

2019

Finanšu pārskats

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Life Insurance SE akcionāram

KPMG Baltics, UAB
Konstitucijos Ave 29
LT-08105, Vilnius
Lietuva

Atsevišķu finanšu pārskatu revīzijas ziņojums

Atzinums

Mēs esam veikuši ERGO Life Insurance SE ("Uzņēmums") atsevišķo finanšu pārskatu revīziju, kas ietver:

- atsevišķu pārskatu par Uzņēmuma finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- Uzņēmuma atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par pārskata gadu, kas beidzās iepriekšminētajā datumā,
- Uzņēmuma atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par pārskata gadu, kas beidzās iepriekšminētajā datumā,
- Uzņēmuma atsevišķo pārskatu par izmaiņām pamatkapitālā par pārskata gadu, kas beidzās iepriekšminētajā datumā,
- Uzņēmuma atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par pārskata gadu, kas beidzās iepriekšminētajā datumā,
- piezīmes pie Uzņēmuma atsevišķajiem finanšu pārskatiem, kas ietver būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas un citu paskaidrojošo informāciju.

Mūsu ieskatā klātpievienotie atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Uzņēmuma nekonsolidēto finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī, kā arī par tā konsolidētajiem finanšu rezultātiem un nekonsolidētajām 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 (SRS). Mūsu atbildības jomas atbilstoši šim standartam ir aprakstītas ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju". Mēs esam neatkarīgi no Uzņēmuma saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes Profesionālo grāmatvežu Ētikas kodeksu (IESBA kodekss) un esam izpildījuši mūsu ar ētiku saistītos pienākumus atbilstoši Lietuvas Republikas Finanšu pārskatu revīzijas likumam un IESBA kodeksam. 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 atsevišķo finanšu pārskatu revīzijā par tekošo pārskata periodu. Šie jautājumi tika risināti mūsu veiktās atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī formulējot mūsu viedokli par tiem, un mēs nesniedzam atzinumu par šiem jautājumiem. Katrs revīzijas jautājums un mūsu attiecīgā atbilde ir aprakstīti zemāk.

Dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju noteikšana

2019. gada 31. decembrī dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves bija EUR 185 964 tūkstoši (2018. gada 31. decembrī EUR 187 311 tūkstoši); izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs pārskata gadā, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, bija šādas: ieņēmumi par EUR 1347 tūkstošiem (pārskata gadā, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī: izdevumi par EUR 4880 tūkstošiem).

Sk. 37. lpp. "Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanai" (grāmatvedības uzskaites politika) un 22.1. piezīmi "Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanai" 69. lpp. (finanšu informācijas atklāšana).

Galvenais revīzijas jautājums

Finanšu stāvokļa pārskatā apdrošināšanas līgumu saistības ir Uzņēmuma lielākais saistību postenis. To noteikšana ir saistīta ar ievērojamu aprēķināšanas nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdarā spriedumi un jāizstrādā sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi. Šie pieņēmumi tiek izmantoti kā tāda vērtēšanas modeļa ievaddati, kur tiek izmantota aktuāru standarta metodika.

Katrā pārskata datumā Uzņēmumam ir jāveic saistību atbilstības tests (turpmāk tekstā - SA tests), lai noteiktu, vai tā atzītās tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanai ir pienācīgas. Tests pamatojas uz salīdzinājumu starp vadības pašreizējām aplēsēm attiecībā uz nākotnes naudas plūsmas no spēkā esošiem apdrošināšanas līgumiem pašreizējo vērtību un tehniskajās rezervēs atzītajām summām. SA tests liecina, ka tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanai ir nepietiekama salīdzinājumā ar lēsto nākotnes naudas plūsmu, un šis iztrūkums ir pilnībā iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Relatīvi nelielas izmaiņas galvenajos novērtēšanas modeļa pieņēmumos var būtiski ietekmēt šādu saistību summas. Mūsu ieskatā vislielākā ietekme ir tiem pieņēmumiem, kas saistīti ar izmantotajām diskonta likmēm, polišu apturēšanas rādītāju un administratīvajām izmaksām, kas vajadzīgas, lai apkalpotu esošo apdrošināšanas portfeli.

Mēs pievēršamies arī to datu pilnīgumam un kvalitātei, kas tika izmantoti Uzņēmuma aktuāru aprēķinos.

Patiecoties iepriekšminētajiem faktoriem, mēs uzskatījām dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju noteikšanu par mūsu revīzijas galveno jautājumu.

