

Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia 2004. gada pārskats

www.seesamlife.lv



SATURS

	Lpp.
Vadība un revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	6 - 10
Bilance	11 - 12
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Pielikums	15 - 25
Revidentu ziņojums	26

VADĪBA UN REVIDENTI

Padome

Jukka Peltola
Toomas Abner
Ilkka Lohi

Padomes priekšsēdētājs
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Valde

Viktors Gustsons
Jana Krūmiņa
Kaspars Zvirgzdiņš

Valdes priekšsēdētājs
Valdes loceklis
Valdes loceklis

2004. gada laikā Sabiedrības padomē un valdē izmaiņas nav notikušas.

2005. gada 6. janvārī par Sabiedrības padomes priekšsēdētāju tika iecelts Seppo Ilvessalo.

Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija

Atbildīgais zvērināts revidents:
Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Seesam Life Latvia ir sabiedrība ar 100% ārvalstu apdrošinātāju kapitālu, apdrošināšanas operācijas tiek balstītas uz reāliem, komerciāliem un starptautiski pieņemtiem apdrošināšanas principiem. Seesam Life Latvia ir saņēmusi licences dzīvības, nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanas operāciju veikšanai.

2004. gadā Seesam Life Latvia turpināja ieguldījumus Sabiedrības attīstībā un paplašināšanā, īpašu uzmanību pievēršot iekšējiem apdrošināšanas produktu pārdošanas kanāliem.

Saskaņā ar Sabiedrības ilgtermiņa attīstības stratēģiju zaudējumi tiks segti no paredzamās nākamo gadu peļņas.

Pateicoties efektīvai darbībai, Seesam Life Latvia ir izdevies palielināt pārdošanas apjomus par 78% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un iegūt 17% no Latvijas dzīvības apdrošināšanas tirgus daļas.

2004. gada septembrī Seesam Life Latvia nodibināja Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrību "NORD/LB Fondi", īstenojot AS "NORD/LB Latvija" un AAS "Seesam Life Latvia" ilgtermiņa sadarbības intereses, ar mērķi iesaistīties aktīvu pārvaldīšanas biznesā Latvijā.

Nākamajā gadā Seesam Life Latvia plāno tālāk paplašināt savus iekšējos apdrošināšanas produktu pārdošanas kanālus, apmācot jaunus apdrošināšanas aģentus. Tāpat tirgū tiks izstrādāti un ieviesti jauni produkti un pilnveidoti jau esošie. Seesam Life Latvia ilgtermiņa mērķis ir ieņemt stabilu vietu starp Latvijas vadošām dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām.

AAS Seesam Life Latvia vārdā,

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia vadība apstiprina, ka sabiedrības 2004. gada pārskats sagatavots saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa. Gada pārskats patiesi atspoguļo sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata perioda rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia vadība atbild par sabiedrības grāmatvedības kārtošānu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, par sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības tūlītēju novēršanu.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

TEHNISKAIS REZULTĀTS DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANĀ

	Pielikums	2004 Ls	2003 Ls
Nopelnītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas		781,455	493,692
Pārāpdrošinātāja daļa		(13,849)	(11,099)
Kopā nopelnītās prēmijas		767,606	482,593
Ieguldījumu darbības ienākumi			
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	8.1	29,690	24,802
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	8.2	714	1,320
Kopā ieguldījumu darbības ienākumi		30,404	26,122
Citi tehniskie ienākumi, neto	10	641	7,241
Piekritušās atlīdzību prasības			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības		(6,091)	(779)
Atpirkuma summas		(6,971)	(7,236)
Kopā piekritušās atlīdzību prasības		(13,062)	(8,015)
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto			
Bruto izmaiņu summa	1	(537,563)	(366,135)
Pārāpdrošinātāja daļa izmaiņās	1	1,531	(2,766)
Kopā izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto		(536,032)	(368,901)
Neto darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	6	(184,327)	(76,697)
Administratīvie izdevumi	5	(208,003)	(184,856)
Pārāpdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	5	9,819	15,339
Kopā neto darbības izdevumi		(382,511)	(246,214)
Ieguldījumu darbības izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	9.1	(1,155)	(991)
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	9.2	(4,652)	(10,183)
Kopā ieguldījumu darbības izdevumi		(5,807)	(11,174)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(138,761)	(118,348)

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ilva Sadiņa/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

