

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“

*Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d.*

TURINYS

	Puslapis
Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Metinis pranešimas	4 – 6
Finansinės ataskaitos:	
Balansas	7–10
Pelno (nuostolių) ataskaita	11–15
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	16
Pinigų srautų ataskaita	17–19
Aiškinamasis raštas	20–78

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ akcininkams:

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome pridėdamų UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – „Bendrovė“) 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 reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, kurie pateikiami 7-78 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, Verslo apskaitos standartus ir pagal 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

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

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos, įvertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, kurios yra svarbios įmonės finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam jų pateikimui, kad galėtų parinkti esamomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontroles. Auditas taip pat apima taikomos apskaitos politikos tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų įvertinimų pagrįstumo, o taip pat bendro finansinių ataskaitų pateikimo, įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Bendrovės 2011 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, Verslo apskaitos standartus ir 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus.

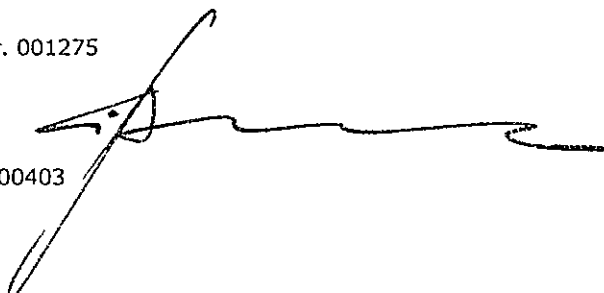
Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme Bendrovės metinį pranešimą už 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 4-6 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su pridėtamomis 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinėmis ataskaitomis.

UAB „Deloitte Lietuva“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001275

Sigitas Babarskas
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000403

Vilnius, Lietuvos Respublika
2012 m. balandžio 4 d.



METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Įvadas

Šis dokumentas yra UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – „Bendrovė“) parengtas metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d. Šis pranešimas parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos „Įmonių finansinės atskaitomybės“ įstatymo 25 straipsnio nuostatomis.

1. Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 2001 m. balandžio 25 d. Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti Nr. 0015 gauta 2001 m. balandžio 10 d.

2011 ir 2010 metais Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą Lietuvos Respublikos teritorijoje.

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių mokumo atsargai bei investicijų struktūrai.

Praėjusiais metais Bendrovės naujų draudimo sutarčių pardavimo apimtys išaugo – individualių gyvybės draudimo sutarčių pardavimo apimtys lyginant su 2010 metais išaugo 32 proc., bankinių produktų (vartojimo paskolų gavėjų gyvybės draudimo) įmokos sumažėjo 18 proc.

2008 - 2009 metai buvo esminių pasikeitimų verslo aplinkoje metai. Besitęsianti pasaulinė finansų krizė, iššaukusi pasaulio ekonomikos augimo sulėtėjimą, sutapo ir su Lietuvos ūkio augimo lėtėjimo ir nuosmukio faze, pasikeitimais mokestinėje aplinkoje – visa tai turėjo neabejotinos įtakos Lietuvos draudimo rinkos vystimuisi. 2008 metais Lietuvos gyvybės draudimo rinka sumažėjo 32 proc.

2010 metais gyvybės draudimo rinkoje pastebėti atsigavimo požymiai, gerėjant klientų lūkesčiams, išliekant teigiamiems investicinės veiklos rezultatams, gana reikšmingai augo gyvybės draudimo sutarčių su vienkartinėmis įmokomis dalis. Lyginant su 2009 metais, vienkartinės įmokos išaugo 84 proc. nuo 51 mln. Lt 2009 iki 93 mln. Lt 2010 metais. Šis įmokų augimas lėmė ir tai, kad bendra gyvybės draudimo rinka 2010 metais paaugo 11,5 proc. Bendrovės pasirašytos įmokos augo 8 proc. ir nedaug atsiliko nuo rinkos augimo. Tai leido išlaikyti beveik nepakitusią rinkos dalį – 3 proc. (2009 – 3,1 proc.).

2011 metais Lietuvos gyvybės draudimo rinka išaugo 4 proc., pirmame pusmetyje gyvybės draudimo rinkos spartų augimą lėmė vienkartinė gyvybės draudimo įmokų augimas. Metų pabaigoje gana reikšmingai sumažėjo vienkartinė įmokų apimtys, ko pasekmė buvo nuosaikus gyvybės draudimo rinkos augimas. Bendrovės pasirašytos gyvybės draudimo įmokos per 2011 metus išaugo 16 proc. – tai leido padidinti užimamą rinkos dalį iki 3,4 proc.

Ekspertų vertinimu, Lietuvos gyvybės draudimo rinka augs ir 2012 metais, įmokų augimas bus iki 5-6 proc.

Paklausiausiu 2011 m. gyvybės draudimo produktu išliko investicinis gyvybės draudimas, kuris naujuose pardavimuose pagal metines draudimo įmokas sudarė 64 proc. (2010 m. – 70 proc.).

2010 metais, pagerėjus rinkos dalyvių nuotaikoms tiek dėl ekonominės prognozės, tiek dėl akcijų rinkų ateities, didžioji dalis akcijų ir investicinių fondų kainų kilo 2010 metais ir 2011 metų pirmajame pusmetyje. 2011 metų antrajame pusmetyje investicinės veiklos rezultatai prastėjo ir metų pabaigoje akcijų ir investicinių fondų kainų kritimas buvo gana reikšmingas.

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2011 metais Bendrovė rinkai pasiūlė naują investicinio gyvybės draudimo su vienkartinė pradine draudimo įmoka produktą – „Mano pelnas“.

Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2011 metų pabaigoje sudarė 37 darbuotojų etatai (2010 m. – 32 darbuotojų etatai).

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla 2011 metais buvo:

- Draudimo rizika (mirtingumo, sergamumo);
- Investicinė rizika (investicijų vertės sumažėjimas, kainos rizika, palūkanų normos rizika);
- Kreditų (įsipareigojimų) rizika (finansinių įsipareigojimų, perdraudikų įsipareigojimų);
- Operacinė rizika (tarifų skaičiavimo klaidos ir kiti neteisingi skaičiavimai).

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė valiutos kurso pasikeitimo rizikos valdymui naudojo išankstinių sandorių išvestines finansines priemones. Informacija apie Bendrovės rizikos valdymą yra pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Informacija apie Bendrovės akcijas:

2011 m. gruodžio 31 d., kaip ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 24 754 000 litų. Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 litų.

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
PZU SA („Powszechny Zakład Ubezpieczeń“, Lenkija)	99,34 proc.	99,34 proc.
Fiziniai asmenys	0,66 proc.	0,66 proc.
Iš viso	100,00 proc.	100,00 proc.

Visos Bendrovės 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. turimos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2011 m. Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė.

2. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Iš viso per 2011 metus buvo pasirašyta 19 042 tūkst. litų draudimo įmokų (2010 m. – 16 363 tūkst. litų), įmokų padidėjimas lyginant su 2010 m. sudarė 16 proc. 2012 m. planuojamas 12-14 proc. įmokų augimas.

Bendrovė 2011 metais uždirbo 38 tūkst. litų pelno (2010 m. uždirbo 598 tūkst. litų pelno).

Iš viso per praėjusius metus buvo priskaičiuota 4 794 tūkst. litų draudimo išmokų ir išperkamųjų sumų (2010 m. – 4 459 tūkst. litų). Draudimo išmokų ir išperkamųjų sumų išaugimas sudaro 7,5 proc., sudarytų sutarčių nutraukimų dalis reikšmingai nedidėja.

Bendrovė 2011 m. pabaigoje buvo suformavusi 18,5 mln. litų draudimo techninius atidėjinius, kurie pilnai padengti turimomis investicijomis (2010 m. – 17,1 mln. litų).

Bendra turto suma 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 60,7 mln. litų, ir per metus padidėjo 0,9 proc. (2010 m. gruodžio 31 d. – 60,2 mln. litų). Nuosavas kapitalas ir rezervai sudarė 22,6 mln. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 22,5 mln. Lt).

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Jokių reikšmingų įvykių po 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje neįvyko.

3. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Visa papildoma informacija, susijusi su metinių finansinių ataskaitų sudarymu, pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4. Informacija apie įsigytas ar perleistas savas akcijas

2011 ir 2010 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

5. Informacija apie įsigytas ar perleistas kitų bendrovių akcijų portfelius

2011 ir 2010 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido jokių kitų bendrovių akcijų, kurių nuosavybės dalis sudarytų daugiau nei 5 proc.

6. Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Bendrovė 2011 ir 2010 metais filialų ir atstovybių neturėjo.

7. Svarbūs 2011 m. įvykiai:

- Pokyčiai Bendrovės organizacinėje struktūroje - tinklo vystymo skyriaus struktūros pasikeitimas, naujų skyrių suformavimas.
- Naujų produktų įdiegimas (gyvybės draudimas „Mano pelnas“);
- Draudimo sutarčių sudarymo proceso pokyčių poreikių nustatymas ir su tuo susijusio projekto paskelbimas;
- Motyvacinės (komisinių) sistemos pakeitimas pardavimo tinklui – portfelio ir pratęsimo komisinio įtraukimas;
- Naujų investavimo kryptių įsteigimas;
- Finansinės sistemos „ORACLE EBS“ diegimas Bendrovėje;
- Alternatyvių pardavimo būdų vystymas – rekomendavimo sistemos vystymas.

8. Bendrovės veiklos planai ir prognozės 2012 m.

- Bendrovės pardavimo tinklo vystymas, pardavimo pajamų augimas (12-14 proc. arba 500 sutarčių per mėnesį);
- Sinergija su UAB DK „PZU Lietuva“, pardavimų per PZU Lietuva grupės pardavimo tinklus vystymas;
- Produktų vystymas (grupės darbuotojų draudimas), naujų investavimo kryptių investiciniuose draudimo produktuose įvedimas;
- Veiklos efektyvumo vertinimo sistemos diegimas, Valdymo informacijos sistemos (MIS) tolesnis vystymas;
- Finansinės apskaitos programos „Oracle EBS“ vystymas, investicijų modulio diegimas.
- Pasirengimas Mokumas II direktyvos įgyvendinimui, rizikos valdymo priemonių diegimas;
- Draudimo sutarčių sudarymo proceso vystymas.

Generalinis direktorius
2012 m. balandžio 4 d.



Zbignev Gaverski

BALANSAS

2011 M. GRUODŽIO 31 D

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
A.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	676 104	630 511
I.	Plėtros darbai		-	-
II.	Prestižas		-	-
III.	Patentai, licencijos		-	-
IV.	Programinė įranga		676 104	630 511
V.	Kitas nematerialusis turtas		-	-
B.	INVESTICIJOS		38 300 454	37 763 089
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	2	586 629	605 000
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms		501 629	520 000
I.1.1.	Žemė		-	-
I.1.2.	Pastatai		501 629	520 000
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas		-	-
I.1.4.	Kita		-	-
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą		-	-
I.3.	Investicinis turtas		85 000	85 000
I.3.1.	Žemė		-	-
I.3.2.	Pastatai		85 000	85 000
II.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones		-	-
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos		-	-
II.2.	Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		-	-
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos		-	-
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		-	-
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai		-	-
II.4.2.	Paskolos		-	-
III.	Kitos finansinės investicijos		37 713 825	37 158 089
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	3	5 457 502	4 782 209
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		4 495 938	3 313 097
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		961 564	1 469 112
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	3	30 813 627	22 549 766
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		25 266 329	20 658 994
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		5 547 298	1 890 772
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose		-	-
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		-	-
III.5.	Kitos paskolos		-	-
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	4	1 432 185	9 826 114
III.7.	Kitos investicijos		10 511	-
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

BALANSAS

2011 M. GRUODŽIO 31 D

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
C.	KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS	3	18 432 254	18 961 741
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos		18 432 254	18 961 741
D.	GAUTINOS SUMOS	5	282 063	210 308
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos		182 797	167 722
I.1.	Draudėjai		45 046	35 608
I.2.	Tarpininkai		137 751	132 114
I.3.	Kiti		-	-
II.	Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos		-	-
II.1.	Perdraudėjai		-	-
II.2.	Perdraudikai		-	-
II.3.	Tarpininkai		-	-
II.4.	Kiti		-	-
III.	Kitos gautinos sumos		99 266	42 586
E.	KITAS TURTAS		923 131	833 457
I.	Materialusis turtas ir atsargos		205 072	225 549
I.1.	Transporto priemonės	6	27 300	42 900
I.2.	Biuro ir kita įranga	6	140 810	155 490
I.3.	Atsargos		22 567	21 453
I.4.	Išankstinis mokėjimas		14 395	5 706
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	7	718 059	607 908
III.	Kitas turtas		-	-
F.	SUKAPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŅAUDOS	8	2 085 704	1 760 190
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos		-	-
II.	Atidėtos įsigijimo sąnaudos		2 068 564	1 748 303
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		-	-
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		2 068 564	1 748 303
III.	Kitos sukauptos pajamos		-	-
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		17 140	11 887
	TURTO IŠ VISO		60 699 710	60 159 296

(tęsinys kitame puslapyje)

BALANSAS

2011 M. GRUODŽIO 31 D

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
A.	KAPITALAS IR REZERVAI	9	22 579 723	22 549 555
I.	Įstatinis kapitalas		24 754 000	24 754 000
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)		-	-
III.	Savos akcijos (-)		-	-
IV.	Perkainojimo rezervas		203 826	211 170
V.	Rezervai		981 040	981 040
V.1.	Privalomasis rezervas		981 040	981 040
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti		-	-
V.3.	Kiti rezervai		-	-
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų sukaupti (nuostoliai) (-)		(3 396 655)	(3 994 446)
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (+/-)		37 512	597 791
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)		-	-
C.	SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI		-	-
D.	TECHNINIAI ATIDĖJINIAI		18 484 501	17 102 634
I.	Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	10	19 485	20 148
I.1.	Bendra suma		19 485	20 148
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
II.	Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny	10	16 743 834	15 608 693
II.1.	Bendra suma		16 743 834	15 608 693
II.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
III.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	10	1 287 260	1 473 793
III.1.	Bendra suma		1 287 260	1 473 793
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
IV.	Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny		-	-
IV.1.	Bendra suma		-	-
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
V.	Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny		-	-
VI.	Kiti techniniai atidėjiniai	10	433 922	-
VI.1.	Bendra suma		433 922	-
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
E.	KITI GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINIAI ATIDĖJINIAI		18 432 254	18 961 741
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	10	18 432 254	18 961 741
I.1.	Bendra suma		18 432 254	18 961 741
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
II.	Profesinių pensijų kaupimo techninis atidėjiny		-	-
F.	KITI ATIDĖJIMAI		-	-
I.	Atidėjimai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams		-	-
II.	Atidėtieji mokesčiai		-	-
III.	Kiti atidėjimai		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

BALANSAS

2011 M. GRUODŽIO 31 D

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

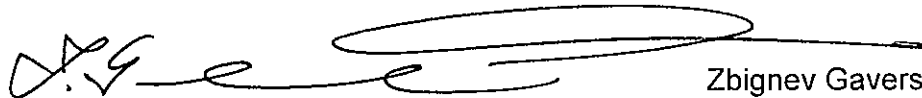
Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
G.	PERDRAUDIŲ DEPOZITAI		-	-
H.	KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	11	1 097 654	1 243 190
I.	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		643 216	669 174
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		163 159	209 860
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		480 057	459 314
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla		24 193	52 396
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams		-	-
II.2.	Įsipareigojimai perdraudimams		24 193	52 396
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		430 245	521 620
V.1.	Mokesčiai		19 241	22 039
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		84 945	86 353
V.3.	Atlyginimai		10 855	22 756
V.4.	Kiti įsipareigojimai		315 204	390 472
I.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	12	105 578	302 176
I.	Sukauptos sąnaudos		105 578	302 176
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos		-	-
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		60 699 710	60 159 296

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2012 m. balandžio 4 d.

