

# **2021**

## **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 2021. 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 2021. 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) (IESBA 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 IESBA 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 atbildība par 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 tehniskās rezerves

### Galvenie revīzijas jautājumi

Apdrošināšanas līgumu saistības 2021. gada 31. decembrī bija 202 miljoni euro, kas ir 80 % 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 līgumu 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. Īpaši tika apsvērts kuģu apdrošināšanas darbības virziens, ņemot vērā tā ietekmi uz finanšu gadu, kas beidzas 2021. gada 31. decembrī.

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 uzkrājumi un pārāpdrošināšanas aktīvi".

## Cita informācija

Cita informācija sastāv no ERGO Insurance SE vadības ziņojuma, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu reidenta 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, 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 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.

Balstoties 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 Uzņēmuma spēju turpināt darbību, ja nepieciešams, atbilstīgi skaidrot apstākļus saistībā ar spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Uzņēmumu vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Uzņēmuma 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 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 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 pirmo reizi 2020. gadā. Kopējais nepārtrauktas iesaistes ilgums ir divi gadi.

### Atbilstība papildu ziņojumam uzraudzības padomei un revīzijas komitejai

Mūsu revīzijas atzinums par šeit sniegtajiem gada finanšu pārskatiem ir saskaņā ar papildu ziņojumu Grupas Uzraudzības padomei un Revīzijas komitejai, kuru mēs izdevām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 537/2014 11. pantu 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. punktā.

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

Atbildīgā par revīziju, kuras rezultātā izveidots šis neatkarīgo revidentu ziņojums, ir sertificētā revidente Olesja Abramova (Olesia Abramova).

Tallina, 2022. gada 1. aprīlis

(elektroniski parakstīts)

Olesja Abramova

Pilnvarotā revidenta numurs 561

AS Ernst & Young Baltic

Revīzijas uzņēmuma reģistrācijas numurs 58

## Apvienotais ienākumu pārskats par 2021. gadu

### IENĀKUMI

| (EUR)  | Piezīmes Nr. | 2021               | 2020               |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| Bruto parakstītā prēmija   | 3            | 199 807 699        | 194 141 234        |
| Pārapirošinātāja daļa  | 3            | -11 262 904        | -11 630 794        |
| Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs                  | 21           | -1 849 973         | -1337 511          |
| Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa | 15           | 242 280            | 745 381            |
| <b>Nopelnītās prēmijas, neto</b>   |              | <b>186 937 102</b> | <b>181 918 310</b> |
| Pārapirošināšanas komisijas nauda  | 4            | 1 342 111          | 1 218 680          |
| Ieguldījumu darbības ienākumi, neto                                      | 5            | 42 389             | 767 887            |
| Citi ienākumi  | 6            | 2 147 477          | 1 946 039          |
| <b>Ienākumi, kopā</b>  |              | <b>190 469 079</b> | <b>185 850 916</b> |

### IZDEVUMI

| (EUR)   | Piezīmes Nr. | 2021               | 2020               |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| Piekrītusās atlīdzību prasības                                      | 7            | 149 112 620        | 125 663 513        |
| Pārapirošinātāja daļa   | 7            | -16 015 151        | -10 853 496        |
| <b>Neto piekrītusās atlīdzību prasības</b>                          |              | <b>133 097 469</b> | <b>114 810 017</b> |
| Izmaiņas citās tehniskās rezervēs                                   |              | <b>338 829</b>     | <b>45 170</b>      |
| Klientu piesaistīšanas izdevumi                                     | 8            | 45 752 624         | 44 239 980         |
| Administratīvie izdevumi  | 8            | 9 564 952          | 8 795 082          |
| Citi tehniskie izdevumi   | 8            | 1 705 493          | 1 871 510          |
| Ieguldījumu darbības izdevumi                                       | 8            | 315 537            | 325 602            |
| Citi izdevumi   | 8            | 2 065 668          | 1 897 324          |
| <b>Izdevumi, kopā</b>   |              | <b>192 840 572</b> | <b>171 984 685</b> |
| <b>Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības</b>                             |              | <b>-2 371 493</b>  | <b>13 866 231</b>  |
| <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b> |              | <b>-2 371 493</b>  | <b>13 866 231</b>  |
| <b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</b>                                   | <b>27</b>    | <b>-702 099</b>    | <b>-823 780</b>    |
| <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>                             |              | <b>-3 073 592</b>  | <b>13 042 451</b>  |
| Pārējie visaptverošie ienākumi                                      |              |                    |                    |
| Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē                                      | 20           | 11 000             | 515 507            |
| <b>Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>   |              | <b>11 000</b>      | <b>515 507</b>     |
| <b>Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>        |              | <b>-3 062 592</b>  | <b>13 557 958</b>  |

## AKTĪVI

| (EUR)  | Piezīmes Nr. | 2021               | 2020               |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| Atliktā nodokļa aktīvi                               | 27           | 150 622            | 264 664            |
| Pamatlīdzekļi  | 10           | 11 173 565         | 11 155 878         |
| Nemateriālie aktīvi                                  |              |                    |                    |
| Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi             | 11           | 8 565 201          | 8 834 520          |
| Citi nemateriālie aktīvi                             | 12           | 20 561 329         | 14 081 639         |
| Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās | 13           | 50 000             | 50 000             |
| Pārdošanai turētie aktīvi                            | 13           | 0                  | 0                  |
| Finanšu ieguldījumi                                  |              |                    |                    |
| Akcijas un ieguldījumu fondi                         | 14           | 5 020 584          | 43 443             |
| Parāda vērtspapīri                                   | 14           | 205 205 711        | 209 459 763        |
| Kopā finanšu ieguldījumos                            |              | 210 226 295        | 209 503 206        |
| Tehniskās rezerves, pārāpdrošināšanas daļa           | 15           | 28 681 148         | 25 888 510         |
| Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām       | 16           | 35 252 112         | 26 024 103         |
| Nauda kasē un atlikumi bankas kontos                 | 17           | 15 940 539         | 10 954 250         |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                   |              | <b>330 600 811</b> | <b>306 756 770</b> |

## PASĪVI

| (EUR)   | Piezīmes Nr. | 2021               | 2020               |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| <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           | 1 408 708          | 1 397 708          |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa                 |              | 69 749 799         | 56 707 348         |
| Pārskata gada peļņa                               |              | -3 073 592         | 13 042 451         |
| <b>Kapitāls kopā</b>                              |              | <b>77 548 610</b>  | <b>80 611 202</b>  |
| <b>Saistības</b>                                  |              |                    |                    |
| Bruto tehniskās rezerves                          | 21           | 202 220 790        | 186 331 857        |
| Saistības no pārāpdrošināšanas operācijām         | 22           | 4 251 455          | 4 278 709          |
| Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām     | 23           | 18 499 915         | 15 999 366         |
| Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 24           | 16 069 502         | 13 529 458         |
| Subordinētais aizdevums                           | 28           | 12 010 539         | 6 006 178          |
| <b>Kapitāls saistības</b>                         |              | <b>253 052 201</b> | <b>226 145 568</b> |
| <b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>            |              | <b>330 600 811</b> | <b>306 756 770</b> |