

2020

Finanšu pārskats

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Insurance SE akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Atzinums

Mēs esam revidējuši ERGO Insurance SE (Sabiedrība) finanšu pārskatus, kas ietver atsevišķu pārskatu par finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, kā arī apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un 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 Uzņēmuma finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

Atzinuma pamats

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 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. Šajā kontekstā ir sniegts katras tālāk norādītās lietas apraksts par mūsu revīzijas jautājumu.

Mēs esam izpildījuši pienākumus, kas aprakstīti Revidenta atbildībā par konsolidēto 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)

Galvenais revīzijas jautājums

Apdrošināšanas līgumu saistības 2020. gada 31. decembrī bija 186 miljoni eiro, kas ir 82% 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 pārliecinātos, 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. Prasību rezerves novērtēšana ietver ievērojamu vadības vērtējumu. Metodikas, pamatā esošo pieņēmumu un ievaddatu parametru izvēle var būtiski ietekmēt gada rezultātu un Uzņēmuma kapitāla stāvokli. Līdz ar to mēs to uzskatījām par galveno revīzijas jautājumu.

Kā šis jautājums tika apskatīts mūsu revīzijā

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, zaudējumu rādītājus, 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 ceturkšņa 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 pārpadrošināšanas aktīvi".

Cita informācija

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

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

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.

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 tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Uzņēmuma likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Uzņēmuma pārvalde, ir atbildīgas par Uzņēmuma finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto 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 pamatotī 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 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 balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. 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.

- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Uzņēmumā iekļauto filiāļu finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par finanšu pārskatiem. Esam atbildīgi par revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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 pamatot 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 vadība, nošķiram 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 konsolidēto finanšu pārskatu revīziju pirmo reizi 2020. gadā.

Atbilstība papildu ziņojumam uzraudzības padomei un revīzijas komitejai

Mēs apstiprinām, ka, ciktāl mums ir zināms un pēc mūsu ciešākās pārliecības, 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 atklātajiem pakalpojumiem ERGO Insurance SE un tās kontrolētajiem uzņēmumiem mēs nesniedzām citus pakalpojumus.

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

Tallina, 2021. gada 1. aprīlis.

Tallina, 2021. gada 1. aprīlis
/parakstīts digitāli/

Olesja Abramova
Pilnvarotā revidenta numurs 561
AS Ernst & Young Baltic
Revīzijas uzņēmuma reģistrācijas numurs 58

Apvienotais ienākumu pārskats par 2020. gadu

IENĀKUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Bruto parakstītā prēmija	3	194 141 234	193 308 868
Pārapsdrošinātāja daļa	3	-11 630 794	-8 433 993
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	21	-1 337 511	-3 276 180
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapsdrošinātāja daļa	15	745 381	446 895
Nopelnītās prēmijas, neto		181 918 310	182 045 590
Pārapsdrošināšanas komisijas nauda	4	1 218 680	1 119 186
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	5	767 887	475 812
Citi ienākumi	6	1 946 039	1 720 769
Ienākumi, kopā		185 850 916	185 361 357
IZDEVUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Piekrītās atlīdzību prasības	7	125 663 513	125 385 922
Pārapsdrošinātāja daļa	7	-10 853 496	-8 493 675
Neto piekrītās atlīdzību prasības		114 810 017	116 892 247
Izmaiņas citās tehniskās rezervēs		45 170	0
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	44 239 980	44 031 720
Administratīvie izdevumi	8	8 795 082	8 622 979
Citi tehniskie izdevumi	8	1 871 510	2 157 004
Ieguldījumu darbības izdevumi	8	325 602	349 419
Citi izdevumi	8	1 897 324	1 385 814
Izdevumi, kopā		171 984 685	173 439 183
Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības		13 866 231	11 922 174
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		13 866 231	11 922 174
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	27	-823 780	-830 357
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		13 042 451	11 091 817
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	20	515 507	811 531
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		515 507	811 531
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		13 557 958	11 903 348

AKTĪVI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Atliktā nodokļa aktīvi	27	264 664	273 452
Pamatlīdzekļi	10	11 155 878	12 544 919
Nemateriālie aktīvi			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	8 834 520	8 635 680
Citi nemateriālie aktīvi	12	14 081 639	7 373 533
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	13	50 000	50 000
Pārdošanai turētie aktīvi	13	0	637 372
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	14	43 443	24 487 062
Parāda vērtspapīri	14	209 459 763	167 814 219
Aizdevumi	14	0	1 380 000
Kopā finanšu ieguldījumos		209 503 206	193 681 281
Tehniskās rezerves, pārāpdrošināšanas daļa	15	25 888 510	16 512 924
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	16	26 024 103	27 032 980
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	17	10 954 250	11 689 236
Kopā aktīvi		306 756 770	278 431 377
PASĪVI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	18	6 391 391	6 391 391
Rezerves kapitāls	19	3 072 304	3 072 304
Pārvērtēšanas rezerve	20	1 397 708	882 201
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		56 707 348	45 615 531
Pārskata gada peļņa		13 042 451	11 091 817
Kapitāls kopā		80 611 202	67 053 244
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	21	186 331 857	171 924 447
Saistības no pārāpdrošināšanas operācijām	22	4 278 709	3 512 993
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	15 999 366	15 814 346
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	24	13 529 458	14 121 854
Subordinētais aizdevums	28	6 006 178	6 004 493
Kapitāls saistības		226 145 568	211 378 133
Kopā pašu kapitāls un saistības		306 756 770	278 431 377