

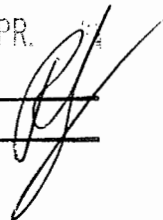
**ERGO Latvija dzīvība
AAS**

**Gada pārskats
par 2004. gadu**

SANĒMTS
VID Lielo nodokļu maksātāju pārvaldē

2005. 1. 8. APR.

Nr. _____
Galvenā nodokļu inspektore
Rasma Zalceva _____

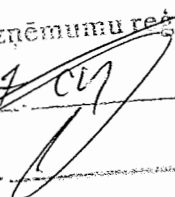


SANĒMTS
Finansu un kapitāla tirgus komisijā
15. 04. 2005. 5

Saņemts LR Uzņēmumu reģistrā

2005. gada 27. 04.

reģistrēts ar Nr. _____



Saturs

	Lpp.
Informācija par uzņēmumu	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts dzīvības apdrošināšanā	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts nedzīvības apdrošināšanā	8
Peļņas vai zaudējumu aprēķina netehniskais rezultāts	10
Bilance	11
Naudas plūsmas pārskats	13
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Finanšu pārskata pielikums	15
Revidentu ziņojums	38

Informācija par uzņēmumu

Uzņēmuma nosaukums	ERGO Latvija dzīvība
Uzņēmuma juridiskais statuss	Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003248886, Rīga, 1995. gada 10. marts
Adrese	Ūnijas iela 45, Rīga, LV-1039
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Olga Reznik, valdes priekšsēdētāja no 01/07/2004 Ivars Priedītis, valdes priekšsēdētājs līdz 30/06/2004 Aivars Bērtulis, valdes loceklis līdz 30/06/2004 Kaido Kepp, valdes loceklis Valdas Cīcenas, valdes loceklis no 01/07/2004 Saulius Jokubaitis, valdes loceklis no 01/07/2004 Darius Kremensas, valdes loceklis no 01/07/2004 Māris Lukins, valdes loceklis no 01/07/2004 Georg Männik, valdes loceklis no 01/07/2004 Ivars Priedītis, valdes loceklis no 01/07/2004
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Dr.Kestutis Bagdonavičius, padomes priekšsēdētājs no 01/07/2004 Thomas Schütze, padomes priekšsēdētāja vietnieks no 01/07/2004 Dr.Siegmar Krüger, padomes priekšsēdētājs līdz 30/06/2004 Guntis Belēvičs, padomes priekšsēdētāja vietnieks līdz 30/06/2004 Klaus Wilhelm Allerdissen, padomes loceklis Thomas Schütze padomes loceklis līdz 30/06/2004 Aivars Bērtulis, padomes loceklis no 01/07/2004 Dr.Siegmar Krüger, padomes loceklis no 01/07/2004 Achim Naumann, padomes loceklis no 01/07/2004 Savēlijs Semjonovs, padomes loceklis no 01/07/2004
Pārskata gads	01.01.2004 – 31.12.2004
Ziņas par akcionāriem	ERGO International AG Adrese: Diseldorfa, Vācija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Ziņas par radniecīgajiem uzņēmumiem	SIA ERGO IN Adrese: Ūnijas iela 45, Rīga, LV-1039 Līdzdalības daļa kapitālā: 90.00% SIA ERGO Latvija Invest Adrese: Vīlandes iela 3, Rīga, LV-1010 Līdzdalības daļa kapitālā: 0.09%
Revidenti	KPMG Latvia SIA Balasta dambis 1a Rīga, LV-1048 Licences Nr. 55 Inga Lipšāne Zvērināta revidente Sertifikāta Nr. 112

Vadības ziņojums

Izvērtējot "ERGO Latvija dzīvība" AAS 2004. gada darbību un finanšu rezultātus, jāatzīmē, ka Sabiedrība turpina attīstīties, apgūstot un pilnveidojot ieviestās informatīvās tehnoloģijas, ieviešot jaunu dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu Universālā dzīvības apdrošināšana.

Parakstīto bruto prēmiju apjoms sasniedz 2 925 594 LVL, kas ir par 13% vairāk kā 2003. gadā.

Pēc FKTK datiem sabiedrība ar 33% tirgus daļu ieņem 1. vietu starp 5 Latvijas dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām.

Bruto atlīdzību apjoma palielināšanās, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, par 86% (2003. gadā 1 867 639 LVL, 2004. gadā 3 473 123 LVL) pamatojama ar īstermiņa dzīvības apdrošināšanas uzkrājamo līgumu termiņa beigām, veselības apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu.

Piekritušās atlīdzību prasības neto sasniedz 2,5 miljonus latu.

Sabiedrības neto darbības izdevumi 2004. gadā – 913 772 LVL.

Sabiedrības administratīvo izdevumu apjoms 2004. gadā ir 496 778 LVL, t.i. par 24% mazāk kā plānots.

Sabiedrība izmanto finanšu instrumentus, izvietojot tajos brīvos finanšu resursus, tādējādi saņemot papildus ienākumus, kā arī uzturot nepieciešamo likviditāti saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

Investīciju ienākumi sastādīja 1 040 484 LVL, investīciju izdevumi – 473 186 LVL. Investīciju darbības rezultātus pārskata gadā sastāda 567 298 LVL, kas ir par 10% mazāk kā plānots.

Sabiedrības 2004. gada peļņa pēc nodokļiem ir 139 628 LVL (iepriekšējā gadā – peļņa 86 685 LVL), kas ir ievērojami vairāk kā plānots. Pārskata gada peļņu vadība ierosina atstāt nesadalītu.

Pārskata gadā Sabiedrība nav iegādājusies pati savas akcijas.

Sabiedrība 2005. gada 1. janvārī pārņēma „ERGO Latvija” AAS veselības apdrošināšanas līgumu portfeli, tādējādi izveidojoties par sabiedrību ar vienu no lielākajiem veselības apdrošināšanas portfeļiem Latvijā. Arī 2004. gada darbības rezultāti liecina, ka Sabiedrība pilnībā izmantojusi Latvijas tautsaimniecības izaugsmes piedāvātās iespējas. Tas ir pamats, lai 2005. gadā turpinātu sekmīgi strādāt un līdz gada beigām sasniegtu visus izvirzītos mērķus.

Ar mērķi nodrošināt apdrošināšanas līgumos paredzēto saistību izpildi un apdrošinātāja finansiālo stabilitāti, Sabiedrība izmanto finanšu instrumentus, garantējot ieguldījumu drošību, daudzveidību, likviditāti un ienesīgumu.

2004. gada 10. janvārī, Sabiedrību reģistrējot LR Komercreģistrā, tika reģistrēta Sabiedrības statūtu jaunā redakcija, juridiskā adrese Ūnijas iela 45, Rīga, LV-1039.

Pēc pārskata gada beigām nav bijis īpaši svarīgu notikumu, kas varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Sabiedrības vārdā mēs pateicamies Sabiedrības klientiem un sadarbības partneriem par uzticību un sadarbību. Paldies Sabiedrības darbiniekiem par izturību un iniciatīvu 2004. gadā.



Dr. Kestutis Bagdonavičius

Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik

Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Paziņojums par vadības atbildību

“ERGO Latvija Dzīvība” apdrošināšanas akciju sabiedrību 2004. gadā vadīja Valde deviņu Valdes locekļu sastāvā. Par Sabiedrībā notiekošajiem procesiem Valde regulāri informēja Padomi un sniedza visus paskaidrojumus.

Vadība uzņemas atbildību par uzskaites kārtošānu, darījumu iegrāmatošanas atbilstību grāmatvedību regulējošajām normām, par apdrošināšanas sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

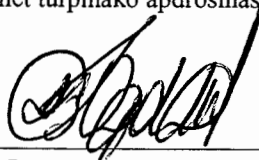
Vadība ir atbildīga par Sabiedrības 2004. gada pārskata, kurš atspoguļo ERGO Latvija Dzīvība AAS darbību laika posmā no 2004. gada 1. janvāra līdz finanšu gada beigām, sagatavošanu.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka šis pārskats ir sagatavots saskaņā ar spēkā esošo likumdošanas normu un Finanšu un Kapitālu Tirdzniecības Komisijas prasībām, un tas patiesi atspoguļo apdrošināšanas sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par pārskata gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

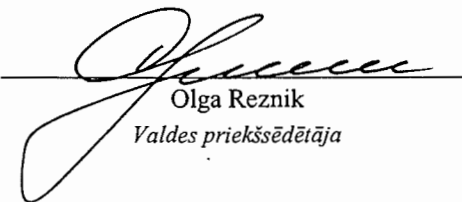
Sabiedrības gada pārskats ir sagatavots, balstoties uz vadības piesardzīgiem lēmumiem un pieņēmumiem.

Vadība apstiprina, ka ir ievērotas Latvijas Republikas likumdošanas prasības, un ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadībai nav zināmi nekādi svarīgi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas nav atspoguļoti šajā pārskatā un kas var ietekmēt turpmāko apdrošināšanas sabiedrības darbību un gada pārskata novērtējumu.