Bendrovės vadovas



Zbignevas Gaverskis

Vyriausiasis finansininkas



Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė



Laura Murauskaitė

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
I.	TECHNINĖ DALIS - NE GYVYBĖS DRAUDIMAS			
I.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ		33 836	42 426
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	13	33 173	36 565
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		-	-
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)	10	663	5 861
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas (+/-)		-	-
I.2.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES		-	2 340
I.3.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ		38 235	34 819
I.4.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)	13	(1 635)	(9 468)
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(12 425)	(14 451)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(11 600)	(11 218)
I.4.1.2.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)	15	(825)	(3 233)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)		-	-
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)	10,13	10 790	4 983
I.4.2.1.	Bendra suma (-)		10 790	4 983
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.5.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NĖPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-/+)		-	-
I.5.1.	Bendra suma (-)		-	-
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.6.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		-	-
I.7.	GRYNSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)		(1 189)	(1 567)
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		-	-
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)		-	-
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)	13, 15	(1 189)	(1 567)
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)		-	-
I.8.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		(18 794)	(18 588)
I.9.	TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ		50 453	49 962
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS (-/+)		-	-
I.11.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		50 453	49 962

(tęsinys kitame puslapyje)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
II.	TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS			
II.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMŲ DALĮ		18 848 723	16 170 429
II.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	14	19 008 348	16 326 177
II.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(159 625)	(155 748)
II.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)		-	-
II.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudimų dalies pasikeitimas (+/-)		-	-
II.2.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	16	2 891 211	3 324 429
II.2.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		-	-
II.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		1 625 609	1 936 817
II.2.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų		3 799	4 841
II.2.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		1 621 810	1 931 976
II.2.3.	Nuostolių dėl vertės sumažėjimo atstatymas		1 259 770	1 372 987
II.2.4.	Investicijų perleidimo pelnas		5 832	14 625
II.3.	PELNAS IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ		-	2 540 821
II.3.1.	Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui		-	2 540 821
II.4.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMŲ DALĮ		6 228	28 177
II.4.1.	Pensijų kaupimo veiklos pajamos		-	-
II.4.2.	Kitos techninės pajamos		6 228	28 177
II.5.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SAŃAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMŲ DALĮ (-)	14	(5 021 328)	(4 824 675)
II.5.1.	Išmokos įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(5 197 071)	(4 872 938)
II.5.1.1.	Išmokos (-)		(2 951 215)	(2 425 647)
II.5.1.2.	Išperkamosios sumos (-)		(1 831 013)	(2 022 217)
II.5.1.3.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)	15	(414 843)	(425 074)
II.5.1.4.	Perdraudimų dalis (+)		-	-
II.5.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas (-/+)	10	175 743	48 263
II.5.2.1.	Bendra suma (-)		175 743	48 263
II.5.2.2.	Perdraudimų dalis (+)		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
II.6.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NĖPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIMŲ DALĮ (-/+)		(1 039 576)	(7 186 536)
II.6.1.	Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjimo pasikeitimas, išskyrus perdraudimų dalį (-/+)	10	(605 654)	(7 186 536)
II.6.1.1	Bendra suma (-)		(605 654)	(7 186 536)
II.6.1.2	Perdraudimų dalis (+)		-	-
II.6.2.	Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, išskyrus perdraudimų dalį (-/+)	10	(433 922)	-
II.6.2.1	Bendra suma (-)		(433 922)	-
II.6.2.2	Perdraudimų dalis (+)		-	-
II.7.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIMŲ DALĮ (-)		-	-
II.7.1.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		-	-
II.7.2.	Draudimo įmokų gražinimo techninio atidėjimo pasikeitimas (-/+)		-	-
II.7.2.1	Bendra suma (-)		-	-
II.7.2.2	Perdraudimų dalis (+)		-	-
II.8.	GRYNSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	14, 15	(8 501 374)	(8 603 345)
II.8.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)		(6 984 385)	(6 799 845)
II.8.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (-/+)	8	320 261	259 487
II.8.3.	Administracinės sąnaudos (-)		(1 885 138)	(2 109 711)
II.8.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudimų pelno dalis (+)		47 888	46 724
II.9.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	16	(2 891 962)	(899 131)
II.9.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		(77 483)	(191 257)
II.9.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(2 802 533)	(690 738)
II.9.2.1	Sąnaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)		-	-
II.9.2.2	Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo (-)		(2 802 533)	(690 738)
II.9.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		(11 946)	(17 136)
II.10.	NUOSTOLIAI IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ (-)		(4 304 863)	-
II.10.1.	Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui (-)		(4 304 863)	-
II.10.2.	Nuostoliai iš profesinių pensijų kaupimo veiklos (-)		-	-
II.11.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMŲ DALĮ (-)		-	-
II.12.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NETECHNINĘ DALĮ (-)		420	(1 394 447)
II.13.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(12 521)	(844 278)

(tęsinys kitame puslapyje)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
III.	NETECHNINĖ DALIS			
III.1.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		50 453	49 962
III.2.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(12 521)	(844 278)
III.3.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		-	-
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų		-	-
III.3.3.	Nuostolių dėl vertės sumažėjimo atstatymas		-	-
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas		-	-
III.4.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES		(420)	1 394 447
III.5.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)		-	-
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		-	-
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		-	-
III.5.2.1.	Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)		-	-
III.5.2.2.	Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo (-)		-	-
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		-	-
III.6.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)		-	(2 340)
III.7.	KITOS PAJAMOS		-	-
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos		-	-
III.7.2.	Kitos pajamos		-	-
III.8.	KITOS SĄNAUDOS (-)		-	-
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)		-	-
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)		-	-
III.9.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		37 512	597 791

(tęsinys kitame puslapyje)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

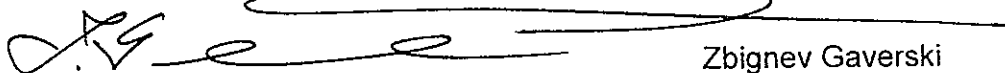
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos numeris	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)		-	-
III.11.	YPATINGOSIOS SĄNAUDOS (NETEKIMAI) (-)		-	-
III.12.	YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI)		-	-
III.13.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI) - PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		37 512	597 791
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	19	-	-
III.15.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI)		37 512	597 791

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

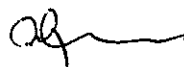
Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2012 m. balandžio 4 d.

Bendrovės vadovas



Zbignev Gaverski

Vyriausiasis finansininkas



Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė



Laura Murauskaitė

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Istatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas		Istatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Sukaupti nuostoliai	Iš viso
				Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savų akcijų įsigijimo			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Likutis praėjusių finansinių metų pradžioje	24 754 000	-	-	-	-	981 040	-	-	-	(3 994 446)
2. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / (sumažėjimas) (pertvarkyta, 23 pastaba)	-	-	-	211 170	-	-	-	-	-	-
3. Ankstesnio laikotarpio grynasis pelnas (pertvarkyta, 23 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597 791
4. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje (pertvarkyta, 23 pastaba)	24 754 000	-	-	211 170	-	981 040	-	-	-	(3 396 655)
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / (sumažėjimas)	-	-	-	(7 344)	-	-	-	-	-	-
6. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 512
7. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	24 754 000	-	-	203 826	-	981 040	-	-	-	(3 359 143)
										22 579 723

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2012 m. balandžio 4 d.

Bendrovės vadovas



Zbignev Gaverski

Vyriausiasis finansininkas



Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė



Laura Murauskaitė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO BENDROVĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS (+/-)	4 460 364	2 836 453
I.1.	Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos	19 014 940	16 289 889
I.1.1.	Draudimo įmokos	19 014 940	16 289 889
I.1.2.	Perdraudimo įmokos	-	-
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos	-	15 359
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujantioms draudimo įmonėms (-)	-	(13 123)
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių	-	-
I.5.	Persidraudimo įmokos (-)	(139 940)	(74 881)
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)	(139 940)	(74 881)
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)	-	-
I.6.	Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)	(5 123 463)	(4 761 906)
I.6.1.	Gražintos įmokos, nutraukus sutartis (-)	(119 187)	(106 303)
I.6.1.1.	Draudimas (-)	(119 187)	(106 303)
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)	-	-
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)	(2 947 917)	(2 423 792)
I.6.2.1.	Draudimas (-)	(2 947 917)	(2 423 792)
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)	-	-
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (+)	-	-
I.6.3.1.	Draudimas (+)	-	-
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)	-	-
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)	(1 640 691)	(1 820 490)
I.6.4.1.	Draudimas (-)	(1 640 691)	(1 820 490)
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)	-	-
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)	(415 668)	(411 321)
I.6.5.1.	Draudimas (-)	(415 668)	(411 321)
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)	-	-
I.6.6.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)	-	-
I.6.7.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui (-)	-	-
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)	-	-
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	-	-
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)	-	-
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų	-	-
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)	(8 176 439)	(7 446 830)
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)	(1 692 127)	(1 722 907)
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	659 638	611 990
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)	(82 245)	(61 138)

(tęsinys kitame puslapyje)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
II.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS (+/-)	(4 350 213)	(2 586 424)
II.1.	Sumos, gautos iš investicinės veiklos	2 079 414	1 708 661
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	-	-
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	34 049	30 105
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	1 587 109	1 427 751
II.1.4.	Žemė	-	-
II.1.5.	Pastatai	-	-
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	-	-
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos	-	-
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos	-	-
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose	456 364	249 337
II.1.10.	Kitos investicijos	1 892	1 468
II.2.	Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	22 849 382	25 363 253
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	-	-
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	471 263	314 722
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	1 933 005	18 237 549
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	20 445 114	6 810 982
II.2.10.	Kitos investicijos	-	-
II.3.	Sumos, sumokėtos investavus (-)	(29 186 983)	(29 460 879)
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)	-	-
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)	(5 260 091)	(4 736 586)
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)	(11 776 881)	(10 983 804)
II.3.4.	Žemė (-)	-	-
II.3.5.	Pastatai (-)	-	-
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu (-)	-	-
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)	-	-
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)	-	-
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)	(12 139 500)	(13 740 489)
II.3.10.	Kitos investicijos (-)	(10 511)	-
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)	(92 026)	(197 459)
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	-	-
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS (+/-)	-	-
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 vertybiniam popieriui išpirkti (-)	-	-
III.5.	Gautos paskolos	-	-
III.6.	Gražintos paskolos (-)	-	-
III.7.	Sumokėti dividendai (-)	-	-
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)	-	-
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)	-	-
IV.	PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS) (+/-)	110 151	250 029
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	607 908	357 879
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	718 059	607 908

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2012 m. balandžio 4 d.

Bendrovės vadovas



Zbignevas Gaverskis

Vyriausiasis finansininkas



Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė



Laura Murauskaitė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Bendroji informacija

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – „Bendrovė“) įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių rejestre (dabar Juridinių asmenų registras) 2001 m. balandžio 25 d. Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti Nr. 0015 gauta 2001 m. balandžio 10 d.

Bendrovės adresas – Konstitucijos pr. 7, LT-09308, Vilnius.

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės administracijos darbuotojų struktūrą sudarė 37 darbuotojų etatai (2010 m. gruodžio 31 d. – 32 etatai).

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinį kapitalą sudarė 247 540 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 100 litų. Per 2011 m. įstatinis Bendrovės kapitalas nesikeitė.

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

	<u>2011 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>
„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. (toliau – „PZU“ S.A.) Al. Jana Pawła II 24, 00-133 Varšuva, Lenkija Registro numeris 0000009831 Pagrindiniai akcininkai:		
• Lenkijos valstybė (35,19%)		
• ING Otwarty Fundusz Emerytalne (5,03%)		
• Likusieji (59,78%)	99,34 proc.	99,34 proc.
Fiziniai asmenys	0,66 proc.	0,66 proc.
Iš viso	<u>100,00 proc.</u>	<u>100,00 proc.</u>

2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. „PZU“ S.A. grupei Lietuvoje priklausė šios draudimo kompanijos:

- UAB DK „PZU Lietuva“;
- UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“.

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2012 m. balandžio 4 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jos ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

Finansiniai metai

Bendrovės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Bendrovė 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. įregistruotų filialų ir atstovybių neturėjo. Visa gyvybės draudimo veikla buvo vykdoma pagrindinėje buveinėje Vilniuje per draudimo tarpininkus.

Informacija apie Bendrovės dukterines ir asocijuotas įmones

Bendrovė 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

Bendrovės veikla

Pagrindinė Bendrovės veikla – draudimas ir su juo susijusi veikla. 2011 m. ir 2010 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą.

Per 2011 m. Bendrovė teikė šias gyvybės ir nelaimingų atsitikimų draudimo paslaugas:

- Mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 001);
- Paskolų gavėjų gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 002);
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 003);
- Dviejų asmenų mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 006);
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 101);
- Studijų draudimas (taisyklės Nr. 007);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 008);
- Pensinis draudimas (taisyklės Nr. 009);
- Grupės darbuotojų draudimas (taisyklės Nr. 102, 102A);
- Grupinis darbuotojų draudimas „Kolegos“ (taisyklės Nr. 103);
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 201);
- Ypatingas kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 202);
- Neterminuotas kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 203);
- Kaupiamasis gyvybės draudimas vaiko naudai plus (taisyklės Nr. 204);
- Kaupiamasis gyvybės draudimas vaiko naudai (taisyklės Nr. 205);
- Gyvybės draudimas „Garantija šeimai“ (taisyklės Nr. 206);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 301);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 302);
- Gyvybės draudimas „Garantija plus“ (taisyklės Nr. 305);
- Gyvybės draudimas „Tavo Svajonė“ (taisyklės Nr. 306);
- Gyvybės draudimas „Mano Pelnas“ (taisyklės Nr. 307);
- Papildomas draudimas nuo mirties dėl nelaimingo atsitikimo (taisyklės Nr. 401);
- Papildantis draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 402);
- Papildantis draudimas nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 403);
- Papildantis draudimas vaikams nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 404);
- Vartojimo kreditų draudimas „Saugi Ateitis“;
- Gyvybės draudimas „Vaikų programa“;
- Iš UAB „Lindra - gyvybės draudimas“ perimtas tradicinis kaupiamasis, gyvybės draudimas, pensijų draudimas.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės veikla (tęsinys)

Bendrovės vykdomos gyvybės ir ne gyvybės draudimo rūšys pagal klasifikatorių:

Gyvybės draudimas:

1. Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui:
 - Individualus, be dalyvavimo pelne;
 - Individualus, su dalyvavimu pelne.
2. Draudimas mirties atveju:
 - Individualus, be dalyvavimo pelne;
 - Grupinis, be dalyvavimo pelne.
3. Draudimas išgyvenimo atveju:
 - Individualus, su dalyvavimu pelne.
4. Anuitetai:
 - Individualus, su dalyvavimu pelne.
5. Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, vykdomas kartu su gyvybės draudimu.

