

**UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS  
DRAUDIMAS”**

2006 metų finansinė  
atskaitomybė

## **Turinys**

Informacija apie įmonę	1
Nepriklausomo auditoriaus išvada	2
Balansas	4
Pelno (nuostolių) ataskaita	8
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Aiškinamasis raštas	16
Aiškinamojo rašto pastabos	26
UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ 2006 m. metinis pranešimas	46

## Informacija apie įmonę

### UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“

Telefonas +370 5 268 30 11  
Telefaksas +370 5 268 30 15

#### Stebėtojų taryba

Hans Thomas Schirmer  
Dr. Kęstutis Bagdonavičius  
Achim Naumann  
Savelij Semionov

#### Valdyba

Olga Reznik  
Ivars Prieditis  
Saulius Jokubaitis  
Darius Kremensas  
Dr. Georg Männik  
Kaido Kepp

#### Vadovybė

Darius Kremensas – generalinis direktorius  
Jūratė Muckienė – vyriausioji buhalterė  
Gintaras Bakštys – vyriausiasis aktuarijus

#### Auditorius

“KPMG Baltics”, UAB

#### Bankai

AB SEB Vilniaus bankas  
AB bankas „Hansabankas“  
“Bayerische Hypo-und Vereinsbank” AG Vilniaus skyrius  
„Eesti Ühispank“  
AB bankas “Snoras”  
AB PAREX bankas

## **Nepriklausomo auditoriaus išvada**

### **UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ akcininkams**

Mes atlikome UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ pridedamos finansinės atskaitomybės auditą. Atskaitomybę sudaro 2006 m. gruodžio 31 d. balansas, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir pinigų srautų ataskaita bei reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kitos aiškinamojo rašto pastabos, pateikti 4-45 puslapiuose.

#### **Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę**

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus. Vadovybės atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą, užtikrinant teisingą finansinės atskaitomybės parengimą ir informacijos atskleidimą be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidų; tinkamų apskaitos principų parinkimą ir taikymą; bei pagrįstų (esamomis aplinkybėmis) apskaitos įvertinimų atlikimą.

#### **Auditoriaus atsakomybė**

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie Standartai reikalauja nustatytų etikos reikalavimų laikymosi bei tokio audito planavimo ir atlikimo, kuris suteiktų pakankamą pagrindą tvirtinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų informacijos netikslumų.

Auditas apima tam tikrų procedūrų atlikimą, siekiant gauti audito įrodymų dėl finansinės atskaitomybės sumų ir atskleistos informacijos teisingumo. Konkrečių audito procedūrų parinkimas priklauso nuo mūsų padarytų įvertinimų, tame tarpe mūsų įvertintos rizikos dėl reikšmingų netikslumų finansinėje atskaitomybėje buvimo dėl apgaulės ar klaidų. Šios rizikos įvertinimui, mes nagrinėjame įmonės vidaus kontrolės, skirtas užtikrinti teisingą finansinės atskaitomybės parengimą ir informacijos joje atskleidimą. Tačiau, tokio vidaus kontrolės sistemos nagrinėjimo tikslas yra tinkamų audito procedūrų parinkimas, o ne nuomonės dėl įmonės vidaus kontrolės efektyvumo pareiškimas. Auditas taip pat apima šiuos įvertinimus: ar taikyti apskaitos principai yra tinkami; ar vadovybės atlikti apskaitos įvertinimai yra pagrįsti; ar bendras informacijos pateikimas finansinėje atskaitomybėje yra tinkamas.

Mes manome, kad atliktas auditas suteikia pakankamą pagrindą mūsų išvadai.

#### **Nuomonė**

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ finansinę būklę 2006 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus.

## **Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą informaciją**

Be to, mes perskaitėme 2006 m. metinį pranešimą, pateiktą finansinės atskaitomybės 46-47 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2006 m. gruodžio 31 d. finansinei atskaitomybei.

Vilnius, 2007 m. kovo 15 d.  
“KPMG Baltics”, UAB

Stephen Young  
Partneris

Domantas Dabulis  
Atestuotas auditorius

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

\_\_\_\_\_ protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
(data)

## Balansas (Litai)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>NEMATERIALUSIS TURTAS</b>	1	420 253	545 941
I.	Plėtros darbai			
II.	Prestižas			
III.	Patentai, licencijos			
IV.	Programinė įranga		420 253	545 941
V.	Kitas nematerialusis turtas			
<b>B.</b>	<b>INVESTICIJOS</b>		199 969 191	159 316 796
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		65 377	65 377
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms			
I.1.1.	Žemė			
I.1.2.	Pastatai			
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas			
I.1.4.	Kita			
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą			
I.3.	Investicinis turtas	2	65 377	65 377
I.3.1.	Žemė		65 377	65 377
I.3.2.	Pastatai			
II.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	3	5 259 247	0
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos		0	0
II.1.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.1.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.2.	Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		0	0
II.2.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.2.2.	Paskolos			
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos		5 259 247	0
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		5 259 247	
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		0	0
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.4.2.	Paskolos			
III.	Kitos finansinės investicijos		194 644 567	159 251 419
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	4	2 479 343	4 221 306
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		1 072 161	2 717 718
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		1 407 182	1 503 588
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	4	185 812 072	149 530 113
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		162 357 309	127 555 778
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		23 454 763	21 974 335
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose			
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu			5 500 000
III.5.	Kitos paskolos			
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	6	6 353 152	
III.7.	Kitos investicijos			
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje			

## Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>C.</b>	<b>KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS</b>	5	2 858 085	623 380
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos		2 858 085	623 380
II.	Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos			
<b>D.</b>	<b>GAUTINOS SUMOS</b>		2 420 195	4 889 620
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos	7	1 846 636	4 124 184
I.1.	Draudėjai		1 846 636	4 124 184
I.2.	Tarpininkai			
I.3.	Kiti			
II.	Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos	7	122 344	408 721
II.1.	Perdraudėjai			
II.2.	Perdraudikai		122 344	408 721
II.3.	Tarpininkai			
II.4.	Kiti			
III.	Kitos gautinos sumos	7	451 215	356 715
<b>E.</b>	<b>KITAS TURTAS</b>		5 530 063	5 351 246
I.	Materialusis turtas ir atsargos		130 754	484 703
I.1.	Transporto priemonės	9	53 141	67 841
I.2.	Biuro ir kita įranga	9	71 391	69 162
I.3.	Atsargos		2 334	7 898
I.4.	Išankstinis mokėjimas		3 888	339 802
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	11	5 399 309	4 866 543
III.	Kitas turtas			
<b>F.</b>	<b>SUKAPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS</b>	12	10 768 149	11 516 387
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos			
II.	Atidėtos išigijimo sąnaudos		10 631 290	11 090 357
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos išigijimo sąnaudos			
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos išigijimo sąnaudos		10 631 290	11 090 357
III.	Kitos sukauptos pajamos			
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		136 859	426 030
	<b>TURTAS, IŠ VISO</b>		221 965 936	182 243 370

## Balansas (Litai)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>		24 296 533	21 743 142
I.	Įstatinis kapitalas	13	6 000 000	6 000 000
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)		3 049 487	3 049 487
III.	Savos akcijos (-)			
IV.	Perkainojimo rezervas			
V.	Rezervai		1 048 750	1 048 750
V.1.	Privalomasis rezervas		48 750	48 750
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti			
V.3.	Kiti rezervai		1 000 000	1 000 000
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	15	11 644 905	9 533 182
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)(+/-)		2 553 391	2 111 723
<b>B.</b>	<b>FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)</b>			
<b>C.</b>	<b>SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>D.</b>	<b>TECHNINIAI ATIDĖJINIAI</b>	16	138 211 926	112 567 367
I.	<b>Perkeltų įmokų techninis atidėjiny</b>		16 183 467	15 360 720
I.1.	Bendra suma		20 276 076	19 710 540
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		(4 092 609)	(4 349 820)
II.	Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny		117 805 413	95 078 194
II.1.	Bendra suma		161 434 932	130 564 912
II.2.	Perdraudikų dalis (-)		(43 629 519)	(35 486 718)
III.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny		1 863 315	885 006
III.1.	Bendra suma		1 863 315	939 326
III.2.	Perdraudikų dalis (-)			(54 320)
IV.	Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny		2 359 731	1 243 447
IV.1.	Bendra suma		2 359 731	1 243 447
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)			
V.	Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny			
VI.	Kiti techniniai atidėjiniai		0	0
VI.1.	Bendra suma			
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)			
<b>E.</b>	<b>KITI GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINIAI ATIDĖJINIAI</b>	16	2 858 085	623 380
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		2 858 085	623 380
I.1.	Bendra suma		2 858 085	623 380
I.2.	Perdraudikų dalis (-)			
II.	Profesinių pensijų kaupimo techninis atidėjiny			
<b>F.</b>	<b>ATIDĖJIMAI</b>		0	0
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams			
II.	Atidėjiniai mokesčiams			
III.	Kiti atidėjiniai			
<b>G.</b>	<b>PERDRAUDIŲ DEPOZITAI</b>	17	47 722 121	39 836 538



## Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>H.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		8 877 271	7 150 185
<b>I.</b>	<b>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</b>	17	4 799 921	5 292 752
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		4 296 937	4 651 758
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		502 984	640 994
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai			
<b>II.</b>	<b>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla</b>	17,18	3 413 630	1 578 065
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams			
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams		3 413 630	1 578 065
II.3.	Įsipareigojimai tarpininkams			
II.4.	Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai			
III.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
IV.	Skolos kredito įstaigoms			
<b>V.</b>	<b>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai</b>	17	121 297	279 368
V.1.	Mokesčiai		120 603	53 187
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		3	200
V.3.	Atlyginimai		691	0
V.4.	Kiti įsipareigojimai	19		225 981
<b>I.</b>	<b>SUKAPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>		542 423	322 758
I.	Sukauptos sąnaudos		542 423	322 758
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos			
	<b>SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO</b>		221 965 936	182 243 370

