

ERGO Life Insurance SE

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

Ataskaitinis laikotarpis 2022 01 01 – 2022 06 30

Apyskaitos sudarymo data 2022 06 30



Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	A. Nematerialusis turtas	1845822	1634909
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	1823888	1605135
4	III. Kitas nematerialusis turtas	21934	29774
5	B. Investicijos	210920217	246582722
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	714479	995353
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	714479	995353
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	714479	995353
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	8614265	7968332
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	3936395	3290462
18	II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	0
19	III. Kitos finansinės investicijos	201591473	237619037
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	10752871	21873799
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	3767570	15585205
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	6985301	6288594
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	169207206	203739113
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	125295847	163147073
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	43911359	40592040
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	21631396	12006125
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	Praėję finansiniai metai
		1	2
32	C. Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	61270008	68517251
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	48169747	51831316
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	13100261	16685935
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		
36	D. Perdraudimo turtas	162144	138453
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	162144	138453
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	11167079	12627784
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	10599872	10194824
44	I.1. Draudėjai	10597518	10192892
45	I.2. Tarpininkai	2354	1932
46	I.3. Kiti	0	0
47	II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos	0	6069
48	II.1. Perdraudėjai	0	0
49	II.2. Perdraudikai	0	6069
50	II.3. Tarpininkai	0	0
51	II.4. Kiti	0	0
52	III. Kitos gautinos sumos	567207	2426891
53	F. Kitas turtas	5804189	11701260
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	425002	357230
55	I.1. Transporto priemonės	33655	46705
56	I.2. Biuro ir kita įranga	177147	166248
57	I.3. Atsargos	0	2973
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	109877	33459
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	104323	107845
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5379187	11344030
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	4518082	4705851
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	4005116	4377097
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	512966	328754
68	Turtas, iš viso	295687541	345908230

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Prąję finansiniai metai
		1	2
69	A. Kapitalas ir rezervai	35715090	71107306
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	-2989286	28964871
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	-2989286	28964871
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) (+/-)	18392719	17027210
81	VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	61944	4865512
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	251609468	265216275
85	I. Draudimo įsipareigojimams	238509207	248530340
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys	14861978	14850817
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	8160448	12795725
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjinys	165525589	167171477
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys	1791445	1881005
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys	0	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys	48169747	51831316
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	13100261	16685935
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys	13100261	16685935
95	II.2. Profesinių pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjinys		
96	II.3. Pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjinys		
97	II.4. Kitų finansinių įsipareigojimų techninis atidėjinys		
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	8362983	9584649
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	4122323	4437406
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	2888262	3318575
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	1234061	1118831
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
108	II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	250580	246157
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	250580	246157
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	3990080	4901086
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	634421	960034
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	123466	97021
119	VI.3. Atlyginimai	247830	225756
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	2984363	3618275
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	295687541	345908230

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		1	2
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	40260687	36279248
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	40782640	37185834
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-510792	-449299
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-11161	-457287
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	278501	289303
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-30018535	-26822687
8	III.1. Išmokos	-28553397	-23296772
9	III.2. Išperkamosios sumos	-5165080	-4240461
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-993853	-890413
11	III.4. Išieškotos sumos	1145	1729
12	III.5. Perdraudikų dalis	33682	53743
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	4635277	1527320
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	23691	22167
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	89560	107827
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	1645888	1369798
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	3661569	-6343192
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	1924898	-1276554
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	-9651639	-8601947
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-6685685	-6078602
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-371981	-202746
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-2647222	-2351754
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	53249	31155
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	2994221	3035640
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	0	200000
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	0	0
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	2119634	2308789

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	874587	526851
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-1493276	-209898
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-167779	-179144
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	0
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-322659	0
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-1002838	-30754
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	-9471884	4671706
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	-9471884	4671706
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	343853	464543
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	113679	65561
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	230174	398982
45	XVI. Kitos sąnaudos	-368376	-419671
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-82314	-174329
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-286062	-245342
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	195467	2544116
50	XVIII. Pelno mokestis	-133523	-83827
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-130000	-64444
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-3523	-19383
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	61944	2460289
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	-37262143	-4792558
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-37262143	-4792558
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	-37262143	-4792558
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	-37200199	-2332269

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	-4750487	-2575601
2	I.1. Gautos įmokos	44430021	37300667
3	I.1.1. Draudimo įmokos	44430021	37300667
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	-34743705	-28190753
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-9932	-15243
16	I.6.1.1. Draudimas	-9932	-15243
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-27527603	-20579169
19	I.6.2.1. Draudimas	-27536047	-20579169
20	I.6.2.2. Perdraudimas	8444	0
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1145	1729
22	I.6.3.1. Draudimas	1145	1729
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-7197156	-7583825
25	I.6.4.1. Draudimas	-7197156	-7583825
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudų žalai sureguliuoti	-3132	-4464
28	I.6.5.1. Draudimas	-3132	-4464
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo	-7028	-9781
31	I.6.7. Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo	0	0

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
32	I.7. Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-436342	-37869
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	0	72290
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	-12792237	-10086917
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-2112402	-2049611
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	904529	418389
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-350	-1797
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	2286172	5450784
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	3317248	3812460
42	II.1.1. Patrunuojamosios ir asocijuotosios įmonės	67987	200000
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	166173	50555
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	3083164	3561748
45	II.1.4. Žemė	0	0
46	II.1.5. Pastatai	0	0
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	144	158
51	II.1.10. Kitos investicijos	-220	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	33108913	16041387
53	II.2.1. Patrunuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
54	II.2.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	4100576	0
55	II.2.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	29000291	16041387
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	8046	0
63	II.3. Sumos, sumokėtos investavus	-34069064	-14310492
64	II.3.1. Patrunuojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-10863661	-7720344

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-13132186	-6136453
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	-9500000	0
71	II.3.8. Neužtikrintos paskolos	0	0
72	II.3.9. Indėliai kredito įstaigose	0	0
73	II.3.10. Kitos investicijos	-573217	-453695
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-56118	-73239
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-14807	-19333
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-3500528	-7000233
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	-7000000
85	III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	0	0
86	III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	114945	0
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-115473	-233
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis gryųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-5964843	-4125050
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	11344030	10327609
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	5379187	6202559

