kopējais procentu likmju risks tiek samazināts, saskaņojot fiksēta ienākuma instrumentus ar kopējo ilgumu un apdrošināšanas saistību izmaksu modeli. Tā kā apdrošināšanas saistības bilancē netiek diskontētas, no uzskaites viedokļa apdrošināšanas saistības pakļautas inflācijas izmaiņām (nevis tieši procentu likmēm). Taču ekonomiskā perspektīva nosaka procentu likmju riska ierobežošanu, tā kā rezervju pašreizējā vērtība būs pakļauta faktisko procentu likmju izmaiņām. No uzskaites perspektīvas raugoties, risks, izvēloties šo ierobežošanas stratēģiju, tiek samazināts, tā kā lielākā daļa parādzīmu portfeļa tiek klasificēta kā līdz termiņa beigām turēta vai kā aizdevumi un debitoru parādi (turpmāk saukts „amortizētais izmaksu portfelis“).

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Ārvalstu valūtu risks

Sabiedrībai ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtu risks tiek definēts kā finanšu zaudējumi, kas rodas no ārvalstu valūtas maiņas likmju svārstībām.

Daļa no apdrošināšanas riskiem ir noteikti ārvalstu valūtās. Sabiedrības politika ir ierobežot valūtas kursu svārstību risku attiecībā uz zināmajiem un gaidāmajiem darījumiem ārvalstu valūtā. Valūtas risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus atbilstošās valūtās.

Peļņa vai zaudējumi ir jutīgi tikai pret izmaiņām ASV dolāra maiņas kursā, bet šī ietekme ir zema. Sabiedrība neveic nekādus spekulatīvos darījumus, kuri varētu palielināt ārvalstu valūtas risku.

Turpmākajās tabulās ir parādīta Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību analīze uz 2016.g. 31. oktobri un 2015. gada 31. decembri pēc valūtas struktūras:

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums valūtās 2016. gada 31. oktobrī

Finanšu aktīvi	EUR'000	PLN'000	USD'000	Cits'000	Kopā
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	40 115	1 486	-	-	41 601
Termiņoguldījumi kredītiestādēs	16 711	-	-	-	16 711
Kredīti un debitoru parādi	8 986	-	-	-	8 986
Nauda un tās ekvivalenti	5 400	16	90	3	5 527
Kopā	71 230	1 502	90	3	72 825
Finanšu saistības					
Saistības	5 766	-	-	-	5 766
Kopā	5 766	-	-	-	5 766
Atvērtā valūtas pozīcija	65 464	1 502	90	3	67 059

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums valūtās 2015. gada 31. decembrī

Finanšu aktīvi	EUR'000	PLN'000	USD'000	Cits'000	Kopā
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	25	-	-	-	25
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	51 656	1 497	-	-	53 153
Termiņoguldījumi kredītiestādēs	13 708	-	-	-	13 708
Kredīti un debitoru parādi	10 664	-	-	-	10 664
Nauda un tās ekvivalenti	3 213	16	148	26	3 403
Kopā	79 266	1 513	148	26	80 953
Finanšu saistības					
Saistības	5 939	-	-	-	5 939
Kopā	5 939	-	-	-	5 939
Atvērtā valūtas pozīcija	73 327	1 513	148	26	75 014

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. OKTOBRĪ

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Cenas risks

Cenas risks ir definēts kā risks, ka tirdzniecības cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirdzniecības apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Sabiedrība pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Sabiedrības pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2016.g. 31. oktobrī un 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

	2016 EUR'000	2015 EUR'000
Neto ienākumi	Neto ienākumi	Neto ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	803	584
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(803)	(584)

Tehnisko rezervju seguma ar ieguldījumiem jūtīguma analīze

	31.10.2016. Pēc izmaiņām	31.10.2016. Uzskaites vērtība
15% vērtības samazinājums valdību vērtspapīriem	21 703	25 533
50% vērtības samazināšanās citiem fiksēto procentu ienākumu vērtspapīriem	8 034	16 068
10% vērtības samazinājums noguldījumiem	15 040	16 711
KOPĀ	44 777	58 312
Tehnisko rezervju segumam nepieciešamā summa	45 269	45 269
20% no nenopelnīto prēmiju rezervēm, ko iespējams segt ar debitoru parādiem	4 266	4 266

Kredītrisks

Kredītrisks tiek definēts kā risks, ka līgumslēdzēja puse nespēj vai nevēlas nokārtot saistības noteiktajā datumā vai arī kredīta izkliedes pieaugums (kredītriska prēmijas). Sabiedrība galvenokārt ir pakļauta kredītriskam ieguldījumos un debitoru parādos no apdrošināšanas klientiem un pārapdrošinātājiem.

Kredītrisks tiek pārvaldīts gan izmantojot kredītlīnijas attiecīgajām līguma slēdzēja pusēm, kredītlīnijas, kas balstītas uz oficiāliem kredītreitingiem un diversifikācijas prasībām mandātiem korporatīvajām parādzīmēm. Kredītrisks saistībā ar pārapdrošināšanu tiek pārvaldīts, izmantojot minimālās reitinga prasības pārapdrošināšanas sabiedrībām un striktu debitoru parādu uzraudzību.

Attiecībā uz investīcijām kredītriskam dažādos veidos tiek noteikti risika ierobežojumi. Atsevišķām darījuma pusēm pastāv noteikts kredītlimits. Emitentiem ar oficiālu kredītreitingu, kas iegūts no atzītas reitingu aģentūras, tas parasti tiek izmantots kā kritērijs. Tāpat aktīvu iedalījums nosaka ierobežojumus attiecībā uz globālajām parādzīmēm - gan parādzīmēm ar augsti finanšu iespēju reitingiem (investīciju kategorija) un citām parādzīmēm (augsts ienesīgums). Tāpat pastāv maksimālais ierobežojums attiecībā uz kredīta ilgumu, kas tiek mērīts kā 1% izmaiņa kredīta izkliedēs, kas ietver visus fiksēta ienākuma aktīvus bilance.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(i) Finanšu ieguldījumu pārvalde

Sabiedrība pārvalda kreditrisku, ieguldīt pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos.

