

GD UAB
SB draudimas

*Neatkarīgā revidenta ziņojums un finanšu
pārskati par 2023. gada 31. decembrī
slēgto gadu*

GD UAB SB draudimas

Company code 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

**PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU IENĀKUMU PĀRSKATS
2023.gada 31. decembris**

	Piezīmes nr.	31/12/2023	31/12/2022 (pārveidots)
APDROŠINĀŠANAS IENĒMUMI	15	4,567,833	5,758,109
APDROŠINĀŠANAS PAKALPOJUMU IZDEVUMI	11	-5,999,575	-3,446,402
Izmaksas, kas radušās saistībā ar apdrošināšanas atlīdzībām		-2,185,804	-1,393,801
Zaudējumi no aprūtinātajiem līgumiem		-1,016,441	88,017
Iegādes izmaksas		-918,833	-828,433
Citi darbības izdevumi		-1,878,497	-1,312,185
PĀRAPDROŠINĀŠANAS REZULTĀTS	11	-149,049	37,529
APDROŠINĀŠANAS FINANSU DARBĪBAS REZULTĀTS	12	872,657	1,963,435
Finanšu ienākumi/izmaksas no apdrošināšanas līgumiem		871,911	1,846,239
Finanšu ienākumi/izmaksas no pārapsedrošināšanas līgumiem		746	117,196
IEGULDĪJUMU DARBĪBU REZULTĀTI	16	404,238	164,287
Peļņa/zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības izmaiņām		192,502	-89,102
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem aktīviem		136,856	133,325
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem aktīviem		260,606	280,362
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem aktīviem kopā		-57,026	-65,538
Citi ienākumi/izdevumi no ieguldījumu darbībām		-128,700	-94,760
IEGULDĪJUMU LĪGUMU PARVALDES REZULTĀTS	16, 18, 19	-1,993,769	-646,586
CITI IENĀKUMI/IZDEVUMI		72,464	-5,281
Citi procentu izdevumi	21	-16,862	-5,404
Citi pamatdarbības ieņēmumi/izdevumi		89,326	123
PERIODA REZULTĀTS - PEĻŅA (ZAUDĒJUMI) PIRMS NODOKĻU NOMAKSAS		-2,225,201	3,825,091
IENĀKUMA NODOKLIS	22	-1,311	-46,281
PERIODA REZULTĀTS - PEĻŅA (ZAUDĒJUMI)		-2,226,512	3,778,810
CITI VISAPTVEROŠIE IENĀKUMI		-	-
PERIODA PEĻŅA (ZAUDĒJUMI) UN CITI VISAPTVEROŠIE IENĀKUMI		-2,226,512	3,778,810

Paskaidrojumi 15.-63. lappusē (pilnajā pārskatā angļu valodā) ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja Sabiedrības vadība.

Izpilddirektore

Rasa Kasperavičiūtė

Aktuāru nodaļas vadītāja

Birutė Masiulienė

Finanšu grāmatvedības nodaļas vadītāja

Jovita Gibavičienė

Neatkarīga revidenta ziņojums

GD UAB SB Draudimas akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

■ Atzinums

Mēs esam revidējuši GD UAB SB draudimas ("Sabiedrība") finanšu pārskatus, kas ietver:

- pārskatu par finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu pārskatu un citu visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās minētajā datumā,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās minētajā datumā,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās minētajā datumā, un
- finanšu pārskatu pielikumus, kur ietvertas būtiskas grāmatvedības politikas un cita paskaidrojoša informācija.

Mūsaprāt, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem IFRS grāmatvedības standartiem pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās minētajā datumā.

■ Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju". Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko grāmatvežu ētikas standartu padomes Grāmatvežu profesionālās ētikas kodeksu (ieskaitot Starptautiskos neatkarības standartus) (IESBA kodekss) kopā ar Lietuvas Republikas Finanšu pārskatu revīzijas likuma prasībām, kas attiecas uz revīziju Lietuvas Republikā, un mēs esam izpildījuši savus citus ētiskos pienākumus saskaņā ar Lietuvas Republikas Finanšu pārskatu revīzijas likumu un IESBA kodeksu. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

■ Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā kā arī veidojot revidenta atzinumu, un mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Šajā kontekstā ir sniegts katras tālāk norādītās lietas apraksts par mūsu revīzijas jautājumu.

