

2020

Finanšu pārskats

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Insurance SE akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Atzinums

Mēs esam revidējuši ERGO Life Insurance SE, saskaņā ar Eiropas Savienības korporatīvajiem aktiem reģistrētu uzņēmumu (turpmāk tekstā – Uzņēmums), pievienotos finanšu pārskatus, kas ietver atsevišķu finanšu stāvokļa pārskatu par 2020. gada 31. decembri, atsevišķu peļņas un zaudējumu aprēķinu, atsevišķu apvienoto ienākumu pārskatu, atsevišķu pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķu 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 Sabiedrības finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

Atzinuma pamats

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS) un Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regulu (ES) Nr. 537/2014 par īpašām prasībām attiecībā uz sabiedriskas nozīmes struktūru obligāto revīziju (Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) Nr. 537/2014). 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 Lietuvas Republikas finanšu pārskatu revīzijas likuma prasībām, kas attiecas uz revīziju Lietuvā, un mēs esam izpildījuši citus savus ētiskos pienākumus saskaņā ar Lietuvas Republikas finanšu pārskatu revīzijas likumu 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.

Mēs esam izpildījuši pienākumus, kas aprakstīti “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.

Galvenais revīzijas jautājums

Apdrošināšanas līgumu saistības 2020. gada 31. decembrī bija 246 miljoni eiro, kas veido aptuveni 90% no Uzņēmuma saistībām (22. pielikums).

Lai atbalstītu apdrošināšanas līguma saistību novērtēšanu, Uzņēmums izmanto aktuāros modeļus.

Tiek izmantoti sarežģīti modeļi, kas balstās uz ievaddatiem, pieņemtiem parametriem un modeļa dizainu. Ekonomiskie un aktuāru pieņēmumi, piemēram, ieguldījumu atdeve, mirstība, invaliditāte un saslimstība un apturēšanas rādītāji, kā arī izdevumu pieņēmumi (kā atklāts 3. pielikuma o) un 5. pielikuma a) apakšpunktos) ir galvenie ievaddati, ko izmanto, lai novērtētu šīs saistības.

Saskaņā ar 4. SFPS Apdrošināšanas līgumu prasībām, Uzņēmuma vadība veic saistību atbilstības testu (SAT), lai pārlicinātos, ka apdrošināšanas līgumu saistības ir atbilstoši, salīdzinot ar gaidāmajām naudas aizplūdēm. SAT ietver aplēses, kas ir līdzīgas iepriekšminētajiem vērtēšanas modeļiem, un tāpēc ir jāveic nozīmīgi vērtējumi.

Šajā jomā ietilpst nozīmīgas vadības aplēses un vērtējumi par neskaidriem nākotnes rezultātiem, galvenokārt ilgtermiņa apdrošinājuma ņēmēju saistību laiku un galīgo pilno norēķinu. Saistībā ar summu būtiskumu, aprēķinos izmantoto modeļu sarežģītību un iesaistīto vadības vērtējumu mēs uzskatījām to par galveno revīzijas jautājumu.

Kādas revīzijas procedūras tika veiktas attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra:

Mēs novērtējām grāmatvedības politikas attiecībā uz apdrošināšanas līgumu saistību aprēķināšanu.

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, apdrošināšanas līgumu klasifikāciju.

Pārbaudot ievaddatus no apdrošināšanas polisēm un prasību dokumentiem, izlases veidā esam novērtējuši, vai dati, kas izmantoti apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanai, ir pilnīgi un precīzi. Mēs pārbaudījām tehnisko rezervju aprēķinos iekļauto apdrošināšanas polišu pilnīgumu, finanšu gada beigās atlasot aktīvo polišu paraugus un pārbaudot, vai tās tika iekļautas rezervju aprēķinos. Mēs novērtējām pieņēmumu precizitāti, salīdzinot vēsturiskos datus ar faktiskajiem datiem, kurus izmantoja Uzņēmums.

Mēs iesaistījām savus iekšējos speciālistus aktuāru jomā, lai palīdzētu mums:

1. Apdrošināšanas saistību aprēķināšanas modeļu novērtējumā.
 2. Galveno aktuāru spriedumu novērtējumā, kas izmantoti, lai aprēķinātu apdrošināšanas līgumu saistības, kā arī izmantoto metožu precizitātes novērtējumā, atkārtoti veicot apdrošināšanas līgumu saistību paraugu aprēķinu un salīdzinot mūsu aprēķinu rezultātus ar Uzņēmuma veiktajiem aprēķiniem.
 3. Veicot analītiskas papildinošas procedūras, piemēram, apdrošināšanas līgumu saistību pa produktu grupām salīdzināšanu ar iepriekšējo gadu un ienākošo un aizplūstošo līdzekļu, kas ietekmē dzīvības apdrošināšanas saistības, apstiprināšanu.
 4. Vadības veiktais SAT derīguma novērtējums. Mūsu darbs pie saistību atbilstības testiem ietvēra plānoto naudas plūsmu un pieņemto pieņēmumu pārskatīšanu gan uzņēmuma, gan nozares pieredzes un produkta specifisko īpašību kontekstā.
- Mēs arī novērtējām informācijas atbilstību šiem noteikumiem 22. pielikumā Apdrošināšanas līguma saistības un pārapdrošināšanas aktīvi un 5. pielikuma a) punktā Apdrošināšanas riski.

Citi jautājumi

Uzņēmuma finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, pārbaudīja cits revidents, kurš no 2020. gada 7. aprīļa sniedza atzinumu bez piezīmēm.