Sabiedrības ieguldījumi pēc reitinga 2016. gada 31. oktobrī

Valsts	Reitings ¹	Patiessajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā EUR'000	Līdz termiņa beigām turēti parāda vērtspapīri, kurus emitējušas vai garantējušas centrālās valdības vai pašvaldības EUR'000	Termiņnoguldījumi kreditiestādēs EUR'000
Lietuva	A-	1 070	7 353	-
Latvija	A-	-	12 873	-
Latvija	A+	-	-	7 644
Latvija	AA-	-	-	9 067
Čehija	AA-	1 654	-	-
Luksemburga	A-	13 344	-	-
Polija	BBB+	-	5 307	-
Kopā		16 068	25 533	16 711

Sabiedrības ieguldījumi pēc reitinga 2015. gada 31. decembrī

Valsts	Reitings ¹	Patiessajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā EUR'000	Līdz termiņa beigām turēti parāda vērtspapīri, kurus emitējušas vai garantējušas centrālās valdības vai pašvaldības EUR'000	Termiņnoguldījumi kreditiestādēs EUR'000
Lietuva	A-	2 917	23 346	-
Latvija	A-	-	12 676	-
Latvija	A+	-	-	5 513
Latvija	AA-	-	-	7 186
Latvija	Nav reitinga	25	-	-
Latvija	B	-	-	1 009
Luksemburga	A-	8 572	-	-
Polija	BBB+	-	5 642	-
Kopā		11 514	41 664	13 708

¹ Starptautiska reitinga aģentūra Standard & Poor's

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(ii) Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi no tiešas apdrošināšanas operācijām

Kredītrisks, kas saistīts ar klientu debitoru parādiem par apdrošināšanas prēmijām, pastāv tikai polisē noteiktā perioda ietvaros, kura laikā prēmija tiek samaksāta vai polise tiek anulēta. Apdrošināšanas seguma noteikumi un nosacījumi ir uzrādīti apdrošināšanas metodoloģijā.

	31.10.2016		
	Bruto debitoru parādi EUR'000	Uzkrājumi EUR'000	Neto debitoru parādi EUR'000
Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš ir nokavēts			
Kavējums pārsniedz trīs mēnešus	613	7	453
Kavējums nav ilgāks par trim mēnešiem	2 107	24	98
Debitoru parādi, kas vēl nav kavēti	6 194	69	-
Kopā debitori no tiešas apdrošināšanas operācijām – apdrošinājuma ņēmēji	8 914	100	551
			8 363

	31.12.2015		
	Bruto debitoru parādi EUR'000	Uzkrājumi EUR'000	Neto debitoru parādi EUR'000
Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš ir nokavēts			
Kavējums pārsniedz trīs mēnešus	886	8	830
Kavējums nav ilgāks par trim mēnešiem	1 940	18	52
Debitoru parādi, kas vēl nav kavēti	7 760	74	-
Kopā debitori no tiešas apdrošināšanas operācijām – apdrošinājuma ņēmēji	10 586	100	882
			9 704

Uzskaites summa attiecībā uz debitoriem no tiešas apdrošināšanas operācijām - starpnieki, kas ir EUR 416 tūkstoši, atspoguļo maksimālo starpnieku kredītrisku (2015.: EUR 1 457 tūkstoši).

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(iii) Pārapdrošināšana

Sabiedrība iegādājas pārapdrošināšanu, lai aizsargātu Sabiedrības pašu kapitālu un pārapdrošināšana tādējādi ir riska un kapitāla pārvaldības instruments. Tādi paši modeļi un metodoloģija, kas tiek izmantota uz iekšējo risku balstīta kapitāla sadalījuma novērtēšanā, tiek izmantota arī, lai analizētu un iegādātos pārapdrošināšanu.

Sabiedrība ir apstiprinājusi pārapdrošināšanas programmu, kas nosaka pārapdrošināšanas principus un kritērijus pārapdrošinātāju izvēlei. Analizējot darbības rādītājus, Sabiedrības vadība ne retāk kā reizi gadā pārskata pārapdrošināšanas programmu, nosakot nepieciešamās izmaiņas. Sabiedrības pārapdrošināšanas programma galvenokārt sastāv no neproporcionālās pārapdrošināšanas. Lēmumi attiecībā uz pārapdrošināšanas programmu tiek balstīti uz riska, prasību vēstures, modeļu simulācijas un Sabiedrības kapitalizācijas analīzi. Sabiedrība sadarbojas ar mātes sabiedrību Gjensidige Forsikring.

Pārapdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās, izmaksātajās atlīdzību prasībās, tehniskajās rezervēs un debitoru parādos pēc reitinga 2016. gada 31. oktobrī Sabiedrībai ir šāda:

Reitings	Pārapdrošinātāja daļa atlīdzībās EUR'000	Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās EUR'000	Pārapdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs EUR'000	Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē EUR'000	Debitoru parādi EUR'000
AA	(6)	-	1 606	-	-
A	80	1 701	1 450	611	98
nav reitinga	15	-	163	-	-
Kopā	89	1 701	3 219	611	98

Pārapdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās, izmaksātajās atlīdzību prasībās, tehniskajās rezervēs un debitoru parādos pēc reitinga 2015. gada 31. oktobrī Sabiedrībai ir šāda:

Reitings	Pārapdrošinātāja daļa atlīdzībās EUR'000 (nerevidēts)	Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās EUR'000 (nerevidēts)	Pārapdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs EUR'000 (nerevidēts)	Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē EUR'000 (nerevidēts)	Debitoru parādi EUR'000 (nerevidēts)
AA	(1)	-	1 473	-	-
A	343	2 223	1 838	630	202
BBB	-	-	23	-	18
BB	12	-	34	-	-
B	14	-	57	-	-
nav reitinga	-	-	82	-	-
Kopā	368	2 223	3 507	630	220

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir nespēja veikt maksājumus noteiktajā datumā vai arī nepieciešamība realizēt augstu izmaksu investīcijas nolūkā veikt maksājumus. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju pārvaldes nenoteiktiem termiņiem. Nesakritīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku. Likviditātes vadības mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrība spēj savlaicīgi pildīt savas saistības, darboties saskaņā ar „Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu” un noteikumus un pienācīgi reaģēt uz izmaiņām uzņēmējdarbības vidē.

Sabiedrības mērķis ir gūt peļņu, ieguldīt dažādos augstas kvalitātes likvīdos vērtspapīros. Ieguldījumu portfeļa iezīmes tiek regulāri analizētas. Sabiedrības ieguldījumi ir veikti dažādās nozarēs, un ieguldījumu koncentrāciju vienā sabiedrībā vai nozarē ierobežo augstākās vadības ieviestie parametri un likumdošanas prasības.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBŘI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Turpmāk sniegtās tabulas uzrāda Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu pēc to termiņstruktūras 2016. gada 31. oktobrī un 2015. gada 31. decembrī, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam:

Sabiedrības aktīvu un saistību dzēšanas termiņi finanšu pārskatos 2016. gada 31. oktobrī

	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-2 gadi EUR'000	2-5 gadi EUR'000	Beztermiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	2 343	19 748	6 166	13 344	41 601
Termiņoguldījumi kredītiestādēs	11 450	5 202	-	59	-	16 711
Kredīti un debitoru parādi	8 986	-	-	-	-	8 986
Nauda un tās ekvivalenti	5 527	-	-	-	-	5 527
Kopā	25 963	7 545	19 748	6 225	13 344	72 825
Finanšu saistības						
Kreditori	5 766	-	-	-	-	5 766
Kopā	5 766	-	-	-	-	5 766
Dzēšanas termiņu starpība	201 97	7 545	19 748	6 225	13 344	67 059

