

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-rugsėjo mėnesiais įmonės pasirašytos įmokos, palyginus su 2008 atitinkamu laikotarpiu, sumažėjo 8,96 mln. litų. Per 2009 metų III ketvirčius bendrovė nepasirašė prisiimto perdraudimo įmokų, kai per 2008 metų III ketvirčius pasirašytos perdraudimo įmokos siekė 16,26 mln. Lt.

Per 2009 metų pirmus tris ketvirčius ketvirtį bendrovė uždirbo 1,5 mln. Lt pelną dėl sėkmingos investicinės veiklos, pasirašytų įmokų augimo 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 2009 04 mėnesio ši įmonė pakeitė pavadinimą į „ERGO Funds“ AS.

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. rugsėjo 30d. yra 87 darbuotojai ir atitinkamo lyginamojo laikotarpio pabaigoje (2008.09.30) buvo 85 darbuotojai.

2009 metų pirmą ketvirtį papildomais pinigiais 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. 2009 I ir II ketvirčiais apskaitos politikos pakeitimai buvo atliekami taikant perspektyvinį būdą. 2009 m. III ketvirtį Apskaitos politikos keitimas atvaizduojamas retrospektyviu būdu 7 VAS nustatyta tvarka. Kartu perskaičiuojami ankstesnių ataskaitinių laikotarpių atitinkami finansinių ataskaitų straipsniai ir pateikiama lyginamoji informacija:

Balansas 2007 12 31

Straipsnis	2007 12 31 duomenys iki apskaitos politikos keitimo	2007 12 31 duomenys po apskaitos politikos keitimo
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	5 887 711	5 259 247
Kapitalas ir rezervai	25 063 873	24 435 409
Ankstesniųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	14 198 296	14 198 296
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	767 340	138 876

Pelno(nuostolių) ataskaita 2007 12 31

Straipsnis	2007 12 31 duomenys iki apskaitos politikos keitimo	2007 12 31 duomenys po apskaitos politikos keitimo
Investicinės veiklos pajamos		
Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	628 464	0
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas(nuostoliai) prieš apmokestinimą	767 340	138 876
Pelno mokestis (-)	0	0
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas(nuostoliai)	767 340	138 876

Balansas 2008 12 31

Straipsnis	2008 12 31 duomenys iki apskaitos politikos keitimo	2008 12 31 duomenys po apskaitos politikos keitimo
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	6 422 101	5 259 247
Kapitalas ir rezervai	22 950 110	21 787 256
Ankstesniųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	14 414 386	13 785 922
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	(2 113 763)	(2 648 153)

Pelno(nuostolių) ataskaita 2008 12 31

Straipsnis	2008 12 31 duomenys iki apskaitos politikos keitimo	2008 12 31 duomenys po apskaitos politikos keitimo
Investicinės veiklos pajamos		
Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	940 380	0
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas(nuostoliai) prieš apmokestinimą	(2 113 763)	(2 648 153)
Pelno mokestis (-)	0	0
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas(nuostoliai)	(2 113 763)	(2 648 153)

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	2009 09 30	2008 09 30
Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso:	1 340 602	1 451 959
Atlyginimas už pensijų fondų valdymą	1 334 492	1 450 111
Kitos pajamos	6 110	1 848
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso:	836 501	957 974
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	51 173	42 746
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos	494 432	474 385
Reklama	1 952	88 500
Administracinės sąnaudos	181 262	221 750
Kitos sąnaudos	107 682	130 593

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

66,88 % 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	6 229 028							
Perleistas turtas (-)								
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)								
Vertės padidėjimas								
Vertės sumažėjimas (-)	(4 339 634)						(102 256)	
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7 406 040						15 038	

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ eilutėje „Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“ parodoma paskutinę 2009 metų III 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 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.

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			89 994 351	63 181 046
II.1	Pensijų fondas „ERGO Balans“			57 461 203	39 242 333
II.2	Pensijų fondas „ERGO Konservatyvusis“			32 533 148	23 938 713
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)