

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

ERGO Life Insurance SE

Ataskaitinis laikotarpis 2017 09 30

Apyskaitos sudarymo data 2017 10 24

ERGO

Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
1	A. Nematerialusis turtas	1589810	1384631
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	1489995	1200875
4	III. Kitas nematerialusis turtas	99815	183756
5	B. Investicijos	254008215	257752691
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	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	II. Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones	6583693	6108631
15	II.1. Patronuojamųjų įmonių akcijos	4677869	4677870
16	II.2. Patronuojamųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	511230	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	III. Kitos finansinės investicijos	247194677	251414215
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	24114014	23485546
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	19253545	19132651
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	4860469	4352895
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	216908936	221903491
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	176632656	179282701
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	40276280	42620790
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turto	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6171727	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	IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje	0	0
32	C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	31940324	26533947
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	18661276	16129655
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	13279048	10404292
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos	0	

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
36	D. Perdraudimo turtas	139888	175674
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	138433	174239
39	III. Žalos padengimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis	1085	1073
40	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis	370	362
41	V. Kitų techninių atidėjinių perdraudikų dalis	0	0
42	E. Gautinos sumos	7855839	10463450
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	7718963	9806476
44	I.1. Draudėjai	7717580	9801780
45	I.2. Tarpininkai	1383	4696
46	I.3. Kiti	0	0
47	II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos	5548	4531
48	II.1. Perdraudėjai	0	0
49	II.2. Perdraudikai	5548	4531
50	II.3. Tarpininkai	0	0
51	II.4. Kiti	0	0
52	III. Kitos gautinos sumos	131328	652443
53	F. Kitas turtas	11715286	6609446
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	840741	842931
55	I.1. Transporto priemonės	103908	130129
56	I.2. Biuro ir kita įranga	187514	211063
57	I.3. Atsargos	20964	25858
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	107761	55365
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	420594	420516
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	0	
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10874545	5766515
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	7136685	8012207
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	7040158	7911214
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	96527	100993
68	Turtas, iš viso	314386047	310932046

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
69	A. Kapitalas ir rezervai	63048251	65444649
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	25732078	30599690
74	IV.1. Nematerialiojo turto	0	
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo	0	
76	IV.3 Finansinio turto	25732078	30599690
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) (+/-)	13595246	12552030
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	3471214	2043216
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	244756187	237713037
85	I. Draudimo įsipareigojimams	231477139	227308745
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	11162950	11946603
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	3933465	3866832
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	194356705	191791558
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	3362743	3574097
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	0	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	18661276	16129655
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	13279048	10404292
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	13279048	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	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	6581609	7774360
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	3785611	4486386
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	3026878	3696266
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	758733	790120
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	373825	352711
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	373825	352711
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	0	
116	VI. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	2422173	2935263
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	385332	323881
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	98163	89960
119	VI.3. Atlyginimai	97280	84132
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	1841398	2437290
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	314386047	310932046

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	49214720	45107921
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	49082665	44805395
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-651598	-509567
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	783653	810222
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	1871
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	3286936	2384410
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-33972854	-25591506
8	III.1. Išmokos	-28835559	-23590861
9	III.2. Išperkamosios sumos	-3950526	-2498041
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1123598	-1004163
11	III.4. Išieškotos sumos	3739	2873
12	III.5. Perdraudikų dalis	35529	37981
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-66633	1500459
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	-35806	-39754
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	211354	196950
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2565135	-11936368
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	0	0
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2531620	-1023280
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	-2874756	-2278010
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	-11397753	-10477208
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-7921845	-7625314
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-871056	-659223
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-2681340	-2255923
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	76488	63252
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	4893665	6423141
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	160000	86800
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	9097	8618

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	4207210	4412774
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	517358	1914949
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-694934	-1678140
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-356193	-337690
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	-338741	-1340450
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	0	0
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	0	0
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	392584	260373
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	238181	92639
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	154403	167734
45	XVI. Kitos sąnaudos	-456333	-232244
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-378800	-85061
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-77533	-147183
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	3505874	1156039
50	XVIII. Pelno mokestis	-34660	339511
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-34738	127688
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	78	211823
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	3471214	1495550
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	16113029	14960238
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	16113029	14960238
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	16113029	14960238
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	19584243	16455788

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	5063596	9490528
2	I.1. Gautos įmokos	54012511	45953478
3	I.1.1. Draudimo įmokos	53806471	45953478
4	I.1.2. Perdraudimo įmokos	206040	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	-217240	0
12	I.5.1. Proporcinio perduoto perdraudimo įmokos	0	0
13	I.5.2. Neproporcinio perduoto perdraudimo įmokos	-217240	0
14	I.6. Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	-33760162	-24413846
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-18822	-18408
16	I.6.1.1. Draudimas	-18822	-18408
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-20662357	-16738373
19	I.6.2.1. Draudimas	-20668978	-16757528
20	I.6.2.2. Perdraudimas	6621	19155
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	3648	11490
22	I.6.3.1. Draudimas	3648	11490
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-13058501	-7632565
25	I.6.4.1. Draudimas	-13058501	-7632565
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-6600	-12271
28	I.6.5.1. Draudimas	-6600	-12271
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio	-18672	-25388
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjinio	1142	1669
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-380308	0
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	34837	238783
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	-13298793	-11138150

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-1590744	-1290731
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	264035	151970
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-540	-10976
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	-355816	-7715854
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	5707781	7374611
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	160000	86800
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	373798	2751331
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	5161572	4531275
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	11576	2161
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	652	1800
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	183	271
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	973
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	13005661	42925191
53	II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	-493974
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	26187	4467235
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	12972879	38934653
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	6595	17277
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-19018262	-57892256
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	-4039067
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-12861861	-17564354
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-6036979	-36191215
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	-8853
72	II.3.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
73	II.3.10. Kitos investicijos	-119422	-88767
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-1813	-52950
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-49183	-70450

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1,00	2,00
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	400250	-549886
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 vertybiniams popieriams išpirkti	0	0
82	III.5. Gautos paskolos	0	0
83	III.6. Grąžintos paskolos	0	0
84	III.7. Sumokėti dividendai	550000	-550000
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	0	0
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	0	114
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-149750	0
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	5108030	1224788
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	5766515	5946532
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10874545	7171320