Sabiedrības aktīvu un saistību dzēšanas termiņi finanšu pārskatos 2015. gada 31. decembrī

	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-2 gadi EUR'000	2-5 gadi EUR'000	Beztermiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi						
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	-	-	-	25	25
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19 951	4 290	2 975	25 937	-	53 153
Termiņoguldījumi kredītiestādēs	10 524	3 184	-	-	-	13 708
Kredīti un debitoru parādi	10 664	-	-	-	-	10 664
Nauda un tās ekvivalenti	3 403	-	-	-	-	3 403
Kopā	44 542	7 474	2 975	25 937	25	80 953
Finanšu saistības						
Kreditori	5 939	-	-	-	-	5 939
Kopā	5 939	-	-	-	-	5 939
Dzēšanas termiņu starpība	38 603	7 474	2 975	25 937	25	75 014

Operacionālo risku vadība

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas procesu, sistēmu un darbinieku vai ārēju notikumu radītu kļūdu rezultātā. Nolūkā samazināt šo risku uzsvars tiek likts uz labi definētu un skaidru ziņojumu sagatavošanu un skaidru pienākumu sadali organizācijā.

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)****Operacionālo risku vadība**

Operacionālais risks ir finansiālu un reputācijas zaudējumu risks, kas rodas procesu, sistēmu un darbinieku vai ārēju notikumu radītu kļūdu rezultātā. Nolūkā samazināt šo risku uzsvars tiek likts uz labi definētu un skaidru ziņojumu sagatavošanu un skaidru pienākumu sadali Sabiedrībā.

Darbības atbilstības risks ir daļa no operacionālā riska un tiek definēts kā risks, ka Sabiedrībai tiek noteiktas valsts uzraudzības iestāžu sankcijas, rodas finanšu zaudējumiem vai reputācijas zaudējuma risks, kas radušies, nespējot nodrošināt atbilstību statūtiem, noteikumiem un standartiem.

Riska novērtēšanai izstrādātas noteiktas procedūras, un Valde veic ikgadējo novērtējumu kā daļu no ieviestās iekšējās kontroles sistēmas. Ieviesta neatkarīga darbības atbilstības funkcija, lai palīdzētu Sabiedrībai izvairīties darbības atbilstības riska. Darbības atbilstības funkcija identificē, izvērtē, sniedz ieteikumus, uzrauga un sagatavo ziņojumus par Sabiedrības risku, kas attiecas uz nespēju nodrošināt atbilstību statūtiem, noteikumiem un standartiem. Funkcija izveidota ar mērķi, lai samazinātu procedūru un vadlīniju pārkāpumu risku, tajā pašā laikā nodrošinot veiksmīgu darba vidi.

Valde nosaka vadlīnijas par operacionālā riska pārvaldībai, apstiprinot politiku par riska vadību un iekšējo kontroli, kā arī nosakot atbilstošu riska apetīti.

Valdes vārdā Sabiedrības iekšējam auditam piešķirta uzraudzības un izvērtēšanas loma, lai noteiktu, vai riska pārvaldība un iekšējās kontroles sistēma funkcionē atbilstoši.

Pārvalde

Sabiedrība izveido tehniskās rezerves pietiekamā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši apdrošināšanai un pieņemtajai pārapdrošināšanai un varētu nodrošināt finansiālās darbības stabilitāti. Apdrošināšanas sabiedrība vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle veic tehnisko rezervju aprēķinus katram apdrošināšanas līgumam vai līgumu grupai atsevišķi. Veidojot aktīvu struktūru tehnisko rezervju segumam, Sabiedrība ievēro šādus noteikumus:

- ne vairāk kā 10 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz vienu nekustamo īpašumu, zemesgabalu un ēkām vai zemesgabaliem un ēkām, kurus to atrašanās dēļ var uzskatīt par vienu ieguldījumu, un ne vairāk kā 25 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz ēkām un zemesgabaliem kopā;
- ne vairāk kā piecus procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz kapitāla vērtspapīriem un parāda vērtspapīriem (izņemot hipotekārās ķīlu zīmes), ko emitējis viens emitents, izņemot Latvijas Republikas, citas dalībvalsts vai OECD dalībvalsts parāda vērtspapīrus, kurus emitējusi valsts vai pašvaldība;
- ne vairāk kā 10 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz hipotekārajām ķīlu zīmēm, kas emitētas atbilstoši Hipotekāro ķīlu zīmu likumam vai dalībvalsts normatīvajiem aktiem un ko emitējis viens emitents, un ne vairāk kā 25 procentus no tehniskajām rezervēm hipotekārajās ķīlu zīmēs kopā;
- ne vairāk kā piecus procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz viena Latvijas Republikā, citā dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrēta ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām;
- ne vairāk kā 25 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz noguldījumiem vienā kredītiestādē;
- ne vairāk kā 10 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz vienu ar hipotēku nodrošinātu aizdevumu un ne vairāk kā 25 procentus uz aizdevumiem kopumā, kas nodrošināti ar hipotēku;
- apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi no tiešas apdrošināšanas operācijām ar nākotnes termiņu var attiecināt uz tehnisko rezervju segšanu proporcionāli nenopelnīto prēmiju neto tehniskajām rezervēm no nenopelnīto prēmiju bruto tehniskajām rezervēm, nepārsniedzot nenopelnīto prēmiju neto tehniskās rezerves;
- ne vairāk kā 15 procentus kopā no tehniskajām rezervēm attiecina uz aktīviem personās, kas saistītas ar apdrošinātāju.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(5) BRUTO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2016. gada 10 mēneši		2015. gada 10 mēneši	
	Bruto EUR'000	Pārapdrošinā- tāja daļa EUR'000	Bruto EUR'000	Pārapdrošinā- tāju daļa EUR'000
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	9 193	-	11 338	-
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	5 156	(284)	4 941	(215)
Īpašuma apdrošināšana	8 194	(496)	10 792	(674)
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	6 331	(336)	12 960	(547)
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	516	(3)	1 176	(6)
Veselības apdrošināšana	7 630	-	9 202	-
Kuģu apdrošināšana	21	(3)	29	(7)
Kravu apdrošināšana	160	(20)	159	(20)
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	4	(1)	4	(1)
Vispārejā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 673	(89)	2 696	(111)
Galvojumu apdrošināšana	991	(463)	1 079	(635)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	7	-	20	-
Palīdzības apdrošināšana	798	(5)	905	(6)
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	16	(1)	16	(1)
	40 690	(1 701)	55 317	(2 223)

Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus, atbilstoši likumam "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanā un bruto parakstītajās prēmijās tiek samazinātas par obligātiem atskaitījumiem (skatīt 31. piezīmi) EUR 173 tūkstošu apmērā (2015.: EUR 156 tūkstoši).