TEHNISKĀ REZULTĀTA DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANĀ SADALĪJUMS STARP VEIDIEM

	Individuālie līgumi ar uzkrājumu veidošanu Ls	Individuālie līgumi bez uzkrājumu veidošanas Ls	Grupas līgumi ar uzkrājumu veidošanu Ls	Grupas līgumi bez uzkrājumu veidošanas Ls	Kopā pārskata periodā Ls
Nopelnītās prēmijas					
Bruto parakstītās prēmijas	710,442	16,493	53,936	584	781,455
Pārapirošinātāja daļa	(3,694)	(9,764)	(391)	-	(13,849)
Kopā nopelnītās prēmijas	706,748	6,729	53,545	584	767,606
Ieguldījumu darbības ienākumi					
Ienākumi no pārējiem finansu ieguldījumiem	27,348	64	2,267	11	29,690
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	658	2	54	0	714
Kopā ieguldījumu darbības ienākumi	28,006	66	2,321	11	30,404
Citi tehniskie ienākumi, neto	582	14	44	1	641
Piekrītās atlīdzību prasības					
Bruto atlīdzību summa					
Izmaksātās atlīdzības	(1,033)	(4,128)	(930)	-	(6,091)
Atpirkuma summas	(6,971)	-	-	-	(6,971)
Kopā piekrītās atlīdzību prasības	(8,004)	(4,128)	(930)	-	(13,062)
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto					
Bruto izmaiņu summa	(497,264)	58	(40,289)	(68)	(537,563)
Pārapirošinātāju daļa izmaiņās	1,173	208	129	21	1,531
Kopā izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto	(496,091)	266	(40,160)	(47)	(536,032)
Neto darbības izdevumi					
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(168,830)	(2,636)	(12,860)	(1)	(184,327)
Administratīvie izdevumi	(189,101)	(4,390)	(14,356)	(156)	(208,003)
Pārapirošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	2,546	7,373	164	(264)	9,819
Kopā neto darbības izdevumi	(355,385)	347	(27,052)	(421)	(382,511)
Ieguldījumu darbības izdevumi					
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	(1,065)	(2)	(88)	0	(1,155)
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	(4,285)	(10)	(355)	(2)	(4,652)
Kopā ieguldījumu darbības izdevumi	(5,350)	(12)	(443)	(2)	(5,807)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts	(129,494)	3,282	(12,675)	126	(138,761)

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ilva Sadinova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

TEHNISKAIS REZULTĀTS NEDZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANĀ

	Pielikums	2004 Ls	2003 Ls
Nopelnītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas		752,761	369,386
Pārāpdrošinātāja daļa		(18,677)	(251)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	2	(198,565)	(100,289)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārāpdrošinātāja daļa	2	8,835	(1,138)
Kopā nopelnītās prēmijas		544,354	267,708
Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts no netehniskā rezultāta		9,696	4,919
Citi tehniskie ienākumi, neto	10	616	5,418
Piekritušās atlīdzību prasības, neto			
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neto			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības		(320,188)	(136,709)
Atgūto zaudējumu summas		41	1,004
Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzībās		9,933	130
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs, neto			
Bruto izmaiņu summa	3	(63,600)	(6,333)
Kopā piekritušās atlīdzību prasības, neto		(373,814)	(141,908)
Neto darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	6	(66,014)	(28,055)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	7	21,814	15,284
Administratīvie izdevumi	5	(200,365)	(138,311)
Pārāpdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	5	3,017	15
Kopā neto darbības izdevumi		(241,548)	(151,067)
Tehniskais rezultāts nedzīvības apdrošināšanā		(60,696)	(14,930)

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ilva Sadņova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

TEHNISKĀ REZULTĀTA NEDZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANĀ SADALĪJUMS STARP VEIDIEM

	Nelaiemes gadījumu apdrošinā- šana Ls	Veselības apdrošinā- šana Ls	Kopā pārskata periodā Ls
Nopelnītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	53,698	699,063	752,761
Pārapirošinātāja daļa	(18,677)	-	(18,677)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	(15,193)	(183,372)	(198,565)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs, pārapirošinātāja daļa	8,835		8,835
Kopā nopelnītās prēmijas	28,663	515,691	544,354
Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts no netehniskā rezultāta	360	9,336	9,696
Citi tehniskie ienākumi, neto	44	572	616
Piekritušās atlīdzību prasības, neto			
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neto			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības	(19,527)	(300,661)	(320,188)
Atgūto zaudējumu summas	-	41	41
Pārapirošinātāja daļa atlīdzībās	9,933	-	9,933
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs, neto			
Bruto izmaiņu summa	(185)	(63,415)	(63,600)
Kopā piekritušās atlīdzību prasības, neto	(9,779)	(364,035)	(373,814)
Neto darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(5,742)	(60,272)	(66,014)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	1,516	20,298	21,814
Administratīvie izdevumi	(14,294)	(186,071)	(200,365)
Pārapirošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	3,017	-	3,017
Kopā neto darbības izdevumi	(15,503)	(226,045)	(241,548)
Nedzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts	3,785	(64,481)	(60,696)

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Gāļenā-grāmatvede
/Ieva Sādinova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

NETEHNISKAIS REZULTĀTS

	Pielikums	2004 Ls	2003 Ls
Nedzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(60,696)	(14,930)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(138,761)	(118,348)
Ieguldījumu darbības ienākumi nedzīvības apdrošināšanā			
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	8.1	76,231	56,892
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	8.2	1,833	3,028
Kopā ieguldījumu darbības ienākumi nedzīvības apdrošināšanā		78,064	59,920
Ieguldījumu darbības izdevumi nedzīvības apdrošināšanā			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	9.1	(2,969)	(2,273)
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	9.2	(11,946)	(23,358)
Kopā ieguldījumu darbības izdevumi nedzīvības apdrošināšanā		(14,915)	(25,631)
Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts uz tehnisko rezultātu nedzīvības apdrošināšanā		(9,696)	(4,919)
Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu	11	(4,686)	(13,211)
		(4,686)	(13,211)
Pārskata gada zaudējumi pirms nodokļu samaksas		(150,690)	(117,119)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	12	-	-
Pārskata gada zaudējumi		(150,690)	(117,119)

