

Saturs

Informācija par...	3
Vadības ziņojums	4-5
Pozitīvu pierādījumu...	6
Apdrošināšanas...	7
Pārskats par...	8
Nesamērīgu...	9
Podveid...	10
Finanšu pārskatu...	11-20
Nesamērīgu...	21-22

Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Citadele Life

Gada pārskats par 2010. gadu

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem

Rīga, 2011

Saturs

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8
Naudas plūsmu pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums	11 - 33
Neatkarīgu revidentu ziņojums	34 - 35

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Citadele Life
Sabiedrības juridiskais statuss	Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003786859, Rīga, 2005. gada 2. decembris
Juridiskā adrese	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010
Akcionārs	IPAS „Citadele Asset Management” (100%) Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010
Valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Uģis Vorons - Valdes priekšsēdētājs (no 31.05.2010.) Raimonds Vesers - Valdes priekšsēdētājs (līdz 31.05.2010.) Raimonds Vesers - Valdes loceklis (no 31.05.2010. līdz 01.12.2010.) Olga Voskobojeva - Valdes locekle Jolanta Jērāne - Valdes locekle (līdz 31.05.2010.)
Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Vladimirs Ivanovs - Padomes priekšsēdētājs (no 27.10.2010.) Roberts Idelsons - Padomes priekšsēdētājs (no 18.05.2010. līdz 27.10.2010.) Uģis Vorons - Padomes priekšsēdētājs (līdz 18.05.2010.) Agnese Paegle - Padomes priekšsēdētāja vietiece Dace Priede - Padomes locekle (no 27.10.2010.) Sergejs Zaicevs - Padomes loceklis (līdz 27.10.2010.) Māris Macijevskis - Padomes loceklis (līdz 27.10.2010.)
Finanšu pārskata periods	2010. gada 1. janvāris - 2010. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr. 5 Kr. Valdemāra iela 19 Rīga, LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērināta revidente: Ilandra Lejiņa zvērinātas revidentes sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

Apdrošinātāja attīstības un finanšu stāvokļa raksturojums pārskata gadā

2010.gads Sabiedrībai ir bijis nozīmīgu izaicinājumu un pārmaiņu gads.

Par vienu no nozīmīgākajām izmaiņām uzskatāma uzņēmuma zīmola maiņa no Parex Dzīvība uz Citadele Life, kas bija daļa no apjomīgā Parex bankas restrukturizācijas procesa, kas noslēdzās ar jaunas Citadele bankas izveidi. Par izmaiņām atbilstoši likumdošanai tika informēti visi Sabiedrības klienti.

Pie ārējiem faktoriem, kas negatīvi ietekmēja Sabiedrības darbību pieskaitāma vispārējās ekonomiskās situācijas pasliktināšanās Latvijā, kas neveicināja ilgtermiņa uzkrājumu produktu attīstību, kā arī īpašā negatīvā publicitāte, kas saistīta ar Parex bankas restrukturizāciju.

2010.gada maijā notika būtiskas izmaiņas kompānijas vadībā. Par Sabiedrības valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts Uģis Vorons, kam ir vairāk kā 10 gadus ilga vadības pieredze dzīvības apdrošināšanas un pensiju uzkrājumu jomā Latvijā un ārpus tās.

Jaunā Sabiedrības vadība izstrādāja jaunu Sabiedrības attīstības stratēģiju turpmākajiem 5 gadiem, par prioritāru uzdevumu nosakot Sabiedrības pārdošanas organizācijas straujāku attīstību, veidojot diversificētu vairākanālu pārdošanas struktūru. Papildus esošās sadarbības efektīvizācijai ar Citadele bankas Privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanas direkciju un Korporatīvo klientu apkalpošanas direkciju, Sabiedrības pārdošanas stratēģija paredz arī izveidot abpusēji izdevīgu sadarbību ar Privatbanking struktūrvienību, kā arī izveidot savu specializētu dzīvības apdrošināšanas pārdošanas kanālu.

Pārskata gadā Sabiedrība turpināja fokusēties uz tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas (unit-link) līgumu slēgšanu ar iespēju izvēlēties konservatīvu vai uz pieaugumu orientētu investīciju politiku. Papildus klientiem tika piedāvāta arī kredītņēmēja dzīvības apdrošināšana un dzīvības apdrošināšana bez uzkrājumu veidošanas. Pārskata gadā Sabiedrība paplašināja piedāvāto produktu klāstu ar grupu dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktu, kas izstrādāts kopā ar Swiss Re pārastrošināšanas kompāniju.

Jaunā pārdošanas stratēģija un produktu klāsta pilnveidošana deva savu tūlītēju pozitīvu rezultātu jau pārskata gadā, ļaujot Sabiedrībai palielināt saņemto bruto prēmiju apjomu līdz 826 tūkst. LVL, kas ir 102% palielinājums, salīdzinot ar 2009.gadu.

Sabiedrība 2010. gadā strādāja ar 41 tūkst. LVL neto peļņu (2009. gadā – peļņa 27 tūkst. LVL). Šāda finansiālā rezultāta sasniegšanu noteica trīs svarīgākie faktori: veiksmīgs pārdošanas organizācijas darbs, stingra administratīvo izdevumu kontrole un augsts investīciju darbības rezultāts.

Salīdzinot ar 2009. gadu, neto darbības izdevumi samazinājās par 5% un sastādīja 207 tūkst. LVL. Izdevumu samazinājums skaidrojams ar Sabiedrības vadības aktivitātēm procesu efektīvizācijas un izdevumu samazināšanas jomā atbilstoši Sabiedrības attīstības stadijai un prioritātēm.

2010. gadā Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot konservatīvu ieguldījumu politiku – galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros un termiņnoguldījumos. 2010. gadā tika sasniegts pozitīvs investīciju darbības rezultāts 204 tūkst. LVL apmērā.

Augstākminētie rezultāti norāda, ka, neskatoties uz nozīmīgajiem izaicinājumiem un izmaiņām pārskata periodā, Sabiedrības vadības un darbinieku mērķtiecīgās aktivitātes ir devušas augstvērtīgus rezultātus.

Apdrošinātāja attīstības prognoze

2011. gadā Sabiedrības vadība plāno turpināt iesākto pārdošanas stratēģijas realizāciju, kas paredz pārdošanas kanālu skaitu palielināšanu un sadarbības efektīvizāciju, kā arī meklēt iespējas Sabiedrības klientu apmierinātības palielināšanai un darbības procesus optimizācijai. Sabiedrība plāno 2011.gadā būtiski palielināt parakstīto prēmiju apjomu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Pašu akciju iegādes gadījumi

Pārskata gadā pašu akciju iegādes gadījumi nav notikuši.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis 2010. gada 31. decembrī bija 3,05 milj. LVL. Sabiedrības brīvie līdzekļi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar mērķi gūt papildus ieņēmumus un nodrošināt atbilstošu likviditāti.

Sabiedrība 2007. gada 12. jūnijā ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS Citadele Asset Management. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ievērojot sabalansēto ieguldījumu portfeļa struktūru, galvenokārt, veicot ieguldījumus Latvijas Republikā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīciju portfelis tiek diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

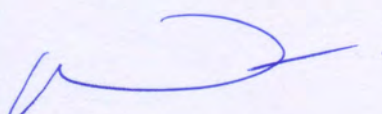
Nosakot apdrošināšanas pakalpojumu cenas, AAS Citadele Life kontrolē, lai tās atspoguļotu izmaiņas gan finanšu, gan apdrošināšanas tirgos. Apdrošināšanas pakalpojumu cenām ir jābūt adekvātām apdrošināšanas atlīdzību izmaksu nodrošināšanai.

Svarīgākais kredītrisku ietekmējošais faktors pārskata gadā bija ieguldījumu portfeļa kredītrisks. Tas tika samazināts atbilstoši ieguldījumu politikai, veicot ieguldījumu diversifikāciju.

Sabiedrības investīciju portfeļa pārvalde tiek veikta tā, lai minimizētu likviditātes risku – daļa portfeļa tiek turēta naudas līdzekļu veidā vai īstermiņa (līdz 1 mēnesim) noguldījumos bankās. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un citos finanšu instrumentos nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti par tirgus cenu saprātīgā laika periodā.

Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali.

Vadības priekšlikums ir 2010. gada peļņu novirzīt iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai.

U. Vorons 
Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 27. aprīlī

Paziņojums par vadības atbildību

AAS Citadele Life vadība apstiprina, ka Sabiedrības 2010. gada pārskats finanšu gadam, kas noslēdzas 2010. gada 31. decembrī, sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un LR normatīvo aktu prasībām, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un tas patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmām 2010. gadā.

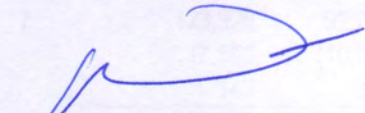
Vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi. AAS Citadele Life vadība atbild par Sabiedrības grāmatvedības kārtošanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības tūlītēju novēršanu.

V. Ivanovs
Padomes priekšsēdētājs



2011. gada 27. aprīlī

U. Vorons
Valdes priekšsēdētājs



Neto apmērinosāmas izdevumi	
Kapitāla izdevumi	8
Uzdevu izdevumi un izdevumu pārveidošanas izdevumi	8
Preču izdevumi	20
Neto izdevumi un izdevumu pārveidošanas izdevumi	11, 12
Procentu izdevumi	
Ciņģu izdevumi	
Neto darījumu izdevumi	
	(95,557)
Pārskata gada peļņa pirms uzturēšanu izdevumiem nodokļa	
	41,824
Uzdevu izdevumi un izdevumu pārveidošanas izdevumi pārskata gada	
	2
Pārskata gada peļņa	
	46,546
Atskaitot uz Sabiedrības akcionāru	
	46,546

Pastāvīgo 11. 12. 13. un 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100.