2016. gada laikā AAS Gjensidige Baltic Lietuvas filiāles apdrošināšanas portfelis pakāpeniski tika nodots ADB Gjensidige.

Bruto parakstītās prēmijas pa valstīm:

	2016. gada 10 mēneši EUR'000	2015. gada 10 mēneši EUR'000
Latvija	25 454	25 263
Igaunija	8 228	7 513
Lietuva	7 008	22 541
	40 690	55 317

Bruto parakstītās prēmijas pa valūtām:

	2016. gada 10 mēneši EUR'000	2015. gada 10 mēneši EUR'000
EUR	40 615	55 246
USD	75	71
	40 690	55 317

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(6) NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS

	2016. gada 10 mēneši			2015. gada 10 mēneši		
	Bruto EUR'000	Pārapdroši-nātaju daļa EUR'000	Neto summa EUR'000	Bruto EUR'000	Pārapdroši-nātaju daļa EUR'000	Neto summa EUR'000
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	10 880	-	10 880	11 298	-	11 298
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	5 268	(236)	5 032	4 629	(179)	4 450
Īpašuma apdrošināšana	10 141	(413)	9 728	9 361	(561)	8 800
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	9 175	(281)	8 894	12 223	(455)	11 768
Veselības apdrošināšana	7 940	-	7 940	7 479	-	7 479
Citi apdrošināšanas veidi	5 321	(550)	4 771	5 633	(398)	5 235
Kopā	48 725	(1 480)	47 245	50 623	(1 593)	49 030

(7) NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPAREDZĒTO RISKU TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto EUR'000	Pārapdroši-nātaju daļa EUR'000		Neto EUR'000
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	25 243			25 243
Parakstītās prēmijas	55 317	(2 223)		53 094
Nopelnītās prēmijas	(50 623)		1 593	(49 030)
Atlikums 2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	29 937		(630)	29 307
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	29 364		(390)	28 974
Parakstītās prēmijas	40 690	(1 701)		38 989
Nopelnītās prēmijas	(48 725)		1 480	(47 245)
Atlikums 2016. gada 31. oktobrī	21 329		(611)	20 718

	31.10.2016		31.12.2015	
	Bruto EUR'000	Neto EUR'000	Bruto EUR'000	Neto EUR'000
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve	21 329	20 718	29 364	28 974
Kopā	21 329	20 718	29 364	28 974

(8) CITI TEHNISKIE IENĀKUMI, NETO

	2016. gada 10 mēneši EUR'000	2015. gada 10 mēneši EUR'000
Uzkrājumu samazinājums bezcerīgiem polišu turētāju parādiem	331	-
Pieteikumu no citām apdrošināšanas sabiedrībām administrēšana	308	8
Ienākumi no polišu pārtraukšanas	9	4
Citi tehniskie ienākumi	1 000	25
Kopā	1 648	37

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(9) IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2016. gada 10 mēneši		2015. gada 10 mēneši	
	Bruto EUR'000	Pārapdroši- nātāju daļa EUR'000	Bruto EUR'000	Pārapdroši- nātāju daļa EUR'000
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	(8 494)	(6)	(8 824)	(1)
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	(3 849)	-	(3 197)	-
Īpašuma apdrošināšana	(4 467)	-	(4 624)	-
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	(7 988)	50	(10 368)	368
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(385)	-	(593)	-
Veselības apdrošināšana	(6 068)	-	(5 289)	-
Kuģu apdrošināšana	-	-	(20)	-
Kravu apdrošināšana	(14)	-	(5)	-
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(408)	-	(288)	-
Galvojumu apdrošināšana	(59)	45	(60)	1
Dzelceļa transporta apdrošināšana	(51)	-	-	-
Celojumu apdrošināšana	(326)	-	(203)	-
	(32 109)	89	(33 471)	368

Bruto izmaksātās atlīdzības pa valūtām:

	2016. gada 10 mēneši EUR'000	2015. gada 10 mēneši EUR'000
EUR	(31 743)	(32 626)
USD	(1)	(6)
Cits	(365)	(839)
	(32 109)	(33 471)

(10) ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES

	Pārapdroši- nātāju daļa EUR'000			Neto EUR'000
	Bruto EUR'000			
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	25 168	(3 266)	21 902	
Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības	36 049	(609)	35 440	
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(33 471)	368	(33 103)	
Atlikums 2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	27 746	(3 507)	24 239	
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	30 261	(3 420)	26 841	
Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības	29 618	112	29 730	
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(32 109)	89	(32 020)	
Atlikums 2016. gada 31. oktobrī	27 770	(3 219)	24 551	

	31.10.2016		31.12.2015	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
RBNS	20 232	17 013	21 126	17 706
IBNR	7 538	7 538	9 135	9 135
Kopā	27 770	24 551	30 261	26 841

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(11) PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS

	2016. gada 10 mēneši			2015. gada 10 mēneši		
	Bruto EUR'000	Pārapdroši- nātāju daļa EUR'000	Neto summa EUR'000	Bruto EUR'000	Pārapdroši- nātāju daļa EUR'000	Neto summa EUR'000
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	(8 344)	(6)	(8 350)	(8 838)	(1)	(8 839)
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	(3 607)	-	(3 607)	(4 131)	-	(4 131)
Īpašuma apdrošināšana	(3 964)	-	(3 964)	(4 597)	-	(4 597)
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	(6 488)	(159)	(6 647)	(11 754)	604	(11 150)
Veselības apdrošināšana	(5 792)	-	(5 792)	(5 240)	-	(5 240)
Citi apdrošināšanas veidi	(1 423)	53	(1 370)	(1 489)	6	(1 483)
Kopā	(29 618)	(112)	(29 730)	(36 049)	609	(35 440)

(12) KLIENTU PIESAISTIŠANAS IZDEVUMI

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši
	Nerevidēts EUR'000	Nerevidēts EUR'000
Starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	6 388	8 851
Reklāmas izdevumi	122	301
Reprezentācijas izdevumi	63	22
Polišu drukāšanas izdevumi	47	62
Tirdzniecības izdevumi	3	24
Citi izdevumi	2 417	1 956
	9 040	11 216

Klientu piesaistīšanas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši
	Nerevidēts EUR'000	Nerevidēts EUR'000
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	1 888	2 087
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā	742	741
Īpašuma apdrošināšana	2 664	3 084
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā	1 250	2 651
Veselības apdrošināšana	1 114	1 170
Citi apdrošināšanas veidi	1 382	1 483
	9 040	11 216

