



**AAS Balta**  
**2006.gada pārskats**

---

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

<b>SATURS</b>	<b>LAPA</b>
Padomes un Valdes locekļi, un revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
<b>Finanšu pārskati:</b>	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8 - 9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikums	12 - 42
Revidentu ziņojums	43

---

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**PADOMES UN VALDES LOCEKĻI, REVIDENTI**

**Padome**

Vārds, Uzvārds

Amats

Jesper Rasmussen	Padomes priekšsēdētājs
Sören Theilgaard	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Sven Staffan Eberhard Crona	Padomes loceklis (līdz 11.09.2006)
Svend Jorgen Heineke	Padomes loceklis (līdz 11.09.2006)
Sune Stürup Mikkelsen	Padomes loceklis
Catarina Elisabet Boijort	Padomes loceklis
Kestutis Serpytis	Padomes loceklis

**Valde**

Vārds, Uzvārds

Amats

Jānis Abāšins	Valdes priekšsēdētājs
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Nastasja Frīdmane	Valdes locekle
Madara Melnmate	Valdes locekle
Dace Briede-Zālīte	Valdes locekle (kopš 02.06.2006)

**Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese:**

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

**Atbildīgais zvērināts revidents:**

Juris Lapše  
zvērināts revidents  
sertifikāts Nr. 116

---

## AAS BALTA

### 2006. GADA PĀRSKATS

---

#### PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Latvijas ekonomikas izaugsmes rādītāji 2006. gadā bija vieni no augstākajiem Eiropas Savienībā. Latvijas apdrošināšanas tirgus kopumā 2006. gadā ir palielinājies par 35%. Nedzīvības apdrošināšanas tirgus pieaugums bija par 32%, bet parakstīto bruto prēmiju apjoms sasniedza 182 miljonus latu.

Nedzīvības apdrošināšanas tirgū 2006. gadā bruto atlīdzību apjoms palielinājās straujāk, nekā parakstīto prēmiju apjoms. Salīdzinot ar 2005. gadu, 2006. gadā izmaksāto atlīdzību apjoms bija par 45% lielāks, sasniedzot 89.2 miljonus latu. Apdrošināšanas kompānijas turpina strādāt ar zaudējumiem – galvenokārt straujās inflācijas dēļ celtniecībā un transportlīdzekļu servisos.

Riska apdrošināšanas tirgus attīstību pērn ir sekmējusi gan hipotekārās kredītēšanas un līzinga pakalpojumu pieejamība, gan nekustamā īpašuma tirgus attīstība. Kaut arī atbildīgās valsts institūcijas cenšas risināt problēmas veselības aprūpes sistēmā, tas vēl nav izdevies. Līdz ar to ir paaugstinājusies interese par veselības apdrošināšanas pakalpojumiem. Aizvien vairāk kļūst to uzņēmumu, kas veselības apdrošināšanu iekļauj darbinieku algu un prēmiju sistēmā.

2006. gadā apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA (turpmāk tekstā – AAS BALTA) ir attīstījusies straujāk nekā nedzīvības apdrošināšanas tirgus Latvijā kopumā, sasniedzot 34% pieaugumu, kas ir 43.7 miljoni latu bruto parakstītajām prēmijām. Tas ir par 11 miljoniem latu vairāk nekā 2005. gadā.

2006. gadā AAS BALTA izmaksāto nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību apjoms bija 20.3 miljoni latu, kas ir par 30% jeb 4.7 miljoniem latu vairāk nekā 2005. gadā.

2006. gadā tika sākta atlīdzību centralizācija, ko plānots pilnībā pabeigt 2007. gada pirmajā pusē. Ieguldot 1.8 miljonus latu, Rīgā tika atvērta jauns Atlīdzību centrs.

Pārdošanas restrukturizācijas process un pārdošanas izmaiņu un attīstības programmas ir pabeigtas veiksmīgi.

