

**UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS
DRAUDIMAS“**

2007 metų finansinė
atskaitomybė

Turinys

Informacija apie įmonę	1
Nepriklausomo auditoriaus išvada UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ akcininkams	2
Balansas	4
Pelno (nuostolių) ataskaita	8
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Aiškinamasis raštas	16
Aiškinamojo rašto pastabos	28
UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ 2007 m. metinis pranešimas	47

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
Savelijs Semjonovs
Donald Michael Gambardella

Valdyba

Dr. Kęstutis Bagdonavičius
Saulius Jokubaitis
Darius Kremensas
Marek Zacek
Sergej Vachnitski
Evija Cima
Ingride Kirse
Deniss Sazonovs

Vadovybė

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

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bankai

AB SEB bankas
AB bankas „Hansabankas“
AB bankas „Snoras“
AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius
SEB EESTI UHISPANK
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 2007 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, kurie pateikiami 4-46 puslapiuose.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę.

Vadovybė 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 iškraipymų 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 gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ finansinę būklę 2007 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 2007 m. metinį pranešimą, pateiktą finansinės atskaitomybės 47-49 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2007 m. gruodžio 31 d. finansinei atskaitomybei.

Vilnius, 2008 m. kovo 15 d.
„KPMG Baltics“, UAB

Domantas Dabulis
Partneris
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
A.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	207 440	420 253
I.	Plėtos darbai			
II.	Prestižas			
III.	Patentai, licencijos			
IV.	Programinė įranga		207 440	420 253
V.	Kitas nematerialusis turtas			
B.	INVESTICIJOS		244 700 780	199 969 191
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	2	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		65 377	65 377
I.3.1.	Žemė		65 377	65 377
I.3.2.	Pastatai			
II.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	3	5 887 711	5 259 247
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos			
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			
II.2.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.2.2.	Paskolos			
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos		5 887 711	5 259 247
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		5 887 711	5 259 247
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos			
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.4.2.	Paskolos			
III.	Kitos finansinės investicijos		238 747 692	194 644 567
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	4	9 150 872	2 479 343
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		3 861 076	1 072 161
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		5 289 796	1 407 182
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	4	216 496 820	185 812 072
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		179 758 931	162 357 309
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		36 737 889	23 454 763
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose			
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu			
III.5.	Kitos paskolos			
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	5	13 100 000	6 353 152
III.7.	Kitos investicijos			
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje			

Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	GYVYBĖS DRAUDIMO INVESTICIJOS, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI	6	10 305 415	2 858 085
D.	GAUTINOS SUMOS		7 642 726	2 901 286
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos	7	4 726 661	2 327 727
I.1.	Draudėjai		4 726 661	2 327 727
I.2.	Tarpininkai			
I.3.	Kiti			
II.	Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos	7	2 417 422	122 344
II.1.	Perdraudėjai		2 015 389	0
II.2.	Perdraudikai		402 033	122 344
II.3.	Tarpininkai			
II.4.	Kiti			
III.	Kitos gautinos sumos	7	498 643	451 215
E.	KITAS TURTAS		2 700 092	5 530 063
I.	Materialusis turtas ir atsargos		135 315	130 754
I.1.	Transporto priemonės	9	38 440	53 141
I.2.	Biuro ir kita įranga	9	94 108	71 391
I.3.	Atsargos		379	2 334
I.4.	Išankstinis mokėjimas		2 388	3 888
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	10	2 564 777	5 399 309
III.	Kitas turtas			
F.	SUKAUPOTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŅAUDOS	11	12 467 674	10 768 149
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos			
II.	Atidėtos įsigijimo sąnaudos		10 930 486	10 631 290
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos			
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		10 930 486	10 631 290
III.	Kitos sukauptos pajamos			
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		1 537 188	136 859
	TURTAS, IŠ VISO		278 024 127	222 447 027

Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	KAPITALAS IR REZERVAI		25 063 873	24 296 533
I.	Įstatinis kapitalas	12	6 000 000	6 000 000
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)	12	3 049 487	3 049 487
III.	Savos akcijos (-)			
IV.	Perkainojimo rezervas			
V.	Rezervai	13	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) (+/-)	14	14 198 296	11 644 905
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)(+/-)		767 340	2 553 391
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)			
C.	SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	15	176 425 950	138 211 926
I.	Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		18 600 019	16 183 467
I.1.	Bendra suma		22 588 177	20 276 076
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		(3 988 158)	(4 092 609)
II.	Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny		150 536 644	117 805 413
II.1.	Bendra suma		200 789 362	161 434 932
II.2.	Perdraudikų dalis (-)		(50 252 718)	(43 629 519)
III.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny		3 706 311	1 863 315
III.1.	Bendra suma		3 766 859	1 863 315
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		(60 548)	
IV.	Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny		3 288 619	2 359 731
IV.1.	Bendra suma		3 288 619	2 359 731
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)			
V.	Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny			
VI.	Kiti techniniai atidėjiniai		294 357	0
VI.1.	Bendra suma		294 357	0
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)			
E.	GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIS ATIDĖJINYS	15	10 305 415	2 858 085
I.	Bendra suma		10 305 415	2 858 085
II.	Perdraudikų dalis (-)			
F.	ATIDĖJINIAI			
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams			
II.	Atidėjiniai mokesčiams			
III.	Kiti atidėjiniai			
G.	PERDRAUDIŲ DEPOZITAI	16	54 240 875	47 722 121

Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
H.	ĮSIPAREIGOJIMAI		11 988 014	9 358 362
I.	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	16	5 702 534	5 281 012
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		5 290 266	4 778 028
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		412 268	502 984
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai			
II.	Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla	16,17	4 406 276	3 413 630
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams			
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams		4 406 276	3 413 630
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			
V.	Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	16	1 879 204	663 720
V.1.	Mokesčiai		586 008	120 603
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		79 510	3
V.3.	Atlyginimai		103 013	691
V.4.	Kiti įsipareigojimai	18	1 110 673	542 423
I.	SUKAPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS			
I.	Sukauptos sąnaudos			
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos			
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		278 024 127	222 447 027

Draudimo įmonės vadovas

_____ (parašas)

Darius Kremensas

_____ (vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(buhalterė)

_____ (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
I.	TECHNINĖ DALIS – NE GYVYBĖS DRAUDIMAS			
I.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ	21	6 285 157	1 958 917
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	21	9 442 457	2 371 150
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		0	6 822
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas +/-(-)		(3 157 300)	(419 055)
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjimo perdraudikų dalies pasikeitimas +/-(-)			
I.2.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES		66 099	(11 990)
I.3.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ			
I.4.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)	21	(5 416 586)	(2 046 235)
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(4 135 826)	(1 584 647)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(3 612 131)	(1 330 739)
I.4.1.2.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)		(523 695)	(253 908)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)			
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)			
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas (-/+)		(1 280 760)	(461 588)
I.4.2.1.	Bendra suma (-)		(1 280 760)	(461 588)
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.5.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ +/-(-)		(294 357)	0
I.5.1.	Bendra suma (-)		(294 357)	0
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)			
I.6.1.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)			
I.6.1.1.	Bendra suma (-)			
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjimo pasikeitimas (-/+)			
I.6.2.1.	Bendra suma (-)			
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.7.	GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	22	(1 426 616)	(329 950)
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		(1 065 304)	(127 793)
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)			
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)		(361 312)	(202 157)
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)			

