



2017

Finanšu pārskats

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Insurance SE akcionāram

KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5, Tallina 10117
Igaunija

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Atzinums

Mēs esam veikuši ERGO Insurance SE (Sabiedrība) finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķu ziņojumu par finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, atsevišķu ziņojumu par ienākumiem, vispārējiem ienākumiem, naudas plūsmām un kapitāla izmaiņām gadā, kas beidzās šajā datumā, un piezīmēm, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju un revīziju.

Mūsaprāt, finanšu pārskati no 20. līdz 84. lappusei saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu atskaišu standartiem sniedz no visiem viedokļiem skaidru priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

Atzinuma pamatojums

Veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar ētikas prasībām, kas spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Igaunijā, un mēs esam ievērojuši pārējos šajās prasībās noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā un veidojot mūsu revīzijas atzinumu, un mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

KPMG Baltics OU, Igaunijas
sabiedrība ar ierobežotu
atbildību un dalībniece KPMG
neatkarīgo dalības uzņēmumu
tīklā, kuru veido Šveicē ar
Nr.10096082 reģistrētā
uzņēmuma KPMG
International Cooperative
(KPMG International) partneri

Uzkrājumu nenokārtotām prasībām novērtējums un pabeigtība

Uzkrājumu nenokārtotām prasībām bruto aktīvu vērtība 2017. gada 31. decembrī bija 67 606 tūkstoši EUR, bet no uzkrājumu nenokārtotām prasībām izmaiņām atzītie ienākumi peļņas un zaudējumu aprēķinā bija 913 tūkstoši EUR.

Galvenais revīzijas jautājums

Uzkrājumi nenokārtotām prasībām uz 2017. gada 31. decembri ietver uzkrājumus piekrītošajām, bet vēl nepieteiktajām prasībām 8748 tūkstošu EUR apjomā, uzkrājumus pieteiktajām, bet vēl nenokārtotajām prasībām 55 520 tūkstošu EUR apjomā un uzkrājumus netiešo prasību apstrādes izdevumiem 3338 tūkstošu EUR apjomā.

Uzkrājumi tiek atzīti, lai nodrošinātu nākotnes prasības, kas izriet no Sabiedrības izrakstītajiem apdrošināšanas līgumiem (uzkrājumi nenokārtotām prasībām). Sabiedrība veic saistību atbilstības pārbaudi, lai novērtētu uzkrājumu atbilstību. Uz 2017. gada 31. decembri pārbaudes rezultātā netika atzīti papildus nepabeigti riska uzkrājumi.

Uzkrājumu aprēķinam un saistību atbilstības pārbaudei tiek izmantoti aktuārie modeļi, kas ņem vērā tādus ievaddatus kā saņemtās prēmijas, zaudējumu koeficientu, prasību pieteikšanas perioda ilgumu un sagaidāmo zaudējumu aprēķināto apjomu.

Mēs šo jomu novērtējam kā galveno revīzijas jautājumu, jo uzkrājumu aprēķināšana ir pakļauta neskaidrībai un vērtējumam. Aprēķina neskaidrību rada galvenokārt gadījumu biežums un lielo prasību nokārtošanas ātrums, kā arī ilgtermiņa prasību attīstība.

Kā galveno revīzijas jautājumu mēs novērtējam arī Sabiedrības uzkrājumu aprēķinam izmantoto datu pilnīgumu un kvalitāti.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Revidējot ar apdrošināšanas darbību saistītos uzkrājumus, mēs savā revidentu komandā iesaistījām aktuārus. Kopā ar aktuāriem mēs, cita starpā, veicām sekojošas procedūras:

- novērtējām, vai metodes, ko vadība izmanto uzkrājumu aprēķinam, ir piemērotas un atbilst finanšu pārskatu ietvaram;
 - novērtējām, kā vadība izdara galvenos pieņēmumus un vai izmantotās metodes ir piemērotas;
 - novērtējām iepriekšējā gada uzkrājumu ticamību un pilnīgumu, ņemot vērā faktiskās izmaksātās atlīdzības un izmaiņas saistību uzkrājumos kārtējā finanšu gada laikā;
 - salīdzinājām galvenos ievaddatus ar vēsturisko informāciju;
 - pārbaudījām, vai vispārējā kontrole pār IT vidi ir efektīva;
 - veicām alternatīvus uzkrājumu aprēķinus izvēlētām apdrošināšanas klasēm;
 - izlases kārtībā pārbaudījām, vai prasību dati atbilst datiem prasību datnē;
 - novērtējām izmantoto izejas datu pilnīgumu, salīdzinot tos ar informāciju, kas saņemta no Sabiedrības datu bāzēm;
 - novērtējām, vai finanšu pārskatos atspoguļotā informācija (tostarp attiecībā uz novērtējuma rezultātu jutīgumu atkarībā no izmantotajiem galvenajiem pieņēmumiem) ir pietiekama un atbilstoša.
-

Cita informācija

GVadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver valdes ziņojumu, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai tā būtiski neatšķiras no finanšu pārskatiem vai no informācijas, ko mēs ieguvām revīzijas gaitā, kā arī vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības. Ja, balstoties uz veikto darbu, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu un skaidru atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, ja nepieciešams, atbilstīgi skaidrot apstākļus saistībā ar spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un iesniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija), vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija), visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un kā profesionāļi esam skeptiski. Mēs arī:

