

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

AB „ERGO LIETUVA gyvybės draudimas” (toliau tekste – bendrovė) įsteigta 1995 m. liepos 27 d. Bendrovė teikia gyvybės draudimo paslaugas. Bendrovės veiklą reglamentuoja Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymas bei kiti LR galiojantys teisės aktai. Draudimo veiklos licencija Nr.000010 išduota 2005 m. kovo 15d.

Nuo 2011 01 01 susijungimo būdu įsteigta bendrovė ERGO Life Insurance SE, AB „ERGO LIETUVA gyvybės draudimas” įsigyjant „ERGO ELUKINDLUSTUSE“ AKTSIASELTS ir „Ergo Latvija dziviba“ apdrošinašanas akciju sabiedriba“. Naujos Europos bendrovės centrinė būstinė įkurta Lietuvoje, filialai Estijoje ir Latvijoje. ERGO Life Insurance SE sujungė tris ERGO draudimo grupės Baltijos šalyse gyvybės draudimo bendroves.

Vykdomos šios draudimo grupės: gyvybės draudimo ir ligos bei nelaimingų atsitikimų.

Gyvybės draudimo šakai priskiriama:

- 1 Gyvybės draudimo grupė
- 2 Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), grupė

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriama:

- 1 Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų grupė
- 2 Draudimo ligos atveju grupė

Be to bendrovė dalyvauja antroje pensijų sistemos pakopoje, valdydama du pensijų fondus.

2011m. sausio-kovo mėnesiais įmonėje pasirašytos įmokos, palyginus su 2010 atitinkamu laikotarpiu, išaugo 19,1 mln.. litų.

Per 2011 metų pirmą ketvirtį bendrovė uždirbo 3 275 132 Lt pelną dėl įsteigtoje Europos Bendrovėje vykdomos sėkmingos investicinės veiklos, pasirašytų įmokų augimo bei išaugusios veiklos draudimo ligos atveju grupėje.

Bendrovės investicijų portfelio valdymas perduotas Estijos įmonei AS „Trigon Funds“.

Bendrovė priklauso ERGO įmonių grupei. Bendrovė turi:

62 proc. Įmonės proc. Įmonės “ERGO Invest” SIA (buveinės adresas: Unijas 45, Ryga, Latvijos respublika) akcijų paketo.

44,55 proc. Įmonės „ERGO Funds“ AS (buveinės adresas: A.H. Tammsaare tee 118c, 12918 Talinas, Estijos Respublika) akcijų paketo.

100 proc. Įmonės ERGO Health OU buveinės adresas: A.H. Tammsaare tee 118c, 12918 Talinas, Estijos Respublika) akcijų paketo.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2011 m. kovo 31d. yra 216 darbuotojai ir atitinkamo lyginamojo laikotarpio pabaigoje (2010.03.31) buvo 86 darbuotojas. Bendrovė turi 8 regioninius centrus ir 5 atstovybes Lietuvoje bei 4 regioninius centrus, 10 filialų ir 1 pardavimo vietą Latvijoje.

2011 metų sausio 1 dieną buvo suformuotas naujas Bendrovės įstatinis kapitalas. Jį sudaro 15 124 000Lt (penkiolika milijonų vienas šimtas dvidešimt keturi tūkstančiai litų). Bendrovės įstatinis kapitalas padalytas į 15 124 (penkiolika tūkstančių vieną šimtą dvidešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė yra 1 000 Lt (vienas tūkstantis litų).

Taip pat suformuoti Akcijų priedai(nominalios vertės perviršis) 52 238 411 Lt (penkiasdešimt du milijonai du šimtai trisdešimt aštuoni tūkstančiai keturi šimtai vienuolika litų).

621 477 Lt (Šešiais šimtais dvidešimt vienu tūkstančiu keturiais šimtais septyniasdešimt septyniais litais) papildytas privalomasis rezervas iš „ERGO ELUKINDLUSTUSE“ AKTSIASELTS ir „Ergo Latvija dziviba“ apdrošinašanas akciju sabiedriba“ buvusių akcininko sprendimu suformuotų privalomųjų rezervų)

Kitas nuosavas kapitalas, buvęs įmonėse „ERGO ELUKINDLUSTUSE“ AKTSIASELTS ir „Ergo Latvija dziviba“ apdrošinašanas akciju sabiedriba“, bei sumos, atsiradusios dėl skirtingų reikalavimų tarp Latvijos, Estijos ir Lietuvos Verslo Apskaitos Standartų, atvaizduotos prie Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstyto pelno.

