UADB ERGO Lietuva

2011 m. finansinės ataskaitos

Turinys

Informacija apie bendrovę 2

Nepriklausomo auditoriaus išvada UADB ERGO Lietuva akcininkui 3

Balansas 5

Pelno (nuostolių) ataskaita 9

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita 12

Pinigų srautų ataskaita 13

Aiškinamasis raštas 16

Metinis pranešimas už 2011 m. 53

Informacija apie bendrovę

UADB ERGO Lietuva

Telefonas: +370 5 268 30 00
Telefaksas: +370 5 268 30 05
Įmonės kodas: 110012799
Įregistruota: Geležinio Vilko g. 6, LT-2600 Vilnius

Stebėtojų taryba

Hans Thomas Schirmer
Thomas Schöllkopf
Donald Michael Gambardella

Valdyba

dr. Kęstutis Bagdonavičius
Saulius Jokubaitis
Deniss Sazonovs
Maarika Liivamägi

Vadovybė

Saulius Jokubaitis – Generalinis direktorius
Jūratė Muckienė – Vyriausioji buhalterė
Marius Žalys – Vyriausiasis aktuaras

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bankai

AB SEB bankas
„Swedbank“, AB
AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius
AS SEB Pank
AB DnB NORD bankas
AS „UniCredit Bank“ Czech Republic
Danske Bank A/S Lietuvos filialas

KPMG Baltics, UAB
Upės g. 21
LT-08128, Vilnius
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600
Faks.: +370 5 2102659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
www.kpmg.lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UADB ERGO Lietuva akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo UADB ERGO Lietuva (toliau – „Bendrovė“) metinių finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. balansas, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, kurie pateikti 5–52 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos, įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti įmonės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą tam, kad galėtų parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.

©2012 „KPMG Baltics“, UAB yra Lietuvos ribotos atsakomybės įmonė ir nepriklausomų KPMG įmonių narių, priklausančių Šveicarijos įmonei „KPMG International Cooperative“ ("KPMG International"), tinklo narė. Visos teisės saugomos.

Įmonės kodas: 111494971
PVM mokėtojo kodas: LT114949716

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UADB ERGO Lietuva finansinę būklę 2011 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme UADB ERGO Lietuva metinį pranešimą už 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 53-55 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UADB ERGO Lietuva 2011 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

DOMANTAS DABULIS
Digitally signed by DOMANTAS DABULIS
DN: c=LT, cn=DOMANTAS DABULIS, sn=DABULIS, givenName=DOMANTAS, serialNumber=37412240115
Date: 2012.04.23 23:35:41 +03'00'

Vilnius, Lietuvos Respublika
2012 m. kovo 19 d.

Įmonės kodas: 110012799
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

_____ protokolo Nr._____
(data)

Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
A.	**NEMATERIALUSIS TURTAS**	**1**	**14 664 456**	**10 695 171**
I.	Plėtros darbai			
II.	Prestižas			
III.	Patentai, licencijos			
IV.	Programinė įranga		14 664 456	10 695 171
V.	Kitas nematerialusis turtas			
B.	**INVESTICIJOS**		**171 654 037**	**171 542 699**
I.	**Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas**	**2**	**25 537 271**	**26 425 211**
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms		16 498 110	17 801 972
I.1.1.	Žemė		714 329	714 329
I.1.2.	Pastatai		15 783 781	17 087 643
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas			
I.1.4.	Kita			
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą			
I.3.	Investicinis turtas		9 039 161	8 623 239
I.3.1	Žemė		2 889 165	2 889 165
I.3.2	Pastatai		6 149 996	5 734 074
II.	**Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones**		**2 054 331**	**2 054 331**
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	3	2 054 331	2 054 331
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		2 054 331	2 054 331
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		0	0
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.4.2.	Paskolos		0	0
III.	**Kitos finansinės investicijos**		**144 062 435**	**143 063 157**
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	4	7 763 024	7 827 598
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		6 983 351	7 047 925
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		779 673	779 673
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	4	133 650 742	134 328 558
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		90 611 820	110 133 481
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		43 038 922	24 195 077
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose			
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	5	98 705	113 306
III.5.	Kitos paskolos	5	56 482	66 922
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	6	2 493 482	726 773
III.7.	Kitos investicijos			
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje			

Balansas

(Litai)

Eil Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
C.	**GYVYBĖS DRAUDIMO INVESTICIJOS, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI**			
D.	**GAUTINOS SUMOS**	7	**37 658 646**	**35 472 212**
I.	**Draudimo veiklos gautinos sumos**		**33 224 429**	**32 890 822**
I.1.	Draudėjai		32 088 812	32 355 716
I.2.	Tarpininkai		1 135 617	535 106
I.3.	Kiti			
II.	**Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos**		**1 226 570**	**1 202 403**
II.1.	Perdraudėjai		425 889	203 378
II.2.	Perdraudikai		800 681	999 025
II.3.	Tarpininkai			
II.4.	Kiti			
III.	Kitos gautinos sumos		3 207 647	1 378 987
E.	**KITAS TURTAS**		**7 962 272**	**10 159 118**
I.	**Materialusis turtas ir atsargos**		**1 278 281**	**2 285 608**
I.1.	Transporto priemonės	10, 11	801 031	1 137 037
I.2.	Biuro ir kita įranga	10, 11	471 633	1 135 849
I.3.	Atsargos		5 617	12 722
I.4.	Išankstinis mokėjimas			
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	12	4 982 491	7 023 510
III.	Kitas turtas	35	1 701 500	850 000
F.	**SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS**	**13**	**9 659 373**	**9 315 952**
I.	**Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos**			
II.	**Atidėtos įsigijimo sąnaudos**		**7 948 758**	**7 618 374**
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		7 948 758	7 618 374
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos			
III.	Kitos sukauptos pajamos			
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		1 710 615	1 697 578
	TURTAS, IŠ VISO		**241 598 784**	**237 185 152**

Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
A.	**KAPITALAS IR REZERVAI**		**85 405 675**	**84 510 133**
I.	Įstatinis kapitalas	14	15 109 000	15 109 000
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)		23 639 171	23 639 171
III.	Savos akcijos (-)			
IV.	Perkainojimo rezervas		262 920	262 920
V.	**Rezervai**		**1 667 841**	**1 667 841**
V.1.	Privalomasis rezervas		1 510 900	1 510 900
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti			
V.3.	Kiti rezervai		156 941	156 941
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	15	43 831 201	42 020 251
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	15	895 542	1 810 950
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)			
C.	SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	**TECHNINIAI ATIDĖJINIAI**		**121 899 472**	**112 922 680**
I.	**Perkeltų įmokų techninis atidėjinys**	**18**	**69 371 621**	**61 439 087**
I.1.	Bendra suma		72 506 833	65 653 790
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		(3 135 212)	(4 214 703)
II.	**Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys**			
II.1.	Bendra suma			
II.2.	Perdraudikų dalis (-)			
III.	**Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys**	**19**	**52 514 270**	**51 449 509**
III.1.	Bendra suma		60 614 053	61 302 297
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		(8 099 783)	(9 852 788)
IV.	**Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys**	**20**	**13 581**	**34 084**
IV.1.	Bendra suma		13 581	34 084
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)			
V.	**Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjinys**	**20**	**0**	**0**
VI.	**Kiti techniniai atidėjiniai**	**21**	**0**	**0**
VI.1.	Bendra suma		0	0
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)			
E.	**GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIS ATIDĖJINYS**			
I.	Bendra suma			
II.	Perdraudikų dalis (-)			
F.	**ATIDĖJINIAI**			
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašiems įsipareigojimams			
II.	Atidėjiniai mokesčiams			
III.	Kiti atidėjiniai			
G.	**PERDRAUDIKŲ DEPOZITAI**			

Balansas

(Litai)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
H.	**ĮSIPAREIGOJIMAI**	**23**	**33 541 107**	**38 742 339**
I.	**Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla**		**20 963 556**	**22 326 841**
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		15 563 505	17 460 425
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		5 400 051	4 866 416
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai			
II.	**Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla**		**2 495 648**	**3 640 171**
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams		414 704	537 549
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams		2 080 944	3 102 622
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**		**10 081 903**	**12 775 327**
V.1.	Mokesčiai		916 192	200 708
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		629 192	634 349
V.3.	Atlyginimai		717 136	714 595
V.4.	Kiti įsipareigojimai		7 819 383	11 225 675
I.	**SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS**	**25**	**752 530**	**1 010 000**
II.	Sukauptos sąnaudos			
III.	Ateinančių laikotarpių pajamos		752 530	1 010 000
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		**241 598 784**	**237 185 152**

Draudimo įmonės vadovas — 2012.03.21 (parašas, data) — Saulius Jokubaitis (vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė (buhalterė) — 2012 03 19 (parašas, data) — Jūratė Muckienė (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras — (2012.03.19) (parašas, data) — Marius Žalys (vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110012799
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

_____ protokolo Nr._____
(data)

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
I.	**TECHNINĖ DALIS – NE GYVYBĖS DRAUDIMAS**			
I.1.	**UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ**		**123 738 693**	**113 605 150**
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	27	145 581 486	130 494 470
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(13 910 259)	(16 520 288)
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)	18	(6 853 043)	(42 065)
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas +/(-)		(1 079 491)	(326 967)
I.2.	**PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES**		**2 592 475**	**3 291 211**
I.3.	**KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ**		**2 231 068**	**303 723**
I.4.	**DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)**	**27**	**(80 236 489)**	**(71 229 892)**
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(79 171 728)	(76 802 672)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(79 583 437)	(77 093 443)
I.4.1.2.	Žalos sureguliavimo sąnaudos (-)		(8 919 138)	(9 004 037)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)		6 926 715	4 961 570
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		2 404 132	4 333 238
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)	19	(1 064 761)	5 572 780
I.4.2.1.	Bendra suma (-)	19	688 244	7 939 005
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		(1 753 005)	(2 366 225)
I.5.	**KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ +/(-)**	**21**	**0**	**50 006**
I.5.1.	Bendra suma (-)		0	50 006
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.	**GRĄŽINTOS (GRĄŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)**		**(8 109)**	**(68 849)**
I.6.1.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		(28 612)	(87 795)
I.6.1.1.	Bendra suma (-)		(28 612)	(87 795)
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)	20	20 503	18 946
I.6.2.1.	Bendra suma (-)		20 503	18 946
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
I.7.	**GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)**	**27**	**(48 882 728)**	**(45 782 358)**
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)	28, 29	(42 121 332)	(40 257 904)
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas +/(-)		330 384	354 298
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)	31	(9 457 964)	(8 714 604)
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis +/(-)		2 366 184	2 835 852
I.8.	**KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)**		**(1 938 755)**	**(1 157 003)**
I.9.	**TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ**		**(2 503 845)**	**(988 012)**
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS +/(-)		0	0
I.11.	**NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**(2 503 845)**	**(988 012)**
II.	**TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS**		0	0
III.	**NETECHNINĖ DALIS**			
III.1.	**NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**(2 503 845)**	**(988 012)**
III.2.	**GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)**			
III.3.	**INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS**	**32**	**8 388 553**	**8 371 393**
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			85 778
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų		8 334 579	8 147 352
III.3.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų		736 707	711 112
III.3.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		7 597 872	7 436 240
III.3.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas		53 974	138 263
III.4.	**PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES**		**0**	**0**
III.5.	**INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)**	**32**	**(3 917 226)**	**(2 703 732)**
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		(915 022)	(1 111 135)
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(1 929 406)	(1 582 733)
III.5.2.1.	Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
III.5.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		(1 929 406)	(1 582 733)
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		(1 072 798)	(9 864)
III.6.	**PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)**		**(2 592 475)**	**(3 291 211)**

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyti)
III.7.	**KITOS PAJAMOS**	**33**	**1 792 307**	**1 504 831**
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos		48 961	154 016
III.7.2.	Kitos pajamos		1 743 346	1 350 815
III.8.	**KITOS SĄNAUDOS (-)**	**33**	**(1 123 272)**	**(368 649)**
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)		(296 425)	0
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)		(826 847)	(368 649)
III.9.	**ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**44 042**	**2 524 620**
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)			
III.11.	YPATINGOSIOS SĄNAUDOS (NETEKIMAI)			
III.12.	**YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)**			
III.13.	**ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**44 042**	**2 524 620**
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	34	851 500	(713 670)
III.15.	**ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**895 542**	**1 810 950**

Draudimo įmonės vadovas — 2012.03.21 (parašas, data) — Saulius Jokubaitis (vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė (buhalterė) — 2012 03 19 (parašas, data) — Jūratė Muckienė (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras — (2012.03.19) (parašas, data) — Marius Žalys (vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110012799
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

_____ protokolo Nr._____
(data)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

(Litai)

		Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
					Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savų akcijų įsigijimo			
1.	**Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.**	**15 109 000**	**23 639 171**		**262 920**		**805 841**		**862 000**	**41 545 357**	**82 224 289**
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas (39 pastaba)									474 894	474 894
4.	**Perskaičiuotas likutis 2009 m. gruodžio 31 d.**	**15 109 000**	**23 639 171**		**262 920**		**805 841**		**862 000**	**42 020 251**	**82 699 183**
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 grynasis pelnas / nuostoliai									1 810 950	1 810 950
10.	Dividendai										
11.	Kitos išmokos										
12.	Sudaryti rezervai						705 059		(705 059)		0
13.	Panaudoti rezervai										
14.	Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas										
15.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
16.	Esminių klaidų taisymo rezultatas										
17.	**Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.**	**15 109 000**	**23 639 171**		**262 920**		**1 510 900**		**156 941**	**43 831 201**	**84 510 133**
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 grynasis pelnas / nuostoliai									895 542	895 542
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 2011 m. gruodžio 31 d.**	**15 109 000**	**23 639 171**		**262 920**		**1 510 900**		**156 941**	**44 726 743**	**85 405 675**

