

# **2022**

## **Gada pārskats**

**ERGO**

# Neatkarīga revidenta ziņojums

## ERGO Insurance SE akcionāriem

### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

#### Atzinums

Mēs esam revidējuši ERGO Insurance SE finanšu pārskatus, kas ietver atsevišķu pārskatu par finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un peļņas un zaudējumu pārskatu, kā arī apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu 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 ERGO Insurance SE finanšu stāvokli 2022. 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 uzņēmuma saskaņā ar Starptautisko profesionālo grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss), kā arī ētikas prasībām, kas attiecas uz finanšu pārskatu revīziju Igaunijā, un mēs esam izpildījuši citus savus ētiskos pienākumus saskaņā ar šīm prasībām 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 šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā un veidojot revidenta atzinumu, un mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Šajā kontekstā ir sniegts katras tālāk norādītās lietas apraksts par mūsu revīzijas jautājumu.

Mēs esam izpildījuši pienākumus, kas aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā "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.

## No apdrošināšanas līgumiem izrietošo saistību novērtēšana un pilnīgums (tehnisko rezervju novērtēšana)

### Galvenie revīzijas jautājumi

Apdrošināšanas līgumu saistības 2022. gada 31. decembrī bija 213 miljoni eiro, kas ir 75 % no Uzņēmuma saistībām, kā norādīts finanšu pārskatu 21. pielikumā.

Subjektīvās vērtēšanas apdrošināšanas līguma saistības ir vienīgās lielākās Uzņēmuma saistības. Šo saistību novērtēšana ir ļoti kritiska, jo tas prasa veikt vairākus pieņēmumus ar augstu novērtējuma nenoteiktību, piemēram, zaudējumu koeficientus, aplēses par atlīdzību biežumu un nopietnību un, ja nepieciešams, diskonta likmes lielākām darbības nozarēm pēc teritorijas un darbības virziena.

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, un tāpēc ir jāveic nozīmīgi vērtējumi.

Neatbilstoša šo saistību novērtēšana var izraisīt nepareizu informāciju par Uzņēmuma finanšu pārskatiem un tā vispārējo finansiālo stāvokli. Saistībā ar konkrētu komponentu raksturīgo neskaidrību, kas ir ņemta vērā, lai aprēķinātu aplēses atsevišķiem darījumu veidiem, it sevišķi tādiem, kas cieš zaudējumus, metodoloģijas izvēle, pamatpieņēmumi un ievades parametri var ievērojami ietekmēt saimnieciskās darbības gada rezultātu un Uzņēmuma pašu kapitālu. Līdz ar to mēs to uzskatījām par galveno revīzijas jautājumu.

### Kā mēs pievēršamies galvenajam revīzijas jautājumam

Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra:

Mēs novērtējām grāmatvedības politikas attiecībā uz apdrošināšanas līguma saistību aprēķināšanu un to atbilstību SFPS prasībām.

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

Mēs iesaistījām iekšējos speciālistus aktuārajā jomā, lai viņi palīdzētu mums novērtēt apdrošināšanas saistību aprēķināšanas modeļus un veikt vadības piemēroto SAT testu.

Pārbaudot ievaddatus no apdrošināšanas polisēm un atlīdzību dokumentiem, izlases veidā esam novērtējuši, vai dati, kas izmantoti apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanai, ir pilnīgi un precīzi.

Mēs veicām analītiskas procedūras, piemēram, apdrošināšanas līgumu saistību par katru produktu salīdzināšanu ar iepriekšējo gadu. Mēs novērtējām pieņēmumu precizitāti, salīdzinot vēsturiskos datus ar faktiskajiem datiem, kurus izmantoja uzņēmums.

Mēs novērtējām modeļos izmantotos aktuāros spriedumus, piemēram, zuduma koeficientus, diskonta likmes, mirstības rādītājus, nākotnes naudas plūsmas. Turklāt mēs esam novērtējuši modeļu precizitāti, atkārtoti veicot apdrošināšanas rezervju paraugu aprēķinu un salīdzinot mūsu aprēķinu rezultātus ar Uzņēmuma rezultātiem.

Mēs pārbaudījām vadības veiktās saistību pietiekamības pārbaudes derīgumu, salīdzinot atlīdzību rezerves iepriekšējā gada beigās ar apmaksāto atlīdzību summu nākamā gada laikā un atlīdzību rezervi nākamā gada beigās.

Mūsu darbs pie saistību atbilstības testiem ietvēra pieņēmumu pārskatīšanu, kas pieņemti gan uzņēmuma, gan nozares pieredzes un produkta īpašo īpašību kontekstā.

Mēs arī novērtējām finanšu pārskatu atklāšanas atbilstību 1. pielikumā "Nozīmīgas grāmatvedības politikas" un 21. pielikumā "Apdrošināšanas līgumu tehniskās rezerves un pārpadrošināšanas aktīvi".

## Cita informācija

Cita informācija sastāv no ERGO Insurance SE vadības ziņojuma, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju. 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.

Kas attiecas uz Vadības ziņojumu, mēs esam arī veikuši Igaunijas Republikas Revidentu darbības aktā pieprasītās procedūras. Šīs procedūras ietver apsvērumu izdarīšanu par to, vai Vadības ziņojums no visiem būtiskajiem viedokļiem atbilst finanšu pārskatiem un ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Republikas Revidentu darbības akta prasībām.