Draudimo įmonės vadovas

\_\_\_\_\_ (parašas)

Darius Kremensas

\_\_\_\_\_ (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas  
(buhalteris)

\_\_\_\_\_ (parašas)

Jūratė Muckienė

\_\_\_\_\_ (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

\_\_\_\_\_ (parašas)

Gintaras Bakštys

\_\_\_\_\_ (vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

\_\_\_\_\_ protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
(data)

### **Pelno (nuostolių) ataskaita** (Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>TECHNINĖ DALIS – NE GYVYBĖS DRAUDIMAS</b>			
<b>I.1.</b>	<b>UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ</b>		1 958 917	3 128 620
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	22	2 371 150	3 281 948
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		6 822	(3 418)
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas +/-(-)		(419 055)	(149 910)
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas +/-(-)			
I.2.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES		(11 990)	67 377
I.3.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ			
<b>I.4.</b>	<b>DRAUDIMO IŠMOKŲ ŠAUNODOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)</b>	22	(2 046 235)	(1 762 758)
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(1 584 647)	(1 686 768)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(1 330 739)	(1 585 671)
I.4.1.2.	Žalos suregulavimo sąnaudos (-)		(253 908)	(101 097)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)			
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)			
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		(461 588)	(75 990)
I.4.2.1.	Bendra suma (-)		(461 588)	(75 990)
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>I.5.</b>	<b>KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ +/-(-)</b>		0	0
I.5.1.	Bendra suma (-)			
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>I.6.</b>	<b>GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)</b>		0	0
I.6.1.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		0	0
I.6.1.1.	Bendra suma (-)			
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		0	0
I.6.2.1.	Bendra suma (-)			
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>I.7.</b>	<b>GRYNOSIOS VEIKLOS ŠAUNODOS (-)</b>		(329 950)	(819 908)
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		(127 793)	(604 483)
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)		0	0
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)		(202 157)	(215 264)
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)			(161)

## Pelno (nuostolių) ataskaita (Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.8.	KITOS TECHNINĖS SAŃAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		0	
<b>I.9.</b>	<b>TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ</b>		(429 258)	613 331
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS +/-(-)		0	0
<b>I.11.</b>	<b>NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		(429 258)	613 331
<b>II.</b>	<b>TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS</b>			
<b>II.1.</b>	<b>UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ</b>		44 109 055	32 537 654
II.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	21	54 276 684	45 452 520
II.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(9 763 937)	(11 594 987)
II.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		(146 481)	(1 226 089)
II.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas(-/+)		(257 211)	(93 790)
<b>II.2.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		8 104 926	9 874 107
II.2.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
II.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		7 845 774	9 788 193
II.2.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų			421 855
II.2.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		7 845 774	9 366 338
II.2.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
II.2.4.	Investicijų perleidimo pelnas		259 152	85 914
<b>II.3.</b>	<b>PELNAS IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ</b>		164 800	50 070
<b>II.3.1.</b>	<b>Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui</b>			
<b>II.3.2.</b>	<b>Pelnas iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų</b>			
<b>II.4.</b>	<b>KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ</b>		856 852	538 150
II.4.1.	Pensijų kaupimo veiklos pajamos	23	781 201	457 167
II.4.2.	Kitos techninės pajamos		75 651	80 983
<b>II.5.</b>	<b>DRAUDIMO IŠMOKŲ SAŃAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)</b>		(3 722 788)	(3 696 024)
II.5.1.	Išmokos įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(3 206 241)	(3 881 844)
II.5.1.1.	Išmokos (-)		(1 278 608)	(561 378)
II.5.1.2.	Išperkamosios sumos (-)		(2 639 721)	(5 061 496)
II.5.1.3.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)		(166 066)	0
II.5.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		878 154	1 741 030
II.5.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		(516 547)	185 820
II.5.2.1.	Bendra suma (-)		(462 227)	161 080
II.5.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		(54 320)	24 740

## Pelno (nuostolių) ataskaita (Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>II.6.</b>	<b>KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-/+)</b>		(24 961 925)	(28 321 937)
II.6.1.	Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjimo pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)		(24 961 925)	(28 321 937)
II.6.1.1.	Bendra suma (-)		(33 104 725)	(37 833 921)
II.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		8 142 800	9 511 984
II.6.2.	Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)		0	0
II.6.2.1.	Bendra suma (-)		0	0
II.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		0	0
<b>II.7.</b>	<b>GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)</b>		(1 175 120)	4 539 981
II.7.1.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		(58 836)	(60 977)
II.7.1.1.	Bendra suma (-)		(58 836)	(60 977)
II.7.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
II.7.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjimo pasikeitimas (-/+)		(1 116 284)	4 600 958
II.7.2.1.	Bendra suma (-)		(1 116 284)	4 600 958
II.7.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
<b>II.8.</b>	<b>GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)</b>	23	(10 108 409)	(9 141 979)
II.8.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		(6 842 348)	(7 179 068)
II.8.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)		(459 067)	397 048
II.8.3.	Administracinės sąnaudos (-)		(3 234 952)	(3 265 264)
II.8.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)		427 958	905 305
<b>II.9.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)</b>		(10 159 207)	(5 061 452)
II.9.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		(3 067 980)	(2 448 745)
II.9.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(6 956 175)	(2 612 707)
II.9.2.1.	Sąnaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
II.9.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		(6 956 175)	(2 612 707)
II.9.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		(135 052)	
II.10.	<b>NUOSTOLIAI IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ (-)</b>			
II.10.1.	Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui (-)			
II.10.2.	Nuostoliai iš profesinių pensijų kaupimo veiklos (-)			
II.11.	<b>KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)</b>			
II.12.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NETECHNINĘ DALĮ (-)</b>		325 809	(962 531)
<b>II.13.</b>	<b>GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		3 433 993	356 039
<b>III.</b>	<b>NETECHNINĖ DALIS</b>			
III.1.	<b>NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		(429 258)	613 331
III.2.	<b>GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		3 433 993	356 039

### Pelno (nuostolių) ataskaita (Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.3.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		0	0
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų		0	0
III.3.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų			
III.3.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų			
III.3.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas			
<b>III.4.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES</b>		(325 809)	962 531
<b>III.5.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)</b>		0	0
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)			
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		0	0
III.5.2.1.	Sąnaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
III.5.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)			
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostolis (-)			
III.6.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)		11 990	(67 377)
<b>III.7.</b>	<b>KITOS PAJAMOS</b>		91 571	332 593
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos	24	9 213	
III.7.2.	Kitos pajamos		82 358	332 593
<b>III.8.</b>	<b>KITOS SĄNAUDOS (-)</b>		(229 096)	(85 394)
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)	24		(13 433)
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)		(229 096)	(71 961)
<b>III.9.</b>	<b>IPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		2 553 391	2 111 723
<b>III.10.</b>	<b>YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)</b>			
<b>III.11.</b>	<b>YPATINGOSIOS SĄNAUDOS (NETEKIMAI) (-)</b>			
<b>III.12.</b>	<b>YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		0	0
<b>III.13.</b>	<b>ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		2 553 391	2 111 723
<b>III.14.</b>	<b>PELNO MOKESTIS (-)</b>	<b>25</b>		
<b>III.15.</b>	<b>ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		2 553 391	2 111 723

Draudimo įmonės vadovas

\_\_\_\_\_ (parašas)

Darius Kremensas

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas  
(buhalteris)

\_\_\_\_\_ (parašas)

Jūratė Muckienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

\_\_\_\_\_ (parašas)

Gintaras Bakštys

(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

\_\_\_\_\_ protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
(data)

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

(Litai)

		Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainoji- mo rezervas (rezultatai)	Įstatymo numatyti rezervai	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
1.	Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	6 000 000	3 049 487					10 581 932	19 631 419
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas								
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas								
<b>4.</b>	<b>Perskaičiuotas likutis 2004 m. gruodžio 31 d.</b>	6 000 000	3 049 487					10 581 932	19 631 419
5.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
6.	Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
7.	Savų akcijų išsigijimas / pardavimas								
8.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai								
9.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							2 111 723	2 111 723
10.	Dividendai								
11.	Kitos išmokos								
12.	Sudaryti rezervai					48 750	1 000 000	(1 048 750)	
13.	Panaudoti rezervai								
14.	Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas								
15.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas								
16.	Esminių klaidų taisymo rezultatas								
<b>17.</b>	<b>Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.</b>	6 000 000	3 049 487			48 750	1 000 000	11 644 905	21 743 142
18.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
19.	Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
20.	Savų akcijų išsigijimas								
21.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai								
22.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							2 553 391	2 553 391
23.	Dividendai								
24.	Kitos išmokos								
25.	Sudaryti rezervai								
26.	Panaudoti rezervai								
27.	Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas								
28.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas								
29.	Esminių klaidų taisymo rezultatas								
<b>30</b>	<b>Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.</b>	6 000 000	3 049 487			48 750	1 000 000	14 198 296	24 296 533

Draudimo įmonės vadovas

\_\_\_\_\_ (parašas)

\_\_\_\_\_ **Darius Kremensas**

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas  
(buhalteris)

\_\_\_\_\_ (parašas)

\_\_\_\_\_ **Jūratė Muckienė**

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

\_\_\_\_\_ (parašas)