Draudimo įmonės vadovas — 2012.03.11 (parašas, data) — Saulius Jokubaitis (vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė (buhalterė) — 2012.03.19 (parašas, data) — Jūratė Muckienė (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras — (2012.03.19) (parašas, data) — Marius Žalys (vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110012799
Adresas: Geležinio Vilko 6A, Vilnius

PATVIRTINTA

_____ protokolo Nr._____
(data)

Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS +/(-)**		**(1 301 677)**	**3 214 877**
I.1.	**Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos**		**148 618 540**	**148 994 247**
I.1.1.	Draudimo įmokos		147 891 014	148 545 741
I.1.2.	Perdraudimo įmokos		727 526	448 506
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 (-)**		**(14 931 938)**	**(16 399 569)**
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)			
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)		(14 931 938)	(16 399 569)
I.6.	**Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)**		**(74 903 487)**	**(74 997 229)**
I.6.1.	Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis (-)		(49 115)	(106 741)
I.6.1.1.	Draudimas (-)		(49 115)	(106 741)
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)		(79 749 566)	(77 789 548)
I.6.2.1.	Draudimas (-)		(79 583 437)	(77 093 443)
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)		(166 129)	(696 105)
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (-)		6 926 715	4 961 570
I.6.3.1.	Draudimas (+)		6 926 715	4 961 570
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)			
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)			
I.6.4.1.	Draudimas (-)			
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)		(2 031 521)	(2 062 510)
I.6.5.1.	Draudimas (-)		(2 031 521)	(2 062 510)
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)		0	0
I.6.6.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)			
I.6.7.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui (-)			
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)			
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų		4 968 660	6 450 182
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)			
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų			
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)		(57 894 843)	(48 290 588)

Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)		(12 385 529)	(11 610 971)
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos		5 956 473	3 413 648
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)		(729 553)	(4 344 843)
II.	**PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS +/(-)**		**(214 873)**	**(789 241)**
II.1	**Sumos, gautos iš investicinės veiklos**		**7 314 731**	**6 764 157**
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės			
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		223 448	163 193
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai		6 345 979	5 944 954
II.1.4.	Žemė			
II.1.5.	Pastatai		723 818	699 015
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		14 601	26 181
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos			
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos			
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose		6 885	(69 186)
II.1.10.	Kitos investicijos			
II.2.	**Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas**		**294 271 841**	**596 414 339**
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės			
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		2 114 103	4 486 804
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai		36 920 642	32 320 416
II.2.4.	Žemė			
II.2.5.	Pastatai			
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu			
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos			
II.2.8.	Negarantuotos paskolos			
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose		255 237 096	559 607 119
II.2.10.	Kitos investicijos			
II.3.	**Sumos, sumokėtos investavus (-)**		**(301 753 285)**	**(603 922 427)**
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)			
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)		(2 716 630)	(8 227 953)
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)		(37 031 005)	(41 749 753)
II.3.4.	Žemė (-)			
II.3.5.	Pastatai (-)			
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu (-)			
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)			5 179 200
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)			
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)		(257 003 805)	(556 396 777)
II.3.10.	Kitos investicijos (-)		(5 001 845)	(2 727 144)
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)			
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos		5 058	6 214
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)		(53 218)	(51 524)

Pinigų srautų ataskaita

(Litai)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	**PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS +/(-)**		**(524 469)**	**0**
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 vertybiniams popieriams 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		1 140 822	0
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)		(1 665 291)	0
IV.	**PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)**		**(2 041 019)**	**(2 425 636)**
V.	**PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE**		**7 023 510**	**4 597 874**
VI.	**PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE**		**4 982 491**	**7 023 510**

Draudimo įmonės vadovas — 2012.03.21 (parašas, data) — Saulius Jokubaitis (vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė (buhalterė) — 2012 03 19 (parašas, data) — Jūratė Muckienė (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras — (2012.03.19) (parašas, data) — Marius Žalys (vardas ir pavardė)

Aiškinamasis raštas

1 Bendra informacija

UADB ERGO Lietuva (toliau – „Bendrovė“) įregistruota 1991 05 24. Bendrovės veiklos objektas yra draudimas, įskaitant perdraudimą. Draudimo veiklos licencija išduota 1991 metais, naujos formos veiklos licencija išduota 2005 03 15, LR Draudimo priežiūros komisijos nutarimu N-49. Ji suteikia teisę Bendrovei vykdyti šių draudimo grupių ar atskirų joms priklausančių rizikų savanoriškojo draudimo pardavimą:

Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės, su skraidymo aparatų valdymu susijusios civilinės atsakomybės, su laivų (jūrų ir vidaus vandenų) valdymu susijusios civilinės atsakomybės, skraidymo aparatų, vežamų krovinių, turto draudimo nuo kitų rizikų, bendrosios civilinės atsakomybės, laidavimo, teisinių išlaidų, laivų (jūrų ir vidaus vandenų), turto draudimo nuo gaisro ar gamtinių jėgų, draudimo ligos atvejui, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų, finansinių nuostolių draudimo, pagalbos draudimo.

Bei šių privalomojo draudimo rizikų draudimo pardavimą:

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, rangovo civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, pagrindinių tyrėjų ir biometrinių tyrimų užsakovų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, kelionės organizatoriaus prievolių įvykdymo užtikrinimo draudimo.

2011 m. Bendrovė uždirbo 895 542 Lt pelno. Įstatinis kapitalas, lyginant su praėjusiais metais, nepasikeitė. Pasirašytos įmokos augo 12 proc., o uždirbtos įmokos padidėjo 8,9 proc., lyginant su 2010 metais. 2011 m. Bendrovė išmokėjo žalų 3,2 proc. daugiau nei 2010 metais. Gerą rezultatą lėmė nuo 2003 m. vykdoma sąnaudų mažinimo politika, subalansuotas rizikos prisiėmimas bei sėkminga investicinė veikla.

Bendrovė priklauso ERGO įmonių grupei. 100 procentų Bendrovės akcijų priklauso patronuojančiai įmonei „ERGO International“ AG, kurios buveinė yra adresu: Victoriaplatz 2,D-40198, Diuseldorfas, Vokietija. Įmonės kodas yra 40871.

Bendrovė turi aštuonis regioninius centrus didžiuosiuose Lietuvos miestuose –Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Panevėžyje, Šiauliuose, Alytuje, Utenoje, Marijampolėje. Vykdydama planuotą pardavimų tinklo efektyvinimo programą, bendrovė turi 68 teritorinius klientų aptarnavimo padalinius

Vidutinis darbuotojų skaičius 2011 m. buvo 713 darbuotojų (2010 m. – 734 darbuotojai).

Auditą Bendrovėje atliko „KPMG Baltics“, UAB. Akcininkų susirinkimas įvyks 2012 m. kovo 21 d.

2 Apskaitos principai

Atitikimas įstatymams

Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS) ir kitus Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktus. Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR Draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 bei visais jo pakeitimais.

Ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra 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.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus skirtą parduoti finansinį turtą, kuris apskaitytas tikrosiomis rinkos vertėmis. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Finansinėse ataskaitose dydžiai, didinantys draudimo bendrovės veiklos rezultatus, vaizduojami teigiamai, o juos mažinantys dydžiai – skliausteliuose.

Įvertinimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios įtakoja apskaitos principų taikymą bei su turtu ir įsipareigojimais, 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 įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo bendrovė disponuoja ir kurį 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 yra apskaitomas įsigijimo verte, atskaičius amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas amortizuojamas naudojant tiesinį metodą per šio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Amortizacijos laikotarpis yra nuo 3 iki 5 metų, priklausomai nuo nematerialiojo turto grupės.

Nekilnojamas turtas

Nekilnojamas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą, ir atėmus jo vertės sumažėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiniu metodu. 2006 metais Bendrovė pakeitė naudingo tarnavimo laiką iš 100 metų laikotarpio į 50 metų laikotarpį. Nudėvimoji vertė paskirstoma per visą jo naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimo suma pripažįstama sąnaudomis kiekvieną ataskaitinį laikotarpį. Į nekilnojamo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas pridėtinės vertės mokestis. Jeigu atliktas nekilnojamo turto remontas pagerina nekilnojamo turto naudingąsias savybes ir prailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama nekilnojamo turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio sąnaudos.

Investicinis turtas

Investiciniu turtu Bendrovėje laikomas nekilnojamas turtas, kuris skirtas pajamoms iš nuomos gauti. Investicinis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Jam skaičiuojamas nusidėvėjimas tiesiniu metodu per 50 metų laikotarpį. Finansinėse ataskaitose investicinis turtas parodomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir jo vertės sumažėjimą.

Turto dalis, naudojama administraciniams tikslams, parodoma žemės ir pastatų grupėje. Turto dalis, laikoma vien tik pajamoms iš turto nuomos ar turto pardavimo gauti, parodoma investicinio turto grupėje. Jei investicinio turto remontas pagerina nekilnojamo turto naudingąsias savybes ir prailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama investicinio turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio sąnaudos.

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. Laikomas iki išpirkimo finansinis turtas – tai turtas turintis nustatytą jo išpirkimo terminą, su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Bendrovė ketina ir gali laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, išskyrus paskolas ir gautinas sumas.

Gautinas sumas sudaro įmokos iš draudėjų, brokerių ir kitų tarpininkų, gautinos sumos iš perdraudėjų ir perdraudikų. Taip pat Bendrovės 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.

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

Indėliai kredito įstaigose – tai finansinis turtas, apimantis pinigus, laikomos banke tam tikrą terminą. Pirmą kartą apskaitant indėlį, jis įvertinamas įsigijimo savikaina. O kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, įvertinamas amortizuota savikaina. 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.

Investicijos į asocijuotas įmones

Investicijos į asocijuotas įmones apskaitomos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

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 tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijos į vertybinius popierius, neįtrauktus į vertybinių popierių biržos sąrašus, apskaitomos tikrąja 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 01 01, 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 Bendrovės investicinės veiklos rezultatui.

Investicijų į skolos vertybinius popierius dalis, priskiriama finansiniam turtui, skirtam parduoti, pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojama įsigijimo verte. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir balanse pateikiami tikrąja 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.

Suteiktos paskolos

Suteiktos paskolos balanse yra įvertintos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Bendrovė 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 turto vertę.

Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo metu apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Balanse materialus turtas parodytas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą.

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 atitiktų 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. Bendrovėje nusistatyta minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė – 5 179 Lt.

Veiklos nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamąja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Bendrovė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

b) Bendrovė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Išsinuomoto turto eksploatavimo ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kada jos buvo patirtos ir apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atsargos

Atsargos Bendrovėje – tai įvairus trumpalaikis turtas, kurį Bendrovė sunaudoja pajamoms uždirbti per vienerius metus.

Apskaitoje atsargos registruojamos ir finansinėse ataskaitose rodomos įsigijimo savikaina, naudojant FIFO metodą.

Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Bendrovėje patirtos įsigijimo sąnaudos yra atidedamos, formuojant atidėtas įsigijimo sąnaudas balanse turto pusėje. Šios sąnaudos atidedamos, kadangi jos bus patiriamos vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu, kai bus uždirbamos susijusios pajamos. Atidėtas įsigijimo sąnaudas sudaro atidedami komisiniai už sudarytas draudimo sutartis. Atidėtos įsigijimo sąnaudos formuojamos kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas.

Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės 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 ir ankstesnių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Įstatymo

numatyti rezervai – tai privalomas rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. paskirstytinojo 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.

Perkainavimo rezervas buvo sudarytas dėl nekilnojamo turto indeksavimo pagal vyriausybės patvirtintą tvarką, remiantis LR vyriausybės 1994 m. kovo 28 d. nutarimu Nr. 206 „Dėl įmonių, įstaigų ir organizacijų ilgalaikio turto bei investicinėse sąskaitose esančių lėšų indeksavimo"; Finansų ministerijos ir Ekonomikos ministerijos 1994 m. gegužės 10 d. raštu Nr. 33N-1994 05 11 ir Nr. 21-6-1126 „Dėl ilgalaikio turto ir nebaigtų kapitalinių darbų indeksavimo"; Statistikos departamento komentaru (VŽ. 103 95 12 20). 2004 metais perkainavimo rezervas buvo padidintas dėl UAB „Preventa" prijungimo. Perkainojimo rezervas liko toks pat kaip 2004 metais.

1992 ir 1993 metais akcininkų sprendimu buvo suformuotas paskirstytinas rezervas, kuris parodomas balanse prie savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų „V.3. Kiti rezervai" pozicijoje. Šis rezervas gali būti naudojamas tik visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintiems tikslams. 2010 m. kovo 3 d. visuotinio akcininkų susirinkimo metu nuspręsta 705 057 Litus pervesti iš kitų rezervų į privalomąjį rezervą, tam, kad privalomasis rezervas atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Draudimo techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, nepasibaigusios rizikos, numatomų išmokėjimų ir įmokų grąžinimo techninius atidėjinius. Draudimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos patvirtintu 2004 m. spalio 1 d. nutarimu Nr. 117 „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti" bei vėlesniais šio nutarimo pakeitimais.

