

ERGO Life Insurance SE

Draudimo ir perdraudimo veiklos finansinių apyskaitų ataskaitos

Ataskaitinis laikotarpis 2022 01 01 – 2022 09 30

Apyskaitos sudarymo data 2022 09 30



Balanso ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	A. Nematerialusis turtas	2314672	1634909
2	I. Prestižas	0	0
3	II. Programinė įranga	2296659	1605135
4	III. Kitas nematerialusis turtas	18013	29774
5	B. Investicijos	199689038	246582722
6	I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	566037	995353
7	I.1. Draudimo įmonės reikmėms	566037	995353
8	I.1.1. Žemė	0	0
9	I.1.2. Pastatai	0	0
10	I.1.3. Kita	566037	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	8994226	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	4316356	3290462
18	II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos	0	0
19	III. Kitos finansinės investicijos	190128775	237619037
20	III.1. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	11181717	21873799
21	III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	3769176	15585205
22	III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	7412541	6288594
23	III.2. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	157160031	203739113
24	III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	119293285	163147073
25	III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	37866746	40592040
26	III.3. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	0	0
27	III.4. Kitos paskolos	21787027	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	59160046	68517251
33	I. Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	47704533	51831316
34	II. Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį	11455513	16685935
35	III. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		
36	D. Perdraudimo turtas	154545	138453
37	I. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	0	0
38	II. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	154545	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	9178767	12627784
43	I. Draudimo veiklos gautinos sumos	8628788	10194824
44	I.1. Draudėjai	8627354	10192892
45	I.2. Tarpininkai	1434	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	549979	2426891
53	F. Kitas turtas	8845152	11701260
54	I. Materialusis turtas ir atsargos	409465	357230
55	I.1. Transporto priemonės	28851	46705
56	I.2. Biuro ir kita įranga	162494	166248
57	I.3. Atsargos	1644	2973
58	I.4. Išankstinis mokėjimas	118837	33459
59	I.5. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	97639	107845
60	I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		
61	II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8435687	11344030
62	III. Kitas turtas	0	0
63	G. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	4526723	4705851
64	I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	0	0
65	II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	4128927	4377097
66	III. Kitos sukauptos pajamos	0	0
67	IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	397796	328754
68	Turtas, iš viso	283868943	345908230

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Prąję finansiniai metai
		1	2
69	A. Kapitalas ir rezervai	28910312	71107306
70	I. Įstatinis kapitalas	4380213	4380213
71	II. Akcijų priedai	15129289	15129289
72	III. Savos akcijos (-)	0	0
73	IV. Perkainojimo rezervas	-12223805	28964871
74	IV.1. Nematerialiojo turto		
75	IV.2. Ilgalaikio materialiojo		
76	IV.3 Finansinio turto	-12223805	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) (+/-)	2491685	4865512
82	B. Finansavimas (dotacijos ir subsidijos)	0	0
83	C. Subordinuotieji įsipareigojimai	0	0
84	D. Techniniai atidėjiniai	246063042	265216275
85	I. Draudimo įsipareigojimams	234607529	248530340
86	I.1. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys	12605146	14850817
87	I.2. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	7923379	12795725
88	I.3. Žalos padengimo techninis atidėjinys	164614863	167171477
89	I.4. Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinys	1759609	1881005
90	I.5. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys	0	0
91	I.6. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys	47704532	51831316
92	I.7. Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams	0	0
93	II. Finansiniams įsipareigojimams	11455513	16685935
94	II.1. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys	11455513	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	8895589	9584649
104	I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	4478300	4437406
105	I.1. Įsipareigojimai draudėjams	3420482	3318575
106	I.2. Įsipareigojimai tarpininkams	1057818	1118831
107	I.3. Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	0	0
108	II. Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	431786	246157
109	II.1. Įsipareigojimai perdraudėjams	0	0
110	II.2. Įsipareigojimai perdraudikams	431786	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	3985503	4901086
117	VI.1. Pelno mokesčio įsipareigojimai	701676	960034
118	VI.2. Socialinio draudimo įmokos	146589	97021
119	VI.3. Atlyginimai	297749	225756
120	VI.4. Kiti įsipareigojimai	2839489	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	283868943	345908230

