

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

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

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

Gyvybės draudimo šakai priskiriama:

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

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriama:

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

Be to bendrovė dalyvauja antroje pensijų sistemos pakopoje, valdydama du pensijų fondus.

2010 m. sausio-kovo mėnesiais įmonės pasirašytos įmokos, palyginus su 2009 atitinkamu laikotarpiu, išaugo 494 tūkstančiais. litų.

Per 2010 metų pirmą pusmetį bendrovė dirbo 253 nuostolingai dėl išaugusios veiklos draudimo ligos atveju grupėje.

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

Bendrovė priklauso ERGO įmonių grupei. Bendrovė turi 33 proc. Įmonės “ERGO Invest” SIA (buveinės adresas: Unijas 45, Ryga, Latvijos respublika) akcijų paketo, bei 24,58 procentų „ERGO Funds“ AS (buveinės adresas: A.H. Tammsaare tee 118c, 12918 Talinas, Estijos Respublika) akcijų paketo.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2010 m. birželio 30 d. yra 91 darbuotojas ir atitinkamo lyginamojo laikotarpio pabaigoje (2009.06.30) buvo 83 darbuotojai. Bendrovė turi 8 regioninius centrus. Plečiant nuosavą pardavimų tinklą, sukurtos 6 atstovybės

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

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

Akcininkai:

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

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

2. Apskaitos politika

Atitikimas įstatymams

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

Ataskaitų parengimo pagrindas

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimo bei techninių atidėjinių formavimo principų aprašymus žiūrėti 2009 m. paaiškinamajame rašte.

Apskaitos politikos keitimas

Per 2010 metų I-ą pusmetį apskaitos politikos keitimų nebuvo.

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos | 2010 06 30 | 2009 06 30 |
|---|----------------|----------------|
| Pensijų kaupimo veiklos pajamos iš viso: | 577 834 | 936 231 |
| Atlyginimas už pensijų fondų valdymą | 571 280 | 932 413 |
| Kitos pajamos | 6 554 | 3 818 |
| Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos, iš viso: | 485 025 | 567 496 |
| Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas | 28 521 | 32 386 |
| Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąnaudos | 199 812 | 329 621 |
| Reklama | 6 348 | 1 952 |
| Administracinės sąnaudos | 120 841 | 120 841 |
| Kitos sąnaudos | 129 503 | 82 696 |

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

66,72 % įmonės investicinio portfelio sudaro laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai. Likusią dalį sudaro fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kintamų pajamų vertybiniai popieriai, bei investiciniai fondai, skirti investicijoms „kai investavimo rizika tenka draudėjui“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos yra apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Investicijų tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno(nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos. Dėl minėtos VP portfelio struktūros įmonė uždirbo pelną iš investicinės veiklos.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicijos

| Straipsniai | Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | Skolos vertybiniai popieriai | Nekilnojamasis turtas | Terminuoti indėliai | Paskolos | Išvestinės finansinės priemonės | Pinigai sąskaitose ir kasoje | Kita |
|---|---|------------------------------|-----------------------|---------------------|----------|---------------------------------|------------------------------|------|
| Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 7 876 237 | | | | | | 104 599 | |
| Įsigytas turtas | | | | | | | | |
| Perleistas turtas (-) | (913 199) | | | | | | (60 574) | |
| Nurašytas turtas (-) | | | | | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-) | | | | | | | | |
| Vertės padidėjimas | 292 611 | | | | | | | |
| Vertės sumažėjimas (-) | | | | | | | | |
| Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 7 255 650 | | | | | | 44 025 | |

Pozicijoje „Pinigai sąskaitose ir kasoje“ eilutėje „Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“ parodoma paskutinę 2010 metų II ketvirčio dieną gauti pinigai už Investicinio gyvybės draudimo sutartis. Pagal AB „ERGO Lietuva gyvybės draudimas“ Investicinio gyvybės draudimo taisyklių 7,5 punktą, pagal galiojančią draudimo sutartį pinigai perskaičiuojami į investicinius vienetus per 3 darbo dienas nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, jeigu draudimo liudijime nenurodyta kitaip. Nurodyta suma bus atvaizduota investicijose 2010 III –o ketvirčio atskaitomybėje.

Draudimo įmonės turima mokumo atsarga

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

2008 metų pradžioje įmonė UADB ERGO LIETUVA“ suteikė subordinuotą paskolą, įmonės mokumo rodikliui gerinti. Šiuo metu nagrinėjamos trijų Baltijos ERGO grupės gyvybės draudimo bendrovių sujungimo galimybės. Viena iš sujungimo priežasčių - efektyvesnis turimo kapitalo mokumui dengti panaudojimas. Padidinus įstatinį kapitalą subordinuota paskola buvo gražinta 2010 metų kovo mėnesį.

Nebalansiniai įsipareigojimai

| Eil. Nr. | Įsipareigojimo pobūdis | Įsipareigojimo atsiradimo data | Įsipareigojimo termino pabaiga | Suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai, Lt | Suma ataskaitinio laikotarpio pradžiai, Lt |
|----------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|--|
| I. | Suteiktos garantijos ir laidavimai | | | 0 | 0 |
| II. | Valdomas klientų turtas | | | 101 974 330 | 92 602 611 |
| II.1 | Pensijų fondas „ERGO Balans“ | | | 67 496 365 | 59 451 728 |
| II.2 | Pensijų fondas „ERGO Konservatyvusis“ | | | 34 477 965 | 33 150 883 |
| III. | Kiti nebalansiniai įsipareigojimai | | | 49 864 | 42 970 |

Generalinis direktorius

(parašas)

Deniss Sazonovs

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis finansininkas
(buhalteris)

(parašas)

Jūratė Muckienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuarijus

(parašas)

Gintaras Bakštys

(vardas ir pavardė)