



# 2018

## Finanšu pārskats

**ERGO**

# Neatkarīga revidenta ziņojums

## ERGO Insurance SE akcionāram

KPMG Baltics OÜ  
Narva mnt 5, Tallina 10117  
Igaunija

### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

#### Atzinums

Mēs esam veikuši ERGO Insurance SE (Sabiedrība) finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķu ziņojumu par finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, atsevišķu ziņojumu par ienākumiem, vispārējiem ienākumiem, naudas plūsmām un kapitāla izmaiņām gadā, kas beidzās šajā datumā, un piezīmēm, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, finanšu pārskati no 20. līdz 83. lappusei saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem sniedz no visiem viedokļiem skaidru priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās šajā datumā.

#### Atzinuma pamatojums

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 Sabiedrības saskaņā ar ētikas prasībām, kas spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Igaunijā, un mēs esam ievērojuši pārējos šajās prasībās noteiktos ētikas principus. 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.

KPMG Baltics OU, Igaunijas sabiedrība ar ierobežotu atbildību un dalībniece KPMG neatkarīgo dalības uzņēmumu tīklā, kuru veido Šveicē ar Nr. 10096082 reģistrētā uzņēmuma KPMG International Cooperative (KPMG International) partneri

---

## Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju novērtējums

---

Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves uz 2018. gada 31. decembrī bija 79 598 tūkstoši EUR, bet izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezervēs, kas atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā bija 11 992 tūkstoši EUR.

Skatīt finanšu pārskatu: 1. un 2. piezīmi (grāmatvedības politika), 21. piezīmi (finanšu informācijas atspoguļošana).

---

### Galvenais revīzijas jautājums

Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves uz 2018. gada 31. decembrī ietver IBNR tehniskās rezerves 12 030 tūkstošu EUR apjomā, RBNS tehniskās rezerves 63 852 tūkstošu EUR apjomā un netiešās zaudējumu regulēšanas tehniskās rezerves 3716 tūkstošu EUR apjomā.

Tehniskās rezerves tiek atzītas, lai nodrošinātu nākotnes prasības, kas izriet no Sabiedrības izrakstītajiem apdrošināšanas līgumiem. Sabiedrība veic saistību atbilstības pārbaudi, lai novērtētu tehnisko rezervju atbilstību. 2018. gada 31. decembra pārbaudes rezultātā netika atzīta papildu neparedzētā riska rezerve (URR).

Tehnisko rezervju aprēķinam un saistību atbilstības pārbaudei tiek izmantoti aktuāru modeļi, kas ņem vērā tādus ievaddatus kā nopelnītās prēmijas, zaudējumu koeficientu, prasību pieteikšanas perioda ilgumu un sagaidāmo zaudējumu aprēķināto apjomu.

Mēs šo jomu novērtējam kā galveno revīzijas jautājumu, jo tehnisko rezervju aprēķināšana ir pakļauta neskaidrībai un vērtējumam. Aprēķina neskaidrību rada galvenokārt gadījumu biežums un lielo prasību nokārtošanas ātrums, kā arī ilgtermiņa prasību attīstība.

Kā galveno revīzijas jautājumu mēs novērtējam arī Sabiedrības tehnisko rezervju aprēķinam izmantoto datu pilnīgumu un kvalitāti.

---

### Kādas revīzijas procedūras mēs veicām

Revidējot apdrošināšanas tehniskās rezerves, mēs savā revidentu komandā iesaistījām aktuārus. Kopā ar aktuāriem mēs, cita starpā, veicām šādas procedūras:

- novērtējam, vai metodes, ko vadība izmanto tehnisko rezervju aprēķinam, ir piemērotas un atbilst finanšu pārskatu ietvaram;
  - novērtējam, kā vadība izdara galvenos pieņēmumus un vai izmantotās metodes ir piemērotas;
  - novērtējam iepriekšējā gada tehnisko rezervju ticamību un pilnīgumu, ņemot vērā faktiskās izmaksātās atlīdzības un izmaiņas tehniskajās rezervēs kārtējā finanšu gada laikā;
  - salīdzinām galvenos ievaddatus ar vēsturisko informāciju;
  - pārbaudījām, vai vispārējā kontrole pār IT vidi ir efektīva;
  - veicām alternatīvus tehnisko rezervju aprēķinus izvēlētām apdrošināšanas klasēm;
  - izlases kārtībā pārbaudījām, vai prasību dati atbilst datiem prasību datnē;
  - novērtējam izmantoto izejas datu pilnīgumu, salīdzinot tos ar informāciju, kas saņemta no Sabiedrības datu bāzēm;
  - novērtējam, vai finanšu pārskatos atspoguļotā informācija (tostarp attiecībā uz novērtējuma rezultātu jutīgumu atkarībā no izmantotajiem galvenajiem pieņēmumiem) ir pietiekama un atbilstoša.
-

## Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver valdes ziņojumu, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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 šai sakarā būtu jāziņo.

## Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības 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 Sabiedrības spēju turpināt darbību, ja nepieciešams, atbilstīgi skaidrot apstākļus saistībā ar spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

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

## Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un iesniegt 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 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 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 Sabiedrības 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 Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek pievērsta uzmanība finanšu pārskatos sniegtajai informācijai par

šiem apstākļiem, bet, ja šāda informācija nav minēta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar līdz revidentu ziņojuma iesniegšanas datumam revīzijā iegūtiem pierādījumiem. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība 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 Sabiedrības 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.

### **Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām**

ERGO Insurance SE vienīgais dalībnieks mūs 2018. gada 06. martā iecēla par revidentiem ERGO Insurance SE finanšu pārskatu gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, audita veikšanai. Esam bijuši Sabiedrības revidenti 16 gadus pēc kārtas, sākot ar gadu, kas beidzās 2003. gada 31. decembrī līdz gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revīzijas atzinums atbilst papildu ziņojumam, kas iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;
- mēs neesam snieguši Sabiedrībai aizliegtos ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. daļā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidējamā uzņēmuma.

Laika posmā, uz kuru attiecas mūsu obligātā revīzija, mēs neesam snieguši Sabiedrībai citus pakalpojumus, papildu revīzijas un ar revīziju saistītus pakalpojumus.

**Tallina, 2019. gada 29. martā**  
**Ēro Kaups (Eero Kaup)**

**Sertificēts grāmatvedis, licence Nr.459**

**KPMG Baltics OU**  
**Licences Nr.17**

## Apvienotais ienākumu pārskats par 2018.gadu

(EUR)	Piezīmes Nr.	2018	2017
<b>IENĀKUMI</b>			
Bruto parakstītā prēmija	3	183 826 991	166 884 620
Pārapdrošinātāja daļa	3	-7 884 786	-8 523 874
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	21	-6 808 551	-12 524 369
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapdrošinātāja daļa	15	168 288	140 486
<b>Nopelnītās prēmijas, neto</b>		<b>169 301 942</b>	<b>145 976 863</b>
Pārapdrošināšanas komisijas nauda	4	914 055	1 577 088
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	5	813 895	861 602
Citi ienākumi	6	1 994 951	2 177 120
<b>Ienākumi, kopā</b>		<b>173 024 843</b>	<b>150 592 673</b>
<b>IZDEVUMI</b>			
Piekrītās atlīdzību prasības	7	112 127 566	87 947 928
Pārapdrošinātāja daļa	7	-3 314 266	4 164 122
<b>Neto piekrītās atlīdzību prasības</b>		<b>108 813 300</b>	<b>92 112 050</b>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	40 649 475	38 565 263
Administratīvie izdevumi	8	8 095 401	7 697 355
Citi tehniskie izdevumi	8	2 113 715	1 999 039
Ieguldījumu darbības izdevumi	8	341 696	356 874
Citi izdevumi	8	2 134 044	3 306 226
<b>Izdevumi, kopā</b>		<b>162 147 631</b>	<b>144 036 807</b>
<b>Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības</b>		<b>10 877 212</b>	<b>6 555 866</b>
Peļņa no ieguldījumiem pamatkapitālā	13	77 245	17 045
Citi finansu izdevumi	13	-1 924 852	0
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>		<b>9 029 605</b>	<b>6 572 911</b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	27	-801 393	-1 558 932
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>		<b>8 228 212</b>	<b>5 013 979</b>
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	20	-1 161 010	-521 760
<b>Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-1 161 010</b>	<b>-521 760</b>
<b>Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>7 067 202</b>	<b>4 492 219</b>

## Finanšu stāvokļa pārskats uz 2018.gada 31.decembri

### AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2018	2017
Atliktā nodokļa aktīvi	27	215 412	241 849
Pamatlīdzekļi	10	6 933 663	7 622 945
Nemateriālie aktīvi			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	7 934 493	7 283 616
Citi nemateriālie aktīvi	12	5 724 931	6 115 212
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	13	50 000	2 534 979
Pārdošanai turētie aktīvi	13	637 372	0
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi	14	20 440 287	17 893 727
Parāda vērtspapīri	14	146 295 885	121 736 796
Aizdevumi	14	1 380 000	1 380 000
Kopā finanšu ieguldījumos		168 116 172	141 010 523
Tehniskās rezerves, pārapsdrošināšanas daļa	15	9 230 307	8 948 187
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	16	25 943 332	21 498 810
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	17	9 743 461	11 900 068
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>234 529 143</b>	<b>207 156 189</b>

### PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2018	2017
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Pamatkapitāls	18	6 391 391	6 391 391
Rezerves kapitāls	19	3 072 304	3 072 304
Pārvērtēšanas rezerve	20	70 670	1 231 680
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		37 387 319	32 373 340
Pārskata gada peļņa		8 228 212	5 013 979
<b>Kapitāls kopā</b>		<b>55 149 896</b>	<b>48 082 694</b>
<b>Saistības</b>			
Bruto tehniskās rezerves	21	153 044 740	134 244 029
Saistības no pārapsdrošināšanas operācijām	22	3 129 520	2 739 769
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	10 752 095	8 609 239
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	24	6 452 892	7 480 458
Subordinētais aizdevums	28	6 000 000	6 000 000
<b>Kapitāls saistības</b>		<b>179 379 247</b>	<b>159 073 495</b>
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>		<b>234 529 143</b>	<b>207 156 189</b>