2006. gadā, domājot par organizācijas kultūru, apdrošināšanas procesa un klientu apkalpošanas uzlabošanu, tika sākti vairāki stratēģiski projekti ar nosaukumu "Silverstones". Projektos tika iesaistīti dažādu līmeņu AAS BALTA darbinieki, tostarp – uzņēmuma vadība un konsultanti no mātes organizācijas Codan AS. Viens no projektiem – "Privātīpašuma zemapdrošināšana" – jau ir pabeigts.

Tika pabeigts AAS BALTA zīmola maiņas projekts, piešķirot zīmolam jaunu filozofiju.

Kvalitatīvs klientu serviss nav iespējams bez profesionāliem darbiniekiem. 2006. gadā esam ievērojami palielinājuši darbinieku apmācībai paredzēto līdzekļu apjomu – tagad tie ir 100 tūkstoši latu gadā. Lielāko daļu no šīs summas veido izdevumi jaunās informācijas tehnoloģijas TIA lietošanas apmācībai. Salīdzinoši daudz apmācības stundu tika veltītas arī pārdošanas prasmju un kvalitātes uzlabošanai.

AAS BALTA darbība, it īpaši ieguldījumu pārvaldības aktivitātes, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem. Nozīmīgākie no tiem ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus risks, kas iekļauj procentu likmju risku, valūtu risku, kā arī akciju cenu risku. Lai samazinātu potenciālo finanšu risku efektu uz kompānijas finansiālo stāvokli, AAS BALTA vadība ir noteikusi politikas, kas ierobežo iespējamus finanšu riskus. Pārvaldot kredītrisku, AAS BALTA ievēro politikās noteiktos ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar vienu darījuma partneri vai līdzīgu darījumu partneru grupu, kā arī uz ieguldījumu emitentu kredītreitingiem. Likviditātes risks tiek pārvaldīts, izvietojot līdzekļus augsti likvidos finanšu instrumentos un turot līdzekļus kredītiestāžu norēķinu kontos, kā arī plānojot naudas plūsmu no apdrošināšanas, administratīvās un ieguldījumu darbībām. Vadot tirgus riskus, tiek veikta termiņu atšķirību analīze, ilguma analīze un jūtīguma analīze, kā arī tiek noteikti pieļaujamie limiti pozīcijām valūtās. Vismaz reizi gadā finanšu riski tiek pārskatīti. Riskiem pakļauto darījumu atbilstību ierobežojumiem regulāri uzrauga Aktīvu pārvaldes komisija.

AAS BALTA pastāvīgi saņem prasības apdrošināšanas atlīdzību maksājumu veikšanai. Lai uzturētu likviditāti un mazinātu naudas plūsmas risku, AAS BALTA veic noteiktas darbības, proti, kompānijas vadība pārvalda naudas plūsmu no tiešās apdrošināšanas darbības, sabalansējot to ar investīciju naudas plūsmu. Tādējādi tiek nodrošināts noteikts minimālais naudas līdzekļu daudzums, kas ir nepieciešams atlīdzību maksājumu veikšanai.

---

## AAS BALTA

### 2006. GADA PĀRSKATS

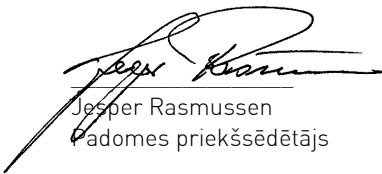
---

#### PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Diemžēl visus sasniegumus aizēno pieaugošās inflācijas rādītāji. Kaut arī jau 2006. gada vidū tika pieņemti radikāli lēmumi, lai uzlabotu uzņēmuma darbības pamatrādītājus, 2006. gads AAS BALTA tomēr ir nesis 1.3 miljonu latu lielus zaudējumus.

2007. gadā, turpinot darbu pie stratēģiskās projekta programmas "Silverstones", AAS BALTA plāno palielināt parakstīto prēmiju apjomu par 25%, kā arī gadu beigt ar peļņu, kas atbilst akcionāru iecerēm.

