

# **Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos**

**ERGO Life Insurance SE**

*Ataskaitinis laikotarpis 2017 12 31*

*Apyskaitos sudarymo data 2018 04 17*

**ERGO**

# Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
1	<b>A. Nematerialusis turtas</b>	1111301	1384631
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	1039149	1200875
4	III. Kitas nematerialusis turtas	72152	183756
5	<b>B. Investicijos</b>	248091638	257752691
6	<b>I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas</b>	229845	229845
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 nekilnojamas turtas	229845	229845
12	I.2.1. Žemė	18935	18935
13	I.2.2. Pastatai	210910	210910
14	<b>II. Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones</b>	6072463	6108631
15	II.1. Patronuojamųjų įmonių akcijos	4677869	4677870
16	II.2. Patronuojamųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	500692
17	II.3. Asocijuotųjų įmonių akcijos	1394594	930069
18	II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	0
19	<b>III. Kitos finansinės investicijos</b>	241789330	251414215
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	23871766	23485546
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	19205677	19132651
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	4666089	4352895
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	211702785	221903491
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	175823578	179282701
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	35879207	42620790
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6214779	6025178
28	III.5. Indėliai kredito įstaigose	0	0
29	III.6. Išvestinės finansinės priemonės	0	0
30	III.7. Kitos investicijos	0	0
31	<b>IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje</b>	0	0
32	<b>C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos</b>	36173947	26533947
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	20460092	16129655
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	15713855	10404292
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
36	<b>D. Perdraudimo turtas</b>	139650	175674
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	139650	174239
39	III. Žalos padengimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	1073
40	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	362
41	V. Kitų techninių atidėjinių perdraudikų dalis	0	0
42	<b>E. Gautinos sumos</b>	9871958	10463450
43	<b>I. Draudimo veiklos gautinos sumos</b>	9607310	9806476
44	I.1. Draudėjai	9605801	9801780
45	I.2. Tarpininkai	1509	4696
46	I.3. Kiti	0	0
47	<b>II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos</b>	60637	4531
48	II.1. Perdraudėjai	0	0
49	II.2. Perdraudikai	60637	4531
50	II.3. Tarpininkai	0	0
51	II.4. Kiti	0	0
52	<b>III. Kitos gautinos sumos</b>	204011	652443
53	<b>F. Kitas turtas</b>	9511212	6609446
54	<b>I. Materialusis turtas ir atsargos</b>	491197	842931
55	I.1. Transporto priemonės	92477	130129
56	I.2. Biuro ir kita įranga	180160	211063
57	I.3. Atsargos	28011	25858
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	60862	55365
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	129687	420516
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	<b>II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	9020015	5766515
62	<b>III. Kitas turtas</b>	0	0
63	<b>G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos</b>	7114430	8012207
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	6967293	7911214
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	147137	100993
68	<b>Turtas, iš viso</b>	312014136	310932046

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
69	<b>A. Kapitalas ir rezervai</b>	63787935	65444649
70	<b>I. Įstatinis kapitalas</b>	4380213	4380213
71	<b>II. Akcijų priedai</b>	15129289	15129289
72	<b>III. Savos akcijos (-)</b>	0	0
73	<b>IV. Perkainojimo rezervas</b>	26225722	30599690
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	26225722	30599690
77	<b>V. Rezervai</b>	740211	740211
78	V.1. Privalomasis rezervas	450591	450591
79	V.2. Kiti rezervai	289620	289620
80	<b>VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)</b>	13595246	12552030
81	<b>VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)</b>	3717254	2043216
82	<b>B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)</b>	0	0
83	<b>C. Subordinuotieji įsipareigojimai</b>	0	0
84	<b>D. Techniniai atidėjiniai</b>	240262830	237713037
85	<b>I. Draudimo įsipareigojimams</b>	224548975	227308745
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	12196101	11946603
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	6319135	3866832
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	182431243	191791558
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	3099260	3574097
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	43144	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	20460092	16129655
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	
93	<b>II. Finansiniams įsipareigojimams</b>	15713855	10404292
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	15713855	10404292
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	<b>E. Kiti atidėjiniai</b>	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	<b>F. Perdraudikų depozitai</b>	0	0
103	<b>G. Įsipareigojimai</b>	7963371	7774360
104	<b>I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</b>	4688056	4486386
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	3713847	3696266
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	974209	790120

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
108	<b>II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla</b>	157401	352711
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	157401	352711
111	II.3. Įsipareigojimai tarpininkams	0	0
112	II.4. Kiti su perdraudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
113	<b>III. Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos</b>	0	0
114	<b>IV. Skolos kredito įstaigoms</b>	0	0
115	<b>V. Išvestinės finansinės priemonės</b>		
116	<b>VI. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai</b>	3117914	2935263
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	436567	323881
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	119288	89960
119	VI.3. Atlyginimai	105722	84132
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	2456337	2437290
121	<b>I. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos</b>	0	0
122	I. Sukauptos sąnaudos	0	0
123	II. Ateinančių laikotarpių pajamos	0	0
124	<b>Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso</b>	312014136	310932046

## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	<b>I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį</b>	63899146	59752232
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	65022431	61626014
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-873787	-708467
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-249498	-1164152
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	-1163
6	<b>II. Sutarčių valdymo pajamos</b>	4605462	3315498
7	<b>III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį</b>	-62654192	-38384350
8	III.1. Išmokos	-53807971	-34403907
9	III.2. Išperkamosios sumos	-4811384	-3481026
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1593107	-1406244
11	III.4. Išieškotos sumos	7931	15771
12	III.5. Perdraudikų dalis	37231	40795
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-2452303	864914
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	-34589	-14653
15	<b>IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį</b>	474475	367026
16	<b>V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį</b>	9359242	-13335534
17	<b>VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį</b>	-43144	0
18	<b>VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį</b>	-1369796	-1344837
19	<b>VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas</b>	-504542	-464878
20	<b>IX. Kitų techninių atidėjinių finansiniams įsipareigojimams pasikeitimas</b>	0	0
21	<b>X. Kitų techninių atidėjinių draudimo įsipareigojimams pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį</b>	0	0
22	<b>XI. Grynosios veiklos sąnaudos</b>	-15526117	-13868809
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-11162508	-10751198
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-943921	-217914
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-3830984	-3243054
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	411296	343357
27	<b>XII. Investicinės veiklos pajamos</b>	6864994	7730896
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	160000	86800
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	12673	12521
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	5490008	5713912

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	1202313	1917663
33	<b>XIII. Investicinės veiklos sąnaudos</b>	-938973	-1858584
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-477477	-456380
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	0	
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-461496	-1402204
38	<b>XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų</b>	0	0
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	0	
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	
41	<b>XV. Kitos pajamos</b>	886435	314338
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	228582	174810
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	657853	139528
45	<b>XVI. Kitos sąnaudos</b>	-1001942	-290325
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-380071	-145682
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-621871	-144643
49	<b>XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą</b>	4051049	1932673
50	<b>XVIII. Pelno mokestis</b>	-333795	110543
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-42966	-64864
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-290829	175407
53	<b>XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)</b>	3717254	2043216
54	<b>XX. Kitos bendrosios pajamos</b>	-4373967	27477210
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-4373967	27477210
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	<b>XXI. Pelno mokestis nuo kitų bendrųjų pajamų (-)</b>	0	0
61	<b>XXII. Kitos bendrosios pajamos, atėmus pelno mokestį</b>	-4373967	27477210
62	<b>XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos</b>	-656713	29520426

## Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
1	<b>I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos</b>	195285	13947900
2	I.1. Gautos įmokos	75228680	68107876
3	I.1.1. Draudimo įmokos	75228680	68107876
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	-3651
12	I.5.1. Proporcinio perduoto perdraudimo įmokos	0	0
13	I.5.2. Neproporcinio perduoto perdraudimo įmokos	0	-3651
14	I.6. Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	-57088049	-38706497
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-23370	-22188
16	I.6.1.1. Draudimas	-23370	-22188
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-28062013	-23973483
19	I.6.2.1. Draudimas	-28068718	-23995201
20	I.6.2.2. Perdraudimas	6705	21718
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	7613	14236
22	I.6.3.1. Draudimas	7613	14236
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-28968637	-14681517
25	I.6.4.1. Draudimas	-28968637	-14681517
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-15307	-12415
28	I.6.5.1. Draudimas	-15307	-12415
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo	-27490	-33050
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo	1155	1920
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-654661	0
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	46854	235968
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	-15574973	-13734256



Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-2097207	-2146753
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	348420	206189
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-13779	-10976
40	<b>II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	4208617	-13580345
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	7297861	8707481
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	236800
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	443555	3033077
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	6332880	5432033
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	18768	2161
47	II.1.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	500000	0
48	II.1.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos	0	0
49	II.1.8. Neužtikrintos paskolos	2209	2150
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	449	287
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	973
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	22641722	48650929
53	II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	186607	4505556
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	22441393	44124506
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	13722	20867
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-25540824	-70658234
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	-4533050
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-18698792	-21320304
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-6704984	-38675538
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	-6000000
71	II.3.8. Neužtikrintos paskolos	0	-8853
72	II.3.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
73	II.3.10. Kitos investicijos	-137048	-120489
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-165966	-74646
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-24176	-205875

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
77	<b>III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	-1150402	-547570
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	-1000000	-550000
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	0	0
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	0	2430
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-150402	0
88	<b>IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>	0	0
89	<b>V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	3253500	-180015
90	<b>VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	5766515	5946530
91	<b>VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	9020015	5766515