



**2017**

**Finanšu pārskats**

**ERGO**

# Neatkarīgā revidenta ziņojums

## ERGO Life Insurance SE akcionāriem

### Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

#### Atzinums

Mēs veicām ERGO Life Insurance SE ("Sabiedrība") atsevišķo finanšu pārskatu revīziju, kas ietver:

- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības finanšu stāvokli uz 2017. gada 31. decembri,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības ienākumiem gadā, kas beidzās šajā datumā,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības vispārējiem ienākumiem gadā, kas beidzās šajā datumā,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības kapitāla izmaiņām gadā, kas beidzās šajā datumā,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības naudas plūsmām gadā, kas beidzās šajā datumā, un
- piezīmes par Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem, kas ietver būtisku grāmatvedības politiku un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie finanšu pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu atskaišu standartiem sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības nekonsolidēto finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, kā arī par tās nekonsolidētajiem finanšu rezultātiem un tās nekonsolidētajām naudas plūsmām gadā, kas beidzās 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 Finanšu pārskatu revīzijas likumu un SGĒSP kodeksu. 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 atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, veidojot mūsu revīzijas atzinumu, un mēs nesniedzam atzinumu par šiem jautājumiem. Katrs revīzijas jautājums un mūsu attiecīgā atbilde ir aprakstīti turpmāk.

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

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

Uzņēmuma kods: 111494971  
PVN kods: LT114949716

---

## Dzīvības apdrošināšanas uzkrājumu mērīšana

---

Dzīvības apdrošināšanas uzkrājumu summa uz 2017. gada 31. decembri: 182 431 tūkstošis EUR (uz 2016. gada 31. decembri: 191 792 tūkstoši EUR); izmaiņas dzīvības apdrošināšanas uzkrājumos gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī: ienākumi 9361 tūkstoši EUR (gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī: izdevumi 13 336 tūkstoši EUR).

Skatīt 35. lpp. "Dzīvības apdrošināšanas uzkrājumi" (grāmatvedības politika) un 23.1. piezīmi "Dzīvības apdrošināšanas uzkrājumi" 67. lpp. (finanšu informācijas atspoguļošana).

---

### Galvenais revīzijas jautājums

---

Dzīvības apdrošināšanas uzkrājumi veido Sabiedrības lielākās individuālās saistības tās atsevišķajā finanšu stāvokļa pārskatā. To mērīšana ir saistīta ar būtisku novērtējuma neskaidrību, jo tā prasa no vadības izdarīt spriedumus un veikt sarežģītus un subjektīvus pieņēmumus. Šie pieņēmumi tiek izmantoti kā ievaddati vērtēšanas modeli, kas izmanto standarta aktuārās metodoloģijas.

Katrā pārskata datumā Sabiedrībai ir jāveic saistību atbilstības pārbaude (turpmāk "SAP pārbaude"), lai noteiktu, vai tās atzītā dzīvības apdrošināšanas uzkrājums ir pietiekams. Pārbaude balstās uz pašreizējā vadības novērtējuma par spēkā esošo apdrošināšanas līgumu radīto nākotnes naudas plūsmu šodienas vērtību salīdzinājuma ar atzītajiem uzkrājumu apjomiem. Gadījumā, kad SAP pārbaude uzrāda, ka dzīvības apdrošināšanas uzkrājumu apjoms ir nepietiekams, salīdzinot ar novērtētajām nākotnes naudas plūsmām, kopējais iztrūkums tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Salīdzinoši nenozīmīgas izmaiņas galvenajos pieņēmumos, kas tiek izmantoti vērtēšanas modeli, var būt būtiski ietekmēt šādu saistību apjomus. Pieņēmumi, kas, mūsu prātā, atstāj vislielāko ietekmi, ir tie, kas attiecas uz izmantotajām diskonta likmēm, polišu izbeigšanas intensitāti un administratīvajiem izdevumiem, kas saistīti ar esošā apdrošināšanas portfeļa apkalpošanu.

Mūsu uzmanības lokā bija arī Sabiedrības aktuārajos aprēķinos izmantoto datu pilnīgums un kvalitāte.

Ņemot vērā augstāk minētos faktoros, mēs uzskatījām dzīvības apdrošināšanas uzkrājumu aprēķinu par mūsu galveno revīzijas jautājumu

---

### 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 aprēķinā, 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 izvēlētajām 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

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

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, un, izņemot mūsu ziņojumā atklāti norādītā apjomā, 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 informācijas, ko ieguvām revīzijas gaitā, un 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.

Turklāt mūsu pienākums ir izvērtēt, vai Sabiedrības valdes gada pārskatā iekļautā informācija par finanšu gadu, par kuru sagatavoti atsevišķie finanšu pārskati, ir saskaņā ar atsevišķajiem finanšu pārskatiem un vai valdes gada pārskats sagatavots atbilstoši piemērojamām juridiskajām prasībām. Pamatojoties uz mūsu atsevišķo gada pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Bankas valdes gada pārskatā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem finanšu pārskatiem, un
- Sabiedrības valdes gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas likuma "Par uzņēmumu finanšu pārskatiem" prasībām.