Akcininkai:

„Ergo International“ AG, kuriam priklauso 67,2904% viso įstatinio kapitalo (10 177 akcijų),

„Ergo Kindlustuse“ AS, kuriam priklauso 32,7096% viso įstatinio kapitalo (4 947 akcijų).

2. Apskaitos politika

Atitikimas įstatymams

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus (VAS). Įmonės finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis LR Draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

Ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos pateiktos litais. Jos parengtos savikainos pagrindu, išskyrus tam tikras investicijas, kurios pateiktos tikrąja verte.

Įmonė sistemingai taikė apskaitos principus, kurie yra tokie patys kaip ir ankstesniais metais.

Finansinėje atskaitomybėje dydžiai, didinantys draudimo įmonės veiklos rezultatus, vaizduojami teigiamai, o juos mažinantys dydžiai – su minuso ženklu (-).

Pajamų ir sąnaudų pripažinimo bei techninių atidėjinių formavimo principų aprašymus žiūrėti 2010 m. paaiškinamajame rašte.

Apskaitos politikos keitimas

Per 2011 metų I-ą ketvirtį apskaitos politikos keitimų nebuvo.

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	2011 03 31	2010 03 31
Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso:	363 460	277 387
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	360 908	274 580

Kitos pajamos	2 552	2 807
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso:	160 498	223 200
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	25 385	8 739
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	13 250	102 756
Administracinės sąnaudos	87 398	60 421
Kitos sąnaudos	34 465	51 284

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

68,45 % įmonės investicinio portfelio sudaro laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai. Likusią dalį sudaro fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kintamų pajamų vertybiniai popieriai, bei investiciniai fondai, skirti investicijoms „kai investavimo rizika tenka draudėjui“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos yra apskaitomos tikraja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijų tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno(nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos. Dėl minėtos VP portfelio struktūros įmonė uždirbo pelną iš investicinės veiklos.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicijos

Straipsniai	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	Skolos vertybiniai popieriai	Nekilnojamas turtas	Terminuoti indėliai	Paskolos	Išvestinės finansinės priemonės	Pinigai sąskaitose ir kasoje	Kita
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	14 135 227	305 288					248 084	
Įsigytas turtas	13 338 720	2 164 296						
Perleistas turtas (-)	(4 156 680)	(1 061 478)					(225 226)	
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)								
Vertės padidėjimas	100 675	1 406						
Vertės sumažėjimas (-)	(71 307)	(25 084)						
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	23 346 635	1 384 429					22 858	

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ eilutėje „Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“ parodoma paskutinę 2011 metų I ketvirčio dieną gauti pinigai už Investicinio gyvybės draudimo sutartis. Pagal UAB „ERGO Lietuva gyvybės draudimas“ Investicinio gyvybės draudimo taisyklių 7,5 punktą, pagal galiojančią draudimo sutartį pinigai perskaičiuojami į investicinius vienetus per 3 darbo dienas nuo draudimo

įmokos sumokėjimo dienos, jeigu draudimo liudijime nenurodyta kitaip. Nurodyta suma bus atvaizduota investicijose 2011 II –o ketvirčio atskaitomybėje.

Draudimo įmonės turima mokumo atsarga

Įmonės turima mokumo atsarga tenkina visus kriterijus. Atsižvelgiant į prognozuojamą plėtrą, yra sudarytos būtinos ir turimos mokumo atsargos prognozės artimiausiai ateičiai ir tolimesniam laikotarpiui.

Nebalansiniai įsipareigojimai

Eil. Nr.	Įsipareigojimo pobūdis	Įsipareigojimo atsiradimo data	Įsipareigojimo termino pabaiga	Suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai, Lt	Suma ataskaitinio laikotarpio pradžiai, Lt
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai			0	0
II.	Valdomas klientų turtas			120 072 764	116 243 535
II.1	Pensijų fondas „ERGO Balans“			84 295 027	80 879 212
II.2	Pensijų fondas „ERGO Konservatyvusis“			35 777 737	35 364 323
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai			47 613	47 613

Generalinis direktorius

(parašas)

Deniss Sazonovs

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas
(buhalteris)

(parašas)

Jūratė Muckienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

(parašas)

Gintaras Bakštys

(vardas ir pavardė)