Perkeltų įmokų techninis atidėjinys yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys skaičiuojamas dienos metodu.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams pagal įvykusias žalas padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjinys skaičiuojamas „chain-ladder" metodu draudimo rūšims, kur turima pakankama žalų statistika. Toms draudimo rūšims, kur statistika yra nepakankama, naudojamas planuojamo nuostolingumo metodas. Įvykusių, praneštų, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudiminiam įvykiui atskirai. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys mažinamas numatomomis atgauti regreso sumomis, kurios skaičiuojamos naudojant prielaida, kad ateityje regreso išieškojimo statistika bus tokia pati kaip ir ankstesniais metais.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys skaičiuojamas siekiant nustatyti, ar perkeltų įmokų techninio atidėjinio pakaks visoms galiojančioms draudimo rizikoms padengti. Šiuo tikslu numatomos išmokos vertinamos kiekvienai draudimo rūšiai atskirai pagal turimą draudimo rūšies statistiką darant prielaidą, kad ateityje žalų statistika išliks panaši kaip ir praėjusias ataskaitiniais laikotarpiais. Draudimo rūšies išlaidos įvertintos kaip atidėtų įsigijimų sąnaudų ir administracinių sąnaudų skirtinų galiojančioms sutartims valdyti suma.

Įmokų grąžinimo techninis atidėjinys yra skirtas sumoms, kurios bus grąžintos draudėjui, jei draudėjo nuostolingumas neviršys nustatytos ribos. Atidėjinys skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai, kuriai yra numatytas įmokų grąžinimas, atskirai pagal sutartyje aptartas sąlygas.

Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose skaičiuojama pagal visas perdraudimo sutartis kiekvienai draudimo rūšiai atskirai. Perdraudikų dalis apskaičiuojama taip, kaip sutartyse numatoma apskaičiuoti perdraudimui tenkančias įmokas ar žalas.

Prisiimto perdraudimo techniniai atidėjiniai dėl duomenų statistikos nepakankamumo sudaromi tokiai sumai, kokią praneša draudikas.

Numatomų išmokų techninis atidėjinys, išreikštas užsienio valiutomis, yra perskaičiuotas į litus pagal metų pabaigoje galiojusį kursą. Pelnas arba nuostolis, patirtas dėl šio perskaičiavimo, yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą už metus.

Netechniniai atidėjiniai

Netechniniai atidėjiniai pripažįstami įsipareigojimuose tuomet, kai Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, kurį lėmė praeities veiksmai, ir taip pat tikėtina, kad teisiniam įsipareigojimui ar neatšaukiamam pasižadėjimui įvykdyti reikės naudoti turtą bei kai įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta.

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apskaitomi, atsiradus įsipareigojimams, vykdant draudimo bei su juo susijusią veiklą. Į kitus įsipareigojimus neįskaitomi techniniai atidėjiniai.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Tai yra finansiniai įsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis. Pirmą kartą pripažindama finansinį įsipareigojimą Bendrovė įvertina jį savikaina, t.y. gauto turto ar paslaugų verte.

Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos

Pasirašytas draudimo įmokas sudaro per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ne ilgiau nei vienerius metus, įmokos, per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios vieneriems draudimo metams, bei praėjusiais finansiniais metais pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios ataskaitiniams metams.

Pasirašytos draudimo įmokos sumažinamos anuliuotomis draudimo įmokomis pagal nutrauktas ir pasibaigusias sutartis.

Uždirbtos draudimo įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtas įmokas, t.y. per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, sumažintas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį.

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 sureguliavimo išlaidas, atėmus numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimus bei regresą.

Draudimo išmokų sąnaudos mažinamos perdraudikų dalimi. Išmokų perdraudikų dalis apima išmokų sumas, kurias pagal perduoto perdraudimo sutartis turi apmokėti perdraudikai. Perdraudikų išmokų sąnaudos yra per ataskaitinį laikotarpį perdraudikams tenkanti žalų sąnaudų dalis, perdraudikams tenkanti žalų sureguliavimo sąnaudų dalis ir regreso dalis bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis.

Tiesiogines žalų sureguliavimo sąnaudas sudaro su žalų sureguliavimu dirbančių darbuotojų darbo užmokestis bei kitų išlaidų dalis, priskirta žalų sureguliavimo sąnaudoms pagal išlaidų

pobūdį. Netiesioginės žalų sureguliavimo sąnaudos priskiriamos draudimo rūšiai proporcingai per ataskaitinį ketvirtį sureguliuotų žalų skaičiui, išskiriant ataskaitinių metų ir ankstesnių metų žalas. Bendrovėje yra patvirtinta žalų sureguliavimo 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 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.

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Įsigijimo sąnaudų pozicija apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, jas atnaujinant ir aptarnaujant. Įsigijimo sąnaudas sudaro tiesioginės ir netiesioginės įsigijimo sąnaudos. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas tarpininkams. Komisinis atlyginimas tarpininkams paskirstomas pagal draudimo grupes priklausomai nuo to, už kokios draudimo grupės sutartis jis yra mokamas tiesiogiai pagal kiekvieną grupę. Kitos įsigijimo sąnaudos, kurios susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ir aptarnavimu (pvz., draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai), jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomi proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms. Įsigijimo sąnaudos, susijusios su būsimais laikotarpiais, balanse parodomos kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Administracinės sąnaudos – tai sąnaudos, padedančios sudaryti sąlygas ataskaitinio laikotarpio pajamoms uždirbti, pvz., Bendrovės vadovų atlyginimai bei nuo jų priskaičiuojami socialinio draudimo mokesčiai, bendro naudojimo ilgalaikio turto, nuomos, remonto, eksploatacijos ir nusidėvėjimo, ryšių, komandiruočių ir kitos panašios sąnaudos. Jos nustatomos pagal tai, kuriame sąnaudų centre jos yra patiriamos (administracinės sąnaudos patiriamos administravimo funkcinėje grupėje). Administracinės sąnaudos, jeigu jų įvedimo į apskaitos sistemą metu nebuvo nurodyta draudimo rūšis, yra paskirstomos proporcingai per ataskaitinį ketvirtį uždirbtoms bruto įmokoms.

Sąnaudų paskirstymo metu, dalis administravimo funkcinės grupės sąnaudų yra priskiriama prie įsigijimo sąnaudų. Priskyrimą reglamentuoja Bendrovės sąnaudų apskaitos ir paskirstymo metodika.

Kitų techninės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitas technines sąnaudas sudaro atskaitymai motoriniam biurui, motorinio biuro licencijos amortizacija. Kitas technines pajamas sudaro atlygis už draudimo sutarčių administravimą, bendro draudimo komisinis atlyginimas, kitų draudimo kompanijų produktų platinimo komisinis atlyginimas bei komisinis atlyginimas už kitų draudimo kompanijų žalų reguliavimą.

Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitas pajamas ir sąnaudas sudaro pajamos bei sąnaudos, susijusios su kita nei draudimo, perdraudimo, persidraudimo ar investavimo veikla.

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.

Kitas sąnaudas sudaro kito turto pardavimo sąnaudos, sąnaudos iš reikalavimų nurašymo, neleistini mokesčių atskaitymai, nurašyto turto sąnaudos, kreditų palūkanos, valiutų kursų pokyčio nuostolis ir kitos.

Kitas pajamas sudaro pajamos iš Bendrovės kito turto pardavimo, pajamos už paslaugas pagal kitas sutartis.

Mokesčiai

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtasis mokesčiai.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomus balansinės ataskaitos sudarymo dieną tarifus.

Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai pelno, kuris leis išnaudoti atidėtojo pelno mokesčio turtą.

Bendrovė apskaičiuoja ir apskaito pelno mokestį vadovaudamasi galiojančia finansinių ataskaitų sudarymo dieną pelno mokesčio norma ir galiojančiais mokestinės apskaitos principais.

Pagrindiniai Bendrovės mokamų kitų mokesčių tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis – 0,3454 proc. nuo pasirašytų draudimo įmokų.
- Motorinio biuro narių mokestis – 4,6 proc. nuo pasirašytų privalomo draudimo įmokų.
- Socialinio draudimo įmokos – 30,98 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų.
- Pardavimo pridėtinės vertės mokestis – 21 proc. Skaičiuojamas nuo PVM apmokestinamų pardavimo pajamų, mokamas atėmus atskaitomą pirkimų PVM.
- Nekilnojamo turto mokestis – iki 1 proc. nuo nekilnojamo turto vertės.
- Žemės nuomos mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Operacijos užsienio valiuta

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, yra perskaičiuoti į litus pagal metų pabaigoje galiojusį 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.

Rizikos valdymas

Draudimo rinka yra jautri ir dinamiška. Tai lemia besikeičiantys vartojimo įpročiai, augantis gyventojų pragyvenimo lygis, didėjantis rinkos potencialas ir naujos galimybės, kurios tik dar labiau skatina rinkos dalyvių tarpusavio konkurenciją. Rizikų valdymas Bendrovėje atliekamas

naudojant ERGO grupės rizikų valdymo parengtas rekomendacijas bei vadovaujantis Bendrovėje numatyta rizikos valdymo strategija.

Rinkos rizikos valdymas koncentruojasi į nuolatinę produktų ir rinkos analizę, kokybiškų paslaugų teikimą bei nepriekaištingą serviso užtikrinimą, draudimo ir draudimo tarpininkavimo veiklos derinimą. Aktyvinamas Bendrovės įvaizdžio formavimas, pasitikėjimo Bendrove stiprinimas. Atsižvelgiant į rinkos sąlygas ir dalyvius, pasirenkama Bendrovės veiklos strategija, kainodaros politika, portfelio struktūra, siekiama kokybiško ir greito draudiminių įvykių administravimo siūlant papildomas asistavimo bei pagalbos kelyje paslaugas; valdoma pardavimų tinklo struktūros plėtra; užtikrinama paslaugas teikiančių pardavėjų kvalifikacija.

Reikšmingos rizikos valdymo sritys yra šios:

- *Draudimo rizikos valdymas*. Bendrovė, vykdydama draudimo veiklą, sudarydama draudimo sutartis su draudėjais, prisiima pastarųjų ūkinei veiklai ir tiesiog normaliam egzistavimui grėsiančią riziką. Priklausomai nuo vykdomų draudimo grupių yra prisiimamos rizikos, grėsiančios draudėjų turtiniams interesams, susijusiems su asmens gyvybe, sveikata, turtu ar civiline atsakomybe. Remiantis draudimo taisyklėmis, objektyviais rizikos vertinimo faktoriais, skirtingų draudimo departamentų kvalifikuoti rizikų vertintojai įvertina riziką ir priima sprendimą apie jos prisiėmimą. Rizikos prisiėmimui patvirtinta įgaliojimų lygių sistema. Prisiimdama didesnės draudimo rizikos apimties įsipareigojimus, Bendrovė vadovaujasi pasirinkta perdraudimo programa. Perdraudimo poveikis įvertinamas kiekvienai draudimo grupei atskirai, įvertinant ankstesnių metų draudimo sutarčių portfelį, žalų dažnį, nuostolingumą, vidutinės žalos dydį. Vertinami numatomi draudimo portfelio pokyčiai ateityje. Perdraudimo sutartys sudaromos su perdraudikais, turinčiais ne mažesnį negu AA- finansinio pajėgumo įvertinimą. Obligatorines perdraudimo sutartis kontroliuoja aktuarinis–perdraudimo skyrius. Rizikas, kurioms pagal patvirtintą perdraudimo struktūrą reikia fakultatyvinio perdraudimo, įvertina centrinio ofiso departamentų atsakingi darbuotojai. Tokia kontrolė vykdoma tam, kad nebūtų sudaryta sutartis su draudėju, negavus reikalingos apimties padengimo iš perdraudimo.
- *Investicinės rizikos valdymas*. Bendrovė, siekdama išvengti draudimo veiklos nuostolių susidūrimo su nuostoliais investicinėje veikloje, vadovaujasi ERGO Lietuva ir kitų ERGO grupei priklausančių draudimo bendrovių Baltijos valstybėse investavimo ir investicijų valdymo strategija, kurioje išdėstyti valiutos rizikos, rinkos rizikos, kredito rizikos apribojimai bei išvestinių priemonių naudojimo apribojimai. Sukurta Turto ir įsipareigojimų grupė, kuri vykdo vietinio rizikos valdymo funkciją ERGO bendrovėms Baltijos valstybėse. Bendros ekonomikos plėtros ir įvairių rinkų prognozės yra rengiamos kitiems metams ir kitiems penkeriems metams MEAG prognozių pagrindu. MEAG prognozės yra visos „Munich Re" grupės nuomonė, kuri naudojama kaip pagrindas visiems investiciniams sprendimams.
- *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 prisiėmimas – atsakomybės suvokimas.
- Tikslų nustatymas – draudimo paslaugų sritis, personalo sritis, turto sritis, finansų sritis.
- Rizikos atpažinimas – objektų lankymas, konkurentų rizikų analizė, darbuotojų apklausa.
- Rizikos įvertinimas – įvertinama nepageidaujamo įvykio tikimybė bei padariniai. Rizika klasifikuojama į didelę, vidutinę ir mažą.

- Rizikos kontrolė – kai pasirenkamos saugumo priemonės, palyginami rezultatai tarp „turi būti“ ir „yra“.
- Rizikos išvengimas – saugumo sumetimais kartais atsisakoma rizikingos veiklos ir ieškoma kitų būdų pasiekti užsibrėžtus tikslus.
- Rizikos sumažinimas – užsibrėžti tikslai nėra keičiami, bet lygiagrečiai imamasi priemonių, kurios užkirstų kelią rizikos atsiradimui arba sumažintų nepageidaujamų įvykių pasekmes.
- Rizikos perdavimas tretiesiems asmenims – perduodant riziką perdraudimo įmonei dalis rizikos lieka draudikui.

