



# 2018

## Finanšu pārskats

**ERGO**

# Neatkarīgā revidenta ziņojums

## ERGO Life Insurance SE akcionāriem

### Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

#### Atzinums

Mēs veicām ERGO Life Insurance SE („Sabiedrība”) atsevišķu finanšu pārskatu revīziju, kas ietver:

- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības finanšu stāvokli uz 2018. gada 31. decembri,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības ienākumiem gadā, kas beidzās šajā datumā,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības vispārējiem ienākumiem gadā, kas beidzās šajā datumā,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības kapitāla izmaiņām gadā, kas beidzās šajā datumā,
- atsevišķu pārskatu par Sabiedrības naudas plūsmām gadā, kas beidzās šajā datumā, un
- piezīmes par Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem, kas ietver būtisku grāmatvedības politiku un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie finanšu pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības nekonsolidēto finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī, kā arī par tās nekonsolidētajiem finanšu rezultātiem un tās nekonsolidētajām naudas plūsmām gadā, kas beidzās šajā datumā.

#### Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālo grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un esam ievērojuši pārējos ētikas principus 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 atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, veidojot mūsu revīzijas atzinumu, un mēs nesniedzam atzinumu par šiem jautājumiem. Katrs revīzijas jautājums un mūsu attiecīgā atbilde ir aprakstīti turpmāk.

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

© 2019 KPMG Baltics, UAB,  
Lietuvas sabiedrība ar  
ierobežotu atbildību un  
sadarbības partneris Šveices  
uzņēmuma KPMG International  
Cooperative („KPMG  
International”) neatkarīgo  
sadarbības partneru KPMG tīklā.  
Visas tiesības aizsargātas.

Reģistrācijas numurs  
111494971  
PVN maksātāja numurs:  
LT114949716

---

## Dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju novērtējums

---

Dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju apmērs uz 2018. gada 31. decembri: 187 311 tūkstoši EUR (uz 2017. gada 31. decembri: 182 431 tūkstoši EUR); dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju izmaiņas gadam, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī: izdevumi 4 880 tūkst. EUR apmērā (gadam, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī: ienākumi 9 361 tūkstošu EUR apmērā).

Skatīt 36. lpp. „Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves” (grāmatvedības politika) un 22.1. piezīmi „Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves” 69. lpp. (finanšu informācijas atspoguļošana).

---

### Galvenais revīzijas jautājums

---

Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves veido Sabiedrības lielākās individuālās saistības tās finanšu stāvokļa pārskatā. To mērīšana ir saistīta ar būtisku novērtējuma neskaidrību, jo tā prasa no vadības izdarīt spriedumus un veikt sarežģītus un subjektīvus pieņēmumus. Šie pieņēmumi tiek izmantoti kā ievaddati vērtēšanas modelī, kas izmanto standarta aktuārās metodoloģijas.

Katrā pārskata datumā Sabiedrībai ir jāveic saistību atbilstības pārbaude (turpmāk „LAT tests”), lai noteiktu, vai tās atzītās dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves ir pietiekamas. Pārbaude balstās uz pašreizējā vadības novērtējuma par spēkā esošo apdrošināšanas līgumu radīto nākotnes naudas plūsmu šodienas vērtību salīdzinājuma ar atzītajām tehniskajām rezervēm. Gadījumā, kad LAT tests uzrāda, ka dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju apjoms ir nepietiekams, salīdzinot ar novērtētajām nākotnes naudas plūsmām, kopējais izrūkums tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Salīdzinoši nenozīmīgas izmaiņas galvenajos pieņēmumos, kas tiek izmantoti vērtēšanas modelī, var būtiski ietekmēt šādu saistību apjomus. Pieņēmumi, kas, mūsdiā, atstāj vislielāko ietekmi, ir tie, kas attiecas uz izmantotajām diskonta likmēm, polišu izbeigšanas intensitāti un administratīvajiem izdevumiem, kas saistīti ar esošā apdrošināšanas portfeļa apkalpošanu.

Mūsu uzmanības lokā bija arī Sabiedrības aktuāru aprēķinos izmantoto datu pilnīgums un kvalitāte.

Ņemot vērā iepriekšminētos faktorus, mēs uzskatījām dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju aprēķinu par mūsu galveno revīzijas jautājumu.