V. Ivanovs
Padomes priekšsēdētājs
2011. gada 27. aprīlī

U. Vorons
Valdes priekšsēdētājs

Apvienotais ienākumu pārskats

	Piezīme	2010 LVL	2009 LVL
Neto parakstītās prēmijas	4	21,652	14,141
Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	4	(3,043)	(2,348)
Neto nopelnītās prēmijas		18,609	11,793
Komisijas ieņēmumi	5	41,201	23,992
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām	6	80,248	127,839
Neto procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	7	123,328	92,213
Neto zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām		(7,573)	(10,745)
Citi ieņēmumi		143	385
Citi ieņēmumi		237,347	233,684
Neto izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskajās rezervēs	10	(8,296)	(206)
Neto atlīdzību prasības		(458)	(735)
Neto apdrošināšanas atlīdzības		(8,754)	(941)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	(4,029)	(4,512)
Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	9	(44,006)	(39,148)
Personāla izmaksas	20	(128,695)	(136,687)
Nolietojums un amortizācija	11, 12	(17,506)	(20,448)
Procentu izdevumi		(12,223)	(14,890)
Citi izdevumi		(198)	(1,576)
Neto darbības izdevumi		(206,657)	(217,261)
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		40,545	27,275
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	23	-	-
Pārskata gada peļņa		40,545	27,275
Attiecināma uz Sabiedrības akcionāru		40,545	27,275

Pielikumi no 11. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

V. Ivanovs
 Padomes priekšsēdētājs

2011. gada 27. aprīlī

U. Vorons
 Valdes priekšsēdētājs

Pārskats par finanšu stāvokli

AKTĪVS	Piezīme	31.12.2010. LVL	31.12.2009. LVL
Nemateriālie aktīvi	11	58,002	73,423
Pamatlīdzekļi	12	358	2,146
leguldījumi:			
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13	1,833,588	2,060,454
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13	1,484,354	708,901
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	13	1,221,879	788,201
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		6,090	8,442
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		3,230	2,775
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	16	6,964	6,964
Nākamo periodu izdevumi		189	280
Citi debitori		495	357
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi		7,319	-
Nauda un tās ekvivalenti	17	220,295	174,910
KOPĀ AKTĪVS		4,842,763	3,826,853
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Pašu kapitāls			
Pamatkapitāls (akciju kapitāls)	18	3,000,000	3,000,000
Uzkrātie zaudējumi		(180,792)	(221,337)
Kopā pašu kapitāls		2,819,208	2,778,663
Apdrošināšanas saistības	15	22,532	10,738
leguldījuma līgumi	14	1,909,515	987,260
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		8,288	3,073
Norēķini par finanšu līzingu	11	15,100	28,688
Pārējie kreditori	19	57,345	10,796
Uzkrātās saistības	21	9,184	7,635
Nākamo periodu ieņēmumi		1,591	-
Kopā saistības		2,023,555	1,048,190
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		4,842,763	3,826,853

Pielikumi no 11. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

V. Ivanovs
 Padomes priekšsēdētājs

2011. gada 27. aprīlī

U. Vorons
 Valdes priekšsēdētājs

Naudas plūsmu pārskats par 2010. gadu

	2010 LVL	2009 LVL
Pamatdarbības naudas plūsma		
Saņemtās prēmijas no tiešās apdrošināšanas	763,131	409,795
Samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem	(232,665)	(241,426)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	15,455	13,509
Pamatdarbības neto naudas plūsma	545,921	181,878
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	300,688	(601,943)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(484,197)	(279,220)
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	(421,113)	370,524
Ienākumi no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	59,806	34,574
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	44,370	83,461
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(500,446)	(392,604)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Akciju emisija	-	200,000
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	200,000
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)	45,475	(10,726)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	174,910	185,478
Naudas un tās ekvivalentu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(90)	158
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	220,295	174,910

Pielikumi no 11. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskata pielikums

1. Sabiedrība un tās darbība

AAS Citadele Life (Sabiedrība) ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS Citadele Asset Management. Sabiedrības galējais labuma guvējs ir Latvijas Republika (LR). Valsts akciju turētājs ir VAS Latvijas privatizācijas aģentūra. Sabiedrība piedāvā dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus. Sabiedrība piedāvā klientiem tirgum piesaistītus produktus, produktus ar garantēto ienesīgumu, kā arī dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktus. Sabiedrības birojs atrodas Rīgā, Republikas laukumā 2a. Finanšu pārskatus publicēšanai apstiprinājusi Valde 2011. gada 20. aprīlī un Padome 2011. gada 27. aprīlī.

2. Grāmatvedības politikas

2.1. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi

AAS Citadele Life finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot atsevišķus finanšu ieguldījumus, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā, un Eiropas Savienībā apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ietver Starptautisko grāmatvedības standartu valdes (SGSV) apstiprinātos standartus un interpretācijas, kā arī Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas (SGSK) apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus (SGS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijas (SIK), kas ir spēkā 2010. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanās principu. Finanšu pārskats sagatavots latos (LVL) bez santīmiem.

Kā norādīts pārskata pielikuma 1. pielikumā, Sabiedrība ietilpst Citadele bankas grupā. Līdz ar finanšu krīzes ietekmi uz AS Parex banka (Banka) darbību, 2008. gada nogalē Latvijas valdība kļuva par AS Parex banka (Banka) vairākuma akcionāru. Pēc sākotnējās valdības iesaistīšanās AS Parex bankas stabilizācijas procesā, Banka turpmāk saņēma nepieciešamo likviditātes atbalstu no Latvijas Republikas Valsts kases. Papildus atbalstu Banka saņēma no Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas, kas 2009. gada 16. aprīlī kļuva par Bankas mazākumdaļu turētāju. 2009. gada 8. maijā Ministru Kabinets apstiprināja AS Parex banka restrukturizācijas plānu, kurš tika izveidots, lai pamatotu valsts atbalstu. Restrukturizācijas plānu 2010. gada 23. martā apstiprināja LR Ministru Kabinets, paredzot restrukturizēt stratēģiskos aktīvus jaunā sabiedrībā. 2010. gada 30. jūnijā Komercreģistrā tika iereģistrēta AS Citadele banka ar 100% valsts kapitālu. 2010. gada 30. jūlijā tika parakstīts līgums par Eiropas Rekonstrukcijas un Attīstības bankas piedalīšanos AS Citadele banka kapitālā (25%). 2010. gada 3. augustā AAS Parex Dzīvība nomainīja nosaukumu uz AAS Citadele Life.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos

(a) *Interpretācijas un izmaiņas standartos, kas stājās spēkā 2010. gadā*

Ar 2010. gada 1. janvāri spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Sabiedrības ikdienas darbību, un kurus Sabiedrība ir pieņēmusi ar 2010. gada 1. janvāri.

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (publicēti 2009. gada aprīlī, lielākā daļa no grozījumiem stājas spēkā 2010. gada 1. janvārī)

Uzlabojumi sastāv no dažādām izmaiņām un precizējumiem attiecībā uz šādiem standartiem un interpretācijām: precizējums, ka biznesa ieguldīšana kopīgi pārvaldītos darījumos un kopīgi pārvaldīto sabiedrību dibināšana neietilpst 2. SFPS darbības jomā; 5. SFPS un citu standartu informācijas atklāšanas prasību precizēšana, kas attiecas uz ilgtermiņa aktīviem (vai atsavināšanas grupu), kas klasificēti kā turēti pārdošanai vai darbības pārtraukšana; prasība ziņot par kopējiem aktīviem un saistībām par katru uzrādāmo segmentu saskaņā ar 8. SFPS tikai tad, ja šādas summas regulāri tiek sniegtas galvenajam operatīvās darbības lēmumu pieņēmējam; grozījumi 1. SGS, lai atļautu klasificēt noteiktas saistības, kas nokārtotas ar sabiedrības pašu kapitāla instrumentiem kā ilgtermiņa saistības; izmaiņas 7. SGS - tikai izdevumi, kuru rezultātā tiek atzīts aktīvs, ir klasificējami kā ieguldīšanas darbības naudas plūsma, atļaujta klasificēt noteiktu ilgtermiņa zemes nomu kā finanšu nomu saskaņā ar 17. SGS pat tad, ja īpašuma tiesības uz zemi nomas beigās netiek nodotas nomniekam; papildus norādījumi par 18. SGS nosakot, vai sabiedrība darbojas kā principāls vai kā

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.1. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi (turpinājums)

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos (turpinājums)

aģents; 36. SGS precizējums, ka naudu ienesošās vienības nedrīkst būt lielākas par darbības segmentu pirms apvienošanas; papildināts 38. SGS par patiesās vērtības noteikšanu nemateriālajiem aktīviem, kas iegūti uzņēmējdarbības apvienošanā; grozīts 39. SGS (i), iekļaujot tajā iespēju līgumus, kas varētu rasties uzņēmējdarbības apvienošanā (ii) lai precizētu pārklasifikācijas laiku peļņai vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas instrumentiem, no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pārskata gadā, un (iii) norādot, ka priekšapmaksas iespēja ir cieši saistīta ar apkalpošanas līgumu, ja iespēju līguma izmantošanas brīdī aizņēms atmaksā ekonomiskos zaudējumus aizdevējam; grozīts 9. SFPIK norādot, ka iegul tie atvasinājumi līgumos, kas noslēgti kopīgi pārvaldītos darījumos un kopīgi pārvaldītas sabiedrības dibināšanas rezultātā, neietilpst tā darbības jomā; un atcelti ierobežojumi 16. SFPIK, ka riska ierobežošanas instrumenti nedrīkst tikt turēti ārvalstu sabiedrībā, kurai pašai tiek piemērota riska ierobežošana. Grozījumiem nebija būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