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ilva Sadinova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

BILANCE 2004. GADA 31. DECEMBRĪ

AKTĪVI

	Pielikumi	31.12.2004.	31.12.2003.
	mi	Ls	Ls
Nemateriālie aktīvi			
Pārējie	13	<u>154,186</u>	<u>142,619</u>
Kopā nemateriālie aktīvi		154,186	142,619
Ieguldījumi			
Radniecīgās sabiedrības			
Līdzdalība pamatkapitālā	14	152,000	2,000
Pārējie finanšu ieguldījumi			
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	118,604	114,800
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16	1,306,199	842,264
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		<u>2,146,092</u>	<u>884,933</u>
Kopā ieguldījumi		3,722,895	1,843,997
Debitori			
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		90,875	46,383
Pārējie debitori		<u>11,304</u>	<u>11,371</u>
Kopā debitori		102,179	57,754
Pārējie aktīvi			
Materiālie aktīvi	17	64,347	28,864
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm			
Nauda kasē		1,718	2,178
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		<u>270,755</u>	<u>80,483</u>
Kopā pārējie aktīvi		336,820	111,525
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi			
Uzkrātie procenti un īre		52,006	42,708
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	7	37,098	15,284
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		<u>4,025</u>	<u>2,768</u>
Kopā uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		93,129	60,760
KOPĀ AKTĪVI		<u>4,409,209</u>	<u>2,216,655</u>

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ieva Sadinova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

BILANCE 2004. GADA 31. DECEMBRĪ

PASĪVI

	Pieliku- mi	31.12.2004. Ls	31.12.2003. Ls
Kapitāls un rezerves			
Parakstītais pamatkapitāls	18	2,312,500	1,850,000
Akciju emisijas uzcenojums	18	987,500	-
Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi		(587,325)	(470,206)
Pārskata gada zaudējumi		(150,690)	(117,119)
Kopā kapitāls un rezerves		2,561,985	1,262,675
Tehniskās rezerves			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves			
Bruto summa	2	380,972	182,407
Pārapirošinātāja daļa	2	(8,995)	(160)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves			
Bruto summa	1	1,184,440	646,877
Pārapirošinātāja daļa	1	(5,803)	(4,272)
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves			
Bruto summa	3	92,770	29,170
Kopā tehniskās rezerves		1,643,384	854,022
Uzkrājumi			
Pārējie uzkrājumi	19	16,225	9,998
Kopā uzkrājumi		16,225	9,998
Kreditori			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji		79,457	10,549
Starpnieki		35,980	14,599
Kreditori no pārapirošināšanas operācijām		4,895	1,383
Pārējie kreditori	22	63,372	62,397
Kopā kreditori		183,704	88,928
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		3,911	1,032
KOPĀ PASĪVI		4,409,209	2,216,655

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ieva Sadinova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Parakstītas pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls un rezerves
	Ls	Ls	Ls	Ls
2003. gada 31. decembrī	1,850,000	-	(587,325)	1,262,675
Pamatkapitāla palielinājums	462,500	-	-	462,500
Akciju emisijas uzcenojums	-	987,500	-	987,500
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(150,690)	(150,690)
2004. gada 31. decembrī	2,312,500	987,500	(738,015)	2,561,985

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ilva Sadiņa/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pieliku- mi	2004 Ls	2003 Ls
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		1,558,632	863,521
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(333,208)	(143,720)
Saņemtā nauda par nodoto pārapirošināšanu		16,536	12,783
Samaksātā nauda par nodoto pārapirošināšanu		(35,256)	(10,737)
Obligātie maksājumi	23	(12,975)	(8,112)
Pārējā samaksātā nauda		(865,761)	(390,231)
Pārējā saņemtā nauda		<u>301,617</u>	<u>5,211</u>
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības		629,585	328,715
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu iegāde			
Radniecīgās un asociētās sabiedrības		(150,000)	(2,000)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		-	(80,776)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		(470,008)	(102,946)
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		(1,261,159)	(89,549)
Citi ieguldījumi		<u>(101,773)</u>	<u>(139,520)</u>
Ieguldījumu iegāde kopā		(1,982,940)	(414,791)
Ienākumi no ieguldījumiem			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		58,523	53,397
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		38,028	22,125
Citi ieguldījumi		<u>904</u>	<u>1,416</u>
Ienākumi no ieguldījumiem kopā		97,455	76,938
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības kopā		(1,885,485)	(337,853)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Ienākumi no akciju emisijas		<u>1,450,000</u>	-
Naudas plūsma no finansēšanas darbības kopā		1,450,000	-
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)		194,100	(9,138)
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(4,288)	(602)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		82,661	92,401
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		272,473	82,661

Pielikums no 15. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
/Viktors Gustsons/

Galvenā grāmatvede
/Ilva Sadinova/

Padomes priekšsēdētājs
/Seppo Ilvessalo/

2005. gada 9. martā

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS

VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia ir reģistrēta Rīgā 1999. gada 1. novembrī kā slēgta akciju sabiedrība. Sabiedrība pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2002. gada 15. novembrī. Sabiedrība piedāvā dzīvības, nelaimes un veselības apdrošināšanas pakalpojumus fiziskām un juridiskām personām Latvijā.