Kā šis jautājums tika apskatīts mūsu revīzijā

Attiecīgā gadījumā mūsu procedūras tika veiktas, saņemot atbalstu no mūsu aktuāru speciālistiem, un cita starpā ietvēra turpmāk norādīto:

- Uzņēmuma metodikas un matemātiskajā rezervē izmantoto pieņēmumu novērtējums, kā arī SA tests atbilstoši nozares standartiem un attiecīgajām normatīvajām un finanšu ziņošanas prasībām;
- noteiktu galveno kontroles pasākumu struktūras un īstenošanas pārbaude saistībā ar Uzņēmuma procesu aktuāru pieņēmumu noteikšanai un atjaunināšanai;
- Uzņēmuma pieredzes izpētes rezultātu novērtēšana un šo vēsturisko rezultātu izmantošana, lai apstrīdētu galvenos ar tirgu nesaistītos pieņēmumus (piemēram, apturēšanas rādītāju un mirstību), kas tika izmantoti SA testā 2019. gada 31. decembrī; arī kritisks to administratīvo izdevumu novērtējums, kas tika izmantoti SA testā un dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju aprēķinā, salīdzinājumā ar faktiskajiem izdevumiem 2019. gadā;
- Uzņēmuma izmantoto diskonta likmju pamatotības novērtējums salīdzinājumā ar novērojamo likmēm tirgū;
- matemātiskās rezerves 2018. gada 31. decembrī pareizības pārbaude attiecībā uz polisēm, kuru izmaksas termiņš iestājas 2019. gada 1. janvārī, un salīdzināšana ar šādi izmaksātām summām 2019. gadā;
- izmaiņu izskatīšana apdrošināšanas saistībās gada laikā, sākot ar sākuma atlikumu un ņemot vērā visas saņemtās un izmaksātās summas, kas var ietekmēt saistību summu;
- Uzņēmuma par dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju atklātās informācijas izvērtējums saistībā ar atbilstību attiecīgo finanšu ziņošanas standartu prasībām.

Cita informācija

Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Uzņēmuma ikgadējā vadības ziņojumā, bet neietver atsevišķos finanšu pārskatus vai mūsu revidenta ziņojumu par šiem pārskatiem. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par atsevišķiem finanšu pārskatiem neaptver citu informāciju, un mēs par to nesniedzam nekāda veida apliecinājuma secinājumus, ja vien tas nav nepārprotami norādīts mūsu ziņojumā.

Saistībā ar mūsu veikto revīziju attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem mēs esam atbildīgi par to, lai iepazītos ar citu informāciju un tādējādi izvērtētu, vai cita informācija būtiski neatbilst atsevišķajiem 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.

Turklāt mēs esam arī atbildīgi par Uzņēmuma ikgadējā vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru tiek sagatavoti finanšu pārskati, iekļautās informācijas izvērtēšanu, lai noteiktu, vai tā atbilst atsevišķajiem finanšu pārskatiem un vai ikgadējais vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar piemērojamajām juridiskajām prasībām. Pamatojoties uz darbu, kas paveikts, revidējot atsevišķos finanšu pārskatus, mēs uzskatām, ka visos būtiskajos aspektos:

- Uzņēmuma ikgadējā vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie finanšu pārskati, norādītā informācija atbilst atsevišķajiem finanšu pārskatiem,
- Uzņēmuma ikgadējais vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas Uzņēmumu finanšu pārskatu likumu

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

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, ko pieņemusi Eiropas Savienība, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par vajadzīgu, lai ļautu sagatavot atsevišķos finanšu pārskatus, kuros nav būtiski sagrozītas informācijas krāpšanās vai kļūdu dēļ.

Sagatavojot atsevišķos 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 pamatu grāmatvedības uzskaitēi, 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 atsevišķajos 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 SRS veiktā revīzijā vienmēr tiks atklāta būtiski sagrozīta informācija, ja tāda pastāv. Sagrozīta informācija var tikt iekļauta krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tā tiek uzskatīta par būtisku, ja varētu pamatoti gaidīt, ka šāda informācija atsevišķi vai kopā ietekmēs tās lietotāju ekonomiskos lēmumus, kas pieņemti, pamatojoties uz šiem atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs izdarām profesionālus spriedumus un uzturam profesionālu skepticismu visas revīzijas laikā. Mēs arī:

- nosakām un novērtējam krāpšanas vai kļūdas rezultātā norādītās būtiski sagrozītas informācijas risku atsevišķos 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 atsevišķajos 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 atsevišķo finanšu pārskatu vispārējo noformēšanu, struktūru un saturu, tostarp atklāto informāciju, kā arī novērtējam, vai atsevišķie 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.

Mēs arī sniedzam personām, kam uzticēta pārvaldība, paziņojumu par to, ka esam ievērojuši attiecīgās ētikas prasības saistībā ar neatkarību, kā arī informējam šīs personas par visām attiecībām un citiem jautājumiem, kas varētu pamatoti ietekmēt mūsu neatkarību, un attiecīgā gadījumā arī par saistītajiem piesardzības pasākumiem.