Didžiausią įtaką draudimo techniniam rezultatui galėtų turėti nuostolingumo padidėjimas. Tačiau nuosavas kapitalas išliktų pakankamas tam, kad būtų galima užtikrinti Bendrovės mokumą.

Siekiant išvengti rizikos dėl draudimo objektų koncentracijos ar katastrofinių gamtos reiškinių, sudaryta katastrofinio perdraudimo sutartis.

1 pastaba. Nematerialusis turtas (Lt)

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	
Įsigijimo vertė			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	14 602 353		14 602 353
Įsigytas turtas	4 309 366		4 309 366
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	18 911 719		18 911 719
Sukaupta amortizacija			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3 907 182		3 907 182
Apskaičiuota amortizacija	340 081		340 081
Atkurta amortizacija (-)			
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)			
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4 247 263		4 247 263
Likutinė vertė			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	10 695 171		10 695 171
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	14 664 456		14 664 456

Nematerialiojo turto sudėtyje yra apskaitoma programinė įranga. Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigyjamo nematerialiojo turto.

2 pastaba. Nekilnojamasis turtas (Lt)

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Žemė	Pastatai	Statiniai	
Įsigijimo vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3 603 494	27 623 390	90 212	31 317 096
Įsigytas turtas				
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)		(387 093)		(387 093)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3 603 494	27 236 297	90 212	30 930 003
Perkainojimas				
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				
Sukauptas nusidėvėjimas				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		4 840 990	50 895	4 891 885
Apskaičiuotas nusidėvėjimas		587 300	1 232	588 532
Atkurtas nusidėvėjimas (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)		(87 685)		(87 685)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		5 340 605	52 127	5 392 732
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3 603 494	22 782 400	39 317	26 425 211
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3 603 494	21 895 692	38 085	25 537 271

2011 m. gruodžio 31 d. nekilnojamo turto, kurį Bendrovė naudoja savo veiklai, vertė sudaro 16 498 110 Lt (2010 m.: 17 801 972 Lt). Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigyjamo nekilnojamojo turto.

3 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones (Lt)

Straipsniai	Dukterinės įmonės		Asocijuotos įmonės	
	Akcijos	Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos	Akcijos	Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos
Įsigijimo vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			1 916 219	
Įsigytas turtas				
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			1 916 219	
Perkainojimas				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			138 112	
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			138 112	
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje			2 054 331	
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			2 054 331	

2011 metais investicijas į dukterines ir asocijuotas įmones sudaro Baltarusijos UADB ERGO (buvusi ZACO BACO) 30,77% įmonės akcijų. Baltarusijos UADB ERGO (buvusi ZACO BACO) finansiniai rodikliai 2011 m. gruodžio 31 d.: nuosavas kapitalas – 4 941 394 litų, turtas – 9 939 762 litų, rezultatas už metus pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d. – 511 939 litų pelno.

4 pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai (Lt)

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	8 349 379	129 356 075
Įsigytas turtas	4 381 877	54 491 064
Perleistas turtas (-)	(3 692 528)	(55 960 824)
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9 038 728	127 886 315
Perkainojimas		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(521 781)	4 972 483
Vertės padidėjimas	388 006	6 903 945
Vertės sumažėjimas (-)	(1 029 964)	(5 464 683)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	(111 965)	(647 318)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(1 275 704)	5 764 427
Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	7 827 598	134 328 558
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7 763 024	133 650 742

779 673 litų yra investuota į akcijas, nekotiruojamas vertybinių popierių biržoje, 6 983 351 litų yra investuota į akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržoje.

Visos Bendrovės investicijos į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, yra apskaitomos tikrąja verte, išskyrus investicijas į VP biržoje nekotiruojamus nuosavybės vertybinius popierius. Tik trijų įmonių – UAB „Klaipėdos LEZ" VB (balansinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. – 150 000 litų), Ukrainos „ZAO UTCK" (balansinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. – 581 708 litai) ir Rusijos AO „DOVERIJE" (balansinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. – 47 965 litų) – akcijos yra įvertintos įsigijimo savikaina, atėmus nuvertėjimą, kadangi šio finansinio turto tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti. 2011 m. gruodžio 31 d. vadovybės manymu investicijos į VP biržoje nekotiruojamus nuosavybės vertybinius popierius nėra nuvertėję.

Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius metų pabaigoje siekė 90 611 820 litų. Į kitų ūkio subjektų skolos vertybinius popierius investuota 43 038 922 litų.

Skirto parduoti finansinio turto grupės nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrąja verte, todėl, sudarant 2011 m. finansines ataskaitas, buvo perkainoti iki rinkos vertės. Tikrosios vertės pokyčiai yra atskleidžiami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje. Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra apskaitomi amortizuota savikaina.

2011 m. gruodžio 31 d. investicijų į skolos vertybinius popierius vertės buvo (Lt):

	Balansinė vertė
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo dienos	74 955 017
Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti	58 695 725
Skolos vertybiniai popieriai iš viso	**133 650 742**

2011 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo dienos, rinkos vertė buvo 74 797 377 litų.

5 pastaba. Paskolos (Lt)

Likutis 2011 metų pradžiai	Grąžinta paskolų dalis	Naujai suteiktos paskolos	Likutis 2011 metų pabaigai
180 228	25 041	0	155 187

Paskolų, suteiktų draudėjams, kai pagrindinė garantija yra draudimo liudijimas, nėra.

Paskolų, suteiktų administracijai, valdymo ir priežiūros organams, nėra.

Atidėjinys abejotinoms paskolų sumoms daromas pagal kiekvieną gavėją, jeigu paskolos gavėjas vėluoja atsiskaityti daugiau kaip 180 dienų.

6 pastaba. Indėliai kredito įstaigose

Indėlius kredito įstaigose, kurių bendra suma 2,5 mln. litų, sudaro vienos nakties indėlis banke 2,0 mln. litų, kurio metinė palūkanų norma yra 0,75% ir 0,5 mln. litų terminuotas indelis banke, kurio metinė palūkanų norma yra 0,5%, termino pabaiga – 2012 m. kovo mėn.

7 pastaba. Gautinos sumos (Lt)

Straipsniai	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	**34 100 659**	**876 230**	**33 224 429**
iš draudėjų:	32 965 042	876 230	32 088 812
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	32 965 042	876 230	32 088 812
iš tarpininkų:	1 135 617		1 135 617
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	1 135 617		1 135 617
iš kitų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	**1 226 570**		**1 226 570**
iš perdraudėjų:	425 889		425 889
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	425 889		425 889
iš perdraudikų:	800 681		800 681
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	800 681		800 681
iš tarpininkų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų asmenų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Kitos gautinos sumos:	**3 429 592**	**221 945**	**3 207 647**
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	3 429 592	221 945	3 207 647
Iš viso	**38 756 821**	**1 098 175**	**37 658 646**

Gautinos sumos skirstomos į gautinas sumas iš draudėjų, tarpininkų, perdraudikų, perdraudėjų bei kitas.

Iš draudėjų gautinos sumos yra trumpalaikės, t.y. iki 1 metų, kadangi visos apskaitoje registruojamos draudimo sutartys yra ne ilgesnės nei vienerių metų.

Tais atvejais, kai draudimo įmokos gaunamos anksčiau, nei pradeda galioti draudimo sutartis, gautos įmokos įtraukiamos į išankstinį apmokėjimą ir finansinėse ataskaitose atvaizduojamos kaip įsipareigojimai draudėjams.

Vertės sumažėjimas gautinoms iš draudėjų sumoms (pradelsta daugiau kaip 180 dienų) pagal pasirašytas draudimo sutartis 2011 metais buvo sumažintas 1 753 000 litų. 2011 metais vertės sumažėjimas buvo suformuotas įtraukiant uždelstas draudėjų skolas, kurių mokėjimo terminas suėjo prieš 180 dienų. Gautina suma iš Nacionalinės Mokėjimų Agentūros už dalinai kompensuojamus žemės ūkio draudimo polisus įvertinta pagal dabartinę grynųjų pinigų, kuriuos tikimasi gauti ateityje, vertę. Gautina suma 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 5,3 mln. Lt, po sumažinimo 5,1 mln. Lt, sumažinimas apskaitytas veiklos sąnaudose. Šiomis sumomis mažinami draudėjų įsipareigojimai.

Tarpininkų skolos registruojamos mažinant draudėjų skolą ir patikimai žinant, kad tarpininkas paėmė iš draudėjų pinigus už draudimo sutartis.

Perdraudikų skolų pozicijose yra atspindimos perdraudikų skolos už perdraudimo žalas bei komisinį atlyginimą.

Perdraudėjų skolų pozicijose yra atspindimos perdraudėjų skolos už persidraudimo įmokas.

Kitas bendrovės gautinas sumas sudaro ne iš draudimo veiklos atsiradusios skolos bendrovei, avansu sumokėtos sumos darbuotojams ir išankstiniai mokėjimai už paslaugas kitoms įmonėms. 2011 metais (kaip ir 2010 m.) formuojamas 100 tūkst. Lt vertės sumažėjimas abejotinoms gautinoms sumoms. Šia suma mažinamos einamojo laikotarpio iš klientų gautinos sumos. Vertės sumažėjimas buvo suformuotas įtraukiant uždelstas klientų skolas, kurių mokėjimo terminas suėjo prieš 180 dienų. 2011 m. buvo papildomai suformuotas 121 945 Lt vertės sumažėjimas abejotinoms skoloms dėl banko „SNORAS" bankroto.

Per 2011 metus nebuvo mokėtų avansų administracijos, valdymo ir priežiūros organams.

8 pastaba. Sumos, gautinos iš susijusių asmenų

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turi gautinų sumų iš susijusių asmenų už 771 458 litų. Tai – sumos, gautinos iš susijusių įmonių už perdraudimą ir kitas paslaugas.

9 pastaba. Abejotinos sumos (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Balanso ataskaita		
Abejotinos sumos laikotarpio pradžioje	2 629 230	3 255 000
Abejotinų sumų sumažėjimas per laikotarpį	(1 753 000)	(625 770)
Abejotinų sumų padidėjimas per laikotarpį		
Abejotinos sumos laikotarpio pabaigoje	876 230	2 629 230
Pelno (nuostolių) ataskaita		
Susigrąžintos anksčiau nurašytos sumos		
Abejotinų sumų pasikeitimas per laikotarpį	(1 753 000)	(625 770)
Abejotinų sumų įtaka per laikotarpį	1 753 000	625 770

10 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas (Lt)

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Biuro ir kita įranga	Transporto priemonės	
Įsigijimo vertė			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	9 697 538	1 708 815	11 406 353
Įsigytas turtas	42 242	0	42 242
Perleistas turtas (-)	(8 809)	(187 918)	(196 727)
Nurašytas turtas (-)	(1 291 755)	0	(1 291 755)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	8 439 216	1 520 897	9 960 113
Perkainojimas			
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			
Sukauptas nusidėvėjimas			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	8 561 689	571 778	9 133 467
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	605 009	238 527	843 536
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	(8 809)	(90 439)	(99 248)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	(1 190 306)	0	(1 190 306)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7 967 583	719 866	8 687 449
Likutinė vertė			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 135 849	1 137 037	2 272 886
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	471 633	801 031	1 272 664

Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigyjamo kito turto.

11 pastaba. Naudojamas nusidėvėjęs materialusis turtas, išskyrus investicijas (Lt)

Turto grupė	Įsigijimo savikaina
Transporto priemonės	0
Biuro įranga	6 083 078
Iš viso	**6 083 078**

12 pastaba. Pinigai banke ir kasoje (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai banke	4 967 024	6 925 142
Pinigai kasoje	15 467	56 368
Pinigai kelyje	0	42 000
Iš viso	**4 982 491**	**7 023 510**

13 pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	7 948 758	7 618 374
Atidėtas motorinio biuro mokestis	1 140 773	1 129 076
Ateinančių laikotarpių draudimo sąnaudos	351 326	351 914
Ateinančių laikotarpių remonto sąnaudos	25 702	29 652
Ateinančių laikotarpių prenumeratos sąnaudos	3 390	4 629
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	189 424	182 307
Iš viso	**9 659 373**	**9 315 952**

Ateinančių laikotarpių sukauptos sąnaudos susideda iš tokių pozicijų kaip atidėtas motorinio biuro mokestis, sąnaudos draudimui, spaudos prenumeratai ir panašiai.

2011 metais buvo apskaičiuota daugiau nei 7,9 mln. litų atidėtų įsigijimo sąnaudų. Jos buvo apskaičiuotos proporcingai perkeltoms įmokoms pagal draudimo grupes ir pagal draudimo sutartis.

14 pastaba. Akcininkų nuosavybė (Lt)

Akcininkas	Akcijų skaičius	%
„ERGO International" AG	15 109	100
Iš viso	**15 109**	

Straipsniai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
Pagal akcijų rūšis		
Paprastosios akcijos	15 109	15 109 000
Privilegijuotosios akcijos		
Darbuotojų akcijos		
Specialiosios akcijos		
Kitos akcijos		
Iš viso	**15 109**	**15 109 000**
Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
Savos akcijos		
Akcijos, kurias turi dukterinės arba asocijuotosios įmonės		

Įstatinį kapitalą sudaro 15 109 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė sudaro 1 000 litų. Visos akcijos priklauso bendrovei „Ergo International" AG. Akcijų priedai sudaro 23 639 171 litų. Bendras išleistų akcijų skaičius nesikeitė. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

15 pastaba. Pelno paskirstymo projektas (Lt)

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	43 831 201
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	895 542
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	44 726 743
Pelno paskirstymas: -į įstatymo numatytus rezervus -į kitus rezervus -dividendai -kiti	 21 134 458
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	23 592 285

Iš paskirstytino pelno planuojama išmokėti dividendus. Likusį sukauptą pelną planuojama perkelti į ateinančius metus. Jeigu akcininkų susirinkimas nuspręs kitaip, tai bus atvaizduota 2012 m. finansinėse ataskaitose.

