

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τη Διοίκηση της
ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ως καθολική διάδοχος των ERGO
ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ, ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ και ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ)

Ελέγξαμε τις προβλεπόμενες από τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/2452 Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2017, οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό Φερεγγυότητας ΙΙ (υπόδειγμα S.02.01.02), τις Τεχνικές Προβλέψεις (υποδείγματα S.12.01.02, S.17.01.02), τα Ίδια Κεφάλαια (υπόδειγμα S.23.01.01), καθώς και τις Λοιπές Πληροφορίες (υποδείγματα S.19.01.21, S.25.01.21, S.28.02.01), (εφεξής οι «Εποπτικές Καταστάσεις») των ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ, ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ και ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ που περιλαμβάνονται ενοποιημένα στη συνημμένη Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης της ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής η «Εταιρεία»), για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017.

Οι Εποπτικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση σύμφωνα με τις κανονιστικές διατάξεις και τη μεθοδολογία της Εταιρείας που περιγράφονται στην Ενότητα “Α” και στην Ενότητα “Δ (D)” αντίστοιχα, της συνημμένης Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης, σύμφωνα με όσα σχετικά ορίζονται από τον Ν. 4364/2016.

Ευθύνη της Διοίκησης για της Εποπτικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση των Εποπτικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τις κανονιστικές διατάξεις και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στην Ενότητα “Α” και στην Ενότητα “Δ (D)” αντίστοιχα της συνημμένης Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης και τις απαιτήσεις του Ν. 4364/2016, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των Εποπτικών Καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Εποπτικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β’/2848/23.10.2012). Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Εποπτικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά των Εποπτικών Καταστάσεων. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των Εποπτικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει της εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και παρουσίαση των Εποπτικών Καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Εποπτικών Καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

1. Η Εταιρεία έχει κατηγοριοποιήσει στις Εποπτικές Καταστάσεις τις Νοσοκομειακές Καλύψεις Υγείας και Προστασίας Εισοδήματος που αναφέρονται σε συμπληρωματικές καλύψεις μακροχρόνιων ασφαλίσεων Ζωής, σε διαφορετική τεχνική βάση από εκείνη των ασφαλίσεων Ζωής και έχει υιοθετήσει όρια σύμβασης ως ετησίως ανανεούμενων συμβάσεων. Ωστόσο, στις Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, τα στοιχεία της οποίας περιλαμβάνονται στις Εποπτικές Καταστάσεις, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, προκύπτει διαφορετική αντιμετώπιση των ανωτέρω καλύψεων, οι οποίες αντιμετωπίζονται ως μακροχρόνιες συμβάσεις ασφάλισης, από τις οποίες εκτιμάται από την αναλογιστική της υπηρεσία, σημαντική πρόσθετη επιβάρυνση στα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 55 εκατομμυρίων περίπου. Η Εταιρεία δε διαθέτει επαρκή τεκμηρίωση για τη διαφορετική αντιμετώπιση των ανωτέρω καλύψεων στις Εποπτικές Καταστάσεις και δεν έχει συμπεριλάβει σχετική πρόβλεψη για τον σκοπό αυτό. Εξαιτίας της πολυπλοκότητας του θέματος και της έλλειψης από την Εταιρεία των σχετικών δεδομένων και υπολογισμών για σκοπούς της αποτίμησης στον Ισολογισμό Φερεγγυότητας II, δεν είμαστε σε θέση να υπολογίσουμε με εύλογη βεβαιότητα την επίδραση στις Τεχνικές Προβλέψεις και τα Ίδια Κεφάλαια στις Εποπτικές Καταστάσεις από την αντιμετώπιση των ανωτέρω καλύψεων ως μακροχρόνιες συμβάσεις.
2. Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι Τεχνικές Προβλέψεις περιλαμβάνουν προβλέψεις ύψους ΕΥΡΩ 13 εκατομμυρίων περίπου που αφορά σε ενδεχόμενη υποχρέωση. Κατά συνέπεια, οι Τεχνικές Προβλέψεις εμφανίζονται αυξημένες ενώ οι Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις εμφανίζονται μειωμένες κατά ΕΥΡΩ 13 εκατομμύρια περίπου αντίστοιχα. Επίσης ο δείκτης της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας εμφανίζεται μειωμένος κατά 2 μονάδες περίπου.