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.8.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)			
I.9.	TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ		(786 303)	(429 258)
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS +/-(-)			
I.11.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(786 303)	(429 258)
II.	TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS			
II.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ		52 149 550	44 109 055
II.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	20	61 104 344	54 276 684
II.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(9 695 542)	(9 763 937)
II.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		845 199	(146 481)
II.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas(-/+)		(104 451)	(257 211)
II.2.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS		12 469 177	8 104 926
II.2.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		628 464	0
II.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		11 720 461	7 845 774
II.2.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų			
II.2.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		11 720 461	7 845 774
II.2.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
II.2.4.	Investicijų perleidimo pelnas		120 252	259 152
II.3.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI		182 110	164 800
II.4.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ		1 702 164	856 852
II.4.1.	Pensijų kaupimo veiklos pajamos		1 306 342	781 201
II.4.2.	Kitos techninės pajamos		395 822	75 651
II.5.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		(5 467 684)	(3 722 788)
II.5.1.	Išmokos įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(4 905 448)	(3 206 241)
II.5.1.1.	Išmokos (-)		(2 708 608)	(1 278 608)
II.5.1.2.	Išperkamosios sumos (-)		(3 530 076)	(2 639 721)
II.5.1.3.	Žalos suregulavimo sąnaudos (-)		(54 178)	(166 066)
II.5.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		1 387 414	878 154
II.5.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		(562 236)	(516 547)
II.5.2.1.	Bendra suma (-)		(622 784)	(462 227)
II.5.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		60 548	(54 320)

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
II.6.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-/+)		(40 178 562)	(24 961 925)
II.6.1.	Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjimo pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)		(40 178 562)	(24 961 925)
II.6.1.1.	Bendra suma (-)		(46 801 760)	(33 104 725)
II.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		6 623 198	8 142 800
II.6.2.	Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)			
II.6.2.1.	Bendra suma (-)			
II.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
II.7.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		(1 093 554)	(1 175 120)
II.7.1.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		(164 666)	(58 836)
II.7.1.1.	Bendra suma (-)		(164 666)	(58 836)
II.7.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
II.7.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjimo pasikeitimas (-/+)		(928 888)	(1 116 284)
II.7.2.1.	Bendra suma (-)		(928 888)	(1 116 284)
II.7.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
II.8.	GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	22	(8 621 661)	(10 108 409)
II.8.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		(6 542 268)	(6 822 405)
II.8.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)		299 196	(459 067)
II.8.3.	Administracinės sąnaudos (-)		(3 538 844)	(3 254 895)
II.8.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)		1 160 255	427 958
II.9.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)		(9 484 441)	(10 159 207)
II.9.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		(3 393 410)	(3 067 980)
II.9.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(3 911 560)	(6 956 175)
II.9.2.1.	Sąnaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
II.9.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		(3 911 560)	(6 956 175)
II.9.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		(2 179 471)	(135 052)
II.10.	NUOSTOLIAI IŠ INVESTICIJŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI (-)			
II.11.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)			
II.12.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NETECHNINĘ DALĮ (-)		(470 845)	325 809
II.13.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 186 254	3 433 993
III.	NETECHNINĖ DALIS			
III.1.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(786 303)	(429 258)
III.2.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 186 254	3 433 993

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.3.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS			
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų			
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			
III.4.	PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES		470 845	(325 809)
III.5.	INVESTICINĖS VEIKLOS SAŪNAUDOS (-)			
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)			
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)			
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 IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)	23	(66 099)	11 990
III.7.	KITOS PAJAMOS		5 002	91 571
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos		0	9 213
III.7.2.	Kitos pajamos		5 002	82 358
III.8.	KITOS SAŪNAUDOS (-)		(42 359)	(229 096)
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)		(17 137)	0
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)		(25 222)	(229 096)
III.9.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		767 340	2 553 391
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)			
III.11.	YPATINGOSIOS SAŪNAUDOS (NETEKIMAI) (-)			
III.12.	YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)			
III.13.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		767 340	2 553 391
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	24		
III.15.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)		767 340	2 553 391

Draudimo įmonės vadovas

_____ (parašas)

Darius Kremensas

_____ (vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(buhalterė)

_____ (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 2005 m. gruodžio 31 d.	6 000 000	3 049 487					11 644 905	21 743 142
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas								
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas								
4.	Perskaičiuotas likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	6 000 000	3 049 487			48 750	1 000 000	11 644 905	21 743 142
5.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
6.	Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
7.	Savų akcijų įsigijimas / pardavimas								
8.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai								
9.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							2 553 391	2 553 391
10.	Dividendai								
11.	Kitos išmokos								
12.	Sudaryti rezervai								
13.	Panaudoti rezervai								
14.	Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas								
15.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas								
16.	Esminių klaidų taisymo rezultatas								
17.	Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	6 000 000	3 049 487			48 750	1 000 000	14 198 296	24 296 533
18.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
19.	Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas								
20.	Savų akcijų įsigijimas								
21.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai								
22.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							767 340	767 340
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								
30.	Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	6 000 000	3 049 487			48 750	1 000 000	14 965 636	25 063 873

Draudimo įmonės vadovas

(parašas)

Darius Kremensas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė

(bhalterė)

(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)

Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS +/-(-)	43 989 993	46 057 245
I.1.	Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos	66 213 318	58 925 382
I.1.1.	Draudimo įmokos	66 213 318	58 925 382
I.1.2.	Perdraudimo įmokos		
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos		
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		
I.5.	Persidraudimo įmokos (-)	(2 677 309)	0
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)		
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)	(2 677 309)	0
I.6.	Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)	(9 850 815)	(5 249 113)
I.6.1.	Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis (-)		
I.6.1.1.	Draudimas (-)		
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)	(6 320 739)	(2 257 941)
I.6.2.1.	Draudimas (-)	(6 320 739)	(2 257 941)
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (+)		
I.6.3.1.	Draudimas (+)		
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)		
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)	(3 530 076)	(2 754 955)
I.6.4.1.	Draudimas (-)	(3 530 076)	(2 754 955)
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)	0	(45)
I.6.5.1.	Draudimas (-)	0	(45)
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.6.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)	0	(236 172)
I.6.7.	Grąžintos 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 (-)	(9 460 634)	(8 462 184)

Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)	(239 569)	0
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	5 002	931 894
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)	0	(88 734)
II.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS +/-	(46 824 525)	(45 524 479)
II.1	Sumos, gautos iš investicinės veiklos	10 265 149	18 965 813
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	0	6 441 567
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	279 917	1 423 226
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	8 614 148	5 598 453
II.1.4.	Žemė		
II.1.5.	Pastatai		
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	5 500 000
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos		
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos	1 872	2 567
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose	80 064	0
II.1.10.	Kitos investicijos	1 289 148	0
II.2.	Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	216 440 425	62 313 523
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	393 453	1 798 331
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	101 901 300	8 455 164
II.2.4.	Žemė		
II.2.5.	Pastatai		
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos		
II.2.8.	Negarantuotos paskolos		
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose	114 145 672	52 060 028
II.2.10.	Kitos investicijos		
II.3.	Sumos, sumokėtos investavus (-)	(273 267 917)	(126 893 952)
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)	0	(11 700 815)
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)	(14 094 951)	(2 734 705)
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)	(138 280 446)	(54 045 252)
II.3.4.	Žemė (-)		
II.3.5.	Pastatai (-)		
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu (-)		
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)		
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)		
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)	(120 892 520)	(58 413 180)
II.3.10.	Kitos investicijos (-)		
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)	(262 182)	0
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	90 137
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)		

Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS +/-)		
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 (-)		
IV.	PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(2 834 532)	532 766
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	5 399 309	4 866 543
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	2 564 777	5 399 309

Draudimo įmonės vadovas

(parašas)

Darius Kremensas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(buhalterė)

(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. 2007 metais pasiektas 767 340 Lt pelnas. Vis stiprėjančioje konkurencinėje aplinkoje 2007 m. Įmonės įmokų augimas, palyginus su 2006 metais, padidėjo 24,5% ir pasiekė 70,55 mln. Lt. Draudimo išmokų sąnaudos išaugo beveik dvigubai, lyginant su 2006 metais. Ataskaitiniais metais draudimo išmokų sąnaudos siekė 10,4 mln. litų. (2006 m. 5,6 mln. litų).

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

Vidutinis darbuotojų skaičius 2007 m. buvo 74 (2006 m. – 63).

Įstatinio kapitalo pakitimų per 2007 metus nebuvo. Bendrovė priklauso ERGO įmonių grupei. Įmonės akcinį kapitalą sudaro 6 000 paprastų vardinių akcijų. Nominalas 1 000 Lt. 100 procentų Bendrovės akcijų priklauso patronuojančiai įmonei „ERGO International“ AG, kurios buveinė yra Victoriaplatz 2, D-40198, Diuseldorfas, Vokietija. Įmonės kodas yra 40871.

Auditą įmonėje atliko „KPMG Baltics“, UAB. Akcininkų susirinkimas įvyks 2008 m. kovo 30 d.

2 Apskaitos principai

Atitikimas įstatymams

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus (VAS) ir kitus Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktus. Taip pat, vadovaujantis Lietuvos Respublikos 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 pajamų ir sąnaudų kaupimo principu. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis prielaida, kad Bendrovė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Rengdama finansinę atskaitomybę pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus remiantis prielaidomis, kurios įtakoja apskaitos principų taikymą bei su turto ir išpareigojimais, 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 išpareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

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 aktualius duomenis kiekvienai galiojančiai sutarčiai individualiai.

Nematerialusis turtas

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

Nematerialiojo turto eksploatavimo ir kitos išlaidos priskiriamos to ataskaitinio 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 bei laikomą iki išpirkimo finansinį turtą. Skirtas parduoti finansinis turtas apima vertybinius popierius, kuriuos numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui. Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo termino - finansinis turtas, turintis nustatytą jo išpirkimo terminą, su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurių įmonė ketina ir gali laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, išskyrus paskolas ir gautinas sumas.

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

Investicijų į skolos vertybinius popierius įvertinimas priklauso nuo turto įsigijimo tikslo. Pradedant nuo 2007 m. sausio 1 dienos, įvertinimo tikslais šis finansinis turtas skiriamas į dvi grupes: finansinis turtas, skirtas parduoti, ir finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino. Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, grupei gali būti priskirti tik naujai įsigyti skolos vertybiniai popieriai. Apskaitos politikos papildymas įvestas siekiant išvengti finansinio turto rinkos vertės svyravimo neigiamos įtakos įmonės investicinės veiklos rezultatui.

Investicijos į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, skirtam parduoti, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama 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.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, laikomam iki išpirkimo, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Šis turtas nevertinamas tikrąja verte ir turi nustatytą išpirkimo terminą. Jis vertinamas amortizuota savikaina.

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. Abejotinų paskolų įmonėje nėra.

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. Balamse materialus turtas parodytas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu. Nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms. Ilgalaikio materialiojo turto grupės minimali 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. Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas pridėtinės vertės mokestis.

Gautinos sumos

Gautinas sumas sudaro įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų, taip pat įmonės darbuotojams ir kitoms įmonėms avansu išmokėtos sumos ir mokesčių permokos. Gautinos sumos apskaitomos nominalia verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Abejotinos sumos identifikuojamos pagal pradelsimo terminą.

Per 2007 metus išaugo pasirašytų įmokų suma, lyginant su 2006 metais. 2007 metų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje taip pat išaugo avansu gautos sumos už draudimo polisus, kurie tenka sekančiam ataskaitiniam laikotarpiui. Šios sumos darė neigiamą įtaką gautinoms už draudimą sumoms. Auditorių rekomendavimu, jos atvaizduotos kaip įsipareigojimai draudėjams. Taip pat sumažėjo skolų, pripažintų abejotinomis, suma. Dėl šių priežasčių padidėjo draudimo veiklos gautinos sumos. Gautinų sumų atvaizdavimo pakeitimo poveikis perskaičiuotas ir 2006 metų palyginamojoje informacijoje.

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. Akcijų priedai gali būti naudojami Bendrovės įstatiniam kapitalui didinti ir nuostoliams dengti.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Įmonės įstatų. Įstatymo numatyti rezervai - tai privalomas rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytino pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. paskirstytino pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomoji rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną.

2005-iais 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 patvirtintiems tikslams.

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;
- 6 Kiti techniniai atidėjiniai.

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 atidėjinys (*PITA*) skaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai, proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Tradicinio gyvybės draudimo reguliarios įmokos perkelta dalis skaičiuojama 1/12 metodu,

vienkartinės ir nereguliarios įmokos neperkeliamos. Ne gyvybės draudimo perkeltų įmokų atidėjinys apskaičiuojamas dienos metodu.