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(13) ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	EUR'000
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	3 424
Parakstītās komisijas	11 216
Atliko klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(10 408)
Atlikums 2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	4 232
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	4 363
Parakstītās komisijas	9 040
Atliko klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(10 460)
Atlikums 2016. gada 31. oktobrī	2 943

(14) ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši	Nerevidēts
	EUR'000	EUR'000	
Personāla atalgojums	3 154	2 783	
Uzkrājumi neizmantotiem atva in jumiem	(59)	-	
Telpu noma un uztur ūana	957	897	
Sociālais nodoklis	806	694	
Profesionālie pakalpojumi	582	302	
Transportlīdzekļu biroja maksa LT, EE	141	280	
IT izmaksas	1 139	1 135	
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	103	228	
Transportlīdzekļu uzturēšanas izmaksas	173	121	
Kancelejas un biroja izdevumi	10	10	
Reprezentācijas izdevumi	2	1	
Komunikāciju izmaksas	100	62	
Banku pakalpojumu izmaksas	33	30	
Citi izdevumi	709	156	
	7 850	6 699	

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0,20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšanā un 0,236 % no pārējiem bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši	Nerevidēts
	EUR'000	EUR'000	
Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)	1 204	1 058	
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana			
Latvijā	1 059	800	
Īpašuma apdrošināšana	1 791	1 318	
Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana			
Lietuvā un Igaunijā	1 480	1 698	
Veselības apdrošināšana	1 294	1 026	
Citi apdrošināšanas veidi	1 022	799	
	7 850	6 699	

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(15) NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši
	EUR'000	Nerevidēts EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā	1 787	1 107
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	23	38
	1 810	1 145

(16) UZNĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši
	EUR'000	Nerevidēts EUR'000
Aprēķinātais nodoklis	93	58
Izmaiņas atlikto nodokļu aktīvos (26. piezīme)	294	-
	387	58

Pēļņa pirms nodokļiem

Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi

Nodokļu vajadzībām neatskaitāmi izdevumi

Nemateriālo ieguldījumu nolietojums un vērtības samazinājums, ko neatskaita nodokļa vajadzībām

Neapliekamais ienākums

Iepriekšēja gada uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcija

Neatzītā atliktā nodokļa ietekme

Nodokļu izdevumi

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši
	EUR'000	Nerevidēts EUR'000
	(5 659)	(2 877)
	(849)	(432)
	160	87
	1 057	478
	(133)	(133)
	-	58
	152	-
	387	58

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(17) PAMATLĪDZEKLĪ

	Ēkas EUR'000	Transporta līdzekļi EUR'000	Datori EUR'000	Biroja iekārtas EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vērtība/pārvērtēšana</u>					
2014. gada 31. decembrī	66	960	1 105	433	2 564
Iegādāts	-	2	114	-	116
Izslēgts	(36)	(26)	(1)	(1)	(64)
2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	30	936	1 218	432	2 616
2015. gada 31. decembrī	30	941	1 356	129	2 456
Iegādāts	-	29	36	43	108
Izslēgts	-	(145)	(141)	(6)	(292)
2016. gada 31. oktobrī	30	825	1 251	166	2 272
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2014. gada 31. decembrī	54	923	384	361	1 722
Pārskata gada nolietojums	1	11	260	18	290
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(35)	(25)	-	-	(60)
2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)	20	909	644	379	1 952
2015. gada 31. decembrī	20	856	556	68	1 500
Pārskata perioda nolietojums	2	10	301	16	329
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(86)	(43)	(28)	(157)
2016. gada 31. oktobrī	22	780	814	56	1 672
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	10	85	800	61	956
Atlikums 2016. gada 31. oktobrī	8	45	437	110	600

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(18) NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Dator- programmas EUR'000	Klientu attiecības EUR'000	Nemateriālā vērtība EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>				
2014. gada 31. decembrī	1 344	929	10 905	13 178
Iegādāts	43	-	-	43
2015. gada 31. oktobrī (nerevid ts)	1 387	929	10 905	13 221
2015. gada 31. decembrī	2 513	929	10 905	14 347
Iegādāts	287	-	-	287
Pārdots	(40)	-	-	(40)
2016. gada 31. oktobrī	2 760	929	10 905	14 594
<u>Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums</u>				
2014. gada 31. decembrī	295	728	2 430	3 453
Pārskata gada nolietojums	72	50	-	122
Nemateriālās vērtības samazinājums	-	-	1 250	1 250
2015. gada 31. oktobrī (nerevid ts)	367	778	3 680	4 825
2015. gada 31. decembrī	334	788	3 930	5 052
Pārskata perioda nolietojums	391	50	-	441
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(40)	-	-	(40)
Nemateriālās vērtības norakstīšana	-	91	6 975	7 066
2016. gada 31. oktobrī	685	929	10 905	12 519
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	2 179	141	6 975	9 295
Atlikums 2016. gada 31. oktobrī	2 075	-	-	2 075

Nemateriālā vērtība tika atzīta meitas sabiedrības iegādes rezultātā 2008. gadā, kuru pēc tam reorganizēja par filiāli. Katra pārskata gada beigās Sabiedrības vadība novērtē, vai nemateriālā vērtība nav samazinājusies, salīdzinot tās pamatā esošo naudu pelnošo vienību uzskaites vērtības, ieskaitot attiecināto nemateriālo vērtību, ar to atgūstamajām summām. Lietuvas filiāle tiek uzskatīta par naudu ienesošu vienību (NVI).

Vērtēšanas pamatā ir Diskontēto dividenžu modelis. Tieka pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas apzīmē brīvo naudas plūsmu, kas pieejama nodošanai īpašniekiem. Taču pirms īpašnieki varēs saņemt dividendes, ir jābūt izveidotam maksātspējas nodrošināšanai noteiktajam kapitāla apjomam. Atlikusī summa pēc maksātspējas nodrošināšanai nepieciešamā kapitāla izveidošanas tiek izmaksāta dividendēs. Negatīva summa nozīmē, ka nepieciešams palielināt pašu kapitālu, lai ievērotu noteikto maksātspējas normu.

- Aprēķinātā diskonta likme, Pašu kapitāla izmaksas, ir 7,5% (2015.: 11,5%), pamatojoties uz sekojošo: $CoE = Rf + Rp \times Beta$
- Rf : Lietuvas valsts parādzīmes ar dzēšanas termiņu aptuveni 10 gadi 0,3% (2015.: Lietuvas valsts parādzīmes ar dzēšanas termiņu aptuveni 10 gadi 1,49%).
- $Rp = 8,0\%$ (2015.: 6,5%).
- Pieņemta beta 0,9 (2015.: 1,0).

CoE – pašu kapitāla izmaksas

Rf – no riska brīvā likme

Rp – riska premija

Beta - koeficients, kas salīdzina nozares risku attiecībā uz tirgu.