Dr. Kestutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



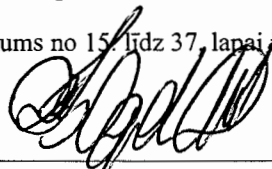
Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts dzīvības apdrošināšanā par 2004. gadu

	Piezīmes numurs	2004 LVL	2003 LVL
Nopelnītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	3	1 704 827	1 610 161
Pārapirošinātāja daļa	3	(225 159)	(249 017)
Neto nopelnītās prēmijas		1 479 668	1 361 144
Ieguldījumu darbības ienākumi			
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	4	111 007	250 119
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	4	421 799	377 177
Ieguldījumu realizācijas peļņa	4	-	4 787
Ieguldījumu darbības ienākumi		532 806	632 083
Citi tehniskie ienākumi, neto	5	259 305	169 165
Piekritušās atlīdzību prasības			
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības	6	(2 232 657)	(1 085 874)
Atpirkuma summas	6	(360 920)	(222 201)
Pārapirošinātāja daļa atlīdzībās	6	580 871	400 010
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(2 012 706)	(908 065)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņu summa	7	477 966	(623 096)
Pārapirošinātāja daļa	7	(81 838)	128 067
Izmaiņas neto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs		396 128	(495 029)
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(1 616 578)	(1 403 094)
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņu summa	8	574 880	62 475
Pārapirošinātāja daļa	8	(233 481)	(78 931)
Izmaiņas neto dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs		341 399	(16 456)
Darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(248 468)	(199 746)
Administratīvie izdevumi	11	(236 567)	(291 566)
Pārapirošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā		5 860	3 966
Izmaiņas nenopelnītajā pārapirošināšanas komisijas naudā		(803)	(1 521)
Neto darbības izdevumi		(479 978)	(488 867)
Ieguldījumu darbības izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	4	(18 797)	(17 406)
Ieguldījumu realizācijas izdevumi	4	(25 568)	-
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	4	(197 942)	(90 287)
Ieguldījumu darbības izdevumi		(242 307)	(107 693)
Citi tehniskie izdevumi, neto	12	(331 961)	(276 633)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(57 646)	(130 351)

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs




Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

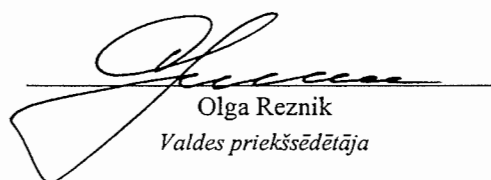
Peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts dzīvības apdrošināšanā par 2004. gadu

	Individuālie līgumi ar uzkrājumu veidošanu	Individuālie līgumi bez uzkrājumu veidošanas	Grupas līgumi ar uzkrājumu veidošanu	Grupas līgumi bez uzkrājumu veidošanas	2004 kopā
Nopelnītās prēmijas					
Bruto parakstītās prēmijas	976 302	8 244	713 174	7 107	1 704 827
Pārapirošinātāja daļa	(218 488)	(1 752)	(4 076)	(843)	(225 159)
Neto nopelnītās prēmijas	757 814	6 492	709 098	6 264	1 479 668
Ieguldījumu darbības ienākumi					
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	59 869	331	50 781	26	111 007
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	227 485	1 259	192 955	100	421 799
Ieguldījumu darbības ienākumi	287 354	1 590	243 736	126	532 806
Citi tehniskie ienākumi, neto	132 803	1 138	124 266	1 098	259 305
Piekritušās atlīdzību prasības					
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības					
Bruto atlīdzību summa	(809 955)	-	(1 782 322)	(1 300)	(2 593 577)
Pārapirošinātāja daļa atlīdzībās	580 871	-	-	-	580 871
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(229 084)	-	(1 782 322)	(1 300)	(2 012 706)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs					
Bruto izmaiņu summa	342 459	-	135 831	(324)	477 966
Pārapirošinātāja daļa	(81 838)	-	-	-	(81 838)
Izmaiņas neto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	260 621	-	135 831	(324)	396 128
Neto piekritušās atlīdzību prasības	31 537	-	(1 646 491)	(1 624)	(1 616 578)
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs					
Bruto izmaiņu summa	(360 862)	(3 698)	937 803	1 637	574 880
Pārapirošinātāja daļa	(232 535)	960	(1 796)	(110)	(233 481)
Izmaiņas neto dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs	(593 397)	(2 738)	936 007	1 527	341 399
Darbības izdevumi					
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(167 640)	(743)	(79 138)	(947)	(248 468)
Administratīvie izdevumi	(121 158)	(1 038)	(113 369)	(1 002)	(236 567)
Pārapirošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	3 601	633	1 447	179	5 860
Izmaiņas nenopelnītajā pārapirošināšanas komisijas naudā	(790)	(338)	332	(7)	(803)
Neto darbības izdevumi	(285 987)	(1 486)	(190 728)	(1 777)	(479 978)
Ieguldījumu darbības izdevumi					
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	(10 138)	(56)	(8 599)	(4)	(18 797)
Ieguldījumu realizācijas zaudējumi	(13 789)	(76)	(11 696)	(7)	(25 568)
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	(106 754)	(591)	(90 550)	(47)	(197 942)
Ieguldījumu darbības izdevumi	(130 681)	(723)	(110 845)	(58)	(242 307)
Citi tehniskie izdevumi, neto	(170 014)	(1 457)	(159 085)	(1 405)	(331 961)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts	29 429	2 816	(94 042)	4 151	(57 646)

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestūtis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Pelņas vai zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts nedzīvības apdrošināšanā par 2004. gadu

	Piezīmes numurs	2004 LVL	2003 LVL
Nopelnītās prēmijas			
Parakstītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	3	1 220 767	977 179
Pārapirošinātāja daļa	3	(34 028)	(27 844)
Neto parakstītās prēmijas		1 186 739	949 335
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs			
Bruto nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves	13	(1 525)	(173 623)
Pārapirošinātāja daļa	13	3 304	(100 208)
Izmaiņas neto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs		1 779	(273 831)
Neto nopelnītās prēmijas		1 188 518	675 504
Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts no netehniskā rezultāta	4	34 489	46 349
Citi tehniskie ienākumi, neto	5	1 298	1 024
Piekritušās atlīdzību prasības			
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības	6	(879 546)	(559 564)
Pārapirošinātāja daļa atlīdzībās	6	19 142	107 046
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(860 404)	(452 518)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņu summa	7	(68 026)	(72 019)
Pārapirošinātāja daļa	7	(207)	895
Izmaiņas neto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs		(68 233)	(71 124)
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(928 637)	(523 642)
Darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(136 037)	(126 970)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	10	(43 385)	46 418
Administratīvie izdevumi	11	(260 211)	(218 658)
Pārapirošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā		7 161	4 108
Izmaiņas nenopelnītajā pārapirošināšanas komisijas naudā		(1 322)	(1 557)
Neto darbības izdevumi		(433 794)	(296 659)
Citi tehniskie izdevumi, neto	12	(37 475)	(824)
Nedzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(175 601)	(98 248)

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

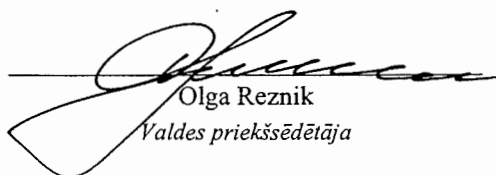
Peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts nedzīvības apdrošināšanā par 2004. gadu

	Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	Veselības apdrošināšana	2004 kopā
Nopelnītās prēmijas			
Parakstītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	62 031	1 158 736	1 220 767
Pārāpdrošinātāja daļa	(34 028)	-	(34 028)
<i>Neto parakstītās prēmijas</i>	28 003	1 158 736	1 186 739
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs			
Bruto nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves	(8 869)	7 344	(1 525)
Pārāpdrošinātāja daļa	3 304	-	3 304
<i>Izmaiņas neto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs</i>	(5 565)	7 344	1 779
Neto nopelnītās prēmijas	22 438	1 166 080	1 188 518
Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts no netehniskā rezultāta	1 635	32 854	34 489
Citi tehniskie ienākumi, neto	1 004	294	1 298
Piekritušās atlīdzību prasības			
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības	(24 755)	(854 791)	(879 546)
Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzībās	19 142	-	19 142
<i>Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības</i>	(5 613)	(854 791)	(860 404)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņu summa	(2 566)	(65 460)	(68 026)
Pārāpdrošinātāja daļa	(207)	-	(207)
<i>Izmaiņas neto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs</i>	(2 773)	(65 460)	(68 233)
Neto piekritušās atlīdzību prasības	(8 386)	(920 251)	(928 637)
Darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(5 907)	(130 130)	(136 037)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	1 903	(45 288)	(43 385)
Administratīvie izdevumi	(6 140)	(254 071)	(260 211)
Pārāpdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	7 161	-	7 161
Izmaiņas nenopelnītajā pārāpdrošināšanas komisijas naudā	(1 322)	-	(1 322)
Neto darbības izdevumi	(4 305)	(429 489)	(433 794)
Citi tehniskie izdevumi, neto	(2 045)	(35 430)	(37 475)
Nedzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts	10 341	(185 942)	(175 601)

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Pelņas vai zaudējumu aprēķina netehniskais rezultāts par 2004. gadu

