

ERGO Life Insurance SE

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

Ataskaitinis laikotarpis 2021 09 30

Apyskaitos sudarymo data 2021 09 30



Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	A. Nematerialusis turtas	1362611	1143254
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	1327563	1090986
4	III. Kitas nematerialusis turtas	35048	52268
5	B. Investicijos	253733039	278638927
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	1110536	1157684
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	1110536	1157684
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	1110536	1157684
11	I.2. Investicinis nekilnojamas turtas	0	0
12	I.2.1. Žemė	0	0
13	I.2.2. Pastatai	0	0
14	II. Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones	6752457	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	2074587	0
18	II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	0
19	III. Kitos finansinės investicijos	245870046	272803373
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	21184394	18719434
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	15182702	13240705
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	6001692	5478729
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviuųjų pajamų vertybiniai popieriai	218526700	248078322
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	175781231	189323319
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	42745469	58755003
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamojo turto	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	6158952	6005617
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

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
32	C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	65993951	57168766
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	48198895	39653467
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	17795056	17515299
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		
36	D. Perdraudimo turtas	138453	128453
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	138453	128453
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	10668598	8521327
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	9201543	8028670
44	I.1. Draudėjai	9199251	8025068
45	I.2. Tarpininkai	2292	3602
46	I.3. Kiti	0	0
47	II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos	0	71796
48	II.1. Perdraudėjai	0	0
49	II.2. Perdraudikai	0	71796
50	II.3. Tarpininkai	0	0
51	II.4. Kiti	0	0
52	III. Kitos gautinos sumos	1467055	420861
53	F. Kitas turtas	8906999	10826927
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	425957	499318
55	I.1. Transporto priemonės	52246	69024
56	I.2. Biuro ir kita įranga	185576	235802
57	I.3. Atsargos	1466	1666
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	110779	69668
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	75890	123158
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8481042	10327609
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	5058136	5240302
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	4721532	4996925
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	336604	243377
68	Turtas, iš viso	345861787	361667956

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Prąję finansiniai metai
		1	2
69	A. Kapitalas ir rezervai	73887453	88174575
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	32103054	43897652
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	32103054	43897652
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) (+/-)	17027210	18585696
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	4507476	5441514
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	262185420	263642490
85	I. Draudimo įsipareigojimams	244390364	246127191
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	14352219	12377623
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	7295227	8433231
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjiny	172574033	183535418
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny	1969989	2127453
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	0	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	48198896	39653466
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	17795056	17515299
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny	17795056	17515299
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

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai
		1	2
103	G. Įsipareigojimai	9788914	9850891
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	4480045	4301229
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	3320326	3388406
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	1159719	912823
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
108	II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	489647	303600
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	489647	303600
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	4819222	5246062
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	1411560	729146
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	89375	81347
119	VI.3. Atlyginimai	304312	175026
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	3013975	4260543
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	345861787	361667956

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	54973083	53399591
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	57624173	54493810
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-676494	-726063
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-1974596	-368156
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	436968	454192
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-49547358	-38155304
8	III.1. Išmokos	-43127335	-31258849
9	III.2. Išperkamosios sumos	-6294926	-5731258
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1333975	-1339248
11	III.4. Išieškotos sumos	2478	2457
12	III.5. Perdraudikų dalis	58396	15427
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	1138004	186563
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	10000	-30396
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	157464	158107
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	10961385	677358
17	VI. Nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	0	1570
18	VII. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	-8545428	-2553149
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	-1394930	-16985
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	-12914495	-11615202
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-9247708	-8216570
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-275394	-110973
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-3442533	-3300720
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	51140	13061
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	5487234	6099337
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	200000	2000000
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	0	4
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	3424054	3613206

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	1863180	486127
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-273450	-497435
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-227884	-283643
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	0
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	0	-56658
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-45566	-157134
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	5248036	-2468151
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	5248036	-2468151
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	577873	418244
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	88859	87743
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	489014	330501
45	XVI. Kitos sąnaudos	-515194	-526756
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-143823	-122988
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-371371	-403768
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	4651188	5375417
50	XVIII. Pelno mokestis	-143712	6444
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-96444	10521
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-47268	-4077
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	4507476	5381861
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	-9427849	-3651836
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-9427849	-3651836
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	-9427849	-3651836
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	-4920373	1730025

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	-8921717	4017167
2	I.1. Gautos įmokos	58652311	59033073
3	I.1.1. Draudimo įmokos	58652311	59033073
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	-49733943	-38576268
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-23489	-24449
16	I.6.1.1. Draudimas	-23489	-24449
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-38533896	-26498138
19	I.6.2.1. Draudimas	-38538549	-26501451
20	I.6.2.2. Perdraudimas	4653	3313
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	2477	2457
22	I.6.3.1. Draudimas	2477	2457
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-11158759	-12033824
25	I.6.4.1. Draudimas	-11158759	-12033824
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudų žalai sureguliuoti	-6640	-4530
28	I.6.5.1. Draudimas	-6640	-4530
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo	-13637	-18649
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo	0	865

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-123620	-665273
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	67704	72721
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	-14975999	-13571230
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-3625921	-2400314
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	820020	124477
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-2267	-18
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	14075311	-2290947
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	4820846	4247041
42	II.1.1. Patruojamosios ir asocijuotosios įmonės	200000	2022125
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	93093	87351
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	4527533	2136952
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	0	410
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	220	203
51	II.1.10. Kitos investicijos	0	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	32368738	11568091
53	II.2.1. Patruojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	645388
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	0	0
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	32368738	10922703
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	-23007124	-17987781
64	II.3.1. Patruojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-10034011	-9832382

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-12425109	-7613755
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	-548004	-541644
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-81454	-93394
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-25695	-24904
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-7000161	-747
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	-7000000	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	-161	-747
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis gryųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-1846567	1725473
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	10327609	8576677
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	8481042	10302150