Cita informācija

Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Uzņēmuma vadības 2020. gada pārskatā, neietverot finanšu pārskatus un mūsu revidentu ziņojumu par tiem. Vadība ir atbildīga par citas informācijas sniegšanu.

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

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.

Mums arī jāizvērtē, vai Uzņēmuma vadības gada pārskatā iekļautā finanšu informācija atbilst tā paša finanšu gada finanšu pārskatiem un vai uzņēmuma vadības gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar attiecīgajām likumdošanas prasībām. Mūsaprāt, pamatojoties uz finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veikto darbu, visos būtiskajos aspektos:

- Uzņēmuma vadības gada pārskatā iekļautā finanšu informācija atbilst tā paša gada finanšu pārskatos iekļautajai finanšu informācijai; un
- Uzņēmuma vadības gada pārskats bija sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas likuma "Par uzņēmumu finanšu pārskatiem" 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 Uzņēmuma pārvalde, ir atbildīgas par Uzņēmuma 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 SRS, 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 SRS, mēs visas revīzijas gaitā 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.

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, 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 2018. gada 27. decembrī mēs esam iecelti veikt Uzņēmuma finanšu pārskatu revīziju. Finanšu pārskatu revīzija par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, bija mūsu pirmā gada revīzija Uzņēmumā.

Atbilstība revīzijas komitejai iesniegtajam revīzijas ziņojumam

Mēs apstiprinām, ka mūsu atzinums sadaļā "Atzinums" atbilst mūsu rīcībā esošajam papildu revīzijas ziņojumam, kas

iesniegts Uzņēmumam un Revīzijas komitejai.

Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi

Mēs apstiprinām, ka, ciktāl mums ir zināms un pēc mūsu ciešākās pārliedības, 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.

Visā veiktās revīzijas laikā mēs neesam snieguši Uzņēmumam nekādus citus pakalpojumus, izņemot finanšu pārskatu revīziju un tulkošanas pakalpojumus (9. pielikums).

Partneris, kas atbild par revīziju, kuras rezultātā sagatavots neatkarīgā revidenta ziņojums, ir Jons Akelis (Jonas Akelis).

Viļņa, 2021. gada 16. aprīlis
/parakstīts digitāli/

Jons Akelis
Pilnvarotā revidenta numurs 000003
AS Ernst & Young Baltic
Revīzijas uzņēmuma reģistrācijas numurs 001335

Apvienotais ienākumu pārskats par 2020. gadu

IENĀKUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Bruto parakstītā prēmija		75 196 124	71 637 033
Pārapsdrošinātāja daļa		-962 514	-901 969
Parakstītā prēmija, neto		74 233 610	70 735 064
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		-496 897	587 945
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapsdrošinātāja daļa		0	0
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, neto		-496 897	587 945
Nopelnītās prēmijas, neto	6	73 736 713	71 323 009
Komisijas maksu ienākumi	23	573 135	565 624
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	7	8 193 966	14 399 871
Komisiju ienākumi	9.1	384 450	421 930
Citi ienākumi		610 671	697 673
Ienākumi, kopā		83 498 935	87 408 107
IZDEVUMI			
(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Piekrītusās atlīdzību prasības		-59 329 861	-62 314 607
Pārapsdrošinātāja daļa		-14 968	90 596
Neto piekrītusās atlīdzību prasības	8	-59 344 829	-62 224 011
Izmaiņas citās tehniskās rezervēs	23	-1 129 982	-2 757 154
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	-11 542 501	-10 875 040
Administratīvie izdevumi	9	-4 407 182	-4 868 526
Citi tehniskie izdevumi	9	-383 423	-265 736
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	-389 246	-454 165
Citi izdevumi	9	-746 873	-358 662
Izdevumi, kopā		-77 944 036	-81 803 294
Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības		5 554 899	5 604 813
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		5 554 899	5 604 813
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	28	-113 385	-32 298
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		5 441 514	5 572 515
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	21	7 017 590	13 276 466
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		7 017 590	13 276 466
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		12 459 104	18 848 981

AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Pamatlīdzekļi	10	1 464 176	2 072 351
Nemateriālie aktīvi	12	1 143 254	871 404
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	4 996 925	5 380 348
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	13	4 677 870	4 677 870
Pārdošanai turētie aktīvi	14	0	622 281
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi uzskaitīti patiesā vērtībā caur PZA	15	57 168 766	51 889 808
Akcijas un ieguldījumu fondi pieejami pārdošanai	15	18 719 434	26 781 873
Parāda vērtspapīri	15	248 078 322	227 877 839
Aizdevumi	15	6 005 617	6 004 493
Kopā finanšu ieguldījumos		329 972 139	312 554 013
Tehniskās rezerves, pārapirošināšanas daļa	16	128 453	160 591
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	17	8 834 372	9 816 276
Atliktā nodokļa aktīvi	28	123 158	110 460
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	18	10 327 609	8 576 679
Kopā aktīvi		361 667 956	344 842 273

PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2020	2019
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	19	4 380 213	4 380 213
Rezerves kapitāls	20	15 869 501	15 869 501
Pārvērtēšanas rezerve	21	43 897 652	36 880 062
Nesadalītā peļņa		24 027 209	18 585 695
Kapitāls kopā		88 174 575	75 715 471
Saistības			
Bruto tehniskās rezerves	22	246 127 191	239 979 839
Saistības no pārapirošināšanas operācijām		303 600	243 638
Saistības no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs	23	17 515 299	19 577 873
Saistības no nomas	27	1 166 282	1 768 921
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	24	4 301 229	3 975 802
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	25	4 079 780	3 580 729
Kapitāls saistības		273 493 381	269 126 802
Kopā pašu kapitāls un saistības		361 667 956	344 842 273