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

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys apima visas sumas pagal gyvybės draudimo sutartis, kurių investavimo rizika tenka draudėjams. Jis apskaičiuojamas pagal draudimo sutarčiai priskirtų investicinių vienetų vertę šio atidėjinio sudarymo momentu. Iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos neinvestuotos įmokos sudaro gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, perkeltų įmokų techninį atidėjinį.

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

Kitus techninius atidėjinius sudaro nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys (NRTA) yra sudaromas, konstatavus pasirašytų įmokų nepakankamumą, kuris atsiranda netinkamai įvertinus prisiimamą draudimo riziką bei veiklos sąnaudas draudimo sutarties sudarymo momentu.

Perdraudikui tenkanti techninių atidėjinių dalis apskaičiuojama, remiantis perdraudimo sutartimis.

Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams

Atidėjiniai sudaromi, kai atsiranda Bendrovės įsipareigojimas, ir yra tikėtina, kad įsipareigojimo padengimas pareikalaus ekonominių išteklių, o įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apskaitomi, atsiradus įsipareigojimams, vykdant draudimo bei su ja susijusią veiklą. Į kitus įsipareigojimus 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

Paslaugų pardavimo pajamos - ekonominės naudos padidėjimas dėl paslaugų teikimo per ataskaitinį laikotarpį, pasireiškiantis Bendrovės turto padidėjimu arba išpareigojimų sumažėjimu, kai dėl to padidėja nuosavas kapitalas, išskyrus papildomus savininkų įnašus.

Paslaugos – Bendrovės vykdoma veikla, susijusi su paslaugų teikimu klientui, uždirbanti pajamas. Paslaugų pardavimo pajamos pripažįstamos kaupimo principu, t.y. apskaitoje registruojama tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą.

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.

Veiklos sąnaudoms priskiriamos ataskaitinio laikotarpio išlaidos, susijusios su įprastine Bendrovės veikla.

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, nesusijusias su draudimo veikla – palūkanos už likutį bankų sąskaitose, pajamos iš valiutų kursų skirtumo, kitas pajamas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima sąnaudas, patirtas dėl valiutų kursų skirtumo, kitas sąnaudas neįtrauktas į kitas pozicijas.

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 atidėjinio 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, atsižvelgiant į įmokų nepakankamumo testo rezultatus, pripažįstamas nuostolis.

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 žalų sureguliuavimo sąnaudos
- Administracinės sąnaudos

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Įsigijimo sąnaudoms priskiriamos sąnaudos, patiriamos sudarant draudimo sutartis - sumokėtas komisinis atlygis tarpininkams už sutarčių sudarymą. Netiesioginės sąnaudos nustatomos 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, kurios 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

Pagrindiniai Bendrovės mokamų mokesčių tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis – 0,3094 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 ir 15 procentų sumokame už gyventoją.

Bendrovė apskaičiuoja ir apskaito pelno mokestį, vadovaudamasi galiojančia finansinės atskaitomybės dieną pelno mokesčio norma ir galiojančiais mokestinės apskaitos principais.

2007 m. mokestinis pelnas siekė 10 601 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.

Bendrovė ir ateityje nesitiki turėti apmokestinamojo pelno, todėl nesuformavo atidėtųjų mokesčių turto.

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. Pinigus ir jų ekvivalentus sudaro gryni pinigai ir lėšos, kurios gali būti gautos pirmu pareikalavimu.

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 nenumatyta 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-Mannheimer“, 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 imamos 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%, suminis turto ir įsipareigojimų pokyčių sąlygotas nuostolis viršija 1,2 mln. Lt. Šios rizikos valdymui sudaryta perdraudimo sutartis su „Hamburg-Mannheimer“. Ši rizika yra specifinė tik kai kurioms Baltijos šalims. Kitos rizikos yra valdomos atsižvelgiant į bendras ERGO grupės rizikų valdymo rekomendacijas.

Aiškinaamojo rašto pastabos

1 pastaba. Nematerialusis turtas

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 363 380		1 363 380
Įsigytas turtas	58 080		58 080
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 421 460		1 421 460
<i>Sukaupta amortizacija</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	943 127		943 127
Apskaičiuota amortizacija	270 893		270 893
Atkurta amortizacija (-)			
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)			
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 214 020		1 214 020
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	420 253		420 253
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	207 440		207 440

2 pastaba. Nekilnojamas turtas

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Pastatai	Žemė	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		65 377	65 377
Įsigytas turtas			
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		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		65 377	65 377
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		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			628 464	
Vertės sumažėjimas (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			628 464	
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			5 259 247	
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			5 887 711	

Bendrovė 2006 metais įsigijo asocijuotų įmonių akcijų. Investicija į akcijas jų įsigijimo metu užregistruota akcijų įsigijimo savikaina. Akcijos apskaitomos nuosavybės metodu. Įmonės investicijas į asocijuotas įmones sudaro 33% bendrovės „ERGO Latvija Invest“ akcijų, kurių įsigijimo vertė 1 728 527 Lt, ir 24,45% bendrovės „ERGO Varahalduse“ akcijų, kurių įsigijimo vertė 3 530 720 Lt.

„ERGO Latvija Invest“ buveinės adresas Unijas 45, Ryga, Latvijos Respublika. „ERGO Latvija Invest“ 2007 metų pagrindiniai finansiniai rodikliai buvo tokie:

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Metų rezultatas
23 394 657	17 253 016	6 137 926	8 916 900	1 650 933

„ERGO Varahalduse“ buveinės adresas Lauteri 5, Talinas, Estijos Respublika. „ERGO Varahalduse“ AG 2007 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai finansiniai rodikliai buvo tokie:

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Metų rezultatas
15 838 401	125 645	15 712 756	1 537 554	583 390

4 pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 748 869	182 668 744
Įsigytas turtas	11 956 150	133 340 276
Perleistas turtas (-)	(5 433 528)	(102 572 121)
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	8 271 491	213 436 899
<i>Perkainojimas</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	730 474	3 143 328
Vertės padidėjimas	438 798	3 470 526
Vertės sumažėjimas (-)	(217 182)	(2 931 494)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	(72 709)	(622 439)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	879 381	3 059 921
Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2 479 343	185 812 072
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9 150 872	216 496 820

5 pastaba. Indėliai kredito įstaigose

Indėlius kredito įstaigose, kurių bendra suma 13 100 000 Lt, sudaro du terminuoti indėliai „Eesti Uhispank“, kurių metinė palūkanų norma 5,77%. 9 300 000 Lt indėlių grąžinimo terminas 2008 m. sausio 21 d., likusios dalies - 2008 m. balandžio 22 d.

