

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

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

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-birželio mėnesiais įmonės pasirašytos įmokos, palyginus su 2008 atitinkamu laikotarpiu, sumažėjo 6,3 mln. litų. 2009 metų pirmą pusmetį bendrovė nepasirašė prisiimto perdraudimo įmokų, kai 2008 metų pirmą pusmetį pasirašytos perdraudimo įmokos siekė 16,2 mln. Lt.

Per 2009 metų pirmą ketvirtį bendrovė patyrė 852 430 Lt nuostolį dėl pasirašytų įmokų 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 24,58 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. birželio 30d.. yra 83 darbuotojai ir atitinkamo lyginamojo laikotarpio pabaigoje (2008.06.30) buvo 84 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 2008 m. paaiškinamajame rašte.

Apskaitos politikos keitimas

Iki 2008 12 31 įmonė investicijoms į dukterines ir asocijuotas įmones taikė nuosavybės metodą, kai investicijos vertė buvo padidinama (sumažinama), atsižvelgiant įmonės, į kurią investuota, grynojo turto dalies pasikeitimus, įvykusius po įsigijimo.

Pasikeitus 15 VAS reikalavimams, sudarant 2009 sausio 01 d. prasidedančias ir vėlesnes finansines ataskaitas, įmonė investicijoms į dukterines ir asocijuotas įmones taiko savikainos metodą. Apskaitos politika keičiama taikant perspektyvinį būdą.

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	2009 06 30	2008 06 30
Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso:	936 231	907 308
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	932 413	905 990
Kitos pajamos	3 818	1 318
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso:	567 496	658 250
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	32 386	28 843
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	329 621	315 891
Reklama	1 952	88 500
Administracinės sąnaudos	120 841	157 281
Kitos sąnaudos	82 696	67 735

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

66,45 % įmonės investicinio portfelio sudaro laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai. Likusią dalį sudaro fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kintamų pajamų vertybiniai popieriai, bei investiciniai fondai, skirti

investicijoms „kai investavimo rizika tenka draudėjui“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos yra apskaitomos 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	195 738							
Perleistas turtas (-)								
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)								
Vertės padidėjimas	332 518						570	
Vertės sumažėjimas (-)								
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	6 044 902						117 864	

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ eilutėje „Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“ parodoma paskutinę 2009 metų I pusmečio 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 III –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			80 898 514	66 217 506
II.1	Pensijų fondas „ERGO Balans“			50 411 198	39 272 697
II.2	Pensijų fondas „ERGO Konservatyvusis“			30 487 316	26 944 809
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai			29 860	16 961

Draudimo įmonės vadovas _____
(parašas)

Darius Kremensas
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas _____
(buhalteris) (parašas)

Jūratė Muckienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus _____
(parašas)

Gintaras Bakštys
(vardas ir pavardė)