Γνώμη με επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις τυχόν επιπτώσεις του πρώτου θέματος και τις επιπτώσεις του δεύτερου θέματος που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη» οι Εποπτικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2017, που περιλαμβάνονται στη συνημμένη Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017, έχουν καταρτιστεί από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις Κανονιστικές Διατάξεις και τη μεθοδολογία που περιγράφονται στην Ενότητα “Α” και στην Ενότητα “Δ (D)”

αντίστοιχα, της συνημμένης Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης και με όσα σχετικά καθορίζονται από τον Ν. 4364/2016.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διαφοροποιούμε τη γνώμη της, εφιστούμε την προσοχή σας στην Ενότητα “Σύνοψη” και στην Ενότητα “Ε.6” της συνημμένης Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης, στην οποία περιγράφεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος ως Εποπτική Αρχή σύμφωνα με τον Ν. 4364/2016, μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση δημοσιευμένων εκθέσεων της Εταιρείας ή τη δημοσίευση πρόσθετων πληροφοριών, καθώς και τη λήψη άλλων ενεργειών από τη Διοίκησή της. Η κατάρτιση των Εποπτικών Καταστάσεων και της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης, καθώς και ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί με την υπόθεση ότι έχουν ληφθεί οι απαραίτητες εγκρίσεις και δεν υφίστανται πρόσθετες απαιτήσεις από την Εποπτική Αρχή. Δεν εκφέρουμε άποψη εάν και κατά πόσο θα υπάρξουν οι σχετικές εγκρίσεις ή πρόσθετες απαιτήσεις από την Εποπτική Αρχή.

Βάση σύνταξης και περιορισμός χρήσης

Χωρίς να διαφοροποιούμε τη γνώμη της, εφιστούμε την προσοχή σας στην Ενότητα “Α” και στην Ενότητα “Δ (D)” της συνημμένης Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης, όπου περιγράφονται οι κανονιστικές διατάξεις και η μεθοδολογία σύνταξης των Εποπτικών Καταστάσεων αντίστοιχα, οι οποίες έχουν καταρτιστεί με σκοπό να βοηθήσουν τη Διοίκηση της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τον Ν. 4364/2016. Σαν αποτέλεσμα των ανωτέρω οι Εποπτικές Καταστάσεις και η παρούσα Έκθεσή μας επί αυτών, μπορεί να μην είναι κατάλληλες για άλλο σκοπό. Η παρούσα Έκθεσή μας προορίζεται μόνο για χρήση από τη Διοίκηση της Εταιρείας για την εκπλήρωση των κανονιστικών της υποχρεώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ως εκ τούτου δεν πρέπει να χρησιμοποιείται για άλλο σκοπό ή από άλλα μέρη.

Λοιπά θέματα

- 1) Εφιστούμε την προσοχή σας στην Ενότητα “Α” της συνημμένης Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης, όπου αναφέρεται ότι την 2 Ιανουαρίου 2018 εγκρίθηκε από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) η συγχώνευση των ανωνύμων εταιρειών ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ, ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ και ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με απορρόφηση της δεύτερης και της τρίτης από την πρώτη η οποία έχει ήδη μετονομαστεί σε ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Λόγω της συγκεκριμένης μεταβολής και κατόπιν σχετικής επικοινωνίας με την Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης παρουσιάζονται σε ενοποιημένο επίπεδο τόσο για το οικονομικό έτος 2017 όσο και για τη συγκριτική περίοδο. Ωστόσο οι τακτικές ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς θα εκδοθούν για κάθε μία ξεχωριστά σε ατομικό επίπεδο.
- 2) Εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι τα συγκριτικά στοιχεία των Εποπτικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2016 δεν είναι ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή.

3) Ο έλεγχός μας επί των Εποπτικών Καταστάσεων δεν αποτελεί τακτικό έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων των εταιρειών ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ, ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ και ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017 και επομένως δεν εκφέρουμε γνώμη επί αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Αθήνα, 7 Μαΐου 2018

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Φίλιππος Κάσσοs, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 26311