Apdrošināšanas līgumu saistības par atlikušo segumu kopsummu

Atlikušo segumu bruto kopējā saistību summa finanšu pārskatos uz 2023. gada 31. decembri: 85,181 miljoni eiro.

Sk. 2.13. grāmatvedības politiku "Apdrošināšanas un ieguldījumu līgumu klasifikācija un uzskaitē" un 11. piezīmi "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi un saistības".

Galvenie revīzijas jautājumi	Kā šis jautājums tika pētīts mūsu revīzijā
<p>Saistības par atlikušo segumu summu - LRC par dzīvības apdrošināšanas līgumiem, kas novērtēti saskaņā ar vispārīgo novērtēšanas modeli (GMM) un mainīgo maksu pieeju (VFA) ("apdrošināšanas saistības"), ir būtisks apdrošināšanas līgumu saistību elements Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā. Novērtējot apdrošināšanas saistības, Sabiedrībai bija jānosaka nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība (PVFCF), riska korekcija ne-finanšu riskam (RA LRC) un līgumā paredzētā pakalpojumu rezerve (CSM). Mēs koncentrējamies uz šo jomu, jo apdrošināšanas saistību novērtēšana prasa, lai vadība piemērotu profesionālu vērtējumu, kā arī sarežģītus un subjektīvus pieņēmumus, tostarp pieņēmumus pozīcijām, kas vērtējamās par ilgu laika periodu.</p> <p>Salīdzinoši nenozīmīgas izmaiņas galvenajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt atlikušo apdrošināšanas saistību kopsummu. Galvenie pieņēmumi ir šādi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mirstības rādītāji • invaliditāte/ saslimšanas gadījumu skaits • neatjaunoto/nepagarināto polišu skaita rādītāji • izdevumi. <p>Šie pieņēmumi tiek uzskatīti par naudas plūsmas modeļu pamatdatiem, izmantojot sarežģītas aktuārās metodes.</p> <p>Iepriekš minēto iemeslu dēļ mēs uzskatījām, ka pietiekamu un atbilstošu revīzijas pierādījumu iegūšana attiecībā uz apdrošināšanas saistību summu par atlikušo segumu dzīvības apdrošināšanas līgumiem ir būtisks revīzijas risks, kam bija jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs uzskatījām, ka šī joma ir galvenais revīzijas jautājums.</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras šajā jomā cita starpā ietvēra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izpratnes gūšanu par metodoloģiju, kas izmantota, aplēšot Sabiedrības LRC dzīvības apdrošināšanas līgumiem, un tās atbilstības novērtēšanu attiecīgajām IFRS 17 standarta prasībām un attiecīgajām tiesību aktu un normatīvajām prasībām. Kā daļu no iepriekš minētā mēs identificējām attiecīgās metodes, pieņēmumus un datu avotus un novērtējām, vai šīs metodes, pieņēmumi, dati un to piemērošana ir atbilstoša IFRS 17 prasību kontekstā. Turklāt ar mūsu pašu aktuāru speciālistu palīdzību esam pārliecinājušies par vadības viedokli, vai metodikas sarežģītības līmenis ir atbilstošs. • atsevišķu apdrošināšanas polišu apstiprināšanas, reģistrēšanas un uzraudzības galveno kontroles mehānismu, tostarp, bet ne tikai, polišu datu kvalitātes kontroles mehānismu, izstrādes, ieviešanas un darbības efektivitātes pārbaude. • Pārliecināšanos par vadības prognozētās naudas plūsmas izpildes atpakaļpārbaudes precizitāti, pielietojot: <ul style="list-style-type: none"> ○ analīzes pamatā esošo pieņēmumu novērtējumu; ○ analīzes rezultātu novērtējumu. • pārbaudot galvenos Sabiedrības izmantotos aktuāros pieņēmumus, tostarp mirstības rādītājus, invaliditātes/ saslimstības rādītājus, neatjaunoto polišu skaitu, izdevumus, atsaucoties uz finanšu pārskatu standartiem un regulatīvajām prasībām, kā arī salīdzinot šos pieņēmumus ar to vēsturiskajām vērtībām un pieejamajām prognozēm vai citiem statistikas un tirgus datiem vai līguma noteikumiem. • pamatdatu pilnīguma un precizitātes novērtējums, kurus vadība izmantoja, novērtējot LRC dzīvības apdrošināšanas līgumiem. • ar speciālistu palīdzību pārrēķināti PVFCF, RA LRC un CSM, uz 2023. gada 31. decembrī atlasītām apdrošināšanas līgumu grupām. <p>Informācijas precizitāti un pilnīgumu novērtējums par Dzīvības apdrošināšanas līgumu LRC, kas uzrādīts finanšu pārskatos, atsaucoties uz piemērojamās finanšu pārskatu sniegšanas sistēmas prasībām.</p>