Ne gyvybės draudimas:

1. Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, vykdomas atskirai nuo gyvybės draudimo.

Bendrovės plėtra, išorinė verslo aplinka

2011 metų pradžioje gyvybės draudimo rinka augo gana sparčiai ir per pirmąjį pusmetį pasirašytų įmokų dalis padidėjo 14,1 proc.. Gerėjant klientų lūkesčiams, išliekant teigiamais investicinės veiklos rezultatais, gana reikšmingai per šį laikotarpį augo gyvybės draudimo sutarčių su vienkartinėmis įmokomis dalis – 51 proc..

Keičiantis situacijai finansų rinkose, krentant akcijų ir investicinių fondų kainoms, vienkartinių įmokų augimas antrajame metų pusmetyje sustojo ir tai lėmė lėtėjantį gyvybės draudimo rinkos augimo tempą metų pabaigoje. Gyvybės draudimo rinka 2011 metais paaugo 3,9 proc., tuo tarpu Bendrovės pasirašytos įmokos augo 16 proc. Tai leido padidinti užimamą Bendrovės rinkos dalį nuo 3 proc. iki 3,4 proc.

Ekspertų vertinimu, Lietuvos gyvybės draudimo rinka augs ir 2012 metais, įmokų augimas sudarys iki 5-6 proc.

2012 m. Bendrovė planuoja efektyvinti draudimo sutarčių sudarymo procesą, diegti su tuom susijusį IT sprendimą, plėsti draudimo įmokų surinkimo būdus ir kanalus, automatizuoti draudimo įmokų apskaitos procesus, vystyti turimus produktus, vykdyti darbus pasirengiant Mokumas II direktyvos įgyvendinimui.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Bendrieji principai

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, Verslo apskaitos standartus (VAS) ir pagal 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus. Finansinės ataskaitos yra parengtos įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus kai kurias finansines priemones ir pastatus įvertintas tikrąja verte.

Pateiktos finansinės ataskaitos yra parengtos nacionaline Lietuvos valiuta – litais (Lt).

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Bendrovės nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir įsigytos teisės (licencijos programinei įrangai). Nematerialusis turtas, kurio įsigijimo savikaina yra ne mažesnė nei 200 Lt, yra priskiriamas ilgalaikiam nematerialiajam turtui.

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris programinei įrangai yra 3 metai. Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniais tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra ne mažesnė nei 100 - 500 litų priklausomai nuo turto rūšies.

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus pastatus, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei yra. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po ilgalaikio materialaus turto įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką. Ilgalaikis materialusis turtas, įsigytas išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimas per naudingą tarnavimo laikotarpį, taikant tą patį nusidėvėjimo skaičiavimo metodą kaip ir nuosavam turtui. Pagrindinių ilgalaikio materialiojo turto grupių naudingo tarnavimo laikotarpiai yra tokie:

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Bendrieji principai (tęsinys)

Ilgalaikio materialiojo turto grupės	Vidutinis naudingo tarnavimo laikas (metais)
Pastatai	40
Transporto priemonės	6
Biuro ir kita įranga	3-7

Pastatai ir statiniai apskaitomi perkainuota verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą, jei tokių yra.

Tais atvejais, kai perkainojamo turto vieneto vertė padidėja, toks padidėjimas apskaitomas kaip turto vertės padidėjimas ir perkainojimo rezervas. Kai turto vieneto vertė po perkainavimo sumažėja, toks sumažėjimas registruojamas kaip turto vertės sumažėjimas ir pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio nuostoliais dėl turto vertės sumažėjimo, jei šis turtas anksčiau nebuvo perkainotas didinant jo vertę. Tais atvejais, kai perkainojamo turto vertė jau buvo padidinta, o ataskaitiniu laikotarpiu nustatomas turto vertės sumažėjimas, pirmiausiai nurašomas likęs nenudėvėtas perkainojimo rezervas, ir jei jo likučio nepakanka, registruojamos turto vertės sumažėjimo sąnaudos. Tais atvejais, kai anksčiau perkainoto turto vertė padidėja, atstatomas buvęs vertės sumažėjimas, o likusia dalimi didinamas perkainojimo rezervas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje paskaičiuojamas pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimas ir koreguojamas perkainojimo rezervas. Pardavus ar nurašius perkainotą turtą, paskaičiuojamas pastatų perkainotos dalies nusidėvėjimas ir atstatomas nenudėvėtas perkainojimo rezervo likutis.

Kiekvienų metų pabaigoje Bendrovė peržiūri ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodą ir įvertinimo pakeitimo įtaką, jei tokia yra, pripažįsta perspektyviai.

Remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją ilgalaikiu materialiuoju turtu, pridedamos prie apskaitinės ilgalaikio materialiojo turto vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl ilgalaikio turto pardavimo apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp pardavimo pajamų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio turto perleidimo yra pripažįstami tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Bendrovė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant iki mokestinę diskonto normą įvertintą pagal dabartinės rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai paskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas laikomas uždirbti nuomos pajamas ir/arba pelną iš turto vertės padidėjimo ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstant pelnu ar nuostoliu.

Investicinio turto, finansinėse ataskaitose parodyto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpiu, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

Finansiniai instrumentai

Bendrovė pripažįsta finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus balanse tada, kai Bendrovė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinis turtas

a) Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino ir turimas pardavimui

Fiksuoto pasibaigimo termino skolos vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki išpirkimo termino, buvo priskirti laikomam iki išpirkimo termino turtui. Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti neapibrėžtą laikotarpį, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui ar kainai, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą turto įsigijimo metu.

Investicijos apskaitoje yra pripažįstamos sandorio dieną ir pirmiausiai apskaitomos įsigijimo savikaina. Vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais skolos vertybiniai popieriai, kuriuos Bendrovė ketina ir turi galimybę laikyti iki išpirkimo termino yra apskaitomi amortizuota įsigijimo savikaina, apskaičiuota, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgaunamas sumas. Metinė gautų nuolaidų ar vertės perviršio įsigyjant vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo termino, amortizacija yra kaupiama su kitomis investicijų pajamomis (sąnaudomis) per visą investicijų terminą tokiu būdu, jog pripažįstamos pajamos (sąnaudos) yra pastovios ir tolygios per visą investicijų laikotarpį.

Investicijos, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos iki išpirkimo, yra priskiriamos prie turimų pardavimui ir vėlesniais laikotarpiais apskaitomos tikrąja verte. Visas realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostoliai iš investicijų, laikomų pardavimui, atvaizduojami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

b) Gautinos sumos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomis įsigijimo verte, o vėliau - amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

c) Indėliai kredito įstaigose

Terminuotiems indėliams kredito įstaigose priskiriami visi terminuoti indėliai nepriklausomai nuo jų termino (išskyrus vienos nakties indėlius, kurie priskiriami pinigams banke ir kasoje). Indėliai kredito įstaigose apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami, kai tampa žinoma, kad indėlio grąžinimas yra abejotinas. Palūkanų pajamos kaupiamos naudojant efektyvią palūkanų normą per visą indėlio galiojimo laikotarpį. Sukauptos indėlių palūkanos atvaizduojamos kartu su indėlių likutine verte.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinis turtas (tęsinys)

d) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai - pinigai Bendrovės kasoje ir bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo įsigijimo datos) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

e) Efektyvios palūkanų normos metodas

Efektyvios palūkanų normos metodas – tai finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus per numatytą finansinio turto laikotarpį arba per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą Bendrovė įvertina finansinį turtą, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kurie turėjo įtakos finansinio turto įvertintiems ateities pinigų srautams. Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir įvertintų ateities pinigų srautų dabartinės vertės, apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą, apskaičiuotą pirminio pripažinimo metu.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai gautina suma yra neatgaunama, ši gautina suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Atidėjimų sąskaita yra mažinama anksčiau nurašytų sumų atgavimais po balanso datos. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jei po balanso sudarymo datos įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiais, kurie įvyko po įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti įvertinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelno (nuostolių) ataskaitą, bet taip, kad įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijų apskaitinės vertės neviršytų amortizuotos savikainos, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Finansiniai įsipareigojimai

Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Išvestiniai finansiniai instrumentai

Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai atsiradimo momentu yra balanse pripažįstami įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra apskaitomi tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis atitinkamai kotiruojamomis rinkos kainomis ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte.

Nuomos apskaita

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

a) Bendrovė kaip nuomininkas

Finansine nuoma nuomojamas turtas yra pripažįstamas kaip turtas verte, lygia išsinuomoto turto tikrajai vertei nuomos pradžioje, o jei tikroji vertė yra mažesnė, tuomet minimalių nuomos mokėjimų dabartine verte. Atitinkamas įsipareigojimas nuomotojui yra atvaizduojamas balanse kaip finansinės nuomos įsipareigojimas. Nuomos mokėjimai yra išskiriami į finansines sąnaudas ir finansinių įsipareigojimų mažinimą taip, kad būtų pasiekta įsipareigojimo likučio pastovi palūkanų norma. Finansinės sąnaudos yra pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai ir rezervai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Techniniai atidėjiniai (tęsinys)

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo Bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjiny apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui. Bendrovė prie numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio atvaizduoja ir nutrūkusių ar kitaip prieš terminą pasibaigusį gyvybės draudimo sutarčių bei gyvybės draudimo sutarčių, kurioms pasibaigęs draudimo laikotarpis, draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį.

Draudimo rizikoms taip pat skaičiuojama ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio suma, susijusi su įvykusiomis, bet dar nepraneštomis žalomis (toliau – „IBNR“). Draudimo rizikos IBNR atidėjiny skaičiuojamas naudojant paskutinių penkių metų statistiką kiekvienai draudimo grupei 2 metodais („Chain-lader“ ir vidutinio nuostolingumo) ir pasirenkant didesnį iš jų.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Matematinis techninis atidėjiny

Matematinis techninis atidėjiny apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Matematinį techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynųjų įmokų metodą. Skaičiavimuose Bendrovė taiko „Zillmer“ koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina matematinį techninį atidėjinį.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Techniniai atidėjiniai (tęsinys)

Apskaičiuodama matematinį techninį atidėjinį, Bendrovė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 2005 – 2007 m. lentelę, taikydama bendrą 20 proc. mirtingumo sumažinimą. Bendrovė, apskaičiuodama matematinį techninį atidėjinį 2011 m. gruodžio 31 dienai, taikė 2,63 proc. maksimalią techninę palūkanų normą, kuri nustatoma pagal Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos reikalavimus ir atitinka numatomą gyvybės techninių atidėjinių investavimo grąžą. Bendrovė, apskaičiuodama matematinį techninį atidėjinį 2010 m. gruodžio 31 dienai, taikė 2,19 proc. maksimalią techninę palūkanų normą.

Bendrovė prie matematinio techninio atidėjinio atvaizduoja ir galiojančių gyvybės draudimo sutarčių su kapitalo kaupimu draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį. Draudėjams yra skiriama 85 proc. investicinių pajamų, gautų investavus draudimo sutarčių su kapitalo kaupimu techninius atidėjinius, atėmus fiksuotas palūkanas, kurios yra garantuojamos draudėjui pagal draudimo sutarties sąlygas ir kitas draudimo vykdymo išlaidas.

Papildančiam kritinių ligų draudimui skaičiuojamas matematinis techninis atidėjinys neto draudimo įmokų metodu, draudimui dėl nelaimingo atsitikimo yra skaičiuojamas matematinis techninis atidėjinys neto draudimo įmokų metodu perkeltų įmokų techninis atidėjinys, dienos metodu. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka bendrovei MTA - tai draudėjų sukauptas kapitalas pagal gyvybės draudimo sutartį, kai investicinio vieneto vertė kinta garantuotomis palūkanomis o investavimo rizika tenka Bendrovei, apskaitomas taip pat kaip gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui techninis atidėjinys, šį atidėjinio skaičiavimo būdą suderinus su Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas vienetais, kurių vertė kinta proporcingai garantuotų palūkanų dydžiui.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridedamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Draudėją atleidus nuo pareigos mokėti draudimo įmokas, gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys formuojamas didinant investicinių vienetų skaičių draudimo sutartyje nustatyta tvarka. Bendrovė, sudarydama investicinį techninį atidėjinį, kai investavimo rizika tenka draudėjams, nuo 2011 m. birželio 30 d., jį suskaidė į du atidėjinius: investicinį techninį atidėjinį, kai investavimo rizika tenka draudėjams ir matematinį techninį atidėjinį, skirtą ateinančių apskaitos laikotarpių sąnaudoms padengti. Atskirtas matematinis techninis atidėjinys atvaizduotas balanso pozicijoje „D.VI. Kiti techniniai atidėjiniai“. Šis pakeitimas buvo atliktas perspektyviai, neatliekant palyginamųjų skaičių perskaičiavimo.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Kiti atidėjiniai

Kiti atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bendrovė dėl praėjusių įvykių turi galiojančius teisinius įsipareigojimus, ir yra tikėtina, kad bus išleistos lėšos šiems įsipareigojimams padengti bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančius per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal galiojančius polisus. Atleidus draudėją nuo įmokų mokėjimo, pasirašytos draudimo įmokos pagal tokias sutartis už atleidimo laikotarpį nėra fiksuojamos.

Draudimo išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos žalos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigražinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

Tiesiogines žalų sureguliuavimo sąnaudas sudaro Bendrovės administracinės išlaidos, susijusios su žalos sureguliuavimu - išlaidos tretiesiems asmenims, tiesiogiai susijusios su draudiminio įvykio tyrimu (atlygis ekspertams, galimos papildomos išlaidos tyrimo metu ir kita) ir kitos su žalų sureguliuavimu tiesiogiai susijusios sąnaudos.