6 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	2 858 085							
Įsigytas turtas	5 490 639						2 138 801	
Perleistas turtas (-)								
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)								
Vertės padidėjimas								
Vertės sumažėjimas (-)	(182 110)							
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	8 166 614						2 138 801	

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ parodoma paskutinę 2007 metų 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 vienetų per 3 darbo dienas nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, jeigu draudimo liudijime nenurodyta kitaip. Nurodyta suma bus atvaizduota investicijose 2008 m. I –jo ketvirčio atskaitomybėje.

7 pastaba. Gautinos sumos

Straipsniai	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	5 126 661	400 000	4 726 661
iš draudėjų:	5 126 661	400 000	4 726 661
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	5 126 661	400 000	4 726 661
iš tarpininkų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	2 417 422	0	2 417 422
iš perdraudėjų:	2 015 389	0	2 015 389
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	2 015 389	0	2 015 389
iš perdraudikų:	402 033	0	402 033
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	402 033		402 033
iš tarpininkų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų asmenų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Kitos gautinos sumos:	498 643	0	498 643
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	498 643	0	498 643
Iš viso:	8 042 726	400 000	7 642 726

8 pastaba. Abejotinos sumos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Balanso ataskaita		
Abejotinos sumos laikotarpio pradžioje	700 000	700 000
Abejotinių sumų sumažėjimas per laikotarpį	300 000	0
Abejotinių sumų padidėjimas per laikotarpį		
Abejotinos sumos laikotarpio pabaigoje	400 000	700 000
Pelno (nuostolių) ataskaita		
Susigrąžintos anksčiau nurašytos sumos	300 000	0
Abejotinių sumų pasikeitimas per laikotarpį	(300 000)	0
Abejotinių sumų įtaka per laikotarpį	300 000	0

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	364 509	452 712
Įsigytas turtas	0	62 441	62 441
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)	0	(215 969)	(215 969)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	88 203	210 981	299 184
<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			
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	35 062	293 118	328 180
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	14 701	39 725	54 426
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	0	(215 970)	(215 970)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	49 763	116 873	166 636
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	53 141	71 391	124 532
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	38 440	94 108	132 548

10 pastaba. Pinigai banke ir kasoje

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Pinigai banke	2 376 419	5 031 086
Pinigai kasoje	188 358	368 223
Iš viso:	2 564 777	5 399 309

11 pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos	10 930 486	10 631 290
Pensijų fondų atidėtos įsigijimo sąnaudos	1 505 660	131 805
Ateinančių laikotarpių draudimo sąnaudos	24 117	353
Ateinančių laikotarpių reklamos sąnaudos	6 350	3 960
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	1 061	741
Iš viso:	12 467 674	10 768 149

Per 2007 metus ženkliai išaugo kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos. Didžiąją šios sumos dalį sudaro sukauptas pensijų kaupimo sutarčių pardavimo komisinis atlyginimas. Jis amortizuojamas per laikotarpį: nuo sutarties įsigaliojimo pradžios iki termino, kada draudėjas gali pakeisti pensijų fondą.

Komisinio atlyginimo suma išaugo dėl didelio pensijų kaupimo sutarčių pardavimo, kuris susidarė per 2007 metus sukūrus naujus pardavimo kanalus, pakeitus motyvavimo sistemą visam pardavimų tinklui bei vykdant pardavimų lenktyniavimą.

12 pastaba. Akcininkų nuosavybė

Akcininkas	Akcijų skaičius	%
„ERGO International“ AG	6 000	100
Iš viso:	6 000	

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

Įstatinį kapitalą sudaro 6 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė 1 000 litų visos akcijos priklauso bendrovei „Ergo International“ AG. Akcijų priedai sudaro 3 049 487 Lt.

13 pastaba. Rezervai

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

2005 metais akcininkų sprendimu buvo pakeista nuosavo kapitalo sudėtis. Iš nepaskirstytojo pelno 1 048 750 Lt suma buvo pervesta į rezervus. Iš jų sudarytas 48 750 Lt Privalomasis rezervas ir 1 000 000 Lt Kiti rezervai įmonės mokumui užtikrinti.

14 pastaba. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	14 198 296
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	767 340
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	14 965 636
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
-į įstatymo numatytus rezervus	551 250
-į kitus rezervus	
-dividendai	
-kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	14 414 386

15 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 išpareigojimams 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 22,6 mln. litų. Perdraudikų dalis jame 4,0 mln. litų.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny

Didžiausią įtaką gyvybės draudimo matematinių techninių atidėjinių (MTA) dydžiui turi kas ketvirtį kintantis rezervų skaičiavimui naudojamų palūkanų dydis. Šio techninio atidėjinio skaičiavimui naudojama mažesnioji 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. Naudojama MTA svyravimo suglodinimo metodika, leista Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2006 m. gruodžio 28 d. nutarimu N-117.

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

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys laikotarpio pabaigai buvo 200,8 mln. litų. Perdraudikų dalis jame 50,3 mln. litų.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys laikotarpio pabaigai buvo 10,3 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 ne gyvybės draudimo rizikoms. Visuotinai priimta, kad gyvybės draudimo rizikoms IBNR nėra sudaromas, nes vėluojančios žalos šioje šakoje yra retos. 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 2,5 mln. litų techninis atidėjinys būtų perteklinis ir žymiai iškreiptų Bendrovės 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 2007 m. gruodžio 31 d. žala visame portfelyje– 62 414 litų (pensinis gyvybės draudimas). Per 2007 metus išmokėta 1 108 858 litų išmokų, tenkančių įvykiams, įvykusiems iki ataskaitinio laikotarpio pradžios. Techninis atidėjinys praėjusio laikotarpio įvykiams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra 835 tūkst. litų. Didžiausia einamųjų metų išmoka visame portfelyje siekė 305 186 (pensinis gyvybės draudimas).

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2006 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	RBNS	IBNR	Iš viso (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		11 049
	ELGD dalis	11 049		11 049
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	801 288		801 288
	ELGD dalis	801 288		801 288
Iš viso:	Bendras atidėjiny	1 412 410	450 905	1 863 315
	ELGD dalis	1 412 410	450 905	1 863 315

Bendras atidėjiny – techninis atidėjiny, neišskaičius perdraudiko dalies.

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

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2007 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	RBNS	IBNR	NITA
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjiny	1 323 180	672 041	1 995 221
	ELGD dalis	1 323 180	672 041	1 995 221
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjiny	307 140	116 428	423 568
	ELGD dalis	307 140	116 428	423 568
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjiny	22 383	9 318	31 701
	ELGD dalis	22 383	9 318	31 701
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjiny	1 316 369		1 316 369
	ELGD dalis	1 255 821		1 255 821
Iš viso:	Bendras atidėjiny	2 969 072	797 787	3 766 859
	ELGD dalis	2 908 524	797 787	3 706 311

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pakankamumas 2006 m. gruodžio 31 d.

