

2022

Gada pārskats

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Life Insurance SE akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Atzinums

Mēs esam revidējuši ERGO Life Insurance SE, uzņēmuma, kas reģistrēts saskaņā ar Eiropas Savienības korporatīvajiem aktiem (turpmāk tekstā – Uzņēmums), pievienotos finanšu pārskatus, kas ietver atsevišķu finanšu stāvokļa pārskatu par 2022. gada 31. decembri, atsevišķu peļņas un zaudējumu aprēķinu, atsevišķu apvienoto ienākumu pārskatu, atsevišķu pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķu naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās šajā datumā, un finanšu pārskatu pielikumus, ieskaitot nozīmīgu grāmatvedības politiku kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem sniedz no visiem viedokļiem skaidru priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS) un Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regulu (ES) Nr. 537/2014 par īpašām prasībām attiecībā uz sabiedriskas nozīmes struktūru obligāto revīziju (Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) Nr. 537/2014). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju. Mēs esam neatkarīgi no uzņēmuma saskaņā ar Starptautisko profesionālo grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss), kā arī Lietuvas Republikas finanšu pārskatu revīzijas likuma prasībām, kas attiecas uz revīziju Lietuvā, un mēs esam izpildījuši citus savus ētiskos pienākumus 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 finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā un veidojot mūsu revīzijas atzinumu, un mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Mēs esam izpildījuši pienākumus, kas aprakstīti Revidenta atbildībā par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju, tostarp saistībā ar šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzija ietver procedūru izpildi, atsaucoties uz mūsu novērtējumu par finanšu pārskatu būtiskāko neatbilstību riskiem. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tostarp procedūras, kas veiktas, lai risinātu turpmāk minētos jautājumus, ir pamats mūsu revīzijas atzinumam par pievienotajiem finanšu pārskatiem.

Aplēses, ko izmanto, aprēķinot apdrošināšanas līguma saistības

Galvenie revīzijas jautājumi

Apdrošināšanas līgumu saistības 2022. gada 31. decembrī bija 234 miljoni eiro, kas veido aptuveni 92 % no Uzņēmuma saistībām (21. pielikums).

Lai atbalstītu apdrošināšanas līguma saistību novērtēšanu, Uzņēmums izmanto aktuāros modeļus.

Tiek izmantoti sarežģīti modeļi, kas balstās uz ievaddatiem, pieņemtiem parametriem un modeļa dizainu. Ekonomiskie un aktuārie pieņēmumi, piemēram, ieguldījumu atdeve, mirstība, invaliditāte un saslimstība, un apturēšanas rādītāji, kā arī izdevumu pieņēmumi (kā atklāts 3. pielikuma o) un 5. pielikuma a) apakšpunktā) ir galvenie ievaddati, ko izmanto, lai novērtētu šīs saistības.

Saskaņā ar 4. SFPS Apdrošināšanas līgumu prasībām Uzņēmuma vadība veic saistību atbilstības testu (SAT), lai pārlicinātos, ka apdrošināšanas līguma saistības ir atbilstošas, salīdzinot ar gaidāmajām naudas aizplūdēm. SAT ietver aplēses, kas ir līdzīgas iepriekšminētajiem vērtēšanas modeļiem, tāpēc ir jāveic nozīmīgi vērtējumi.

Šajā jomā ietilpst nozīmīgas vadības aplēses un vērtējumi par neskaidriem nākotnes rezultātiem, galvenokārt ilgtermiņa apdrošinājuma ņēmēju saistību laiku un galīgo pilno norēķinu. Saistībā ar summu būtiskumu, aprēķinos izmantoto modeļu sarežģītību un iesaistīto vadības vērtējumu mēs uzskatījām to par galveno revīzijas jautājumu.

Kādas revīzijas procedūras tika veiktas attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra:

Mēs novērtējām grāmatvedības politikas attiecībā uz apdrošināšanas līgumu saistību aprēķināšanu.

Mēs guvām izpratni par galveno kontroli un attiecīgo IT vispārīgo kontroli būtiskajiem procesiem un pārbaudēm izvēlētajām IT sistēmām attiecībā uz apdrošināšanas līgumu prēmiju atzišanu, izmaksāto atlīdzību atzišanu, apdrošināšanas līgumu saistību aprēķināšanu, apdrošināšanas līgumu klasifikāciju.