Netiesioginės sąnaudos (darbo užmokestis žalų sureguliuavimu užsiimantiems darbuotojams, patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos žalų sureguliuavimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Investicijų pajamos ir sąnaudos

Investicijų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje laikantis kaupimo principo. Investicijų perleidimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo investicijos buvo realizuotos. Investicijų perleidimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp realizavimo ir balansinės vertės, o perleidimo nuostoliais – neigiamas skirtumas. Investicijų, tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat per ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų amortizuotos balansinės vertės skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Pelnas iš investicijų, perkeltas iš netechninės dalies

Visų investicinių pajamų ir sąnaudų dalis, pateikta gyvybės draudimo techninėje dalyje, yra apskaičiuota kaip santykis tarp gyvybės techninių atidėjinių metinio vidurkio ir techninių gyvybės draudimo atidėjinių bei akcininkų nuosavybės sumos metinio vidurkio.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis, pelnas iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip valiutos kursų pasikeitimo, paimtų paskolų, nuostolių iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, ilgalaikio turto perleidimo nuostolius; palūkanas lizingo (finansinės nuomos) būdu įsigyjant turtą ir kitas sąnaudas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas ir kitos išmokos tarpininkams, draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, susijusios socialinio draudimo sąnaudos ir reklamos sąnaudos.

Netiesioginės įsigijimo sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos įsigijimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Gyvybės draudime, kai investavimo rizika tenka draudėjui, tuo atveju kai įsigijimo sąnaudų patyrimo laikotarpis nesutampa su atskaitymų toms sąnaudoms padengti išskaitymo iš draudimo sutarčių laikotarpiu, kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos atvaizduojamas komisinis atlyginimas už sudarytas draudimo sutartis, kurį draudimo Bendrovė pripažino šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažintas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, per kuriuos iš draudimo sutarčių bus išskaičiuoti su sutarties sudarymu susiję atskaitymai.

Atidėtos įsigijimo sąnaudos skaičiuojamos kiekvienam polisui atskirai, taikant šiuos komisinio sąnaudų nurašymo santykinius dydžius:

- komisinis atlygis pripažįstamas sąnaudomis per 2 metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios pagal tokią proporciją:
 - 1 metais – 69,23 proc. – po 0,18967 proc. kiekvieną dieną, pradedant nuo 1 mėnesio iki 12 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 2 metais – 30,77 proc. – po 0,08430 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 13 mėnesio iki 24 sutarties galiojimo mėnesio.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Administracinės sąnaudos

Administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo sąnaudos, ryšių sąnaudos, kitos sąnaudos (tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neįtraukiamos į įsigijimo, žalos sureguliuavimo ar kitas sąnaudas).

Netiesioginės administracinės sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos administracinėms sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos.

a) Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo metų pelno, pakoreguoto tam tikromis pelno mokesčio nemažinančiomis/nedidinančiomis sąnaudomis/pajamomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio normą, galiojusią finansinių ataskaitų sudarymo dieną. 2011 m. ir 2010 m. standartinis Lietuvos Respublikos bendrovėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc..

b) Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai neįtakoja nei mokesstinio, nei finansinio pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas balanso sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai mokesstinio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant efektyvią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Atidėtųjų mokesčių sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų ir kai Bendrovė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Mokesčiai (tęsinys)

c) Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais ne pelno (nuostolių) ataskaitoje (tiesiogiai nuosavybėje), tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas ne pelno (nuostolių) ataskaitoje, arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į litus, oficialiu tą dieną Lietuvos banko nustatytu kursu, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą užsienio valiutos apsiskeitimo (spot) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami į litus balanso sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apmokėjimo įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą tuo metu, kai jie atsiranda. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į litus, įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Gruodžio 31 d. balanso sudarymui buvo naudoti šie valiutų kursai:

2011	2010
1 USD = 2,6694 LTL	1 USD = 2,6099 LTL
1 EUR = 3,4528 LTL	1 EUR = 3,4528 LTL

Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostoliai)

Akcijų skaičius, kurio pagrindu skaičiuojama pelno dalis vienai akcijai, per 2011 ir 2010 metus buvo 247 540 akcijų. 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. bei per 2011 m. ir 2010 m. Bendrovė neturėjo jokių pelnų vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių.

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos atskaitomybę pateikusios Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia Bendrove.

Palyginamieji skaičiai ir užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras verslo apskaitos standartas specifiškai reikalauja tokio užskaitymo.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus mokumo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Apskaitos politikos pasikeitimas

Nuo 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė pakeitė pastatų apskaitos politiką. Iki 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė apskaitė pastatus įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. 2010 m. gruodžio 31 d. nepriklausomi turto vertintojai atliko turto vertinimą, pastatai buvo perkainoti ir apskaityti tikrąja verte. Kadangi buvo neįmanoma nustatyti konkretaus apskaitos politikos keitimo poveikio vieno arba daugiau pateiktų ankstesniųjų atskaitomybės laikotarpių lyginamajai informacijai, Bendrovė pritaikė naują apskaitos politiką perspektyviai. Todėl 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė suformavo 101 609 Lt perkainojimo rezervą.

Bendrovė sudarydama 2011 metų finansines ataskaitas, išskaidė 2010 metais sudaryto perkainojimo rezervo rezultata į vertės padidėjimą ir vertės sumažėjimą pagal kiekvieną objektą ir atliko koregavimus palyginamuosiuose straipsniuose padidinant perkainojimo rezervą 109 561 Lt suma bei sumažinant 2010 metų pelną. Įtaka pelno (nuostolių) ataskaitai apskaityta padidinant investicinės veiklos sąnaudas 109 561 Lt nekilnojamojo turto vertės sumažėjimo suma.

Bendrovė, apskaičiuodama investicinės veiklos pajamas ir sąnaudas už 2011 metus, įvertino ir apskaičiavo Bendrovės investicijų dalies investavimo kryptyse, priskirtose investicinio gyvybės draudimo produktams, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicinių pajamų ir sąnaudų rezultata ir šį rezultata apskaitė pelno (nuostolių) ataskaitos II.2. arba II.9. dalyje. Atitinkamai buvo perskaičiuoti ir palyginamieji 2010 metų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai.

Perklasifikavimas atliktas siekiant išskirti Bendrovės investicijų dalies investicinėse kryptyse rezultata, apskaičiuojant proporcingai kiekvienos investicinės krypties Bendrovei ir draudėjams tenkantį investicinės veiklos rezultata.

Kritiniai apskaitos įvertinimai ir vertinimai taikant apskaitos politikas

Bendrovė daro prielaidas ir vertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto ir įsipareigojimų sumoms per kitus finansinius metus. Įvertinimai ir prielaidos nuolat vertinamos ir paremtos istorine patirtimi bei kitais faktoriais, tame tarpe būsimų įvykių prognozėmis, kurie tikėtina turėtų būti pagrįsti tam tikromis aplinkybėmis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Kritiniai apskaitos įvertinimai ir vertinimai taikant apskaitos politikas (tęsinys)

Būsimų išmokų įvertinimas bei ilgalaikių draudimo sutarčių įmokos

Ilgalaikių draudimo sutarčių įsipareigojimai priklauso nuo Bendrovės įvertinimo. Įvertinimai atliekami atsižvelgiant į prognozuojamą mirčių skaičių per metus, kuriems Bendrovė prisiima riziką. Bendrovė pagrindžia šiuos vertinimus nacionalinių statistinių mirčių duomenų lentelėmis, kurie atspindi paskutinę mirčių patirtį. Įvertintas mirčių skaičius apsprendžia mokėtiną išmokų sumą bei vertinimo įmokų lygį. Pagrindinis neapibrėžtumas yra tokios epidemijomis kaip AIDS, SARS bei besikeičiantis gyvenimo stilius - mitybos, rūkymo ir sporto įpročių pasikeitimai, kurie gali reikšmingai pabloginti būsimą mirtingumą, lyginat su ankstesniais laikotarpiais toms grupėms, kuriuose Bendrovė turi didžiausią mirties riziką. Tačiau, medicinos mokslo bei socialinių sąlygų gerėjimas gali sąlygoti ilgėjančią gyvenimo trukmę.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniais nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina gauti mokesčio pelno, kuriuo bus užskaityti nuostoliai. Reikšmingi vadovybės sprendimai yra reikalingi apibrėžti atidėtojo pelno mokesčio turto sumas, kurios gali būti pripažintos, remiantis tikėtinu būsimųjų apmokestinamų pelnų laikotarpiu ir dydžiu ir būsimomis mokesčių planavimo strategijomis. Bendrovės finansinėse ataskaitose balansinė pripažintų mokesčių nuostolių vertė 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo nulis Lt, o nepripažintų mokesčių nuostolių vertė 2011 m. gruodžio 31 d. – 10 488 223 Lt, (2010 m. gruodžio 31 d. – 10 927 847 Lt). Papildoma informacija pateikta 19 pastaboje.

Kitos prielaidos ir vertinimai

Prie kitų įvertinimų priskiriami ilgalaikio materialiojo turto ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė. Vadovybės nuomone, aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansinių ataskaitų.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Segmentai

Geografinis segmentas - išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje gaminami produktai ar teikiamos paslaugos tam tikroje geografinėje ekonominėje aplinkoje ir kurios rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų verslo dalių, veikiančių kitoje geografinėje ekonominėje aplinkoje.

Verslo segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje gaminami atskiri arba susiję produktai ar teikiamos atskiros arba susijusios paslaugos ir kurios verslo rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų Bendrovės verslo dalių.

Rizikų apimtys ir jų valdymas

Bendrovėje rizikos yra identifikuojamos ir valdomos vadovaujantis patvirtinta rizikos valdymo strategija. Rizikos valdymo strategijos tikslas – užtikrinti priemones, skirtas atpažinti, įvertinti, stebėti ir kontroliuoti su Bendrove susijusias rizikas.

Išskiriamos šios rizikų rūšys:

- Techninės (draudimo) rizikos;
- Investicinės rizikos;
- Netechninės rizikos.

Technines (draudimo) rizikas sudaro:

- Draudimo tarifų skaičiavimo rizika;
- Techninių atidėjinių nepakankamumo rizika;
- Draudimo rizikų atranka ir vertinimas;
- Perdraudimo rizika.

Investicines rizikas sudaro:

- Investicijų vertės sumažėjimo rizika;
- Kredito rizika;
- Palūkanų normos rizika;
- Likvidumo rizika.

Netechninei rizikai priskiriamos kitos rizikos, kurios nėra priskiriamos pirmosioms dviems grupėms, pagrindinė šios grupės rizika – operacinė rizika.

Rizikos valdymo priemonės – techninės (draudimo) rizikos valdymas

Draudimo tarifų skaičiavimo rizikai mažinti taikomos priemonės:

1. Produktų tikrinimas pelno testu ne rečiau kaip kartą per ketvirtį, periodinių ataskaitų teikimas Bendrovės valdybai;
2. Pelno šaltinių analizė ne rečiau kaip kartą per ketvirtį, periodinių ataskaitų teikimas Bendrovės valdybai;
3. Nuostolingumo rodiklio apskaičiavimas ne rečiau kaip kartą per ketvirtį, periodinių ataskaitų teikimas Bendrovės valdybai;
4. Rizikų perdraudimas pagal Bendrovėje patvirtintą perdraudimo strategiją.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Rizikų apimtys ir jų valdymas (tęsinys)

Rizikos valdymo priemonės – techninės (draudimo) rizikos valdymas (tęsinys)

Techninių atidėjinių nepakankamumo rizikai mažinti taikomos priemonės:

1. Techninių atidėjinių pakankamumo testai;
2. Nuostolingumo pagal kiekvieną riziką vertinimas;

Draudimo rizikų atrankos ir vertinimo rizikai mažinti taikomos šios priemonės:

1. Rizikos vertinimas pagal patvirtintą Bendrovėje draudimo procedūrą;
2. Nuostolingumo rodiklio apskaičiavimas ne rečiau kaip kartą per ketvirtį, periodinių ataskaitų teikimas Bendrovės valdybai;
3. Pelno šaltinių analizė ne rečiau nei kartą per ketvirtį, periodinių ataskaitų teikimas Bendrovės valdybai;
4. Perdraudikų rekomendacijos.

Perdraudimo rizika yra susijusi su netinkamu perdraudimo programos sudarymu. Ši rizika amortizuojama Bendrovėje išlaikant pakankamą garantinį fondą.

Rizikos valdymo priemonės – investicinės rizikos valdymas

Investicijų vertės sumažėjimo rizika valdoma įgyvendinant investavimo politikoje numatytus diversifikavimo principus, taip pat įgyvendinant toje pačioje politikoje numatytus kokybinius investicijų objektų atrankos principus. Investicijų vertės sumažėjimo rizikai valdyti taip pat taikomas įgaliojimo ribų nustatymo principas kiekvienam valdymo lygmeniui.

Draudėjų kredito rizikai mažinti taikomos priemonės:

1. Draudimo apsaugos sustabdymas ir vienašališkas sutarties nutraukimas, draudėjui nepadengus įsipareigojimų per nustatytą terminą;
2. Finansinė patikra prieš sudarant draudimo sutartį;
3. Draudėjų informavimo sistemos įdiegimas draudimo sutarties galiojimo metu;
4. Vertės sumažėjimo negautoms draudimo įmokoms pripažinimas.

Perdraudikų kredito rizika mažinama įgyvendinant šias priemones:

1. Perdraudiko atrankos kriterijų nustatymas pagal persidraudimo politiką;
2. Perdraudiko veiklos monitoringas.

Kitų subjektų kredito rizika mažinama pagal kiekvieno subjekto tipą, sutartyje numatant atitinkamus kitos šalies įsipareigojimus, leidžiančius sumažinti subjektų kredito riziką.

Palūkanų normos rizika valdoma derinant Bendrovės aktyvus bei pasyvus pagal laikotarpį, aktyvų bei pasyvų rūšį, terminus, valiutas, garantuotas bei uždirbamas palūkanas.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Rizikų apimtys ir jų valdymas (tęsinys)

Rizikos valdymo priemonės – investicinės rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizikos mažinimas įgyvendinamas šiomis priemonėmis:

1. Didelių draudimo rizikų perdraudimas;
2. Pakankamas techninių atidėjinių padengimas turtu, vertinant techninio atidėjinio pobūdį ir turto rūšį;
3. Investavimo politikos įgyvendinimas.

Rizikos valdymo priemonės – netechninės rizikos valdymas

Operacinė rizika gali būti apibūdinama kaip rizika, kuri sukuria Bendrovei nuostolius dėl neadekvačiai pasirinktų arba žlugusių vidinių procesų, žmonių bei sistemų arba išorės įvykių.

Ši rizika neapima strateginių sprendimų rizikos, susijusios su verslo sprendimais. Tačiau šiai rizikai yra priskiriama teisinė bei Bendrovės reputacijos rizika.