Apdrošināšanas akciju sabiedrības BALTA vadības vārdā izsakām pateicību visiem mūsu klientiem un akcionāriem par mums izrādīto uzticību. Īpaši pateicamies AAS BALTA darbiniekiem par kompānijas attīstībā ieguldīto darbu, paustajām idejām un darbības efektivitātes uzlabošanas risinājumiem.



Jesper Rasmussen  
Padomes priekšsēdētājs



Jānis Abāšins  
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts

---

## AAS BALTA

### 2006. GADA PĀRSKATS

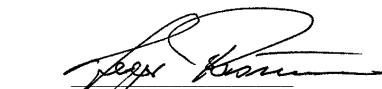
---

#### PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AAS BALTA vadība apstiprina, ka Uzņēmuma 2006. gada pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā spēkā esošajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA vadība apstiprina, ka 2006. gada finanšu pārskats patiesi atspoguļo Uzņēmuma finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par 2006. gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

AAS BALTA vadība atbild par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu Uzņēmumā, par Uzņēmuma līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības nepieļaušanu un tūlītēju novēršanu. Tā atbild arī par Uzņēmuma darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.



---

Jesper Rasmussen  
Padomes priekšsēdētājs



---

Jānis Abāšins  
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts

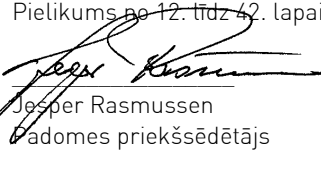
**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

	Pielikums	2006	2005 Balta	2005 Koncerns
<b>TURPINĀTĀ DARBĪBA</b>				
Parakstītās prēmijas	1	43,653,033	32,639,508	32,639,508
Pārapirošinātāja daļa	1	(1,449,613)	(1,277,698)	(1,277,698)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs	2	(5,575,977)	(3,591,468)	(3,591,468)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārapirošinātāja daļa	2	27,348	(139,214)	(139,214)
<u>Neto nopelnītās prēmijas</u>		<u>36,654,791</u>	<u>27,631,128</u>	<u>27,631,128</u>
Procentu ienākumi	3	922,697	958,348	958,348
Neto (zaudējumi)/ peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	(308,602)	117,632	117,632
Citi ieņēmumi	5	422,472	463,412	463,412
<b>Neto ieņēmumi</b>		<b><u>37,691,358</u></b>	<b><u>29,170,520</u></b>	<b><u>29,170,520</u></b>
Izmaksātās atlīdzības		(20,533,641)	(15,964,499)	(15,964,499)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(814,301)	(864,301)	(864,301)
Atgūto zaudējumu summas		1,068,225	1,269,869	1,269,869
Atlīdzību summa kopā	6	(20,279,717)	(15,558,931)	(15,558,931)
Pārapirošinātāja daļa atlīdzībās	6	219,614	947,412	947,412
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	7	(3,359,047)	(646,476)	(646,476)
Pārapirošinātāja daļa izmaiņās	7	(265,641)	25,674	25,674
<u>Neto piekritušās atlīdzību prasības</u>		<u>(23,684,791)</u>	<u>(15,232,321)</u>	<u>(15,232,321)</u>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	(5,825,454)	(4,552,183)	(4,552,183)
Administratīvie izdevumi	9	(9,725,504)	(8,035,952)	(8,035,952)
Citi izdevumi	10	(55,166)	(228,026)	(228,026)
<b>Izdevumi</b>		<b><u>(39,290,915)</u></b>	<b><u>(28,048,482)</u></b>	<b><u>(28,048,482)</u></b>
Finanšu ieņēmumi	11	66,895	51,959	51,959
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa pirms nodokļu samaksas</b>		<b><u>(1,532,662)</u></b>	<b><u>1,173,997</u></b>	<b><u>1,173,997</u></b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	12	219,476	(81,914)	(81,914)
<b>Neto (zaudējumi)/ peļņa no turpinātās darbības</b>		<b><u>(1,313,186)</u></b>	<b><u>1,092,083</u></b>	<b><u>1,092,083</u></b>
<b>PĀRTRAUKTĀ DARBĪBA</b>				
Pārskata gada peļņa no pārtrauktās darbības	13	-	2,133,974	1,613,589
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa</b>		<b><u>(1,313,186)</u></b>	<b><u>3,226,057</u></b>	<b><u>2,705,672</u></b>