Pārbaudot ievaddatus no apdrošināšanas polisēm un prasību dokumentiem, izlases veidā esam novērtējuši, vai dati, kas izmantoti apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanai, ir pilnīgi un precīzi. Mēs pārbaudījām rezervju aprēķinos iekļauto politiku pilnīgumu, finanšu gada beigās atlasot aktīvo polišu paraugu un pārbaudot, vai tās tika iekļautas rezervju aprēķinos. Mēs novērtējām pieņēmumu precizitāti, salīdzinot vēsturiskos datus ar faktiskajiem datiem, kurus izmantoja Uzņēmums.

Mēs iesaistījām savus iekšējos speciālistus aktuārajā jomā, lai palīdzētu mums:

1. Apdrošināšanas saistību aprēķināšanas modeļu novērtējumā.
2. Galveno aktuāru spriedumu novērtējumā, kas izmantoti, lai aprēķinātu apdrošināšanas līgumu saistības, kā arī izmantoto metožu precizitātes novērtējumā, atkārtoti veicot apdrošināšanas līgumu saistību paraugu aprēķinu un salīdzinot mūsu aprēķinu rezultātus ar Uzņēmuma veiktajiem aprēķiniem.
3. Veicot analītiskas papildinošas procedūras, piemēram, apdrošināšanas līgumu saistības pa produktu grupām salīdzināšanu ar iepriekšējo gadu un ienākošo un aizplūstošo līdzekļu, kas ietekmē dzīvības apdrošināšanas saistību, apstiprināšanu.
4. Vadības veiktais SAT derīguma novērtējums. Mūsu darbs pie saistību atbilstības testiem ietvēra plānoto naudas plūsmu un pieņemto pieņēmumu pārskatīšanu gan uzņēmuma, gan nozares pieredzes un produkta specifisko īpašību kontekstā.

Mēs arī novērtējām informācijas atbilstību šiem noteikumiem 21. pielikumā Apdrošināšanas līgumu tehniskās rezerves un pārpadrošināšanas aktīvi un 5. pielikuma a) punktā Apdrošināšanas riski un 3. pielikuma o) punktā Apdrošināšanas līgumu saistības.

Cita informācija

Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Uzņēmuma vadības 2022. gada pārskatā, neietverot finanšu pārskatus un mūsu revidentu ziņojumu par tiem. Vadība ir atbildīga par citas informācijas sniegšanu.

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

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, pamatojoties 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 saistībā ar to būtu jāziņo.

Mums arī jāizvērtē, vai Uzņēmuma vadības gada pārskatā iekļautā finanšu informācija atbilst tā paša finanšu gada finanšu pārskatiem un vai uzņēmuma vadības gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar attiecīgajām likumdošanas prasībām. Mūsaprāt, pamatojoties uz finanšu pārskatu revīzijas laikā veikto darbu, visos būtiskajos aspektos:

- Uzņēmuma vadības gada pārskatā iekļautā finanšu informācija atbilst tā paša gada finanšu pārskatos iekļautajai finanšu informācijai; un
- Uzņēmuma vadības gada pārskats bija sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas likuma "Par uzņēmumu pārskatiem" prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Uzņēmuma 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 neietver krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt 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 pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visas 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.
- Iegūstam izpratni par revīzijai svarīgo iekšējo kontroli tāpēc, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstīgas revīzijas procedūras, bet nevis tāpēc, lai sniegtu atzinumu par Uzņēmuma 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, pamatojoties uz revīzijā iegūtajiem pierādījumiem par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Uzņēmuma spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka pastāv būtiska nenoteiktība, revidenta ziņojumā tiek pievērsta uzmanība finanšu pārskatos sniegtajai informācijai par šiem apstākļiem, bet, ja šāda informācija nav pietiekama, mēs mainām mūsu viedokli. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar līdz revidentu ziņojuma iesniegšanas datumam revīzijā iegūtiem pierādījumiem. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Uzņēmums 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.

Personām, kurām uzticēta Uzņēmuma 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, darbības, kas veiktas, lai novērstu piemērotus draudus vai drošības pasākumus.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta vadība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visnozīmīgākajiem atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par būtiskajiem 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

Citas revidenta ziņojuma prasības saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 537/2014.

Revidenta iecelšana un apstiprināšana

Saskaņā ar akcionāra lēmumu mēs esam iecelti veikt Uzņēmuma finanšu pārskatu revīziju pirmoreiz 2018. gada 27. decembrī. Lēmums, kas pieņemts saskaņā ar akcionāru lēmumu mūs iecelt veikt Uzņēmuma finanšu pārskatu revīziju ir atjaunots, un kopējais nepārtrauktas iesaistes ilgums ir trīs gadi.