Šiai rizikų grupei valdyti Bendrovėje tvirtinama operacinės rizikos valdymo strategija, apimanti operacinei rizikai priskirtinų rizikų identifikavimą, įvertinimą, kontrolę bei stebėjimą.

Mirtingumo ir sergamumo rizikos

Mirtingumo, sergamumo, traumingumo rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumingumą, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamos padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas. Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis. Traumingumo rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Bendrovė draudimo rizikos kainos nustatymui naudoja Lietuvos gyventojų mirtingumo lentelę, o kritinių ligų ir darbingumo praradimo rizikos – perdraudikų pateiktas sergamumo lenteles. Perdraudikai turi didelę analogiškos veiklos patirtį, be to, jie prisiima dalį šios rizikos, todėl jie yra taip pat suinteresuoti, kad tarifai būtų pakankami. Taip pat pasikeitus statistiniams duomenims, patvirtintiems mirtingumo ar sergamumo lygio pasikeitimą, Bendrovė turi galimybę padidinti draudimo rizikos kainą pagal jau galiojančias draudimo sutartis. Bendrovė mirtingumo ir sergamumo riziką taip pat valdo naudodamasi sveikatos patikrinimo sudarant draudimo sutartį sistema. Jos tikslas užtikrinti, kad draudėjo mokama draudimo įmoka atitiktų apdraudžiamą sveikatos būklę.

Siekiant valdyti prisiimamas rizikas, Bendrovėje yra nustatyta kelių lygių rizikos vertinimo sistema priklausomai nuo prisiimamų rizikų dydžio. Taip pat Bendrovė vertindama riziką atsižvelgia į draudimo rizikos akumuliaciją kliento lygyje.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Rizikų apimtys ir jų valdymas (tęsinys)

Žalų vėlavimų rizika

Žalų vėlavimų rizika, tai rizika, kad draudiminis įvykis jau yra įvykęs, tačiau apie jį Bendrovė dar nėra informuota. Jeigu įvykusių žalų, apie kurias dar nėra pranešta būtų 10 proc. daugiau negu Bendrovės naudojamos prielaidos apie žalų dažnį, vidutinę išmoką bei žalų vėlavimą, tai šių prielaidų pokytis neturėtų reikšmingos įtakos Bendrovės finansiniams rezultatams.

Nutrūkimų rizika

Nutrūkimų rizika, tai rizika, kad draudimo sutartis draudėjo iniciatyva bus nutraukta anksčiau negu draudimo laikotarpio pabaiga. Kadangi Bendrovės techniniai atidėjiniai kiekvienai draudimo sutarčiai yra ne mažesni nei mokama išperkamoji suma nutraukiant sutartį, todėl, padidėjus nutrūkimams, tai tiesiogiai neįtakotų Bendrovės rezultatų. Tačiau nutrūkimų didėjimas mažina būsimas Bendrovės pajamas. Bendrovė šią riziką valdo vykdydama nutrūkimų prevenciją bei suteikdama klientams galimybes keisti draudimo sutarties sąlygas, pritaikant jas pagal jų pasikeitusius poreikius. Skaiciuojant draudimo sutarties išperkamoją sumą iš sumokėtų draudimo įmokų yra atimamos sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos, todėl sutarties nutraukimo metu Bendrovė tiesioginių nuostolių nepatiria.

Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika kyla dėl per mažos draudimo portfelio diversifikacijos pagal draudimo sumas, geografinę vietovę, per mažo apdraustųjų pasiskirstymo pagal amžių ir lytį, prisiimamos rizikos pobūdžio.

Bendrovėje nėra pastebima draudimo rizikos koncentracija. Didelis apdraustųjų skaičius Bendrovėje sąlygoja didelę sklaidą pagal draudimo sumas, apdraustųjų lytį ir amžių. Bendrovės prisiimama gyvybės draudimo bei papildomo draudimo grupių – draudimo nuo nelaimingų atsitikimų – rizika, sąlygoja draudimo rizikos sklaidą ne tik pagal apdraustuosius, bet ir pagal prisiimamos rizikos pobūdį. Sudarytų draudimo sutarčių portfelyje nepastebėta apdraustųjų ar pasirinktų draudimo rizikų priklausomybės nuo geografinės draudimo sutarties sudarymo vietos. Platus pardavimų tinklas, išsidėstęs visoje Lietuvos Respublikos teritorijoje, bei senas draudimo sutarčių portfelis, minimizuoja geografinės koncentracijos riziką.

Bendrovė koncentracijos riziką pagal draudimo sumas valdo, perduodama dalį rizikos perdraudikams. Atsižvelgdama į prisiimamos rizikos pobūdį, Bendrovė nustačiusi prisiimamos rizikos dydžius.

Kredito rizika

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Bendrovė atlieka operacijas su bankais, turinčiais aukštus užsienio reitingavimo agentūrų suteiktus kredito reitingus.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĖSINYS)

Rizikų apimtys ir jų valdymas (tėsinys)

Kredito rizika (tėsinys)

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's suteikti bankų reitingai (neaudituoti):

Bankas	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Trumpalaikio skolinimosi reitingas
„Swedbank“ AB	A2	P-1
AB „SEB bankas“	A-1	P-1
AB „Ūkio bankas“	N/P	N/P
NORDEA bank Finland PLC	Aa2	P-1
AB „Citadele bankas“	B2	N/P
AB DNB bankas	A+	A-1

Bendrovė neturi reikšmingos kredito rizikos koncentracijos, nes kredito rizika pasiskirsčiusi tarp daugelio klientų.

Užsienio valiutos rizika

Ši rizika yra labiausiai būdinga Bendrovės turimoms tradicinio draudimo sutartims. Siekdama mažinti šią riziką Bendrovė derina prisiimtų turimo turto ir įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Bendrovė laikosi politikos derinti pinigų srautus kiekviena užsienio valiuta iš tikėtinų pajamų ir išlaidų. Bendrovė naudoja išankstinius valiutinius sandorius, siekiant sumažinti valiutos kursų riziką.

Likvidumo rizika

Tai yra rizika, kad tam tikru momentu gali pritrūkti grynųjų pinigų įsipareigojimams padengti nepatiriant nepagrįstų išlaidų. Konservatyvus likvidumo rizikos valdymas leidžia išlaikyti reikiamą grynųjų pinigų kiekį ir pakankamas finansavimo patvirtintomis kreditinėmis lėšomis galimybes.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Rizikų apimtys ir jų valdymas (tęsinys)

Pelno (nuostolių) ir nuosavo kapitalo jautrumas draudimo rizikai

Žemiau pateikiama informacija apie pelno (nuostolių) ir nuosavo kapitalo jautrumą draudimo rizikai. Ši informacija atspindi, kiek galėtų pakisti Bendrovės veiklos rezultatai, tam tikru dydžiu pasikeitus žemiau nurodytiems straipsniams, darantiems reikšmingą įtaką veiklos rezultatams:

Straipsnis	Kintamojo pasikeitimas	Įtaka straipsniui / sąnaudų rizika, proc.	Įtaka veiklos rezultatui / nuosavam kapitalui, litais pagal 2011 m. duomenis
Techniniai atidėjiniai	Techninės palūkanų normos sumažėjimas 10 proc.	Techninių atidėjinių sąnaudų padidėjimas 0,9–1 proc.	Techninių atidėjinių sąnaudų išaugimas 150 000–170 000 litų
Draudimo išmokos (patirtos žalos)	Nuostolingumo padidėjimas 15–20 proc.	Draudimo išmokų sąnaudų padidėjimas 15–20 proc.	Draudimo išmokų sąnaudų išaugimas 450 000–600 000 litų
Įsigijimo sąnaudos	Komisinių tarifo rinkoje išaugimas 10 proc.	Komisinių sąnaudų padidėjimas 10 proc.	Komisinių sąnaudų padidėjimas 460 000 litų
Investicijų pajamos / sąnaudos	Investicijų pelningumo sumažėjimas rinkoje 30 proc.	Investicijų pajamų sumažėjimas 30 proc.	Investicijų pajamų sumažėjimas 535 000 litų

Bendra įtaka nuosavam kapitalui ir veiklos rezultatui, esant nurodytiems kintamųjų pasikeitimams – 1,76 mln. litų – tai sudaro 7,8 proc. nuosavo kapitalo.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA – NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 627 441
Įsigytas turtas	302 070
Nurašytas turtas (-)	(3 047)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 926 464
Sukaupta amortizacija	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	996 930
Amortizacija	256 172
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)	(2 742)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 250 360
Likutinė vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	630 511
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	676 104

Nematerialiojo turto amortizacija yra įtraukta į veiklos sąnaudas.

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 267 013
Įsigytas turtas	360 428
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 627 441
Sukaupta amortizacija	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	833 575
Amortizacija	163 355
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	996 930
Likutinė vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	433 438
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	630 511

2011 m. gruodžio 31 d. visiškai amortizuoto, bet dar naudojamo Bendrovėje nematerialiojo turto įsigijimo savikaina sudarė 1 047 843 litus (2010 m. gruodžio 31 d. – 850 078 litus).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA – ŽEMĖ, PASTATAI IR KITAS NEKILNOJAMASIS TURTAS

Žemės, pastatų ir kito nekilnojamojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Investicinis turtas (pastatai)	Draudimo įmonės reikmėms naudojamas turtas (pastatai)	Iš viso
Įsigijimo vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	81 069	485 925	566 994
Įsigytas turtas	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	81 069	485 925	566 994
Perkainojimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	5 552	96 057	101 609
Vertės padidėjimas	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	5 552	96 057	101 609
Sukauptas nusidėvėjimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 621	61 982	63 603
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	18 371	18 371
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 621	80 353	81 974
Likutinė vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	85 000	520 000	605 000
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	85 000	501 629	586 629

Nekilnojamojo turto nusidėvėjimas yra įtrauktas į veiklos sąnaudas.

2011 metų gruodžio 31 d. Bendrovė buvo išnuomojusi nekilnojamąjį turtą (butą Lazdijuose), kurio balansinė vertė sudarė 85 000 Lt. Nuomos sutartis pasirašyta 2008 m. gruodžio 15 d. vienerių metų laikotarpiui ir yra pratęsiama kasmet papildomai vieneriems metams. Nuomininkas kiekvienais metais be jokių apribojimų gali pareikšti norą nepratęsti nuomos sutarties.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA – ŽEMĖ, PASTATAI IR KITAS NEKILNOJAMASIS TURTAS (TĘSINYS)

Žemės, pastatų ir kito nekilnojamojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Investicinis turtas (pastatai)	Draudimo įmonės reikmėms naudojamas turtas (pastatai)	Iš viso
Išsigijimo vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	81 069	485 925	566 994
Išgytas turtas	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	81 069	485 925	566 994
Perkainojimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	-	-	-
Vertės padidėjimas	5 552	205 618	211 170
Vertės sumažėjimas (-)	-	(109 561)	(109 561)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	5 552	96 057	101 609
Sukauptas nusidėvėjimas			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	810	56 492	57 302
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	811	5 490	6 301
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 621	61 982	63 603
Likutinė vertė			
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	80 259	429 433	509 692
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	85 000	520 000	605 000

Nekilnojamojo turto nusidėvėjimas yra įtrauktas į veiklos sąnaudas.

2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė pakeitė pastatų apskaitos politiką iš išsigijimo savikainos į perkainavimo metodą. 2010 m. gruodžio mėn. Bendrovė, remdamasi nepriklausomo turto vertintojo ataskaita, perkainojo pastatus, kad jų vertė atspindėtų rinkos vertę. Grynoji perkainojimo suma padidino pastatų vertę 101 609 Litais (grynasis vertės padidėjimas buvo atvaizduotas kaip perkainojimo rezervas).

Bendrovė sudarydama 2011 metų finansines ataskaitas, išskaidė 2010 metais sudaryto perkainojimo rezervo rezultatą į vertės padidėjimą ir vertės sumažėjimą pagal kiekvieną objektą ir atliko koregavimus palyginamuosiuose straipsniuose padidinant perkainojimo rezervą 109 561 Lt suma bei sumažinant 2010 metų pelną. Įtaka pelno (nuostolių) ataskaitai apskaityta padidinant investicinės veiklos sąnaudas 109 561 Lt nekilnojamojo turto vertės sumažėjimo suma.

Bendrovės vadovybės nuomone, pastatų tikroji (rinkos) vertė 2011 m. pabaigoje reikšmingai nesiskiria nuo apskaitinės.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – NUOSAVYBĖS IR SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
Įsigijimo vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	5 001 531	22 323 082
Įsigytas turtas	1 709 865	11 337 172
Parduotas ir perleistas turtas (-)	(471 263)	(1 913 652)
Nurašytas turtas (-)	-	(999 935)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	6 240 133	30 746 667
Perkainojimas		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	(219 322)	226 684
Vertės padidėjimas	1 206 250	225 007
Vertės sumažėjimas (-)	(1 725 138)	(316 062)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	(11 257)	(43 229)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)	(33 164)	(25 440)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	(782 631)	66 960
Balansinė vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	4 782 209	22 549 766
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	5 457 502	30 813 627

2011 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis skolos vertybinių popierių buvo apskaitoma kaip laikomas iki išpirkimo finansinis turtas. 2011 m. gruodžio 31 d. laikomų iki išpirkimo skolos vertybinių popierių balansinė vertė sudarė 30 316 429 litus (2010 m. gruodžio 31 d. – 22 143 663 litus). Šių popierių rinkos vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 29 868 595 litus (2010 m. gruodžio 31 d. – 23 029 739 litus).

Bendrovė, atlikdama vertybinių popierių portfelio vertės sumažėjimo įvertinimą, 2011 m. gruodžio 31 d. apskaitė AB banko Snoras skolos vertybinių popierių, emisijos nr. LT0000410342, išpirkimo data – 2012 m. balandžio 27 d., ir nuosavybės vertybinių popierių, akcijų emisijos nr. LT0000101925 ir LT0000127623, nuvertėjimą lygų 100 proc. likutinės vertybinių popierių vertės, iš viso 1 058 539 litus.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – NUOSAVYBĖS IR SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Bendrovės skolos vertybinių popierių portfelio struktūra pagal valiutas:

Valiuta	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Litai	7 867 848	5 876 984
Eurai	22 897 744	16 610 813
JAV doleriai	48 035	61 969
Iš viso	30 813 627	22 549 766

Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo 2011 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Išpirkimo terminas	Vidutinė palūkanų norma, proc. *	Išsigijimo vertė	Balansinė vertė
iki 1 metų	4,69	4 163 186	3 910 972
1-2 metai	4,94	2 842 531	2 846 375
2-3 metai	5,35	6 776 906	6 609 303
3-5 metai	6,83	8 322 151	8 557 287
5-7 metai	5,52	7 593 632	7 833 502
7-9 metai	5,44	559 630	558 990
Iš viso		30 258 036	30 316 429

Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo 2010 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Išpirkimo terminas	Vidutinė palūkanų norma, proc.*	Išsigijimo vertė	Balansinė vertė
iki 1 metų	1,60	1 895 960	1 935 384
1-2 metai	2,85	4 163 186	4 012 168
2-3 metai	3,65	2 842 531	2 850 368
3-5 metai	3,90	6 061 756	6 082 796
5-7 metai	4,35	3 210 393	3 369 064
7-9 metai	4,91	3 753 590	3 893 883
Iš viso		21 927 416	22 143 663

* - Vidutinė palūkanų norma apskaičiuota įvertinus vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo ir vertybinių popierių, skirtų parduoti, pelningumus.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

3 PASTABA – NUOSAVYBĖS IR SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti pagal išpirkimo terminus:

Išpirkimo terminas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
iki 1 metų	65 718	37 792
1-2 metai	97 268	59 200
2-3 metai	53 198	81 944
3-5 metai	224 430	60 003
5-7 metai	46 608	112 767
7-9 metai	9 976	54 397
Iš viso	497 198	406 103

Bendrovės skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti įsigijimo vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 460 816 Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 345 724 Lt), o metinė palūkanų norma 2011 m. ir 2010 m. svyruoja nuo 3,5 proc. iki 8,11 proc.