---

### Kādas revīzijas procedūras mēs veicām

---

Mūsu veiktās procedūras, ko nepieciešamības gadījumā atbalstīja mūsu iekšējie aktuāri un IT speciālisti, cita starpā ietver:

- Sabiedrības LAT testam izmantotās metodikas un pieņēmumu novērtēšanu pret nozares standartiem un attiecīgajām uzraudzības un finanšu pārskatu prasībām;
  - Sabiedrības aktuāro pieņēmumu noteikšanas un aktualizācijas procesā izmantoto galveno kontroles parametru izstrādes un ieviešanas pārbaudi izlases veidā, kā arī vispārējā IT kontroles procesa pārbaudi saistībā ar datu ieguvī, validāciju, ieskaitot apdrošināto personu vecumu un dzimumu, apdrošināšanas summu un periodu;
  - Sabiedrības pieredzē balstīto pētījumu rezultātu izvērtēšanu un šo vēsturisko rezultātu izmantošanu, lai pārbaudītu galvenos ar tirgu nesaistītos pieņēmumus (tādus kā, cita starpā, polišu izbeigšanas intensitāti), kas izmantoti LAT testam uz 2018. gada 31. decembri. Tāpat arī LAT testā un dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju aprēķinā izmantoto administratīvo izdevumu kritisku izvērtēšanu pret faktiskajiem izdevumiem, kas radušies 2018. gadā.
  - Sabiedrības izmantoto diskonta likmju pamatotības novērtējumu attiecībā pret novērojamām tirgus likmēm.
  - Apdrošināšanas saistību izmaiņu gada laikā pārbaudi, sākot ar sākuma bilanci, ņemot vērā visas ienākošās un izejošās plūsmas, kas ietekmē saistību apjomus;
  - Sabiedrības atspoguļotās informācijas par dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju novērtējumu attiecībā pret būtiskām finanšu pārskatu standartu prasībām.
-

## Cita informācija

Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Sabiedrības valdes gada pārskatā, bet neietver atsevišķos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, un, izņemot mūsu ziņojumā atklāti norādītā apjomā, mēs nesiedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar atsevišķo finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai tā būtiski neatšķiras no atsevišķajiem finanšu pārskatiem vai no informācijas, ko ieguvām revīzijas gaitā, un 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.

Turklāt mūsu pienākums ir izvērtēt, vai Sabiedrības valdes gada pārskatā iekļautā informācija par finanšu gadu, par kuru sagatavoti atsevišķie finanšu pārskati, ir saskaņā ar atsevišķajiem finanšu pārskatiem un vai valdes gada pārskats sagatavots atbilstoši piemērojamām juridiskajām prasībām. Pamatojoties uz mūsu atsevišķo gada pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Bankas valdes gada pārskatā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem finanšu pārskatiem, un
- Sabiedrības valdes gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas likuma „Par uzņēmumu finanšu pārskatiem” prasībām.

## Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, atbildība par atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par atsevišķo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu atsevišķo finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot atsevišķus finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, ja nepieciešams, atbilstoši 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 atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie finanšu pārskati kopumā nesatur krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt 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 katrā atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visa 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 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 atsevišķajos 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 vispārēju atsevišķo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu 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.

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, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem 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 neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

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

Saskaņā ar akcionāru pilnsapulces lēmumu pirmo reizi par Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revidentiem mēs tikām iecelti 2003. gadā. Mūsu iecelšana par Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revidentiem tiek atjaunota katru gadu saskaņā ar akcionāru pilnsapulces lēmumu; esam bijuši revidenti 15 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka mūsu revīzijas atzinums, kas izteikts mūsu ziņojuma sadaļā „Atzinums”, atbilst papildu ziņojumam, kas iesniegts Sabiedrībai un tās revīzijas komitejai.

Mēs apstiprinām, ka, ciktāl mums zināms un pēc mūsu ciešākās pārlicības, mēs neesam snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti Eiropas parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. daļā.

Revīzijas gaitā mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, izņemot atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.

