

2019

Finanšu pārskats

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Insurance SE akcionāram

KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5, Tallinn 10117
Igaunija

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Atzinums

Mēs esam veikuši ERGO Insurance SE ("Uzņēmums") finanšu pārskatu revīziju, kas ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī, peļņas vai zaudējumu aprēķinus un citus visaptverošus ieņēmumu, naudas plūsmu un izmaiņu pamatkapitālā pārskatus par pārskata gadu, kas beidzas norādītajā datumā, kā arī piezīmes, kas satur informāciju par būtiskām grāmatvedības uzskaites politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsu ieskatā 23. - 86. lpp. norādītie finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru priekšstatu par Uzņēmuma finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām pārskata gadā, kas beidzās iepriekšminētajā datumā, atbilstoši starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, ko pieņēmusi Eiropas Savienība.

Atzinuma pamats

Mēs veicām revīziju saskaņā ar starptautisko revīzijas standartu (Igaunija). Mūsu atbildības jomas atbilstoši šim standartam ir sīkāk aprakstītas mūsu ziņojuma sadaļā "Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju". Saskaņā ar ētikas prasībām, kas ir būtiskas mūsu veiktai finanšu pārskatu revīzijai Igaunijā, mēs esam neatkarīgi no Uzņēmuma, kā arī esam izpildījuši citus mūsu ētikas pienākumus atbilstoši šīm prasībām. Mēs uzskatām, ka mūsu gūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un pienācīgi, lai kalpotu par pamatu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kas mūsu profesionālajā ieskatā bija vissvarīgākie mūsu veiktajā finanšu pārskatu revīzijā par tekošo pārskata periodu. Šie jautājumi tika risināti mūsu veiktās finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī formulējot mūsu atzinumu par tiem, un mēs neesam snieguši atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

KPMG Baltics OÜ,
Igaunijas sabiedrība ar
ierobežotu atbildību un
KPMG neatkarīgu
dalībuzņēmumu, kas
saistīti ar KPMG
starptautisko kooperatīvu
("KPMG International"),
Šveicē reģistrētu juridisku
personu, tīkla dalībniece.
Reģ. Nr. 10096082.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju novērtējums un pilnīgums

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju bruto bilances vērtība 2019. gada 31. decembrī bija EUR 95 201 tūkstošs, bet peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie izdevumi, kas radušies tehnisko rezervju izmaiņu rezultātā, bija EUR 15 603 tūkstoši.

Mēs atsaucamies uz šādiem finanšu pārskatiem: 1. un 2. piezīme (grāmatvedības uzskaites politikas), 21. piezīme (finanšu informācijas atklāšana).

Galvenais revīzijas jautājums

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves 2019. gada 31. decembrī ietver tehniskās rezerves par gadījumiem, kuri ir notikuši, bet par kuriem vēl nav paziņots EUR 15 048 tūkstošu apmērā, tehniskās rezerves par gadījumiem, par kuriem ir paziņots, bet vēl nav izmaksāts EU 75 930 tūkstošu apmērā, un tehniskās rezerves zaudējumu regulēšanai EUR 4223 tūkstošu apmērā.

Tehniskās rezerves ir atzītas, lai segtu turpmākas prasības, kas izriet no Uzņēmuma parakstītiem apdrošināšanas līgumiem (atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves)

Uzņēmums veic saistību atbilstības testu, lai novērtētu tehnisko rezervju atbilstību. Testa rezultātā 2019. gada 31. decembrī netika iekļautas nekādas papildus neparedzēta riska tehniskās rezerves.

Lai aprēķinātu uzkrājumus un veiktu saistību atbilstības testu, tiek izmantoti aktuāru modeļi, kur tiek ņemti vērā tādi kontu ievaddati kā nopelnītās prēmijas, zaudējumu koeficients, prasību ziņošanas perioda ilgums un paredzamo zaudējumu lēstā summa.