16 pastaba. Rezervai

Įstatymo 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.

2011 m. Bendrovė yra pilnai suformavusi privalomąjį rezervą.

17 pastaba. Techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, nepasibaigusios rizikos, numatomų išmokėjimų ir įmokų grąžinimo techninius atidėjinius. Draudimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos patvirtintu 2004 m. spalio 1 d. nutarimu Nr. 117 „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti“ bei vėlesniais šio nutarimo pakeitimais.

18 pastaba. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninis atidėjinys yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys skaičiuojamas dienos metodu.

***Perkeltų įmokų techninis atidėjinys** (Lt)*

Draudimo grupė	TA neišskaičiavus perdraudimo dalies		TA išskaičiavus perdraudimo dalį		Pasikeitimas, neišskaičiavus perdraudimo dalies	Pasikeitimas, išskaičiavus perdraudimo dalį
	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31		
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas*	1 689 305	1 710 720	1 084 294	1 194 070	21 415	109 776
Dr. ligos atvejui	687 121	746 166	687 107	746 155	59 045	59 048
Dr. nuo nelaimingų atsitikimų	3 582 667	3 805 733	3 582 669	3 805 733	223 066	223 064
Finansinių nuostolių draudimas	129 718	159 871	93 296	117 658	30 153	24 362
Geležinkelio transporto priemonių draudimas	13 627	24 634	13 627	24 634	11 007	11 007
Laidavimo draudimas	1 996 421	2 433 077	404 505	466 678	436 656	62 173
Laivų draudimas	25 584	31 081	14 913	30 687	5 497	15 774
Pagalbos draudimas	319 519	353 723	319 519	353 723	34 204	34 204
Sausumos TPCA draudimas	25 470 742	26 873 856	24 600 926	26 873 856	1 403 114	2 272 930
Sausumos TP Dr. (išskyrus geležinkelio)	16 162 743	20 432 718	16 050 624	20 298 171	4 269 975	4 247 547
Turto draudimas nuo gaisro	7 441 990	7 857 367	7 103 444	7 508 328	415 377	404 884
Turto draudimas nuo kitų žalų	7 540 703	7 216 612	7 132 293	7 164 186	(324 091)	31 893
Vežamų krovinių draudimas	382 792	466 994	204 040	466 891	84 202	262 851
Prisiimtas perdraudimas	210 858	394 281	147 830	320 851	183 423	173 021
Iš viso	**65 653 790**	**72 506 833**	**61 439 087**	**69 371 621**	**6 853 043**	**7 932 534**

* - Vežėjų ir ekspeditorių civilinės atsakomybės draudimo rūšies PITA nurodyta prie Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo grupės.

Perkeltų įmokų techninis atidėjinys keitėsi tiek, kiek keitėsi pardavimų apimtys, lyginant su ankstesniais metais.

19 pastaba. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys (Lt)

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys yra skirtas visiems numatomiems išmokėjimams pagal įvykusias žalas padengti. Įvykusių, bet nepraneštų žalų atidėjinys skaičiuojamas „chain-ladder" metodu draudimo rūšims, kur turima pakankama žalų statistika. Toms draudimo rūšims, kur statistika yra nepakankama, naudojamas planuojamo nuostolingumo metodas. Įvykusių, bet nesureguliuotų žalų rezervas nustatomas draudiminio įvykio reguliavimo eigoje, numatant galimą išmokos ir žalų reguliavimo sąnaudų dydį kiekvienam draudiminiam įvykiui atskirai. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys mažinamas numatomomis atgauti regreso sumomis, kurios skaičiuojamos naudojant prielaida, kad ateityje regreso išieškojimo statistika bus tokia pati, kaip ir anksčiau.

Draudimo grupė	TA neišskaičiavus perdraudimo dalies		TA išskaičiavus perdraudimo dalį		Pasikeitimas, neišskaičiavus perdraudimo dalies	Pasikeitimas, išskaičiavus perdraudimo dalį
	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31		
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas*	1 456 378	1 245 472	934 523	872 597	(210 906)	(61 926)
Dr. ligos atvejui	1 014 747	1 141 965	1 014 747	1 141 965	127 218	127 218
Dr. nuo nelaimingų atsitikimų	2 582 035	1 593 101	2 582 035	1 593 101	(988 934)	(988 934)
Finansinių nuostolių draudimas	11 109	753 903	4 739	360 134	742 794	355 395
Geležinkelio transporto priemonių draudimas	231 665	142 880	231 665	142 880	(88 785)	(88 785)
Laidavimo draudimas	2 161 258	1 306 296	1 308 696	760 770	(854 962)	(547 926)
Laivų draudimas	121 138	4 260	58 264	3 508	(116 878)	(54 756)
Pagalbos draudimas	196 577	111 935	196 577	111 935	(84 642)	(84 642)
Sausumos TPCA draudimas	23 976 538	27 185 104	22 167 657	26 701 035	3 208 566	4 533 378
Sausumos TP Dr. (išskyrus geležinkelio)	11 805 539	9 464 089	11 805 539	9 464 029	(2 341 450)	(2 341 510)
Turto draudimas nuo gaisro	2 751 634	4 893 528	2 726 298	4 161 327	2 141 894	1 435 029
Turto draudimas nuo kitų žalų	4 404 416	3 582 015	4 402 874	3 563 988	(822 401)	(838 886)
Vežamų krovinių draudimas	1 745 244	223 611	820 646	87 083	(1 521 633)	(733 563)
Prisiimtas perdraudimas	8 844 019	8 965 894	3 195 249	3 549 918	121 875	354 669
Iš viso	**61 302 297**	**60 614 053**	**51 449 509**	**52 514 270**	**(688 244)**	**1 064 761**

* - Vežėjų ir ekspeditorių civilinės atsakomybės draudimo rūšies NITA nurodyta prie Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo grupės.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys kito tiek, kiek buvo sureguliuojama ankstesnių ataskaitinių laikotarpių žalų ir rezervuojama žaloms, kurios bus apmokėtos ateinančiais laikotarpiais.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio struktūra (Lt):

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praneštų, bet dar nesureguliuotų žalų suma (RBNS), išskaičiavus perdraudikų dalį	50 925 086	49 350 626
Įvykusių, bet nepraneštų žalų suma (IBNR), išskaičiavus perdraudikų dalį	3 884 834	4 415 452
Praneštų, sureguliuotų, bet dar neapmokėtų žalų suma (SBNP), išskaičiavus perdraudikų dalį	164 754	212 593
Subrogacijos ar regreso tvarka numatoma gauti suma (-), išskaičiavus perdraudikų dalį	(2 460 404)	(2 529 162)
Iš viso	**52 514 270**	**51 449 509**

20 pastaba. Nepasibaigusios rizikos, draudimo įmokų grąžinimo ir nuostolių svyravimo išlyginimo techniniai atidėjiniai (Lt)

20.1. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys skaičiuojamas siekiant nustatyti, ar perkeltų įmokų techninio atidėjinio pakaks visoms galiojančioms draudimo rizikoms padengti. Šiuo tikslu numatomos išmokos vertinamos kiekvienai draudimo rūšiai atskirai pagal turimą draudimo rūšies statistiką darant prielaidą, kad ateityje žalų statistika išliks panaši kaip ir praėjusias ataskaitiniais laikotarpiais. Draudimo rūšies išlaidos įvertintos kaip atidėtųjų įsigijimų sąnaudų ir administracinių sąnaudų skirtinų galiojančioms sutartims valdyti suma.

2011 m. gruodžio 31 d. dėl įmokų nepakankamumo Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimo rūšyje atidėtos įsigijimo sąnaudos buvo sumažintos 0,7 mln. Lt ir papildomai nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys nebuvo formuotas.

20.2. Įmokų grąžinimo techninis atidėjinys

Įmokų grąžinimo techninis atidėjinys yra skirtas sumoms, kurios bus grąžintos draudėjui, jei draudėjo nuostolingumas neviršys nustatytos ribos. Atidėjinys skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai, kuriai yra numatytas įmokų grąžinimas, atskirai pagal sutartyje aptartas sąlygas.

20.3. Nuostolių svyravimo išlyginimo atidėjinys

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. spalio 1 d. nutarimu „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti patvirtinimo“ Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjinys nuo 2009 m. gruodžio 31 d. lygus nuliui.

Draudimo grupė	Įmokų grąžinimo TA		Pasikeitimas
	2010 12 31	2011 12 31	
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas			
Dr. ligos atvejui			
Dr. nuo nelaimingų atsitikimų	23 543	9 089	(14 454)
Finansinių nuostolių draudimas			
Geležinkelio transporto priemonių draudimas			
Laidavimo draudimas			
Laivų draudimas			
Pagalbos draudimas			
Sausumos TPCA draudimas			
Sausumos TP Dr. (išskyrus geležinkelio)	10 541	4 492	(6 049)
Turto draudimas nuo gaisro			
Turto draudimas nuo kitų žalų			
Vežamų krovinių draudimas			
Prisiimtas perdraudimas			
Iš viso	**34 084**	**13 581**	**(20 503)**

21 pastaba. Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose

Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose skaičiuojama pagal visas perdraudimo sutartis kiekvienai draudimo rūšiai atskirai. Perdraudikų dalis apskaičiuojama taip, kaip sutartyse numatoma apskaičiuoti perdraudimui tenkančias įmokas ar žalas.

Prisiimto perdraudimo techniniai atidėjiniai dėl duomenų statistikos nepakankamumo sudaromi tiek, kiek praneša pirmasis draudikas.

22.1. NITA pakankamumo įvertinimas, neišskaičiavus perdraudimo dalies (Lt)

Draudimo grupė	NITA neišskaičiavus perdraudimo dalies 2010 12 31	Išmokos pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio pradžios, neišskaičiavus perdraudimo dalies	Žalų reguliavimo sąnaudos pagal įvykius įvykusius iki laikotarpio pradžios, neišskaičiavus perdraudimo dalies	Atgautas regresas pagal įvykius įvykusius iki laikotarpio pradžios, neišskaičiavus perdraudimo dalies	NITA pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio pradžios neišskaičiavus perdraudimo dalies 2011 12 31	NITA pakankamumas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas*	1 456 377	208 372	19 921	74 266	499 027	803 323
Dr. ligos atvejui	1 014 746	280 728	62 180	541	623 007	49 372
Dr. nuo nelaimingų atsitikimų	2 582 035	1 406 083	252 397	1 191	509 951	414 795
Finansinių nuostolių draudimas	11 108	0	0	0	0	11 108
Geležinkelio transporto priemonių draudimas	231 665	0	0	0	0	231 665
Laidavimo draudimas	2 161 261	111 789	7 288	40 769	0	2 082 953
Laivų draudimas	121 138	73 274	8 409	0	0	39 455
Pagalbos draudimas	196 577	14 520	31 130	0	0	150 927
Sausumos TPCA draudimas	23 976 538	8 271 537	1 411 944	1 455 900	13 346 647	2 402 310
Sausumos TP Dr. (išskyrus geležinkelio)	11 805 539	5 184 548	1 016 735	1 952 290	3 790 391	3 766 155
Turto draudimas nuo gaisro	2 751 634	2 115 361	179 887	134 613	75 147	515 852
Turto draudimas nuo kitų žalų	4 404 416	1 948 449	328 433	64 757	1 739 774	452 517
Vežamų krovinių draudimas	1 745 244	1 378 237	39 525	63 400	124 006	266 876
Prisiimtas perdraudimas	8 844 019	684 253	0	94 531	8 924 052	(669 755)
Iš viso	**61 302 297**	**21 677 151**	**3 357 849**	**3 882 258**	**29 632 002**	**10 517 553**

* - Vežėjų ir ekspeditorių civilinės atsakomybės draudimo rūšies PITA nurodyta prie Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo grupės.

Techniniai atidėjiniai žaloms įvykusioms iki 2010 m. gruodžio 31 dienos sumažėjo nuo 61,3 mln. Lt iki 29,6 mln. Lt. Neišskaičiavus perdraudimo dalies techniniai atidėjiniai buvo 10,5 mln. Lt didesni, nei faktiškai apmokėta žalų.