	Piezīmes numurs	2004 LVL	2003 LVL
Nedzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(175 601)	(98 248)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskais rezultāts		(57 646)	(130 351)
Ieguldījumu darbības ienākumi nedzīvības apdrošināšanā			
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	4	271 202	198 735
Ieguldījumu realizācijas peļņa	4	3 869	-
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	4	232 607	301 114
Ieguldījumu darbības ienākumi nedzīvības apdrošināšanā		507 678	499 849
Ieguldījumu darbības izdevumi nedzīvības apdrošināšanā			
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	4	(230 879)	(85 164)
Ieguldījumu darbības izdevumi nedzīvības apdrošināšanā		(230 879)	(85 164)
Pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts uz tehnisko rezultātu nedzīvības apdrošināšanā	4	(34 489)	(46 349)
Citi ienākumi	14	552 059	142 461
Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu	15	(403 618)	(179 593)
Peļņa pirms nodokļiem		157 504	102 605
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	16	(17 876)	(15 920)
Neto peļņa		139 628	86 685

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Bilance 2004. gada 31. decembrī

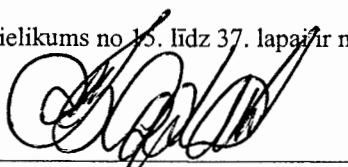
Aktīvs	Piezīmes numurs	2004 LVL	2003 LVL
Nemateriālie aktīvi			
Pārējie nemateriālie aktīvi	17	264 613	117 410
Nemateriālie aktīvi kopā		264 613	117 410
Ieguldījumi			
Radniecīgās sabiedrības:			
Līdzdalība pamatkapitālā	18	2 000	2 078
Parāda vērtspapīri un aizdevumi	19	12 000	9 000
Pārējie finanšu ieguldījumi:			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	20	6 409 837	6 453 003
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	21	701 884	1 146 101
Citi ieguldījumi	22	22 888	24 947
Ieguldījumi kopā		7 148 609	7 635 129
Debitori			
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām:			
Apdrošinājuma ņēmēji	23	474 989	512 117
Starpnieki		554	534
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām:			
Pārāpdrošinātāji	24	17 613	198 891
Pārējie debitori	25	6 254	11 944
Debitori kopā		499 410	723 486
Pārējie aktīvi			
Materiālie aktīvi	26	61 432	73 021
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	126 540	167 320
Pārējie aktīvi kopā		187 972	240 341
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi			
Uzkrātie procenti	28	185 273	220 034
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	10, 29	3 030	46 418
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	30	4 957	5 498
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi kopā		193 260	271 950
Aktīvu kopsumma		8 293 864	8 988 316

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bilance 2004. gada 31. decembrī

Pasīvs	Piezīmes numurs	2004 LVL	2003 LVL
Kapitāls un rezerves			
Parakstitālais pamatkapitāls	31	3 001 200	3 001 200
Akciju emisijas uzcenojums		250 650	250 650
Pārvērtēšanas rezerve		-	7 147
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves:		30 354	30 354
Nesadalītā peļņa:			
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		56 355	(30 330)
pārskata gada peļņa		139 628	86 685
Kapitāls un rezerves kopā		3 478 187	3 345 706
Tehniskās rezerves			
Nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves:			
Bruto summa	13, 32	374 579	372 568
Pārapirošinātāja daļa	13, 32	(24 003)	(20 269)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves:			
Bruto summa	8, 33	5 896 074	6 341 226
Pārapirošinātāja daļa	8, 33	(1 921 029)	(2 072 037)
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves:			
Bruto summa	7, 34	398 228	792 900
Pārapirošinātāja daļa	7, 34	(58 874)	(137 473)
Tehniskās rezerves kopā		4 664 975	5 276 915
Uzkrājumi			
Citi uzkrājumi	35	39 800	174 750
Noguldījumi no pārapirošinātājiem	36	6 908	5 737
Kreditori			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām:			
Apdrošinājumaņēmēji	37	35 475	57 276
Starpnieki	38	23 331	61 000
Kreditori no pārapirošināšanas operācijām:			
Pārapirošinātāji	39	5 406	9 342
Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi	40	3 618	-
Pārējie kreditori	41	30 035	53 383
Kreditori kopā		97 865	181 001
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi			
Uzkrātie īres izdevumi un nākamo periodu ieguldījumu ienākumi		562	1 115
Nenopelnītā pārapirošināšanas komisijas nauda	42	5 567	3 092
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi kopā		6 129	4 207
Pasīvu kopsumma		8 293 864	8 988 316

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestutis Bagdonavičius

Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik

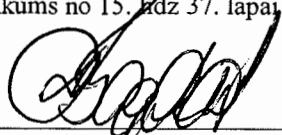
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Naudas plūsmas pārskats par 2004. gadu

	Piezīmes numurs	2004 LVL	2003 LVL
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		3 002 898	2 460 468
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(2 948 843)	(1 587 711)
Saņemtā nauda par nodoto pārapirošināšanu		586 441	123 881
Saņemtā nauda par pieņemto pārapirošināšanu		4 514	-
Samaksātā nauda par nodoto pārapirošināšanu		(49 499)	(102 255)
Samaksātais ienākuma nodoklis		(10 553)	(29 302)
Obligātie maksājumi		(22 193)	(17 230)
Pārējā samaksātā nauda		(1 650 487)	(1 187 651)
<i>Neto nauda no apdrošināšanas darbības</i>		(1 087 722)	(339 800)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu iegāde:			
Radniecīgās un asociētās sabiedrības		(3 000)	(5 000)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		(4 089 697)	(353 920)
Ieguldījumu pārdošana:			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		4 333 098	156 651
Ienākumi no ieguldījumiem:			
Radniecīgās un asociētās sabiedrības		883	473
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		396 191	402 752
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		44 596	47 308
<i>Neto nauda no ieguldījumu darbības</i>		682 071	248 264
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Pārējā saņemtā nauda		5 629	6 151
Pārējā samaksātā nauda		(54 559)	(43 265)
<i>Neto nauda no ieguldījumu darbības</i>		(48 930)	(37 114)
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)		(454 581)	(128 650)
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(4 133)	31 659
Nauda un tās ekvivalenti gada sākumā		1 024 638	1 121 629
Nauda un tās ekvivalenti gada beigās		27 565 924	1 024 638

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kestutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



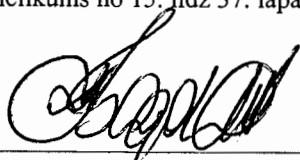
Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

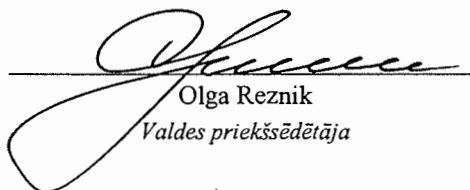
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2004. gadu

	Pamat- kapitāls LVL	Akciju emisijas uzceno- jums LVL	Pārvērtē- šanas rezerve LVL	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves LVL	Iepriekšē- jo gadu nesadalītā peļņa LVL	Pārskata gada peļņa LVL	Kapitāls un rezerves kopā LVL
31.12.2002	3 001 200	250 650	-	30 354	(44 813)	14 483	3 251 874
2002. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu	-	-	-	-	14 483	(14 483)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	86 685	86 685
Izveidota pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	7 147	-	-	-	7 147
31.12.2003	3 001 200	250 650	7 147	30 354	(30 330)	86 685	3 345 706
2003. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu	-	-	-	-	86 685	(86 685)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	139 628	139 628
Norakstīta pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(7 147)	-	-	-	(7 147)
31.12.2004	3 001 200	250 650	-	30 354	56 355	139 628	3 478 187

Pielikums no 15. līdz 37. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.



Dr. Kešutis Bagdonavičius
Padomes priekšsēdētājs



Olga Reznik
Valdes priekšsēdētāja

2005. gada 23. martā

Finanšu pārskata pielikums

(1) Vispārējā informācija

Apdrošināšanas akciju sabiedrība ERGO Latvija dzīvība AAS (turpmāk tekstā "Sabiedrība") ir Munich Re grupas, daudznacionālas apdrošināšanas un finanšu pakalpojumu grupas, uzņēmums. Tā piedāvā dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu klāstu juridiskajām un fiziskajām personām sekojošos apdrošināšanas veidos:

- nelaiemes gadījumu;
- veselības;
- dzīvības risku ar kapitāla uzkrāšanos;
- kapitāla uzkrāšanas;
- pensiju apdrošināšana.

Uzņēmuma galvenais birojs atrodas Rīgā, Ūnijas ielā 45. Kopumā sabiedrības produktus izplata vairāk kā 100 aģentu.

Informācija par radniecīgiem uzņēmumiem:

Ziņas par akcionāriem

ERGO International AG
Adrese: Diseldorfa, Vācija
Līdzdalības daļa kapitālā: 100%

Ziņas par citiem radniecīgajiem uzņēmumiem

SIA ERGO IN
Adrese: Ūnijas iela 45, Rīga, LV-1039
Līdzdalības daļa kapitālā: 90.00%

SIA ERGO Latvija Invest
Adrese: Vīlandes iela 3, Rīga, LV-1010
Līdzdalības daļa kapitālā: 0.09%

(2) Grāmatvedības uzskaites pamatprincipi

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām. Atlikumi 2004. gada 31. decembrī atspoguļo Sabiedrības stāvokli šīs dienas beigās. Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- Pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk.
- Izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā.
- Novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa;
 - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un finanšu pārskatu sastādīšanas dienu;
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem.
- Ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā.
- Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.
- Pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci.
- Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.
- Saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Finanšu pārskata pielikums

Sagatavošanas pamatprincipi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2002.gada 27.decembra noteikumiem par *Apdrošināšanas akciju sabiedrību un savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvo biedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanu*.