\_\_\_\_\_ **Gintaras Bakštys**

(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110707135  
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

\_\_\_\_\_ protokolo Nr. \_\_\_\_\_  
(data)

## **P pinigų srautų ataskaita (Litai)**

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS +/(-)</b>	46 057 245	35 584 412
<b>I.1.</b>	<b>Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos</b>	58 925 382	50 201 136
I.1.1.	Draudimo įmokos	58 925 382	50 201 136
I.1.2.	Perdraudimo įmokos		
<b>I.2.</b>	<b>Bendrojo draudimo įmokos</b>	0	0
I.2.1.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei		
I.2.2.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms		
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms (-)		
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių		
<b>I.5.</b>	<b>Persidraudimo įmokos (-)</b>		(4 829 970)
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)		
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)		(4 829 970)
<b>I.6.</b>	<b>Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)</b>	(5 249 113)	(2 988 478)
I.6.1.	Gražintos įmokos, nutraukus sutartis (-)	0	0
I.6.1.1.	Draudimas (-)		
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)	(2 257 941)	(1 688 605)
I.6.2.1.	Draudimas (-)	(2 257 941)	(1 688 605)
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (+)	0	0
I.6.3.1.	Draudimas (+)		
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)		
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)	(2 754 955)	(1 265 638)
I.6.4.1.	Draudimas (-)	(2 754 955)	(1 265 638)
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)	(45)	(135)
I.6.5.1.	Draudimas (-)	(45)	(135)
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.6.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)	(236 172)	(34 100)
I.6.7.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui (-)		
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)		
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų		
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)		
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų		
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)	(8 462 184)	(9 517 646)

## Pinigų srautų ataskaita (Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)		
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	931 894	3 242 849
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)	(88 734)	(523 479)
<b>II.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS +/-</b>	<b>(45 524 479)</b>	<b>(37 036 415)</b>
<b>II.1</b>	<b>Sumos, gautos iš investicinės veiklos</b>	<b>18 965 813</b>	<b>4 557 005</b>
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	6 441 567	
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	1 423 226	3 832 524
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	5 598 453	
II.1.4.	Žemė		
II.1.5.	Pastatai		421 855
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	5 500 000	258 479
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos		
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos	2 567	
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose		44 147
II.1.10.	Kitos investicijos		
<b>II.2.</b>	<b>Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas</b>	<b>62 313 523</b>	<b>29 534 165</b>
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	1 798 331	
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	8 455 164	3 786 395
II.2.4.	Žemė		
II.2.5.	Pastatai		3 058 145
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos		1 000 000
II.2.8.	Negarantuotos paskolos		
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose	52 060 028	21 689 625
II.2.10.	Kitos investicijos		
<b>II.3.</b>	<b>Sumos, sumokėtos investavus (-)</b>	<b>(126 893 952)</b>	<b>(71 127 585)</b>
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)	(11 700 815)	
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)	(2 734 705)	
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)	(54 045 252)	(57 105 976)
II.3.4.	Žemė (-)		
II.3.5.	Pastatai (-)		
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu (-)		
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)		
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)		2 800
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)	(58 413 180)	(14 024 409)
II.3.10.	Kitos investicijos (-)		
<b>II.4.</b>	<b>Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)</b>		
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	90 137	
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)		



## Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS +/-)</b>	0	0
III.1.	Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas		
III.2.	Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti (-)		
III.3.	Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius		
III.4.	Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti (-)		
III.5.	Gautos paskolos		
III.6.	Grąžintos paskolos (-)		
III.7.	Sumokėti dividendai (-)		
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)		
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos		
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)		
<b>IV.</b>	<b>PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)</b>	532 766	(1 452 003)
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4 866 543	6 318 546
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	5 399 309	4 866 543

Draudimo įmonės vadovas

\_\_\_\_\_

(parašas)

Darius Kremensas

\_\_\_\_\_

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas  
(buhalteris)

\_\_\_\_\_

(parašas)

Jūratė Muckienė

\_\_\_\_\_

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

\_\_\_\_\_

(parašas)

Gintaras Bakštys

\_\_\_\_\_

(vardas ir pavardė)

## **Aiškinamasis raštas**

### **1 Bendroji dalis**

UAB „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 15 d.

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

Gyvybės draudimo šakai priskiriama:

- 1 Gyvybės draudimo grupė, kiek nenumatyta draudimo įstatymo 7 str. antros dalies 2-5 punktuose.
- 2 Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), grupė.

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriama:

- 1 Draudimo ligos atveju grupė.

Be to bendrovė dalyvauja antroje pensijų sistemos pakopoje, valdydama du pensijų fondus. 2006 metais pasiektas 2,55 mln. Lt pelnas. Vis stiprėjančioje konkurencinėje aplinkoje 2006 m. įmonės įmokų augimas, palyginus su 2005 metais, padidėjo 16,25 proc. ir pasiekė 56,65 mln. Lt. Žaloms padengti bendrovė skyrė 2,61 mln. Lt, tai 20 proc. daugiau nei 2005 metais. Daugiausia žalų sumokėta kaupiamojo gyvybės draudimo srityje.

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

Vidutinis darbuotojų skaičius 2006 m. – 63.

Įstatinio kapitalo pakitimų per 2006 metus nebuvo. Įmonės akcinį kapitalą sudaro 6 000 paprastų vardinių akcijų. Nominalas 1 000 Lt. Akcininkas „Ergo International“ AG, kuriam priklauso 100% viso įstatinio kapitalo.

## 2 Apskaitos politika

### Atitikimas įstatymams

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus (VAS) ir kitais Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais. Taip pat vadovaujantis LR Draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

### Ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta - litais (Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą.

Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorine savikaina, išskyrus finansinį turtą skirtą parduoti, kuris apskaitytas tikrąja verte. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principu. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis prielaida, kad bendrovė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Finansiniai bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Rengdama finansinę atskaitomybę pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios įtakoja apskaitos principų taikymą bei su turtu ir išsipareigojimais, pajamomis ir išlaidomis susijusius skaičius. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas, ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir išsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

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 (-).

Atidėtos įsigijimo sąnaudos skaičiuojamos pagal US GAAP FAS 60 metodiką, naudojant aktulius duomenis kiekvienai galiojančiai sutarčiai individualiai.

### Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo įmonė disponuoja ir kurį naudojama, tikintis gauti tiesioginės ir netiesioginės ekonominės naudos.

Nematerialiojo turto eksploatavimo ir kitos išlaidos priskiriamos to atskaitinio laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos sąnaudoms. Nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai priskiriami bendrovės veiklos sąnaudoms.

Nematerialusis turtas – programinė įranga apskaityta įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo sumą. Amortizacija skaičiuojama tiesiogiai proporcingu metodu. Amortizacijos sąnaudos priskiriamos bendrovės veiklos sąnaudoms. Nematerialiojo turto grupės amortizacijos laikas 3 metai.

### **Investicinis turtas**

Investiciniu turtu įmonėje laikomas nekilnojamas turtas, kuris skirtas pajamoms iš nuomos gauti. Investicinis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Prie investicinio turto įmonėje priskiriama žemė.

### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas, indėlius kredito įstaigose ir skirtą parduoti finansinį turtą. Skirtas parduoti finansinis turtas apima vertybinius popierius, kuriuos numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui.

### **Investicijos į asocijuotas įmones**

Investicijos į asocijuotas įmones apskaitomos taikant nuosavybės metodą.

### **Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius**

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo metu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, o kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikraja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijos į vertybinius popierius, neįtrauktus į vertybinių popierių biržos sąrašus, apskaitomos tikraja verte. Kai investicijų tikroji vertė patikimai negali būti įvertinta, jos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos.

### **Investicijos į skolos vertybinius popierius**

Investicijos į skolos vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo momentu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikraja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir balanse pateikiami tikraja verte. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiais, parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriami.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant skolos vertybinius popierius, yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Sukauptos palūkanos apskaitomos prie investicijų vertės balanse.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo/pardavimo dieną.

Dividendai apskaitomi paskirstymo metu.

## **Paskolos**

Suteiktos paskolos balanse yra įvertintos amortizuotos savikainos verte.

## **Indėliai kredito įstaigose**

Indėliai kredito įstaigose apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Prie indėlių kredito įstaigose priskiriamos sumos, kurias galima paimti tik praėjus tam tikram terminui. Sumos, kurioms šis apribojimas netaikomas, priskiriamos prie pinigų sąskaitoje ir kasoje, net jeigu už juos skaičiuojamos palūkanos.

## **Ilgalaikis materialusis turtas**

Bendrovėje ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikimasi gauti naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už nustatytą minimalią tos grupės turto vertę.

Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo metu apskaitoje užregistruojamas įsigijimo savikaina. Balanse materialusis turtas parodytas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą.

Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas pridėtinės vertės mokestis. Įmonėje nusistatyta minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė – 1 000 Lt.

Nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, per visą numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Pagrindinėms materialiojo turto grupėms taikomi šie nusidėvėjimo normatyvai:

Biuro įranga	3 - 7 metai
Automobiliai	4 - 10 metų

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimo normatyvai patvirtinami direktoriaus įsakymu.

Kai turtas nurašomas arba parduodamas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostolis apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu atliktas kito materialiojo turto remontas pagerina naudingąsias savybes arba prailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip sąnaudos.

### **Gautinos sumos**

Gautinas sumas sudaro įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų bei įmonės darbuotojams avansu išmokėtos sumos ir mokesčių permokos. Gautinos sumos apskaitomos nominalia verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Abejotinos sumos identifikuojamos pagal pradelsimo terminą.

