

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. 2009 m. sausio-kovo mėnesiais įmonės pasirašytos įmokos, palyginus su 2008 atitinkamu laikotarpiu, sumažėjo 4 mln. litų. 2009 metų pirmą ketvirtį bendrovė nepasirašė prisiimto perdraudimo įmokų, kai 2008 metų pirmą ketvirtį pasirašytos perdraudimo įmokos siekė 16 mln. Lt.

Per 2009 metų pirmą ketvirtį bendrovė patyrė 498 885 Lt nuostolį dėl pasirašytų įmokų sumažėjimo, 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 2009 m. kovo 31d.. yra 81 darbuotojas ir atitinkamo lyginamojo laikotarpio pabaigoje (2008.03.31) buvo 78 darbuotojai.

2009 metų pirmą ketvirtį papildomais piniginiiais įnašais 1 500 000 Lt (vienu milijonu penkiais šimtais tūkstančių litų) buvo padidintas įstatinis kapitalas. T.y. nuo 6 000 000 Lt (šešių milijonų litų) iki 7 500 000 Lt (septynių milijonų penkių šimtų tūkstančių litų). Bendrovė naujai išleido 1 500 (vieną tūkstantį penkis šimtus) 1 000 Lt (vieno tūkstančio litų) nominalios vertės paprastųjų vardinių akcijų. Naujai išleidžiamų akcijų emisijos kaina yra 9 300 Lt (devyni tūkstančiai trys šimtai litų) už kiekvieną akciją. Visa bendrovės naujų akcijų emisijos kaina yra 13 950 000 Lt(trylika milijonų devyni šimtai penkiasdešimt tūkstančių litų).

Įmonės akcinį kapitalą sudaro 7500 paprastų vardinių akcijų. Nominalas 1000 Lt.

Akcininkai:

„Ergo International“ AG, kuriam priklauso 80% viso įstatinio kapitalo.

„Ergo Kindlustuse“ AS, kuriam priklauso 20% viso įstatinio kapitalo.

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 2009m. sausio- kovo mėnesius nebuvo.

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos | 2009 03 31 | 2008 03 31 |
|---|----------------|----------------|
| Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso: | 551 350 | 398 204 |
| Atlyginimas už pensijų fondų valdymą | 550 047 | 397 636 |
| Kitos pajamos | 1 303 | 568 |
| Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso: | 270 911 | 284 716 |
| Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas | 15 420 | 13 298 |
| Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos | 164 811 | 157 397 |
| Reklama | 1 952 | |
| Administracinės sąnaudos | 60 420 | 101 415 |
| Kitos sąnaudos | 28 308 | 12 606 |

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

68,84% įmonės investicinio portfelio sudaro laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai. Likusią dalį sudaro fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kintamų pajamų vertybiniai popieriai, bei investiciniai fondai, skirti investicijoms „kai investavimo rizika tenka draudėjui“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos yra apskaitomos 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 įmonė uždirbo pelną iš investicinės veiklos.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicijos

| Straipsniai | Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | Skolos vertybiniai popieriai | Nekilnojamasis turtas | Terminuoti indėliai | Paskolos | Išvestinės finansinės priemonės | Pinigai sąskaitose ir kasoje | Kita |
|---|---|------------------------------|-----------------------|---------------------|----------|---------------------------------|------------------------------|------|
| Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 5 516 646 | | | | | | 117 294 | |
| Įsigytas turtas | 87 996 | | | | | | | |
| Perleistas turtas (-) | | | | | | | | |
| Nurašytas turtas (-) | | | | | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-) | | | | | | | | |
| Vertės padidėjimas | | | | | | | | |
| Vertės sumažėjimas (-) | (428 204) | | | | | | (101 237) | |
| Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 5 176 438 | | | | | | 16 057 | |

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ eilutėje „Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“ parodoma paskutinę 2009 metų I ketvirčio dieną gauti pinigai už Investicinio gyvybės draudimo sutartis. Pagal UAB „ERGO Lietuva gyvybės draudimas“ Investicinio gyvybės draudimo taisyklių 7,5 punktą, pagal galiojančią draudimo sutartį pinigai perskaičiuojami į investicinius vienetus per 3 darbo dienas nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, jeigu draudimo liudijime nenurodyta kitaip. Nurodyta suma bus atvaizduota investicijose 2009 II –o ketvirčio atskaitomybėje.

Draudimo įmonės turima mokumo atsarga

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

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. Padidinus įstatinį kapitalą subordinuota paskola bus gražinta.

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 | | | 66 217 506 | 51 144 362 |
| II.1 | Pensijų fondas „ERGO Balans“ | | | 39 272 697 | 31 711 024 |
| II.2 | Pensijų fondas „ERGO Konservatyvusis“ | | | 26 944 809 | 19 433 338 |
| III. | Kiti nebalansiniai įsipareigojimai | | | 16 961 | |

Draudimo įmonės vadovas

_____ (parašas)

Darius Kremensas

_____ (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas
(būhalteris)

_____ (parašas)

Jūratė Muckienė

_____ (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

_____ (parašas)

Gintaras Bakštys

_____ (vardas ir pavardė)