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2004. gada 1. janvāra līdz 2004. gada 31. decembrim.

Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Šajos finanšu pārskatos atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas nacionālajā valūtā – latos (LVL).

Visi monetārie aktīva un pasīva posteņi pārrēķināti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā.

	31.12.2004	31.12.2003
EUR	0,7030	0,6740
USD	0,5160	0,5410
EEK	0,0449	0,0431

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā sadalījumā starp dzīvības un nedzīvības tehniskiem rezultātiem un netehnisko rezultātu. Valūtas kursa svārstības, kas radušās no tehnisko rezervju pārvērtēšanas attiecinātas attiecīgi uz dzīvības vai nedzīvības tehnisko rezultātu un uzrādītas posteņos "Citi tehniskie ieņēmumi" un "Citi tehniskie izdevumi". Valūtas kursa svārstības no investīciju pārvērtēšanas uzrādītas netehniskā rezultāta posteņos "Ieņēmumi investīciju pārvērtēšanas" un "Izdevumi no investīciju pārvērtēšanas". Pārējās valūtas kursa svārstības uzrādītas netehniskā rezultāta posteņos "Citi ieņēmumi" un "Citi izdevumi".

Ienākumu un izdevumu atzīšanas politika

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Prēmijas

Parakstītās prēmijas ietver summas, kuras pienākas par pārskata gada laikā noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, kuri stājušies spēkā pārskata gadā neatkarīgi no tā, vai šīs prēmijas ir vai nav saņemtas. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata periodā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām.

Pārpadrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās tiek aprēķināta saskaņā ar noslēgtajiem pārpadrošināšanas līgumiem.

Piekritušās atbildību prasības

Piekritušās atbildību prasības ietver uz pārskata periodu attiecināmās apdrošināšanas atbildību prasības.

Klientu piesaistīšanas izdevumi

Klientu piesaistīšanas izdevumi ietver starpnieku komisijas un citus izdevumus, kas ir saistīti ar apdrošināšanas līgumu noslēgšanu.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļo daļu no tiešiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, kuri ir attiecināmi uz prēmiju ieņēmumiem, kas tiks nopelnīti nākošajā vai turpmākajos pārskata gados, attiecīgo polišu darbības laikā.

Finanšu pārskata pielikums

Nenopelnītā pārapirošināšanas komisijas nauda

Nenopelnītās pārapirošināšanas komisijas ietver aprēķinātās komisijas no pārapirošinātājiem saskaņā ar pārapirošināšanas līgumiem, kuras tiek atliktas un attiecinātas uz ieņēmumiem attiecīgo polišu darbības laikā.

Ieguldījumu ienākumi un izdevumi

Investīciju ienākumi un izdevumi atspoguļo ienākumus un izdevumus, kuri iegūti no Sabiedrības pārskata perioda laikā piederošā investīciju portfeļa, ieskaitot procentu ieņēmumus, peļņu vai zaudējumus no investīciju realizācijas, ārvalstu valūtu kursa izmaiņām un finanšu aktīvu pārvērtēšanas. Investīciju izdevumi atspoguļo banku un brokeru komisijas izmaksas, kas attiecas uz augstāk minēto investīciju portfeli. Visi investīciju ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti piemērojot uzkrāšanas principu.

Ieguldījumu rezultāta pārņemšana no netehniskā un tehnisko rezultātu

Ieguldījuma darbības rezultāta daļu, ko attiecinā uz netehnisko rezultātu aprēķina, reizinot kopējo ieguldījuma rezultātu ar proporciju, ko iegūst attiecinot kapitālu un rezerves pret pašu kapitāla un visu tehnisko rezervju kopsummu perioda beigās.

Uz nedzīvības apdrošināšanas tehnisko rezultātu attiecināmā ieguldījumu rezultāta daļa tiek aprēķināta, reizinot kopējo ieguldījumu rezultātu ar proporciju, kas noteikta, attiecinot nedzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju summu pret pašu kapitāla un visu tehnisko rezervju kopsummu perioda beigās.

Finanšu aktīvi

Klasifikācijas kritēriji

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības ir finanšu aktīvi vai saistības, kas iegādātas vai radušās galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā, kā arī finanšu aktīvi, kas neatkarīgi no iegādes iemesla ir daļa no tāda aktīvu kopuma, par kuru ir zināms, ka tas nesēn faktiski izmantots īstermiņa peļņas gūšanai.

Apdrošinātāja izsniegtie aizdevumi un tamlīdzīgas prasības ir finanšu aktīvi, kurus radījis apdrošinātājs, aizdodot naudu, citus aktīvus vai sniedzot pakalpojumus tieši parādniekam, un kas nav aktīvi, kas radīti ar nolūku tos tūlīt vai īsā laika periodā pārdot.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus apdrošinātājs nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām un kas nav aizdevumi u.tml. prasības.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav turēti tirdzniecības nolūkā, kredīti un tamlīdzīgas prasības, kā arī kas nav līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla instrumentus.

Atzīšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilancē, izmantojot vērtspapīru iegādes norēķinu datumu. Kredīti un tamlīdzīgas prasības tiek atzītas datumā, kad tās tiek nodotas Sabiedrībai vai Sabiedrība tās izsniedz.

Novērtēšana

Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti pēc pašizmaksas, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas visi tirdzniecībai paredzētie instrumenti un visi pārdošanai pieejamie aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, ņemot vērā pieejamo tirgus informāciju, izņemot tos instrumentus, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šos instrumentus uzrāda pēc pašizmaksas, ieskaitot darījuma izmaksas, bet atskaitot zaudējumus, kas saistīti ar vērtības samazināšanos. Izmaiņas patiesajā vērtībā ir uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskata pielikums

Visas finanšu saistības, kas nav tirdzniecībai paredzētas, kredīti un tamlīdzīgas prasības un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti pēc amortizētās pašizmaksas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

Izmaiņas finanšu instrumentu vērtībā, tai skaitā izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesajā vērtībā, ir uzrādītas pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja Sabiedrība zaudē līgumā atrunātās tiesības uz aktīvu saturu pēc termiņa beigām vai gadījumā, ja Sabiedrība atsakās no šīm tiesībām. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšot.

Ieguldījumi

Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā

Radniecīgās sabiedrības ir apdrošinātāja meitas uzņēmumi un meitas uzņēmumu meitas uzņēmumi (vairāk par 50 procentiem balsstiesību), kā arī apdrošinātāja mātes sabiedrība un mātes sabiedrības citas meitas uzņēmumi.

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek atspoguļoti iegādes vērtībā. Šiem ieguldījumiem tiek veikta vērtības samazināšanas novērtējums katrā pārskata perioda beigu datumā.

Ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu

Ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu ir klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi. Sākotnēji tie tiek atspoguļoti to iegādes vērtībā. Turpmāk vērtspapīri tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izmantojot kotētas tirgus likmes. Ienākumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja patieso vērtību nevar ticami novērtēt, ieguldījumus novērtē amortizētajā iegādes vērtībā.

Aizdevumi

Izsniegtie aizdevumi ir klasificēti kā aizdevumi un tamlīdzīgas prasības. Kredīti gada pārskata bilancē tiek uzrādīti to atlikušajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus nedrošiem aizdevumiem.

Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu (repo)

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Sabiedrība ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tā turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot tādus pašus uzskaites principus kā pašas aktīviem. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju. Ja Sabiedrība ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Sabiedrības bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

Finanšu pārskata pielikums

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi un to nolietojums

Bilancē visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir atspoguļoti to iegādes cenās, atskaitot nolietojumu. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes un norakstīts attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas periodā, izvēloties par pamatu šādas vadības noteiktas gada nolietojuma likmes:

Nemateriālie ieguldījumi

Licences	20%
Datorprogrammas	20%

Pamatlīdzekļi:

Automašīnas	20%
Datortehnika	20%
Sakaru līdzekļi	20%
Mēbeles	10%
Citi pamatlīdzekļi	10%

Peļņa vai zaudējumi no nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Remonta un atjaunošanas darbu izmaksas, kas paaugstina pamatlīdzekļu izmantošanas laiku vai vērtību, tiek norakstītas to lietderīgās izmantošanas laikā, bet pārējas remonta un atjaunošanas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ar nomāto telpu remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā īsākajā no lietderīgās izmantošanas vai attiecīgā nomas līguma darbības laika.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšana

Ja pamatlīdzekļu vērtība nepārejošu apstākļu dēļ ir zemāka par to novērtējumu bilancē, tie tiek pārvērtēti atbilstoši zemākai vērtībai. Pārvērtēšanas rezultātu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja pamatlīdzekļu vērtība ir būtiski lielāka par to novērtējumu bilancē, pamatlīdzekļi tiek pārvērtēti atbilstoši to patiesajai vērtībai, ja var pieņemt, ka vērtības paaugstinājums ir ilgstošs. Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atspoguļots postenī "Pārvērtēšanas rezerves". Pārvērtēšanas rezerves samazina, ja pārvērtētais objekts ir likvidēts vai vērtības palielināšanai vairs nav pamata.