(b) SFPS, grozījumi un interpretācijas, kas stājušās spēkā 2010. gadā un neattiecas uz Sabiedrības darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem

12. SFPIK, Pakalpojumu koncesiju līgumi

15. SFPIK, Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi

legultie atvasinātie finanšu instrumenti - Grozījumi 9. SFPIK un 39. SGS

16. SFPIK, Neto ieguldījumu ārvalstu sabiedrībā riska ierobežošana

17. SFPIK, Nefinanšu aktīvu sadalīšana dalībniekiem

18. SFPIK, Aktīvu pārņemšana no pasūtītājiem

SGS 27, Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati

Pret risku nodrošinātie instrumenti - grozījumi 39. SGS

1. SFPS, Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi

Papildus atbrīvojumi sabiedrībām, kuras pirmo reizi piemēro SFPS - Grozījumi 1. SFPS

Garantētie nosacījumi un atcelšana, grozījumi 2. SFPS

3. SFPS, Uzņēmējdarbības apvienošana

Grozījumi 5. SFPS, Pārdošanai paredzēti ilgtermiņa aktīvi un pārtraukta darbība (un sekojošie grozījumi 1. SFPS).

(c) Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie neattiecas uz Sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

Maksājumi minimālā finansējuma prasībai - Grozījumi 14. SFPIK (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk).

19. SFPIK, Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem (Spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana – Grozījumi 12. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi 24. SGS, Saistīto pušu atklāšana (izdoti 2009. gada novembrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī).

Grozījumi 32. SGS - Tiesību emisiju klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk).

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.1. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi (turpinājums)

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos (turpinājums)

Smaga hiperinflācija un noteikta datumu atcelšana, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi – Grozījumi

1. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES.)

Daļējs atbrīvojums no salīdzinošās informācijas atklāšanas saskaņā ar 7. SFPS ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi - Grozījumi 1. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Atklājamā informācija - Finanšu aktīvu nodošana – Grozījumi 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES)

9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana (nav apstiprināti ES).

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (izdoti 2010. gada maijā, spēkā stāšanās datums katram standartam atšķiras, lielākā daļa uzlabojumu spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk; Nav apstiprināti ES.)

2.2. Aplēšu, pieņēmumu un spriedumu izmantošana

Sagatavojot finanšu pārskatu, Sabiedrības vadība ir pamatojusies uz zināmām aplēsēm, pieņēmumiem un spriedumiem, kuri ir ietekmējuši bilancē atspoguļotos aktīvu un saistību posteņus, kā arī apvienotā ienākumu pārskata posteņus. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, pamatojoties uz vēsturisko pieredzi un citiem faktiem, ieskaitot nākamo notikumu prognozes, kas var būt novērtēti kā ticami. Būtiskākās aplēses, kas izmantotas sagatavojot šo finanšu pārskatu, ir saistībā ar līgumu klasifikāciju (skat. 2.11. pielikumu), atliktā nodokļa atzīšanu (skat. 23. pielikumu), uzkrātām neizmantoto atvaļinājumu izmaksām (skat. 21. pielikumu) un notikušo bet vēl nepieteikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskajām rezervēm (skat. 15. pielikumu).

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrībai piederošie vērtspapīri tiek kotēti aktīvā tirgū, līdz ar to patiesā vērtība atbilst pieejamai kotētājai vērtspapīru cenai.

2.3. Darījumi ārvalstu valūtās

(a) Funkcionālā un uzskaites valūta

Sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Sabiedrība darbojas ("uzskaites valūta"). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (Ls), kas ir Sabiedrības funkcionālā un uzskaites valūta.

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas latos pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi, tiek atspoguļoti attiecīgā perioda ienākumu pārskatā.

Bilances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31.12.2010.	31.12.2009.
USD/LVL	0.535	0.489
EUR/LVL	0.702804	0.702804

2.4. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi

Sabiedrības pamatlīdzekļi ir ilgtermiņa aktīvi, kas tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskajā darbībā ar lietderīgās izmantošanas periodu vairāk nekā vienu gadu. Pamatlīdzekļa vienība sākotnēji tiek novērtēta tā iegādes vērtībā, kas sastāv no pirkuma cenas un citiem izdevumiem, kas tieši saistīti ar iegādi, un kas nepieciešami, lai aktīvu sagatavotu darba stāvoklī un nogādātu lietošanas vietā. Pamatlīdzekļa vienības vērtība tiek aprēķināta no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos nolietojuma izdevumus un jebkādus zaudējumus saistībā ar vērtības samazinājumu, ja tādi ir.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)****2.4. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (turpinājums)**

Turpmākajos periodos radušās izmaksas, kas attiecināmas uz šādiem ilgtermiņa aktīviem tiek iekļautas aktīva uzskaites vērtībā tad, ja no tām ir sagaidāmi nākotnes ekonomiskie labumi Sabiedrībai, kas pārsniedz sākotnēji paredzēto esošā pamatlīdzekļa vienības ienesīguma normu. Visas pārējās turpmākajos periodos radušās izmaksas ekonomisko labumu atjaunošanai, ko Sabiedrība var sagaidīt no sākotnēji paredzētās esošā pamatlīdzekļa vienības ienesīguma normas, tiek iekļautas kā izmaksas apvienotajā ienākumu pārskatā periodā, kad tās radās.

Nolietojums tiek uzrādīts apvienotajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes par katru materiālo aktīvu vai tā daļu to derīgās izmantošanas laikā. Lietderīgais izmantošanas laiks ir robežās no 3 līdz 5 gadiem.

Nolietojums tiek aprēķināts no starpības starp iegādes vērtību un sagaidāmo realizācijas vērtību lietderīgās izmantošanas laika beigās. Ja sagaidāmo realizācijas vērtību lietderīgās izmantošanas laika beigās nav iespējams ticami novērtēt, tā tiek uzskatīta par nulli.

Nemateriālie aktīvi

Programmatūra, kura ir neatkarīga no aparātūras, tiek klasificēta kā nemateriālais aktīvs. Nemateriālais aktīvs sākotnēji tiek atzīts iegādes vērtībā, ko sastāda tā pirkuma cena un jebkādi tieši saistītie izdevumi. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālā aktīva vērtība tiek noteikta no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos amortizācijas izdevumus un jebkādus zaudējumus saistībā ar vērtības samazinājumu, ja tādi ir. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti, izmantojot lineāro metodi. Lietderīgais izmantošanas laiks ir robežās no 3 līdz 6 gadiem. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti ar pieņēmumu, ka to atlikusī vērtība ir nulle. Nolietojuma un amortizācijas likmes, atlikusī vērtība un nolietojuma metodes tiek izvērtētas katrā pārskata sastādīšanas datumā.

2.5. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 15% nodokļa likmi.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā 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 nodokļa likme (un likumdošana), kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm.

Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no uzkrātajām izmaksām atvaļinājumiem un 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 ir ticams, ka Sabiedrībai būs pietiekams ar nodokli apliekamais ienākums, pret kuru varēs segt pagaidu atšķirības.

Atliktā nodokļa aktīva bilances vērtība tiek pārskatīta katrā bilances datumā un samazināta tik lielā mērā, kādā vairs nav ticams, ka nākotnē būs pieejama pietiekama ar nodokli apliekama peļņa, kas ļautu pilnībā vai daļēji izmantot atliktā nodokļa aktīvu.

2.6. Prasības pret pārprošinātājiem

Sabiedrība veic visu veidu apdrošināšanas līgumu pārprošināšanu. Pārprošinātājiem pienākošās summas tiek aprēķinātas atbilstoši attiecīgajām pārprošinātajām polisēm un saskaņā ar pārprošināšanas līgumu. Kompensācijas, kas pienākas Sabiedrībai, pamatojoties uz pārprošināšanas līgumiem, tiek atzītas kā pārprošināšanas aktīvi. Šie aktīvi sastāv no īstermiņa parādiem, kas jāapmaksā pārprošinātājiem. No pārprošinātājiem atgūstamās summas un pārprošinātājiem maksājamās summas tiek aprēķinātas katrā līguma, uz kuru attiecas pārprošināšana, līmenī un izejot no piemērojamā pārprošināšanas līguma nosacījumiem. Pārprošināšanas saistības galvenokārt sastāda prēmijas, kas maksājamās par pārprošinātajiem līgumiem, kas tiek atzītas apvienotajā ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Sabiedrība izvērtē pārprošināšanas aktīvus saistībā ar iespējamo vērtības samazināšanos reizi ceturksnī. Ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka pārprošināšanas aktīviem ir notikusi vērtības samazināšanās, Sabiedrība samazina pārprošināšanas aktīva uzskaites vērtību līdz atgūstamajai summai un atzīst radušos zaudējumus apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.7. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā aktīva vai saistības kotētām tirgus cenām, vai izmantojot salīdzinājumus ar pēc būtības līdzīgiem finanšu instrumentiem. Ja nav pieejamas kotētas tirgus cenas, patiesās vērtības noteikšana neizbēgami saistās ar spriedumu izmantošanu, un šādi spriedumi jāizmanto, veidojot uzkrājumus vērtības samazināšanai kavētiem maksājumiem sliktākiem ekonomiskajiem apstākļiem (ieskaitot, attiecīgajai valstij piemītošus specifiskus riskus), koncentrācijai atsevišķās nozarēs, instrumentu vai valūtu veidiem, tirgus likviditātei un citiem faktoriem. Saskaņā ar vadības aplēsēm finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

7.SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Sabiedrība klasificē visus finanšu aktīvus šajā vērtēšanas tehnikas hierarhijas kategorijā:

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus.

