

Gada pārskats

1. Finansiālais stāvoklis 2011. gada 31. decembrī

Tūkstošos eiro	31.12.2011	31.12.2010	Pielikumi
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	727	6 501	III.3.1
Pārapsrošinātāju daļa apdrošināšanas saistībās	37	74	III.3.9.1
Finanšu aktīvi			
- Finanšu instrumenti	144 732	167 381	III.3.2.1
- Debitoru parādi saistībā ar apdrošināšanas darbību u.c.	388	447	III.3.3.2
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	434	459	III.3.3.3
Pamatlīdzekļi	139	120	III.3.4
Nemateriālie aktīvi	867	785	III.3.5
Aktīvi kopā	147 324	175 767	
Pasīvi un pašu kapitāls			
Kreditori no apdrošināšanas operācijām	139	291	III.3.6
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	460	615	III.3.7
Apdrošināšanas līgumu finanšu saistības	106 730	136 938	III.3.8.1
Investīciju līgumu finanšu saistības	15 406	14 143	III.3.8.2
Apdrošināšanas līgumu tehniskās rezerves	14 402	13 830	III.3.9.1
Pasīvi kopā	137 137	165 817	
Akciju kapitāls	3516	3515	
Akciju emisijas uzcenojums	3509	3510	
Obligātās rezerves	204	132	
Nerealizētās valūtas maiņas kursa starpības	-1	1	
Nesadalītā peļņa	2959	2792	
Pašu kapitāls kopā	10 187	9950	III.3.12
Pasīvi un pašu kapitāls kopā	147 324	175 67	

Pielikumi no 15. līdz 50. lappusei ir gada pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2. 2011. gada vispārējo ienākumu pārskats

Tūkstošos eiro	2011. g.	2010. g.	Pielikumi
Bruto prēmijas	3999	4113	III.3.13
Pārapprošinātājiem cedētas prēmijas	-342	-736	III.3.14
Neto prēmijas	3657	3377	
Ieguldījumu ienākumi	725	522	III.3.15
Patiesās vērtības guvumi vai zaudējumi	-224	189	III.3.16
Realizētie guvumi vai zaudējumi	-7	102	III.3.17
Neto ienākumi no ieguldījumiem	494	812	
Ienākumi no atskaitījumiem	2600	2978	III.3.18
Pārapprošināšanas komisijas naudas ienākumi	175	340	III.3.14
Citi ienākumi	1472	1150	III.3.19
Citi ieņēmumi kopā	4247	4468	
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neskaitot pārapprošināšanu un ar izmaksām saistītos izdevumus	-1748	-1537	
Apdrošināšanas tehnisko rezervju palielinājums, neskaitot pārapprošināšanu	-621	-323	
Neto apdrošināšanas atlīdzības un tehnisko rezervju izmaiņas	-2369	-1860	III.3.20
Investīciju fondiem piesaistīto finanšu saistību un aktīvu vērtības izmaiņas	-8	82	III.3.21
Finanšu saistību vērtības izmaiņas no apdrošināšanas līgumiem ar garantētiem procentiem	-137	-139	III.3.8.5
Klientu piesaistīšanas izdevumi	-2980	-2772	
Administratīvie izdevumi	-2395	-2297	
Ieguldījumu izdevumi	-270	-223	
Izdevumi kopā	-5645	-5292	III.3.22
Peļņa pirms nodokļiem	239	1449	
Ienākumu nodokļa izdevumi	0	0	III.3.23
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	239	1449	
Citi vispārējie ienākumi			
Valūtas maiņas kursa starptības	-2	0	
Pārskata gada kopējie vispārējie ienākumi	237	1449	

Pielikumi no 15. līdz 50. lappusei ir gada pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Tulkojums no oriģināla igauņu valodā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

„Mandatum Life Insurance Baltic SE” akcionāriem

Mēs esam veikuši pievienotā „Mandatum Life Insurance Baltic SE” finanšu pārskata revīziju. Pārskats ietver 2011. gada 31. decembra bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un gada naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgo grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļojumu saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība ir noteikusi par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Igaunijā atzītajiem starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mēs uzskatām, ka finanšu pārskats sniedz patiesu priekšstatu par „Mandatum Life Insurance Baltic SE” finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas beidzās minētajā datumā, saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Tallinā, 2012. gada 29. februārī

Ivar Kiigemagi

Zvērināts revidents Nr. 527

„Ernst & Young Baltic AS”

Revīzijas iestādes reģistrācijas Nr. 58