

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

ERGO Life Insurance SE

Ataskaitinis laikotarpis 2020 09 30

Apyskaitos sudarymo data 2020 09 30

Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1.00	Praėję finansiniai metai 2.00
1	A. Nematerialusis turtas	1026045	871404
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	968037	817704
4	III. Kitas nematerialusis turtas	58008	53700
5	B. Investicijos	276685286	267739351
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	1360944	1774995
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	1342009	1756060
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	1342009	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	4055589	4677870
15	II.1. Patrunuojamųjų įmonių akcijos	4055589	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	271268753	261286486
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	17493813	26781873
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	12115988	19636447
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	5377825	7145426
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	246993146	227877839
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	201139909	189446277
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	45853237	38431562
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6159513	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	52892628	51889808
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	34865084	32311935
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	18027544	19577873
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1.00	2.00
36	D. Perdraudimo turtas	130195	160591
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	130195	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	7868984	9490032
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	7593572	9083306
44	I.1. Draudėjai	7590248	9073009
45	I.2. Tarpininkai	3324	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	273968	405282
53	F. Kitas turtas	10911522	9080969
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	609372	504290
55	I.1. Transporto priemonės	75025	102563
56	I.2. Biuro ir kita įranga	254580	191752
57	I.3. Atsargos	1666	3041
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	171718	96474
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	106383	110460
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10302150	8576679
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	5553927	5610118
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	5269375	5380348
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	284552	229770
68	Turtas, iš viso	355068587	344842273

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1.00	2.00
69	A. Kapitalas ir rezervai	85748172	75715471
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	41530902	36880062
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	41530902	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) (+/-)	5381861	5572515
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	259905090	259557712
85	I. Draudimo įsipareigojimams	241877546	239979839
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	12248882	11880726
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	7237627	7424190
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	185286748	185964106
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	2239205	2397312
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	0	1570
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	34865084	32311935
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	18027544	19577873
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	18027544	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	9415325	9569090
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	4484761	3975802
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	3544078	3034697
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	940683	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	457544	243638
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	457544	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	4473020	5349650
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	575972	583170
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	72736	69998
119	VI.3. Atlyginimai	167380	160593
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	3656932	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	355068587	344842273

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	53399591	52758243
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	54493810	52881477
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-726063	-673138
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-368156	549904
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	454192	415968
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-38155304	-37304796
8	III.1. Išmokos	-31258849	-30216936
9	III.2. Išperkamosios sumos	-5731258	-5005506
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1339248	-1364692
11	III.4. Išieškotos sumos	2457	2948
12	III.5. Perdraudikų dalis	15427	78856
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	186563	-801306
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	-30396	1840
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	158107	156245
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	677358	-2648348
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	1570	-89185
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-2553149	-6215962
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	-16985	-2366592
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	-11615202	-11371034
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-8216570	-7793525
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-110973	-231722
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-3300720	-3405172
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	13061	59385

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1.00	2.00
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	6099337	6841938
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	2000000	2000000
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	4	9406
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	3613206	4144880
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	486127	687652
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-497435	-1024007
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-283643	-335565
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	0
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-56658	0
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-157134	-688442
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	-2468151	5226459
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	-2468151	5226459
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. KITOS PAJAMOS	418244	505176
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	87743	99110
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	330501	406066
45	XVI. Kitos sąnaudos	-526756	-272756
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-122988	-104706
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-403768	-168050
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	5375417	4611349
50	XVIII. Pelno mokestis	6444	-36838
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	10521	-24667
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-4077	-12171
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	5381861	4574511
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	-3651836	22173162
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-3651836	22173162
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	-3651836	22173162
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	1730025	26747673

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1,00	2,00
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	4017167	5580491
2	I.1. Gautos įmokos	59033073	56664127
3	I.1.1. Draudimo įmokos	59033073	56664127
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	-38576268	-36350964
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-24449	-9149
16	I.6.1.1. Draudimas	-24449	-9149
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-26498138	-26081398
19	I.6.2.1. Draudimas	-26501451	-26159912
20	I.6.2.2. Perdraudimas	3313	78514
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	2457	2948
22	I.6.3.1. Draudimas	2457	2948
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-12033824	-10228096
25	I.6.4.1. Draudimas	-12033824	-10228096
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	-4530	-12394
28	I.6.5.1. Draudimas	-4530	-12394
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo	-18649	-23217
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo	865	342
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-665273	-507843
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	72721	97946
34	I.9. Kitos sumos, perduotos perdraudėjams	0	0
35	I.10. Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų	0	0

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1,00	2,00
36	I.11. Apmokėtos veiklos sąnaudos	-13571230	-11459852
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-2400314	-3403889
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	124477	545137
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-18	-4171
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	-2290947	-158070
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	4247041	6941618
42	II.1.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	2022125	2026451
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	87351	416909
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	2136952	4487476
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	410	10584
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	0
50	II.1.9. Indėliai kredito įstaigose	203	198
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	11568091	15951908
53	II.2.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	645388	0
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	0	6698900
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	10922703	9253008
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	0
61	II.2.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
62	II.2.10. Kitos investicijos	0	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-17987781	-22916904
64	II.3.1. Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	-181453
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-9832382	-16274024
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-7613755	-6235929
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	-541644	-225498

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	
		1,00	2,00
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-93394	-117968
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-24904	-16724
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-747	-3501759
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 vertybiniam popieriui išpirkti	0	0
82	III.5. Gautos paskolos	0	0
83	III.6. Grąžintos paskolos	0	0
84	III.7. Sumokėti dividendai	0	-3500000
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	-747	-1759
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	1725473	1920662
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	8576677	6753999
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10302150	8674661