Uzņēmējdarbības apvienošana

2023. gada 1. decembrī Sabiedrība pabeidza uzņēmējdarbības apvienošanu, kurā, pamatojoties uz 2022. gada 22. novembrī noslēgto pamatlīgumu, tika iegūta kontrole pār UADB INVL Life dzīvības apdrošināšanas biznesu.

Identificējamie neto aktīvi, kas iegūti uzņēmējdarbības apvienošanas ietvaros un norādīti finanšu stāvokļa pārskatā 2023. gada 1. decembrī, bija 7,8 miljoni EUR. Nemateriālā vērtība, kas radās no uzņēmējdarbības iegādes, bija 1,1 miljons EUR.

Sk. 2.12. grāmatvedības politiku "Uzņēmumu iegāde" un 24. skaidrojumu "Informācijas atklāšana par uzņēmumu iegādi".

Galvenie revīzijas jautājumi

Iegādātie aktīvi un saistības tika uzrādīti to patiesajā vērtībā, ko Sabiedrība noteica pirkuma cenas sadalīšanas un patiesās vērtības noteikšanas laikā. Tā rezultātā neto aktīvi tika novērtēti patiesajā vērtībā 7,8 miljonu eiro apmērā.

Vadībai ir rīcības brīvība izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, sadalot pirkuma cenu un nosakot patieso vērtību. Šo pieņēmumu izmaiņas var būtiski ietekmēt pirkuma cenas sadalījumu un patieso vērtību.

Iepriekš iztīrītā jautājuma dēļ mēs uzskatījām uzņēmējdarbības apvienošanu un, jo īpaši, pirkuma cenas sadalījumu un patiesās vērtības noteikšanu par galveno revīzijas jautājumu savā revīzijā.

Kā šis jautājums tika pētīts mūsu revīzijā

Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:

- Esam ieguvuši zināšanas par vadības procesu, kas saistīts ar iegādes uzskaiti. Mēs iepazināmies ar 2022. gada 22. novembrī noslēgto pamatlīgumu un analizējām ar to saistīto dokumentāciju, darījuma noteikumus un nosacījumus, kā arī pārņesto saistību un aktīvu pieņemto uzskaiti saskaņā ar IFRS 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana".
- mēs esam piesaistījuši mūsu vērtēšanas un aktuāru speciālistus, lai palīdzētu mums analizēt Sabiedrības pirkuma cenas sadalījumu un novērtēt metodoloģiju, kas izmantota, lai noteiktu iegādātos aktīvus un pārņemtos pasīvus, jo īpaši:
 - metodoloģiju un galvenos pieņēmumus, piemēram, tos, kas izmantoti apdrošināšanas līgumu un ieguldījumu līgumu saistību novērtēšanā, un atlaižu likmes, kas izmantotas iegādāto uzņēmumu iegādes cenas sadalījumā;
 - patiesās vērtības novērtēšanas un pirkšanas cenas sadalījuma modeļos izmantoto galveno datu saskaņošanu;
 - patiesās vērtības noteikšanas un pirkšanas cenas sadalījuma modeļos izmantoto aprēķinu matemātiskās precizitātes pārbaudi.
- mēs novērtējām finanšu informācijas atklāšanas atbilstību, tostarp galveno pieņēmumu un aplēšu atklāšanu, pamatojoties uz attiecīgā finanšu pārskatu standarta prasībām.