### **Pinigai ir jų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

### **Atsargos**

Atsargos įmonėje – tai įvairus trumpalaikis turtas, kurį įmonė sunaudoja pajamoms uždirbti per vienerius metus.

Apskaitoje atsargos registruojamos ir finansinėje atskaitomybėje rodomos įsigijimo savikaina, naudojant FIFO metodą.

### **Kapitalas ir rezervai**

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal įmonės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei įmonės įstatų.

### **Draudimo techniniai atidėjiniai**

Bendrovėje yra formuojami šie techniniai atidėjiniai:

- 1 Perkeltų įmokų;
- 2 Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys;
- 3 Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui;
- 4 Numatomų išmokėjimų;
- 5 Draudimo įmokų grąžinimo.

Gyvybės draudimo šakai sudaromi 1-5 techniniai atidėjiniai, o ne gyvybės draudimo šakai dalis 1 ir 4 techninių atidėjinių.

Nurodyti techniniai atidėjiniai sudaromi remiantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintu nutarimu „Metodika draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti” Nr. N – 117.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny (PITA) skaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai, proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui 1/12 metodu. Perkeltų įmokų atidėjiny sveikatos draudimo rizikai apskaičiuojamas dienos metodu.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny formuojamas pagal geriausios aktuarinės praktikos principus sudarytus draudimo produktų techninius planus. Jis skaičiuojamas aktuariniu perspektyviniu grynujų draudimo įmokų principu kaip skirtumas tarp aktuariškai diskontuotų (atidėjinio skaičiavimo dienai) sutarties draudiminių išpareigojimų bei būsimų žalų sureguliuojimo sąnaudų ir aktuariškai diskontuotų būsimų grynujų draudimo įmokų. Aktuarinė bazė aktualizuojama kasmet. Taikomas Zilmerio metodas. Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny tiesiškai interpoliuojamas 1/12 metodu, kadangi draudimo sutartys prasideda kiekvieno mėnesio 1 dieną.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny apima visas sumas pagal gyvybės draudimo sutartį, kurių investavimo rizika tenka draudėjams. Jis apskaičiuojamas pagal draudimo sutarčiai priskirtų investicinių vienetų vertę šio atidėjinio sudarymo momentu.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams ir apima: numatomas draudimo išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų (IBNR); numatomas draudimo išmokas dėl įvykusių ir praneštų draudiminių įvykių; numatomas anuitetų išmokų dalis, kurių mokėjimo terminas jau yra praėjęs; numatomas išperkamasias sumas dėl nutrūkusių ar kitaip pasibaigusių prieš terminą draudimo sutarčių bei praneštų nedraudiminių įvykių; numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas pirmiau išvardytoms žaloms sureguliuoti.

Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny (DIGTA) yra skirtas sumoms, kurios yra numatomos vėliau paskirstyti atskiroms draudimo sutartims pelno priedais ateityje, ir kurių neatspindi matematinis techninis atidėjiny. Jis formuojamas pagal draudimo produktų techninius planus. DIGTA sudaromas kiekvienai draudimo sutarčiai, kurioje numatomas dalyvavimas pelne.

Perdraudikui tenkanti techninių atidėjinių dalis apskaičiuojama, remiantis perdraudimo sutartimis.

### **Kiti išpareigojimai**

Kiti išpareigojimai apskaitomi, atsiradus išpareigojimams, vykdant draudimo bei su ja susijusių veiklą. Į kitus išpareigojimus neįskaitomi techniniai atidėjiniai.

### **Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos**

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančius per ataskaitinį laikotarpį draudimo polisus. Pasirašytos įmokos mažinamos sumomis pagal nutrauktas draudimo sutartis.

Uždirbtos draudimo įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtas įmokas. Tai yra per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, sumažintas perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal įsigaliojusius polisus. Jeigu draudėjas nemoka, pasirašytos įmokos nėra fiksuojamos.

Priklausomai nuo perdraudimo sutarties tipo, perdraudikų dalis įmokose apskaičiuojama arba proporcingai turimam portfeliui, arba kas metai paskaičiuojama perdrausta rizikos dalis, ir pagal tą dalį paskaičiuojama perdraudimo įmoka kiekvienai sutarčiai atskirai.

Perduoto perdraudimo įmokos mažina pajamas ir apima perdraudikams perduotas įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui pagal perduoto perdraudimo sutartis.

### **Draudimo išmokų sąnaudos**

Draudimo išmokų sąnaudos apima pagal draudimo įvykius faktiškai išmokėtas sumas, įskaitant žalų sureguliuojimo išlaidas bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimus. Tai išmokos pagal įvykusius draudiminiuosius įvykius, pagal nutrauktas draudimo sutartis, pagal pasibaigusias draudimo sutartis. Draudimo išmokų sąnaudos mažinamos perdraudikų dalimi, kuri bus susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartį.

Žalų sureguliuojimo išlaidos sudaro patirtas sąnaudas draudiminiams įvykiams sureguliuoti. Šios išlaidos priskiriamos draudimo grupei priklausomai nuo pačios išmokos grupės.

Žalų sureguliuojimo sąnaudas sudaro su žalų sureguliuojimu dirbančių darbuotojų darbo užmokestis bei kitų išlaidų dalis, priskirta žalų sureguliuojimo sąnaudoms pagal išlaidų pobūdį. Netiesioginės žalų sureguliuojimo sąnaudos priskiriamos draudimo rūšiai proporcingai per ataskaitinį ketvirtį sureguliuotų žalų skaičiui, išskiriant ataskaitinių metų ir ankstesnių metų žalias. Įmonėje yra patvirtinta žalų sureguliuojimo sąnaudų paskirstymo metodika.

### **Investicijų pajamos ir sąnaudos**

Visos su investicijomis susijusios pajamos ir sąnaudos yra apskaitomos investicinių pajamų ir sąnaudų straipsnyje pelno (nuostolių) ataskaitoje, laikantis kaupimo principo.

Pelnas iš investicijų, perkeltas iš gyvybės draudimo techninės dalies į netechninę dalį yra apskaičiuotas, remiantis nuosavo kapitalo dalimi bendroje techninių atidėjinių ir akcininkų nuosavybės sumoje laikotarpio pabaigai.

Pelnas iš investicijų, perkeltas iš netechninės dalies į ne gyvybės draudimo techninę dalį, yra apskaičiuotas, remiantis ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių dalimi bendroje techninių atidėjinių ir akcininkų nuosavybės sumoje laikotarpio pabaigai.

### **Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Kitas pajamas ir sąnaudas sudaro pajamos bei sąnaudos, susijusios su kita nei draudimo, perdraudimo, persidraudimo ar investavimo veikla.



Pajamos pripažįstamos kaupimo principu, t.y. apskaitoje registruojama tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą.

Kitas pajamas sudaro, pajamos iš įmonės kito turto pardavimo, pajamos už paslaugas pagal kitas sutartis, palūkanos už lėšas bankų sąskaitose, valiutų kursų pokyčio pelnas ir kitos.

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesnių ir ataskaitinio laikotarpio išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms.

Kitas sąnaudas sudaro kito turto pardavimo sąnaudos, sąnaudos iš reikalavimų nurašymo, neleistini mokesčių atskaitymai, nurašyto turto sąnaudos, kreditų palūkanos, valiutų kursų pokyčio nuostolis ir kitos.

### **Atidėtos įsigijimo sąnaudos**

Atidėtos įsigijimo sąnaudos apskaičiuojamos pagal metodiką, rekomenduojamą US GAAP FAS60. Atidėtos sąnaudos yra lygios sumokėtiems komisiniams atlyginimams, atmetus sutarčių, pagal kurias mokėti šie atlyginimai, matematinio techninio atidėjimo pokytį, atsiradusį dėl Zilmerio efekto. Atidėtų tiems metams tenkančių sąnaudų dydis vėlesniais metais amortizuojamas individualiai kiekvienai galiojančiai sutarčiai pagal fiksuotą grafiką, kuris privalo būti koreguojamas, tuo atveju, kai, nuostolio pripažinimo įvykis yra nustatomas, atsižvelgiant į įmokų pakankamumo testo rezultatus.

### **Sąnaudos**

Visos bendrovės sąnaudos yra skirstomos į:

#### 1. Tiesiogines sąnaudas:

- Komisinis atlygis tarpininkams
- Pensijų valdymo sąnaudos
- Investicijų valdymo sąnaudos
- Kitos techninės sąnaudos
- Kitos netechninės sąnaudos
- Kitos sąnaudos

#### 2. Netiesiogines sąnaudas:

- Įsigijimo sąnaudos
- Vidinės žalių suregulavimo sąnaudos
- Administracinės sąnaudos

### **Įsigijimo ir administracinės sąnaudos**

Įsigijimo sąnaudoms priskiriamos sąnaudos, patiriamos sudarant draudimo sutartis - sumokėtas komisinis atlygis tarpininkams už sutarčių sudarymą. Netiesioginės sąnaudos nustatomas proporcingai pasirašytoms įmokoms ir sudaro 20 procentų sąnaudų, gautų iš visų patirtų bendrovės sąnaudų, atėmus tiesiogines sąnaudas (komisinio atlyginimo, pensijų valdymo, investicijų valdymo, kitos techninės ir netechninės sąnaudos).

Vidinėms žalų sureguliuavimo sąnaudoms priskiriama 50 procentų Rizikų valdymo ir žalų reguliuavimo skyriaus sąnaudų.