Balanso sudarymo dieną tikroji skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti, vertė įvertinta „Bloomberg“ organizacijos skelbiamomis rinkos kainomis bei trijų Lietuvos komercinių bankų skolos vertybinių popierių kotiruoatėmis.

Gyvybės draudimo investicijos, kai investavimo rizika tenka draudėjui, 2011 m. gruodžio 31 d. buvo:

Straipsniai	Akcijos, kiti kintamų pajamų VP ir investicinių fondų vienetai	Skolos vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai	Pinigai	Iš viso
<i>Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	16 595 344	2 193 481	158 939	13 977	18 961 741
Įsigytas turtas	3 750 000	550 000	3 380 542	8 405	7 688 947
Perleistas turtas (-)	(3 418 490)	(277 354)	(217 727)	-	(3 913 571)
Vertės padidėjimas	6 820	13 147	-	-	19 967
Vertės sumažėjimas (-)	(4 324 830)	-	-	-	(4 324 830)
<i>Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	12 608 844	2 479 274	3 321 754	22 382	18 432 254

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – NUOSAVYBĖS IR SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai (kai investavimo rizika tenka draudėjui) 2011 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Išpirkimo terminas	Išsigijimo vertė	Balansinė vertė
iki 1 metų	369 790	361 554
1-2 metai	651 058	656 097
2-3 metai	260 155	273 874
3-5 metai	579 045	589 049
5-7 metai	465 395	465 550
7-9 metai	147 112	133 150
Iš viso	2 472 555	2 479 274

Skolos vertybiniai popieriai (kai investavimo rizika tenka draudėjui) 2010 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Išpirkimo terminas	Išsigijimo vertė	Balansinė vertė
iki 1 metų	341 240	351 704
1-2 metai	261 279	260 841
2-3 metai	283 553	300 825
3-5 metai	455 734	487 645
5-7 metai	327 593	345 704
7-9 metai	422 337	446 762
Iš viso	2 091 736	2 193 481

2011 m. ir 2010 m. metinė palūkanų norma svyruoja nuo 3,5 proc. iki 8,28 proc.

Balanso sudarymo dieną tikroji skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti, vertė įvertinta „Bloomberg“ organizacijos skelbiamomis rinkos kainomis bei trijų Lietuvos komercinių bankų skolos vertybinių popierių kotiruoėmis.

Skolos vertybinių popierių (kai investavimo rizika tenka draudėjui) portfelio struktūra pagal valiutas:

Valiuta	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Litai		
Eurai	939 898	830 037
JAV doleriai	1 485 719	1 317 700
Iš viso	53 657	45 744
	2 479 274	2 193 481

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

4 PASTABA – TERMINUOTI INDĖLIAI KREDITO INSTITUCIJOSE

Kredito institucija	Termino pabaiga	Metinė palūkanų norma, proc.	Valiuta	Finansiniai metai
AB DNB bankas	2012-03-29	1,15	LTL	1 200 076
AB DNB bankas	2012-01-30	0,77	LTL	17 661
AB DNB bankas	2012-01-30	1,00	EUR	110 412
AB DNB bankas	2012-01-30	0,85	LTL	211
AB DNB bankas	2012-01-30	0,95	EUR	10 260
AB DNB bankas	2012-01-30	1,55	USD	31 065
AB bankas Finasta	2012-01-06	0,90	LTL	21 841
AB bankas Finasta	2012-02-02	1,45	LTL	39 549
AB bankas Finasta	2012-03-05	2,00	LTL	1 110
Iš viso				1 432 185

Kredito institucija	Termino pabaiga	Metinė palūkanų norma, proc.	Valiuta	Praėję finansiniai metai
AB Ūkio bankas	2011-01-31	7,20	LTL	323 032
AB Ūkio bankas	2011-05-02	4,85	LTL	1 342 262
AB Ūkio bankas	2011-08-30	4,80	LTL	508 088
AB Ūkio bankas	2011-12-13	3,90	LTL	300 577
AB bankas Snoras	2011-03-03	5,70	LTL	366 616
AB bankas Snoras	2011-04-14	4,70	LTL	516 868
AB bankas Snoras	2011-10-18	4,50	LTL	211 942
AB bankas Snoras	2011-11-02	4,70	LTL	1 007 726
AB Šiaulių bankas	2011-03-18	4,85	LTL	5 192 007
AB DNB bankas	2011-01-10	0,30	LTL	4 020
AB DNB bankas	2011-01-10	0,40	EUR	5 964
AB bankas Finasta	2011-01-04	0,40	EUR	42 614
AB bankas Finasta	2011-01-13	0,90	EUR	440
AB bankas Finasta	2011-01-28	0,40	LTL	2 187
AB bankas Finasta	2011-01-22	1,15	EUR	1 771
Iš viso				9 826 114

2011 m. gruodžio 31 d. indėliai kredito įstaigose, kurių terminas trumpesnis nei 3 mėn. sudarė 232 109 Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 42 614 Lt).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA – GAUTINOS SUMOS

2011 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
<i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i>	1 272 820	(1 090 023)	182 797
iš draudėjų:	63 764	(18 718)	45 046
dukterinių įmonių	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-
kitų asmenų	63 764	(18 718)	45 046
iš tarpininkų:	1 209 056	(1 071 305)	137 751
dukterinių įmonių	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-
kitų asmenų	1 209 056	(1 071 305)	137 751
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:</i>	-	-	-
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	99 266	-	99 266
iš dukterinių įmonių	-	-	-
iš asocijuotų įmonių	-	-	-
iš kitų asmenų	99 266	-	99 266
Iš viso	1 372 086	(1 090 023)	282 063

Tarpininkų gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudos atvaizduotos pelno (nuostolių) ataskaitos veiklos sąnaudų dalyje, o draudėjų gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudos mažina pasirašytas draudimo įmokas.

Gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudų judėjimas per metus, buvo:

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Abejotinos gautinos sumos laikotarpio pradžioje	856 313	634 591
Abejotinų sumų sumažėjimas per laikotarpį	-	-
Abejotinų sumų padidėjimas per laikotarpį	233 710	221 722
Abejotinos gautinos sumos laikotarpio pabaigoje	1 090 023	856 313

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA – GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

2010 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas sudarė:

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
<i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i>	<i>1 024 035</i>	<i>(856 313)</i>	<i>167 722</i>
iš draudėjų:	36 155	(547)	35 608
dukterinių įmonių	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-
kitų asmenų	36 155	(547)	35 608
iš tarpininkų:	987 880	(855 766)	132 114
dukterinių įmonių	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-
kitų asmenų	987 880	(855 766)	132 114
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:</i>	-	-	-
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	<i>42 586</i>	-	<i>42 586</i>
iš dukterinių įmonių	-	-	-
iš asocijuotų įmonių	-	-	-
iš kitų asmenų	42 586	-	42 586
Iš viso	1 066 621	(856 313)	210 308

Gautinių sumų vertės sumažėjimo sąnaudos atvaizduotos pelno (nuostolių) ataskaitos veiklos sąnaudų dalyje.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA – ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Ilgalaikio materialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Trans- porto priemonės	Biuro įranga	Baldai	Kitas turtas	
Išigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	104 000	510 447	298 957	8 594	921 998
Išgytas turtas	-	51 202	-	5 408	56 610
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-	(6 410)	-	(6 410)
Nurašytas turtas (-)	-	(18 848)	(1 381)	(155)	(20 384)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	104 000	542 801	291 166	13 847	951 814
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	61 100	421 278	233 773	7 457	723 608
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	15 600	44 458	24 456	894	85 408
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (-)	-	-	(6 041)	-	(6 041)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (-)	-	(17 983)	(1 243)	(45)	(19 271)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	76 700	447 753	250 945	8 306	783 704
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	42 900	89 169	65 184	1 137	198 390
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	27 300	95 048	40 221	5 541	168 110

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra įtrauktas į veiklos sąnaudas.

2011 metų gruodžio 31 d. Bendrovė buvo išnuomojusi automobilį Mazda 3, kurio balansinė vertė sudarė 13 650 Lt. Nuomos sutartis pasirašyta 2010 m. gruodžio 23 d. dviejų metų laikotarpiui iki 2012 m. gruodžio 31 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA – ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Ilgalaikio materialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Trans- porto priemonės	Biuro įranga	Baldai	Kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	202 220	497 217	305 742	8 247	1 013 426
Įsigytas turtas	-	39 627	-	975	40 602
Parduotas ir perleistas turtas (-)	(98 220)	-	(3 801)	-	(102 021)
Nurašytas turtas (-)	-	(26 397)	(2 984)	(628)	(30 009)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	104 000	510 447	298 957	8 594	921 998
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	135 318	391 821	202 747	7 445	737 331
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	18 329	55 038	37 643	639	111 649
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (-)	(92 547)	-	(3 727)	-	(96 274)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (-)	-	(25 581)	(2 890)	(627)	(29 098)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	61 100	421 278	233 773	7 457	723 608
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	66 902	105 396	102 995	802	276 095
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	42 900	89 169	65 184	1 137	198 390

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra įtrauktas į veiklos sąnaudas.

Pilnai nudėvėto, tačiau dar naudojamo veikloje, turto (biuro įranga, baldai ir kitas turtas) įsigijimo vertė 2011 m. gruodžio 31 d. – 553 608 litai (2010 m. gruodžio 31 d. – 458 720 litų).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA – PINIGAI BANKE IR KASOJE

Straipsniai	Valiuta	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai banke	LTL	697 371	527 524
Pinigai banke	EUR	20 687	80 383
Pinigai banke	USD	1	1
Iš viso		718 059	607 908

2011 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėn., sudarė 232 109 Lt (2010 m. – 42 614 Lt) ir buvo atskleisti prie indėlių kredito įstaigose (4 pastaba).

2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. apribojimų sąskaitoms nebuvo.

8 PASTABA – SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos	2 068 564	1 748 303
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	17 140	11 887
Iš viso	2 085 704	1 760 190

Atidėtų įsigijimo sąnaudų pokytis pateikiamas žemiau:

Straipsniai	Gyvybės draudimo atidėtosios įsigijimo sąnaudos
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	1 488 816
Pokytis	259 487
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	1 748 303
Pokytis	320 261
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	2 068 564

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – KAPITALAS IR REZERVAI

2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 24 754 000 Lt. Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 Lt.

Pagal galiojantį draudimo įstatymą draudimo įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR arba 3 452 800 Lt.

Privalomas rezervas – tai Lietuvos respublikos įstatymų numatytas privalomas rezervas. Jis turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio ir gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti.

Bendrovės įstatinis kapitalas 2011 m. ir 2010 m. nebuvo keičiamas.

Bendrovės akcininkai 2012 m. balandžio mėn. numato patvirtinti pelno paskirstymo ataskaitą, kurioje numatyta nepadengti įnašais sukaupto patirto nuostolio, planuojant jį padengti iš ateinančiais laikotarpiais uždirbtino pelno.

Perkainojimo rezervas skirtas nekilnojamojo turto vertės padidėjimui registruoti ir gali būti mažinamas sumažėjus perkainoto turto vertei ar perleidus nekilnojamąjį turtą.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

10 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI

Numatomų išmokų techninį atidėjinį (išskaičiavus perdraudikų dalį pagal draudimo rūšis) sudarė:

Draudimo grupės	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju	641 986	621 882
Gyvybės draudimas mirties atveju	165 269	419 143
Gyvybės draudimas kai investavimo rizika tenka draudėjui	479 148	421 121
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	857	11 647
Iš viso	1 287 260	1 473 793

Numatomų išmokų techninio atidėjinio struktūra:

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praneštos, bet nesureguliuotos žalos	818 222	833 844
Patirtos, bet nepraneštos žalos	327 191	464 363
Žalų sureguliuavimo sąnaudų dalis	141 847	175 586
Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjime	-	-
Iš viso	1 287 260	1 473 793

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS – 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĖŠINYS)

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pakankamumas:

Straipsniai	2011 m. IŠ VISO	Gyvybės draudimas kai investavimo rizika tenka draudėjui	Gyvybės draudimas mirties atvejui	Gyvybės draudimas išgyvenimo atvejui	Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	621 543	207 013	141 245	263 285	10 000
Tiesioginės žalos sureguliuavimo sąnaudos patirtos per ataskaitinį laikotarpį	52 305	18 636	20 757	12 153	759
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	349 052	80 133	-	268 919	-
Iš viso	1 022 900	305 782	162 002	544 357	10 759
Praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarytas numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas	1 473 793	421 121	419 143	621 882	11 647
Skirtumas	450 893	115 339	257 141	77 525	888

Kadangi perdraudikų dalies numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje 2011 ir 2010 metais nebuvo, NITA pakankamumo ataskaita pateikiama bendra.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĖSINYS)

Matematinį techninį atidėjinį sudarė:

Draudimo rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	15 337 086	13 751 276
Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“	896 484	1 311 523
Investicinis gyvybės draudimas	220 579	226 140
Anuitetai	234 691	225 280
Rizikinis gyvybės draudimas (paskolų gavėjų ir „Garantija šeimai“)	54 824	42 218
Grupės darbuotojų draudimas	170	52 256
Iš viso	16 743 834	15 608 693

Kitus techninius atidėjinius sudarė:

Draudimo rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	95 272	-
Investicinis gyvybės draudimas	338 650	-
Iš viso	433 922	-

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS – 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĘSINYS)

Techninių atidėjinių pokyčius sudarė:

Straipsniai	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Matematinis	Kiti techniniai atidėjiniai	Gyvybės draudimo kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma						
2009 m. gruodžio 31 d.	26 009	1 527 039	14 215 469	-	13 168 429	28 936 946
Pasikeitimas per periodą	(5 861)	(53 246)	1 393 224	-	5 793 312	7 127 429
2010 m. gruodžio 31 d.	20 148	1 473 793	15 608 693	-	18 961 741	36 064 375
Pasikeitimas per periodą	(663)	(186 533)	1 135 141	433 922	(529 487)	852 380
2011 m. gruodžio 31 d.	19 485	1 287 260	16 743 834	433 922	18 432 254	36 916 755
Perdraudikų dalis						
2009 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-
Pasikeitimas per periodą	-	-	-	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-
Pasikeitimas per periodą	-	-	-	-	-	-
2011 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-
Grynąja verte						
2010 m. gruodžio 31 d.	20 148	1 473 793	15 608 693	-	18 961 741	36 064 375
2011 m. gruodžio 31 d.	19 485	1 287 260	16 743 834	433 922	18 432 254	36 916 755

Pastabos:

Matematinio techninio atidėjinio ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pokyčiai yra apskaityti vienoje pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje.