Sabiedrības nosaukums:	Dzīvības apdrošināšanas AS "Seesam Life Latvia"
Sabiedrības juridiskā adrese:	Vienības gatve 87h, Rīga, LV-1004
Tālrunis, fakss:	7606939, 7606949
Nodokļu maksātāja kods:	40003466686
VID nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju

ZIŅOJUMS PAR PIELIETOTAJĀM GRĀMATVEDĪBAS METODĒM

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz minēto uzskaiti. Bilance 2004. gada 31. decembrī atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli šīs dienas beigās.

(1) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Latvijas Republikas likumam "Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums" un FKTK noteikumiem Nr. 357 no 27.12.2002. "Apdrošināšanas akciju sabiedrību un savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvo biedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi".

Pielietoto grāmatvedības uzskaites principu pamatā tiek izmantota sākotnējo izmaksu metode, kura modificēta, pārvērtējot atsevišķas investīcijas saskaņā ar zemāk aprakstītajiem grāmatvedības uzskaites principiem. Visi finanšu pārskatos ietvertie skaitļi ir atspoguļoti latos.

2004. gadā ir mainīta atsevišķu peļņas vai zaudējuma aprēķinu posteņu klasifikācija. Detalizētāka informācija ir sniegta pielikumos.

Sabiedrība nav sagatavojusi konsolidēto gada pārskatu, jo tās meitas uzņēmuma SIA „Apdrošināšanas Ģenerālaģentūra” finanšu rādītāji ir nebūtiski, savukārt 75% no ieguldījuma IPAS „NORD/LB Fondi” tika iegādāti ar mērķi to pārdot īsā laika termiņā un tas tika izdarīts 2005. gada janvārī.

(2) Prēmijas

Parakstītās nedzīvības apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuras pienākas Sabiedrībai saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata periodā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš.

Parakstītās dzīvības apdrošināšanas prēmijas sastāv no gada laikā saņemtajām prēmijām.

Visas parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata periodā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām.

(3) Piekritušās atlīdzību prasības

Atlīdzību izmaksas ietver uz pārskata periodu attiecināmās apdrošināšanas atlīdzību prasības.

(4) Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem finanšu instrumentiem, kuri nes procentu ienākumus, saskaņā ar uzkrājumu principu, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi un balstoties uz iegādes cenu. Procentu ienākumi ietver kuponu maksājumus, kas nopelnīti no fiksēta ienākuma vērtspapīriem, procentus, kas nopelnīti no ieguldījumiem banku depozītos un aizdevumos un uzkrātos diskontus un prēmijas no diskontētiem instrumentiem. Ja rodas šaubas par kredītu atmaksas iespējamību, tie tiek norakstīti līdz summai, ko iespējams atgūt, un procentu ienākumi turpmāk tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kura tika izmantota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai, lai noteiktu atgūstamo summu.

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

(5) Ieguldījumu darbības rezultāta pārvešana

Atspoguļojot ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek aprēķināta procentuālā attiecība starp summas "Kapitāls un rezerves" un "Tehniskās rezerves, neto" un:

- 1) bilances posteni "Kapitāls un rezerves";
- 2) tehniskajām rezervēm (neto), kuras attiecas uz dzīvības apdrošināšanu;
- 3) tehniskajām rezervēm (neto), kuras attiecas uz nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu.

Ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz bilances posteni "Kapitāls un rezerves" un nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķina netehniskajā rezultātā.

Ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz dzīvības apdrošināšanu, uzrāda dzīvības apdrošināšanas peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajā rezultātā.

Ieguldījumu darbības rezultātu (ienākumi mīnus izdevumi), kas attiecas uz nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, pārnes no netehniskā rezultāta uz nedzīvības apdrošināšanas tehnisko rezultātu, to atņemot no peļņas vai zaudējumu aprēķina netehniskā rezultāta un pieskaitot nedzīvības apdrošināšanas peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajam rezultātam.

(6) Ieguldījumi

Ieguldījumi finanšu aktīvos, izņemot līdzdalību asociēto vai radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, tiek klasificēti šādi:

- tirdzniecības nolūkā turētie,
- līdz termiņa beigām turētie.

Ieguldījumi, kuri iegādāti pamatā ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām, tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie finanšu ieguldījumi. Ieguldījumi parāda un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un noteiktu dzēšanas termiņu, kurus vadība ir nolēmusi un Sabiedrībai ir iespēja turēt līdz dzēšanas termiņa beigām, tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi. Sabiedrības vadība veic ieguldījumu klasifikāciju starp minētajām kategorijām to iegādes brīdī un regulāri to pārskata.