Debitori un to novērtēšana

Debitoros tiek iekļauti polišu īpašnieku, starpnieku parādi un citi debitoru parādi.

Ja maksājumi no polišu īpašniekiem netiek savlaicīgi veikti, polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Debitoru parādiem, kuriem nav iestājies maksājumu termiņš, netiek veidoti uzkrājumi, ja attiecīgās prēmiju daļas nav nopelnītas un tādejādi nav ietvertas ienākumos.

Pārējie debitori tiek uzrādīti apjomos, kādus paredzams saņemt.

Finanšu pārskata pielikums

Tehniskās rezerves

Sabiedrība veido sekojošas tehniskās rezerves:

- nedzīvības apdrošināšanā:
 - nenopelnīto prēmiju rezerve,
 - atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezerve.
- dzīvības apdrošināšanas:
 - nenopelnīto prēmiju rezerve,
 - dzīvības apdrošināšanas rezerve,
 - atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerve,
 - rezerve gratifikācijām un atlaidēm.

Nenopelnīto prēmiju rezerves nedzīvības apdrošināšanā

Nenopelnīto prēmiju rezerves atspoguļo parakstīto prēmiju daļu, kas nav nopelnīta uz pārskata gada beigām. Rezerves tiek aprēķinātas katrai apdrošināšanas polisei, ņemot vērā tās darbības laiku.

Atliktās apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves

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

Pieteikto vēl neizmaksāto atlīdzību rezerves (PNAR)

Sabiedrības eksperti aprēķina PNAR uz pieteikto atlīdzību prasību pamata izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību rezerves (NNAR)

Nedzīvības apdrošināšanā NNAR tiek aprēķinātas prasībām, kuras iestājušās pirms pārskata gada beigām, bet vēl nav pieteiktas. NNAR rezerves aprēķina pielietojot koeficientu statistisko metodi, un izvērtējot vai reālās pieteiktās atlīdzības 2005. gadā, kas notikušas līdz 2004. gada 31. decembrim ir aprēķinātas pietiekamā apjomā.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves

Dzīvības apdrošināšanas rezerves ir aprēķinātas, pēc sabiedrības vadības apstiprinātas aktuārmatemātiskās metodes, izmantojot perspektīvo aprēķina metodi.

Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionāri, padomes un valdes locekļi viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir būtiska ietekme.

Administrācijas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Administrācijas izdevumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu apdrošināšanas veidu, tiek sadalīti starp apdrošināšanas veidiem, ņemot vērā neto nopelnīto prēmiju apjomu.

Uzkrājumi

Ar apdrošināšanas darbību nesaistītie uzkrājumi ir paredzēti noteikta veida zaudējumu, saistību vai izmaksu segšanai, kuri attiecas uz pārskata periodu vai iepriekšējiem periodiem un finanšu pārskatu sastādīšanas laikā ir paredzami vai droši zināmi, bet kuru apjoms vai konkrētu saistību rašanās un segšanas datums nav skaidri zināms.

Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem aprēķināti saskaņā ar neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu uz 2004. gada 31. decembri un dienas vidējo darba algu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos.

Finanšu pārskata pielikums

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu sastāv no par pārskata periodu aprēķinātā un atliktā nodokļa. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" prasības, nosakot ar nodokli apliekamo ienākumu un piemērojot likumā noteikto 15% nodokļa likmi 2004. gadam.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu pārskatos (uzskaitē) un to vērtību nodokļu vajadzībām. Minētās starpības galvenokārt radušās no atšķirīgām pamatlīdzekļu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas nodokļu un finanšu uzskaitē, izveidotiem uzkrājumiem saskaņā ar uzņēmumu ienākuma nodokļa deklarāciju.

Atliktā nodokļa aktīvi tiek atzīti tādā mērā, kādā pastāv pārlicība, ka atliktā nodokļa aktīvs būs atgūstams.

(3) Parakstītās prēmijas

Dzīvības apdrošināšana:	Bruto summa		Pārapirošinātāja daļa	
	2004	2003	2004	2003
	LVL	LVL	LVL	LVL
Risku dzīvības apdrošināšana ar līguma pārv.tiesībām	15 714	12 560	(2 595)	(1 872)
Kapitāla uzkrāšanas apdrošināšana	751 206	859 969	(222 564)	(247 145)
Pensiju apdrošināšana	937 907	737 632	-	-
	1 704 827	1 610 161	(225 159)	(249 017)

Nedzīvības apdrošināšana:	Bruto summa		Pārapirošinātāja daļa	
	2004	2003	2004	2003
	LVL	LVL	LVL	LVL
Veselības apdrošināšana	1 158 736	932 697	-	(793)
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	62 031	44 482	(34 028)	(27 051)
	1 220 767	977 179	(34 028)	(27 844)

2004. gadā tiešajā apdrošināšanā parakstīto bruto prēmiju ģeogrāfiskais sadalījums:

	2004
	LVL
Latvija	2 742 010
Eiropas Savienības dalībvalstis	173 914
Pārējās valstis	4 828
	2 920 752

Pieņemtā pārapirošināšana 2004. gadā sastādīja LVL 4 842.

Finanšu pārskata pielikums**(4) Ieguldījumu darbības rezultāts**

	Ieguldījumu rezultāts, kas attiecas uz dzīvības apdrošināšanu	Ieguldījumu rezultāts, kas attiecas uz nedzīvības apdrošināšanu	Ieguldījumu rezultāts kopā	Pārnestais ieguldījumu rezultāts uz nedzīvības tehnisko rezultātu
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	250 119	198 735	448 854	
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	377 177	301 114	678 291	
Ieguldījumu realizācijas peļņa	4 787	-	4 787	
Ieguldījumu darbības ienākumi	632 083	499 849	1 131 932	
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(17 406)	-	(17 406)	
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	(90 287)	(85 164)	(175 451)	
Ieguldījumu darbības izdevumi	(107 693)	(85 164)	(192 857)	
Ieguldījumu darbības rezultāts 2003. gadā	524 390	414 685	939 075	(46 349)
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	111 007	271 202	382 209	
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	421 799	232 607	654 406	
Ieguldījumu realizācijas peļņa	-	3 869	3 869	
Ieguldījumu darbības ienākumi	532 806	507 678	1 040 484	
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(18 797)	-	(18 797)	
Ieguldījumu realizācijas izdevumi	(25 568)	-	(25 568)	
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	(197 942)	(230 879)	(428 821)	
Ieguldījumu darbības izdevumi	(242 307)	(230 879)	(473 186)	
Ieguldījumu darbības rezultāts 2004. gadā	290 499	276 799	567 298	(34 489)

Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem:

	2004 LVL	2003 LVL
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	38 190	51 473
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	343 135	396 908
Procentu ienākumi no aizdevumiem	852	446
Ienākumi no līdzdalības SIA Ergo Latvia Invest	32	27
	382 209	448 854

Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa

	2004 LVL	2003 LVL
Parāda vērtspapīru pārvērtēšana	254 778	143 362
Pozitīvās valūtas kursa svārstības termiņnoguldījumos kredītiestādēs	4 170	66 724
Pozitīvās valūtas kursa svārstības parādu vērtspapīros	395 458	468 205
	654 406	678 291

Finanšu pārskata pielikums

Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi:

	2004 LVL	2003 LVL
Ieguldījumu radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā pārvērtēšana	(78)	(3 522)
Parāda vērtspapīru pārvērtēšana	(204 962)	(52 180)
Citu ieguldījumu pārvērtēšana	(2 059)	(15 054)
Negatīvās valūtas kursa svārstības termiņnoguldījumos kredītiestādēs	(20 049)	(58 358)
Negatīvās valūtas kursa svārstības parādu vērtspapīros	(201 673)	(46 337)
	(428 821)	(175 451)

(5) Citi tehniskie ienākumi, neto

Dzīvības apdrošināšana:	2004 LVL	2003 LVL
Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās tehnisko rezervju vērtības izmaiņas	259 305	169 165
	259 305	169 165

Nedzīvības apdrošināšana:	2004 LVL	2003 LVL
Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās tehnisko rezervju vērtības izmaiņas	1 004	950
Citi ienākumi	294	74
	1 298	1 024

(6) Izmaksātās atlīdzības

Dzīvības apdrošināšana:	Bruto summa		Pārapirošinātāja daļa	
	2004 LVL	2003 LVL	2004 LVL	2003 LVL
Risku dzīvības apdrošināšana ar līguma pārv. tiesībām	(1 300)	(8 824)	-	2 000
Kapitāla uzkrāšanas apdrošināšana	(1 982 530)	(1 243 055)	580 871	398 010
Pensiju apdrošināšana	(609 747)	(56 196)	-	-
	(2 593 577)	(1 308 075)	580 871	400 010

Bruto izmaksātās atlīdzības sastāv no izmaksātajām atlīdzībām LVL 2 232 657 apjomā un atpirkuma summām LVL 360 920. Kopā bruto izmaksātās atlīdzības sastāda LVL 2 593 577.

