

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

ERGO Life Insurance SE

Ataskaitinis laikotarpis 2020 03 31

Apyskaitos sudarymo data 2020 03 31

Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
1	A. Nematerialusis turtas	895206	871404
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	839782	817704
4	III. Kitas nematerialusis turtas	55424	53700
5	B. Investicijos	264711182	267739351
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	1621086	1774995
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	1602151	1756060
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	1602151	1756060
11	I.2. Investicinis nekilnojamas turtas	18935	18935
12	I.2.1. Žemė	18935	18935
13	I.2.2. Pastatai	0	0
14	II. Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones	4677870	4677870
15	II.1. Patrunuojamųjų įmonių akcijos	4677870	4677870
16	II.2. Patrunuojamųjų 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	258412226	261286486
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	25314482	26781873
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	19619832	19636447
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	5694650	7145426
23	III.2. Skolos ir kiti pastovųjų pajamų vertybiniai popieriai	226418735	227877839
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	190985134	189446277
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	35433601	38431562
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6056728	6004493
28	III.5. Indėliai kredito įstaigose	0	0
29	III.6. Išvestinės finansinės priemonės	0	0
30	III.7. Kitos investicijos	622281	622281
31	IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje	0	0
32	C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	45837482	51889808
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	28576364	32311935
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	17261118	19577873
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
36	D. Perdraudimo turtas	147695	160591
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	147695	160591
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	11722106	9490032
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	11167744	9083306
44	I.1. Draudėjai	11166300	9073009
45	I.2. Tarpininkai	1444	10297
46	I.3. Kiti	0	0
47	II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos	1444	1444
48	II.1. Perdraudėjai	0	0
49	II.2. Perdraudikai	1444	1444
50	II.3. Tarpininkai	0	0
51	II.4. Kiti	0	0
52	III. Kitos gautinos sumos	552918	405282
53	F. Kitas turtas	10774302	9080969
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	460610	504290
55	I.1. Transporto priemonės	92907	102563
56	I.2. Biuro ir kita įranga	206867	191752
57	I.3. Atsargos	4056	3041
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	46320	96474
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	110460	110460
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10313692	8576679
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	5815514	5610118
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5615065	5380348
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	200449	229770
68	Turtas, iš viso	339903487	344842273

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
69	A. Kapitalas ir rezervai	73933185	75715471
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	34878576	36880062
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	34878576	36880062
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) (+/-)	18585696	13013181
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	219200	5572515
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	256616223	259557712
85	I. Draudimo įsipareigojimams	239355105	239979839
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	15487139	11880726
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	6428283	7424190
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	186524185	185964106
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	2339134	2397312
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	0	1570
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	28576364	32311935
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	17261118	19577873
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	17261118	19577873
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	9354079	9569090
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	3908621	3975802
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	2887508	3034697
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	1021113	941105
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	456052	243638
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	456052	243638
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	4989406	5349650
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	571296	583170
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	109677	69998
119	VI.3. Atlyginimai	161688	160593
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	4146745	4535889
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	339903487	344842273

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1	2.00
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	17913841	17424972
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	21770294	21028838
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-250040	-195090
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-3606413	-3408776
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	150456	133713
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-12819684	-12697844
8	III.1. Išmokos	-11611621	-10140896
9	III.2. Išperkamosios sumos	-1738434	-1457219
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-468866	-481951
11	III.4. Išieškotos sumos	799	920
12	III.5. Perdraudikų dalis	15427	0
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	995907	-618698
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	-12896	0
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	58178	53268
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-560079	-2131851
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	1570	0
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	3735571	-2883347
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	1873665	-1223742
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	-3800326	-3720127
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-2950583	-2820917
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	234717	199745
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-1097513	-1114804
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	13053	15849
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	1275568	1921887
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	0	0
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	4	3700

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2.00
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	1213719	1322021
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	61845	596166
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-460162	-642700
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-89520	-114956
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	0
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-257134	0
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-113508	-527744
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	-7089586	3128713
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	-7089586	3128713
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	131113	155280
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	20195	25848
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	110918	129432
45	XVI. Kitos sąnaudos	-221446	-78785
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-24273	-27516
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-197173	-51269
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	188679	-560563
50	XVIII. Pelno mokestis	30521	-4667
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	30521	-4667
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	219200	-565230
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	4707099	3190295
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	4707099	3190295
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	4707099	3190295
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	4926299	2625065

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	1167395	2186128
2	I.1. Gautos įmokos	20844943	19240613
3	I.1.1. Draudimo įmokos	20844943	19240613
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	-14196704	-11980566
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-3988	-1367
16	I.6.1.1. Draudimas	-3988	-1367
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-10302309	-9045847
19	I.6.2.1. Draudimas	-10305622	-9045847
20	I.6.2.2. Perdraudimas	3313	0
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	799	920
22	I.6.3.1. Draudimas	799	920
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-3880100	-2918643
25	I.6.4.1. Draudimas	-3880100	-2918643
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-2548	-5682
28	I.6.5.1. Draudimas	-2548	-5682
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio	-9423	-9947
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjinio	865	0
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-15041	-259795
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	0	65499
34	I.9. Kitos sumos, perduotos perdraudėjams	0	0
35	I.10. Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų	0	0

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
36	I.11. Apmokėtos veiklos sąnaudos	-4303913	-4013764
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-1250006	-1050207
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	154163	184470
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-66048	-123
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	569684	-1876456
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	1508279	2043540
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	22637	0
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	40619	35362
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	1444558	2003212
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	410	4867
47	II.1.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
48	II.1.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos	0	0
49	II.1.8. Neužtikrintos paskolos	0	0
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	55	99
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	2005307	15130503
53	II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	938045	6698900
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	1067262	8431603
56	II.2.4. Žemė	0	0
57	II.2.5. Pastatai	0	0
58	II.2.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
59	II.2.7. Kitos garantuotos paskolos	0	0
60	II.2.8. Negarantuotos paskolos	0	0
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-2900077	-19018364
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	-89864	-25537
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-2799321	-13726501
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	0	-5244019
67	II.3.4. Žemė	0	0
68	II.3.5. Pastatai	0	0
69	II.3.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju 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	-10892	-22307

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-32361	-31148
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-11464	-987
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-64	-301
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	0	0
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	-64	-301
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	1737015	309371
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	8576677	6753999
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10313692	7063370