

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

ERGO Life Insurance SE

Ataskaitinis laikotarpis 2019 06 30

Apyskaitos sudarymo data 2019 06 30

ERGO

Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	A. Nematerialusis turtas	985058	869214
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	923049	851963
4	III. Kitas nematerialusis turtas	62009	17251
5	B. Investicijos	270180997	251852312
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	1329045	154935
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	1174110	0
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	1174110	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	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	263551801	247019507
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	26194485	27229327
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	19603330	20576040
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	6591155	6653287
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	231253408	213138002
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	187871891	174607845
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	43381517	38530157
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6103908	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	46728681	40500617
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	27584530	23210828
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	19144151	17289789
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
36	D. Perdraudimo turtas	139133	149133
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	139133	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	9325528	10035148
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	9100053	9414015
44	I.1. Draudėjai	9100689	9413983
45	I.2. Tarpininkai	-636	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	224031	554261
53	F. Kitas turtas	6739818	7058036
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	520355	304037
55	I.1. Transporto priemonės	123412	51771
56	I.2. Biuro ir kita įranga	202559	92381
57	I.3. Atsargos	651	2000
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	92975	57127
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	100758	100758
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6219463	6753999
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	5756370	5838189
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5473233	5646084
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	283137	192105
68	Turtas, iš viso	339855585	316302649

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
69	A. Kapitalas ir rezervai	73034636	60366490
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	37580619	23603596
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	37580619	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) (+/-)	2190512	2700681
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	259077302	248558479
85	I. Draudimo įsipareigojimams	239933151	231268690
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	13288102	12468671
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	6449127	5626986
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	189990049	187311156
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	2533285	2651049
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	88058	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	27584530	23210828
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	19144151	17289789
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	19144151	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	7743647	7377680
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	3468916	4148569
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	2636826	3209526
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	832090	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	257628	286159
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	257628	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	4017103	2942952
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	546741	498663
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	80663	15424
119	VI.3. Atlyginimai	153373	53914
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	3236326	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	33985585	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	35438353	33332260
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	36689547	33582361
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-431763	-526941
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-819431	276840
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	275701	1407561
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-25847116	-20068112
8	III.1. Išmokos	-20823180	-18901244
9	III.2. Išperkamosios sumos	-3337929	-2063532
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-930039	-793679
11	III.4. Išieškotos sumos	1820	3138
12	III.5. Perdraudikų dalis	74353	47676
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-822141	1565314
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	-10000	74215
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	117764	196615
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2678893	-5173802
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-88058	-20261
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-4373702	-1646248
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	-1869241	-1369882
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	-7653051	-7887375
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-5255737	-5175092
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-172851	-818845
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-2262233	-1932312
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	37770	38874
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	5476340	3519237
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	2000000	400000
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	6854	6591

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	2836871	2764556
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	632615	348090
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-827456	-483734
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-226680	-246385
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	-600776	-237349
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	4095901	0
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	4095901	0
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	326469	139026
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	43509	115313
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	282960	23713
45	XVI. Kitos sąnaudos	-177832	-328210
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-46784	-155612
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-131048	-172598
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	2215179	1617075
50	XVIII. Pelno mokestis	-24667	-26716
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-24667	13325
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	-40041
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2190512	1590359
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	12084304	387474
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	12084304	387474
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	12084304	387474
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	14274816	1977833

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	3269490	5173478
2	I.1. Gautos įmokos	38512829	37156202
3	I.1.1. Draudimo įmokos	38512829	37156202
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	-24923646	-21914498
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-5297	-10239
16	I.6.1.1. Draudimas	-5297	-10239
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-18176324	-14612145
19	I.6.2.1. Draudimas	-18250677	-14659821
20	I.6.2.2. Perdraudimas	74353	47676
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1820	3006
22	I.6.3.1. Draudimas	1820	3006
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-6715967	-7281997
25	I.6.4.1. Draudimas	-6715967	-7281997
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-9049	-1996
28	I.6.5.1. Draudimas	-9049	-1996
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio	-18828	-11127
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjinio	0	0
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-407098	-476428
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	98660	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	-8054178	-8771128

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-2376669	-1171355
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	419744	335288
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-153	-25324
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	-303405	-2794434
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	5708893	4302051
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	2000000	0
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	374851	703217
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	3325518	3385634
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	8381	7967
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	205050
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	143	183
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	15481549	8488619
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	4493030
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	8782649	3994463
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	1126
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-21412991	-15501216
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	-157627	0
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-14809578	-13015673
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-6235929	-2443047
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	-209857	-42496
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-79657	-83889
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-1199	0

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-3500621	-3499883
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	-3500000	-3500000
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	0	0
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	0	117
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-621	0
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-534536	-1120839
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	6753999	9020013
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	6219463	7899174