Administracinėms sąnaudoms priskiriamos Centrinio biuro išlaikymo ir jame dirbančių administracijos darbuotojų išlaikymo sąnaudos. Jos nustatomos iš visų netiesioginių sąnaudų atėmus įsigijimo sąnaudas ir vidines žalų sureguliuavimo sąnaudas. Taip pat paslaugų sąnaudos (auditas, konsultacijos ir kt.), mokesčių sąnaudos (DPK, bankams ir kt.).

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos taip pat yra skirstomos ir pagal vykdomas draudimo grupes proporcingai pasirašytoms įmokoms.

### **Kitos techninės pajamos**

Kitas technines pajamas sudaro gautas atlygis už pensijų fondų administravimą ir valdymą ir kitos niekur nepriskirtos pajamos, susijusios su draudimo veikla.

### **Mokesčiai**

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtasysis mokesčiai.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuojamas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomus balansinės ataskaitos sudarymo dieną tarifus.

Atidėtasysis mokestis apskaičiuojamas, atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje bendrovė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis išnaudoti mokesčio turtą.

Pagrindiniai bendrovės mokamų kitų mokesčių ir įmokų tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis – 0,3178 procento nuo pasirašytų draudimo įmokų.
- Socialinio draudimo įmokos – 30,98 procentas nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų.
- Pardavimo pridėtinės vertės mokestis – 18 procentų nuo gautų iš užsienio valstybių paslaugų.
- Pajamų mokestį nuo A klasės ir B klasės pajamų, suteikiamų gyventojams, pagal įstatyme numatytus tarifus 27 (iki 2006 m. liepos 1 d. 33 procentai) ir 15 procentų sumokame už gyventoją.

### **Operacijos užsienio valiuta**

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, yra perskaičiuoti į litus pagal metų pabaigoje galiojusį oficialųjį kursą. Pelnas arba nuostolis, patirtas dėl šio perskaičiavimo, yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą už metus.

Visos operacijos užsienio valiuta yra apskaitomos pagal operacijos dieną galiojantį kursą.

### **Pinigų srautai**

Pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta naudojant tiesioginį metodą.

### **Rizikos valdymas**

Rizikų valdymas bendrovėje atliekamas naudojant ERGO grupės rizikų valdymo parengtas rekomendacijas. Taip pat yra parengtas Draudimo rizikų vertinimo reglamentas.

Bendrovė nuolat vertina rizikas vadovaudamasi minėtais dokumentais.

Reikšmingos rizikos valdymo sritys yra šios:

- Draudimo technikos rizikos valdymas;
- Įmokų pritaikymo rizikos valdymas – pastovus draudimo įmokų politikos peržiūrėjimas padeda atitinkamai pritaikyti ilgalaikių draudimų įmokas, jei numatyta žalų vertė staiga nenumatytai pradeda didėti arba mažėti;
- Investicinės rizikos valdymas – siekiant išvengti draudimo veiklos nuostolių, susidūrimo su nuostoliais investicinėje veikloje stengiamasi maksimaliai apriboti investicijų riziką;
- Palūkanų normos pasikeitimo rizikos valdymui sudaryta perdraudimo sutartis su Vokietijos draudimo bendrove „Hamburg-Manheimer“, kuri yra antroji pagal dydį Vokietijos draudimo bendrovė nuo nelaimingų atsitikimų ir trečioji tarp Vokietijos gyvybės draudimo bendrovių;
- Žalų rezervų rizikos valdymas – remiamasi matematiniais statistiniais arba ekonominiais – tikimybiniais įvertinimo modeliais;
- Mokumo atsargų rizikos valdymas – pakankamo dydžio mokumo atsargos turėjimas, skirtas sušvelninti neigiamas verslo svyravimo pasekmes.

Naudojami šie rizikos valdymo būdai:

- Rizikos išvengimas – saugumo sumetimais kartais atsisakoma rizikingos veiklos ir ieškoma kitų būdų pasiekti užsibrėžtų tikslų;
- Rizikos sumažinimas – užsibrėžti tikslai nėra keičiami, bet lygiagrečiai imamasi priemonių, kurios užkirstų kelią rizikos atsiradimui arba sumažintų nepageidaujamų įvykių pasekmes;
- Rizikos perdavimas tretiesiems asmenims –perduodant riziką perdraudimo įmonei dalis rizikos lieka draudikui.

Pagrindinė rizika yra palūkanų normos pasikeitimo rizika. Svertinei palūkanų normos sumai sumažėjus 10%, sumarinis turto ir įsipareigojimų pokyčių sąlygotas nuostolis viršija 1,2 mln. Lt. Šios rizikos valdymui sudaryta perdraudimo sutartis su „Hamburg-Mannheimer“. Kitos rizikos yra valdomos atsižvelgiant į bendras ERGO grupės rizikų valdymo rekomendacijas.

## Aiškinamojo rašto pastabos

### 1 pastaba. Nematerialusis turtas

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 170 194		1 170 194
Įsigytas turtas	193 186		193 186
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 363 380		1 363 380
<i>Sukaupta amortizacija</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	624 253		624 253
Apskaičiuota amortizacija	318 874		318 874
Atkurta amortizacija (-)			
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)			
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	943 127		943 127
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	545 941		545 941
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	420 253		420 253

**2 pastaba. Nekilnojamas turtas**

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Pastatai	Žemė	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	65 377	65 377
Įsigytas turtas			
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	65 377	65 377
<i>Perkainojimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			
Vertės padidėjimas			
Vertės sumažėjimas (-)			
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)			
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)			
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			
Apskaičiuotas nusidėvėjimas			
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			
Likutinė vertė			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	65 377	65 377
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	65 377	65 377

**3 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones**

Straipsniai	Dukterinės įmonės		Asocijuotos įmonės	
	Akcijos	Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos	Akcijos	Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos
<i>Įsigijimo vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Įsigytas turtas			5 259 247	
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			5 259 247	
<i>Perkainojimas</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Vertės padidėjimas				
Vertės sumažėjimas (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje				
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			5 259 247	

2006 m. balandžio mėn. Įmonė iš “Ergo International” AG įsigijo 33% “ERGO Latvia Invest” SIA akcijų (buveinės adresas Unijas 45, Ryga, Latvijos Respublika), kurių įsigijimo vertė - 8 170 tūkst. litų. Vėliau “ERGO Latvia Invest” SIA akcinis kapitalas buvo sumažintas, ir “ERGO Lietuva gyvybės draudimas” buvo išmokėta 6 442 tūkst. litų. 2006 m. gruodžio 31d. investicija buvo apskaityta 1 728 tūkst. litų savikaina.

Be to, 2006 m. lapkričio mėn. Įmonė įsigijo 160 naujai išleistų “ERGO Varahalduse” AS (buveinės adresas Lauteri 5, Talinas, Estijos Respublika) akcijų, kurių nominali vertė sudarė 3 531 tūkst. litų (16 000 tūkst. EEK), ir 2006 m. gruodžio 31 d. Įmonės akcijos minėtoje įmonėje sudarė 25,58%.

Žemiau pateikiame 2006 m. pagrindinius asocijuotų įmonių finansinius rodiklius:

Asocijuota įmonė	Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Metų rezultatas
“ERGO Latvia Invest” SIA	26 142 102	20 886 379	5 255 723	1 125 203
“ERGO Varahalduse” AS	15 162 303	173 501	14 988 802	(53 442)

#### 4 pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3 792 557	139 188 132
Įsigytas turtas	3 150 899	52 357 184
Perleistas turtas (-)	(5 194 587)	(8 876 572)
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 748 869	182 668 744
<i>Perkainojimas</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	428 749	10 341 981
Vertės padidėjimas	475 695	955 822
Vertės sumažėjimas (-)	(144 673)	(8 094 824)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	(29 297)	(59 651)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	730 474	3 143 328
Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4 221 306	149 530 113
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 479 343	185 812 072

Daugiau nei 1,07 mln. litų yra investuota į akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržoje, ir 1,41 mln. litų investuota į akcijas, nekotiruojamas vertybinių popierių biržoje.

Investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius metų pabaigoje siekė 162,4 mln. litų, į kitų ūkio subjektų skolos vertybinius popierius investuota virš 23,4 mln. litų.

**5 pastaba 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	623 380							
Įsigytas turtas	1 850 419							
Perleistas turtas (-)								
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-								
Vertės padidėjimas	384 286							
Vertės sumažėjimas (-)								
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 858 085							

Visas gyvybės draudimo investicijas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sudaro “Meag” ir “Trigon” fondų nuosavybės vertybiniai popieriai.

**6 pastaba. Indėliai kredito įstaigose**

Indėlius kredito įstaigose, kurių bendra suma 6 353 152 Lt, sudaro du terminuoti indėliai „Eesti Uhispank“, kurių metinė palūkanų norma 3,65 proc.