Draudimo rūšis	Dalis	2006-12-31 Nita praeitų metų ir einamųjų metų žaloms, Lt	2007-12-31 NITA praeitų metų žaloms, Lt	Praeitų metų žalos, išmokėtos 2007 metais, Lt	Skirtumas 3-4-5
Draudimas ligos atveju	Bendras atidėjinys	719 178	47 753	345 633	325 792
	ELGD dalis	719 178	47 753	345 633	325 792
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	Bendras atidėjinys	331 800	115 590	114 780	101 430
	ELGD dalis	331 800	115 590	114 780	101 430
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais	Bendras atidėjinys	11 049	16 118		(5 069)
	ELGD dalis	11 049	16 118		(5 069)
Gyvybės draudimas	Bendras atidėjinys	801 288	655 528	128 381	17 379
	ELGD dalis	801 288	655 528	128 381	17 379
Iš viso:	Bendras atidėjinys	1 863 315	834 989	588 794	439 532
	ELGD dalis	1 863 315	834 989	588 794	439 532

Bendrai pagal visas draudimo rūšis NITA 2006 m. gruodžio 31 d. buvo pakankamas.

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys laikotarpio pabaigai buvo 3,3 mln. litų. Visa ši suma yra skirta draudimo įmokų grąžinimui (dalyvavimui pelne).

Kiti techniniai atidėjiniai

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys sudarytas nustačius sveikatos draudimo įmokų nepakankamumą. NRTA dydis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 294 357 litų.

16 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	54 064 877	175 998	
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	5 702 534		
įsipareigojimai draudėjams:	5 290 266		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	5 290 266		
įsipareigojimai tarpininkams:	412 268		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	412 268		
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:	4 406 276		
įsipareigojimai perdraudėjams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
įsipareigojimai perdraudikams:	4 406 276		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	4 406 276		
įsipareigojimai tarpininkams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
Skolos kredito institucijoms:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	1 879 204		
mokesčiai	586 008		
socialinio draudimo įmokos	79 510		
atlyginimai	103 013		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	1 110 673		
Iš viso:	66 052 891	175 998	

17 pastaba. Susijusios šalys

Kreditoriai	Skolos
Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms	
Įsipareigojimai draudimo įmonės vadovams	
Įsipareigojimai kitiems susijusiems asmenims	4 406 276
Perdraudikų depozitai	54 240 875
Iš viso:	58 647 151

Debitoriai	Gautinos sumos
Gautinos sumos iš kitų susijusių asmenų	2 417 422

Bendrovė 2007 m. gruodžio 31 d. neturėjo įsipareigojimų dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms, Bendrovės vadovams bei kitiems susijusiems asmenims. Visa suma yra įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla ERGO grupės įmonėms.

Bendrovė 2007 m. buvo sudariusi persidraudimo sutartis su įmonėmis „Hamburg Mannheimer Versicherungs“ AG ir „Munchener Riickversicherungs Gesellschaft“, perdraudimo sutartį su „ERGO LATVIJA“, nuomojo patalpas iš UAB „ERGO LIETUVA“.

18 pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos ir kiti įsipareigojimai

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Sukauptas atostogų rezervas	221 421	186 524
Darbuotojų sukauptos premijos	468 079	190 000
Audito paslaugos	117 409	93 709
Kitos būsimos sąskaitos	137 922	0
Kitos sukauptos sąnaudos ir įsipareigojimai	165 842	72 190
Iš viso:	1 110 673	542 423

Sukauptos sąnaudos balanse atvaizduotos prie kitų įsipareigojimų.

19 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 išėitinės kompensacijos atleistiems vadovams	523 235	333 827	
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.

20 pastaba. Pasirašytos gyvybės draudimo veiklos įmokos ir persidraudimo veiklos rezultatas

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
Draudimas	61 104 344
Perdraudimas	
Iš viso:	61 104 344

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
Pagal individualias sutartis	58 546 103
Pagal grupines sutartis	2 558 241
Vienkartinės įmokos	827 616
Periodinės (dalinės) įmokos	60 276 728
Pagal sutartis be dalyvavimo pelne	
Pagal sutartis su dalyvavimu pelne	51 659 717
Pagal sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui	9 444 627

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	61 104 344
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	
Užsienio valstybės	
Iš viso:	61 104 344
Persidraudimo veiklos rezultatas	568 578*

* Pastaba: Persidraudimo veiklos rezultatas skaičiuojama 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.

21 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	9 264 698	4 058 886	3 794 571	873 674	0
Perdraudimas	3 177 759	2 226 271	1 622 015	552 942	
Iš viso:	12 442 457	6 285 157	5 416 586	1 426 616	0

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas					
Draudimas ligos atvejui	9 442 457	6 285 157	5 416 586	1 426 616	0
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų					
Likusi suma					
Iš viso:	9 442 457	6 285 157	5 416 586	1 426 616	0

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	6 264 698
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	3 177 759
Užsienio valstybės	
Iš viso:	9 442 457

22 pastaba. Veiklos sąnaudos, grynąja verte

Veiklos sąnaudos, grynąja verte	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įsigijimo sąnaudos	4 588 603	4 451 271
Personalo sąnaudos	3 499 156	2 860 079
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	401 811	661 011
Patalpų ir biuro eksploatacija	484 305	334 938
Atidėtujų įsigijimo sąnaudų pokytis	(299 196)	459 067
Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis	(1 160 255)	(427 958)
Kitos	2 533 853	2 099 951
Iš viso:	10 048 277	10 438 359

22.1 pastaba. Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pensijų kaupimo veiklos pajamos, iš viso:	1 306 343	781 201
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	1 304 785	781 201
Kitos pajamos	1 557	
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso:	401 811	661 011
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	43 278	9 919
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	52 056	377 289
Reklama		10 023
Administracinės sąnaudos	282 195	263 780
Kitos sąnaudos	24 282	0

22.2 pastaba. Komisiniai

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimo veiklos komisiniai:	4 588 603	4 451 271
įsigijimo komisiniai	4 588 603	4 451 271
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Perdraudimo veiklos komisiniai:		
įsigijimo komisiniai		
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Iš viso:	4 588 603	4 451 271

22.3 pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Administracija:		
priskaičiuotas darbo užmokestis	1 952 033	1 558 567
socialinio draudimo įmokos	603 149	482 297
Pardavėjai:		
kintamas atlyginimas	221 615	191 845
pastovus atlyginimas	426 530	433 663
socialinio draudimo įmokos	199 684	193 707
Iš viso:	3 403 011	2 860 079

23 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansinės veiklos sąnaudas sudaro 17 137 Lt užsienio valiutų kursų pokyčių pelno suma, 12 085 Lt tantjemos, 13 137 Lt kitos finansinės veiklos sąnaudos. Finansinės veiklos pajamas sudaro palūkanos už sąskaitų likučius.