2.8. Finanšu aktīvi

Sabiedrība veic savus ieguldījumus saskaņā ar LR likumdošanu, Sabiedrības investīciju politiku un valdes lēmumiem. Sabiedrība ir deleģējusi ieguldījumu veikšanu IPAS Citadele Asset Management, kura veic ieguldījumu pārvaldi saskaņā ar noslēgto ārpakalpojumu līgumu.

Ieguldījumu iegāde un pārdošana tiek atzīta darījuma veikšanas dienā, kas ir datums, kad Sabiedrība apņemas iegādāties vai pārdot attiecīgo ieguldījumu. Ieguldījumu beidz atzīt, kad ir beigušās tiesības saņemt naudu no finanšu aktīviem vai kad Sabiedrībai vairs nepastāv riski attiecībā uz šiem finanšu aktīviem un nepastāv arī tiesības gūt ekonomisku labumu no šiem finanšu aktīviem.

Atkarībā no vadības skatījuma un finanšu aktīvu iegādes mērķa, finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos;
- aizdevumi un debitoru parādi;
- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi;
- pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.

Vadība nosaka Sabiedrības investīciju klasifikāciju pie to sākotnējās atzīšanas un pārskata katrā bilances datumā. Visi Sabiedrības finanšu aktīvi ir klasificēti vai nu kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, vai kā aizdevumi un debitoru parādi. Atskaites perioda laikā Sabiedrība nav klasificējusi nevienu finanšu aktīvu kā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi vai pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver finanšu aktīvus, kuri pie to sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un finanšu aktīvus, kas tiek turēti tirdzniecības mērķiem (piem., finanšu aktīvs, kas iegādāts vai atzīts ar mērķi to tālāk pārdot vai pirkt).

Lielākā daļa Sabiedrības finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ir finanšu aktīvi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, jo dotie finanšu aktīvi tiek izmantoti, lai segtu Sabiedrības apdrošināšanas un ieguldījumu līgumu saistības, kas saistītas ar izmaiņām šo aktīvu patiesajā vērtībā. Doto aktīvu klasificēšana kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos izslēdz vai ievērojami mazina uzskaites vai novērtējuma nekonsekvenci (uzskaites nesaskaņotību), kas citādi rastos no aktīvu un saistību novērtēšanas, kā arī ieņēmumu un zaudējumu atzīšanas saskaņā ar dažādu uzskaites politiku.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos sākotnēji tiek atzīti pēc to patiesās vērtības darījuma veikšanas dienā, neietverot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi šajā kategorijā tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Izmaiņas to patiesajā vērtībā tiek konsekventi atzītas kā peļņa vai zaudējumi atskaites perioda apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.8. Finanšu aktīvi (turpinājums)

Realizētā vai nerealizētā peļņa vai zaudējumi, kas radušies no izmaiņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos patiesajā vērtībā, tiek iekļauta apvienotajā ienākumu pārskatā rašanās periodā. Nopelnītie procenti un saņemtās dividendes tiek iekļautas investīciju ienākumos.

(b) Debitoru parādi

Debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū un nav aktīvi, kurus Sabiedrība plāno pārdot tuvākajā laikā vai aktīvi, kas atzīti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vai pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi. Debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā ar uzkrātajiem procentiem un turpmāk tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus aktīva vērtības samazinājumam. Uzkrājumi aktīva vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka Sabiedrība nespēs saņemt visus tai pienākošos ienākumus atbilstoši sākotnējiem nosacījumiem. Dotajā kategorijā tiek uzskaitīti arī apdrošināšanas līgumu debitori un to iespējamā vērtības samazinājuma analīze notiek identiski pārējiem finanšu aktīviem, kas klasificēti kā debitoru parādi.

2.9. Debitori no apdrošināšanas darījumiem

Attiecīgie debitoru parādi un kreditoru saistības tiek atzīti to rašanās brīdī. Tie ietver summas, kas izmaksājamas un saņemamas no apdrošināšanas aģentiem, brokeriem un apdrošināšanas ņēmējiem. Ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka apdrošināšanas vai ieguldījuma līguma parādam ir notikusi vērtības samazināšanās, Sabiedrība samazina dotā aktīva uzskaites vērtību līdz atgūstamajai summai un atzīst radušos zaudējumus apvienotajā ienākumu pārskatā. Nepieciešamie objektīvie pierādījumi apdrošināšanas vai ieguldījuma līguma parāda aktīva vērtības samazinājumam tiek iegūti, izmantojot to pašu procesu, kāds tiek izmantots aizdevumiem un debitoru parādiem. Arī vērtības samazinājuma rezultātā radušies zaudējumi tiek aprēķināti, izmantojot metodi, kādu izmanto šiem finanšu aktīviem. Kad debitoru parādu no apdrošināšanas darījumiem maksājumi netiek veikti savlaicīgi, polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atņemtas no parakstītajām prēmijām.

Galvenā pārāpdrošināšanas līguma forma ir obligātā proporcionālā vienošanās (quota share, surplus/quota share treaty). Riski, kuri pārsniedz obligātās pārāpdrošināšanas vienošanos limitus vai neatbilst proporcionālās pārāpdrošināšanas līguma nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārāpdrošināti grupās atbilstoši riska kategorijām.

2.10. Nauda un naudas ekvivalenti

Naudu un naudas ekvivalentus veido nauda bankā un īstermiņa noguldījumi, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

2.11. Produktu klasifikācija

Sabiedrība piedāvā līgumus, kas paredz apdrošināšanas, ieguldījumu vai abu minēto risku nodošanu Sabiedrībai. Atbilstoši SFPS 4, līgumi, kas tiek slēgti ar klientiem tiek klasificēti kā apdrošināšanas līgumi vai ieguldījumu līgumi.

Klasifikācijas nolūkos apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā:

- apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja,
- apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņēmēja zaudējumus, ja notiks atrunāts apdrošināšanas gadījums, tāds kā apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājuma ņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības,
- atrunāts noteikts neparedzams nākotnes notikums, kas nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājuma ņēmēju.

Dzīvības apdrošināšanas līgumi, kas nepakļauj apdrošinātāju būtiskam apdrošināšanas riskam, tiek klasificēti kā ieguldījumu līgumi. Termins "ieguldījumu līgums" tiek izmantots klasifikācijas nolūkos; tas ir neformāls termins un attiecas uz finanšu instrumentu, kas neatbilst apdrošināšanas līguma definīcijai.

Ieguldījumu līgumu pārklasifikācija apdrošināšanas līgumos iespējama gadījumos, kad tiek mainīti apdrošināšanas līguma nosacījumi, kā rezultātā apdrošinātājs tiek pakļauts būtiskam apdrošināšanas riskam. Līguma nosacījumu maiņas gadījumā tiek pielietota augstāk minētā apdrošināšanas līgumu klasifikācijas metodika.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)****2.11. Produktu klasifikācija (turpinājums)**

Apdrošināšanas līgumu pārklasifikācija ieguldījumu līgumos netiek veikta. Līgums, kas uzskatāms par apdrošināšanas līgumu, paliek apdrošināšanas līgums, kamēr visas tiesības un saistības ir dzēstas vai tām beidzies termiņš.

2.12. Apdrošināšanas saistības**Vispārējās apdrošināšanas saistības**

Vispārējās apdrošināšanas saistības tiek aplēstas, pamatojoties uz visu bilances datumā piekritušo, bet vēl nenokārtoto apdrošināšanas atlīdzību aplēstajām galīgajām izmaksām, neatkarīgi no tā, vai ir vai nav saņemts apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, ieskaitot attiecīgos pieteikto apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumus. Ar zināma veida apdrošināšanas atlīdzībām saistīti paziņojumi un to nokārtošana var ievērojami aizkavēties, līdz ar to bilances datumā var nebūt zināmas šo apdrošināšanas atlīdzību galīgās izmaksas.

Aplēšot iespējamās apdrošināšanas saistības, Sabiedrības vadība veido tehniskās rezerves. Piekritušās atlīdzību prasības ietver apdrošināšanas atlīdzību prasības, pieteikto apdrošināšanas atlīdzību zaudējumu noregulēšanas izdevumus un izmaiņas tehniskajās rezervēs.

Tehniskās rezerves iekļauj nenopelnītās prēmijas. Rezerves standartizētiem piedāvājumiem ar uzkrājumu un garantētu ienesīgumu tiek aprēķinātas, saņemtajām prēmijām atņemot komisijas izmaksas un koriģējot uzkrātos garantētos ieņēmumus. Rezerves nelaiemes gadījumiem tiek aprēķinātas, ņemot vērā vēsturisko pieredzi.

Rezervēs iekļauj nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves. Nenopelnīto prēmiju rezerves tiek aprēķinātas nelaiemes gadījumu apdrošināšanas līgumiem. Aprēķini tiek veikti katram līgumam atsevišķi. Rezerves līgumam sastāda tādu pašu procentuālo daļu no bruto parakstītajām prēmijām saskaņā ar līgumu, kādu sastāda līguma pēcbilances termiņš pret kopējo līguma periodu.

Pārapirošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs veido tādu pašu procentuālo daļu no nenopelnīto prēmiju rezerves, kādu cedētās pārapirošināšanas prēmijas veido no bruto parakstīto prēmiju apjoma.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves uz gada beigām atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pārskata gadā, bet nav izmaksātas. Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves sastāv no:

- RBNS (Pieteikto, bet vēl neizmaksāto atlīdzību prasību tehniskās rezerves) tiek veidotas atlīdzību prasībām, kas ir notikušas un pieteiktas Sabiedrībai līdz atskaites perioda beigām, bet Sabiedrība uz atskaites perioda beigu datumu tās vēl nav izmaksājusi. RBNS novērtējums tiek veikts individuāli katram gadījumam, ņemot vērā paredzamo atlīdzību prasības summu un prognozētos tiešos un netiešos prasību noregulēšanas izdevumus (ja tādi ir).
- IBNR (Notikušo, bet vēl nepieteikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves) tiek veidotas atlīdzībām, kas uz atskaites perioda beigu datumu ir notikušas, bet vēl nav pieteiktas Sabiedrībai. IBNR tiek aprēķināts, izmantojot statistiku, kas balstīta uz vēsturiskajiem datiem par Sabiedrības pieredzi par laika starpību starp atlīdzības prasības paziņošanas datumu un apdrošināšanas gadījuma datumu.

Saistību atbilstības tests

Uz katru atskaites perioda beigu datumu tiek veikts saistību atbilstības tests riska apdrošināšanas produktiem bez uzkrājuma komponentes un produktiem ar uzkrājuma komponenti un garantēto ienesīgumu, lai novērtētu, vai atzītās apdrošināšanas saistības, kas samazinātas par atliktajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, ir pietiekamas. Veicot šos testus, tiek izmantoti pieņēmumi par paredzamo nākotnes naudas plūsmu šāda tipa līgumiem un nākotnes administratīvajām un atlīdzību prasību noregulēšanas izmaksām, kā arī investīciju ienākumu prognozes doto līgumu saistību seguma finanšu aktīviem. Ja dotā testa rezultātā iegūtais Sabiedrības saistību apjoms ir lielāks nekā saistību apjoms, kas noteikts izmantojot grāmatvedības politiku, attiecīgie zaudējumi tiek atzīti pārskata perioda apvienotajā ienākumu pārskatā kā izmaiņa uzkrājumos saistību atbilstības testa rezultātā.

2.13. Ieguldījumu līgumi

Ieguldījumu līguma saistības tiek atzītas, kad ir noslēgts līgums un saņemtas prēmijas. Šīs saistības sākotnēji tiek atzītas to iegādes vērtībā, no kuras tiek izslēgtas transakcijas izmaksas, kas saistītas ar līguma noslēgšanu. Ieguldījumu līgumu summas palielinājumi un samazinājumi tiek tieši atzīti saistībās, kas ir zināma kā depozītu uzskaitē (*deposit accounting*).

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.13. Ieguldījumu līgumi (turpinājums)

Finanšu saistības šāda veida līgumiem ir vienādas ar saistīto finanšu aktīvu, kas Sabiedrības produktu gadījumā ir atvērto ieguldījumu fondu daļas, patieso vērtību. Investīciju līgumu bez fiksētiem nosacījumiem finanšu saistību patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot saistīto ieguldījuma fondu daļu vērtību. Šīs daļu vērtības attiecīgi atspoguļo attiecīgo, atbilstošo ieguldījuma fondu finanšu aktīvu patieso vērtību. Finanšu saistību patiesā vērtība tiek iegūta, sareizinot šādam līgumam piekrietošo ieguldījuma fondu daļu skaitu ar to vērtību atskaites veidošanas dienā.

Ja noslēgtais kontrakts sevī ietver gan finanšu riska komponenti, gan nozīmīgu apdrošināšanas riska komponenti un ar kontraktu saistītās naudas plūsmas var tikt nodalītas ar pietiekamu pārlicību, kontraktā ietvertās summas tiek atdalītas. Visas prēmijas, kas ir saistītas ar apdrošināšanas risku tiek uzskaitītas kā apdrošināšanas līgumi un atlikušais maksājums tiek uzskaitīts kā depozīts bilancē, kā aprakstīts augstāk.

2.14. Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi no prēmijām

Parakstītās dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas prēmijas tiek atzītas polises izsniegšanas brīdī, ieņēmumi no tām nopelnīti proporcionāli visā attiecīgajā apdrošināšanas periodā. Ja pirmā maksājuma termiņš ir vēlāk nekā līguma spēkā stāšanās datumā, apdrošināšanas prēmijas tiek atzītas līguma spēkā stāšanās datumā.

Ieņēmumi no ieguldījumiem

Procentu ienākumi tiek ietverti apvienotajā ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, visiem finanšu instrumentiem, kas paredz procentu izmaksu. Efektīvās procentu likmes metode ir metode finanšu aktīvu vai pasīvu (finanšu aktīvu vai pasīvu grupu) bilances vērtības aprēķināšanai un procentu ienākumu un izdevumu atzīšanai attiecīgajā laika posmā. Efektīvā procentu likme ir tāda likme, kas precīzi diskontē nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu līdz finanšu aktīvu vai pasīvu uzskaites vērtībai paredzamās finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā. Lai aprēķinātu efektīvo procentu likmi, Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus attiecīgo līgumu nosacījumus, taču ne nākotnes diskontus. Visas nozīmīgākās līguma pakalpojuma maksas, kas izmaksātas vai saņemtas pušu starpā, darījumu izmaksas un citi papildu maksājumi vai ieturējumi tiek iekļauti aprēķinā. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, tiek rādīti kā procentu ieņēmumi.

Citi ieņēmumi

Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem (komisijas par līguma un uzkrājuma summas administrēšanu) tiek atzīti katru mēnesi saskaņā ar apdrošināšanas līgumā noteiktajām likmēm. Ieņēmumi no uzkrātās summas tiek atzīti, pienākot līguma beigu termiņam vai arī laužot to pirms termiņa.

2.15. Noma

Finanšu noma

Aktīvu noma, saskaņā ar kuru Sabiedrība pārņem būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu noma tiek kapitalizēta nomas uzsākšanas datumā zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Nomas procentu maksājumi tiek ietverti perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz nomas saistību atlikumu.

Operatīvā noma

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

2.16. Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļo daļu no tiešajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, kuri attiecināmi uz prēmiju ieņēmumiem, kas tiks nopelnīti polišu darbības laikā nākamajos periodos. Apdrošināšanas sabiedrības klientu piesaistīšanas izdevumi, kas pārsniedz 20 LVL par vienu līgumu, tiek lineāri sadalīti pa mēnešiem visam apdrošināšanas līguma darbības termiņam (bet ne vairāk, kā uz 15 gadiem) un attiecināti uz izdevumiem attiecīgajā periodā.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

2. Grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.17. Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti visi tie būtiskie apstākļi, kas ietekmē aktīvu un saistību novērtējumu un kļuvuši zināmi laika periodā starp bilances datumu un finanšu pārskata datumu, bet attiecas uz darījumiem, kas veikti pārskata gadā vai iepriekš.

3. Riska pārvaldība

3.1. Likumdošanas riski

Sabiedrība pakļauta tās jurisdikcijas vietējo likumdošanas aktu prasībām, kurā tā veic savu darbību. Šādi tiesību akti ne tikai paredz apdrošināšanas darbības apstiprināšanu un uzraudzību, bet arī nosaka zināmus ierobežojumus, piemēram, kapitāla pietiekamību, lai mazinātu apdrošināšanas sabiedrību saistību neizpildes un maksātnespējas risku, tādējādi nodrošinot, ka tās spēš segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī.

Regulatori ir ieinteresēti apdrošinājuma ņēmēju tiesību aizsardzībā un stingri uzrauga, lai Sabiedrība savā darbībā ievērotu apdrošināto personu intereses.

Kapitāla vadības mērķi ir:

- saglabāt nepieciešamo stabilitātes līmeni Sabiedrībā, tādējādi nodrošinot drošības līmeni apdrošinājuma ņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi, un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām;
- saglabāt finanšu elastīgumu, saglabājot stingru likviditāti un pieeju kapitāla tirgum;
- saskaņot aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā risku, kas saistīts ar Sabiedrības darbību,
- saglabāt finansiālo spēku, lai atbalstītu jaunas uzņēmējdarbības izaugsmi; nodrošināt atbilstību apdrošinājuma ņēmēju un regulatora prasībām.

Saskaņā ar normatīvajām prasībām Latvijā, apdrošināšanas sabiedrībai ir pastāvīgi jākontrolē pašu kapitālu, kas ir vienāds vai lielāks, nekā noteiktā maksātnespējas norma.

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
Maksātnespējas norma (Dzīvības apdrošināšana)	5,981	3,299
Maksātnespējas norma (Tirgum piesaistītie līgumi)	37,373	41,918
Maksātnespējas norma pamatojoties uz prēmijām (nedzīvības apdrošināšana)	3,287	867
Garantijas fonda minimālais lielums*	2,459,814	2,248,973
Maksātnespējas norma	2,459,814	2,248,973
Pašu kapitāla aprēķins un maksātnespējas prasību izpilde		
	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
(+) Apdrošinātāja apmaksātais pamatkapitāls	3,000,000	3,000,000
(+) Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(221,337)	(248,612)
(+) Pārskata perioda zaudējumi	-	-
(-) Nemateriālie aktīvi	58,002	73,423
Kopā kapitāls	2,720,661	2,677,965
Maksātnespējas norma	2,459,814	2,248,973
Maksātnespējas normas prasības izpilde	260,847	428,992

* Aprēķinātajam pašu kapitālam jābūt lielākam par aprēķināto maksātnespējas normu un/vai Garantijas fonda minimālo lielumu. Aprēķinātā maksātnespējas norma tiek noteikta pamatojoties uz FKTK noteiktu metodiku un ir atkarīga no Sabiedrības apdrošināšanas un ieguldījumu līgumu portfeļa struktūras. Garantijas fonda minimālais lielums tiek reizi

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

3. Riska pārvaldība (turpinājums)

3.1. Likumdošanas riski (turpinājums)

gadā indeksēts, pamatojoties uz patērētāju cenu indeksa (nosaka Eurostat) izmaiņām Eiropas Savienības ekonomiskajā zonā. Garantijas fonda minimālais lielums apdrošinātājiem ir 3 500 000 EUR jeb 2 459 814 LVL sākot no 01.01.2010. (31.12.2009.: 3 200 000 EUR jeb 2 248 973 LVL) pēc Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa 0.702804 2010. gada 31. decembrī.