■ Cita informācija

Cita informācija sastāv no Sabiedrības vadības ziņojuma, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, un, ja vien mūsu ziņojumā nav skaidri norādīts citādi, mēs neizsakām nekāda veida apliecinājumu par tās ticamību.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai tā būtiski neatšķiras no finanšu pārskatiem vai no informācijas, ko mēs ieguvām revīzijas gaitā, kā arī vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības. Ja, balstoties uz veikto darbu, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mums nav par ko ziņot saistībā ar šo jautājumu.

Tāpat mūsu pienākums ir izvērtēt, vai informācija, kas iekļauta Sabiedrības vadības gada ziņojumā par finanšu gadu, par kuru sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam un vai vadības gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar piemērojamām tiesību aktu prasībām. Pamatojoties uz finanšu pārskatu revīzijas gaitā veikto darbu, mūsūprāt, visos būtiskajos aspektos:

- informācija, kas sniegta Sabiedrības gada vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam; un
- Sabiedrības vadības gada ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas Uzņēmumu finanšu pārskatu likuma prasībām.

■ Vadības un personu, kurām uzticēta Uzņēmuma pārvalde, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem IFRS grāmatvedības standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, ja nepieciešams, atbilstīgi skaidrot apstākļus saistībā ar spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Uzņēmuma likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

■ Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā neietver krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un kā profesionāļi esam skeptiski. Mēs arī:

- Identificējam un vērtējam risku, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī revīzijas laikā iegūstam pierādījumus, kas pietiekami un atbilstīgi pamato mūsu atzinumu. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir lielāks nekā iespēja, ka netiks pamanītas kļūdu radītas būtiskas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu slēptu vai nepatiesu informāciju, kā arī iekšējās kontroles noteikumu pārkāpumus.
- Izpratni par revīzijai svarīgo iekšējo kontroli iegūstam tāpēc, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstīgas revīzijas procedūras, bet nevis tāpēc, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.
- Vērtējam grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumus, vai vadības piemērotais darbības turpināšanas princips atbilst situācijai, un, pamatojoties uz revīzijā iegūtajiem pierādījumiem par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka pastāv būtiska nenoteiktība, revidenta ziņojumā tiek pievērsta uzmanība finanšu pārskatos sniegtajai informācijai par šiem apstākļiem, bet, ja šāda informācija nav pietiekama, mēs mainām mūsu viedokli. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar līdz revidentu ziņojuma iesniegšanas datumam revīzijā iegūtiem pierādījumiem. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Vērtējam vispārējo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo to pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, mēs ziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas laikā izdarītiem novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, ko mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, darbības, kas veiktas, lai novērstu piemērotus draudus vai drošības pasākumus.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta vadība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visnozīmīgākajiem atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par būtiskajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanos dēļ radušās negatīvās sekas.



■ Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Saskaņā ar akcionāru lēmumu 2020. gada 9. jūlijā mēs pirmo reizi tikām iecelti veikt Sabiedrības finanšu pārskatu revīziju. Mūsu iecelšana veikt Sabiedrības finanšu pārskatu revīziju tiek atjaunota katru gadu saskaņā ar akcionāru lēmumu, un kopējais nepārtrauktais saistību periods ir 4 gadi.

Mēs apliecinām, ka mūsu revīzijas atzinums, kas izteikts mūsu ziņojuma sadaļā "Atzinums", atbilst papildu ziņojumam, ko esam iesnieguši Sabiedrībai un tās Revīzijas komitejai.

Mēs apstiprinām, ka, ciktāl mums ir zināms un pēc mūsu ciešākās pārlicības, Sabiedrībai sniegtie pakalpojumi atbilst likumu un noteikumu prasībām un neietver ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā.

Veicot revīziju, papildus finanšu pārskatu revīzijai esam snieguši arī tulkošanas pakalpojumus.

KPMG Baltics, UAB vārdā

Domantas Dabulis
Partner pp
Sertificēts revidents

Viļņa, Lietuvas Republika
2024.gada 28.marts

Elektroniskais revidenta paraksts attiecas tikai uz neatkarīgā revidenta ziņojumu šā dokumenta 3.-8. lappusē.