24 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Ataskaitinių metų	0	0
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	0	0
Iš viso:	0	0

25 pastaba. 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	767 340	2 553 391
<i>Skirtumai</i>	9 833 748	(1 977 552)
Abejotinų skolų suma		
Kiti neleidžiami atskaitymai	5 128 952	8 608 281
Neapmokestinamoms pajamoms tenkantys neleidžiami atskaitymai	77 044 308	51 042 877
Pajamos iš investicijų ir kitos neapmokestinamos pajamos	(11 934 757)	(8 196 639)
Gyvybės draudimo įmokos	(60 404 755)	(53 432 071)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	10 601 088	575 839
Mažinama (arba didinama) ankstesnių metų veiklos nuostolių suma	10 601 088	575 839
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-

Ataskaitinių metų mokestinis pelnas siekė 10 601 088 Lt. Mokestinį pelną lėmė gyvybės draudimo įmokų ir pajamų iš investicinės veiklos priskyrimas ne pelno mokesčio objektui bei sąnaudų, uždirbančių neapmokestinamas pelno mokesčiu pajamas, priskyrimas neleidžiamiesiems atskaitymams.

Pelno mokesčio deklaracija už ataskaitinį laikotarpį pateikiama Valstybinei mokesčių inspekcijai iki kitų metų spalio 1 d. Patikslinus pelno mokesčio deklaraciją dėl gyvybės draudimo įmokų, pasikeitė ir ankstesnio ataskaitinio laikotarpio neapmokestinamoms pajamoms tenkantys neleidžiami atskaitymai ir mokestiniai bei finansiniai skirtumai.

2007 m. gruodžio 31 d. į ateinančius metus perkeliama 133 991 308 Lt mokestinio nuostolio. Pagal įstatymus, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama 5 metus.

Atidėtas mokestis

Bendrovė turi atidėtojo pelno mokesčio turtą, apytiksliai sudarantį 20 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 767 340 (2006 metais 2 553 391) dalinant iš akcijų skaičiaus – 6 000.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai:

2006 m.- 425,57 Lt akcijai

2007 m.- 127,89 Lt akcijai

27 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 11 217 246 Lt (2006 m. gruodžio 31 d. 8 611 499 Lt) ir garantinis fondas būtų ne mažesnis nei minimalus garantinis fondas. Šiuo metu reikalaujamas minimalus garantinis fondas 11 048 960 litų (3,2 mln. EUR). 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Įmonės turima mokumo atsarga buvo 12 340 828 Lt ir 13 108 131 Lt atitinkamai.

28 pastaba. Bendrovės turima mokumo atsarga

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
<i>Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:</i>	25 063 873	24 296 533
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)	14 965 636	14 198 296
<i>Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:</i>	12 723 046	11 188 402
Nematerialus turtas	207 440	420 253
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	12 467 674	10 768 149
Uždelsiti debitoriniai įsipareigojimai	47 932	0
Turima mokumo atsarga	12 340 827	13 108 131
Garantinis fondas	11 048 960	4 000 000

Būtinoji mokumo atsarga ne gyvybės draudimo veiklai

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Įmokų rodiklis (1)	1 693 606	1 693 606
Išmokų rodiklis (2)	523 077	523 077
Persidraudimo rodiklis (3)	1	1
Būtinoji mokumo atsarga [max {(1),(2)}]*(3)	1 693 606	1 693 606

Būtinieji mokumo atsarga gyvybės draudimo veiklai

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis
Draudimo techninių atidėjinių rodiklis	7 426 359	6 108 970
Techninės rizikos rodiklis	1 348 208	1 421 882
Papildančio draudimo rodiklis	517 701	449 358
Tontinų rodiklis		
Investicinio draudimo rodiklis	132 054	40 585
Pensijų kaupimo veiklos rodiklis	99 318	165 253
Būtinieji mokumo atsarga (gyvybės draudimo veiklai)	9 523 640	8 186 048

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

29 pastaba. 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				
II.	Valdomas klientų turtas			46 715 932	26 590 895
II.1	Pensijų fondas „ERGO Balans“			29 548 527	15 935 085
II.2	Pensijų fondas „ERGO konservatyvusis“			17 167 405	10 655 810
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai				

30 pastaba. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

2007 m. gruodžio 31 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Draudimo įmonės vadovas

_____ (parašas)

Darius Kremensas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(buhalterė)

_____ (parašas)

Jūratė Muckienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

_____ (parašas)

Gintaras Bakštys

(vardas ir pavardė)

UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ 2007 m. metinis pranešimas

Gyvybės draudimo pagrindinis tikslas yra apsaugoti nelaimės atveju. Nors pastaraisiais metais labiausiai augo investiciniai gyvybės draudimo produktai, ilgainiui populiarės ir kaupiamieji draudimai, kurie suteikia stabilias garantijas ir tinkamą aprūpinimą senatvėje ar nelaimės atveju.

2007 metais UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ pasiekė teigiamų rezultatų, kuriuos lėmė jau kelerius metus vykdomos pertvarkos mažinant administravimo sąnaudas, neefektyvių pardavimo kanalų atsisakymas.

Bendrovės pasirašytų ne gyvybės draudimo įmokų suma buvo 9,4 mln. litų arba beveik keturis kartus didesnė negu 2006 metais, kai pasirašytos įmokos buvo 2,37 mln. litų. Per ataskaitinį laikotarpį buvo pasirašyta 61,10 mln. litų gyvybės draudimo įmokų, tai yra 6,8 mln. litų arba 13% daugiau negu 2006 metais. Viso pasirašytos įmokos išaugo 24,5% iki 70,55 mln. litų. Bendrovės 2007 metų veiklos rezultatas yra teigiamas ir sudaro 767 340 litų.

Draudimo išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams, augo beveik dvigubai – nuo 4,79 mln. litų 2006 metais iki 9,04 mln. litų ataskaitiniais metais. Atidėtosios išsigijimo sąnaudos 2007 m. išaugo 3%, lyginant su 2006 metais, ir siekė 10,9 mln. Lt.

Investicinės veiklos rezultatas 2007 metais buvo dvigubai geresnis nei 2006 metais dėl investicijų perkainavimo įtakos bei investavimo politikos pakeitimo.

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

Efektyvumui – daugiau dėmesio

Augantis nuostolingumas ir mažėjantis investicinis pajamingumas verčia draudimo bendroves ieškoti naujų receptų sėkmingai veiklai. Veiklos efektyvumas buvo ir bus viena svarbiausių ir aktualiausių temų draudimo rinkoje.