Sabiedrība pārbauga pašu kapitāla pietiekamību, pamatojoties uz ceturkšņu datu analīzi un gadījumā, ja ir pazīmes par pašu kapitāla nepietiekamības risku, Sabiedrības valde izstrādā atbilstošu kapitāla bāzes pastiprināšanas plānu un ierosina to pieņemt Sabiedrības padomei.

3.2. Apdrošināšanas riski

Galvenie sabiedrības apdrošināšanas riska vadības sistēmas elementi ietver aktuāru matemātisko metožu un apdrošināšanas prēmiju un saistību aprēķināšanā izmantoto pieņēmumu pastāvīgu uzraudzību. Apdrošināšanas riski tiek ierobežoti ar atbilstošu risku parakstīšanas metodiku, aktuāru analīzi un atbilstošu pārpadrošināšanas segumu. Apdrošināšanas atlīdzības tiek noregulētas saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas metodiku.

Pie apdrošināšanas riskiem pieder aktuāru matemātiskais risks, kas kontrolē apdrošināšanas tarifu atbilstību nākotnes saistību segšanai un tehnisko rezervju pietiekamību nākotnes izmaksu segšanai.

Visas apdrošināšanas saistības ir pret Latvijas Republikas rezidentiem.

Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas risku novērtēšanai ir:

- Ieguldījumu atdeve. Pieņēmums pamatojas uz pašreizējiem tirgus pārskatiem, kā arī uz prognozēm par turpmāko ekonomikas un finanšu attīstību;
- Izdevumi. Darbības izdevumu pieņēmumi atspoguļo plānotās izmaksas.
- Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšana. Iemaksu pārtraukšana ir saistīta ar līguma izbeigšanu sakarā ar prēmijas neveikšanu. Līguma izbeigšana pirms termiņa saistīta ar apdrošinājuma ņēmēja brīvprātīgo lēmumu pārtraukt līguma darbību. Līguma izbeigšanas pieņēmumus nosaka, izmantojot statistikas datus un pamatojoties uz līguma veidu un līguma noteikumiem, kā arī uz apdrošināšanas tirgus tendencēm.

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas risku pārskatot veiktos aprēķinus, kā arī regulāri novērtējot saistību lieluma atbilstību. Ja tiek konstatētas neatbilstības, vadība maina cenu politiku, korigējot parakstīto polišu un pārpadrošinātāju vērtējumu, un veidojot papildus rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no polisēm.

3.3. Finanšu riski

Sabiedrības kredītriska trīs galvenie rašanās avoti ir: fiksēto un nefiksēto procentu vērtspapīru ieguldījumu portfelis, atbilstošs pārpadrošināšanas izvietojums un maksātspējas risks saistībā ar apdrošināšanas biznesu. Katrā sfērā pastāv sava risku vadības prakse, lai aizsargātu sabiedrības finansiālo stāvokli.

No pārpadrošinātājiem un klientiem saņemamās summas ir pakļautas maksātspējas riskam, bet šobrīd risks tiek vērtēts kā nebūtisks.

Pārpadrošinātājam „Standard&Poors” ir piešķīris A+ reitingu, Moody ' s reitings ir A1.

Kredītrisks ir risks, kas radīs zaudējumus finanšu instrumenta vienai pusei, otras puses pienākumu nepildīšanas dēļ.

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS Citadele Asset Management. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie sabalansētas ieguldījumu portfeļa struktūras, galvenokārt, veicot ieguldījumus Latvijā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīciju portfelis tiek diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

3. Riska pārvaldība (turpinājums)

3.3. Finanšu riski (turpinājums)

Lielākā daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi, un apdrošinājumaņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājumaņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem līgumiem, nav būtisks.

3.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks saistās ar Sabiedrības spēju nodrošināt, lai tā vienmēr varētu izpildīt savas maksājumu saistības kā to nosaka investīciju pārvaldīšanas politika. Sabiedrība savā īpašumā tur pietiekamu daudzumu likvidu aktīvu, kā piemēram, naudas līdzekļus bankā vai depozītus, lai spētu norēķināties par tās saistībām.

Ievērojama daļa no Sabiedrības investīciju portfeļa ir ieguldīta likvidos aktīvos, kā piemēram, vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un ieguldījumu fondos, ko varētu pārvērst naudā pietiekami īsā laika periodā un izmantot saistību dzēšanai.

Aktīvu, saistību un pašu kapitāla sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

31.12.2010., LVL

AKTĪVI	Līdz 1 mēn. (vai beztermiņa)					Virs 5 gadiem	Kopā
	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi			
ieguldījumi							
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	339,141	-	-	-	1,425,264	69,183	1,833,588
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,484,354	-	-	-	-	-	1,484,354
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	214,983	-	403,361	603,535	-	1,221,879
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	6,090	-	-	-	-	6,090
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	3,230	-	-	-	-	-	3,230
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxa	6,964	-	-	-	-	-	6,964
Nākamo periodu izdevumi	189	-	-	-	-	-	189
Citi debitori	495	-	-	-	-	-	495
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	170	340	510	510	5,135	654	7,319
Nauda un tās ekvivalenti	220,295	-	-	-	-	-	220,295
KOPĀ AKTĪVS	2,054,838	221,413	510	403,871	2,033,934	69,837	4,784,403
PASĪVS							
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	22,532	-	-	22,532
Ieguldījumu līgumi	1,909,515	-	-	-	-	-	1,909,515
Kreditori no tiešās pārāpdrošināšanas operācijām	8,288	-	-	-	-	-	8,288
Norēķini par finanšu līzingu	-	-	-	14,056	1,044	-	15,100
Pārējie kreditori	57,345	-	-	-	-	-	57,345
Nākamo periodu ieņēmumi	32	64	96	96	1,170	133	1,591
Uzkrātās saistības	-	-	-	9,184	-	-	9,184
KOPĀ PASĪVS	1,975,180	64	96	45,868	2,214	133	2,023,555
Neto likviditātes pozīcija	79,658	221,349	414	358,003	2,031,720	69,704	2,760,848

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

3. Riska pārvaldība (turpinājums)

3.4 Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu, saistību un pašu kapitāla sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

31.12.2009., LVL

AKTĪVI	Līdz 1		6-12	Virš 5	Kopā		
	mēn. (vai beztermiņa)	1-3 mēn.				mēn.	1-5 gadi gadiem
leguldījumi					-		
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	336,569	-	1,125,543	71,623	526,719	-	2,060,454
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	708,901	-	-	-	-	-	708,901
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	788,201	-	-	-	788,201
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	8,442	-	-	-	-	8,442
Pārapirošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	2,775	-	-	-	-	-	2,775
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	6,964	-	-	-	-	-	6,964
Nākamo periodu izdevumi	280	-	-	-	-	-	280
Citi debitori	357	-	-	-	-	-	357
Nauda un tās ekvivalenti	174,910	-	-	-	-	-	174,910
KOPĀ AKTĪVS	1,230,756	8,442	1,913,744	71,623	526,719	-	3,751,284
PASĪVS							
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	10,738	-	-	10,738
Ieguldījumu līgumi	987,260	-	-	-	-	-	987,260
Kreditori no tiešās pārapirošināšanas operācijām	3,073	-	-	-	-	-	3,073
Norēķini par finanšu līzingu	-	-	-	17,008	11,680	-	28,688
Pārējie kreditori	-	10,796	-	-	-	-	10,796
Uzkrātās saistības	-	-	-	7,635	-	-	7,635
KOPA PASĪVS	990,333	10,796	-	35,381	11,680	-	1,048,190
Neto likviditātes pozīcija	240,423	(2,354)	1,913,744	36,242	515,039	-	2,703,094

3.5. Tirgus risks

Tirgus risks saistās ar finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas izriet no svārstībām ārvalstu valūtas kursos (valūtas risks), tirgus procentu likmēs (procentu likmju risks) un tirgus cenās (cenu risks), neatkarīgi no tā, vai šādas cenu izmaiņas noteikuši tieši ar attiecīgo instrumentu vai tā emitentu saistīti faktori, vai faktori, kas ietekmē visus attiecīgajā tirgū tirgotos instrumentus.

Ārvalstu valūtu kursu un procentu likmju svārstību risks pagaidām tiek novērtēts kā nebūtisks, jo lielākā daļa no Sabiedrības investīcijām ir EUR un LVL. Būtiskākā daļa no ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi, un ieguldījumu risks attiecībā uz aktīviem, kas ir turēti fondos, ir attiecināms uz polišu turētājiem, jo guvumi no polises ir piesaistīti fondu aktīvu vērtībai.