Atbilstība revīzijas komitejai iesniegtajam revīzijas ziņojumam

Mēs apstiprinām, ka mūsu atzinums sadaļā "Atzinums" atbilst mūsu rīcībā esošajam papildu revīzijas ziņojumam, ko mēs esam iesnieguši uzņēmumam un Revīzijas komitejai.

Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi

Mēs apstiprinām, ka, ciktāl mums ir zināms un pēc mūsu ciešākās pārlicības, Uzņēmumam sniegtie pakalpojumi atbilst likumu un noteikumu prasībām un neietver ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktam.

Visā veiktās revīzijas laikā mēs neesam snieguši Uzņēmumam nekādus citus pakalpojumus, izņemot finanšu pārskatu revīziju un tulkošanas pakalpojumus (9. pielikums).

Partneris, kas atbild par revīziju, kuras rezultātā sagatavots neatkarīgā revidenta ziņojums, ir Jons Akelis (Jonas Akelis).

UAB ERNST & YOUNG BALTIC
Revīzijas uzņēmuma licence Nr. 001335

Jons Akelis
Revidenta licence
Nr. 000003

2023. gada 4. aprīlis

Apvienotais ienākumu pārskats par 2022. gadu

IENĀKUMI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Bruto parakstītā prēmija		82 052 150	80 721 437
Pārapirošinātāja daļa		-1 060 797	-890 629
Parakstītā prēmija, neto		80 991 353	79 830 808
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		732 686	-2 473 194
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa		0	0
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, neto		732 686	-2 473 194
Nopelnītās prēmijas, neto	6	81 724 039	77 357 614
Komisijas maksu ienākumi	22	523 305	602 148
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	7	5 023 911	7 806 120
Neto peļņa/zaudējumi no ieguldījumu patiesās vērtības izmaiņām	7.1	-10 222 315	6 787 697
Komisiju ienākumi	9.1	368 588	321 240
Citi ienākumi	9.2	609 202	696 826
Ienākumi, kopā		78 026 730	93 571 645

IZDEVUMI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Piekrītušās atlīdzību prasības		-57 008 375	-67 572 092
Pārapirošinātāja daļa		139 305	182 725
Neto piekrītušās atlīdzību prasības	8	-56 869 070	-67 389 367
Izmaiņas saistībās no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	22	2 229 781	-1 265 414
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	-13 302 190	-12 901 157
Administratīvie izdevumi	9	-5 416 221	-4 773 680
Citi tehniskie izdevumi	9	-459 748	-619 828
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	-391 111	-364 150
Citi izdevumi	9	-986 354	-813 621
Izdevumi, kopā		-75 194 913	-88 127 217
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		2 831 817	5 444 428
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	27	-169 895	-373 400
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		2 661 922	5 071 028
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	20	-44 255 024	-14 932 781
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		-44 255 024	-14 932 781
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		-41 593 102	-9 861 753

AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Pamatlīdzekļi	10	1 689 677	1 211 279
Nemateriālie aktīvi	12	2 571 532	1 634 909
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	3 917 349	4 377 097
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	13	4 677 870	4 677 870
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi uzskaitīti patiesā vērtībā caur PZA	14	61 106 858	68 517 251
Akcijas un ieguldījumu fondi pieejami pārdošanai	14	15 637 968	25 164 261
Parāda vērtspapīri	14	152 127 594	203 739 113
Aizdevumi	14	21 704 023	12 006 125
Kopā finanšu ieguldījumos		250 576 443	309 426 750
Tehniskās rezerves, pārapsrošināšanas daļa	15	160 593	138 453
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	16	11 671 981	12 989 997
Atliktā nodokļa aktīvi	27	101 506	107 845
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	17	5 178 003	11 344 030
Kopā aktīvi		280 544 954	345 908 230

PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	18	4 380 213	4 380 213
Rezerves kapitāls	19	15 869 501	15 869 501
Pārvērtēšanas rezerve	20	-15 290 153	28 964 871
Nesadalītā peļņa		21 054 644	21 892 722
Kapitāls kopā		26 014 205	71 107 307
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	21	233 687 557	248 530 340
Saistības no pārapsrošināšanas operācijām		219 598	246 157
Saistības no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs	22	11 269 699	16 685 935
Saistības no nomas	26	1 418 798	1 004 666
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	4 213 106	4 437 406
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	24	3 721 991	3 896 419
Kapitāls saistības		254 530 749	274 800 923
Kopā pašu kapitāls un saistības		280 544 954	345 908 230