**7 pastaba. Gautinos sumos**

Straipsniai	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	2 546 636	700 000	1 846 636
iš draudėjų:	2 546 636	700 000	1 846 636
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	2 546 636	700 000	1 846 636
iš tarpininkų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	122 344	0	122 344
iš perdraudėjų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš perdraudikų:	122 344	0	122 344
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	122 344		122 344
iš tarpininkų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų asmenų:		0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Kitos gautinos sumos:	451 215	0	451 215
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	451 215		451 215
<b>Iš viso</b>	<b>3 120 195</b>	<b>700 000</b>	<b>2 420 195</b>

### 8 pastaba. Abejotinos sumos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
<b>Balanso ataskaita</b>		
Abejotinos sumos laikotarpio pradžioje	700 000	1 000 000
Abejotinių sumų sumažėjimas per laikotarpį		300 000
Abejotinių sumų padidėjimas per laikotarpį		
Abejotinos sumos laikotarpio pabaigoje	700 000	700 000
<b>Pelno (nuostolių) ataskaita</b>		
Susigrąžintos anksčiau nurašytos sumos		300 000
Abejotinių sumų pasikeitimas per laikotarpį	0	(300 000)
Abejotinių sumų įtaka per laikotarpį	0	300 000

### 9 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	88 203	389 801	478 004
Įsigytas turtas		52 673	52 673
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)		(77 965)	(77 965)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-)			0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	88 203	364 509	452 712
<i>Perkainojimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			0
Vertės padidėjimas			0
Vertės sumažėjimas (-)			0
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)			0
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)			0
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-)			0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	0	0
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	20 362	320 639	341 001
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	14 700	50 413	65 113
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)		(77 934)	(77 934)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-)			0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	35 062	293 118	328 180
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	67 841	69 162	137 003
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	53 141	71 391	124 532

**10 pastaba. Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis materialus turtas, išskyrus investicijas**

Įmonėje nėra naudojamo pilnai nusidėvėjusio turto.

**11 pastaba. Pinigai banke ir kasoje**

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Pinigai banke	5 031 086	4 348 725
Pinigai kasoje	368 223	517 818
<b>Iš viso</b>	<b>5 399 309</b>	<b>4 866 543</b>

**12 pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos**

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Gyvybės draudimo atidėtos išsigijimo sąnaudos	10 631 290	11 090 357
Pensinio draudimo atidėtos išsigijimo sąnaudos	131 805	421 869
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	5 054	4 161
<b>Iš viso</b>	<b>10 768 149</b>	<b>11 516 387</b>

**13 pastaba. Akcininkų nuosavybė**

Akcininkas	Akcijų skaičius	%
„ERGO International“ AG	6 000	100
<b>Iš viso</b>	<b>6 000</b>	

Straipsniai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
Pagal akcijų rūšis		
Paprastosios akcijos	6 000	6 000 000
Privilegiuotosios akcijos		
Darbuotojų akcijos		
Specialiosios akcijos		
Kitos akcijos		
<b>Iš viso:</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000 000</b>
Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
Savos akcijos		
Akcijos, kurias turi dukterinės arba asocijuotosios įmonės		

Įstatinį kapitalą sudaro 6 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 000 litų nominalios vertės akcijų. Akcijų priedai sudaro 3 049 487 Lt.

#### 14 pastaba. Rezervai

Įstatymo numatyti rezervai sudaromi pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą. 5% metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas ir akcijų priedai pasiekia 10% įstatinio kapitalo. Šis rezervas yra nepaskirstytinas.

2005 – šiais metais akcininkų sprendimu buvo suformuotas privalomasis rezervas 48 750 Lt ir paskirstytinas rezervas 1 000 000 Lt, kuris parodomas balanse prie savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų „V.3. Kiti rezervai”, pozicijoje. Privalomas rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams dengti. Paskirstytinas rezervas gali būti naudojamas tik visuotinio akcininkų susirinkimo partvirtintiems tikslams.

#### 15 pastaba. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	11 644 905
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2 553 391
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	14 198 296
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	14 198 296

#### 16 pastaba. Techniniai atidėjiniai

##### *Perkeltų įmokų techninis atidėjiny*

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny (*PITA*) yra skirtas draudimo veiklos sąnaudų pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengimui. Taip pat jis gali būti naudojamas trumpalaikiams įsipareigojimams padengti, kai draudimo rizika tolygiai pasiskirsčiusi laikotarpyje. Jis apskaičiuojamas kaip pasirašytų draudimo bruto įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny laikotarpio pabaigai buvo 20,3 mln. litų. Perdraudikų dalis jame 4,1 mln. litų.

##### *Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny*

Didžiausią įtaką gyvybės draudimo matematinėms techninėms atidėjinių dydžiui turi kas ketvirtį kintantis rezervų skaičiavimui naudojamų palūkanų dydis. Šio techninio atidėjinio skaičiavimui naudojama mažesnė iš draudimo sutartimi garantuotos palūkanų normos ir maksimalios techninės palūkanų normos, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimu “Dėl maksimalios techninės palūkanų normos” Nr. N-90. Taikomas Zilmerio metodas.

Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pasikeitimui (didėjimui) daro įtaką turimo sutarčių portfelio senėjimas.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys laikotarpio pabaigai buvo 161,4 mln. litų. Perdraudikų dalis jame 43,6 mln. litų.

### ***Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys***

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys laikotarpio pabaigai buvo 2,9 mln. litų.

### ***Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys***

Įvykusių, bet dar nepraneštų žalų techninis atidėjinys (IBNR) sudaromas remiantis TA sudarymo metodikos 35.3 punktu žaloms, įvykusioms iki nagrinėjamo laikotarpio, tačiau dar nepraneštomis.

Gyvybės draudimo įvykusių, bet dar nepraneštų žalų techninis atidėjinys sudaromas tik papildomoms gyvybės draudimo rizikoms. Visuotinai priimta, kad gyvybės draudimo rizikoms IBNR nėra sudaromas, nes vėluojančios žalos šioje šakoje yra retos. UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ veiklos istorijoje buvo tik vienas ilgiau vėluojančios žalos atvejis, kai žala įvyko 2002 metais, o buvo pranešta 2006 metais. Žalos dydis bruto siekė 37 776 litus. Kita 2 762 litų dydžio žala įvyko 2005 pabaigoje ir pranešta 2006 sausį. Pakankamų statistinių duomenų techninio atidėjinio sudarymui nėra. Formuoti minimalų (5% nuo uždirbtų įmokų per paskutinius 4 ketvirčius) IBNR gyvybės draudimo rizikos būtų netikslinga, nes pagal šią nuostatą suformuotas apie 2 mln. litų techninis atidėjinys būtų perteklinis ir žymiai iškreiptų kompanijos techninį rezultatą. Papildomų nelaimingų atsitikimų prie gyvybės draudimo IBNR imamas, kaip didžiausias iš minimalaus ir apskaičiuotų "Chain-ladder" bei "Bornhuetter-Ferguson" metodais. Darbingumo netekimo ir kritinių ligų draudimų įvykusių, bet dar nepraneštų, žalų atidėjinys "Chain-ladder" bei "Bornhuetter-Ferguson" metodais vertinamas nebuvo dėl duomenų stygiaus, ir šioms rizikoms buvo suformuotas minimalus IBNR.

Ne gyvybės draudimo įvykusių, bet dar nepraneštų, žalų techninis atidėjinys atspindi sveikatos draudimo rizikas ir yra sudaromas imant didžiausią atidėjinį tarp minimalaus (5% nuo uždirbtų įmokų per paskutinius 4 ketvirčius) ir apskaičiuotų "Chain-ladder" bei "Bornhuetter-Ferguson" metodais.

Didžiausia rezervuota 2006 m. gruodžio 31 d. žala visame portfelyje – 102 683 litų (kaupiamasis gyvybės draudimas). 2006 metus išmokėta 512,8 tūkst. litų išmokų, tenkančių įvykiams, įvykusiems iki ataskaitinio laikotarpio pradžios. Techninis atidėjinys praėjusio laikotarpio įvykiams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra 430,3 tūkst. litų. Didžiausia einamųjų metų išmoka visame portfelyje siekė 51 302 (studijų draudimas).

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2005 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	RBNS	IBNR	Iš viso (NITA)
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjiny	96 873	134 217	231 090
	ELGD dalis	96 873	134 217	231 090
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjiny	132 869	82 348	215 217
	ELGD dalis	132 869	82 348	215 217
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjiny	86		86
	ELGD dalis	86		86
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	492 933		492 933
	ELGD dalis	438 613		438 613
<b>Viso</b>	Bendras atidėjiny	722 761	216 565	939 326
	ELGD dalis	668 441	216 565	885 006

Bendras atidėjiny – techninis atidėjiny, neišskaičiavus perdraudiko dalies.

ELGD dalis - techninis atidėjiny, tenkantis UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“, t.y. išskaičiavus perdraudikų dalį.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2006 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	RBNS	IBNR	NITA
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjiny	373 975	345 203	719 178
	ELGD dalis	373 975	345 203	719 178
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjiny	226 098	105 702	331 800
	ELGD dalis	226 098	105 702	331 800
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjiny	11 049	0	11 049
	ELGD dalis	11 049	0	11 049
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	801 287	0	801 287
	ELGD dalis	801 287	0	801 287
<b>Viso</b>	Bendras atidėjiny	1 412 410	450 905	1 863 315
	ELGD dalis	1 412 410	450 905	1 863 315

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pakankumas 2005 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	2005 12 31 Nita praeitų metų ir einamųjų metų žaloms, Lt	2006 12 31 NITA praeitų metų žaloms, Lt	Praeitų metų žalos išmokėtos 2006 metais, Lt	Skirtumas 3-4-5
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjinys	231 090	0	225 189	5 901
	ELGD dalis	231 090	0	225 189	5 901
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjinys	215 818	60 809	125 000	30 009
	ELGD dalis	215 818	60 809	125 000	30 009
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais	Bendras atidėjinys	86	0	86	0
	ELGD dalis	86	0	86	0
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjinys	492 333	369 563	141 886	(19 116)
	ELGD dalis	438 013	369 563	63 247	5 203
<b>Viso</b>	Bendras atidėjinys	939 326	430 372	492 161	16 793
	ELGD dalis	885 007	430 372	413 522	41 113

2005 m. ketvirtame ketvirtyje sudarytas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys buvo nepakankamas gyvybės draudimo atveju. Tam įtakos turėjo du vėliau pranešti įvykiai. Vieno įvykio įvykimo data yra 2002, kito 2005 metai. Šie įvykiai buvo pranešti 2006 m. Išmokų dydžiai atitinkamai – 37 776 litai ir 2 762 litai. Dalį šių žalų padengia perdraudikas.