Techninių atidėjinių pokyčiai apskaityti pelno (nuostolių) ataskaitos ne gyvybės draudimo ir gyvybės draudimo techninėse dalyse.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

10 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĘSINYS)

Techninių atidėjinių (išskyrus techninio atidėjinio, kai investavimo rizika tenka draudėjui) pasiskirstymas pagal valiutas:

Valiuta	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
LTL	14 627 279	13 379 671
EUR	3 790 069	3 639 289
USD	67 153	83 674
Iš viso	18 484 501	17 102 634

11 PASTABA – KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

2011 m. gruodžio 31 d. kitus įsipareigojimus sudarė:

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	-	-	-
<i>Iš perdraudikų gauti indėliai</i>	-	-	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su tiesioginio draudimo veikla:</i>	643 216	-	-
Įsipareigojimai draudėjams*	163 159	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	480 057	-	-
Kiti	-	-	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla:</i>	24 193	-	-
Įsipareigojimai perdraudėjams	-	-	-
Įsipareigojimai perdraudikams (kiti asmenys)	24 193	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	-	-	-
Kiti	-	-	-
<i>Išleistos obligacijos</i>	-	-	-
<i>Skolos kredito institucijoms</i>	-	-	-
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:</i>	430 245	-	-
Mokesčiai	19 241	-	-
Socialinio draudimo įmokos	84 945	-	-
Atlyginimai	10 855	-	-
Kiti:	315 204	-	-
Mokėtinos sumos tiekėjams	214 595	-	-
Sukauptas atostogų rezervas	100 609	-	-
Iš viso	1 097 654	-	-

* - Įsipareigojimai draudėjams yra įsipareigojimai kitiems asmenims – neasocijuotiems ir nesusijusiems su Bendrove.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA – KITI ĮSIPAREIGOJIMAI (TĘSINYS)

2010 m. gruodžio 31 d. kitus įsipareigojimus sudarė:

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	-	-	-
<i>Iš perdraudikų gauti indėliai</i>	-	-	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su tiesioginio draudimo veikla:</i>	669 174	-	-
Įsipareigojimai draudėjams*	209 860	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	459 314	-	-
Kiti	-	-	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla:</i>	52 396	-	-
Įsipareigojimai perdraudėjams	-	-	-
Įsipareigojimai perdraudikams (kiti asmenys)	52 396	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	-	-	-
Kiti	-	-	-
<i>Išleistos obligacijos</i>	-	-	-
<i>Skolos kredito institucijoms</i>	-	-	-
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:</i>	521 620	-	-
Mokesčiai	22 039	-	-
Socialinio draudimo įmokos	86 353	-	-
Atlyginimai	22 756	-	-
Kiti:	390 472	-	-
Mokėtinos sumos tiekėjams	273 485	-	-
Sukauptas atostogų rezervas	116 987	-	-
Iš viso	1 243 190	-	-

* - Įsipareigojimai draudėjams yra įsipareigojimai kitiems asmenims – neasocijuotiems ir nesusijusiems su Bendrove.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA – SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sukauptas darbo užmokestis ir kiti su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	60 049	66 107
Sukauptos audito sąnaudos	31 334	15 819
Kitos sukauptos sąnaudos	14 195	500
Sukauptos premijos	-	200 000
Sukauptos sąnaudos už konsultavimo paslaugas	-	19 750
Iš viso	105 578	302 176

13 PASTABA – NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai per 2011 m.:

Draudimo rūšis	Pasirašytos draudimo įmokos	Uždirbtos draudimo įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Perdraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	33 173	33 836	1 635	1 189	-
Perdraudimas	-	-	-	-	-
Iš viso	33 173	33 836	1 635	1 189	-

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
<i>Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis</i>	
Lietuvos Respublika	33 173
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-
Užsienio valstybės	-
Iš viso	33 173

Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai už 2010 m.:

Draudimo rūšis	Pasirašytos draudimo įmokos	Uždirbtos draudimo įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Perdraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	36 565	42 426	9 468	1 567	-
Perdraudimas	-	-	-	-	-
Iš viso	36 565	42 426	9 468	1 567	-

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
<i>Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis</i>	
Lietuvos Respublika	36 565
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-
Užsienio valstybės	-
Iš viso	36 565

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA – GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Gyvybės draudimo veiklos rezultatai per 2011 m.:

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
<i>Draudimas</i>	19 008 348
<i>Perdraudimas</i>	-
<i>Įmokos pagal individualias sutartis</i>	17 840 232
<i>Įmokos pagal grupines sutartis</i>	1 168 116
<i>Vienkartinės įmokos</i>	931 347
<i>Periodinės įmokos</i>	18 077 001
<i>Įmokos pagal sutartis be dalyvavimo pelne</i>	3 760 384
<i>Įmokos pagal sutartis su dalyvavimu pelne</i>	3 769 157
<i>Pagal sutartis kai investavimo rizika tenka draudėjui</i>	11 478 807
<i>Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis</i>	
Lietuvos Respublika	19 008 348
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-
Iš viso	19 008 348
<i>Persidraudimo veiklos rezultatas</i>	(111 737)

Draudimo rūšys	Pasirašytos draudimo įmokos	Uždirbtos draudimo įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Perdraudimo veiklos rezultatas
Investicinis gyvybės draudimas	11 478 807	11 478 807	(2 582 961)	(4 436 781)	(95 499)
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	5 274 339	5 274 339	(1 669 059)	(2 426 910)	(10 741)
Grupės darbuotojų draudimas	1 168 116	1 168 116	(623 448)	(747 831)	-
Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“	931 347	931 347	(103 346)	(863 857)	-
Rizikinis gyvybės draudimas (paskolų gavėjų ir „Garantija šeimai“)	131 716	131 716	(1 219)	(72 685)	(5 497)
Anuitetai	24 023	24 023	(41 295)	(1 198)	-
Iš viso	19 008 348	19 008 348	(5 021 328)	(8 549 262)	(111 737)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA – GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI (TĘSINYS)

Gyvybės draudimo veiklos rezultatai per 2010 m.:

Straipsniai	Pasirašytos įmokos
<i>Draudimas</i>	16 326 177
<i>Perdraudimas</i>	-
<i>Įmokos pagal individualias sutartis</i>	15 173 139
<i>Įmokos pagal grupines sutartis</i>	1 153 038
<i>Vienkartinės įmokos</i>	1 127 279
<i>Periodinės įmokos</i>	15 198 898
<i>Įmokos pagal sutartis be dalyvavimo pelne</i>	4 017 790
<i>Įmokos pagal sutartis su dalyvavimu pelne</i>	2 283 293
<i>Pagal sutartis kai investavimo rizika tenka draudėjui</i>	10 025 094
<i>Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis</i>	
Lietuvos Respublika	16 326 177
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-
Iš viso	16 326 177
<i>Persidraudimo veiklos rezultatas</i>	(109 024)

Draudimo rūšys	Pasirašytos draudimo įmokos	Uždirbtos draudimo įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Perdraudimo veiklos rezultatas
Investicinis gyvybės draudimas	10 025 094	10 025 094	(2 361 035)	(4 118 163)	(91 438)
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	3 885 415	3 885 415	(1 397 535)	(2 386 868)	(17 586)
Grupės darbuotojų draudimas	1 153 038	1 153 038	(673 494)	(883 437)	-
Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“	1 103 129	1 103 129	(396 269)	(1 191 188)	-
Rizikinis gyvybės draudimas (paskolų gavėjų ir „Garantija šeimai“)	130 769	130 769	(4 980)	(68 911)	-
Anuitetai	28 732	28 732	8 638	(1 502)	-
Iš viso	16 326 177	16 326 177	(4 824 675)	(8 650 069)	(109 024)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

15. PASTABA – GRYNOSIOS VEIKLOS IR DRAUDIMO IŠMOKŲ SUREGULIAVIMO
SĄNAUDOS

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<i>Įsigijimo sąnaudos</i>		
Komisiniai tarpininkams	4 608 796	4 152 606
Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai	888 199	878 352
Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos	434 321	458 855
Reklama	223 477	330 128
Polisų gamyba ir kitos įsigijimo sąnaudos	161 693	176 086
Nusidėvėjimas ir amortizacija, turto, įskaitant atsargas, nurašymo sąnaudos	138 091	100 821
Informacinių technologijų išlaidos	103 585	115 890
Mokymai	102 395	142 500
Transportas	91 128	104 685
Kitos sąnaudos	232 700	339 922
Iš viso	6 984 385	6 799 845
Atidėtų komisinių sąnaudų pasikeitimas	(320 261)	(259 487)
Iš viso	(320 261)	(259 487)
<i>Administracinės ir netiesioginės draudimo išmokų sureguliojimo sąnaudos</i>		
Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai	1 403 973	1 605 621
Nusidėvėjimas ir amortizacija, turto, įskaitant atsargas, nurašymo sąnaudos	218 281	184 301
Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos	140 828	184 145
Informacinių technologijų išlaidos	65 525	68 382
Transportas	43 696	60 796
Mokymai	16 632	19 805
Kitos sąnaudos	250 050	399 455
Iš viso	2 138 985	2 522 505
Tiesioginės draudimo išmokų sureguliojimo sąnaudos	163 010	17 080
Perdraudimo komisinis	(47 888)	(46 724)
Grynųjų veiklos sąnaudų ir draudimo išmokų sureguliojimo sąnaudų iš viso	8 918 231	9 033 219

Šioje lentelėje pateiktos gryniosios veiklos ir draudimo išmokų sureguliojimo sąnaudos apima tiek ne gyvybės, tiek ir gyvybės draudimo sąnaudų dalis.

2011 m. ir 2010 m. audito sąnaudos sudarė atitinkamai 42 249 litų ir 45 196 litus, ir yra priskiriamos administracinėms sąnaudoms.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

15 PASTABA – GRYNOSIOS VEIKLOS IR DRAUDIMO IŠMOKŲ SUREGULIAVIMO SĄNAUDOS (TĘSINYS)

Grynosios veiklos ir draudimo išmokų sureguliovimo sąnaudos pagal patvirtintą metodiką:

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išigijimo sąnaudos	6 984 385	6 799 845
Atidėtų išigijimo sąnaudų pasikeitimas	(320 261)	(259 487)
Administracinės sąnaudos	1 886 327	2 111 278
Draudimo išmokų sureguliovimo sąnaudos	415 668	428 307
Perdraudimo komisinis	(47 888)	(46 724)
Iš viso	8 918 231	9 033 219

16 PASTABA – INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Investicinės veiklos pajamas per 2011 m. sudarė:

Straipsnis	Skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai ir pinigai	Pastatai	Iš viso
Palūkanų ir dividendų pajamos	1 445 785	23 386	152 639	-	1 621 810
Rinkos vertės padidėjimas	68 874	1 190 709	187	-	1 259 770
Investicijų perleidimo pelnas	30	5 802	-	-	5 832
Pajamos iš žemės ir pastatų	-	-	-	3 799	3 799
Iš viso	1 514 689	1 219 897	152 826	3 799	2 891 211

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

16 PASTABA – INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS (TĘSINYS)

Investicinės veiklos pajamos per 2010 m. sudarė:

Straipsnis	Skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai ir pinigai	Pastatai	Iš viso
Palūkanų ir dividendų pajamos	1 463 145	29 703	439 128	-	1 931 976
Rinkos vertės padidėjimas	66 954	1 305 854	179	-	1 372 987
Investicijų perleidimo pelnas	10 098	4 527	-	-	14 625
Pajamos iš žemės ir pastatų	-	-	-	4 841	4 841
Iš viso	1 540 197	1 340 084	439 307	4 841	3 324 429

Pastaba: Terminuotų indėlių ir pinigų bankuose rinkos vertės padidėjimą sudaro teigiama valiutos kurso pasikeitimo įtaka.

Investicinės veiklos sąnaudas per 2011 m. sudarė :

Straipsnis	Skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai ir pinigai	Pastatai	Iš viso
Rinkos vertės sumažėjimas	1 068 463	1 733 466	604	-	2 802 533
Investicijų perleidimo nuostoliai	-	11 946	-	-	11 946
Investicijų valdymo sąnaudos	-	-	-	-	77 483
Iš viso	1 068 463	1 745 412	604	-	2 891 962

Investicinės veiklos sąnaudas per 2010 m. sudarė :

Straipsnis	Skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai ir pinigai	Pastatai	Iš viso (pertvarkyta, 23 pastaba)
Rinkos vertės sumažėjimas	35 367	545 744	66	109 561	690 738
Investicijų perleidimo nuostoliai	-	17 136	-	-	17 136
Investicijų valdymo sąnaudos	-	-	-	-	191 257
Iš viso	35 367	562 880	66	109 561	899 131

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

16 PASTABA – INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS (TĘSINYS)

Pastaba: Terminuotų indėlių ir pinigų bankuose rinkos vertės sumažėjimą sudaro neigiama valiutos kurso pasikeitimo įtaka.

