



2016

Finanšu pārskats

ERGO

Neatkarīgā revidenta ziņojums

ERGO Life Insurance SE akcionāriem

KPMG Baltics, UAB
Konstitucijas Ave 29
LT-08105, Viļņa (Vilnius)
Lietuva

Atzinums

Mēs esam veikuši ERGO Life Insurance SE (Sabiedrība) finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķu ziņojumu par finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī, atsevišķu ziņojumu par ienākumiem, vispārējiem ienākumiem, kapitāla izmaiņām un naudas plūsmu gadā, kas beidzās šajā datumā, un piezīmju, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju, revīziju.

Mūsaprāt, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem pievienotie atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības nekonsolidēto finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās nekonsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un nekonsolidētajām naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālo grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un esam ievērojuši pārējos ētikas principus saskaņā ar Lietuvas Republikas Audita likumu un SGĒSP kodeksu. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ir informācija, kas iekļauta Sabiedrības gada pārskatā, bet neietver atsevišķos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

Saistībā ar atsevišķo finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai tā būtiski neatšķiras no atsevišķajiem finanšu pārskatiem vai no mūsu revīzijas laikā iegūtās informācijas un neietver 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 atsevišķajiem finanšu pārskatiem

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

Sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir novērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, ja nepieciešams, skaidrot apstākļus saistībā ar spēju turpināt darbību un

©2016 KPMG Baltics, UAB,
Lietuvas sabiedrība ar
ierobežotu atbildību ar
KPMG neatkarīgo dalībnieku
uzņēmumu tīkla dalībnieci,
KPMG International Cooperative
(KPMG International), Šveices
saimnieciskās vienības filiāle.
Visas tiesības saglabātas.

Uzņēmuma kods: 111494971
PVN kods: LT114949716

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 atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie finanšu pārskati kopumā nesatur krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, 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 atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visa revīzijas gaitā 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 secinājumu, 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 atsevišķajos 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 vispārēju atsevišķo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, mēs ziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas laikā izdarītiem novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, ko mēs identificējam revīzijas laikā.

Šī neatkarīgā revidenta ziņojuma pamatā esošajā auditā iesaistītais partneris ir Rokas Kasperavičs (Rokas Kasperavičius).

KPMG Baltics UAB uzdevumā
Rokas Kasperavičs
Partneris
Zvērināts revidents

Viļņā, Lietuvas Republikā 2016. gada 21. martā

Apvienotais ienākumu pārskats par 2016.gadu

(EUR)	Piezīmes Nr.	2016	2015
IENĀKUMI			
Bruto parakstītā prēmija	6	61 626 014	58 575 377
Pārapirošinātāja daļa	6	-708 467	-1 196 956
Parakstītā prēmija, neto		60 917 547	57 378 421
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	21	-1 164 152	-1 533 266
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa	15	-1 163	-73 549
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, neto		-1 165 315	-1 606 815
Nopelnītās prēmijas, neto		59 752 232	55 771 606
Komisijas maksu ienākumi	24	3 315 498	2 715 739
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	7	6 328 692	11 584 361
Citi ienākumi		314 338	393 119
Ienākumi, kopā		69 710 760	70 464 825
IZDEVUMI			
Piekritušās atlīdzību prasības	7	51 379 028	53 794 202
Pārapirošinātāja daļa	7	-26 142	-577 609
Neto piekritušās atlīdzību prasības		51 352 886	53 216 593
Izmaiņas saistībās no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	1 344 837	586 486
Izmaiņas saistībās no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	464 878	47 180
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	10 751 498	10 848 307
Administratīvie izdevumi	9	3 243 054	3 320 956
Citi tehniskie izdevumi	9	-125 771	-1 833 399
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	456 380	446 614
Citi izdevumi	9	290 325	493 990
Izdevumi, kopā		67 778 087	67 126 727
Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības		1 932 673	3 338 098
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		1 932 673	3 338 098
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	29	-110 543	-141 862
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		2 043 216	3 479 960
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	22	27 477 210	-1 056 803
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		27 477 210	-1 056 803
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		29 520 426	2 423 157

Finanšu stāvokļa pārskats uz 2016.gada 31.decembri

AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2016	2015
Pamatlīdzekļi	10	596 895	608 142
Nemateriālie aktīvi	13	1 384 631	1 416 122
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	7 911 214	8 129 128
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	14	4 677 870	927 870
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	15	930 069	611 543
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	16	50 019 493	45 622 276
Parāda vērtspapīri	16	221 903 491	187 382 155
Aizdevumi	16	6 525 870	683 357
Kopā finanšu ieguldījumos		278 448 854	233 687 788
Tehniskās rezerves, pārapirošināšanas daļa	17	175 674	191 452
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	18	10 619 808	9 679 106
Atliktā nodokļa aktīvi	29	420 516	245 109
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	19	5 766 515	5 946 530
Kopā aktīvi		310 932 046	261 442 790

PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2016	2015
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	20	4 380 213	6 391 391
Rezerves kapitāls	21	15 869 501	3 072 304
Pārvērtēšanas rezerve	22	30 599 689	2 929 554
Nesadalītā peļņa		14 595 246	30 937 623
Kapitāls kopā		65 444 649	1 555 822
Saistības			44 886 694
Bruto tehniskās rezerves	23	211 179 090	
Saistības no pārapirošināšanas operācijām		352 711	112 111 376
Saistības no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	16 129 655	3 011 688
Saistības no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	10 404 292	7 509 247
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	25	4 486 386	6 719 386
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	26	2 935 263	0
Kapitāls saistības		245 487 397	224 968 566
Kopā pašu kapitāls un saistības		310 932 046	261 442 790