Bendrai pagal visas draudimo rūšis NITA 2005 m. gruodžio 31 d. buvo pakankamas.

### **Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys**

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys laikotarpio pabaigai buvo 2,9 mln. litų. Visa ši suma yra skirta draudimo įmokų grąžinimui (dalyvavimui pelne).

**17 pastaba. Kiti įsipareigojimai**

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	Per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai			
Perdraudikų depozitai	47 536 777	185 344	
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	4 799 921	0	
įsipareigojimai draudėjams:	4 296 937	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	4 296 937		
įsipareigojimai tarpininkams:	502 984	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	502 984		
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:	0	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:	3 413 630	0	
įsipareigojimai perdraudėjams:	0	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
įsipareigojimai perdraudikams:	3 413 630	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	3 413 630		
įsipareigojimai tarpininkams:	0	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:	0	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
Skolos kredito institucijoms:	0	0	
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	121 297	0	
mokesčiai	120 603		
socialinio draudimo įmokos	3		
atlyginimai	691		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
<b>Iš viso</b>	<b>55 871 625</b>	<b>185 344</b>	



### 18 pastaba. Susijusios šalys

Žemiau pateikiame įsipareigojimus susijusioms šalims:

Kreditoriai	Skolos
Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms	
Įsipareigojimai draudimo įmonės vadovams	
Įsipareigojimai kitiems susijusiems asmenims	3 413 630
Perdraudimų depozitai	47 722 121
<b>Iš viso</b>	<b>51 135 751</b>

Bendrovė 2006 m. gruodžio 31d. neturėjo įsipareigojimų dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms, bendrovės vadovams bei kitiems susijusiems asmenims. Visa suma yra įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla ERGO grupės įmonėms.

Bendrovė 2006 m. buvo sudariusi persidraudimo sutartis su įmonėmis „Hamburg Manheimer Versicherungs“ AG ir „Munchener Riickversicherungs Gesellschaft“, nuomojo patalpas iš UAB „ERGO LIETUVA“.

### 19 pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Sukauptas atostogų rezervas	186 524	161 981
Darbuotojų sukauptos premijos	190 000	
Audito paslaugos	93 709	77 000
Kitos sukauptos sąnaudos	72 190	83 777
<b>Iš viso</b>	<b>542 423</b>	<b>322 758</b>

Sukauptos sąnaudos balanse atvaizduotos prie kitų įsipareigojimų.

### 20 pastaba. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis	Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais ir išeitinės kompensacijos atleistiems vadovams	333 827	398 131	
Įmonės suteiktos paskolos			
Įmonės gražintos paskolos			
Gautos paskolos			
Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos			
Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu			
Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos			
Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei			
Parduotas turtas			
Vidutinis vadovų skaičius per metus	2*	2*	

\*- vadovai – tai 2 valdybos nariai - generalinis direktorius ir generalinio direktoriaus pavaduotojas.

**21 pastaba. Pasirašytos gyvybės draudimo veiklos įmokos ir persidraudimo veiklos rezultatas**

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
Draudimas	54 276 684
Perdraudimas	
<b>Iš viso</b>	<b>54 276 684</b>

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
Pagal individualias sutartis	51 794 364
Pagal grupines sutartis	2 482 320
Vienkartinės įmokos	1 267 679
Periodinės (dalinės) įmokos	53 009 005
Pagal sutartis be dalyvavimo pelne	
Pagal sutartis su dalyvavimu pelne	51 039 275
Pagal sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui	3 237 409

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	54 276 684
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	
Užsienio valstybės	
<b>Iš viso</b>	<b>54 276 684</b>
Persidraudimo veiklos rezultatas	626 556*

\* Pastaba: Persidraudimo veiklos rezultatas skaičiuojamas įvertinant perdraudikų dalies techninių atidėjinių pasikeitimą. Jis apskaičiuojamas taip: prie Gyvybės draudimo persidraudimo įmokų pridedama perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas ir atimama išmokų, įvykus draudiminiams įvykiams, perdraudikų dalis bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimo perdraudikų dalis, gyvybės draudimo matematinio atidėjinio pasikeitimo perdraudikų dalis, perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis.

**22 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai**

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirtbos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	2 371 150	1 958 917	2 046 235	329 950	6 822
Perdraudimas					
<b>Iš viso</b>	<b>2 371 150</b>	<b>1 958 917</b>	<b>2 046 235</b>	<b>329 950</b>	<b>6 822</b>

**UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS”**  
2006 metų finansinė atskaitomybė

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas					
Draudimas ligos atveju	2 371 150	1 958 917	2 046 235	329 950	6 822
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų					
<b>Iš viso</b>	<b>2 371 150</b>	<b>1 958 917</b>	<b>2 046 235</b>	<b>329 950</b>	<b>6 822</b>

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lituvos Respublika	2 371 150
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	
Užsienio valstybės	
<b>Iš viso</b>	<b>2 371 150</b>

**23 pastaba. Veiklos sąnaudos, grynąja verte**

Veiklos sąnaudos, grynąja verte	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įsigijimo komisiniai	4 451 271	4 973 561
Darbo užmokesčio sąnaudos	2 860 079	2 595 461
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	661 011	1 037 289
Patalpų ir biuro eksploatacija	334 938	368 431
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pokytis	459 067	(905 305)
Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis	(427 958)	(397 048)
Kitos	2 099 951	2 289 498
<b>Iš viso</b>	<b>10 438 359</b>	<b>9 961 887</b>

**23.1 pastaba. Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos**

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>781 201</b>	<b>457 167</b>
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	781 201	457 167
Kitos pajamos		
<b>Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos iš viso:</b>	<b>661 011</b>	<b>1 037 289</b>
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	9 919	25 409
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	377 289	560 647
Reklama	10 023	192 626
Administracinės sąnaudos	263 780	213 664
Kitos sąnaudos		44 943

### 23.2 pastaba. Komisiniai

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimo veiklos komisiniai:	4 451 271	4 973 561
įsigijimo komisiniai	4 451 271	4 973 561
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Perdraudimo veiklos komisiniai:	0	0
įsigijimo komisiniai		
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
<b>Iš viso</b>	<b>4 451 271</b>	<b>4 973 561</b>

### 23.3 pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Administracija:		
Priskaičiuotas darbo užmokestis	1 558 567	1 438 295
Socialinio draudimo įmokos	482 297	445 338
Pardavėjai:		
Kintamas atlyginimas	191 845	198 797
Pastovus atlyginimas	433 663	344 818
Socialinio draudimo įmokos	193 707	168 213
<b>Iš viso</b>	<b>2 860 079</b>	<b>2 595 461</b>

### 24 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansinės veiklos pajamas sudaro 9 213 Lt užsienio valiutų kursų pokyčių pelno suma.

### 25 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Ataskaitinių metų	0	0
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Ataskaitinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais)**

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	2 553 391	2 111 723
<i>Skirtumai</i>	(2 891 257)	(50 606 609)
Abejotinų skolų suma		300 000
Investicinės veiklos sąnaudos ir kiti neleidžiami atskaitymai	10 208 211	8 966 893
Neapmokestinamoms pajamoms tenkantys neleidžiami atskaitymai	49 446 942	
Pajamos iš investicijų ir kitos neapmokestinamos pajamos	(8 269 726)	(10 877 159)
Gyvybės draudimo įmokos	(54 276 684)	(48 696 343)
Ataskaitinių metų apmokestinamasis pelnas (nuostoliai)	(337 866)	(48 494 886)
Mažinama (arba didinama) ankstesnių metų mokesčių nuostolių suma	(337 866)	(48 494 886)
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-

2006 m. mokesstinis nuostolis siekė 337 tūkstančius litų. Mokestinius nuostolius lėmė gyvybės draudimo įmokų ir pajamų iš investicinės veiklos priskyrimas ne pelno mokesčio objektui, bei sąnaudų, uždirbančių neapmokestinamas pelno mokesčiu pajamas priskyrimas neleidžiamoms atskaitymams.

2006 m. gruodžio 31 d. į ateinančius metus perkeliama 156 794 593 Lt mokesčių nuostolių. Pagal įstatymus, mokesčiai nuostoliai gali būti perkeliama 5 metus.

**Atidėtasis mokestis**

Bendrovė turi atidėtojo mokesčio turtą apytiksliai sudarantį 28 mln. litų. Atidėtojo mokesčio turtas nebuvo apskaitytas, nes nėra aišku ar bendrovė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno.

**26 pastaba. Pelnas akcijai**

Vienai akcijai tenkantis pelnas buvo apskaičiuotas Įmonės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną 2 553 391 (2005 metais 2 111 723) dalinant iš akcijų skaičiaus – 6 000.

Pelnas akcijai

2005 m.- 351,95 Lt akcijai

2006 m.- 425,57 Lt akcijai

Įmonė nėra išleidusi jokių į akcijas konvertuojamų vertybinių popierių. Pelnas, tenkantis išleistai ir potencialiai konvertuojamai akcijai, yra toks pats kaip pelnas akcijai.

**27 pastaba. Įmonės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse**

2006 m. gruodžio 31 d. bendrovė neturėjo reikšmingų teisių ir įsipareigojimų nenurodytų balanse.