Mēs esam novērtējuši šo jomu kā galveno revīzijas jautājumu, jo tehnisko rezervju aprēķināšanu ietekmē nenoteiktība un spriedumi. Aplēšu nenoteiktība galvenokārt rodas, pateicoties lielu prasību iesniegšanas biežumam un apmierināšanas ātrumam, kā arī ilgtermiņa prasību attīstībai.

Kā galveno revīzijas jautājumu mēs arī esam novērtējuši Uzņēmuma tehnisko rezervju aprēķinos izmantoto datu pilnīgumu un kvalitāti.

Kā šis jautājums tika apskatīts mūsu revīzijā

Revidējot tehniskās rezerves, kas saistītas ar apdrošināšanas darbību, mūsu revīzijas komandā iesaistījām aktuārus. Kopā ar aktuāriem cita starpā veicām šādas procedūras:

- novērtējām, vai vadības izmantotās metodes tehnisko rezervju aprēķināšanai ir pienācīgas un atbilst finanšu ziņošanas tiesiskajam regulējumam;
- novērtējām, kā vadība izdara galvenos pieņēmumus, un vai šīs metodes ir pienācīgas;
- novērtējām, cik uzticamas un pilnīgas ir iepriekšējā gada tehniskās rezerves, ņemot vērā faktiskās apmaksātās prasības un izmaiņas tehniskajās rezervēs esošā finanšu gada laikā;
- salīdzinājām galvenos ievaddatus ar vēsturisko informāciju;
- pārbaudījām, vai vispārējā kontrole pār IT vidi ir efektīva;
- veicām alternatīvus aprēķinus attiecībā uz noteiktiem apdrošināšanas veidiem;
- veicām pārbaudi, vai iesniegtie prasību dati atbilst datiem prasību lietās;
- novērtējām, vai pārskatu pamatā esošie dati ir pilnīgi, salīdzinot šo informāciju ar informāciju no Uzņēmumam datubāzēm;
- novērtējām, vai finanšu pārskatos atklātā informācija ir pilnīga un pienācīga (tostarp saistībā ar novērtējuma rezultātu jutību attiecībā uz galvenajiem piemērotajiem pieņēmumiem).

Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver [informāciju, kas iekļauta X ziņojumā, bet neietver finanšu pārskatus vai mūsu revidenta ziņojumu par šiem pārskatiem.]

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neaptver citu informāciju, un mēs par to nesniedzam nekāda veida apliecinājuma secinājumus.

Saistībā ar mūsu veikto revīziju attiecībā uz finanšu pārskatiem mēs esam atbildīgi par to, lai iepazītos ar citu informāciju un tādējādi izvērtētu, vai cita informācija būtiski neatbilst finanšu pārskatiem vai mūsu revīzijā gūtajām zināšanām vai kā citādi šķiet būtiski sagrozīta. Ja, pamatojoties uz mūsu veikto darbu, mēs secinām, ka šī cita informācija ir būtiski sagrozīta, mums par šo faktu ir jāziņo. Šajā ziņā mums nav, par ko ziņot.

Vadības un personu, kam uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu un skaidru atspoguļojumu saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, ko pieņēmusi Eiropas Savienība, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par vajadzīgu, lai ļautu sagatavot finanšu pārskatus, kuros nav būtiski sagrozītas informācijas krāpšanas vai kļūdu dēļ.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadība ir atbildīga par Uzņēmuma spējas novērtēšanu turpināt savu darbību, attiecīgā gadījumā atklājot informāciju par jautājumiem, kas saistīti ar darbības turpināšanu, un darbības turpināšanas principa izmantošanu kā grāmatvedības uzskaites pamatu, ja vien vadība neplāno likvidēt Uzņēmumu, pārtraukt tā darbību vai ja vadībai nav reālas alternatīvas, kā vien to darīt.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Uzņēmuma finanšu ziņošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir gūt pamatotu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos kopumā nav krāpšanas vai kļūdu rezultātā būtiski sagrozītas informācijas, kā arī sagatavot revidenta ziņojumu, kurā ir iekļauts mūsu atzinums. Pamatota pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka saskaņā ar starptautisko revīzijas standartu (Igaunija) veiktā revīzijā vienmēr tiks atklāta būtiski sagrozīta informācija, ja tāda pastāv. Sagrozīta informācija var tikt iekļauta krāpšanas vai kļūdas rezultātā un tiek uzskatīta par būtisku, ja varētu pamatoti gaidīt, ka šāda informācija atsevišķi vai kopā ietekmēs tās lietotāju ekonomiskos lēmumus, kas pieņemti, pamatojoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju, saskaņā ar starptautisko revīzijas standartu (Igaunija), mēs izdarām profesionālus spriedumus un uzturam profesionālu skepticismu visas revīzijas laikā. Mēs arī:

