

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

ERGO Life Insurance SE

Ataskaitinis laikotarpis 2019 03 31

Apyskaitos sudarymo data 2019 03 31

ERGO

Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1	2
1	A. Nematerialusis turtas	975284	869214
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	954858	851963
4	III. Kitas nematerialusis turtas	20426	17251
5	B. Investicijos	260921889	251852312
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	154935	154935
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	0	0
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	0	0
11	I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	154935	154935
12	I.2.1. Žemė	18935	18935
13	I.2.2. Pastatai	136000	136000
14	II. Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones	4677870	4677870
15	II.1. Patronuojamųjų įmonių akcijos	4677870	4677870
16	II.2. Patronuojamųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	0
17	II.3. Asocijuotųjų įmonių akcijos	0	0
18	II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	0
19	III. Kitos finansinės investicijos	256089084	247019507
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	26115340	27229327
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	19432176	20576040
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	6683164	6653287
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	223298666	213138002
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	180593974	174607845
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	42704692	38530157
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6052797	6002247
28	III.5. Indėliai kredito įstaigose	0	0
29	III.6. Išvestinės finansinės priemonės	0	0
30	III.7. Kitos investicijos	622281	649931
31	IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje	0	0
32	C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	44627044	40500617
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	26094175	23210828
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	18532869	17289789
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
36	D. Perdraudimo turtas	149133	149133
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	149133	149133
39	III. Žalos padengimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
40	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
41	V. Kitų techninių atidėjinių perdraudikų dalis	0	0
42	E. Gautinos sumos	12147361	10035148
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	11782954	9414015
44	I.1. Draudėjai	11783226	9413983
45	I.2. Tarpininkai	-272	32
46	I.3. Kiti	0	0
47	II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos	1444	66872
48	II.1. Perdraudėjai	0	0
49	II.2. Perdraudikai	1444	66872
50	II.3. Tarpininkai	0	0
51	II.4. Kiti	0	0
52	III. Kitos gautinos sumos	362963	554261
53	F. Kitas turtas	8742024	7058036
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	1678654	304037
55	I.1. Transporto priemonės	74980	51771
56	I.2. Biuro ir kita įranga	1468360	92381
57	I.3. Atsargos	1883	2000
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	32673	57127
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	100758	100758
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7063370	6753999
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	6024149	5838189
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5845829	5646084
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	178320	192105
68	Turtas, iš viso	333586884	316302649

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
69	A. Kapitalas ir rezervai	66369751	60366490
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	30171476	23603596
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	30171476	23603596
77	V. Rezervai	740211	740211
78	V.1. Privalomasis rezervas	450591	450591
79	V.2. Kiti rezervai	289620	289620
80	VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	16513792	13812500
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	-565230	2700681
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	258790964	248558479
85	I. Draudimo įsipareigojimams	240258095	231268690
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	15877447	12468671
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	6245684	5626986
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	189443007	187311156
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	2597781	2651049
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	0	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	26094176	23210828
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	18532869	17289789
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	18532869	17289789
95	II.2. Profesinių pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny		
96	II.3. Pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny		
97	II.4. Kitų finansinių įsipareigojimų techninis atidėjiny		
98	E. Kiti atidėjiniai	0	0
99	I. Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams	0	0
100	II. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	0	0
101	III. Kiti atidėjiniai	0	0
102	F. Perdraudikų depozitai	0	0
103	G. Įsipareigojimai	8426169	7377680
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	3773582	4148569
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	2759059	3209526
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	1014523	939043

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
108	II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	206327	286159
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	206327	286159
111	II.3. Įsipareigojimai tarpininkams	0	0
112	II.4. Kiti su perdraudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
113	III. Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos	0	0
114	IV. Skolos kredito įstaigoms	0	0
115	V. Išvestinės finansinės priemonės		
116	VI. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	4446260	2942952
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	503553	498663
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	73803	15424
119	VI.3. Atlyginimai	160422	53914
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	3708482	2374951
121	I. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	0	0
122	I. Sukauptos sąnaudos	0	0
123	II. Ateinančių laikotarpių pajamos	0	0
124	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso	333586884	316302649