Pamatojoties uz revīzijas laikā veikto darbu, pēc mūsu domām:

- Vadības ziņojums no visiem būtiskajiem viedokļiem atbilst finanšu pārskatiem.
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Republikas Revidentu darbības akta 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 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 būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles 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, un, 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 2018. gada 27. decembra akcionāru pilnsapulces lēmumu mēs pirmo reizi tikām iecelti par ERGO Insurance SE kā sabiedriskas nozīmes uzņēmuma revidentiem finanšu gadam, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Saskaņā ar 2022. gada 27. aprīlī akcionāru pilnsapulcē pieņemto lēmumu mēs tikām iecelti veikt revīziju, kuras rezultātā tika sagatavoti Uzņēmuma finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Esam bijuši Uzņēmuma revidenti trīs gadus pēc kārtas, sākot ar gadu, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī līdz gadam, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī.

### Atbilstība revīzijas komitejai iesniegtajam revīzijas ziņojumam

Mūsu revīzijas atzinums par šeit sniegtajiem gada finanšu pārskatiem ir saskaņā ar papildu ziņojumu Uzņēmuma Revīzijas komitejai, kuru mēs izdevām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 537/2014 11. pantu šī ziņojuma izveides dienā.

### 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.

Papildus obligātajiem revīzijas pakalpojumiem un finanšu pārskatos norādītajiem pakalpojumiem mēs ERGO Insurance SE un tās kontrolētajiem uzņēmumiem nesniedzām nekādus citus pakalpojumus.

Tallina, 2023. gada 4. aprīlis

Olesja Abramova

Pilnvarotā revidenta numurs 561

AS Ernst & Young Baltic

Revīzijas uzņēmuma reģistrācijas numurs 58

## Apvienotais ienākumu pārskats par 2022. gadu

### IENĀKUMI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Bruto parakstītā prēmija	3	225 947 014	199 807 699
Pārapirošinātāja daļa	3	-28 995 076	-11 262 904
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	21	-15 136 595	-1 849 973
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa	15	401 403	242 280
<b>Nopelnītās prēmijas, neto</b>		<b>182 216 746</b>	<b>186 937 102</b>
Pārapirošināšanas komisijas nauda	4	6 354 354	1 342 111
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	5	22 793	42 389
Citi ienākumi	6	3 340 828	2 147 477
<b>Ienākumi, kopā</b>		<b>191 934 721</b>	<b>190 469 079</b>

### IZDEVUMI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Piekrītusās atlīdzību prasības	7	137 784 927	149 112 620
Pārapirošinātāja daļa	7	-18 436 656	-16 015 151
<b>Neto piekrītusās atlīdzību prasības</b>		<b>119 348 271</b>	<b>133 097 469</b>
Izmaiņas citās tehniskās rezervēs		<b>-361 753</b>	<b>338 829</b>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	49 213 529	45 752 624
Administratīvie izdevumi	8	12 319 325	9 564 952
Citi tehniskie izdevumi	8	2 079 500	1 705 493
Ieguldījumu darbības izdevumi	8	315 617	315 537
Citi izdevumi	8	3 084 142	2 065 668
<b>Izdevumi, kopā</b>		<b>185 998 631</b>	<b>192 840 572</b>
<b>Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības</b>		<b>5 936 090</b>	<b>-2 371 493</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>		<b>5 936 090</b>	<b>-2 371 493</b>
<b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</b>	<b>27</b>	<b>-666 498</b>	<b>-702 099</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>		<b>5 269 592</b>	<b>-3 073 592</b>
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	20	-14 118 217	11 000
<b>Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-14 118 217</b>	<b>11 000</b>
<b>Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-8 848 625</b>	<b>-3 062 592</b>

## AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
Atliktā nodokļa aktīvi	27	235 870	150 622
Pamatlīdzekļi	10	11 399 042	11 173 565
Nemateriālie aktīvi			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	10 621 734	8 565 201
Citi nemateriālie aktīvi	12	29 284 979	20 561 329
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	13	50 000	50 000
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	14	3 141 410	5 020 584
Parāda vērtspapīri	14	215 250 396	205 205 711
Kopā finanšu ieguldījumos		218 391 806	210 226 295
Tehniskās rezerves, pārapirošināšanas daļa	15	32 465 740	28 681 148
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	16	33 667 485	35 252 112
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	17	14 735 663	15 940 539
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>350 852 319</b>	<b>330 600 811</b>

## PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2022	2021
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Pamatkapitāls	18	6 391 391	6 391 391
Rezerves kapitāls	19	3 072 304	3 072 304
Pārvērtēšanas rezerve	20	-12 709 509	1 408 708
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		66 676 207	69 749 799
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>5 269 592</b>	<b>-3 073 592</b>
<b>Kapitāls kopā</b>		<b>68 699 985</b>	<b>77 548 610</b>
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	21	212 516 348	202 220 790
Saistības no pārapirošināšanas operācijām	22	8 565 568	4 251 455
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	24 761 423	18 499 915
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	24	14 605 599	16 069 502
Subordinētais aizdevums	28	21 703 396	12 010 539
<b>Kapitāls saistības</b>		<b>282 152 334</b>	<b>253 052 201</b>
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>		<b>350 852 319</b>	<b>330 600 811</b>