Finanšu ieguldījumu pārvaldību regulē līgums par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS Citadele Asset Management. Šajā līgumā ir atrunāta investīciju politika, finanšu instrumenti un ieguldījumu ierobežojumi investīciju portfeļa efektīvai pārvaldīšanai.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**3. Riska pārvaldība (turpinājums)****3.5. Tirdzības risks (turpinājums)**

Tirdzības risks ir visbūtiskākais risks, kas saistīts ar finanšu aktīviem. Sabiedrības investīcijas ir vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu procentu likmi. Jebkuras procentu likmju izmaiņas rada būtisku ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Lai gan ieguldījumi akcijās ir ierobežoti stratēģisku iemeslu dēļ - pastāv zināms risks, ka tirdzības vērtība varētu būtiski svārstīties. Tirdzības vērtības izmaiņu risks tiek novērtēts regulāri.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 12.2 tūkst. LVL (2009: 7.8 tūkst. LVL), ja termiņdepozīta likmes palielinātos vai samazinātos par 1%.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 35.1 tūkst. LVL (2009: 34 tūkst. LVL), ja investīciju fondu cenas palielinātos vai samazinātos par 10%.

3.6. Operacionālais risks

Darbības risks ir saistīts ar iekšējiem procesiem, personālu, sistēmas darbību un ārējo apstākļu ietekmi. Personāla riska vadība balstās uz vadlīnijām, kas paredzētas, lai izvairītos no interešu konflikta. Bez tam, Sabiedrības amatpersonu nepareizas rīcības novēršanai tiek nodrošinātas pilnvaras un autorizācijas, pienākumu sadale, darba iekšējās kārtības noteikumi. Visus šos riskus kontrolē Sabiedrības iekšējās revīzijas nodaļa saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem. Saskaņā ar Sabiedrības noteikumiem operacionālie riski tiek novērtēti regulāri.

3.7. Koncentrācijas risks

Koncentrācija tiek noteikta pēc valūtas vai ieguldījuma veidiem (fiksēta ienākuma vai nefiksēta ienākuma, valsts vai komerciestāžu vērtspapīriem). Būtiskāko finanšu aktīvu koncentrācija ir atspoguļota šī pārskata 13. pielikumā un apdrošināšanas saistību - 15. pielikumā.

4. Neto nopelnītās prēmijas

	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehn.rezervēs	Pārapdrošinātāja daļa bruto nenopelnīto prēmiju tehn.rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	4,707	1,540	3,167	1,034	453	581
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	8,860	2,657	6,203	18	(455)	473
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	20,541	8,259	12,282	2,446	457	1,989
Kopā 2010. gadā	34,108	12,456	21,652	3,498	455	3,043
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	3,442	684	2,758	1,180	310	870
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	9,746	2,899	6,847	1,989	949	1,040
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	5,416	880	4,536	778	340	438
Kopā 2009. gadā	18,604	4,463	14,141	3,947	1,599	2,348

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

5. Komisijas iegēmumi

	2010	2009
	LVL	LVL
Iegēmumi no fondu pirkšanas komisijām	4,446	3,231
Iegēmumi no tirgum piesaistīto līgumu komisijām	36,755	20,761
Kopā	41,201	23,992

6. Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām

	2010	2009
	LVL	LVL
Peļņa no vērtspapīru ar fiksēto ienākumu pārvērtēšanas	47,738	78,729
Peļņa no vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu pārvērtēšanas	32,510	49,110
Kopā	80,248	127,839

7. Neto procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi

	2010	2009
	LVL	LVL
Procenti no termiņnoguldījumiem	58,838	66,199
Procenti par konta atlikumu	15,455	13,509
Procenti no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	49,035	12,505
Kopā	123,328	92,213

8. Klientu piesaistīšanas izdevumi

	2010	2009
	LVL	LVL
Reklāmas izdevumi	1,913	2,606
Komisijas AS Parex banka	-	1,906
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	2,116	-
Kopā	4,029	4,512

9. Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2010	2009
	LVL	LVL
Telpu nomas maksājumi	12,118	8,669
Profesionālie pakalpojumi	8,359	10,413
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	9,908	7,054
Audita izdevumi	6,917	5,557
Biedru nauda	3,617	3,310
Pārējās administrācijas izmaksas	877	1,999
Komunālie maksājumi	2,210	1,758
Komandējuma izdevumi	-	388
Kopā	44,006	39,148

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

10. Neto izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskajās rezervēs

	2010	2009
	LVL	LVL
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskajās rezervēs	8,296	206
Kopā	8,296	206

11. Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas un licences	Avansa maksājumi	Kopā
	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2008. legādāts 2009.gadā	97,452	12,638	104,744
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2009.	97,452	12,638	110,090
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2008. Aprēķinātā amortizācija 2009.gadā	18,261	-	18,261
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2009.	18,406	-	18,406
	36,667	-	36,667
Atlikums 31.12.2008.	79,191	12,638	91,829
Atlikums 31.12.2009.	60,785	12,638	73,423
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2009. legādāts 2010.gadā	97,452	12,638	110,090
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2010.	298	-	298
	97,750	12,638	110,388
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2009. Aprēķinātā amortizācija 2010.gadā	36,667	-	36,667
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2010.	15,719	-	15,719
	52,386	-	52,386
Atlikums 31.12.2009.	60,785	12,638	73,423
Atlikums 31.12.2010.	45,364	12,638	58,002

2007. gadā tika noslēgts līgums par nemateriālo aktīvu iegādi (datora programmatūra), kas pēc savas būtības ir finanšu nomas līgums, tādēļ Sabiedrība ir atzinusi nemateriālo aktīvu un finanšu nomas saistības. Nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība 2010.gada 31. decembrī bija LVL 45,005 (31.12.2009. – LVL 60,007).

2010. gada 31. decembrī finanšu nomas saistību apmērs bija LVL 15,100 (31.12.2009. LVL 28,688). LVL 14,056 maksājams viena gada laikā.

Minimālie nomas maksājumi	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
Līdz 1 gadam	14,056	20,427
No 1 līdz 5 gadiem	-	15,275
	14,056	35,702

2010. un 2009. gada 31. decembrī avansa maksājumos ir iekļauti maksājumi par datu apmaiņas sistēmas izveidošanu LVL 12,638 apmērā. Datu apmaiņas sistēmas izveidošana plānota pabeigt 2011. gadā.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

12. Pamatlīdzekļi

	Datori u.c.skaitļošanas ierīces LVL	Kopā LVL
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2008. legādāts 2009.gadā	6,127	6,127
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2009.	6,127	6,127
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2008. Aprēķinātais nolietojums 2009.gadā	1,939 2,042	1,939 2,042
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2009.	3,981	3,981
Atlikums 31.12.2008.	4,187	4,187
Atlikums 31.12.2009.	2,146	2,146
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2009. legādāts 2010.gadā	6,127	6,127
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2010.	6,127	6,127
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2009. Aprēķinātais nolietojums 2010.gadā	3,981 1,788	3,981 1,788
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2010.	5,769	5,769
Atlikums 31.12.2009.	2,146	2,146
Atlikums 31.12.2010.	358	358

13. Ieguldījumi

	31.12.2010. LVL	31.12.2009. LVL
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1,833,588	2,060,454
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,484,354	708,901
Termiņnoguldījumi	1,221,879	788,201
Kopā	4,539,821	3,557,556

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

13. Ieguldījumi (turpinājums)

Ieguldījumu kredītrisks

	2010		
	Tirgum piesaistītie		
	Citi LVL	Ieguldījumi* LVL	Kopā LVL
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1,833,588	-	1,833,588
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,484,354	1,484,354
Termiņnoguldījumi	1,221,879	-	1,221,879
Kopā	3,055,467	1,484,354	4,539,821
	2009		
	Tirgum piesaistītie		
	Citi LVL	Ieguldījumi* LVL	Kopā LVL
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2,060,454	-	2,060,454
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	708,901	708,901
Termiņnoguldījumi	788,201	-	788,201
Kopā	2,848,655	708,901	3,557,556

* Tirgum piesaistīto ieguldījumu finansiālo risku uzņemas ieguldījumu līgumu turētāji. Tādējādi maksimālais kredītrisks, ko uzņemas Sabiedrība saistībā ar šiem ieguldījumiem ir iekļauta pozīcijā „Citi”. Šie ieguldījumi tika klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, lai novērstu uzskaites nesaskaņotību, tā kā attiecīgie ieguldījumu līgumi ir novērtēti patiesajā vērtībā.

2010. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi ar vērtību LVL 1,221,879 (2009: LVL 788,201) un tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ar vērtību LVL 1,482,849 (2009: LVL 1,665,606) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Moody's reitingu virs BBB (ieguldījumu reitings). Pārējiem ieguldījumiem nav piešķirts reitings.

Ieguldījumu tālrunskaitļi ir izvērtēti kā izvērtētie aktīvi.

Ar izdevumiem 31.12.2010.

Ar izdevumiem 31.12.2009.

Ar izdevumiem 31.12.2008.

Ar izdevumiem 31.12.2007.