Skaičiuojant draudimo įmonės efektyvumą, sąnaudos dalinamos iš pasirašytų įmokų. Tariant paprasčiau – efektyvumas parodo, kiek surinktų įmokų draudimo bendrovė išleidžia savoms reikmėms. Sumažinus sąnaudas, daugiau galima investuoti, išmokėti žalų ar mažinti kainas. Džiaugiamės, kad „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ sąnaudų rodiklis neto yra vienas geriausių rinkoje ir 2007 m. pabaigoje siekė 14,3 proc.

Sparčiausiai augo investicinis draudimas

„ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ išlieka lydere klasikiniame kaupiamajame gyvybės draudime ir šiuo metu užima apie 30 proc. šio draudimo rinkos. Be to, sėkmingai augta investiciniame gyvybės draudime, kur įmokų pasirašyta 191,73 proc. daugiau ir viršytas rinkos augimas (rinka augo 117,46 proc.).

Sparčiai augo privataus sveikatos draudimo įmokos.

Nuo 2007 m. liepos 1 d. įsigaliojo Valstybinio socialinio draudimo įstatymo pataisa, kuri leidžia darbdaviams, draudžiantiems darbuotojus papildomu sveikatos draudimu, nuo įmokų neskaičiuoti „Sodros“ mokesčio. ES senbuovėse sveikatos draudimas yra viena iš populiariausių draudimo rūšių, užimanti didelę draudimo portfelio dalį. Šiuo metu šį draudimą siūlo tik kelios įmonės.

Kol kas privačiu sveikatos draudimu savo darbuotojus gali drausti tik įmonės. Įsigaliojus pataisai, apsidraudusios bendrovės gali trečdaliu sumažinti sąnaudas. Jei anksčiau šiuo draudimu draudėsi tik užsienio kapitalo stambios bendrovės, dabar draudimu darbuotojus motyvuoja net ir smulkios ar vidutinės įmonės. Ateityje šis draudimas ir toliau augs panašiais tempais. Be to, tikimės, kad artimiausiais metais bus priimti reikalingi teisės aktai bei privačiu sveikatos draudimu galės apsidrausti ir visi norintys pavieniai asmenys.

Tobulintas klientų aptarnavimas

Klientų lūkesčiai ir reikalavimai aptarnavimo kokybei auga. Ateityje klientai pageidaus, kad bendrovė konsultuotų vykstant esminiams pokyčiams gyvenime: gimstant vaikams, perkant būstą, automobilį. Kontaktas su klientu taps glaudesnis. Mūsų užduotis yra kuo labiau supaprastinti šį kontaktą: suteikti galimybes bendrauti asmeniškai, telefonu, laiškais, internetu.

ERGO draudimo grupės bendrovės 2007 m. investavo 1,5 mln. Lt klientų aptarnavimo gerinimui. Kuriamas naujas klientų aptarnavimo skyrius, standartizuojamas tiesioginis aptarnavimas, naudojami naujausi IP telefonijos sprendimai. 2008 m. klientas turės galimybę apsidrausti ir internetu. Visa tai daroma siekiant, kad klientui būtų patogiau ir jis sutaupyti laiko.

Bendrovė turi aštuonis struktūrinius padalinius – regioninius pardavimo centrus didžiuosiuose Lietuvos miestuose – Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Panevėžyje, Šiauliuose, Alytuje, Utenoje, Marijampolėje.

Patvirtintas pirmasis Elgesio kodeksas

2007 m. ERGO tapo pirmąja draudimo bendrove Lietuvoje patvirtinusia Elgesio kodeksą. Jame nustatytos pagrindinės taisyklės ir principai, kuriais vadovaujantis vykdoma veikla. Kodeksas atspindi pagrindines kompanijos vertybes. Nustatydami aukštus etinius standartus, mes siekiame sukurti pasitikėjimą, vengti konfliktų ir apsaugoti reputaciją. Šis etikos kodeksas parengtas remiantis vienos didžiausių pasaulyje perdraudimo kompanijų „Munich Re“ etikos kodeksu.

Apdovanojimai tarptautiniu mastu

Metų pabaigoje tarptautinė ERGO draudimo grupė įvertino ERGO bendrovių Baltijos šalyse veiklą ir skyrė joms apdovanojimą už ERGO grupės vertybių įgyvendinimą ir sėkmingą bendradarbiavimą. Kasmetiniai apdovanojimai teikiami vertinant keturias kategorijas: kokybę, rezultata, bendruomenę ir atvirumą. Šį kartą į juos pretendavo daugiau nei šimtas bendrovių.

Kategorijoje „Bendruomenė“ apdovanojimas buvo įteiktas Baltijos šalyse veikiančių ERGO įmonių grupei. Bendrovės apdovanotos už komandinę dvasią, grupės vertybių įgyvendinimą, puikius rezultatus, gebėjimą bendradarbiauti Baltijos šalyse.

Tai yra penkerių metų darbo įvertinimas. Per šį laikotarpį ERGO draudimo grupė pertvarkė savo valdymo sistemą ir sudarė bendrą visoms trimis valstybėms valdybą. Šiuo metu mes esame vieninteliai Baltijos šalyse, turintys sėkmingai veikiančią bendrą tarptautinę valdybą ir grupę.

Tai, kad šį reikšmingą apdovanojimą gavo trys nedidelės šalys, yra didžiulis nuoseklus ir ilgo darbo įvertinimas. Panašaus apdovanojimo nėra gavusi nei viena įmonių grupė Baltijos šalyse.

Darbuotojai

Siekiame pateikti patrauklius ilgalaikius pasiūlymus darbuotojams, sudaryti sąlygas efektyviai dirbti. Daug dėmesio skiriama procedūrų, sistemų diegimui, kurios padės su efektyvinti darbą. 2007 m. patvirtinome darbuotojų papildomų socialinių garantijų ir kompensacijų programą.

2008 m. – naujų iššūkių metai

UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ toliau sieks didinti rinkos dalį privačių klientų ir verslo segmentuose. Taip pat daug dėmesio bus skiriama personalo politikos vystymui, klientų lojalumo programų įdiegimui, tolesniam įmonės veiklos efektyvumo didinimui bei klientų aptarnavimo lygio gerinimui.

Planuojami šie finansiniai, ekonominiai rinkos dalies tikslai:

- pasirašytos įmokos – 74,06 mln. litų;
- IRR - 12%;
- rinkos dalis – 8,5%.

Siekiant įgyvendinti ilgalaikius tikslus, bus diegiamos naujos bei tobulinamos esamos informacinės sistemos, gerinama planavimo ir kontrolės sistema, plėtojamas pardavimo tinklas, ugdomi ir motyvuojami darbuotojai, kuriami nauji bei tobulinami esami draudimo produktai.

Džiaugiamės ir vertiname Jūsų mums rodomą pasitikėjimą. Dėkojame, kad esate kartu.

Generalinis direktorius

Darius Kremensas

Valdybos narys

Saulius Jokubaitis