Nedzīvības apdrošināšana:	Bruto summa		Pārapirošinātāja daļa	
	2004 LVL	2003 LVL	2004 LVL	2003 LVL
Veselības apdrošināšana	(854 791)	(554 748)	-	105 633
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(24 755)	(4 816)	19 142	1 413
	(879 546)	(559 564)	19 142	107 046

Visas atlīdzības ir izmaksātas polišu turētājiem, kuri darbojas Latvijā.

Finanšu pārskata pielikums

(7) Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs

	Bruto summa	Pārapirošinātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	792 900	(137 473)	655 427
Reālās izmaiņas rezervēs perioda laikā dzīvības tehniskajā kontā	(477 966)	81 838	(396 128)
Reālās izmaiņas rezervēs perioda laikā nedzīvības tehniskajā kontā	68 026	207	68 233
Izmaiņas valūtas kursa svārstību rezultātā dzīvības tehniskajā kontā	15 044	(3 242)	11 802
Izmaiņas valūtas kursa svārstību rezultātā nedzīvības tehniskajā kontā	224	(204)	20
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	398 228	(58 874)	339 354

(8) Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs

	Bruto summa	Pārapirošinātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	6 341 226	(2 072 037)	4 269 189
Reālās izmaiņas rezervēs perioda laikā dzīvības tehniskajā kontā	(574 880)	233 481	(341 399)
Izmaiņas valūtas kursa svārstību rezultātā dzīvības tehniskajā kontā	129 728	(82 473)	47 255
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	5 896 074	(1 921 029)	3 975 045

(9) Klientu piesaistīšanas izdevumi

Dzīvības apdrošināšana:	2004	2003
	LVL	LVL
Starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	138 327	80 857
Reklāmas izdevumi	7 501	17 851
Medicīnas pakalpojumu izdevumi	564	275
Citi izdevumi	23 221	3 575
Pārnestie administrācijas izdevumi	78 855	97 188
	248 468	199 746
Nedzīvības apdrošināšana:	2004	2003
	LVL	LVL
Starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	135 617	126 693
Reklāmas izdevumi	-	277
Citi izdevumi	420	-
	136 037	126 970

Finanšu pārskata pielikums**(10) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi**

	LVL
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	46 418
Reālās izmaiņas rezervēs perioda laikā nedzīvības tehniskajā kontā	(43 385)
Izmaiņas valūtas kursa svārstību rezultātā nedzīvības tehniskajā kontā	(3)
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	3 030

Reālās izmaiņas rezervēs 2004. gadā atspoguļo arī norakstītos atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus LVL 22 380 apjomā.

(11) Administratīvie izdevumi

Dzīvības apdrošināšana:	2004	2003
	LVL	LVL
Darba algas	264 052	259 314
Sociālās nodrošināšanas iemaksas	64 706	55 211
Komandējumu izdevumi	3 024	9 113
PVN, muitas un ievē nodevas	1 654	-
Nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstīšana	30 039	2 228
Pamatlīdzekļu nolietojums	21 955	25 857
Transporta izdevumi	4 318	8 152
Biroja izdevumi un īre	40 114	92 732
Komunālie pakalpojumi	196	37 508
Bankas pakalpojumi	12 580	11 284
Līgumdarbi	12 664	7 321
Sakaru izdevumi	11 898	20 246
Maksājumi LAA	2 240	2 060
Apdrošināšanas maksājumi	1 378	2 206
Semināri, konsultācijas, apmācības	1 119	2 751
Reprezentācijas izdevumi	16 465	16 579
Atskaitījumi FKTK	15 605	11 369
Atskaitījumi no prēmijām aizsardzības fondā	8 426	4 217
Citi izdevumi	78 955	56 589
	591 388	624 737
Uz nedzīvības tehnisko rezultātu tieši attiecināmās izmaksas	(66 222)	(47 215)
Izmaksas, kuras nevar tieši attiecināt	525 166	577 522
Izdevumu pārnesums uz ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumiem	(15 755)	(17 325)
Izdevumu pārnesums uz dzīvības apdrošināšanas klientu piesaistīšanas izdevumiem	(78 855)	(97 188)
Kopā administrācijas izmaksas	430 556	463 009
Administrācijas izdevumi, kas attiecināti uz nedzīvības tehnisko rezultātu	260 211	218 658
Administrācijas izdevumi, kas attiecināti uz dzīvības tehnisko rezultātu	236 567	291 566

Izdevumi, kas attiecināti uz investīciju pārvaldīšanas un uz dzīvības klientu piesaistīšanas izdevumiem aprēķināti piemērojot saskaņā ar vadības viedokli atbilstošu proporciju izmaksām, kuras nevar tieši attiecināt. Atlikusī summa sadalīta starp dzīvības un nedzīvības tehnisko rezultātu proporcionāli nopelnītajām prēmijām.

Finanšu pārskata pielikums**(12) Citi tehniskie izdevumi, neto**

Dzīvības apdrošināšana:	2004	2003
	LVL	LVL
Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās tehnisko rezervju vērtības izmaiņas	318 362	276 345
Procenta maksājumi par izmaiņām pārapsdrošinātāja depozītā	230	288
Šaubīgo un bezcerīgo parādu vērtības norakstīšana	13 369	-
	331 961	276 633

Nedzīvības apdrošināšana:

	2004	2003
	LVL	LVL
Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās tehnisko rezervju vērtības izmaiņas	1 083	824
Uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem	24 008	-
Šaubīgo un bezcerīgo debitoru parādu vērtības norakstīšana	12 384	-
	37 475	824

(13) Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs

	Bruto summa	Pārapsdrošinātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	372 568	(20 269)	352 299
Reālās izmaiņas rezervēs perioda laikā nedzīvības tehniskajā kontā	1 525	(3 304)	(1 779)
Izmaiņas valūtas kursa svārstību rezultātā nedzīvības tehniskajā kontā	486	(430)	56
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	374 579	(24 003)	350 576

(14) Citi ienākumi

	2004	2003
	LVL	LVL
Ienākumi no valūtas kursa svārstībām	383 626	137 620
Ienākumi no valūtas konvertācijas	4 078	2 666
Ienākumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	-	1 266
Procentu ienākumi no bankas kontu atlikumiem	548	490
Procentu ienākumi no aizdevumiem	377	337
Ieņēmumi no citu uzkrājumu norakstīšanas	154 750	-
Citi ienākumi	8 680	82
	552 059	142 461

(15) Citi izdevumi

	2004	2003
	LVL	LVL
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	368 102	121 090
Zaudējumi no valūtas konvertācijas	6 067	11 490
Uzkrājuma elektronisko datu apstrādes sistēmas izveidošanai palielinājums	-	40 000
Uzkrājuma administratīvajiem izdevumiem palielinājums	9 800	4 911
Citi izdevumi	19 649	2 102
	403 618	179 593

Finanšu pārskata pielikums**(16) Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu**

	2004	2003
	LVL	LVL
Aprēķinātais nodoklis saskaņā ar deklarāciju	17 876	15 920
	<u>17 876</u>	<u>15 920</u>

(17) Nemateriālie aktīvi

	Licences LVL	Dator- programmas LVL	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem LVL	Kopā LVL
Sākotnējā vērtība				
31.12.2003	5 963	24 921	89 917	120 801
Iegādāts	16 494	5 754	162 892	185 140
Izslēgts	-	-	(9 506)	(9 506)
Pārvietots	-	136 780	(136 780)	-
Pārklasificēts no pamatlīdzekļiem	-	3 741	-	3 741
31.12.2004	22 457	171 196	106 523	300 176
Uzkrātais nolietojums				
31.12.2003	(2 127)	(1 264)	-	(3 391)
Aprēķinātais nolietojums	(2 907)	(27 132)	-	(30 039)
Pārklasificēts no pamatlīdzekļiem	-	(2 133)	-	(2 133)
31.12.2004	(5 034)	(30 529)	-	(35 563)
Bilances vērtība 31.12.2003	3 836	23 657	89 917	117 410
Bilances vērtība 31.12.2004	17 423	140 667	106 523	264 613

(18) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā

	LVL
Bilances vērtība 31.12.2003	2 078
Ieguldījumu pārvērtēšana 2004. gadā	(78)
Bilances vērtība 31.12.2004	2 000

Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Piederušo daļu skaits uz 31.12.2004 %	Iegādes vērtība LVL	Ieguldījuma bilances vērtība uz 31.12.2004 LVL	Radniecīgās sabiedrības peļņa / (zaudējumi) 2003. gadā		Radniecīgās sabiedrības peļņa / (zaudējumi) 2004. gadā	
				LVL	LVL	LVL	LVL
SIA ERGO IN	90.00	3 600	-	(8 338)	4 602		
SIA ERGO Latvija Invest	0.09	2 000	2 000	49 487	(88 960)		
		5 600	2 000	41 149	(84 358)		

Finanšu pārskata pielikums**(19) Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām**

	LVL
Bilances vērtība 31.12.2003	9 000
2004. gadā izsniegtie aizdevumi	3 000
Bilances vērtība 31.12.2004	12 000

Postenī iekļauti 2003.- 2004. gadā izsniegtie aizdevumi SIA ERGO IN ar sekojošiem nosacījumiem: LVL 9 000 – gada procentu likme RIGIBOR + 3%, atmaksas termiņš - 31.12.2006; LVL 3 000 – gada procentu likme 6%, atmaksas termiņš – 01.06.2006.

