

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

ERGO Life Insurance SE

Ataskaitinis laikotarpis 2019 09 30

Apyskaitos sudarymo data 2019 09 30

ERGO

Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
1	A. Nematerialusis turtas	908914	869214
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	851059	851963
4	III. Kitas nematerialusis turtas	57855	17251
5	B. Investicijos	278097753	251852312
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	1243005	154935
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	1088070	0
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	1088070	0
11	I.2. Investicinis nekilnojamas 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	5300151	4677870
15	II.1. Patronuojamųjų įmonių akcijos	5300151	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	271554597	247019507
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	26188800	27229327
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	19544393	20576040
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	6644407	6653287
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	239210215	213138002
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	195269189	174607845
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	43941026	38530157
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6155582	6002247
28	III.5. Indėliai kredito įstaigose	0	0
29	III.6. Išvestinės finansinės priemonės	0	0
30	III.7. Kitos investicijos	0	649931
31	IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje	0	0
32	C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	49176152	40500617
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	29426790	23210828
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	19749362	17289789
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
36	D. Perdraudimo turtas	150973	149133
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	150973	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	8681854	10035148
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	8399375	9414015
44	I.1. Draudėjai	8399378	9413983
45	I.2. Tarpininkai	-3	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	281035	554261
53	F. Kitas turtas	9179114	7058036
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	504453	304037
55	I.1. Transporto priemonės	113337	51771
56	I.2. Biuro ir kita įranga	189501	92381
57	I.3. Atsargos	844	2000
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	112184	57127
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	88587	100758
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8674661	6753999
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	5653287	5838189
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5414362	5646084
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	238925	192105
68	Turtas, iš viso	351848047	316302649

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
69	A. Kapitalas ir rezervai	83020754	60366490
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	45182738	23603596
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	45182738	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) (+/-)	13013792	13812500
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	4574511	2700681
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	260066704	248558479
85	I. Draudimo įsipareigojimams	240317342	231268690
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	11918767	12468671
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	6428292	5626986
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	189959504	187311156
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	2494804	2651049
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	89185	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	29426790	23210828
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	19749362	17289789
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	19749362	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	8760589	7377680
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	3885704	4148569
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	3076683	3209526
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	809021	939043
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
108	II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	378050	286159
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	378050	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	4496835	2942952
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	535961	498663
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	69427	15424
119	VI.3. Atlyginimai	155305	53914
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	3736142	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	351848047	316302649

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2.00
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	52758243	47713607
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	52881477	48216993
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-673138	-788552
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	549904	285166
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	415968	1424192
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-37304796	-29940950
8	III.1. Išmokos	-30216936	-27018564
9	III.2. Išperkamosios sumos	-5005506	-3277708
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1364692	-1192046
11	III.4. Išieškotos sumos	2948	297
12	III.5. Perdraudikų dalis	78856	66953
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-801306	1480635
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	1840	-517
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	156245	266560
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2648348	-5595952
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-89185	30630
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-6215962	-1142181
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	-2366592	-850368
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	-11371034	-11722704
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-7793525	-7752208
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-231722	-1045183
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-3405172	-2988425
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	59385	63112
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	6841938	4870695
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	2000000	400000
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	9406	9220
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	4144880	4086190

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2.00
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	687652	375285
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-1024007	-715949
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-335565	-370487
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	-688442	-345462
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	5226459	0
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	5226459	0
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	505176	379016
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	99110	124668
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	406066	254348
45	XVI. Kitos sąnaudos	-272756	-313188
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-104706	-165512
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-168050	-147676
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	4611349	4403408
50	XVIII. Pelno mokestis	-36838	-75901
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-24667	-33241
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-12171	-42660
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	4574511	4327507
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	22173162	-2722594
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	22173162	-2722594
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 mokestį	22173162	-2722594
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	26747673	1604913

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	5580491	8655445
2	I.1. Gautos įmokos	56664127	55025342
3	I.1.1. Draudimo įmokos	56664127	55025342
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	-36350964	-31858073
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-9149	-16399
16	I.6.1.1. Draudimas	-9149	-16399
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-26081398	-21144970
19	I.6.2.1. Draudimas	-26159912	-21194490
20	I.6.2.2. Perdraudimas	78514	49520
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	2948	3806
22	I.6.3.1. Draudimas	2948	3806
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-10228096	-10678683
25	I.6.4.1. Draudimas	-10228096	-10678683
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-12394	-9894
28	I.6.5.1. Draudimas	-12394	-9894
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio	-23217	-11934
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjinio	342	0
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-507843	-577119
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	97946	40720
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	-11459852	-12532056

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-3403889	-1812799
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	545137	394505
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-4171	-25074
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	-158070	-6319038
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	6941618	5846229
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	2026451	0
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	416909	730259
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	4487476	4900182
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	10584	10479
47	II.1.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	0
48	II.1.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos	0	0
49	II.1.8. Neužtikrintos paskolos	0	205051
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	198	258
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	15951908	9926514
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	4553291
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	9253008	5371974
56	II.2.4. Žemė	0	0
57	II.2.5. Pastatai	0	0
58	II.2.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	0
59	II.2.7. Kitos garantuotos paskolos	0	0
60	II.2.8. Negarantuotos paskolos	0	1248
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-22916904	-21963673
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	-181453	-399865
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-16274024	-17091558
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-6235929	-4388543
67	II.3.4. Žemė	0	0
68	II.3.5. Pastatai	0	0
69	II.3.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju 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	-225498	-83707
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-117968	-124247
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-16724	-3861

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-3501759	-3501238
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 vertybiniam popieriui išpirkti	0	0
82	III.5. Gautos paskolos	0	0
83	III.6. Grąžintos paskolos	0	0
84	III.7. Sumokėti dividendai	-3500000	-3500000
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	0	0
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	0	0
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-1759	-1238
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	1920662	-1164831
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	6753999	9020013
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	8674661	7855182