22.2 pastaba. NITA pakankamumo įvertinimas, išskaičiavus perdraudimo dalį (Lt)

Draudimo grupė	NITA išskaičiavus perdraudimo dalį 2010 12 31	Išmokos pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio pradžios, išskaičiavus perdraudimo dalį	Žalų reguliavimo sąnaudos pagal įvykius įvykusius iki laikotarpio pradžios, išskaičiavus perdraudimo dalį	Atgautas regresas pagal įvykius įvykusius iki laikotarpio pradžios, išskaičiavus perdraudimo dalį	NITA pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio pradžios, išskaičiavus perdraudimo dalį 2011 12 31	NITA pakankamumas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas*	934 523	132 539	17 405	70 114	343 705	510 988
Draudimas ligos atvejui	1 014 746	280 728	62 180	541	623 007	49 372
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	2 582 035	1 406 083	252 397	1 191	509 951	414 795
Finansinių nuostolių draudimas	4 739	0	0	0	0	4 739
Geležinkelio transporto priemonių draudimas	231 665	0	0	0	0	231 665
Laidavimo draudimas	1 308 696	45 073	6 427	2 770	0	1 259 966
Laivų (jūrų, ežerų, upių ir kanalų) draudimas	58 264	28 538	3 531	0	0	26 195
Pagalbos draudimas	196 577	14 520	31 130	0	0	150 927
Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	22 167 659	7 705 578	1 350 902	1 430 561	12 956 232	1 585 508
Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimas	11 805 539	5 184 548	1 016 545	1 923 922	3 790 331	3 738 037
Turto draudimas nuo gaisro ar gamtinių jėgų	2 726 298	2 113 729	178 412	134 613	75 147	493 623
Turto draudimas nuo kitų žalų	4 402 874	1 948 449	328 432	64 757	1 738 233	452 517
Vežamų krovinių draudimas	820 646	637 181	22 477	31 700	50 115	142 573
Prisiimtas perdraudimas	3 195 248	513 244	0	94 531	3 508 076	(731 541)
Iš viso	**51 449 509**	**20 010 210**	**3 269 838**	**3 754 700**	**23 594 797**	**8 329 364**

Techniniai atidėjiniai žaloms, įvykusioms iki 2010 m. gruodžio 31 dienos, išskaičiavus perdraudimo dalį, sumažėjo nuo 51,4 mln. Lt iki 23,6 mln. Lt. Neišskaičiavus perdraudimo dalies techniniai atidėjiniai buvo 8,3 mln. Lt didesni, nei faktiškai apmokėta žalų.

23 pastaba. Kiti įsipareigojimai (Lt)

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	Per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai			
Perdraudikų depozitai			
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	20 963 556		
įsipareigojimai draudėjams:	15 563 505		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	15 563 505		
įsipareigojimai tarpininkams:	5 400 051		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	5 400 051		
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:	2 495 648		
įsipareigojimai perdraudėjams:	414 704		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	414 704		
įsipareigojimai perdraudikams:	2 080 944		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	2 080 944		
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:	10 081 903		
Mokesčiai	916 192		
socialinio draudimo įmokos	629 192		
atlyginimai	717 136		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	7 819 383		
Iš viso	**33 541 107**		

Įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Pirmą kartą pripažindama įsipareigojimą, Bendrovė įvertina jį savikaina, t.y. gauto turto ar paslaugų verte. Su sandorių sudarymu susijusios išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai jos susidaro.

Kitų įsipareigojimų pozicijoje atvaizduotas nepanaudotų atostogų rezervas, sukaupimas audito išlaidoms, kitoms ūkinėms išlaidoms, komisiniam atlyginimui bei bonusams.

Kiti įsipareigojimai (2) (Lt)

Kreditoriai	Skolos
Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms	0
Įsipareigojimai draudimo įmonės vadovams	450
Įsipareigojimai susijusioms įmonėms už perdraudimą ir persidraudimą	256 109
Kiti įsipareigojimai susijusioms įmonėms	3 507 800
Iš viso	**3 764 359**

24 pastaba. Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis (Lt)

Susijusios šalys apima akcininkus ir asocijuotas įmones, kurios susijusios su akcininkais, darbuotojais, jų šeimų nariais, ir įmones, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai, per vieną ar daugiau tarpininkų, kontroliuoja Bendrovę ar yra Bendrovės kontroliuojamos atskirai arba kartu su tarpininkais, jei išvardinti ryšiai įgalina vieną iš šalių vykdyti kontrolę arba reikšmingai įtakoti kitos įmonės finansinius ir veiklos sprendimus.

Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Ankstesnis ataskaitinis laikotarpis	Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais ir išeitinės kompensacijos atleistiems vadovams	960 321	1 138 742	
Bendrovės suteiktos paskolos			
Bendrovės grąžintos paskolos			
Gautos paskolos			
Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos			
Suteiktos įvairios garantijos bendrovės vardu			
Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos			
Kiti reikšmingi įsipareigojimai bendrovei			
Parduotas turtas			
Vidutinis vadovų skaičius per metus	2*	3*	

*Vadovai – tai 2 valdybos nariai.

Finansiniai ryšiai su kitomis susijusiomis šalimis

Per metus Bendrovė dar turėjo sandorių su šiomis susijusiomis šalimis:

- „Munich Re“ (pagrindinis grupės akcininkas);
- „ERGO International“ AG (Bendrovės tiesioginis akcininkas);
- „ERGO Latvija“ AAS;
- „ERGO Kindlustus“ AS;
- „ERGO Russ“;
- „ERGO Hestia“;

- „ERGO Life Insurance“ SE
- „ERGO International Services“ GmBH;
- „Ergo Invest“ SIA;
- ЗАО СК ERGO.

Informacija apie sandorius su susijusiais asmenimis pateikiama žemiau:

Sandorio rūšis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sąnaudos		
Persidraudimo įmokos	4 795 765	10 093 846
Perdraudimo išmokos	580 964	368 482
Perdraudimo komisiniai	82 939	50 285
Nuomos paslaugos	1 187 792	1 222 347
IT paslaugos	7 773 962	5 990 444
Kitos paslaugos	35 345	0
Iš viso	**14 456 767**	**17 725 404**
Pajamos		
Perdraudimo įmokos	1 044 547	625 390
Persidraudimo išmokos	2 243 062	1 343 460
Persidraudimo komisiniai	706 722	1 996 633
Palūkanos už paskolą	0	85 778
Nuomos paslaugos	549 523	499 599
Kitos paslaugos	97 981	0
Iš viso	**4 641 835**	**4 550 860**

Susijusių šalių nesumokėti likučiai išsamiau pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautina suma iš patronuojančios įmonės	0	0
Gautinos sumos iš kitų susijusių šalių	771 458	279 589
Iš viso	**771 458**	**279 589**
Mokėtina suma patronuojančiai įmonei	25 789	26 939
Mokėtinos sumos kitoms susijusioms šalims	3 738 121	8 899 830
Iš viso	**3 763 910**	**8 926 769**

„ERGO Life Insurance“ SE nuomojasi patalpas centriniame bendrovės biure, mėnesio nuomos kaina yra 20 625 litų, bei skirtinguose Respublikos miestuose, mėnesio nuomos kaina yra 17 805 litų; taip pat parduoda savanoriško darbuotojų sveikatos draudimo paslaugas.

SIA „ERGO Invest“ nuomojasi patalpas Abramaučiznos kaime, Molėtų rajone (nuomos kaina 500 litų) ir žemės sklypą Geležinio Vilko g., Vilniuje (nuomos kaina 1 667 litų). Taip pat nuomoja UADB ERGO Lietuva patalpas Geležinio Vilko g. 6C, Vilniuje (nuomos kaina 45 338 litų) ir teikia turto priežiūros paslaugas už 10 500 litų per mėnesį.

UADB ERGO Lietuva didžiąją dalį rizikos perdraudžia Vokietijos perdraudimo įmonėje „Munich Re.“ 2011 metais su „Munich Re“ buvo pasirašytos privalomos (obligatorinės) perviršio proporcinio persidraudimo (angl. „*Surplus treaty*“) ir nuostolių ekscedentinio persidraudimo (angl. „*Excess of Loss treaty*“) bei fakultatyvinės persidraudimo sutartys. Pagal kvotinio proporcinio persidraudimo sutartis (angl. *"Quota share", kurios buvo pasirašytos iki 2011 m.*) 2011 metais „Munich Re“ perdraustos įmokos sudarė apie 3,92%, pagal perviršio proporcinio perdraudimo sutartis – apie 2,93%, pagal nuostolio ekscedentinio persidraudimo sutartis – apie 15,04%, fakultatyvinio persidraudimo sutartis – apie 4,86% visų perdraustų įmokų. Komisinis atlyginimas pagal kvotinio persidraudimo sutartis sudarė nuo 25% iki 33,75%, pagal perviršio proporcinio persidraudimo sutartis nuo 25% iki 28,75% (priklausomai nuo draudimo rūšies). Taip

pat pagal ankstesnius susitarimus su „Munich Re“ buvo mokamas UADB ERGO Lietuva 32% pelno komisinis pagal laidavimų draudimo privalomo kvotinio proporcinio persidraudimo sutartis.

Su įmonėmis „ERGO Latvija“ AAS, „ERGO Kindlustus“, „ERGO Russ“ bei „ERGO Hestia“ bendrovė UADB ERGO Lietuva yra pasirašiusi perdraudimo bei persidraudimo sutartis prisiimdama ir atiduodama dalį draudimo rizikos. Bendrovė taip pat teikia šių draudimo kompanijų žalų reguliavimo paslaugas Lietuvos Respublikoje.

Įmonė „ERGO International Services“ GmBH Bendrovei parduoda buhalterinės apskaitos programos SAP naudojimo licencijas bei tiesiogiai teikia būsimos draudimo sutarčių valdymo programos kūrimo paslaugas. Ji kuriama „ALICE“ programos pagrindu. Būsimos draudimo sutarčių valdymo programos kūrimo paslaugas netiesiogiai teikia ir bendrovė ERGO Kindlustus AS. Šis bendras Baltijos šalių programos kūrimo projektas pavadintas „BERNSTEIN“ vardu.

UADB ERGO Lietuva 2011 m. gruodžio 31 d. yra įsigijusi 30,77% įmonės ЗАО СК ERGO akcijų. Taip pat teikia šiai įmonei žalų reguliavimo paslaugas Lietuvos Respublikoje.

25 pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Perdraudimo komisiniai	752 530	1 010 000
Iš viso	**752 530**	**1 010 000**

Ateinančių laikotarpių pajamas – virš 700 tūkstančių litų – sudaro perkelti perdraudimo komisiniai.

26 pastaba. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo teisių, nenurodytų balanse. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo nebalansinių įsipareigojimų už 105 279 litus, kuriuos sudarė nebalansiniai įsipareigojimai pagal nuomos sutartis.

27 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai (Lt)

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	143 779 394	137 109 774	80 013 936	50 981 209	(11 721 360)
Perdraudimas	1 802 092	1 618 669	873 680	267 703	(251 079)
Iš viso	**145 581 486**	**138 728 443**	**80 887 616**	**51 248 912**	**(11 972 439)**

Pelno (nuostolių) ataskaitos techninėje dalyje atvaizduotos tiesioginės ir netiesioginės įmokos apima visą, bet ne daugiau nei 1 metų sutarties galiojimo laiką. Pasirašytos įmokos registruojamos suteikus draudėjui draudimo paslaugą pagal draudimo liudijimą. Bendrovės uždirbtomis ataskaitinio laikotarpio pajamomis pripažįstama tik tam ataskaitiniam laikotarpiui tenkanti draudimo įmokos dalis. Perdraudikų dalis skaičiuojama pagal visas perdraudimo sutartis kiekvienai draudimo rūšiai atskirai. Perdraudikų dalis apskaičiuojama taip, kaip sutartyse numatoma apskaičiuoti perdraudimui tenkančias įmokas.

Draudimo išmokos už sutartyse numatytus draudiminius įvykius, atsitikusius ataskaitiniu bei ankstesniais laikotarpiais, pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurį jos buvo išmokėtos.

Regreso tvarka gautas turtas arba išieškotos sumos mažina to laikotarpio, kurį jis buvo išieškotas, išmokų sąnaudas ir parodomas pelno (nuostolių) ataskaitos pozicijoje „I. 4. 1. 3. Išieškotos sumos“.

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	3 819 847	3 793 525	216 214	1 177 139	(998 769)
Draudimas ligos atvejui	3 582 223	3 523 177	1 404 877	1 874 746	(40 393)
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	7 674 282	7 451 216	3 098 332	3 018 814	(95 981)
Finansinių nuostolių draudimas	599 990	545 169	755 571	167 681	162 545
Geležinkelio transporto priemonių draudimas	36 557	25 550	(88 785)	10 475	0
Kredito draudimas	0	0	0	0	0
Laidavimo draudimas	6 009 097	5 572 442	(761 890)	2 084 565	(3 052 724)
Laivų (jūrų, ežerų, upių ir kanalų) civ. Atsakomybės draud.	0	0	0	0	0
Laivų (jūrų, ežerų, upių ir kanalų) draudimas	76 468	70 970	(33 518)	23 290	(27 969)
Pagalbos draudimas	667 958	633 753	367 994	222 188	0
Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	48 739 001	47 335 887	32 176 297	16 148 965	(2 826 765)
Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimas	38 692 503	34 412 613	27 770 909	13 034 408	(618 628)
Skraidymo aparatų civilinės atsakomybės draudimas	0	0	0	0	0
Skraidymo aparatų draudimas	0	0	0	0	0
Teismo išlaidų draudimas	0	0	0	0	0
Turto draudimas nuo gaisro ar gamtinių jėgų	18 094 877	17 663 484	9 615 093	6 445 156	(1 570 324)
Turto draudimas nuo kitų žalų	15 748 617	15 944 792	5 977 683	6 350 502	(2 499 079)
Vežamų krovinių draudimas	1 840 066	1 755 865	388 839	690 983	(404 352)
Iš viso	145 581 486	138 728 443	80 887 616	51 248 912	(11 972 439)

Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams, padidėjo 2,4 mln. litų, lyginant su 2010 metais. Perdraudikų dalis Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitime sumažėjo 0,6 mln. litų.