(20) Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	2004	2003
	LVL	LVL
Latvijas valsts eiroobligācijas	4 355 507	3 915 316
Latvijas valsts parādzīmes	202 320	212 760
Polijas valsts obligācijas	171 580	-
Nordic Investment Bank obligācijas	126 250	125 812
Vārdu ķīlu zīmes	-	370 242
LHVB ķīlu zīmes	1 170 480	1 828 873
DHYPBK ķīlu zīmes	383 700	-
	6 409 837	6 453 003

Ieguldījumu sadalījums pa valūtām:

	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	1 499 050	-	2 167 445
EUR	6 741 404	4 739 207	6 358 404	4 285 558
USD	332 520	171 580	-	-
		6 409 837		6 453 003

(21) Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

	2004	2003
	LVL	LVL
Hansabanka	306 128	113 525
HVB Bank Latvia	-	112 800
Latvijas Unibanka	391 256	418 906
Nord LB	-	482 587
Hipotēku banka	-	-
Baltijas Tranzītu banka	4 500	18 283
	701 884	1 146 101

Noguldījumu sadalījums pa valūtām:

	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	229 500	-	536 083
EUR	280 000	196 840	311 175	209 732
USD	534 000	275 544	739 900	400 286
		701 884		1 146 101

Finanšu pārskata pielikums

(22) Citi ieguldījumi

	LVL
Bilances vērtība 31.12.2003	24 947
Ieguldījumu pārvērtēšana 2004. gadā	(2 059)
Bilances vērtība 31.12.2004	22 888

Citi ieguldījumi:

Sabiedrības nosaukums	Piederošo daļu skaits uz 31.12.2004	Ieguldījuma bilances vērtība uz 31.12.2004	
		Iegādes vērtība LVL	Ieguldījuma bilances vērtība uz 31.12.2004 LVL
AAS Unipensija Dzīvība	8,33	40 000	22 888
		40 000	22 888

(23) Debitori no tiešas apdrošināšanas operācijām (apdrošinājuma ņēmēji)

	2004	2003
	LVL	LVL
Veselības apdrošināšana	211 005	182 855
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	12 934	8 597
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu	245 807	319 032
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājumu veidošanas	5 243	1 633
	474 989	512 117

Parādu sadalījums pa valūtām:

	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	373 736	-	206 129
EUR	113 933	80 095	453 989	305 988
USD	41 004	21 158	-	-
		474 989		512 117

(24) Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām

	2004	2003
	LVL	LVL
Münchener Rück AG	609	29 849
BAWAG Versicherung AG	16 416	167 563
ERGO Latvija AAS	588	1 479
	17 613	198 891

Parādu sadalījums pa valūtām:

	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	1 036	-	30 501
EUR	23 541	16 550	248 782	167 679
USD	53	27	1 314	711
		17 613		198 891

Finanšu pārskata pielikums

(25) Pārējie debitori

	2004	2003
	LVL	LVL
Aizdevumi darbiniekiem	6 104	7 137
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	3 705
SIA "Neste Latvija" debetkartes atlikums	-	143
Norēķini ar ERGO Latvija AAS	-	41
Norēķini ar personālu	60	24
Citi debitori	90	894
	6 254	11 944

Visiem aizdevumiem darbiniekiem ir noteikta procentu likme 6% gadā.

(26) Materiālie aktīvi

	2004	2003
	LVL	LVL
Pamatlīdzekļi	61 430	73 019
Krājumi	2	2
	61 432	73 021

Pamatlīdzekļu kustības pārskats:

	Pārējie pamatlīdzekļi LVL
Sākotnējā vērtība	
31.12.2003	165 405
Iegādāts	19 547
Izslēgts	(35 621)
Pārklasificēts uz nemateriāliem aktīviem	(3 741)
31.12.2004	145 590
Uzkrātais nolietojums	
31.12.2003	(92 386)
Aprēķinātais nolietojums	(21 955)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	28 048
Pārklasificēts uz nemateriāliem aktīviem	2 133
31.12.2004	(84 160)
Bilances vērtība 31.12.2003	73 019
Bilances vērtība 31.12.2004	61 430

(27) Naudas līdzekļi

	2004	2003
	LVL	LVL
Nauda kasē	16 507	5 854
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	110 033	161 466
Nauda	126 540	167 320
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	439 384	857 318
Nauda un tās ekvivalenti	565 924	1 024 638

Finanšu pārskata pielikums

Naudas līdzekļu sadalījums pa valūtām:

	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	65 981	-	123 680
EUR	79 431	55 840	60 933	41 069
USD	8 104	4 181	4 635	2 507
EEK	11 989	538	1 475	64
		126 540		167 320

(28) Uzkrātie procenti

	2004	2003
	LVL	LVL
Uzkrātie procenti par termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	1 313	7 889
Uzkrātie procenti par parāda vērtspapīriem	183 960	212 145
	185 273	220 034

(29) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

	2004	2003
	LVL	LVL
Veselības apdrošināšana	-	45 288
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 471	697
Neopelnītā komisijas nauda pieņemtā nelaiemes gadījumu pārapirošināšanā	559	433
	3 030	46 418

(30) Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	2004	2003
	LVL	LVL
Citi uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4 957	5 498
	4 957	5 498

(31) Parakstītais pamatkapitāls

Sabiedrības akcionāri:	2004		2003	
	Akciju skaits	% no akciju kapitāla	Akciju skaits	% no akciju kapitāla
ERGO International AG	7 503	100	7 499	99.95
Valde	-	-	4	0.05
	7 503	100	7 503	100
Vienas akcijas nominālvērtība	400 LVL		400 LVL	
Pamatkapitāls	3 001 200 LVL		3 001 200 LVL	

Finanšu pārskata pielikums**(32) Nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves**

	Bruto summa		Pārapprošinātāja daļa	
	2004	2003	2004	2003
	LVL	LVL	LVL	LVL
Veselības apdrošināšana	333 980	341 324	-	-
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	40 599	31 244	(24 003)	(20 269)
	374 579	372 568	(24 003)	(20 269)

(33) Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

	Bruto summa		Pārapprošinātāja daļa	
	2004	2003	2004	2003
	LVL	LVL	LVL	LVL
Riska apdrošināšana ar līguma pārveidošanas tiesībām	7 573	5 730	(1 846)	(975)
Kapitālveidojošā dzīvības apdrošināšana	3 968 287	4 882 103	(1 919 183)	(2 071 062)
Pensiju apdrošināšana	1 920 214	1 453 393	-	-
	5 896 074	6 341 226	(1 921 029)	(2 072 037)

(34) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves

	Bruto summa		Pārapprošinātāja daļa	
	2004	2003	2004	2003
	LVL	LVL	LVL	LVL
Riska apdrošināšana ar līguma pārveidošanas tiesībām	7 738	7 413	-	-
Kapitālveidojošā dzīvības apdrošināšana	211 322	334 407	(51 944)	(130 540)
Pensiju apdrošināšana	27 749	367 911	-	-
Veselības apdrošināšana	137 633	72 174	-	-
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	13 786	10 995	(6 930)	(6 933)
	398 228	792 900	(58 874)	(137 473)

(35) Citi uzkrājumi

	2004	2003
	LVL	LVL
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	9 800	-
Uzkrājumi nodokļiem	-	54 750
Uzkrājumi kapitālieguldījumiem	-	100 000
Uzkrājumi administratīvajiem izdevumiem	30 000	20 000
	39 800	174 750

Saskaņā ar likumu *Par ārvalsu ieguldījumiem Latvijas Republikā* Uzņēmums vēsturiski atzina uzkrājumus atliktajam Uzņēmuma ienākuma nodoklim. Šāda saistība Uzņēmumam būtu jāatzīst, ja Uzņēmumu likvidētu pirms noteikta termiņa iestāšanās. 2004. gadā noteiktais termiņš ir iztecējis un uzkrājumi tiek atcelti.

Finanšu pārskata pielikums

(36) Noguldījumi no pārapirošinātājiem

Postenis ietver Münchener Rück AG depozītu.

Noguldījumu sadalījums pa valūtām:	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	1 210	-	(396)
EUR	6 505	4 573	7 486	5 045
USD	2 181	1 125	2 011	1 088
		<u>6 908</u>		<u>5 737</u>

(37) Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām (apdrošinājuma ņēmēji)

Parādu sadalījums pa valūtām:	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	30 215	-	40 576
EUR	2 146	1 509	24 778	16 700
USD	6 506	3 357	-	-
EEK	8 774	394	-	-
		<u>35 475</u>		<u>57 276</u>

(38) Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām (starpnieki)

	2004	2003
	LVL	LVL
Latgarants SIA	54	46 071
ERGO IN SIA	4 639	117
Eastcon AG LV SIA	10 034	6 407
Citi kreditori	8 604	8 405
	<u>23 331</u>	<u>61 000</u>

Postenī iekļautas uzkrātās starpnieku komisijas.