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	60396635	54973083
2	I.1. Pasirašytų įmokų suma	58929083	57624173
3	I.2. Perduoto perdraudimo įmokos	-778119	-676494
4	I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	2245671	-1974596
5	I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	0	0
6	II. Sutarčių valdymo pajamos	397562	436968
7	III. Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-44618779	-49547358
8	III.1. Išmokos	-40326398	-43127335
9	III.2. Išperkamosios sumos	-7757448	-6294926
10	III.3. Žalos reguliavimo sąnaudos	-1499789	-1333975
11	III.4. Išieškotos sumos	1345	2478
12	III.5. Perdraudikų dalis	75073	58396
13	III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	4872346	1138004
14	III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	16092	10000
15	IV. Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	121396	157464
16	V. Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	2556614	10961385
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	4126783	-8545428
19	VIII. Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	2410154	-1394930
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	-13834238	-12914495
23	XI.1. Įsigijimo sąnaudos	-9635245	-9247708
24	XI.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-248170	-275394
25	XI.3. Administracinės sąnaudos	-4025261	-3442533
26	XI.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	74438	51140
27	XII. Investicinės veiklos pajamos	5292952	5487234
28	XII.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje	1230000	200000
29	XII.2. Pajamos iš žemės ir pastatų	0	0
30	XII.3. Pajamos iš kitų investicijų	3046744	3424054

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai
		1	2
31	XII.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas	0	0
32	XII.5. Investicijų perleidimo pelnas	1016208	1863180
33	XIII. Investicinės veiklos sąnaudos	-1847276	-273450
34	XIII.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-241299	-227884
35	XIII.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų	0	0
36	XIII.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-512164	0
37	XIII.4. Investicijų perleidimo nuostoliai	-1093813	-45566
38	XIV. Pelnas (nuostoliai) iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	-12277156	5248036
39	XIV.1. Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	-12277156	5248036
40	XIV.2. Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų	0	0
41	XV. Kitos pajamos	560787	577873
42	XV.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos	0	0
43	XV.2. Finansinės veiklos pajamos	245439	88859
44	XV.3. Kitos veiklos pajamos	315348	489014
45	XVI. Kitos sąnaudos	-573543	-515194
46	XVI.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	0	0
47	XVI.2. Finansinės veiklos sąnaudos	-174956	-143823
48	XVI.3. Kitos veiklos sąnaudos	-398587	-371371
49	XVII. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai) – prieš apmokestinimą	2711891	4651188
50	XVIII. Pelno mokestis	-220206	-143712
51	XVIII.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-210000	-96444
52	XVIII.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-10206	-47268
53	XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2491685	4507476
54	XX. Kitos bendrosios pajamos	-44326859	-9427849
55	XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-44326859	-9427849
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	-44326859	-9427849
62	XXIII. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos	-41835174	-4920373

Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
1	I. Pinigų srautai iš įmonės pagrindinės veiklos	-6406542	-8921717
2	I.1. Gautos įmokos	61302859	58652311
3	I.1.1. Draudimo įmokos	61302859	58652311
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	-49883926	-49733943
15	I.6.1. Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	-12251	-23489
16	I.6.1.1. Draudimas	-12251	-23489
17	I.6.1.2. Perdraudimas	0	0
18	I.6.2. Išmokėtos draudimo išmokos	-38707545	-38533896
19	I.6.2.1. Draudimas	-38715989	-38538549
20	I.6.2.2. Perdraudimas	8444	4653
21	I.6.3. Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1345	2477
22	I.6.3.1. Draudimas	1345	2477
23	I.6.3.2. Perdraudimas	0	0
24	I.6.4. Išmokėtos išperkamosios sumos	-11150577	-11158759
25	I.6.4.1. Draudimas	-11150577	-11158759
26	I.6.4.2. Perdraudimas	0	0
27	I.6.5. Apmokėtos sąnaudų žalai sureguliuoti	-4981	-6640
28	I.6.5.1. Draudimas	-4981	-6640
29	I.6.5.2. Perdraudimas	0	0
30	I.6.6. Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo	-9918	-13637
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	-459883	-123620
33	I.8. Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	0	67704
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	-15896708	-14975999
37	I.12. Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	-2967915	-3625921
38	I.13. Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	1499381	820020
39	I.14. Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	-350	-2267
40	II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos	6997069	14075311
41	II.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos	5574674	4820846
42	II.1.1. Patruojamosios ir asocijuotosios įmonės	67987	200000
43	II.1.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	1441689	93093
44	II.1.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	4065093	4527533
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	505	220
51	II.1.10. Kitos investicijos	-600	0
52	II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	40200520	32368738
53	II.2.1. Patruojamosios 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	36091898	32368738
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	-38692581	-23007124
64	II.3.1. Patruojamosios ir asocijuotosios įmonės	0	0
65	II.3.2. Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-12054785	-10034011

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		1	2
66	II.3.3. Skolos ir kiti pastoviųjų pajamų vertybiniai popieriai	-16083847	-12425109
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	-1053949	-548004
74	II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-64613	-81454
75	II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	0	0
76	II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-20931	-25695
77	III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-3498870	-7000161
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	1130	0
87	III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	0	-161
88	IV. Valiutų kursų pokyčio poveikis gryųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	0	0
89	V. Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-2908343	-1846567
90	VI. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	11344030	10327609
91	VII. Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	8435687	8481042

