

ERGO Life Insurance SE

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

Ataskaitinis laikotarpis 2023 07 01 – 2023 09 30

Apyskaitos sudarymo data 2023 11 10



## Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
		1	2
1	<b>A. Nematerialusis turtas</b>	3177490	2571532
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga ir licencijos	2343327	1818207
4	III. Kitas nematerialusis turtas	834163	753325
5	<b>B. Investicijos</b>	254438844	255254314
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	0	0
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	0	0
8	I.2. Investicinis turtas	0	0
9	II. Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones	11193439	8490752
10	III. Kitos finansinės investicijos	243245405	246763562
11	III.1. Akcijos ir kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	82883770	72931944
12	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	138390556	152127594
13	III. 2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	136509509	112712953
14	III. 2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	1881047	39414641
15	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
16	III.4. Kitos paskolos	21971079	21704023
17	III.5. Indėliai kredito įstaigose	0	0
18	III.6. Išvestinės finansinės priemonės	0	0
19	III.7. Kitos investicijos	0	0
20	<b>C. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos</b>	0	0
21	<b>D. Draudimo sutarčių turtas</b>	2592189	0
22	<b>E. Perdraudimo sutarčių turtas</b>	5330193	5657988
23	<b>F. Gautinos sumos</b>	382949	811558
24	<b>G. Kitas turtas</b>	8685324	7049911
25	I. Materialusis turtas ir atsargos	409796	369347
26	II. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	93042	101506
27	III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6744105	5178002
28	IV. Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas	1242220	1376991
29	V. Naudojimo teise valdomas kitas turtas	196161	24065
30	VI. Atidėtas perdraudimo turtas	0	0
31	VII. Kitas turtas	0	0
32	<b>H. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos</b>	19034766	307315
33	I. Sukauptos pajamos	0	0
34	II. Iš anksto apmokėtos įsigijimo sąnaudos	0	0
35	III. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	19034766	307315
36	<b>Turtas, iš viso</b>	293641755	271652618

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
		1	2
37	<b>A. Kapitalas ir rezervai</b>	57965546	37292367
38	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
39	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
40	III. Savos akcijos (-)	0	0
41	IV. Privalomasis rezervas	450591	450591
42	V. Perkainojimo rezervas	-14651013	-15290153
43	VI. Kiti rezervai	1567596	289620
44	VII. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	44898867	30663359
45	VIII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	6190003	1669448
46	IX. Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas (+/-)	0	0
47	<b>B. Subordinuotieji įsipareigojimai</b>		
48	<b>C. Draudimo sutarčių įsipareigojimai</b>	215672438	215813629
49	I. Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	205945650	203609119
50	II. Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	9726788	12204510
51	<b>D. Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai</b>	134853	160593
52	<b>E. Investicinių sutarčių įsipareigojimai</b>	14863411	13245239
53	<b>F. Profesinių pensijų kaupimo sutarčių įsipareigojimai</b>		
54	<b>G. Kiti įsipareigojimai</b>	5005507	5140790
55	I. Skolos kredito įstaigoms	0	0
56	II. Išvestinės finansinės priemonės	0	0
57	III. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos	964654	686948
58	IV. Nekilnojamojo turto nuomos įsipareigojimai	1456010	1418798
59	V. Kito turto nuomos įsipareigojimai	0	0
60	VI. Atidėtieji draudimo įsipareigojimai	0	0
61	VII. Kiti įsipareigojimai	2584843	3035044
62	<b>H. Kiti atidėjiniai</b>	0	0
63	I. Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams	0	0
64	II. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	0	0
65	III. Kiti atidėjiniai	0	0
66	<b>I. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos</b>	0	0
67	I. Sukauptos sąnaudos	0	0
68	II. Ateinančių laikotarpių pajamos	0	0
69	<b>Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso</b>	293641755	271652618
70	<b>Investicinio gyvybės draudimo sutarčių turtas</b>	71239371	61106858
71	I. Draudimo investicinių sutarčių turtas	56375960	47861619
72	II. Investicinių sutarčių turtas	14863411	13245239

## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
		1	2
1	<b>I. Draudimo pajamos (+)</b>	47556170	44758862
2	<b>II. Draudimo paslaugų sąnaudos (-)</b>	-39859835	-34179765
3	II.1. Patirtų draudimo žalių sąnaudos (-)	-24631604	-16287738
4	II.2. Nuostolingų sutarčių nuostoliai (+/-)	0	0
5	II.3. Įsigijimo sąnaudos (-)	0	0
6	II.4. Kitos veiklos sąnaudos (-)	-15228231	-17892027
7	<b>III. Perdraudimo veiklos rezultatas (+/-)</b>	0	0
8	III.1. Perdraudimo pajamos (+)	0	0
9	III.2. Perdraudimo sąnaudos (-)	0	0
10	<b>IV. Draudimo finansinės veiklos rezultatas (+/-)</b>	-6926646	1990567
11	IV.1. Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos (+/-)	-7183816	1623294
12	IV.2. Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos (+/-)	257170	367273
13	<b>V. Investicinės veiklos rezultatas (+/-)</b>	2599305	2435844
14	V.1. Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos / sąnaudos (+/-)	-45947	-512164
15	V.2. Palūkanų pajamos / sąnaudos (+/-)	2709913	3061848
16	V.3. Kitos investicinės veiklos pajamos / sąnaudos (+/-)	-64661	-113840
17	<b>VI. Investicinių sutarčių valdymo rezultatas (+/-)</b>	2996280	-156454
18	<b>VII. Kitos pajamos / sąnaudos (+/-)</b>	-1119101	-12092815
19	VII.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos / sąnaudos (+/-)	0	0
20	VII.2. Finansinės veiklos pajamos / sąnaudos (+/-)	-1344141	-12153992
21	VII.3. Kitos palūkanų pajamos / sąnaudos (+/-)	33805	918
22	VII.4. Kitos veiklos pajamos / sąnaudos (+/-)	191235	60259
23	<b>VIII. Pelnas (nuostoliai) iš asocijuotų ir patrunuojamųjų įmonių (+/-)</b>	1132806	1510903
24	<b>IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	6378979	4267142
25	<b>X. Pelno mokestis (-)</b>	-188976	-220206
26	<b>XI. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)</b>	6190003	4046936
27	<b>XII. Kitos bendrosios pajamos</b>	8705453	62663536
28	XII.1. Straipsniai, kurie vėliau bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius	8705453	62663536
29	XII.1.1. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš draudimo veiklos	0	0
30	XII.1.2. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš perdraudimo veiklos	0	0
31	XII.1.3. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių	0	0
32	XII.1.4. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš turto perkainojimo	8705453	62663536

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
		1	2
33	XII.1.5. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-)	0	0
34	XII.2. Straipsniai, kurie vėliau nebus pergrupuoti į pelną arba nuostolius	0	0
35	XII.2.1. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš draudimo veiklos	0	0
36	XII.2.2. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš perdraudimo veiklos	0	0
37	XII.2.3. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš asocijuotų ir bendrų įmonių	0	0
38	XII.2.4. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-) iš turto perkainojimo	0	0
39	XII.2.5. Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos (+/-)	0	0
40	<b>XIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos</b>	14895456	66710472

## Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
		1	2
1	<b>I. Pinigų srautai iš draudimo sutarčių</b>	17776829	11410489
2	I.1. Gautos įmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos (+)	49263925	51968713
3	I.2. Išmokėtos draudimo išmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos (-)	-31487096	-40558224
4	<b>II. Pinigų srautai iš perdraudimo sutarčių</b>	-613156	-451439
5	II.1. Sumokėtos įmokos ir kitos perdraudikams perduotos sumos (-)	-617748	-451439
6	II.2. Gautos išmokos ir kitos sumos, gautos iš perdraudikų (+)	4592	0
7	<b>III. Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	6152132	16497070
8	III.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos (+)	4122896	5575275
9	III.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas (+)	17535615	40200520
10	III.3. Sumos, sumokėtos investavus (-)	-15434043	-29164580
11	III.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)	0	0
12	III.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos (+)	0	0
13	III.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)	-72336	-114145
14	<b>IV. Pinigų srautai iš investicinių sutarčių valdymo</b>	0	0
15	IV.1. Gautos investicinių sutarčių valdymo sumos (+)		
16	IV.2. Išmokėtas investicinis komponentas ir kitos sumos (-)		
17	<b>V. Pinigų srautai iš pensijų kaupimo ir kitos veiklos</b>	0	0
18	V.1. Gautos pensijų kaupimo ir kitos veiklos sumos (+)		
19	V.2. Išmokėtos pensijų kaupimo ir kitos veiklos sumos (-)		
20	<b>VI. Apmokėtos veiklos sąnaudos (mokesčiai)</b>	-19836327	-18853214
21	<b>VII. Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	-1917532	-11519281
22	VII.1. Sumos, gautos išleisus ar išleistos išpirkus skolas ir / arba nuosavybės vertybinius popierius (+/-)		
23	VII.2. Gautos paskolos (+)		
24	VII.3. Grąžintos paskolos (-)	0	-9500000
25	VII.4. Sumokėti dividendai (-)	-3500000	-3500000
26	VII.5. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)		
27	VII.6. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos (+)	1591760	1481066
28	VII.7. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)	-9292	-347
29	<b>VIII. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>	4156	8032
30	<b>IX. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	5178003	11344030
31	<b>X. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	6744105	8435687

ERGO Life Insurance SE  
Įmonės kodas 110707135  
Geležinio Vilko g. 6A, LT-03150 Vilnius  
Tel. 1887, +370 5 2683222, el. p. [info@ergo.lt](mailto:info@ergo.lt) arba per <https://epristatymas.lt>  
[www.ergo.lt](http://www.ergo.lt)