- identificējam un vērtējam risku, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī revīzijas laikā iegūstam pierādījumus, kas pietiekami un atbilstīgi pamato mūsu atzinumu. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir lielāks nekā iespēja, ka netiks pamanītas kļūdu radītas būtiskas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu slēptu vai nepatiesu informāciju, kā arī iekšējās kontroles noteikumu pārkāpumus.
- Izpratni par revīzijai svarīgo iekšējo kontroli iegūstam tāpēc, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstīgas revīzijas procedūras, bet nevis tāpēc, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.
- Vērtējam grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumus, vai vadības piemērotais darbības turpināšanas princips atbilst situācijai, un, pamatojoties uz revīzijā iegūtajiem pierādījumiem par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek pievērsta uzmanība finanšu pārskatos sniegtajai informācijai par

šiem apstākļiem, bet, ja šāda informācija nav minēta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar līdz revidentu ziņojuma iesniegšanas datumam revīzijā iegūtiem pierādījumiem. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.

- Vērtējam vispārējo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo to pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Sabiedrībā iekļauto struktūrvienību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par finanšu pārskatiem. Esam atbildīgi par Sabiedrības revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

ERGO Insurance SE vienīgais dalībnieks mūs 2017. gada 29. martā iecēla par revidentiem ERGO Insurance SE finanšu pārskata gadam, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī. Esam bijuši Sabiedrības revidenti 15 gadus pēc kārtas, sākot ar gadu, kas beidzās 2003. gada 31. decembrī līdz gadam, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revīzijas atzinums atbilst papildu ziņojumam, kas iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;
- mēs neesam snieguši Sabiedrībai aizliegtos ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. daļā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidējamā uzņēmuma.

Laika posmā, uz kuru attiecas mūsu obligātā revīzija, mēs neesam snieguši Sabiedrībai citus pakalpojumus, papildu revīzijas un ar revīziju saistītus pakalpojumus.

Tallina, 2018. gada 29. marts

Ēro Kaups (Eero Kaup)

Sertificēts grāmatvedis, licence Nr.459

KPMG Baltics OU

Licences Nr.17

Apvienotais ienākumu pārskats par 2017.gadu

(EUR)	Piezīmes Nr.	2017	2016
IENĀKUMI			
Bruto parakstītā prēmija	3	166 884 620	136 777 029
Pārapirošinātāja daļa	3	-8 523 874	-7 462 287
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	21	-12 524 369	-6 353 881
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa	15	140 486	-452 035
Nopelnītās prēmijas, neto		145 976 863	122 508 826
Pārapirošināšanas komisijas nauda	4	1 577 088	1 103 449
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	5	861 602	4 001 382
Citi ienākumi	6	2 177 120	1 785 038
Ienākumi, kopā		150 592 673	129 398 695
IZDEVUMI			
Piekrītās atlīdzību prasības	7	87 947 928	84 704 208
Pārapirošinātāja daļa	7	4 164 122	-1 158 487
Neto piekrītās atlīdzību prasības		92 112 050	83 545 721
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	38 565 263	36 209 014
Administratīvie izdevumi	8	7 697 355	6 043 773
Citi tehniskie izdevumi	8	1 999 039	1 623 933
Ieguldījumu darbības izdevumi	8	356 874	364 804
Citi izdevumi	8	3 306 226	1 265 135
Izdevumi, kopā		144 036 807	129 052 380
Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības		6 555 866	346 315
Peļņa no ieguldījumiem pamatkapitālā	13	17 045	15 691
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		6 572 911	362 006
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	27	-1 558 932	245 148
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		5 013 979	607 154
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	20	-521 760	-1 176 114
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		-521 760	-1 176 114
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		4 492 219	-568 960

Finanšu stāvokļa pārskats uz 2017.gada 31.decembri

AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2017	2016
Atliktā nodokļa aktīvi	27	241 849	1 176 266
Pamatlīdzekļi	10	7 622 945	9 657 339
Nemateriālie aktīvi			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	7 283 616	5 505 972
Citi nemateriālie aktīvi	12	6 115 212	7 170 836
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	13	2 534 979	1 855 475
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	14	17 893 727	12 726 613
Parāda vērtspapīri	14	121 736 796	107 325 542
Aizdevumi	14	1 380 000	1 384 634
Kopā finanšu ieguldījumos		141 010 523	121 436 789
Tehniskās rezerves, pārapirošināšanas daļa	15	8 948 187	15 370 195
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	16	21 498 810	18 980 895
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	17	11 900 068	7 619 488
Kopā aktīvi		207 156 189	188 773 255

PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2017	2016
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	18	6 391 391	6 391 391
Rezerves kapitāls	19	3 072 304	3 072 304
Pārvērtēšanas rezerve	20	1 231 680	1 753 440
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		32 373 340	32 493 445
Pārskata gada peļņa		5 013 979	607 154
Kapitāls kopā		48 082 694	44 317 734
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	21	134 244 029	122 055 304
Saistības no pārapirošināšanas operācijām	22	2 739 769	2 178 299
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	8 609 239	7 146 963
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	24	7 480 458	7 074 955
Subordinētais aizdevums	28	6 000 000	6 000 000
Kapitāls saistības		159 073 495	144 455 521
Kopā pašu kapitāls un saistības		207 156 189	188 773 255