2006 m. gruodžio 31 d. įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

## **28 pastaba. Teisės aktų laikymasis**

Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisija reikalauja, kad draudimo įmonių turima mokumo atsarga (dydis Lt) būtų ne mažesnė nei apskaičiuota būtinoji mokumo atsarga 8 611 499 litai (2005 m. gruodžio 31 d. 7 165 958 litai) ir garantinis fondas būtų ne mažesnis nei minimalus garantinis fondas. Šiuo metu reikalaujamas minimalus garantinis fondas 4 mln. Lt, bet nuo 2007 m. kovo 31 d. garantinio fondo minimali suma padidinama iki 11 mln. litų (3,2 mln. eurų).. Turima mokumo atsarga ir būtinoji mokumo atsarga pagal nustatytus reikalavimus apskaičiuojamos atskirai. 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. įmonės turima mokumo atsarga buvo 13 108 131 litas ir 7 979 959 litai atitinkamai.

### ***Bendrovės turima mokumo atsarga***

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
<i>Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:</i>	24 296 533	21 743 142
Apmokėtas įstatinis kapitalas	6 000 000	6 000 000
Akcijų priedai	3 049 487	3 049 487
Privalomasis rezervas	48 750	48 750
Kiti rezervai	1 000 000	1 000 000
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	14 198 296	11 644 905
<i>Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:</i>	11 188 402	13 763 182
Nematerialus turtas	420 253	545 941
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	10 768 149	11 516 387
Uždelsiti debitoriniai įsipareigojimai		1 700 854
<b>Turima mokumo atsarga</b>	<b>13 108 131</b>	<b>7 979 960</b>
<b>Garantinis fondas</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 000 000</b>

### ***Būtinoji mokumo atsarga ne gyvybės draudimo veiklai***

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Įmokų rodiklis (1)	425 451	225 484
Išmokų rodiklis (2)	278 887	214 749
Persidraudimo rodiklis (3)	1	1
<b>Būtinoji mokumo atsarga [max {(1),(2)}]*(3)</b>	<b>425 451</b>	<b>225 484</b>

### ***Būtinoji mokumo atsarga gyvybės draudimo veiklai***

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Draudimo techninių atidėjimų rodiklis	6 108 970	5 063 753
Techninės rizikos rodiklis	1 421 882	1 451 798
Papildančio draudimo rodiklis	449 358	363 255
Tontinų rodiklis		
Investicinio draudimo rodiklis	40 585	8 297
Pensijų kaupimo veiklos rodiklis	165 253	53 371
<b>Būtinoji mokumo atsarga (gyvybės draudimo veiklai)</b>	<b>8 186 048</b>	<b>6 940 474</b>

Balanso sudarymo dieną įmonė vykdė mokumo ir investavimo kryptių reikalavimus, taikomus Lietuvos Respublikos veikiančioms draudimo įmonėms.

Draudimo įmonės vadovas	_____	<u>Darius Kremensas</u>
	(parašas)	(vardas ir pavardė)
Vyriausiasis finansininkas (buhalteris)	_____	<u>Jūratė Muckienė</u>
	(parašas)	(vardas ir pavardė)
Vyriausiasis aktuarijus	_____	<u>Gintaras Bakštys</u>
	(parašas)	(vardas ir pavardė)

## UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ 2006 m. metinis pranešimas

2006 metais bendrovės pasirašytų ne gyvybės draudimo įmokų suma buvo 2,37 mln. litų arba 27,7% mažesnės negu 2005 metais, kai pasirašytos įmokos buvo 3,28 mln. litų. Per ataskaitinį laikotarpį buvo pasirašyta 54,28 mln. litų gyvybės draudimo įmokų, tai yra 8,83 mln. litų arba 19,43% daugiau negu 2005 metais. Viso pasirašytos įmokos išaugo 16,32%, iki 56,65 mln. litų.

Draudimo išmokų sąnaudos padidėjo labai nežymiai – nuo 5,5 mln. litų 2005 metais iki 5,8 mln. ataskaitiniais metais.

Atidėtosios išsigijimo sąnaudos 2006 m. sumažėjo 4%, lyginant su 2005 metais, ir siekė 10,63 mln. Lt.

Investicinės veiklos rezultatas 2006 metais buvo blogesnis nei 2005 metais dėl neigiamos investicijų perkainavimo įtakos.

Bendrovės 2006 metų veiklos rezultatas yra teigiamas ir sudaro 2,55 mln. litų.

Turima mokumo atsarga ataskaitinio laikotarpio pabaigoje viršijo būtinąją mokumo atsargą ir tai atitiko draudimo įmonėms keliamus reikalavimus.

UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ dukterinių bendrovių neturi. Per ataskaitinį laikotarpį bendrovė savo akcijų neišgijo ir niekam savo akcijų neperleido.

Bendrovė turi aštuonis struktūrinius padalinius – regioninius pardavimo centrus didžiuosiuose Lietuvos miestuose – Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Panevėžyje, Šiauliuose, Alytuje, Utenoje, Marijampolėje. Savo filialų ir atstovybių bendrovė nėra įsteigusi.

Po finansinės atskaitomybės sudarymo esminių pokyčių bendrovėje neįvyko.

Pagrindiniai UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ planai 2007 metams yra:

- draudimo paslaugų plėtra ir tobulinimas;
- personalo politikos vystymas;
- klientų lojalumo programų įdiegimas ir vystymas;
- klientų aptarnavimo lygio gerinimas;
- alternatyvių pardavimo kanalų paieška.

### Planuojami finansiniai, ekonominiai rinkos dalies tikslai yra sekantys:

- pasirašytos įmokos – 59,0 mln. litų;
- nuosavybės grąža - 4,5%;
- rinkos dalis – 9%.

### Ilgalaikių tikslų pasiekimui, numatomi atlikti šie veiksmai:

- naujų informacinių sistemų diegimas ir esamų sistemų tolimesnis tobulinimas;
- planavimo ir kontrolės sistemos tobulinimas;
- daugiakanalio pardavimo tinklo tolesnis plėtimas;
- personalo ugdymas, motyvavimas, mokymas;



- nuolatinė kontrolė sekant draudimo produktų kokybę, atsižvelgiant į rinkos paklausą bei vartotojų poreikius;
- nuolatinė produktų ir rinkos analizė;
- teigiamo ir patikimo kliento požiūrio į bendrovę siekimas;
- draudimo produktų, atitinkančių ES reikalavimus, kūrimas;
- pardavimo kanalų apyvartų subalansavimas;
- klientų aptarnavimo sistemos standartizavimas;
- kompleksinis draudimo apsaugos sprendimų tobulinimas skirtingiems klientų segmentams.

Rizikų valdymas bendrovėje atliekamas naudojant ERGO grupės rizikų valdymo parengtas rekomendacijas bei pagal įmonėje numatytą rizikos valdymo strategiją.

Investicinės rizikos valdymas – siekiant išvengti draudimo veiklos nuostolių susidūrimo su nuostoliais investicinėje veikloje, vadovaujamosi ERGO LIETUVA ir kitų ERGO grupei priklausančių draudimo bendrovių Baltijos valstybėse investavimo ir investicijų valdymo strategija, kurioje išdėstyti valiutos rizikos, rinkos rizikos, kredito rizikos apribojimai bei išvestinių priemonių naudojimo apribojimai. Sukurta Turto ir įsipareigojimų grupė, kuri vykdo vietinio rizikos valdymo funkciją ERGO bendrovėms Baltijos valstybėse. Bendros ekonomikos plėtros ir įvairių rinkų prognozės yra rengiamos kitiems metams ir kitiems penkeriems metams MEAG prognozių pagrindu. MEAG prognozės yra visos “Munich Re” grupės nuomonė ir imama kaip pagrindas visiems investiciniams sprendimams.

Draudimo rizikos valdymas – įmonė, vykdydama draudimo veiklą, sudarydama draudimo sutartis su draudėjais prisiima pastarųjų ūkinei veiklai ir tiesiog normaliam egzistavimui gresiančią riziką. Priklausomai nuo vykdomų draudimo grupių yra prisiimamos rizikos, gresiančios draudėjų turtiniams interesams, susijusiems su asmens gyvybe, sveikata, turtu ar civiline atsakomybe. Remiantis draudimo taisyklėmis, objektyviais rizikos vertinimo faktoriais, skirtingų draudimo departamentų kvalifikuoti rizikų vertintojai įvertina riziką, ir priima sprendimą apie jos prisiėmimą. Rizikos prisiėmimui patvirtinta įgaliojimų lygių sistema. Prisiimant didesnės draudimo rizikos apimties įsipareigojimus, įmonė vadovaujasi pasirinkta perdraudimo programa. Perdraudimo poveikis įvertinamas kiekvienai draudimo grupei atskirai, įvertinant ankstesnių metų draudimo sutarčių portfelį, žalų dažnį, nuostolingumą, vidutinės žalos dydį. Vertinant numatomi draudimo portfelio pokyčiai ateityje. Perdraudimo sutartis sudaromos su perdraudikais, turinčiais ne mažesnę negu AA-finansinio pajėgumo įvertinimą. Obligacines perdraudimo sutartis kontroliuoja aktuarinis – perdraudimo skyrius. Rizikas, kurioms pagal patvirtintą perdraudimo struktūrą reikia fakultatyvinio perdraudimo, įvertina centrinio ofiso departamentų atsakingi darbuotojai. Taip kontroliuojama, kad nebūtų sudaryta sutartis su draudėju, negavus reikalingos apimties padengimo iš perdraudimo.

Generalinis direktorius

Darius Kremensas

Valdybos narys

Saulius Jokubaitis