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	17424972	13815552
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	21028838	16419555
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-195090	-258770
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-3408776	-2345233
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	133713	1399826
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-12697844	-10088905
8	III.1. Išmokos	-10140896	-10024329
9	III.2. Išperkamosios sumos	-1457219	-1135910
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-481951	-386250
11	III.4. Išieškotos sumos	920	616
12	III.5. Perdraudikų dalis	0	-27360
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-618698	1419556
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	64772
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	53268	-168972
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2131851	-2130499
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	0	-19144
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2883347	404911
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	-1223742	315407
20	IX. Kitų techninių atidėjinių finansiniams įsipareigojimams pasikeitimas	0	0
21	X. Kitų techninių atidėjinių draudimo įsipareigojimams pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	0	0
22	XI. Grynosios veiklos sąnaudos	-3720127	-3830131
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-2820917	-2924998
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	199745	-29122
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-1114804	-885816
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	15849	9805
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	1921887	1381135
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	0	0
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	3700	4181

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	1322021	1276713
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	596166	100241
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-642700	-332288
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-114956	-121213
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	0
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	0	0
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-527744	-211075
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	3128713	0
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	3128713	0
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. KITOS PAJAMOS	155280	24905
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	25848	32644
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	129432	-7739
45	XVI. Kitos sąnaudos	-78785	-108599
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-26227	-41883
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-52558	-66716
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	-560563	663198
50	XVIII. Pelno mokestis	-4667	27101
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-4667	27101
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	-565230	690299
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	3190295	1683437
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	3190295	1683437
56	XX.2. Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių		
57	XX.3. Turto perkainojimo rezultatas		
58	XX.4. Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai)		
59	XX.5. Kitos bendrosios pajamos		
60	XXI. Pelno mokestis nuo kitų bendrųjų pajamų (-)	0	0
61	XXII. Kitos bendrosios pajamos, atėmus pelno mokesį	3190295	1683437
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	2625065	2373736

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	2186128	2393652
2	I.1. Gautos įmokos	19240613	19188695
3	I.1.1. Draudimo įmokos	19240613	19188695
4	I.1.2. Perdraudimo įmokos	0	0
5	I.1.3. Indėlio komponentai	0	0
6	I.2. Bendrojo draudimo įmokos	0	0
7	I.2.1. Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei	0	0
8	I.2.2. Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms	0	0
9	I.3. Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms	0	0
10	I.4. Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių	0	0
11	I.5. Perduoto perdraudimo įmokos	0	0
12	I.5.1. Proporcinio perduoto perdraudimo įmokos	0	0
13	I.5.2. Neproporcinio perduoto perdraudimo įmokos	0	0
14	I.6. Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	-11980566	-11780745
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-1367	-4083
16	I.6.1.1. Draudimas	-1367	-4083
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-9045847	-7306469
19	I.6.2.1. Draudimas	-9045847	-7279109
20	I.6.2.2. Perdraudimas	0	-27360
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	920	485
22	I.6.3.1. Draudimas	920	485
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-2918643	-4460696
25	I.6.4.1. Draudimas	-2918643	-4460696
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-5682	-2583
28	I.6.5.1. Draudimas	-5682	-2583
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo	-9947	-7399
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo	0	0
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-259795	-282328
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	65499	84845
34	I.9. Kitos sumos, perduotos perdraudėjams	0	0
35	I.10. Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų	0	0
36	I.11. Apmokėtos veiklos sąnaudos	-4013764	-4482557

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-1050207	-507345
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	184470	187080
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-123	-13994
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	-1876456	-665412
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	2043540	2250980
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	35362	24818
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	2003212	2016485
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	4867	4555
47	II.1.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
48	II.1.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos	0	0
49	II.1.8. Neužtikrintos paskolos	0	205038
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	99	84
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	15130503	712464
53	II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	6698900	198927
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	8431603	512837
56	II.2.4. Žemė	0	0
57	II.2.5. Pastatai	0	0
58	II.2.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
59	II.2.7. Kitos garantuotos paskolos	0	0
60	II.2.8. Negarantuotos paskolos	0	700
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-19018364	-3662542
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	-25537	0
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-13726501	-3634509
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-5244019	0
67	II.3.4. Žemė	0	0
68	II.3.5. Pastatai	0	0
69	II.3.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
70	II.3.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos	0	0
71	II.3.8. Neužtikrintos paskolos	0	0
72	II.3.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
73	II.3.10. Kitos investicijos	-22307	-28033
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-31148	46610
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-987	-12923

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-301	626
78	III.1. Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas	0	0
79	III.2. Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti	0	0
80	III.3. Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius	0	0
81	III.4. Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti	0	0
82	III.5. Gautos paskolos	0	0
83	III.6. Grąžintos paskolos	0	0
84	III.7. Sumokėti dividendai	0	0
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	0	0
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	0	626
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-301	0
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis gryųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	309371	1728865
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	6753999	9020013
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	7063370	10748878