Ieguldījumu pirkšana tiek atzīta darījuma dienā, kas ir datums, kad Sabiedrība uzņemas saistības pirkt attiecīgo ieguldījumu. Ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ietverot arī darījuma izmaksas. Ieguldījumu beidz atzīt, kad ir beigušās tiesības saņemt naudu no finanšu aktīviem vai kad Uzņēmumam vairs nepastāv riski attiecībā uz un tiesības gūt ekonomisku labumu no šiem finanšu aktīviem.

Tirdzniecībai turēti finanšu aktīvi turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai, ja aktīvs tirgus nepastāv, - pēc līdzīgu finanšu aktīvu cenām vai vērtības, kas iegūta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus.

Pēc sākotnējās atzīšanas līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek atspoguļoti amortizētajā vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Vērtspapīra iegādes brīdī saņemtais diskonts vai prēmija tiek amortizēti no iegādes brīža līdz dzēšanas termiņam.

Realizētie un nerealizētie ieņēmumi vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turēto ieguldījumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad tās radušās. Nopelnītie procenti tiek uzskaitīti kā procentu ienākumi.

Asociētie uzņēmumi ir tie, kuros Uzņēmumam pieder 20% līdz 50% no balsstiesībām, un kuros Uzņēmumam ir būtiska ietekme, bet kurus tas nekontrolē. Radniecīgie uzņēmumi ir tie, kurus Uzņēmums kontrolē, jo tam pieder vairāk nekā 50% no balsstiesībām, vai tam ir nodrošināts balsu vairākums radniecīgā uzņēmuma vadībā.

Ieguldījumi radniecīgajos vai asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi, saskaņā ar kuru Uzņēmums iekļauj savā peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgo daļu no radniecīgā vai asociētā uzņēmuma peļņas vai zaudējumiem pārskata gadā, izslēdzot nerealizēto peļņu un zaudējumus no savstarpējiem darījumiem.

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

(7) Debitori

Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām atspoguļo prasības saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem pret apdrošinājuma ņēmējiem. Pārējie debitori tiek uzrādīti apjomos, kādus paredzams saņemt, atskaitot uzkrājumus šaubīgiem debitoru parādiem.

Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu bruto vērtību un to atgūstamo vērtību, kas ir paredzamo nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, par diskonta likmi izmantojot pašreizējo tirgus procentu likmi līdzīgiem aizņēmējiem.

Uzkrājumi šaubīgiem parādiem tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma. Bezcerīgie parādi tiek norakstīti, kad to atgūšana tiek uzskatīta par neiespējamu.

(8) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc atlikumu samazināšanas metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot šādas vadības noteiktās likmes:

Biroja iekārtas	30% gadā
Datori un iekārtas:	35% gadā
Transporta līdzekļi	25% gadā
Biroja inventārs	20% gadā
Datorprogrammas	25% gadā
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	15% gadā

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa tirgus vērtības vai lietošanas vērtības.

Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes īsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ar remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

(9) Tehniskās rezerves

Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves aprēķinātas, izmantojot Sabiedrības vadības apstiprinātas aktuārmatemātiskās metodes. Dzīvības apdrošināšanas rezerves sastāda iemaksātās uzkrājumu prēmiju summas, no kurām atņem Sabiedrības izdevumus, riska koeficienta ietekmi un pievieno uzkrātos garantētos un peļņas procentus.

Nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves atspoguļo parakstīto prēmiju daļu nedzīvības apdrošināšanā, kuru riska periods attiecas uz turpmākajiem pārskata periodiem.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas.

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

(10) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia uzskaitē tiek veikta Latvijas latos. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

Monētārie līdzekļi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārrēķinātas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā. Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	31.12.2004 Ls	31.12.2003 Ls
1 USD	0.516	0.541
1 EUR	0.703	0.674

(11) Naudas plūsmas pārskats

Naudas plūsmas pārskats tiek sagatavots, izmantojot tiešo metodi. Naudas plūsmas pārskatā atspoguļotas tikai pārskata gadā reāli saņemtās un izmaksātās summas, sadalot tās kā naudas plūsmu no apdrošināšanas darbības, ieguldījumu darbības un finansēšanas darbības.

Šī pārskata ietvaros nauda un naudas ekvivalenti sastāv no skaidrās naudas un brīvi pieejamiem naudas līdzekļiem bankā.

(12) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot katra darbinieka pēdējo sešu mēnešu vidējo atalgojumu pārskata gadā ar katra darbinieka pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

(13) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļo to klientu piesaistīšanas izdevumu daļu, kuru veido par apdrošināšanas līgumu noslēgšanu samaksātie tiešie klientu piesaistīšanas izdevumi nedzīvības apdrošināšanā (starpniekiem samaksātā komisijas nauda, izdevumi par dokumentu noformēšanu), kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem.

(14) Netiešo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Administratīvie izdevumi un citi tehniskie izdevumi ir sadalīti starp dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas veidiem proporcionāli bruto parakstītajām prēmijām.

Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto koeficientu, kas iegūts, novērtējot Sabiedrības darbinieku ieguldījumu investīciju pārvaldē, daļa no administratīvajiem izdevumiem tiek attiecināti uz ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumiem.

(15) Nodokļi

Pārskata gada nodokļu izmaksas ir iekļautas finansu pārskatos pamatojoties uz vadības aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, no atsevišķu ieguldījumu pārvērtēšanas, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

1. DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	646,877	(4,272)	642,605
Izmaiņas pārskata gada laikā	537,563	(1,531)	536,032
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>1,184,440</u>	<u>(5,803)</u>	<u>1,178,637</u>

2. NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPALEDZĒTO RISKU TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	182,407	(160)	182,247
Izmaiņas pārskata gada laikā	198 565	(8,835)	189,730
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>380,972</u>	<u>(8,995)</u>	<u>371,977</u>

3. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES

	2004	2003
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	29,170	22,837
Izmaiņas pārskata gada laikā	63,600	6,333
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>92,770</u>	<u>29,170</u>

4. SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI PĒC IZDEVUMU VEIDIEM

	2004	2003
Algas personālam	117,406	118,890
Pamatlīdzekļu nolietojums	47,729	41,887
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	39,079	32,245
Biroja telpu īres un uzturēšanas izdevumi	28,772	27,788
Reklāmas izdevumi	73,268	25,397
Profesionālie pakalpojumi	21,777	16,649
Biroja apgādes izdevumi	19,655	14,208
Pasta un telefona izdevumi	15,181	11,221
Citi personāla izdevumi	6,732	10,751
Atskaitījumi no apdrošināšanas prēmijām	15,975	9,389
Informācijas sistēmas uzturēšana	10,493	8,275
Mācību izdevumi	13,577	7,720
Bankas izdevumi	1,646	1,357
Laikraksti un grāmatas	284	281
Medicīnas riska novērtēšana	-	204
Apdrošināšanas izdevumi	125	136
Pamatlīdzekļu norakstīšana	792	33
Kopā izdevumi	<u>412,491</u>	<u>326,431</u>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	250,341	104,752
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	-21,814	(15,284)
Pārapirošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	-12,836	(15,354)
Kopā darbības izdevumi	<u>628,182</u>	<u>400,545</u>

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

5. SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMU FUNKCIONĀLAIS SADALĪJUMS

	2004	2003
Klientu piesaistīšanas izdevumi	250,341	104,752
Administratīvie izdevumi	408,366	323,167
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi (skat. 9.1 pielikumu)	4,125	3,264
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	-21,814	(15,284)
Pārāpdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	-12,836	(15,354)
Kopā izdevumi	<u>628,182</u>	<u>400,545</u>

Pārskata gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 22 darbinieki un 56 aģenti.

6. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

Klientu piesaistīšanas izdevumos iekļautas starpniekiem izmaksātās komisijas naudas. Klientu piesaistīšanas izdevumu sadalījums pa apdrošināšanas veidiem bija sekojošs:

	2004	2003
Dzīvības apdrošināšana	184,327	76,697
Nedzīvības apdrošināšana	66,014	28,054
	<u>250,341</u>	<u>104,751</u>

7. ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2004	2003
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	15,284	-
Izmaiņas pārskata gada laikā	21,814	15,284
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>37,098</u>	<u>15,284</u>

8. IEGULDĪJUMU IENĀKUMI

8.1. Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem

	2004	2003
Procenti no banku kontiem	904	1,416
Procenti no depozītiem	45,269	23,877
Procenti no Latvijas valsts un Latvijas banku emitētām parādzīmēm	59,747	56,401
	<u>105,920</u>	<u>81,694</u>

8.2. Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa

	2004	2003
Tirdzniecības nolūkā turēto ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	<u>2,547</u>	<u>4,348</u>

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

9. IEGULDĪJUMU IZDEVUMI

9.1. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus

	2004	2003
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi	<u>4,125</u>	<u>3,264</u>

9.2. Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi

	2004	2003
Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās ieguldījumu vērtības negatīvās izmaiņas, neto	11,497	28,516
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu prēmijas amortizācija	5,101	5,025
	<u>16,598</u>	<u>33,541</u>

10. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI, NETO

	2004	2003
Ienākumi no apdrošināšanas starpniecības	1,257	1,632
Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās tehnisko rezervju vērtības pozitīvās izmaiņas	-	11,027
	<u>1,257</u>	<u>12,659</u>

11. CITI IZDEVUMI

	2004	2003
Pārējās ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās vērtības negatīvās izmaiņas	4,686	13,211
	<u>4,686</u>	<u>13,211</u>

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2004. gada 31. decembrī sastāda Ls 674,215. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo piecu gadu apliekamā ienākuma:

	Zaudējumu vērtība Ls	Beigu Termiņš
2000. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	29,407	2005
2001. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	171,124	2006
2002. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	332,701	2007
2003. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	140,983	2008
2004. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	150,690	2009
	<u>824,905</u>	

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	31.12.2004	31.12.2003
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	25,089	20,706
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(1,683)	(1,500)
Uzkrājumi prēmijām	(750)	-
Uz nākosajiem taksācijas periodiem pārnesamie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(127,063)	(101,132)
Aktīvu pārvērtēšanas dēļ radies vērtības palielinājums	1,605	-
Neatiztais atliktā nodokļa aktīvs	(102,802)	(81,926)

Saskaņā ar Grāmatvedības politikas 15) piezīmē aprakstīto, atliktā nodokļa aktīvs netiek atzīts.

12. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Datorprogrammas Ls
Sākotnējā vērtība	
31.12.2003.	201,660
Iegādāts	49,229
31.12.2004.	250,889
Nolietojums	
31.12.2003.	59,041
Aprēķināts par 2004.gadu	37,662
31.12.2004.	96,703
Atlikusi bilances vērtība 31.12.2003.	142,618
Atlikusi bilances vērtība 31.12.2004.	154,186

13. RADNIECĪGĀS SABIEDRĪBAS

Sabiedrības meitas uzņēmums SIA Apdrošināšanas Ģenerālaģentūra (Rīga, Vienības gatve 87h, LV-1004) tika reģistrēta 2003. gada 13. februārī ar pamatkapitālu LVL 2,000 apmērā. Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia pieder 100% SIA Apdrošināšanas Ģenerālaģentūra pamatkapitāla. 2003. gadā sabiedrība strādāja ar peļņu LVL 69 apmērā, 2004 gadā ar zaudējumiem LVL 11 apmērā.

2004. gada 31. decembrī ieguldījums SIA Apdrošināšanas Ģenerālaģentūra netiek pārvērtēts saskaņā ar pašu kapitāla metodi. Ievērojot būtiskuma principu, Sabiedrības vadība uzskata, ka šī atkāpe no pieņemtajām grāmatvedības metodēm netraucē finanšu pārskatiem sniegt skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem pārskata gadā.

Sabiedrības meitas uzņēmums IPAS „Nord/LB Fondi” (Rīga, Smilšu iela 6, LV-1803) tika reģistrēta 2004. gada 10. septembrī ar pamatkapitālu LVL 150,000 apmērā. Uz gada beigām Dzīvības apdrošināšanas AS Seesam Life Latvia piederēja 100% IPAS „Nord/LB Fondi” pamatkapitāla. 2004. gadā sabiedrība strādāja ar zaudējumiem LVL 3,242 apmērā.

2004. gada 31. decembrī ieguldījums IPAS „Nord/LB Fondi” netiek pārvērtēts saskaņā ar pašu kapitāla metodi. Ievērojot būtiskuma principu, Sabiedrības vadība uzskata, ka šī atkāpe no pieņemtajām grāmatvedības metodēm netraucē finanšu pārskatiem sniegt skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem pārskata gadā. IPAS „Nord/LB Fondi” 75% akciju tika pārdotas 2005. gada janvārī.

14. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

	31.12.2004	31.12.2003
Ieguldījumu fondu apliecības	118,604	114,800

Visi ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu ir tirdzniecības nolūkos turēti ieguldījumi.

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

15. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

	31.12.2004	31.12.2003
Latvijas valsts parādzīmes	453,189	455,324
Latvijas banku emitētās parādzīmes	384,000	386,940
Latvijas banku emitētās ķīlu zīmes	469,010	-
	<u>1,306,199</u>	<u>842,264</u>

Visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu ir līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi.

16. MATERIĀLIE AKTĪVI

	Datori un iekārtas	Transporta līdzekļi	Biroja aprikojums	Mākslas priekšmeti	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Sākotnējā vērtība					
2003. gada 31. decembrī	29,783	11,609	27,754	400	69,546
Iegādāts	10,258	-	36,085	-	46,343
Norakstīts	-	-	(2,023)	-	(2,023)
2004. gada 31. decembrī	<u>40,041</u>	<u>11,609</u>	<u>61,816</u>	<u>400</u>	<u>113,866</u>
Uzkrātais nolietojums					
2003. gada 31. decembrī	18,738	8,012	13,932	-	40,682
Aprēķināts 2004. gadā	5,180	899	3,988	-	10,067
Par norakstīto	-	-	(1,231)	-	(1,231)
2004. gada 31. decembrī	<u>23,918</u>	<u>8,912</u>	<u>16,689</u>	<u>-</u>	<u>49,519</u>
Atlikusi bilances vērtība					
2003. gada 31. decembrī	<u>11,045</u>	<u>3,597</u>	<u>13,822</u>	<u>400</u>	<u>28,864</u>
Atlikusi bilances vērtība					
2004. gada 31. decembrī	<u>16,123</u>	<u>2,697</u>	<u>45,127</u>	<u>400</u>	<u>64,347</u>

Visi materiālie aktīvi tiek izmantoti Sabiedrības darbības nodrošināšanai.

17. PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2004		31.12.2003	
	Skaitis	Ls	Skaitis	Ls
Parastās akcijas ar nominālvērtību LVL 5	<u>462,500</u>	<u>3,300,000</u>	<u>370,000</u>	<u>1,850,000</u>

Pārskata gada beigās Suomi Mutual Life Insurance (Somija) piederēja 93.08 % (430,500) Sabiedrības akciju, Seesam Life Insurance Ltd (Igaunija) piederēja 6.92% (32,000) Sabiedrības akciju.

Pārskata gadā Sabiedrība palielināja pamatkapitālu, emitējot 92,500 akcijas ar Ls 5 nomināla vērtību katra. Jaunizlaistās akcijas iegādājās Suomi Mutual Life Insurance, tādējādi palielinot savu daļu Sabiedrībā līdz 93.08% (91.35%). 40,000 jaunizlaisto akciju cena bija Ls 10 par akciju, 52,500 jaunizlaisto akciju cena bija Ls 20 par akciju, tādējādi veidojot akciju emisijas uzcelojumu Ls 987,500 apjomā.

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

18. PĀRĒJIE UZKRĀJUMI

	Uzkrājums samaksai par neizmantotajiem atvaļinājumiem	Uzkrājums citām ar personālu saistītām izmaksām	Kopā uzkrājumi
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	9,998	-	9,998
Izmaiņas pārskata gada laikā, neto	1,227	5,000	6,227
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	11,225	5,000	16,225

19. NODOKĻI

	2004	2003
Pārskata gadā aprēķinātais un samaksātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis	38,296	32,458
Pārskata gadā aprēķinātie un samaksātie sociālās apdrošināšanas maksājumi	53,868	45,074
	92,164	77,532

20. IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTA PĀRNEŠANA

Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts tiek aprēķināts, izmantojot sekojošus rādītājus:

	2004 Ls	%
“Kapitāls un rezerves” un “Tehniskās rezerves, neto” kopsumma	4,205,369	100%
Kapitāls un rezerves	2,561,985	60.92%
Dzīvības apdrošināšanas rezerves, neto	1,178,637	28.03%
Nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanas rezerves, neto	464,747	11.05%

21. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2004	31.12.2003
Suomi Mutual Life Insurance	38,445	51,909
Obligātie maksājumi	6,026	3,026
Pārējie sadarbības partneri	18,901	7,462
	63,372	62,397

22. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

	2004	2003
Apdrošināto personu aizsardzības fonds	6,195	4,315
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	6,780	3,797
	12,975	8,112

23. VALDES UN PADOMES LOCEKĻU ATALGOJUMS

Padomes un Valdes locekļi 2004. gadā nav saņēmuši atsevišķu atalgojumu par darbu Seesam Life Latvia Padomē un Valdē. Valdes locekļu atalgojums un sociālās apdrošināšanas iemaksas par pamatdarbu bija LVL 50,054

(2003. gadā LVL 55,071).

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS (turpinājums)

24. ĀRPUSBILANCES POSTEĶI

Tiesas darbi.

2004. gada 31. decembrī nav atklātu tiesas prasību pret Sabiedrību.

Kapitāla saistības.

2004. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav nekādu kapitāla saistību.

Kredītsaistības.

2004. gada 31. decembrī nav ārpusbilances kredītsaistību.

25. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2005. gada janvārī Sabiedrība pārdeva tai piederošās 75% akcijas IPAS „Nord/LB Fondī”.

Izņemot augstāk minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī.



PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

AAS Seesam Life Latvia akcionāriem

Mēs esam veikuši AAS Seesam Life Latvia 2004. gada finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 25. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver bilanci 2004. gada 31. decembrī, 2004. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pielikumu. Par šo finanšu pārskatu ir atbildīga Uzņēmuma vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šo finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatā norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējās finanšu pārskata izklāsta formas izvērtējumu. Mēs izlasījām Padomes un Valdes ziņojumu 4. lappusē un neatklājām būtiskas neatbilstības ar revidēto finanšu pārskatu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS Seesam Life Latvia finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2004. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Apdrošināšanas akciju sabiedrību un savstarpējo apdrošināšanas kooperatīvo biedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi" prasībām.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5

Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

2005. gada 9. marts

Par Seesam Life Latvia:

Dzīvības apdrošināšanas akciju sabiedrība “**Seesam Life Latvia**” dibināta 1999.gadā un ir viena no visstraujāk augošajām apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā. 2005. gada sākumā AAS “Seesam Life Latvija” pamatkapitāls sastādīja **2 312 500 LVL**.

AAS “Seesam Life Latvia” akcionārs ir viena no lielākajām Somijas dzīvības apdrošināšanas kompānijām **Suomi Mutual Assurance Company**, kas dibināta **1890.gadā**. Akcionāru aktīvi 2004.gadā sastādīja **6.5 miljardus eiro**.

AAS “Seesam Life Latvia” specializējas dzīvības apdrošināšanā ar uzkrājumu veidošanu, privātās pensijas apdrošināšanā un veselības apdrošināšanā.



Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Seesam Life Latvia

Vienības gatve 87h, Rīga LV-1004
Tālr.: 7606939, fakss: 7606949
info@seesamlife.lv

www.seesamlife.lv