## 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 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 atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie finanšu pārskati kopumā nesatur krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 pamatotī 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 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 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.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

### **Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām**

Saskaņā ar akcionāru pilnsapulces lēmumu pirmo reizi par Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revidentiem mēs tikām iecelti 2003. gadā. Mūsu iecelšana par Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revidentiem tiek atjaunota katru gadu saskaņā ar akcionāru pilnsapulces lēmumu; esam bijuši revidenti 15 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka mūsu revīzijas atzinums, kas izteikts mūsu ziņojuma sadaļā "Atzinums" atbilst papildu ziņojumam, kas iesniegts Sabiedrībai un tās revīzijas komitejai.

Mēs apstiprinām, ka, ciktāl mums zināms un pēc mūsu ciešākās pārlicības, mēs neesam snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti Eiropas parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. daļā.

Revīzijas gaitā mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, izņemot atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.

**KPMG Baltics UAB vārdā**  
**Roks Kasperavičs (Rokas Kasperavičius)**  
Partneris  
Sertificēts revidents

Viļņā, Lietuvas Republikā  
2018. gada 29. marts

## Apvienotais ienākumu pārskats par 2017.gadu

(EUR)	Piezīmes Nr.	2017	2016
<b>IENĀKUMI</b>			
Bruto parakstītā prēmija		65 022 431	61 626 014
Pārapdrošinātāja daļa		-873 787	-708 467
<b>Parakstītā prēmija, neto</b>		<b>64 148 644</b>	<b>60 917 547</b>
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		-249 498	-1 164 152
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapdrošinātāja daļa		0	-1 163
<b>Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, neto</b>		<b>-249 498</b>	<b>-1 165 315</b>
<b>Nopelnītās prēmijas, neto</b>	<b>6</b>	<b>63 899 146</b>	<b>59 752 232</b>
<b>Komisijas maksu ienākumi</b>	<b>24</b>	<b>4 605 462</b>	<b>3 315 498</b>
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	7	6 403 497	6 328 692
Citi ienākumi		886 435	314 338
<b>Ienākumi, kopā</b>		<b>75 794 540</b>	<b>69 710 760</b>
<b>IZDEVUMI</b>			
Piekrītušās atlīdzību prasības		52 866 261	51 379 028
Pārapdrošinātāja daļa		-2 643	-26 142
<b>Neto piekrītušās atlīdzību prasības</b>	<b>8</b>	<b>52 863 618</b>	<b>51 352 886</b>
Izmaiņas saistībās no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	1 369 796	1 344 837
Izmaiņas saistībās no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	504 542	464 878
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	11 162 508	10 751 498
Administratīvie izdevumi	9	3 830 984	3 243 054
Citi tehniskie izdevumi	9	532 625	-125 771
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	477 477	456 380
Citi izdevumi	9	1 001 941	290 325
<b>Izdevumi, kopā</b>		<b>71 743 491</b>	<b>67 778 087</b>
<b>Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības</b>		<b>4 051 049</b>	<b>1 932 673</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>		<b>4 051 049</b>	<b>1 932 673</b>
<b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</b>	<b>29</b>	<b>333 795</b>	<b>-110 543</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>		<b>3 717 254</b>	<b>2 043 216</b>
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	22	-4 373 967	27 477 210
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		-4 373 967	27 477 210
<b>Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-656 713</b>	<b>29 520 426</b>

## Finanšu stāvokļa pārskats uz 2017.gada 31.decembri

### AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2017	2016
Pamatlīdzekļi	10	530 483	596 895
Nemateriālie aktīvi	13	1 111 301	1 384 631
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	6 967 293	7 911 214
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	14	4 677 870	4 677 870
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	15	1 394 593	930 069
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	16	60 045 713	50 019 493
Parāda vērtspapīri	16	211 702 795	221 903 491
Aizdevumi	16	6 214 779	6 525 870
Kopā finanšu ieguldījumos		277 963 287	278 448 854
Tehniskās rezerves, pārapirošināšanas daļa	17	139 650	175 674
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	18	10 079 957	10 619 808
Atliktā nodokļa aktīvi	29	129 687	420 516
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	19	9 020 015	5 766 515
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>312 014 136</b>	<b>310 932 046</b>

### PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2017	2016
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Pamatkapitāls	20	4 380 213	4 380 213
Rezerves kapitāls	21	15 869 501	15 869 501
Pārvērtēšanas rezerve	22	26 225 722	30 599 689
Nesadalītā peļņa		17 312 500	14 595 246
<b>Kapitāls kopā</b>		<b>63 787 936</b>	<b>65 444 649</b>
<b>Saistības</b>			
Bruto tehniskās rezerves	23	204 088 883	211 179 090
Saistības no pārapirošināšanas operācijām		157 401	352 711
Saistības no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	20 460 092	16 129 655
Saistības no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	15 713 855	10 404 292
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	25	4 688 056	4 486 386
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	26	3 117 913	2 935 263
<b>Kapitāls saistības</b>		<b>248 226 200</b>	<b>245 487 397</b>
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>		<b>312 014 136</b>	<b>310 932 046</b>