- nosakām un novērtējam krāpšanas vai kļūdas rezultātā norādītas būtiski sagrozītas informācijas risku finanšu pārskatos, izstrādājam un īstenojam revīzijas procedūras, kas spēj reaģēt uz šādiem riskiem, un gūstam revīzijas pierādījumus, kas ir pietiekami un pienācīgi, lai kalpotu par pamatu mūsu atzinumam. Ir lielāks risks neatklāt krāpšanas rezultātā norādītu būtiski sagrozītu informāciju nekā kļūdas rezultātā norādītu būtiski sagrozītu informāciju, jo krāpšana var ietvert vienošanos, viltošanu, apzinātu informācijas nenorādīšanu, nepareizas informācijas norādīšanu vai iekšējās kontroles mehānismu apiešanu;
- gūstam izpratni par revīzijai būtisku iekšējo kontroli, lai izstrādātu apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet ne lai paustu viedokli par Uzņēmuma iekšējās kontroles efektivitāti;
- novērtējam, vai izmantotās grāmatvedības uzskaites politikas ir piemērotas un vai grāmatvedības aplēses un saistītā vadības atklātā informācija ir pamatota;
- balstoties uz gūtajiem revīzijas pierādījumiem, izdarām secinājumus par to, vai vadība pienācīgi izmanto ar darbības turpināšanas principu pamatotu grāmatvedības uzskaiti, vai pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt ievērojamas bažas par Uzņēmuma spēju turpināt darbību. Ja secinām, ka pastāv būtiska nenoteiktība, mūsu revidenta ziņojumā mums ir jāpievērš uzmanība saistītajai finanšu pārskatos atklātajai informācijai vai, ja šādi atklātā informācija nav pienācīga, mainīt mūsu atzinumu. Mūsu secinājumi pamatojas uz revīzijas pierādījumiem, kas saņemti līdz mūsu revidenta ziņojuma datumam. Turpmāki notikumi vai apstākļi var likt Uzņēmumam pārtraukt darboties saskaņā ar darbības turpināšanas principu;

- novērtējam finanšu pārskatu vispārējo noformēšanu, struktūru un saturu, tostarp atklāto informāciju, kā arī novērtējam, vai finanšu pārskati parāda to pamatā esošus darījumus un notikumus tā, lai šis atainojums būtu skaidrs.

Mēs sazināties ar personām, kam uzticēta pārvaldība, saistībā ar tādiem jautājumiem kā revīzijas plānotais tvērums un laiks, būtiski revīzijas konstatējumi, tostarp jebkādi ievērojami iekšējās kontroles trūkumi, ko atklājam revīzijas laikā.

Ziņojums par citām juridiskām un regulatīvām prasībām

2018. gada 22. aprīlī personas, kam uzticēta pārvaldība, mūs nozīmēja veikt ERGO Insurance SE finanšu pārskatu par gadu, kurš beidzās [pārskata gada beigās], revīziju. Mūsu kopējais nepārtrauktais šādas sadarbības laiks ir 17 gadi, kas ietver periodus, kuri beidzās laikā no 2003. gada 31. decembra līdz 2019. gada 31. decembrim.