**KPMG Baltics UAB vārdā**  
**Domants Dabulis (Domantas Dabulis)**  
Partneris  
Sertificēts revidents

Viļņa, Lietuvas Republika  
2019. gada 29. martā

## Apvienotais ienākumu pārskats par 2018.gadu

(EUR)	Piezīmes Nr.	2018	2017
<b>IENĀKUMI</b>			
Bruto parakstītā prēmija		70 690 195	69 168 813
Pārapsdrošinātāja daļa		-992 675	-873 787
<b>Parakstītā prēmija, neto</b>		<b>69 697 520</b>	<b>68 295 026</b>
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		-272 570	-249 498
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapsdrošinātāja daļa		0	0
<b>Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, neto</b>		<b>-272 570</b>	<b>-249 498</b>
<b>Nopelnītās prēmijas, neto</b>	<b>6</b>	<b>69 424 950</b>	<b>68 045 528</b>
<b>Komisijas maksu ienākumi</b>	<b>23</b>	<b>531 813</b>	<b>459 080</b>
Ieguldījumu darbības ienākumi, neto	7	3 417 509	6 403 497
Citi ienākumi		705 123	886 435
<b>Ienākumi, kopā</b>		<b>74 079 395</b>	<b>75 794 540</b>
<b>IZDEVUMI</b>			
Piekrītušās atlīdzību prasības		-53 570 250	-54 236 057
Pārapsdrošinātāja daļa		76 951	2 643
<b>Neto piekrītušās atlīdzību prasības</b>	<b>8</b>	<b>-53 493 299</b>	<b>-54 233 414</b>
Izmaiņas saistībās no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	23	971 469	-504 542
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	-10 669 556	-11 162 508
Administratīvie izdevumi	9	-4 267 175	-3 830 984
Citi tehniskie izdevumi	9	-921 579	-532 625
Ieguldījumu darbības izdevumi	9	-501 912	-477 477
Citi izdevumi	9	-2 409 327	-1 001 941
<b>Izdevumi, kopā</b>		<b>-71 291 379</b>	<b>-71 743 491</b>
<b>Peļņa/Zaudējumi no pamatdarbības</b>		<b>2 788 016</b>	<b>1 932 673</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>		<b>2 788 016</b>	<b>1 932 673</b>
<b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</b>	<b>28</b>	<b>87 335</b>	<b>-110 543</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>		<b>2 700 681</b>	<b>2 043 216</b>
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	21	-2 622 127	-4 373 967
<b>Citi visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-2 622 127</b>	<b>-4 373 967</b>
<b>Visaptverošie ienākumi/izdevumi pārskata periodā kopā</b>		<b>78 554</b>	<b>-656 713</b>

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

### AKTĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2018	2017
Pamatlīdzekļi	10	301 087	530 483
Nemateriālie aktīvi	12	869 214	1 111 301
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	11	5 646 084	6 967 293
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	13	4 677 870	4 677 870
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	14	0	1 394 593
Finanšu ieguldījumi	14	622 281	0
Finanšu ieguldījumi			
Akcijas un ieguldījumu fondi uzskaitīti patiesā vērtībā caur PZA	15	40 500 616	36 093 602
Akcijas un ieguldījumu fondi pieejami pārdošanai	15	27 256 978	23 952 111
Parāda vērtspapīri	15	213 138 002	211 702 795
Aizdevumi	15	6 002 247	6 214 779
Kopā finanšu ieguldījumos		286 897 843	277 963 287
Tehniskās rezerves, pārapsrošināšanas daļa	16	149 133	139 650
Debitori no apdrošināšanas un citām operācijām	17	10 284 380	10 079 957
Atliktā nodokļa aktīvi	28	100 758	129 687
Nauda kasē un atlikumi bankas kontos	18	6 753 999	9 020 015
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>316 302 649</b>	<b>312 014 136</b>

### PASĪVI

(EUR)	Piezīmes Nr.	2018	2017
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Pamatkapitāls	20	4 380 213	4 380 213
Rezerves kapitāls	21	15 869 501	15 869 501
Pārvērtēšanas rezerve	22	23 603 596	26 225 722
Nesadalītā peļņa		16 513 180	17 312 500
<b>Kapitāls kopā</b>		<b>60 366 490</b>	<b>63 787 936</b>
<b>Saistības</b>			
Bruto tehniskās rezerves	23	208 057 862	204 088 883
Saistības no pārapsrošināšanas operācijām		286 159	157 401
Saistības no apdrošināšanas līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	23 210 828	20 460 092
Saistības no investīciju līgumiem, kad ieguldījuma risku uzņemas apdrošinājuma ņēmējs	24	17 289 789	15 713 855
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	25	4 148 569	4 688 056
Citi uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	26	2 942 952	3 117 913
<b>Kapitāls saistības</b>		<b>255 936 159</b>	<b>248 226 200</b>
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>		<b>316 302 649</b>	<b>312 014 136</b>