	31.12.2010	31.12.2009
	2,848,655	2,848,655
	708,901	708,901
	3,557,556	3,557,556
Kopā	3,557,556	3,557,556

14. Ieguldījumu līgumi

	31.12.2010	31.12.2009
	1,484,354	708,901
	708,901	708,901
Kopā	2,193,255	1,417,802

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

13. Ieguldījumi (turpinājums)

Ieguldījumu valūtas struktūra

	31.12.2010., LVL			
	LVL	EUR	USD	KOPĀ
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu fondi	-	333,821	16,918	350,739
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu*	136,912	1,345,937	-	1,482,849
Termiņnoguldījumi	1,194,452	-	27,427	1,221,879
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	1,133,729	350,625	1,484,354
Kopā	1,331,364	2,813,487	394,970	4,539,821
	31.12.2009., LVL			
	LVL	EUR	USD	KOPĀ
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu fondi	-	336,570	-	336,570
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu*	655,698	1,068,186	-	1,723,884
Termiņnoguldījumi	573,986	214,215	-	788,201
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	567,305	141,596	708,901
Kopā	1,229,684	2,186,276	141,596	3,557,556

* 2010. gada 31. decembrī ieguldījumi fiksēta ienākuma vērtspapīros sastāv no ieguldījumiem Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros LVL 1,350,291 (2009: LVL1,593,982), bankas vērtspapīros nav (2009: LVL 71,623), un no ieguldījumiem uzņēmumu obligācijās LVL 132,558 (2009: LVL 58,279).

Ieguldījumu termiņstruktūra (sākotnējais termiņš)

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
Ar termiņu līdz 1 mēnesim	-	384
Ar termiņu līdz 1 gadam	635,157	2,321,552
Ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem	3,830,096	1,233,824
Ar termiņu 5 gadi un vairāk	74,568	1,796
Kopā	4,539,821	3,557,556

14. Ieguldījuma līgumi

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
Ieguldījumu līgumi - piesaistītie tirgum	1,484,354	708,901
Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	425,161	278,359
Kopā	1,909,515	987,260

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

14. Ieguldījuma līgumi (turpinājums)

Ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

	2010	2009
	LVL	LVL
Atlikums uz gada sākumu	708,901	314,127
Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas	646,962	261,362
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(38,730)	(19,260)
Izmaksātās atlīdzības	(10,580)	(2,129)
Vērtspāpīru pārvērtēšanas rezultāts	167,299	156,847
Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts	10,502	(2,046)
Atlikums uz gada beigām	1,484,354	708,901

Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

	2010	2009
	LVL	LVL
Atlikums uz gada sākumu	278,359	148,298
Saņemtās prēmijas	179,108	147,391
Ieturētās komisijas	(16,742)	(14,379)
Izmaksātās atlīdzības	(24,270)	(13,294)
Ieņēmumi no apdrošināšanas līgumiem	10,260	11,064
Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām	(1,554)	(721)
Atlikums uz gada beigām	425,161	278,359

15. Apdrošināšanas saistības

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma)	2,684	1,650
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu)	4,672	4,653
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (nelaiemes gadījumu apdrošināšana)	5,340	2,895
Rezerve apdrošināšanas gadījumiem, kuri ir notikuši, bet nav vēl pieteikti (IBNR)	9,836	1,540
Kopā	22,532	10,738

Visas apdrošināšanas saistības ir pret Latvijas Republikas rezidentiem.

16. Nodokļi un sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Pārmaksa 31.12.2009.*	Aprēķināts 2010. gadā	Samaksāts 2010. gadā	Pārmaksa 31.12.2010.*
	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,964)	-	-	(6,964)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	(5)	23,350	(23,372)	(27)
Valsts sociālās apdrošināšanas maksājumi	(271)	35,728	(35,758)	(301)
PVN	-	443	(609)	(166)
Riska nodeva	-	37	(38)	(1)
Kopā	(7,240)	59,558	(59,777)	(7,459)

* Pārmaksātie nodokļi ir iekļauti pārskata par finanšu stāvokli posteļos „Citi debitori” un „Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa”.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

17. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
Naudas līdzekļi bankā *	220,295	174,910
	220,295	174,910

* Sabiedrības naudas līdzekļi bankā sastāv no atlikumiem banku kontos, kas ir atvērti AS Citadele banka.

18. Akciju kapitāls

2010. un 2009. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija LVL 3,000,000 un to veidoja 3,000,000 vārda akciju ar balsstiesībām, kas ir pilnībā apmaksātas. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens lats. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir IPAS Citadele Asset Management.

Sabiedrība pārvalda savu kapitālu saskaņā ar FKTK prasībām, kas nosaka minimālo kapitāla prasību. Sabiedrība ir ievērojusi šīs prasības 2009. gada un 2010. gada 31. decembrī. Sabiedrības kapitāla pārsniegums pār minimālo kapitāla prasību 2010. gada 31. decembrī bija LVL 261 tūkstoši (2009: LVL 429 tūkstoši).

19. Pārējie kreditori

	2010	2009
	LVL	LVL
Norēķini ar piegādātājiem	567	210
Norēķini par maksājumiem AAF un FKTK	1,954	44
Norēķini par vērtspapīriem	53,474	10,521
Pārējie	1,350	21
Kopā	57,345	10,796

20. Personāla izmaksas

2010. gadā Sabiedrībā vidējais darbinieku skaits bija 13 (2009: 9). Visas personāla izmaksas ir iekļautas administrācijas izdevumos.

Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot Valdes un Padomes locekļus)

	2010	2009
	LVL	LVL
Darba alga	41,512	34,470
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9,876	8,456
Kopā	51,388	42,926

Darba algas izdevumus veido darbinieku atalgojums, veselības apdrošināšanas maksājumi un neizmantoto atvaļinājumu uzkrājums.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

20. Personāla izmaksas (turpinājums)

Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums

	2010 LVL	2009 LVL
Darba alga	62,300	76,048
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	15,007	17,713
Kopā	77,307	93,761

Sabiedrības Valdes locekļi par darbību Valdē nesaņem papildus atalgojumu. Darba algas izdevumus veido Valdes atalgojums, veselības apdrošināšanas maksājumi un neizmantoto atvaļinājumu uzkrājums.

Saskaņā ar LR Ministru kabineta 2009. gada 22. decembra noteikumiem Nr.1577 2010. gadā 65% no valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantoti, lai finansētu valsts fiksēto pensiju sistēmu (2009. gadā - 69%).

21. Uzkrātās saistības

	2010 LVL	2009 LVL
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	4,740	4,740
Uzkrātās saistības par profesionālajiem pakalpojumiem	2,721	2,722
Citas uzkrātās saistības	1,723	173
Kopā	9,184	7,635

22. Darījumi ar saistītajām pusēm

Saistītā puse		Saņemtie procenti LVL	Sniegtie pakalpojumi LVL	Saņemtie pakalpojumi LVL	Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti	Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm*
					31.decembrī LVL	31.decembrī LVL
Mātes sabiedrības daļu turētājs						
AS Citadele banka	2010	46,100	14,261	14,213	664,416	421,755
	2009	25,987	-	16,687	389,124	376,100
Mātes sabiedrība						
IPAS Citadele Asset Management	2010	-	-	-	-	24,150
	2009	-	-	-	-	21,552
Citas saistītās puses						
SIA Rīgas Pirmā garāža	2010	-	-	12,118	-	221
	2009	-	-	2,978	-	180
Valdes un padomes locekļi						
	2010	-	-	77,307	-	1,225
	2009	-	-	93,761	-	2,243
Kopā 2010		46,100	14,261	103,638	664,416	447,351
Kopā 2009		25,987	-	113,426	389,124	400,075

* Saistības pret saistītajām pusēm (ieskaitot to darbiniekus) ietver apdrošināšanas saistības.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

23. Uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas rastas, ja Sabiedrības peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	2010 LVL	2009 LVL
Peļņa pirms nodokļiem	40,545	27,275
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis 15%	6,082	4,091
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi	(11,975)	(17,986)
Zaudējumi pārnesti grupā par 2008. gadu	-	15,593
Zaudējumi pārnesti grupā par 2009. gadu	-	13,368
Zaudējumi pārnesti grupā par 2010. gadu	3,395	-
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	2,498	(15,426)
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-

Atliktā nodokļa aprēķinā izmantota patreiz noteiktā nodokļa likme 15%.

Uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2010. gada 31. decembrī bija LVL 75,046. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo astoņu gadu apliekamā ienākuma:

	Zaudējumu vērtība LVL	Beigu termiņš
2007. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	75,046	2015

Atliktais nodoklis

Sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju. Ieskaitītās atliktā nodokļa summas ir šādas:

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības:

	31.12.2010. LVL	31.12.2009. LVL
Atliktā nodokļa aktīvi:		
- viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	(12,608)	(12,376)
	<u>(12,608)</u>	<u>(12,376)</u>
Atliktā nodokļa saistības:		
- pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamais atliktā nodokļa saistības	4,657	6,231
- viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa saistības	2,047	2,738
	<u>6,704</u>	<u>8,969</u>
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(5,904)	(3,407)

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AAS Citadele Life akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā AAS Citadele Life 2010. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, apvienoto ienākumu pārskatu, pārskatu par izmaiņām pašu kapitālā un par pārskatu par naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, 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 Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskatā 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 pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

*PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 19, Rīga LV-1010, Latvija
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv*

PwC sniedz revīzijas pakalpojumus, nodokļu, finanšu un uzņēmējdarbības konsultācijas ar mērķi palielināt klientu uzņēmumu vērtību un uzlabot organizāciju pārvaldes efektivitāti. Apvienojot vairāk nekā 161,000 cilvēku talantus un pieredzi 154 valstīs, mēs palīdzam izmantot jaunas iespējas un nodrošinām praktiskus padomus. Vairāk informācijas www.pwc.lv

©2011 PricewaterhouseCoopers SIA. Visas tiesības aizsargātas. Šajā dokumentā "PwC" nozīmē PricewaterhouseCoopers SIA, kas ir starptautiskā firma tīkla PricewaterhouseCoopers International Limited dalībnieks, kurā katrai dalīborganizācijai ir atsevišķas un neatkarīgas juridiskās personas statuss.



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS Citadele Life finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2010. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ilandra Lejiņa'.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2011. gada 27. aprīlī