

2023

Gada pārskats

Svarīgais kļūst vienkāršs

ERGO

Neatkarīga revidenta ziņojums

ERGO Life Insurance SE akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Atzinums

Mēs esam revidējuši ERGO Life Insurance SE, uzņēmuma, kas reģistrēts saskaņā ar Eiropas Savienības korporatīvajiem aktiem (turpmāk tekstā – Uzņēmums), pievienotos finanšu pārskatus, kas ietver atsevišķu finanšu stāvokļa pārskatu par 2023. 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 politikas informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem sniedz no visiem viedokļiem skaidru priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

Atzinuma pamatojums

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.

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" sākotnējā piemērošana

Galvenie revīzijas jautājumi

2023. gada 1. janvārī ERGO Life Insurance SE pieņēma 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi", kas aizstāja 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi". Uzņēmums piemēroja 17. SFPS izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem un turētajiem pārpadrošināšanas līgumiem retrospektīvi no 2022. gada 1. janvāra, izmantojot pārejas pieejas, kas aprakstītas finanšu pārskatu 4. piezīmes daļā "17. SFPS sākotnējās piemērošanas ietekme".

Šajos finanšu pārskatos uzrādītie 2022. gada salīdzināmie skaitļi ir pārrēķināti, lai piemērotu 17. SFPS.

Pārejot uz jauno standartu, pašu kapitāls 2022. gada 1. janvārī samazinājās par 7,3 miljoniem eiro, ko izraisīja izmaiņas apdrošināšanas līgumu saistībās, ņemot vērā 17. SFPS ieviestās metodoloģiskās un vērtēšanas pieejas.

Uzņēmuma sākotnējās piemērošanas revīzija bija sarežģīta, jo tā ir saistīta ar Uzņēmuma apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanu un pārejas līgumā noteiktās pakalpojuma starpības (CSM) noteikšanu, kas ietvēra piemērošanas laikā izmantoto metodoloģisko lēmumu un pieņēmumu novērtēšanu, kā arī piemērotās pārejas metodes atbilstības novērtēšanu. Attiecīgi 17. SFPS sākotnējo piemērošanu esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.

Kādas revīzijas procedūras tika veiktas attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra Uzņēmuma grāmatvedības politikas un pārejas prasību, kas saistītas ar pāreju uz 17. SFPS, piemērotības izvērtēšanu, lai noteiktu, vai tās atbilst 17. SFPS prasībām. Turklāt mēs esam novērtējuši, vai grāmatvedības aplēšu noteikšanā izmantotie pieņēmumi un metodes ir piemērotas.

Mēs iesaistījām mūsu aktuārus, lai tie palīdzētu mums veikt revīzijas procedūras šajā jomā. Mūsu galvenās revīzijas procedūras ietvēra izpratnes gūšanu un attiecīgās iekšējās kontroles struktūras novērtēšanu attiecībā uz 17. SFPS sākotnējo piemērošanu. Turklāt mēs cita starpā esam veikuši šādas īpašas revīzijas procedūras:

1. Mēs izvērtējām vadības vērtējumu par pārejas pieeju un pieņemto metodoloģisko lēmumu, kā arī piemērotību aprēķiniem, kas veikti saskaņā ar modificēto retrospektīvo piemērošanu.
2. Mēs izvērtējām Uzņēmuma sagatavoto analīzi attiecībā uz apdrošināšanas līgumu klasifikāciju, tostarp piemērojamo novērtējuma modeli, un izvērtējām apdrošināšanas līgumu grupēšanu atbilstoši 17. SFPS prasībām;
3. Mēs pārbaudījām apdrošināšanas līgumu saistību, pārpadrošināšanas līgumu aktīvu un pārejas CSM / zaudējumu komponenta metodiku un aprēķinus, pārskatot aprēķinu rīkus, ko ERGO Life Insurance SE ir izmantojusi pārejas procesā.
4. Mēs pārbaudījām pārejas bilanču aprēķinus izmantoto datu precizitāti un pilnīgumu, veicot salīdzināšanu ar pamatā esošajām avota sistēmām.

Visbeidzot, mēs novērtējām informācijas atklāšanas atbilstību attiecībā uz 17. SFPS sākotnējo piemērošanu finanšu pārskatu 4. piezīmē. Šajā saistībā mēs jo īpaši novērtējām, vai atklātā informācija pienācīgi atspoguļo ERGO Life Insurance SE veikto grāmatvedības politikas izvēli, pārejas brīdī izmantotos pieņēmumus un finansiālo ietekmi pārejas datumā.

Atlikušā seguma saistību novērtējums (LRC)

Galvenie revīzijas jautājumi

Kā norādīts finanšu pārskatu 14. piezīmē, saistības par atlikušo segumu (LRC) 2023. gada 31. decembrī bija 196 miljoni eiro (atskaitot apdrošināšanas līguma aktīvus). No šīs summas 192 miljoni eiro tika novērtēti saskaņā ar mainīgo maksu metodi (VFA, novērtēšanas modelis līgumiem ar tiešas līdzdalības iezīmēm) un 4 miljoni eiro saskaņā ar prēmiju sadales metodi (PAA, vienkāršotais novērtēšanas modelis).

