

Sutrumpintas 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 15d.

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

Gyvybės draudimo šakai priskiriama:

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

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriama:

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

Be to bendrovė dalyvauja antroje pensijų sistemos pakopoje, valdydama du pensijų fondus. 2008 m. sausio-birželio mėnesiais įmonės įmokų augimas, palyginus su 2007 atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 15,3 mln. litų. Didelę reikšmę turėjo prisiimto draudimo ligos atveju įmokos iš Latvijos draudimo kompanijos Ergo Latvija dziviba AAS.

Per 2008 metų 1-9 mėnesius bendrovė dirbo nuostolingai dėl investicijų rinkos vertės sumažėjimo bei išaugusios veiklos draudimo ligos atveju grupėje.

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

Bendrovė turi 33 proc. Įmonės “ERGO Latvija Invest” (buveinės adresas: Unija 45, Ryga, Latvijos respublika) akcijų paketo, bei 24,45 procentų „ERGO Varahalduse“ AS (buveinės adresas: Lauteri 5, Talinas, Estijos Respublika) akcijų paketo.

Nuo 2006 m. birželio 1d. bendrovėje įdiegta nauja finansų valdymo ir apskaitos programa SAP. Ši programa yra bendrame „Ergo International“ AG tinkle.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2008 m. rugsėjo 30d. yra 85 darbuotojai ir atitinkamo lyginamojo laikotarpio pabaigoje (2007.09.30) buvo 76 darbuotojai. Bendrovė išplėtė nuosavą pardavimų tinklą. Šiuo metu įkurtos 4 atstovybės.

Įstatinio kapitalo pakitimų per 2008 metų pirmą ketvirtį nebuvo. Įmonės akcinį kapitalą sudaro 6000 paprastų vardinių akcijų. Nominalas 1000 Lt. Akcininkas „Ergo International“ AG, kuriam priklauso 100% viso įstatinio kapitalo.

2008 03 31 akcininko sprendimu buvo pakeista nuosavo kapitalo sudėtis. Iš nepaskirstytojo pelno 2007-ųjų finansinių metų pabaigai buvo atliktas pervedimas į privalomąjį rezervą. Dabar privalomasis rezervas yra 10% įstatinio kapitalo dydžio.

2. Apskaitos politika

Atitikimas įstatymams

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

Ataskaitų parengimo pagrindas

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimo bei techninių atidėjinių formavimo principų aprašymus žiūrėti 2007 m. paaiškinamajame rašte.

Apskaitos politikos keitimas

Apskaitos politikos pakeitimų per 2008m. sausio- rugsėjo mėnesius nebuvo.

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	2008 09 30	2007 09 30
Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso:	1 451 959	929 897
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	1 450 111	928 682
Kitos pajamos	1 848	1 216
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso:	957 974	298 488
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	42 746	43 278
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	474 385	30 966
Reklama	88 500	
Administracinės sąnaudos	221 750	217 673
Kitos sąnaudos	130 593	6 570

2008 metų III-o ketvirčio balanse didelę atidėtų įsigijimo sąnaudų dalį sudaro kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos. Tai yra 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 nuo 2007 metų pradžios sukūrus naujus pardavimo kanalus, pakeitus motyvavimo sistemą visam pardavimų tinklui bei vykdant pardavimų lenktyniavimą.

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Įmonės investicinį portfelį sudaro laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai, fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kintamų pajamų vertybiniai popieriai taip pat akcijos, kotiruojamos ir nekotiruojamos vertybinių popierių biržų sąrašuose bei investiciniai fondai, skirti investicijoms „kai investavimo rizika tenka draudėjui“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos yra apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijų tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno(nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos. Dėl minėtos VP portfelio struktūros bei akcijų rinkos vertės sumažėjimo įmonė patyrė nuostolį iš investicinės veiklos.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicijos

Straipsniai	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	Skolos vertybiniai popieriai	Nekilnojamas turtas	Terminuoti indėliai	Paskolos	Išvestinės finansinės priemonės	Pinigai sąskaitose ir kasoje	Kita
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	9 882 850						45 908	
Įsigytas turtas								
Perleistas turtas (-)	(434 675)							
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)								
Vertės padidėjimas								
Vertės sumažėjimas (-)	(1 741 446)						(5 543)	
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7 706 729						40 365	

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ eilutėje „Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“ parodoma paskutinę 2008 metų III ketvirčio dieną gauti pinigai iš klientų už Investicinio gyvybės draudimo sutartis. Pagal UAB „ERGO Lietuva gyvybės draudimas“ Investicinio gyvybės draudimo taisyklių 7,5 punktą, pagal galiojančią draudimo sutartį pinigai perskaičiuojami į investicinius vienetus per 3 darbo dienas nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, jeigu draudimo liudijime nurodyta kitaip. Nurodyta suma, atskaičius administravimo mokesčius, bus atvaizduota investicijose 2008 IV –o ketvirčio atskaitomybėje.

Draudimo įmonės turima mokumo atsarga

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

Turimos mokumo atsargos santykinis sumažėjimas sąlygotas padidėjusių antros pakopos pensijų fondų pardavimų ir vertybinių popierių perkainavimo. Naujai įvesta laikomų iki išpirkimo VP klasė leidžia didele dalimi išvengti svyravimų, susijusių su VP rinkos kaina.

2008 metų pradžioje įmonė UADB ERGO LIETUVA“ suteikė subordinuotą paskolą, įmonės mokumo rodikliui gerinti. Šiuo metu nagrinėjamos trijų Baltijos ERGO grupės gyvybės draudimo bendrovių sujungimo galimybės. Viena iš sujungimo priežasčių - efektyvesnis turimo kapitalo mokumui dengti panaudojimas.

Nebalansiniai įsipareigojimai

Eil. Nr.	Įsipareigojimo pobūdis	Įsipareigojimo atsiradimo data	Įsipareigojimo termino pabaiga	Suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai, Lt	Suma ataskaitinio laikotarpio pradžiai, Lt
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai			0	0
II.	Valdomas klientų turtas			62 513 456	46 715 932
II.1	Pensijų fondas „ERGO Balans“			38 554 701	29 548 527
II.2	Pensijų fondas „ERGO Konservatyvusis“			23 958 755	17 167 405
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai			16 961	

Draudimo įmonės vadovas

_____ (parašas)

Darius Kremensas

_____ (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas (buhalteris)

_____ (parašas)

Jūratė Muckienė

_____ (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

_____ (parašas)

dr. Gintaras Bakštys

_____ (vardas ir pavardė)