17 PASTABA – KOMISINIAI

Toliau pateikiama informacija apie komisinius pagal jų pobūdį:

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>		
įsigijimo komisiniai (15 pastaba)	4 720 012	4 247 318
sutarčių atnaujinimo komisiniai	4 608 796	4 152 606
įmokų surinkimo komisiniai	-	-
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai	111 216	94 712
kiti komisiniai	-	-
<i>Perdraudimo veiklos komisiniai:</i>		
įsigijimo komisiniai	-	-
sutarčių atnaujinimo komisiniai	-	-
įmokų surinkimo komisiniai	-	-
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai	-	-
kiti komisiniai	-	-
Iš viso	4 720 012	4 247 318

18 PASTABA – FINANSINIAI RYŠIAI SU BENDROVĖS VADOVAIS

Bendrovės ryšiai su jos vadovybe (direktorius, 2 pavaduotojai ir vyriausiasis finansininkas – iš viso 4 asmenys) sudarė:

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokestis	599 311	566 305
Likučiai metų pabaigoje:		
Mokėtini atlyginimai	-	-

UAB „PZU LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
BENDROVĖS KODAS – 110082737, KONSTITUCIJOS PR. 7, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA – PELNO MOKESTIS

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	-	-
Iš viso	-	-

Toliau pateiktas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Bendrovės pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą:

	2011 m.	Proc.	2010 m. (pertvarkyta, 23 pastaba)	Proc.
Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius	37 512	-	597 791	-
Pelno mokestis apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą	5 627	15	89 669	15
Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	(2 805 160)	(7 478)	(2 366 870)	(396)
Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	2 859 910	7 624	2 335 193	391
Atidėtų mokesčių turto sumažinimas po įvertinimo	5 567	15	26 417	4
Anksčiau nepripažinto atidėtų mokesčių turto panaudojimas	(65 944)	(176)	(84 409)	(14)
Atidėtų mokesčių pasikeitimas, susijęs su pelno mokesčio tarifo pasikeitimu	-	-	-	-
Pelno mokestis	-	-	-	-

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA – PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Gruodžio 31 d. atidėtųjų pelno mokesčių turtą ir įsipareigojimus sudarė:

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-
Perkelti mokestiniai nuostoliai	(1 573 233)	(1 639 177)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(163 503)	(128 447)
Sukauptos sąnaudos	(15 837)	(45 326)
Sumažinimas po įvertinimo	1 752 573	1 812 950
Iš viso	-	-

2011 m. gruodžio 31 d. perkeliamus mokestinius nuostolius sudarė 10 488 223 Lt, (2010 m. – 10 927 847 Lt), jų mokestinis efektas yra atitinkamai 1 573 233 Lt ir 1 639 177 Lt.

Nuo 2008 m. mokestinius nuostolius galima perkėlinėti neribotą laiką, o nuostoliai dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo perkeliama ne ilgiau kaip penkerius vienas po kito einančius mokestinius laikotarpius, pradedant tuo mokestiniu laikotarpiu, kuris eina po to mokestinio laikotarpio, kurį šie nuostoliai susidarė.

Atidėtųjų mokesčių turtas 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo sumažintas po vadovybės įvertinimo, nes esamos aplinkybės neleidžia tiksliai įvertinti, kiek tokio turto bus galima realizuoti artimiausioje ateityje, ir todėl netikslinga pripažinti tokį turtą.

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

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	37 512	597 791
Skirtumai	402 112	(35 065)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	439 624	562 726
Panaudoti sukaupti mokestiniai nuostoliai	(439 624)	(562 726)
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA – PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant Bendrovės ataskaitinio laikotarpio rezultata iš akcijų skaičiaus, kuris ataskaitiniu ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu nesikeitė.

Straipsniai	Finansiniai Metai	Praėję finansiniai metai (pertvarkyta, 23 pastaba)
Grynasis pelnas, skirstomas akcininkams	37 512	597 791
Akcijų skaičius	247 540	247 540
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	0,15	2,41

21 PASTABA – SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2011 m. ir 2010 m. Bendrovė neatliko jokių operacijų su PZU SA. Per 2011 m. ir 2010 m. Bendrovė atliko toliau aprašomas operacijas su UAB DK „PZU Lietuva“:

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Operacijos per metus:		
Priskaičiuota tarpininkavimo komisinių UAB DK „PZU Lietuva“	(196 596)	(200 367)
Kitos sąnaudos UAB DK „PZU Lietuva“ (žalų sureguliuavimo)	(162 000)	(15 920)
Kitos pajamos (žalų kompensavimas) UAB DK „PZU Lietuva“	2 911	1 115
Kitos pajamos (automobilio nuoma) UAB DK „PZU Lietuva“	4 536	-
Patalpų nuomos pajamos iš UAB DK „PZU Lietuva“	3 799	3 799
Patalpų nuomos sąnaudų kompensavimas	648 677	554 104
Kitos pajamos – agentavimo komisinis	38 235	34 819
Patalpų ir automobilių nuomos sąnaudos UAB DK „PZU Lietuva“	(168 240)	(106 160)
Korespondencijos siuntimo, apmokymo renginių sąnaudų kompensavimas UAB DK „PZU Lietuva“	(6 720)	-
Kitos sąnaudos UAB DK „PZU Lietuva“ - automobilių ir kelionių, nelaimingų atsitikimų draudimas	(2 608)	(3 216)
Kitos pajamos iš UAB DK „PZU Lietuva“ - turto pardavimas, automobilių nuoma, draudimo įmokos	450	370
Likučiai metų pabaigoje:		
Mokėtinos sumos UAB DK „PZU Lietuva“ (patalpų nuoma ir komisinis už tarpininkavimą, draudimas)	58 853	41 074
Gautinos sumos UAB DK „PZU Lietuva“ (patalpų nuoma ir agentavimo komisinis)	86 621	38 744

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA – NORMINIŲ AKTŲ LAIKYMASIS

Balanso sudarymo dieną Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių mokumo atsargai bei investicijų struktūrai.

Mokumo atsargos įvertinimas:

Eil. Nr.	Turimos mokumo atsargos elementai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:	22 579 723	22 549 555
1.1.	Apmokėtas įstatinis kapitalas (kaupiamojo dividendo privilegijuotosios akcijos nurodomos atskirai 1.6 eilutėje)	24 754 000	24 754 000
1.2.	Akcijų priedai	-	-
1.3.	Perkainojimo rezervas	203 826	211 170
1.4.	Rezervai, sudaryti iš paskirstyto pelno:	981 040	981 040
1.4.1.	Privalomas rezervas	981 040	981 040
1.4.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	-	-
1.4.3.	Kiti rezervai	-	-
1.5.	Nepaskirstytieji (nuostoliai)	(3 359 143)	(3 396 655)
1.6.	Kaupiamojo dividendo privilegijuotosios akcijos	-	-
1.7.	Subordinuotos paskolos	-	-
1.8.	Kiti išleisti vertybiniai popieriai	-	-
2.	Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:	3 009 393	2 649 645
2.1.	Nematerialusis turtas	676 104	630 511
2.2.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 085 704	1 760 190
2.3.	Nuosavos akcijos	-	-
2.4.	Uždelsti debitoriniai įsipareigojimai	153 490	132 504
2.5.	Kitas riboto patikimumo turtas	-	-
2.6.	Turto vertės skirtumai	-	-
2.7.	Nebalansiniai įsipareigojimai	94 095	126 440
3.	Turima mokumo atsarga (1) - (2)	19 570 330	19 899 910
4.	Garantinis fondas	12 084 800	12 084 800

Būtinoji mokumo atsarga ne gyvybės draudimo veiklai:

Eil. Nr.	Rodikliai (litais)	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	Įmokų rodiklis	6 069	7 610
2.	Išmokų rodiklis	3 110	6 642
3.	Persidraudimo rodiklis	1	1
4.	Būtinoji mokumo atsarga $[\max \{ (1), (2) \}] \times (3)$	6 069	7 610
5.	Būtinoji mokumo atsarga po koregavimo	6 069	7 610

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA – NORMINIŲ AKTŲ LAIKYMASIS (TĖSINYS)

Būtinoji mokumo atsarga gyvybės draudimo veiklai:

Eil. Nr.	Rodikliai (litais)	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	Draudimo techninių atidėjinių rodiklis	687 110	624 348
2.	Techninės rizikos rodiklis	227 247	302 894
3.	Papildančio draudimo rodiklis	431 070	342 266
4.	Tontinų rodiklis	-	-
5.	Investicinės veiklos rodiklis	1 347 843	1 228 012
6.	Pensijų kaupimo veiklos rodiklis	-	-
7.	Būtinoji mokumo atsarga (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)	2 693 270	2 497 520

Pagal mokumo atsargos skaičiavimo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos, turima mokumo atsarga turi būti ne mažesnė už būtinąją mokumo atsargą ir ne mažesnė už minimalų garantinį fondą, kuris 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 3 500 tūkst. eurų (12 084 800 litų). 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šiuos reikalavimus.

Balanso sudarymo dieną Bendrovė vykdė mokumo ir investavimo kryptių reikalavimus, taikomus Lietuvos Respublikoje veikiančioms draudimo Bendrovėms.

23 PASTABA – PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ ATASKAITŲ KOREGAVIMAI

Balanso straipsnių koregavimas

Bendrovė sudarydama 2011 metų finansines ataskaitas išskaidė 2010 metais sudaryto perkainavimo rezervo rezultata į vertės padidėjimą ir vertės sumažėjimą pagal kiekvieną objektą ir atliko koregavimus palyginamuosiuose straipsniuose padidinant perkainavimo rezervą 109 561 Lt suma bei sumažinant 2010 metų pelną nekilnojamojo turto atskirų objektų vertės sumažėjimo suma:

Eil. Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Prieš koregavimą	Koregavimo suma	Po koregavimo
IV.	Perkainojimo rezervas	101 609	109 561	211 170
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	707 352	(109 561)	597 791

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA – PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ ATASKAITŲ KOREGAVIMAI (TĘSINYS)

Pelno (nuostolių) ataskaitos koregavimas

Bendrovė, apskaičiuodama investicinės veiklos pajamas ir sąnaudas už 2011 metus, įvertino ir apskaičiavo Bendrovės investicijų dalies investavimo kryptyse, priskirtose investicinio gyvybės draudimo produktams, kai investavimo rizika tenka draudėjams, investicinių pajamų ir sąnaudų rezultatą ir šį rezultatą apskaitė pelno (nuostolių) ataskaitos II.2. arba II.9. dalyje. Atitinkamai buvo perskaiciuoti ir palyginamieji 2010 metų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai.

Perklasifikavimas atliktas siekiant išskirti Bendrovės investicijų dalies investicinėse kryptyse rezultatą, apskaičiuojant proporcingai kiekvienos investicinės krypties Bendrovei ir draudėjams tenkantį investicinės veiklos rezultatą:

Straipsnis	Bendra suma	Bendrovės dalis	Draudėjams tenkantis rezultatas
Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2 892 382	351 561	2 540 821
Iš viso	2 892 382	351 561	2 540 821

Apskaičiuota bendrovės dalis atvaizduota II.2.3. pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje.

2010 metų investicinės veiklos pajamų perklasifikavimas:

Eil. Nr.	Straipsniai	Prieš koregavimą	Koregavimo suma	Po koregavimo
II.2.3.	Nuostolių dėl vertės sumažėjimo atstatymas	1 021 426	351 561	1 372 987
II.3.1.	Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2 892 382	(351 561)	2 540 821

Bendrovė sudarydama 2011 metų finansines ataskaitas, išskaidė 2010 metais sudaryto perkainojimo rezervo rezultatą į vertės padidėjimą ir vertės sumažėjimą pagal kiekvieną objektą ir atliko koregavimus palyginamuosiuose straipsniuose padidinant perkainojimo rezervą 109 561 Lt suma bei sumažinant 2010 metų pelną. Įtaka pelno (nuostolių) ataskaitai apskaityta padidinant investicinės veiklos sąnaudas 109 561 Lt nekilnojamojo turto vertės sumažėjimo suma.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

23 PASTABA – PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ ATASKAITŲ KOREGAVIMAI (TĘSINYS)

2010 metų pelno (nuostolių) ataskaitos investicinės veiklos sąnaudų ir veiklos rezultato straipsnių koregavimas:

Eil. Nr.	Straipsniai	Prieš koregavimą	Koregavimo suma	Po koregavimo
II.9.2.2	Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo (-)	(581 177)	(109 561)	(690 738)
III.15.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI)	707 352	(109 561)	597 791

Perklasifikavus 2010 metų investicinės veiklos pajamas ir sąnaudas buvo atliktas 2010 metų pelno (nuostolių) iš investicijų, perkeltų iš netechninės / į netechninę dalį perskaičiavimas:

Eil. Nr.	Straipsniai	Prieš koregavimą	Koregavimo suma	Po koregavimo
I.2.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES	2 106	234	2 340
I.11.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)	49 728	234	49 962
II.12.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NETECHNINĘ DALĮ (-)	(1 255 307)	(139 140)	(1 394 447)
II.13.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)	(595 577)	(248 701)	(844 278)
III.1.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)	49 728	234	49 962
III.2.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)	(595 577)	(248 701)	(844 278)
III.4.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES	1 255 307	139 140	1 394 447
III.6.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)	(2 106)	(234)	(2 340)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

24. PASTABA – NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI BEI GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Veiklos nuoma – Bendrovės veiklos nuomos būsimus atšaukiamus įsipareigojimus sudaro 2 100 000 Lt už Bendrovės nuomojamas patalpas ir transporto priemones. 2011 m. gruodžio 31 d. būsimi metiniai veiklos nuomos įsipareigojimai yra tokie:

2012 m. – 650 000 litų;
2013 m. – 700 000 litų;
2014 m. – 750 000 litų.

2010 m. gruodžio 31 d. būsimi metiniai veiklos nuomos įsipareigojimai yra tokie:

2011 m. – 600 000 litų;
2012 m. – 650 000 litų;
2013 m. – 700 000 litų.

Teisminiai nagrinėjimai – 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Gruodžio 31 d. Bendrovės turtą ir įsipareigojimus, nenurodytus balanse, sudarė šios išvestinės finansinės priemonės:

TURTAS	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išankstinis valiutos pirkimo-pardavimo sandoris	94 465	154 376
Iš viso	94 465	154 376

Turto nominali vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 27 359 EUR (94 465 LTL) (2010 m. gruodžio 31 d. – 44 710 EUR (154 376 LTL)).

ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išankstinis valiutos pirkimo-pardavimo sandoris	104 107	153 287
Iš viso	104 107	153 287

Įsipareigojimų nominali vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 39 000 USD (104 107 LTL) (2010 m. gruodžio 31 d. – 41 021 USD ir 339 000 CZK (153 287 LTL)).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA – NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGIJIMAI BEI GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ ĮSIPAREIGIJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI (TĘSINYS)

Gruodžio 31 d. Bendrovės įsipareigojimus pagal patalpų nuomos sutartis (nutraukimo sąlygos ir mokesčiai), nurodytus balanse, sudarė:

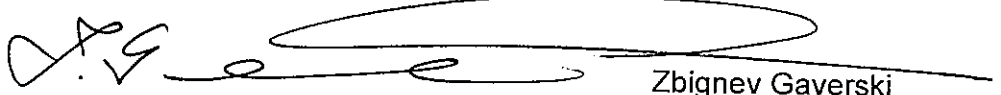
ĮSIPAREIGIJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos sutarčių įsipareigojimai sutarčių nutraukimo atveju	94 095	126 440
Iš viso	94 095	126 440

25 PASTABA – POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Jokių reikšmingų įvykių po 2011 m. gruodžio 31 d. iki ataskaitų patvirtinimo datos nebuvo.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2012 m. balandžio 4 d.

Bendrovės vadovas



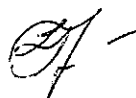
Zbignevas Gaverskis

Vyriausiasis finansininkas



Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė



Laura Murauskaitė