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	143 779 669
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	791 518
Užsienio valstybės	1 010 299
Iš viso	**145 581 486**

28 pastaba. Įsigijimo sąnaudos (Lt)

Įsigijimo sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įsigijimo komisiniai tarpininkams	19 916 219	16 976 558
Netiesioginio draudimo komisiniai	167 801	50 285
Darbo užmokesčio sąnaudos	7 341 813	11 234 821
Kitos personalo sąnaudos	5 174 587	3 764 278
Reklamos ir reprezentacinės sąnaudos	1 909 213	1 910 129
Kitos	7 611 699	6 321 833
Iš viso	**42 121 332**	**40 257 904**

Įsigijimo sąnaudas sudaro komisinis atlyginimas tarpininkams bei kitos sąnaudos, susijusios su draudimo sutarčių sudarymu: draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, darbo užmokestis draudimo sutartis sudarantiems darbuotojams, sąnaudos reklamai.

Įsigijimo sąnaudos, susijusios su būsimais laikotarpiais, balanse parodomos kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Komisinis atlyginimas tarpininkams paskirstomas pagal draudimo grupes priklausomai nuo to, už kokios draudimo grupės sutartis jis yra mokamas.

Gautas perdraudimo komisinis apskaičiuotas taip, kaip tai yra numatyta sutartyse. Taip pat yra apskaičiuotas ir kartu su perdraudimo komisiniu apskaitytos dalyvavimo pelne pajamos.

29 pastaba. Komisiniai (Lt)

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimo veiklos komisiniai:	19 916 219	16 976 558
įsigijimo komisiniai	19 916 219	16 976 558
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Perdraudimo veiklos komisiniai:	167 801	50 285
įsigijimo komisiniai	167 801	50 285
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Iš viso	**20 084 020**	**17 026 843**

30 pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Administracija:		
priskaičiuotas darbo užmokestis	2 933 852	3 427 973
socialinio draudimo įmokos	908 908	1 059 174
Pardavėjai:		
kintamas atlyginimas	6 320 776	5 700 439
pastovus atlyginimas	8 123 024	8 765 274
socialinio draudimo įmokos	4 447 938	4 467 168
Žalų reguliavimas:		
priskaičiuotas darbo užmokestis	3 132 681	2 975 435
socialinio draudimo įmokos	967 649	918 977
Iš viso	**26 834 828**	**27 314 440**

Bendrovė patyrė 20 510 333 litus darbo užmokesčio sąnaudų ir sumokėjo 6 324 495 litus socialinio draudimo įmokų. Tame tarpe, Kauno RC darbuotojams – 2 989 455 litai, Klaipėdos RC darbuotojams – 1 571 214 litų, Panevėžio RC – 1 088 430 litų, Šiaulių RC – 1 538 657 litai, Alytaus RC darbuotojams – 430 380 litų, Utenos RC – 808 717 litų, Vilniaus RC –2 479 755 litai, Marijampolės RC – 438 788 litai, centrinio biuro darbuotoms – 9 164 937 litai. Tame tarpe, Bendrovės vadovams buvo išmokėta 960 321 litas darbo užmokesčio bei 297 507 litai socialinio draudimo įmokų. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 706 darbuotojai, tarp kurių: 81 administracijos darbuotojas, 538 pardavėjai ir 87 žalų reguliavimo skyriaus darbuotojai.

31 pastaba. Administracinės sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atlyginimai ir premijos darbuotojams bei socialinio draudimo įmokos	3 842 760	4 487 147
Patalpų nuoma ir išlaikymas	1 468 871	1 330 775
Reklama	1 144 664	165 061
Ryšių ir IT sąnaudos	842 828	772 594
Nusidėvėjimas ir amortizacija	767 899	916 471
Kelionės ir automobilių išlaikymas	379 493	370 713
Mokymo sąnaudos	76 120	39 439
Kitos sąnaudos	935 329	632 404
Iš viso	**9 457 964**	**8 714 604**

32 pastaba. Investicinės veiklos rezultatai (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicinės veiklos pajamos		
Palūkanos	11 943	99 357
Palūkanos už VP	5 717 915	5 974 283
VP vertės padidėjimas	1 868 014	1 448 378
Investicijų perleidimo pelnas	53 974	138 263
Ilgalaikio turto nuomos pajamos	736 707	711 112
Iš viso	**8 388 553**	**8 371 393**
Investicinės veiklos sąnaudos		
Investicijų valdymo išlaidos	915 022	1 111 135
VP vertės sumažėjimas	1 929 406	1 582 733
Investicijų perleidimo nuostoliai	1 072 798	9 864
Iš viso	**3 917 226**	**2 703 732**

33 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos veiklos pajamos		
Pajamos už tarpininkavimą	448 829	433 296
Pajamos už kitų draudimo kompanijų žalų reguliavimą	701 505	668 974
Pajamos iš patalpų subnuomos, tarnybinių automobilių nuomos	210 613	209 823
Pajamos iš kito turto pardavimo bei kitos pajamos	382 399	38 722
Finansinės veiklos pajamos	48 961	154 016
Iš viso	**1 792 307**	**1 504 831**
Kitos veiklos sąnaudos		
Sąnaudos iš gautinų sumų nurašymo	609 665	220 197
Sąnaudos dėl mokesčių už žemę ir nekilnojamą turtą	113 969	133 798
Sąnaudos dėl kito turto pardavimo bei valiutos rizikos įvertinimo	103 213	14 654
Finansinės veiklos sąnaudos	296 425	0
Iš viso	**1 123 272**	**368 649**

Finansinės veiklos pajamas sudaro 48 961 litas pajamų iš užsienio valiutų kursų pokyčio (2010 m. finansinės veiklos pajamas sudarė 154 016 litų užsienio valiutų kursų pokyčio pajamų suma).

34 pastaba. Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų	0	(290 687)
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	851 500	(240 000)
Praėjusių metų pelno mokesčio patikslinimas	0	(182 983)
Iš viso	**851 500**	**(713 670)**

Ataskaitinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais):

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	44 042	3 131 162
Skirtumai	***(5 091 447)***	***(1 193 249)***
Abejotinų skolų suma	0	0
Įvairių atidėjinių sąnaudos	0	383 804
Kiti neleidžiami atskaitymai	4 882 464	6 223 427
Neapmokestinamos pajamos iš investicijų ir kitos	(9 964 475)	(7 791 980)
Labdara	(9 436)	(8 500)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	**(5 047 405)**	**1 937 913**
Mažinama (arba didinama) ankstesnių metų veiklos nuostolių suma	0	0
Ataskaitinių metų pelno mokestis	**0**	**(290 687)**

Apskaičiuojant 2011 metų pelno mokestį, ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius buvo padidintas 4,9 mln. litų neleidžiamų atskaitymų, kurių didžiąją dalį sudarė atskaitymai, susiję su LR Vyriausybės vertybinių popierių apskaita bei nurašytos praėjusių metų gautinos sumos. Mokestinis pelnas buvo sumažintas 9,62 mln. litų neapmokestinamų pajamų kurių didžiąją dalį sudaro pajamos iš Bendrovės investicinės veiklos. Gautas 2011 mokestinis nuostolis 5 047 405 litai Pelno (nuostolių) ataskaitoje neatvaizduojamas. Nuostolis keliamas į sekančius metus.

Atidėtasis mokestis

Bendrovė apskaičiavo atidėtojo pelno mokesčio turtą, sudarantį 1 701 500 litų, kuris buvo apskaitytas straipsnyje „Kitas turtas". Atidėtojo pelno mokesčio turtas buvo suskaičiuotas pagal žemiau pateiktus rodiklius:

Straipsniai	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Mokesčio bazė	Atidėtųjų mokesčių turtas, taikant 15%	Mokesčio bazė	Atidėtųjų mokesčių turtas, taikant 15%
Atidėtojo mokesčio turtas				
Abejotinos gautinos sumos	1 098 175	164 726	2 350 000	352 500
Mokestinis nuostolis, kurį tikimasi panaudoti	5 047 405	757 111	0	0
Įmokų grąžinimo techninis atidėjinys	13 581	2 037	34 084	5 113
Sukaupimas nepanaudotoms atostogoms bei socialinio draudimo įmokos	1 710 025	256 504	1 914 556	287 183
Kiti įskaitomieji laikinieji skirtumai	3 474 147	521 122	1 426 159	213 923
Iš viso atidėtojo mokesčio turto	**11 343 333**	**1 701 500**	**5 724 799**	**858 719**
Nepripažinta atidėtojo mokesčio turto dalis				(8 719)
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas		**1 701 500**		**850 000**

Pagal Pelno mokesčio įstatymą 2010 m. ir 2011 m. mokestinis pelnas buvo apmokestinamas 15% tarifu.

35 pastaba. Pelnas akcijai

Vienai akcijai tenkantis pelnas buvo apskaičiuotas dalijant Bendrovės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną 895 542 litus iš akcijų skaičiaus – 15 109.

Pelnas akcijai:

2007 m. – 734,4 Lt;

2008 m. – 892,22 Lt;

2009 m. – 912,89 Lt;

2010 m. – 160,00 Lt;

2011 m. – 59,27 Lt

36 pastaba. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

37 pastaba. Teisės aktų laikymasis

Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija reikalauja, kad draudimo įmonių turima mokumo atsarga (dydis litais) būtų ne mažesnė nei apskaičiuota 25 692 580 litų (2010 m. gruodžio 31 d.: 22 187 118 litų) būtinoji mokumo atsarga ir garantinis fondas būtų nemažesnis nei minimalus garantinis fondas. 2011 m. gruodžio 31 d. reikalaujamas minimalus garantinis fondas draudimo įmonei, vykdančiai ne gyvybės draudimą, buvo 3 500 000 eurų atitinkanti suma litais (12 084 800 litų). Turima mokumo atsarga ir būtinoji mokumo atsarga yra paremtos tam tikrais reikalavimais ir yra skaičiuojamos kiekvienai įmonei atskirai. 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turima mokumo atsarga buvo atitinkamai 54 808 994 litai ir 59 878 751 litai.

Bendrovės turima mokumo atsarga (Lt)

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:	***85 405 675***	***84 510 133***
Apmokėtas įstatinis kapitalas	15 109 000	15 109 000
Akcijų priedai	23 639 171	23 639 171
Perkainojimo rezervas	262 920	262 920
Privalomasis rezervas	1 510 900	1 510 900
Kiti rezervai	156 941	156 941
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	44 726 743	43 831 201
Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:	***30 596 681***	***24 631 382***
Nematerialus turtas	14 664 456	10 695 171
Būsimų laikotarpių sąnaudos	9 659 373	9 315 952
Uždelsti debitoriniai įsipareigojimai	6 167 573	4 448 646
Nebalansiniai įsipareigojimai	105 279	171 613
Turima mokumo atsarga	**54 808 994**	**59 878 751**
Garantinis fondas	**12 084 800**	**12 084 800**

***Būtinoji mokumo atsarga** (Lt)*

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įmokų rodiklis (1)	26 131 591	23 428 847
Išmokų rodiklis (2)	21 648 240	20 032 883
Persidraudimo rodiklis (3)	0,9832	0,9470
Būtinoji mokumo atsarga [max {(1),(2)}]*(3)	**25 692 580**	**22 187 118**
Būtinoji mokumo atsarga po koregavimo	**27 418 980**	**27 812 299**

Balanso sudarymo dieną Bendrovė vykdė mokumo ir investavimo krypčių reikalavimus, taikomus Lietuvos Respublikos veikiančioms draudimo įmonėms.

38 pastaba. Prekių ir paslaugų mainai

Finansiniais ir praeitais metais Bendrovė nebuvo sudariusi prekių ir paslaugų mainų sandorių.

39 pastaba. Informacija apie klaidų taisymą

Finansiniais ir praeitais metais klaidų taisymų nebuvo, išskyrus įsigijimo sąnaudų bei atidėtų įsigijimo sąnaudų perskaičiavimą.

Dėl naujų techninių galimybių įsigijimo sąnaudos bei atidėtos įsigijimo sąnaudos buvo perskaičiuotos remiantis pasirašytomis įmokomis (prieš taisymą įsigijimo sąnaudos bei atidėtos įsigijimo sąnaudos buvo skaičiuojamos remiantis gautomis įmokomis), kurių sumos dabar atitinka Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartų (VAS) ir kitų Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktų bei LR Draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimo Nr. N-7 bei visų jo pakeitimų reikalavimus. Klaidų taisymas atvaizduotas retrospektyviniu būdu, t.y. buvo perskaičiuota atitinkama lyginamoji informacija. Žemiau pateikiami lyginamosios informacijos koregavimai, atlikti retrospektyviniu būdu:

Straipsnis	Kapitalas ir rezervai 2009 12 31	2010 m. rezultatas	Kapitalas ir rezervai 2010 12 31
Iki klaidų taisymo	**82 224 289**	**2 417 492**	**84 641 781**
Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos/Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	4 071 685	3 650 469	7 722 154
Įsipareigojimai tarpininkams/ Įsigijimo sąnaudos	(3 596 791)	(4 257 011)	(7 853 802)
Klaidų taisymo įtaka	**474 894**	**(606 542)**	**(131 648)**
Po klaidų taisymo	**82 699 183**	**1 810 950**	**84 510 133**

40 pastaba. Įvykiai po balanso sudarymo

Šiuo metu vyksta ERGO draudimo bendrovių Baltijos šalyse jungimo procesas. Jungimosi procesą planuojama baigti 2013 metų sausio 1 dieną, įkuriant Europos bendrovę su centru Taline.