(39) Kreditori no pārapirošināšanas operācijām

	2004	2003
	LVL	LVL
Münchener Rück AG	2 665	2 786
BAWAG Versicherung AG	-	5 548
ERGO Latvija AAS	2 741	1 008
	<u>5 406</u>	<u>9 342</u>

Parādu sadalījums pa valūtām:	2004		2003	
	valūtā	LVL	valūtā	LVL
LVL	-	2 690	-	719
EUR	2 397	1 685	11 204	7 552
USD	1 997	1 031	1 980	1 071
		<u>5 406</u>		<u>9 342</u>

Finanšu pārskata pielikums

(40) Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi

Nodokļa veids	Atlikums	Aprēķināts	Samaksāts	Atlikums
	31.12.2003	2004. gadā	2004. gadā	31.12.2004
	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3 705)	17 876	(10 553)	3 618
Pievienotās vērtības nodoklis	-	11 502	(11 502)	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	89 330	(89 330)	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	588 705	(588 705)	-
Uzņēmējdarbības riska nodeva	-	160	(160)	-
	(3 705)	707 573	(700 250)	3 618
Tai skaitā:				
Nodokļu pārmaksa	(3 705)			-
Nodokļu parāds	-			3 618

Nodokļu pārmaksa uzrādīta postenī citi debitori.

(41) Pārējie kreditori

	2004	2003
	LVL	LVL
Parāds ERGO Latvija Invest SIA	-	29 520
Parāds Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par atskaitījumiem no 2004. gadā saņemtajām prēmijām	4 461	3 978
Parāds Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par atskaitījumiem apdrošināto aizsardzības fondā par 2004. gadu	3 336	1 980
Parāds ERGO Kindlustuse AS	1 605	1 538
Parādi pret personālu	173	185
Parāds SIA "Statoil Latvija"	-	170
Parāds "ERGO Latvija" AAS	876	-
Parāds SIA "LMT"	-	277
Citi kreditori	19 584	15 735
	30 035	53 383

(42) Nenopelnītā pārapirošināšanas komisija

	2004	2003
	LVL	LVL
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 878	1 555
Riska apdrošināšana ar līguma pārveidošanas tiesībām	539	167
Kapitālveidojošā dzīvības apdrošināšana	2 150	1 370
	5 567	3 092

Finanšu pārskata pielikums

(43) Radniecīgie uzņēmumi, darījumi ar radniecīgajiem uzņēmumiem

Par radniecīgajiem uzņēmumiem tiek uzskatīti tādi uzņēmumi, kas attiecībā pret koncernā esošu uzņēmumu, par kuru sastādīts gada pārskats, ir koncerna meitas uzņēmumi vai koncerna mātes uzņēmums, vai citi šā koncerna meitas uzņēmumi, vai šā koncerna meitas uzņēmumu meitas uzņēmumi.

Pamatdarbības ietvaros Sabiedrība pārprošina parakstītos riskus pie radniecīgajiem uzņēmumiem. 2004. gadā radniecīgajiem uzņēmumiem tika cedēti 14% no visām cedētām prēmijām pārprošinātajiem. Cedētās pārprošināšanas prēmiju apjomi, saņemtas komisijas un apdrošināšanas atlīdzības griezumā pa radniecīgajiem uzņēmumiem ir sekojoši:

	Cedētā prēmija	Saņemtā komisija un līdzdalība peļņā	Saņemtā atlīdzība
	LVL	LVL	LVL
Münchener Rück	17 798	5 860	-
ERGO Latvija AAS	19 481	7 161	1 676
	37 279	13 021	1 676

No radniecīgajiem uzņēmumiem pārprošināšanā tika pieņemti riski. Parakstītie prēmiju apjomi, aprēķinātās klientu piesaistīšanas komisijas un izmaksātas atlīdzības pa radniecīgajiem uzņēmumiem ir sekojoši:

	Parakstītā prēmija	Aprēķinātā komisija	Izmaksātā atlīdzība
	LVL	LVL	LVL
ERGO Latvija AAS	4 842	1 211	-
	4 842	1 211	-

Par klientu piesaisti 2004. gadā tika aprēķinātas komisijas sekojošiem radniecīgajiem uzņēmumiem:

	Aprēķinātā komisija	Komisijas procenti
	LVL	%
ERGO IN, SIA	22 677	1-15%
	22 677	-

2004. gadā no ERGO Latvija AAS tika nomātas telpas un izmaksas par telpu nomu un komunāliem pakalpojumiem sastādīja LVL 38 802 (iekļaujot PVN).

2004. gadā tika pārdotas darbinieku veselības apdrošināšanas polises ERGO Latvija AAS LVL 19 841 apmērā, un sniegti apdrošināšanas pakalpojumi SIA ERGO Latvija Invest LVL 1 938 apmērā.

SIA ERGO Latvija Invest sniedza nomas pakalpojumus LVL 212 (iekļaujot PVN).

SIA ERGO Latvija Invest 2004. gadā samaksāja dividendes LVL 32 apjomā.

ERGO Latvija AAS sniedza apdrošināšanas pakalpojumus LVL 1 823 apjomā, tika iepirkti vērtspapīri LVL 179 119 apjomā, kā arī sniegti citi pakalpojumi LVL 4 347 apjomā.

2004. gadā tika izsniegts aizdevuma SIA ERGO IN summa tika palielināta par LVL 3 000 un aprēķināti procenti par aizdevumu LVL 851 apmērā.

Finanšu pārskata pielikums

2004. gada 31. decembrī Sabiedrības parāds valdošajam uzņēmumam un ar valdošo uzņēmumu koncernā apvienotajiem uzņēmumiem bija sekojošs:

	LVL
Münchener Rück	2 665
ERGO Latvija AAS	3 617
ERGO IN, SIA	4 639
ERGO Kindlustuse AS	1 605
	<u>12 526</u>

2004. gada 31. decembrī valdošā uzņēmuma un ar valdošo uzņēmumu koncernā apvienoto uzņēmumu parāds Sabiedrībai bija sekojošs:

	LVL
Münchener Rück	609
ERGO Latvija AAS	3 093
	<u>3 702</u>

(44) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

	2004	2003
Darbinieki	30	29
Aģenti	65	68
	<u>95</u>	<u>97</u>

(45) Informācija par padomes un valdes locekļu atlīdzību

Padome	2004	2003
	LVL	LVL
Atlīdzība par darbu	4 010	-
Sociālās nodrošināšanas izmaksas	918	-
	<u>4 928</u>	<u>-</u>
Valde	2004	2003
	LVL	LVL
Atlīdzība par darbu	53 727	87 699
Sociālās nodrošināšanas izmaksas	9 728	8 865
Apdrošināšana	2 473	5 157
	<u>65 928</u>	<u>101 721</u>

Finanšu pārskata pielikums

(46) Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

Vispārējās prasības

Pamatdarbības ietvaros Sabiedrība saņem prasības no klientiem. Šādas prasības vadība ir pārskatījusi un uzskata, ka nav paredzami būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidotas attiecīgas rezerves.

Tiesas darbi

2004. gada 31. decembrī Sabiedrība nebija iesaistīta tiesas prāvās kā atbildētājs.

Kredītsaistības

2004. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārpusbilances kredītsaistību.

Kapitāla saistības

2004. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija kapitāla saistību.

(47) Pēcbilances notikumi

2005.gada 1.janvārī ERGO Latvija dzīvība AAS pārņēma veselības apdrošināšanas portfeli no radniecīgā uzņēmuma ERGO Latvija AAS. ERGO Latvija dzīvība AAS pārņēma visas saistības un tiesības, kas izriet no pieņemtā apdrošināšanas portfeļa.



KPMG Latvia SIA
Balasta dambis 1a
Rīga LV 1048
Latvija

Tālrunis +371 7038000
Fakss +371 7038002
Internets: www.kpmg.lv

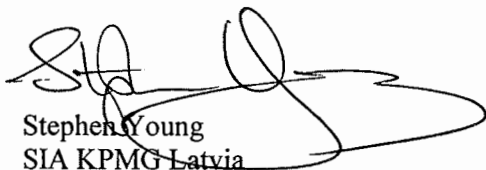
Revidentu ziņojums

ERGO Latvija dzīvība AAS akcionāriem


Esam veikuši ERGO Latvija dzīvība AAS (Uzņēmums) bilances 2004. gada 31. decembrī, atbilstošā peļņas vai zaudējumu aprēķina, naudas plūsmas pārskata, kā arī pašu kapitāla izmaiņu pārskata no 6. līdz 37. lapai revīziju. Uzņēmuma vadība ir atbildīga par šiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem.

Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu Asociācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas kļūdas. Revīzijas laikā izlases veidā tiek veikta finanšu pārskatos uzrādīto summu un paskaidrojumu apliecinošās dokumentācijas pārbaude. Revīzija ietver arī pārskata sagatavošanas procesā pieņemto svarīgāko vadības pieņēmumu, grāmatvedības principu un vispārēju finanšu pārskatu satura novērtējumu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no uzņēmuma finanšu pārskatiem. Mēs uzskatām, ka veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu atzinuma izteikšanai.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par ERGO Latvija dzīvība AAS finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas beidzas 2004. gada 31. decembrī, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Apdrošināšanas akciju sabiedrību, savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvo biedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi" prasībām. Vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.



Stephen Young
SIA KPMG Latvia
Licence Nr. 55
Rīgā, Latvija
2005. gada 23. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112