Sākotnējās atzīšanas brīdī Uzņēmums novērtē VFA apdrošināšanas līgumu grupu kā:

(a) izpildes naudas plūsmas, kas ietver nākotnes naudas plūsmu aplēses, kas koriģētas, lai atspoguļotu naudas vērtību laikā, kas nepieciešama apdrošināšanas līguma izpildei, un riska korekciju nefinanšu riskiem;

(b) CSM kā negūto peļņu par apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu nākotnē.

Ar apdrošināšanas līgumiem saistīto LRC novērtēšana ietver spriedumu par nenoteiktiem nākotnes rezultātiem, kas ietver dažādu pieņēmumu noteikšanu attiecībā uz LRC kopējo norēķinu vērtību. Lai noteiktu LRC saistībā ar apdrošināšanas līgumiem, ir jāizmanto kompleksi (aktuārie) modeļi un citi skaitļošanas rīki, kuriem ir svarīgi, lai to konstrukcija un konfigurācija būtu atbilstoša, izmantotie pieņēmumi būtu piemēroti un ievades dati būtu pilnīgi un precīzi. Dažādu aktuāro metožu un pieņēmumu izmantošana var radīt būtiski atšķirīgas aplēses par saistībām attiecībā uz apdrošināšanas līgumiem. Tāpēc mēs uzskatām, ka LRC aprēķinā izmantotās aplēses ir galvenais revīzijas jautājums.

Turklāt arī apdrošināšanas pakalpojumu rezultāti, tostarp apdrošināšanas ieņēmumi, lielā mērā tiek sagatavoti, izmantojot tos pašus procesus, rīkus un pieņēmumus. Turpmāk ir iekļauti konkrēti Uzņēmuma riska apsvērumi.

Galvenie izmantotie ekonomiskie pieņēmumi ir diskonta likme, ko piemēro, lai koriģētu paredzamās nākotnes naudas plūsmas atbilstoši naudas vērtības laikam (ieskaitot piemērojamo nelikviditātes prēmiju), un kapitāla izmaksu procentuālā daļa, ko piemēro riska korekcijas aprēķinā.

Dzīvības un veselības apdrošināšanā saistību novērtēšanai ir nepieciešama ievērojama piesardzība, nosakot darbības pieņēmumus, piemēram, izdevumus, noilgumu, mirstību. Turklāt, nosakot apdrošināšanas ieņēmumus un apdrošināšanas pakalpojumu rezultātu attiecīgajā periodā, svarīgi faktori ir CSM atzīšana attiecīgajā periodā, kā arī paredzamo atlīdzību prasību un izdevumu noteikšana.

Mēs atsaucamies uz 14. piezīmi "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumi". Finanšu pārskatu 6. piezīme "Apdrošināšanas ieņēmumi" un 7. piezīme "Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi".

Kādas revīzijas procedūras tika veiktas attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra Uzņēmuma grāmatvedības politikas piemērotības novērtējumu attiecībā uz apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanu saskaņā ar 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi, kā arī to, vai pieņēmumi un metodes grāmatvedības aplēšu veikšanai ir atbilstošas un konsekventi piemērotas.

Mēs iesaistījām mūsu aktuārus, lai tie palīdzētu mums veikt revīzijas procedūras šajā jomā. Mūsu galvenās revīzijas procedūras ietvēra Uzņēmuma LRC aprēķināšanas metodikas novērtēšanu, kā arī izpratnes iegūšanu un iekšējās kontroles struktūras novērtēšanu šajā sakarā. Turklāt mēs veicām šādas procedūras:

1. Uzņēmuma izmantoto datu precizitātes un pilnīguma pārbaude, lai novērtētu aplēstās nākotnes naudas plūsmas, saskaņojot šos datus ar pamatā esošajiem uzskaites datiem.
2. Uzņēmuma izstrādāto aprēķinu rīku matemātiskās precizitātes un metodoloģiskās atbilstības novērtējums gan VFA, gan PAA novērtēšanas modeļiem saskaņā ar 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi.
3. Apdrošināšanas līgumu saistību vērtēšanā izmantoto pieņēmumu par diskonta likmi (ieskaitot nelikviditātes prēmiju) un kapitāla izmaksu procentuālo daļu novērtēšana, pamatojoties uz Uzņēmuma un tirgus datiem.
4. Galveno pieņēmumu, modeļu un metožu izmaiņu veida, laika un pilnīguma novērtēšana, tostarp vērtējot to ietekmi uz finanšu pārskatiem.
5. Analītisko procedūru veikšana, ieskaitot periodu analīzi par nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības izmaiņām.

Mēs novērtējām ERGO Life Insurance SE informācijas atklāšanu attiecībā uz apdrošināšanas līgumu saistībām un apdrošināšanas pakalpojumu rezultātu saskaņā ar 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi". Jo īpaši mēs novērtējām, vai atklātā informācija pienācīgi atspoguļo aplēses nenoteiktības pakāpi.