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(18) NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Neto pašreizējā vērtība sastāv no divām daļām:

- Dividenžu neto pašreizējā vērtība noteiktā periodā 2017E – 2024E.
- Gala vērtība no 2025E un turpmāk (pamatojoties uz 3% beigu izaugsmes pieņēmumu (2015.:3%)).

Jūtīguma analīze tika veikta, lai pārbaudītu galveno pieņēmumu – prēmiju pieauguma, ienesīguma (CR) un diskonta likmes – izmaiņu ietekmi.

Nākotnes naudas plūsmas aplēsēm tika izmantots pieņēmums, ka reorganizācijas rezultātā Lietuvas filiālē parakstīto polišu apmērs ievērojami samazināsies (2015: tirgus daļas palielinājums – no 6,6% līdz gandrīz 7,4% 2024. gadā). Faktiskais Lietuvas filiāles parakstīto prēmiju samazinājums 2016. gadā bija 68.9%. Līdz ar to, nemateriālai vērtībai tika atzīts vērtības zudums pilnā apmērā.

(19) PARĀDA VĒRTSPAPĀRI UN CITI FIKSĒTĀ IENĀKUMA VĒRTSPAPĀRI, KAS KLASIFICĒTI KĀ NOVĒRTĒTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR APSTOGUĻOJUMU PEŁNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.10.2016		31.12.2015	
	Patiesā vērtība EUR'000	Iegādes vērtība EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000	Iegādes vērtība EUR'000
Lietuvas valdības vērtspapāri	1 070	1 100	2 917	2 936
Čehijas Republika	1 654	1 659	-	-
Luksemburga	13 344	12 736	8 572	8 700
	16 068	15 495	11 489	11 636

Visu vērtspapīru patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 1. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

(20) PARĀDA VĒRTSPAPĀRI UN CITI FIKSĒTA IENĀKUMA VĒRTSPAPĀRI, KURUS IZSNIEGUŠAS VAI GARANTĒJUŠAS CENTRĀLĀS BANKAS VAI PAŠVALDĪBAS UN KURI KLASIFICĒTI KĀ LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI

	31.10.2016		31.12.2015	
	Amortizētā pašizmaksā EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000	Amortizētā pašizmaksā EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000
Latvijas valsts parādzīmes	12 873	13 374	12 676	13 542
Lietuvas valdības vērtspapāri	7 353	7 646	23 346	23 549
Polijas valdības vērtspapāri	5 307	5 254	5 642	5 507
	25 533	26 274	41 664	42 598

Visu vērtspapīru patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 1. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(21) TERMIŅOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

Ieguldījumu portfeļa sadalījums starp valstīm:	31.10.2016		31.12.2015	
	Uzskaites vērtība EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000	Uzskaites vērtība EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000
	16 711	16 711	13 708	13 708
Latvija	16 711	16 711	13 708	13 708

Maksimālais kredītrisks ir vienāds ar Sabiedrības maksimālo kredītrisku 2016. gada 31. oktobrī, un tas bija EUR 16 711 tūkstoši (31.12.2015: EUR 13 708 tūkstoši).

Tā kā procentu likme ir zema un liela daļa termiņoguldījumu kredītinstitūcijās ir ar termiņu līdz 6 mēnešiem, jebkuras patiesās vērtības atšķirības no uzskaites vērtības ir uzskatāmas par nebūtiskām. Visu termiņoguldījumu patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

(22) APDROŠINĀJUMA NĒMĒJI UN STARPNIEKI

	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Apdrošinājuma nēmēji un starpnieki		
Uzkrājumi		
	8 914	10 586
	(551)	(882)
	8 363	9 704
 Bruto EUR'000		
Uzkrājumi 2014. gada 31. decembrī		(798)
Uzkrājumi 2015. gada 31. oktobrī (nerevidēts)		(798)
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī		(882)
Uzkrājumu samazinājums		331
Uzkrājumi 2016. gada 31. oktobrī		(551)

Debitoru parādu īstermiņa rakstura dēļ, jebkuras patiesās vērtības atšķirības no uzskaites vērtības ir uzskatāmas par nebūtiskām. Patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

(23) PĀRAPDROŠINĀŠANAS DEBITORI

	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Pārapdrošināšanas debitori, bruto		
	98	220
	98	220

(24) NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu		
Nauda un tās ekvivalenti kopā	5 527	3 403
	5 527	3 403

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(25) PAŠU KAPITĀLS

Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls 2016. gada 31. oktobrī un 2015. gada 31. decembrī bija EUR 31 950 tūkstoši un sastāvēja no 225 000 akcijām (pilnībā apmaksātām).

Vienas akcijas vērtība ir EUR 142.

	31.10.2016		31.12.2015	
	Summa (EUR)	EUR'000	Summa (EUR)	EUR'000
Parastās akcijas ar balsstiesībām	225 000	31 950	225 000	31 950
	225 000	31 950	225 000	31 950

Katra akcija tās turētājam sniedz tiesības uz vienu balsti akcionāru pilnsapulcē, tiesības saņemt dividendes, kad tās tiek deklarētas, un tiesības uz sabiedrības atlikušajiem aktīviem.

Sabiedrības akcionārs:	31.10.2016		31.12.2015	
	Akciju skaits	% no akciju kapitāla	Akciju skaits	% no akciju kapitāla
Gjensidige Forsikring	225 000	100	225 000	100
	225 000	100	225 000	100

Rezerves kapitāls un pārējās rezerves

Sabiedrība izveidojusi rezerves un citas rezerves saskaņā ar akcionāru lēmumu, uzskaņot tajās daļu peļnas. Šīs rezerves ir pieejamas akcionāriem un nav noteikti ierobežojumi saistībā ar tām.

Pārskata perioda nesadalītās peļnas un zaudējumu sadalījums

Vadība un Padome piedāvā nesadalītājā peļnā iekļaut pārskata perioda zaudējumus.

