

II. Gada pārskats

1. Finansiālais stāvoklis 2014.gada 31.decembrī

tūkstoši euro	31.12.2014.	31.12.2013.	Pielikumi
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	699	307	III.3.1
Atliktā nodokļa aktīvi	116	104	III.3.23
Pārapsrošinātāju daļa apdrošināšanas saistībās	52	53	III.3.9.1
Finanšu aktīvi			
- Finanšu instrumenti	179 177	168 627	III.3.2.1 III.3.2.2
- Debitoru parādi saistībā ar apdrošināšanas darbību u.c.	281	258	III.3.3.2
Uzkrāti ienākumi un avansā apmaksātie izdevumi	555	456	III.3.3.3
Pamatlīdzekļi	16	47	III.3.4
Nemateriālie aktīvi	690	761	III.3.5
Aktīvi kopā	181 586	170 613	
Pasīvi un pašu kapitāls			
Apdrošināšanas parādi	258	175	III.3.6
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	521	564	III.3.7
Apdrošināšanas līgumu finanšu saistības	152 913	142 125	III.3.8.1
Investīciju līgumu finanšu saistības	3 710	3 797	III.3.8.2
Apdrošināšanas līgumu tehniskās rezerves	13 428	13 380	III.3.9.1
	170 830	160 041	
Akciju kapitāls	3516	3516	
Akciju emisijas uzcenojums	3509	3509	
Obligātās rezerves	262	262	
Nerealizētās valūtas maiņas kursa starpības	0	0	
Nesadalītā peļņa	3 469	3285	
Pašu kapitāls kopā	10 756	10 572	III.3.12
Pasīvi un pašu kapitāls kopā	181 586	170 613	

Pielikumi no pilnā gada pārskata 11. līdz 50. lappusei ir gada pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2. 2014.gada vispārējo ienākumu pārskats

tūkstoši euro	2014.g.	2013.g.	Pielikumi
Bruto prēmijas	3708	3652	III.3.13
Pārapirošinātājiem cedētas prēmijas	-450	-431	III.3.14
Neto prēmijas	3258	3221	
Ieguldījumu ienākumi	669	693	III.3.15
Patiesās vērtības ienākumi vai zaudējumi	414	242	III.3.16
Realizētie ienākumi vai zaudējumi	-59	-26	III.3.17
Neto ienākumi no ieguldījumiem	1024	909	
Ienākumi no maksājumiem	2400	2279	III.3.18
Pārapirošināšanas komisijas naudas ienākumi	195	175	III.3.14
Citi ienākumi	1288	1252	III.3.19
Citi ieņēmumi kopā	3883	3706	
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neskaitot pārapirošināšanu un ar izmaksām saistītos izdevumus	-1832	-2193	
Apdrošināšanas tehnisko rezervju palielinājums, neskaitot pārapirošināšanu	-67	123	
Neto apdrošināšanas atlīdzības un tehnisko rezervju izmaiņas	-1899	-2070	III.3.20
Investīciju fondiem piesaistīto finanšu saistību un aktīvu vērtības izmaiņas	-74	-90	III.3.21
Finanšu saistību vērtības izmaiņas no apdrošināšanas līgumiem ar garantētiem procentiem	-120	-130	III.3.8.4
Iegādes izdevumi	-3701	-3455	III.3.22
Administratīvie izdevumi	-2074	-2477	III.3.22
Ieguldījumu izdevumi	-114	-125	
Izdevumi kopā	-5889	-6057	III.3.22
Peļņa pirms nodokļiem	183	-511	
Ienākumu nodokļa izdevumi	1	0	III.3.23
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	184	-511	
Citi vispārējie ienākumi			
Valūtas maiņas kursa starpības	0	0	
Pārskata gada kopējie vispārējie ienākumi	184	-511	

Pielikumi no pilnā gada pārskata 11. 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 2014.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 uz 2014.gada 31.decembri, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām pārskata gadā, kas beidzās minētajā datumā, saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Tallinā 2015.gada 27.februārī

Ivar Kiigemagi
Zvērināts revidents Nr.527
„Ernst & Young Baltic AS”
Revīzijas iestādes reģistrācijas Nr.58

Tiina Leif
Zvērināts revidents Nr.441