Mēs apliecinām sekojošo:

- mūsu revīzijas atzinums atbilst papildu ziņojumam, kas sniegts Uzņēmuma Revīzijas komitejai;
- mēs neesam snieguši Uzņēmumam nekādus aizliegumus, ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās juridiskās personas.

Periodā, uz kuru attiecas šī tiesību akts paredzētā revīzija, bez revīzijas un ar to saistītajiem pakalpojumiem mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus Uzņēmumam.

Tallina, 2020. gada 2. aprīlis
/parakstīts digitāli/ Vārds, uzvārds

Zvērināts grāmatvedis, licence Nr. 459

KPMG Baltics OÜ
Atļauja Nr. 17

Apvienotais ienākumu pārskats par 2019. gadu

IENĀKUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Bruto parakstītā prēmija	3	193 308 868	183 826 991
Pārapsdrošinātāja daļa	3	-8 433 993	-7 884 786
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	21	-3 276 180	-6 808 551
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapsdrošinātāja daļa	15	446 895	168 288
Nopelnītās prēmijas, neto		182 045 590	169 301 942
Pārapsdrošināšanas komisijas nauda	4	1 119 186	914 055
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	5	475 812	813 895
Citi ienākumi	6	1 720 769	1 994 951
Ienākumi, kopā		185 361 357	173 024 843
IZDEVUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Piekrītās atlīdzību prasības	7	125 385 922	112 127 566
Pārapsdrošinātāja daļa	7	-8 493 675	-3 314 266
Neto piekrītās atlīdzību prasības		116 892 247	108 813 300
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	44 031 720	40 649 475
Administratīvie izdevumi	8	8 622 979	8 095 401
Citi tehniskie izdevumi	8	2 157 004	2 113 715
Ieguldījumu darbības izdevumi	8	349 419	341 696
Citi izdevumi	8	1 385 814	2 134 044
Izdevumi, kopā		173 439 183	162 147 631
Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības		11 922 174	10 877 212
Peļņa no ieguldījumiem pamatkapitālā	13	0	77 245
Citi finanšu izdevumi	13	0	-1 924 852
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		11 922 174	9 029 605
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	27	-830 357	-801 393
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		11 091 817	8 228 212
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	20	811 531	-1 161 010
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		811 531	-1 161 010
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		11 903 348	7 067 202

Finanšu stāvokļa pārskats par 2019. gada 31. decembri

AKTĪVI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Atliktā nodokļa aktīvi	27	273 452	215 412
Pamatlīdzekļi	10	12 544 919	6 933 663
Nemateriālie aktīvi			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	8 635 680	7 934 493
Citi nemateriālie aktīvi	12	7 373 533	5 724 931
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	13	50 000	50 000
Pārdošanai turētie aktīvi	13	637 372	637 372
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	14	24 487 062	20 440 287
Parāda vērtspapīri	14	167 814 219	146 295 885
Aizdevumi	14	1 380 000	1 380 000
Kopā finanšu ieguldījumos		193 681 281	168 116 172
Tehniskās rezerves, pārāpdrošināšanas daļa	15	16 512 924	9 230 307
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	16	27 032 980	25 943 332
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	17	11 689 236	9 743 461
Kopā aktīvi		278 431 377	234 529 143
PASĪVI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	18	6 391 391	6 391 391
Rezerves kapitāls	19	3 072 304	3 072 304
Pārvērtēšanas rezerve	20	882 201	70 670
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		45 615 531	37 387 319
Pārskata gada peļņa		11 091 817	8 228 212
Kapitāls kopā		67 053 244	55 149 896
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	21	171 924 447	153 044 740
Saistības no pārāpdrošināšanas operācijām	22	3 512 993	3 129 520
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	15 814 346	10 752 095
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	24	14 121 854	6 452 892
Subordinētais aizdevums	28	6 004 493	6 000 000
Kapitāls saistības		211 378 133	179 379 247
Kopā pašu kapitāls un saistības		278 431 377	234 529 143