(26) ATLIKTAIS NODOKLIS

Sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

	31.10.2016	31.10.2015
	EUR'000	EUR'000
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā		343
Atliktā nodokļa izdevumi pārskata perioda peļnas vai zaudējumu aprēķinā (16. piezīme)	(294)	1 094
Atliktā nodokļa aktīvs pārskatā gada beigās	1 143	1 437

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības veidojas no šādiem bilances posteņiem:

	31.10.2016		31.12.2015	
	EUR'000	aktīvi	EUR'000	aktīvi
Pagaidu atšķirības starp pamatlīdzekļu uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām		(223)		(121)
Dažādu uzkrājumu ietekme	614	-	468	-
Pārnestie nodokļu zaudējumi	904	-	1 090	-
Kopā atliktā nodokļa aktīvs	1 295	-	1 437	-
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(152)	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvs, neto	1 143	-	1 437	-

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMITĀM MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(26) ATLIKTAIS NODOKLIS (turpinājums)

Attiecināmi uz:

Latvija

Lietuva

Kopā atliktais nodoklis pārskatā gada beigās

	31.10.2016	31.12.2015
	EUR'000	EUR'000
Latvija	784	784
Lietuva	359	653
Kopā atliktais nodoklis pārskatā gada beigās	1 143	1 437

(27) KREDITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

Saistības pret pārapdrošinātāju Gjensidige Forsikiring (32. piezīme)
 Saistības pret pārējiem pārapdrošinātājiem

	31.10.2016	31.12.2015
	EUR'000	EUR'000
Saistības pret pārapdrošinātāju Gjensidige Forsikiring (32. piezīme)	99	436
Saistības pret pārējiem pārapdrošinātājiem	1	4
	100	440

Cedētās pārapdrošināšanas rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši
	Nerevidēts EUR'000	Nerevidēts EUR'000
Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (5. piezīme)	(1 701)	(2 223)
Pārapdrošinātāja daļa izmaksātajās prēmijās (10. piezīme)	89	368
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs (7. piezīme)	221	630
Pārapdrošinātāja daļa atlikušajās atlīdzību tehnisko rezervju izmaiņās (10. piezīme)	(201)	241
Pārapdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņa	123	191
Neto rezultāts no cedētās pārapdrošināšanas	(1 469)	(793)

(28) NODOKLI UN SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS MAKSAJUMI

Nodoklis	Atlikums			Atlikums 31.10.2016. parāds(+)/ pārmaksa(-) EUR'000
	31.12.2015 parāds(+)/ pārmaksa(-) EUR'000	Aprēķināta summa 2016. gadā (+) EUR'000	Atmaksāts 2016. gadā (+) EUR'000	
	2016. (-) EUR'000			
Uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijā	(207)	-	108	(18)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis Lietuvā	(403)	93	-	(48)
Pievienotās vērtības nodoklis Latvija	55	202	-	(250)
Pievienotās vērtības nodoklis Lietuva	2	98	-	(45)
Sociālās nodrošināšanas iemaksas Latvija	87	1 353	-	(1 345)
Sociālās apdrošināšanas iemaksas Igaunijā	29	342	-	(335)
Sociālās apdrošināšanas iemaksas Lietuva	125	1 419	-	(1 462)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Latvijā	61	765	-	(774)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Igaunijā	13	168	-	(162)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Lietuvā	-	413	-	(409)
Nekustamā īpašuma nodoklis Lietuvā	1	2	-	(2)
	(237)	4 855	108	(4 850)
				(124)

Tai skaitā

Saistības	373	351
Pārmaksa	(610)	(475)

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRĪ**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(29) PĀRĒJIE KREDITORI

	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	4	40
Saistības pret Lietuvas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	890	74
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	24	58
Saistības pret personālu	49	46
Saņemtie rēķini	57	385
Pārējās saistības	12	130
	1 036	733

(30) UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Uzkrātās starpnieku komisijas naudas	702	701
Telpu īres rezerves	350	350
Uzkrātās darbinieku atvajinājuma naudas	176	235
Uzkrātās darbinieku prēmijas	351	494
Uzkrātās IT pakalpojumu izmaksas	179	-
Parakstītie apdrošināšanas līgumi un nākamo periodu ieņēmumi	969	-
Citi	1 159	360
	3 886	2 140

(31) OBLIGĀTIE MAKSAJUMI

	2016. gada 10 mēneši EUR'000	2015. gada 10 mēneši Nerevidēts EUR'000
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojs	173	156
Finanšu un kapitāla tirgus komisija (14. piezīme)	103	228
	276	384

(32) DARĪJUMI UN PRASĪBAS PRET SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Pārskata gada beigās Sabiedrībai bija šādi norēķini ar saistītajām pusēm:

	2016. gada 10 mēneši EUR'000	2015. gada 10 mēneši Nerevidēts EUR'000
Gjensidige Forsikring, mātes sabiedrība:		
Mātes sabiedrības cedētās pārapdrošināšanas prēmijas	(1 480)	(1 593)
No mātes sabiedrības saņemtās pārapdrošināšanas prasības	89	426
	31.10.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Gjensidige Forsikring, mātes sabiedrība		
Pārapdrošināšanas saistības (27. piezīme)	99	436

**AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI**

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(33) VIDĒJAIS NODARBINĀTO PERSONU SKAITS

	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši	Nerevidēts
Darbinieki	503	416	
Āgenti	152	192	
	655	608	
	2016. gada 10 mēneši	2015. gada 10 mēneši	
Gjensidige Baltic centrālais birojs			Nerevidēts
Filiāles Latvijā	130	126	
Filiāle Igaunijā	99	106	
Filiāle Lietuvā	46	44	
	380	332	
	655	608	

(34) INFORMĀCIJA PAR PADOMES UN VALDES LOCEKĻU ATALGOJUMU

Pārskata periodā valdes locekļiem par darbu valdē un padomes locekļiem par darbu padomē papildus atlīdzība netika aprēķināta.

Saskaņā ar FKTK noteikumu Nr.61 "Informācijas atklāšanas regulas" 28.7. iedaļu AAS Gjensidige Baltic sniedz informāciju par atalgojumiem pa amatu grupām - AAS Gjensidige Baltic Valdes locekļu grupa un to amatu grupa, kas ietekmē AAS Gjensidige Baltic riska profilu.

	2016. gada 10 mēneši			2015. gada 10 mēneši		
	Fiksētais atalgojums	Mainīgais atalgojums	Uzņēmumā nodarbināto personu skaits	Fiksētais atalgojums	Mainīgais atalgojums	Uzņēmumā nodarbināto personu skaits
	EUR'000	EUR'000		EUR'000	EUR'000	
AAS Gjensidige Baltic amati, kas būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu	557	-	25	1 116	-	23
	557	-	25	1 116	-	23

(35) OPERATĪVĀ NOMA

Saņemtā nomā

Nākotnes minimālo nomas maksājumu sadalījums pa periodiem līdz operatīvās nomas termiņa beigām (attiecībā uz Sabiedrību kā nomnieku) ir šāds:

	31.10.2016	31.12.2015
	EUR'000	EUR'000
Mazāk par vienu gadu	96	96
Viens līdz pieci gadi	1 934	2 030
	2 030	2 126

AAS GJENSIDIGE BALTIC
SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATI PAR DESMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31.
OKTOBRI

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(36) APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBU ATLIKUŠIE TERMIŅI

Tabulās uzrādīta apdrošināšanas saistību dzēšanas termiņu analīze, balstoties uz neto nauda plūsmu no šīm saistībām.