2011 m. finansinių ataskaitų sudarymo dieną nebuvo jokių reikšmingų įvykių, kurie, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Draudimo bendrovės vadovas	2012.03.21 (parašas, data)	Saulius Jokubaitis (vardas ir pavardė)
Vyriausioji finansininkė (buhalterė)	2012 03 19 (parašas, data)	Jūratė Muckienė (vardas ir pavardė)
Vyriausiasis aktuaras	(2012.03.19) (parašas, data)	Marius Žalys (vardas ir pavardė)

Metinis pranešimas už 2011 m.

Gerbiami klientai,

nuoširdžiai džiaugiamės, kad mumis pasitikite ir esate ištikimi – tai didžiausias mūsų darbo įvertinimas bei paskata žengti tolyn, kuriant dar patrauklesnius produktus bei siekiant greitesnio ir efektyvesnio draudimo išmokų išmokėjimo. Draudimo paskirtis – nutikus nelaimei kaip įmanoma greičiau suteikti finansinę pagalbą. Siekdami sklandaus ir efektyvaus draudimo išmokų mokėjimo, ataskaitiniais metais žalų administravime įdiegėme kokybės vadybos sistemą bei gavome kokybę liudijantį sertifikatą.

2011 m. buvo dinamiški, tačiau ERGO draudimo grupei pavyko kryptingai žengti pirmyn. Nuosekli, apdairi bei subalansuota rizikos prisiėmimo politika, orientavimasis į kainų optimizavimą bei draudimo produktų tobulinimą įgalino ERGO siekti užsibrėžtų tikslų. Tai, kad Bendrovės užsibrėžta strategija pasiteisino, liudija džiuginantys rezultatai – kai kuriose draudimo rūšyse UADB ERGO Lietuva augo sparčiau nei rinka.

Remiantis Lietuvos banko (iki 2011 m. gruodžio 31 d. LR Draudimo priežiūros komisijos) skelbiama statistika, UADB ERGO Lietuva pagal pasirašytas įmokas net 35,63 proc. augo finansinių nuostolių draudimas, tuo tarpu rinkoje jis ūgtelėjo 21,73 proc. Kasko draudimas UADB ERGO Lietuva augo 29,58 proc., rinkoje šio tipo draudimas augo nuosaikiau – 14,78 proc. Bendrovėje taip pat buvo pasirašyta daugiau laivų draudimo (24,49 proc.), vežamų krovinių draudimo (19,86 proc.), pagalbos draudimo (16,23 proc.), laidavimo draudimo (14,89 proc.), transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo (10,47 proc.), sveikatos draudimo (5,48 proc.) ir bendrosios civilinės atsakomybės draudimo (4,59 proc.) įmokų.

Ataskaitiniais metais UADB ERGO Lietuva sėkmingai išlaikė vieno iš rinkos lyderių poziciją – 2011 m. užimamos rinkos dalis siekė 12,62 proc. Ataskaitiniais metais draudimo bendrovė pasirašė 145,6 mln. litų draudimo įmokų – 12 proc. daugiau nei 2010 m. Tuo tarpu veiklos rezultatas sudarė 895,5 tūkst. litų, investicinės veiklos rezultatas – 4,5 mln. litų.

ERGO didžiausią dėmesį skiria savo įsipareigojimų klientams vykdymui – savalaikiam išmokų žalos išmokėjimui. UADB ERGO Lietuva turima mokumo atsarga 2011 m. siekė 54,8 mln. litų – o tai yra du kartus daugiau nei Lietuvos įstatymuose nurodyta būtinoji mokumo atsarga. 2011 m. UADB ERGO Lietuva klientų žaloms padengti išmokėjo 81,6 mln. litų – 2,4 mln. litų daugiau nei pernai. Daugiausiai žalų apmokėta buvo privalomojo vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo (31,2 mln. litų – 21 proc. daugiau nei 2010 m.), Kasko draudimo (24,6 mln. litų) ir turto draudimo (12,9 mln. litų) klientams.

Ypatingai daug dėmesio skiriame rizikos valdymui. Savo veikloje susiduriame su tokiomis rizikomis: draudimo rizika, investicinė rizika, žalų rezervų rizika, mokumo atsargos rizika. Rizikų valdymas Bendrovėje atliekamas naudojant ERGO grupės parengtas rizikų valdymo rekomendacijas bei pagal Bendrovėje numatytą rizikos valdymo strategiją. Rizikos valdymo strategija plačiau aprašyta Aiškinamojo rašto 2 dalyje, rizikos valdymo skyriuje. Taip pat kasmet atliekame rinkos bei draudimo produktų tyrimus, rengiame visuomenės nuomonės apklausas.

2011 metais UADB ERGO Lietuva įstatinį kapitalą sudarė 15 109 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė – 1 000 litų. Akcijų priedai sudaro 23 639 171 litą. Bendrovė įsigytų savų akcijų neturi. Visos akcijos priklauso Vokietijoje įsikūrusiai bendrovei „ERGO International" AG. 2011 m. akcininkai Bendrovėje nesikeitė.

2012 m. planuojame augti bei sustiprinti savo pozicijas rinkoje. UADB ERGO Lietuva pasirašytos draudimo įmokos augs apie 5 proc., tuo tarpu veiklos rezultatą tikimasi ženkliai pagerinant, įgyvendinant sąnaudų taupymo programas. Prognozuojama, kad 2012 m. UADB ERGO Lietuva užims apie 14 proc. Lietuvos ne gyvybės draudimo rinkos.

Po sėkmingo gyvybės draudimo bendrovių Baltijos šalyse sujungimo praėjusiais metais, ERGO draudimo grupė Baltijos šalyse šiemet planuoja sujungti ir tris ne gyvybės draudimo bendroves Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Sprendimas dėl ne gyvybės draudimo bendrovių jungimo įsigalios gavus visų trijų valstybių draudimo priežiūros institucijų patvirtinimą.

UADB ERGO Lietuva 2012 m. tai pat planuoja tobulinti rizikų valdymą bei toliau įgyvendinti pasiruošimą „Mokumas II" direktyvos įgyvendinimui. „Mokumas II" nustatys naujus įmonių mokumo įvertinimo reikalavimus, kapitalo skaičiavimo bei rizikos įvertinimo metodus, taip pat informacijos apie bendroves atskleidimo visuomenei apimtį. Taigi, kiekviena draudimo bendrovė turės peržiūrėti rizikos valdymo sistemas, valdymo struktūras, siūlomų produktų dizainą bei kainodarą.

ERGO suteiktas pirmasis žalų administravimo kokybės sertifikatas Lietuvoje

Suprasdama, kad apsidraudusiems klientams sklandus ir operatyvus draudimo išmokos išmokėjimas yra pats svarbiausias, ataskaitiniais metais UADB ERGO Lietuva žalų administravime įdiegė kokybės vadybą ir tapo pirmąja draudimo bendrove Lietuvoje, gavusia tarptautinį sertifikatą ISO 9001:2008 draudžiamųjų įvykių administravimui.

Draudimo bendrovei sertifikatas suteiktas, atlikus išsamų žalų administravimo auditą ir įvertinus jo rezultatus. Audito metu nepriklausomi ekspertai stebėjo ir vertino, kaip vyksta žalų administravimo procesas, analizavo kiekvieno etapo kokybę ir efektyvumą: pradedant įvykio registracija ir baigiant išmokos išmokėjimu. Auditoriai taip pat vertino Bendrovėje parengtą kokybės politiką, kaip valdomi veiklos procesai bei stebimi veiklos rezultatai, analizavo, ar aiškiai apibrėžtos ir paskirstytos atsakomybės, kaip reaguojama į klientų nusiskundimus ir t.t.

UADB ERGO Lietuva sertifikatą suteikė tarptautinė atitikties vertinimo įstaiga, įkurta 1864 m. Norvegijoje, o sertifikavimo procesą prižiūri akreditacijos tarnyba Suomijos FINAS. Kasmet žalų administravimo procesą audituos nepriklausomi ekspertai, taip užtikrindami efektyvesnį paslaugos procesų valdymą ir nuolatinį jų tobulinimą.

Klientams – daugiau galimybių apsaugoti turtą

2011 metais buvo skirtas ypatingas dėmesys produktų tobulinimui. Bendrovė ataskaitiniais metais ne tik tobulino draudimo taisykles, bet ir pasiūlė naujų produktų.

2011 m. UADB ERGO Lietuva pristatė pirmąjį Lietuvoje daugiabučių bendro naudojimo turto draudimą. Patirtus nuostolius dėl žalos bendro naudojimo turtui – laiptinei, stogui, sienoms, pamatams, inžinerinei įrangai (pvz., vandentiekiui, šildymui) ir pan. – gyventojai turi padengti visi kartu. Anksčiau gyventojai apsisaugoti nuo tokių nuostolių patys negalėjo, tačiau UADB ERGO Lietuva pasiūlius daugiabučių bendro naudojimo turto draudimo produktą, gyventojai bendro naudojimo turtą gali apdrausti nuo gaisro, vagystės, užliejimų, inžinerinių įrengimų avarijos, stichinių nelaimių sukeltų nuostolių ir t.t. Turtas gali būti apdraustas ir nauja verte. Tai reiškia, kad patyrus žalą, turto nusidėvėjimas nėra vertinamas, išmokama tokio dydžio draudimo išmoka, kad jos pakaktų iš naujo atkurti turtą.

UADB ERGO Lietuva 2011 m. pasiūlė kompleksinį draudimo sprendimą ūkininkams – siekiant subalansuoti kainodarą, keli ūkininkams aktualiausi produktai buvo sujungti į vieną paketą. Naujasis produktas suteikia galimybę ūkininkams viena sutartimi apdrausti pastatus, namų turtą,

mobilią techniką, gyvūnus, save bei šeimos narius draudimu nuo nelaimingų atsitikimų. Toks draudimo produktų paketas ūkininkams ne tik sutaupo laiko, kadangi jie visus draudimo klausimus išsprendžia vienu apsilankymu, bet ir pinigų, nes taikomas tik vienas administracinis mokestis vietoj penkių, taip pat, priklausomai nuo pasirinktų draudimo produktų skaičiaus, suteikiama nuolaida.

Klientams patogus aptarnavimo tinklas

ERGO ypatingą dėmesį skiria klientams patogaus aptarnavimo tinklo kūrimui. Ataskaitiniais metais ERGO draudimo grupė Lietuvoje turėjo aštuonis regioninius klientų aptarnavimo centrus didžiausiuose miestuose – Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Panevėžyje, Šiauliuose, Alytuje, Utenoje ir Marijampolėje. 2011 m. ERGO klientų patogumui atidarė 5 papildomus teritorinius aptarnavimo padalinius Lietuvoje – jų skaičius ataskaitiniais metais siekė 73. Draudimo grupės produktus platina 94 nepriklausomi ir 568 priklausomi draudimo tarpininkai.

Darnus bei kompetentingas kolektyvas

2011 m. gruodžio 31 d. UADB ERGO Lietuva dirbo 706 darbuotojai. Bendrovė vertina darbuotojų lojalumą, todėl nuolatos siekia pateikti patrauklius ilgalaikius pasiūlymus, motyvuoti juos suteikdama papildomas socialines garantijas, skatindama bei sudarydama sąlygas darbuotojams tobulėti ir efektyviai dirbti.

Ataskaitiniais metais Bendrovėje buvo nuolat organizuojami vidiniai bei išoriniai mokymai, kuriuose galimybę kelti kvalifikaciją turėjo regioninių centrų, centrinės buveinės darbuotojai bei draudimo paslaugų platintojai. Daugiausiai dėmesio sulaukė tokios mokymų temos kaip „Derybų vedimo meistriškumas“, „Sprendimų priėmimas ir problemų sprendimas“, „Draudimo įmonės finansų valdymo ypatumai: ką reikia žinoti draudikui“, „Kaip pažinti ir motyvuoti skirtingus darbuotojus pagal DiSC metodiką“ bei „Pardavimų šokis: sėkmingo sandorio eiga ir užbaigimas“. Šių mokymų metu sėkmingai savo žinias gilino virš 320 darbuotojų. 2011 metais ERGO organizuotuose vidiniuose mokymuose dalyvavo virš 300 brokerių įmonių darbuotojų.

Mokymų lektoriai, vedę seminarus, pabrėžia, kad ERGO darbuotojai išsiskiria ypatingai aukšta motyvacija mokytis, tobulėti. Džiaugiamės, kad darbuotojai, mokymų metu, yra aktyvūs, žingeidūs, drąsūs bei pozityvūs.

Ataskaitiniais metais ERGO draudimo grupėje Baltijos šalyse buvo patvirtinta personalo politika ir strategija. Jos tikslas – dar labiau skaidrinti su personalo politika susijusius veiksmus, pradedant detalia personalo atrankos tvarka, ugdymo, mokymų politika bei darbo užmokesčio tvarka ir baigiant reglamentu dėl metinių tikslų identifikavimo, funkcijų klasifikavimu ir t.t.

Nuoširdžiai džiaugiamės, kad esate su mumis. Mums kryptį link užsibrėžtų tikslų nurodo bei vardą įprasmina tokios vertybės kaip E-Excellence (Meistriškumas), R-Results (Rezultatai), G-Group spirit (Viena komanda) bei O-Openness (Atvirumas). Tikimės, kad vadovaujantis jomis, mūsų bendradarbiavimas ateityje taps dar efektyvesnis bei darnesnis.

Draudimo bendrovės vadovas	2012.03.21 (parašas, data)	Saulius Jokubaitis (vardas ir pavardė)
Vyriausioji finansininkė (buhalterė)	2012.03.19 (parašas, data)	Jūratė Muckienė (vardas ir pavardė)
Vyriausiasis aktuaras	(2012.03.19) (parašas, data)	Marius Žalys (vardas ir pavardė)