Pamatojoties uz jautājumiem, par ko paziņots personām, kam uzticēta pārvaldība, mēs nosakām jautājumus, kas pašreizējā perioda atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas laikā bija visnozīmīgākie un kas tādējādi ir galvenie revīzijas jautājumi. Mēs aprakstām šos jautājumus mūsu revidenta ziņojumā, ja vien saskaņā ar tiesību aktiem nav aizliegts publiskot attiecīgo jautājumu vai ja ārkārtīgi reti mēs konstatējam, ka attiecīgais jautājums nav jāiekļauj mūsu ziņojumā, jo tā radītās negatīvās sekas varētu pamatoti atsvērt šādas paziņošanas ieguvumu sabiedrības interesēs.

Ziņojums par citām juridiskām un regulatīvām prasībām

Saskaņā ar akcionāru kopsapulces lēmumu 2003. gadā mēs tikām pirmo reizi iecelti par Uzņēmuma atsevišķo finanšu pārskatu revidentiem. Saskaņā ar akcionāru kopsapulces lēmumu katru gadu tiek atjaunots mūsu darba uzdevums veikt Uzņēmuma atsevišķo finanšu pārskatu revīziju, un kopējais nepārtrauktais šādas sadarbības periods ir 17 gadi.

Mēs apliecinām, ka mūsu revidenta atzinums, kas pausts mūsu ziņojuma atzinuma sadaļā, atbilst papildu ziņojumam, kas sniegts Uzņēmumam un tā Revīzijas komitejai.

Apliecinām, ka, ciktāl mums zināms, mēs neesam snieguši nekādus aizliegtus, ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā.

Revīzijas laikā nesniedzām nekādus citus pakalpojumus, izņemot atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.

2020. gada 7. aprīlī,

KPMG Baltics, UAB vārdā
Domantas Dabulis

Sertificēts revidents

Apvienotais ienākumu pārskats par 2019. gadu

IENĀKUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Bruto parakstītā prēmija		71 637 033	70 690 195
Pārāpdrošinātāja daļa		-901 969	-992 675
Parakstītā prēmija, neto		70 735 064	69 697 520
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		587 945	-272 570
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārāpdrošinātāja daļa		0	0
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, neto		587 945	-272 570
Nopelnītās prēmijas, neto	6	71 323 009	69 424 950
Komisijas maksu ienākumi	23	565 624	531 813
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	7	14 399 871	3 417 509
Citi ienākumi		697 673	705 123
Ienākumi, kopā		86 986 177	74 079 395
IZDEVUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Piekritušās atlīdzību prasības		-62 314 607	-53 570 250
Pārāpdrošinātāja daļa		90 596	76 951
Neto piekritušās atlīdzību prasības	8	-62 224 011	-53 493 299
Izmaiņas saistībās no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	23	-2 757 154	971 469
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	-10 875 040	-10 669 556
Administratīvie izdevumi	9	-4 868 526	-4 267 175
Citi tehniskie izdevumi	9	156 194	-921 579
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	-454 165	-501 912
Citi izdevumi	9	-358 662	-2 409 327
Izdevumi, kopā		-81 381 364	-71 291 379
Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības		5 604 813	2 788 016
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		5 604 813	2 788 016
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	28	32 298	87 335
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		5 572 515	2 700 681
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	21	13 276 466	-2 622 127
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		13 276 466	-2 622 127
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		18 848 981	78 554

Finanšu stāvokļa pārskats par 2019. gada 31. decembri

AKTĪVI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Pamatlīdzekļi	10	2 072 351	301 087
Nemateriālie aktīvi	12	871 404	869 214
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	5 380 348	5 646 084
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	13	4 677 870	4 677 870
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	14	0	0
Pārdošanai turētie aktīvi	14	622 281	622 281
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi uzskaitīti patiesā vērtībā caur PZA	15	51 889 808	40 500 616
Akcijas un ieguldījumu fondi pieejami pārdošanai	15	26 781 873	27 256 978
Parāda vērtspapīri	15	227 877 839	213 138 002
Aizdevumi	15	6 004 493	6 002 247
Kopā finanšu ieguldījumos		312 554 013	286 897 843
Tehniskās rezerves, pārāpdrošināšanas daļa	16	160 591	149 133
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	17	9 816 276	10 284 380
Atliktā nodokļa aktīvi	28	110 460	100 758
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	18	8 576 679	6 753 999
Kopā aktīvi		344 842 273	316 302 649
PASĪVI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2019	2018
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	19	4 380 213	4 380 213
Rezerves kapitāls	20	15 869 501	15 869 501
Pārvērtēšanas rezerve	21	36 880 062	23 603 596
Nesadalītā peļņa		18 585 695	16 513 180
Kapitāls kopā		75 715 471	60 366 490
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	22	207 667 904	208 057 862
Saistības no pārāpdrošināšanas operācijām		243 638	286 159
Saistības no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs	23	32 311 935	23 210 828
Saistības no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs	23	19 577 873	17 289 789
Saistības no nomas	27	1 768 921	0
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	24	3 975 802	4 148 569
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	25	3 580 729	2 942 952
Kapitāls saistības		269 126 802	255 936 159
Kopā pašu kapitāls un saistības		344 842 273	316 302 649