Cita informācija

Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Uzņēmuma vadības 2023. 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 turpmāk.

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. Mūsuprāt, pamatojoties uz finanšu pārskatu revīzijas laikā 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 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 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 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, pamatojoties 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 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 publikot 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 neatsvērto 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 pirmoreiz 2018. gada 27. decembrī. Lēmums, kas pieņemts saskaņā ar akcionāru lēmumu mūs iecelt veikt Uzņēmuma finanšu pārskatu revīziju ir atjaunots, un kopējais nepārtrauktas iesaistes ilgums ir četri gadi.

Atbilstība revīzijas komitejai iesniegtajam revīzijas ziņojumam

Mēs apstiprinām, ka mūsu atzinums sadaļā “Atzinums” atbilst mūsu rīcībā esošajam papildu revīzijas ziņojumam, ko mēs esam iesnieguši uzņēmumam un Revīzijas komitejai.

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. punktam.

Visā veiktās revīzijas laikā mēs neesam snieguši Uzņēmumam nekādus citus pakalpojumus, izņemot finanšu pārskatu revīziju un tulkošanas atbalsta pakalpojumus (kā aprakstīts finanšu pārskatu 10. piezīmē).

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

UAB ERNST & YOUNG BALTIC

Revīzijas uzņēmuma licence Nr. 001335

Jons Akelis
Revidenta licence
Nr. 000003
2024. gada 5. jūnijs

Apvienotais ienākumu pārskats par 2023. gadu

PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

(EUR)	Piezīmes Nr.	2023	2022
Ienākumi no apdrošināšanas	6	65 031 695	57 924 513
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	7	-52 054 641	-51 557 572
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts pirms pārāpdrošināšanas		12 977 054	6 366 941
Pārāpdrošināšanas daļa apdrošināšanas prēmijās	8	-925 399	-697 472
Pārāpdrošinātāju daļa piekritušajās atlīdzību prasībās	8	286 259	250 833
Neto izdevumi no cedētās pārāpdrošināšanas		-639 140	-446 639
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts		12 337 914	5 920 302
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi	9	3 273 448	3 654 351
Citi procenti un līdzīgi ienākumi	9	1 698 991	2 028 147
Neto patiesās vērtības peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā Tirgum piesaistītā apdrošināšanā	9	7 536 035	-5 271 145
Neto patiesās vērtības peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	414 567	-614 062
Neto patiesās vērtības peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas citos visaptverošos ienākumos	9	-51 709	-44 528
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi	9	15 331	0
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	-278 664	-391 111
Neto izdevumi/ienākumi no ārvalstu valūtām	9	-19 988	29 631
Ieguldījumu darbības rezultāts		12 588 011	-608 717
Apdrošināšanas finanšu izdevumi no apdrošināšanas līgumiem	9	-10 891 089	-1 359 213
Pārāpdrošināšanas finanšu ienākumi no pārāpdrošināšanas līgumiem	9	114 220	516 690
Apdrošināšanas finanšu darbības rezultāts		-10 776 869	-842 523
Citi ienākumi un izdevumi	10	-1 797 468	-406 782
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļa aprēķināšanas		12 351 588	4 062 280
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	24	22 269	-169 894
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		12 373 857	3 892 386
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	23	7 062 313	-44 255 024
Izmaiņas apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas finanšu rezervēs		-5 565 850	31 497 995
Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		1 496 463	-12 757 029
Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā		13 870 320	-8 864 643

AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2023	2022
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	11	5 238 616	5 178 003
Pašu kapitāls un parāda instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	96 450 640	76 744 826
Parāda instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus	12.1	147 006 089	152 127 594
Parāda instrumenti amortizētajā vērtībā	12.2	21 709 478	21 704 023
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	13	4 677 870	4 677 870
Apdrošināšanas līgumu aktīvi	14	11 420 085	38 950 594
Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi	14	788 858	1 007 987
Atliktā nodokļa aktīvi		123 774	101 506
Citi debitoru parādi	15	10 671 231	9 445 404
Nemateriālie aktīvi	16	3 688 064	2 571 532
Īpašums un aprīkojums	17	1 649 959	1 689 677
Kopā aktīvi		303 424 664	314 199 016

PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2023	2022
Saistības			
Apdrošināšanas līgumu saistības	14	216 505 183	241 775 714
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	14	10 728	0
Finanšu saistības no investīciju līgumiem	18	16 110 998	13 245 239
Nomas saistības	19	1 443 231	1 418 798
Citi kreditori un uzkrātie izdevumi	20	7 349 064	6 111 524
Kapitāls saistības		241 419 204	262 551 275
Pašu kapitāls			
Pamatkapitāls	21	4 380 213	4 380 213
Rezerves kapitāls	22	15 869 501	15 869 501
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		30 979 193	29 339 331
Pārskata gada peļņa		12 373 857	3 892 386
Pārvērtēšanas rezerve	23	-9 487 917	-15 290 153
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas finanšu rezerves		7 890 613	13 456 463
Pašu kapitāls kopā		62 005 460	51 647 741
Kopā pašu kapitāls un saistības		303 424 664	314 199 016