2016. gada 31. oktobrī	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-2 gadi EUR'000	2-5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves	19 763	1 566	-	-	21 329
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves	14 437	7 156	5 090	1 087	27 770
Pārapdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs	(2 090)	(1 025)	(589)	(126)	(3 830)
Apdrošinātājiem maksājamās summas	4 580	-	-	-	4 580
Starpniekim maksājamās summas	31	-	-	-	31
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	100	-	-	-	100
Neto apdrošināšanas saistību radīta naudas plūsma kopā	36 821	7 697	4 501	961	49 980
2015. gada 31. decembrī	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-2 gadi EUR'000	2-5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves	21 730	7 634	-	-	29 364
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves	10 894	9 986	7 565	1 816	30 261
Pārapdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs	(2 086)	(1 125)	(483)	(116)	(3 810)
Apdrošinātājiem maksājamās summas	4 690	-	-	-	4 690
Starpniekim maksājamās summas	76	-	-	-	76
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	440	-	-	-	440
Neto apdrošināšanas saistību radīta naudas plūsma kopā	35 744	16 495	7 082	1 700	61 021

(37) FINANŠU INSTRUMENTI, KAS UZRADĪTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ

Tabulā apkopota informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, pa novērtēšanas metodēm:

	Publicētas kotētās cenas (1. līmenis)
31.10.2016	
Finanšu aktīvi	
Patiessajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16 068
	16 068
31.12.2015	
Finanšu aktīvi	
Patiessajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	25
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11 489
	11 514

SLĒGUMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(37) FINANŠU INSTRUMENTI, KAS UZRADĪTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ (turpinājums)

Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi, kas novērtēti, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokeru, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumiem vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klasses šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

Vadība ir izvērtējusi, vai pastāv atšķirība starp patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību un atlikušo vērtību. Kopumā vadība ir secinājusi, ka, ņemot vērā finanšu aktīvu un saistību īstermiņa raksturu, starp tiem nepastāv atšķirība, neieskaitot līdz termiņa beigām turētos aktīvus. Līdz termiņa beigām turēto aktīvu, termiņoguldījumu kredītiestādēs un apdrošinājuma ņēmēju un starpnieku analīze, patiesās vērtības uzskaites vērtības salīdzināšana, kā arī patiesās vērtības novērtējuma principi un hierarhija ir sniegti 20., 21. un 22. piezīmēs.

(38) SAUSZEMES TRANSPORTA LĪDZEKLŪ ĪPAŠNIEKU CIVILTISSKĀS ATBILDĪBAS OBLIGĀTĀ APDROŠINĀŠANA (OCTA)

Saskaņā ar Latvijas Republikā piemērojamo Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumu ceļu satiksmes negadījumā cietušā morālais vai ar sāpēm un ciešanām saistīts kaitējums ietver fiziskas sāpes, garīgas ciešanas, neērtības, šoku, depresiju, pazemojumu, reputācijas aizskaršanu, saskarsmes iespēju mazināšanu un cita veida morālo vai ar sāpēm un ciešanām saistītu kaitējumu, kas radies ceļu satiksmes negadījuma rezultātā, gūstot traumas vai zaudējot dzīvību. Ministru Kabineta noteikumos Nr. 311 noteiktais limits attiecībā atlīdzības pieteikumiem par nodarīto morālo kaitējumu un procedūra šādu pieteikumu aprēķināšanai ir no EUR 30 līdz EUR 570 par morālo vai ar sāpēm un ciešanām saistīto kaitējumu. Taču Eiropas Tiesas spriedums attiecībā uz lietu C-277/12 pret apdrošināšanas sabiedrību Latvijā ir noteicis, ka minētie MK noteikumi nav saskaņā ar ES direktīvām. Šo jautājumu tagad izskatīs Latvijas Republikas Valdība.

Finanšu pārskata datumā nav izdots neviens normatīvais akts attiecībā uz šo jautājumu. Rezultātā joprojām pastāv nenoteiktība attiecībā uz likumā noteikto pieteikumu limitu un to vai turpmāk pieņemtie normatīvie akti būs jāpiemēro perspektīvi vai retrospektīvi un vai saistības tiks pilnībā novirzītas uz Latvijas tirgus apdrošinātājiem. Sabiedrības vadība cieši uzrauga situāciju un paudīs savu nostāju, kad būs skaidrs iznākums.

(39) NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

ADB Gjensidige un AAS Gjensidige Baltic tika reorganizētas, veicot abu uzņēmumu apvienošanos: AAS Gjensidige Baltic tika integrēta uzņēmuma ADB Gjensidige, kas pārņēma visus AAS Gjensidige Baltic aktīvus, tiesības un saistības. Minēto izmaiņu rezultātā Latvijā ir mainījies uzņēmuma juridisks statuss, un turpmāk tas darbosies kā ADB Gjensidige Latvijas filiāle, pildot visas līdzšinējās AAS Gjensidige Baltic saistības. Līdz ar to visi iepriekš noslēgtie un spēkā esošie līgumi ar AAS Gjensidige Baltic paliek spēkā un līgumu pārslēgšana nebija veikta.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidēntu ziņojums

AAS Gjensidige Baltic akcionāram

Ziņojums par slēguma finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AAS Gjensidige Baltic (turpmāk „Sabiedrība”) slēguma finanšu pārskatu par periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī, no 7. līdz 57. lapai revīziju. Slēguma finanšu pārskati ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. oktobrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes.

Vadības atbildība par slēguma finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo slēguma finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo slēguma finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidēntu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidēntu atzinuma sniegšanu par šiem slēguma finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka šajos slēguma finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos slēguma finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības šo slēguma finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatošības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.



Atzinums

Mūsuprāt, slēguma finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2016. gada 31. oktobrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. oktobrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentēšana

Neizsakot atzinumu ar iebildi, mēs vēršam uzmanību uz slēguma finanšu pārskatu 2. piezīmi, kurā aprakstīts, ka 2016. gada 31. oktobrī veiktās reorganizācijas rezultātā Sabiedrība ir apvienota ar ADB Gjensidige (Lietuva) un ir pārtraukusi veikt komercdarbību kā atsevišķs uzņēmums. Apvienošanas rezultātā ir saglabāts uzņēmums ADB Gjensidige, kurš pēc reorganizācijas turpina veikt Sabiedrības komercdarbību. Tāpēc šie slēguma finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Citi apstākļi

Pievienotais visaptverošo ienākumu pārskats, pašu kapitāla izmaiņu pārskats un naudas plūsmas pārskats par 10 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. oktobrī, kā arī ar tiem saistītās piezīmes, kas kopā veido salīdzinošo informāciju, nav revidēti.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību slēguma finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Sabiedrības finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2017. gada 15. februārī

Armine Movsisjana
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178