Pielikums no 12. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

  
 Jesper Rasmussen  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Jānis Abāšins  
 Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts

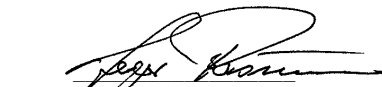
**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**BILANCE**

	Pielikums	31.12.2006	31.12.2005
<b>Aktīvi</b>			
<u>Nemateriālie aktīvi</u>	14	5,128,089	4,424,671
<u>Pamatlīdzekļi</u>	15	5,252,056	3,741,939
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	16,686,581	13,390,544
Aizdevumi	17	90,044	169,018
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	36	10,573,986	8,732,949
<u>Kopā ieguldījumi</u>		27,350,611	22,292,511
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji	36	6,691,867	5,291,507
Starpnieki	36	35,384	353,940
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	18	129,231	96,952
Pārējie debitori	19	251,424	243,099
<u>Kopā debitori</u>		7,107,906	5,985,498
<u>Uzkrātie ienākumi un atliktie izdevumi</u>	20	84,882	29,862
<u>Uznēmuma ienākuma nodokļa debitori</u>	12	413,950	-
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs		216,011	188,663
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	21	552,949	818,590
<u>Kopā pārāpdrošinātāja daļa rezervēs</u>		768,960	1,007,253
<u>Nauda un tās ekvivalenti</u>	22	2,434,379	2,893,753
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>48,540,833</b>	<b>40,375,487</b>

Pielikums no 12. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

  
 Jesper Rasmussen  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Jānis Abāšins  
 Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts



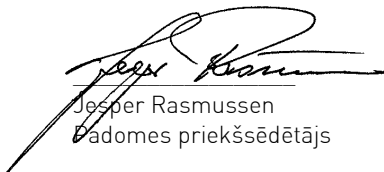
**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**BILANCE (turpinājums)**

	Pielikums	31.12.2006	31.12.2005
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Parakstītais pamatkapitāls	23	4,652,067	4,652,067
Akciju emisijas uzcenojums		1,121,332	1,121,332
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3,062,205	3,062,205
Nesadalītā peļņa		4,173,945	5,487,131
<u>Kopā kapitāls un rezerves</u>		<u>13,009,549</u>	<u>14,322,735</u>
<b>Saistības</b>			
Nenopelnīto prēmiju rezerves	2	21,577,288	16,001,311
Atlīdzību rezerves	7	9,340,104	5,981,057
<u>Kopā tehniskās rezerves</u>		<u>30,917,392</u>	<u>21,982,368</u>
Atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	26	112,645	332,121
Kreditori no tiesās apdrošināšanas operācijām		642,578	1,130,149
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	24	910,754	551,260
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	25	323,148	313,546
Pārskata gada uzņēmuma ienākuma nodokļa parādsaistības	11	-	5,093
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	27	1,046,829	725,696
Citi kreditori	28	1,577,938	1,012,519
<u>Kopā kreditori</u>		<u>4,613,892</u>	<u>4,070,384</u>
<u>Kopā saistības</u>		<u>35,531,284</u>	<u>26,052,752</u>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>		<b>48,540,833</b>	<b>40,375,487</b>

Pielikums no 12. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

  
 Jesper Rasmussen  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Jānis Abāšins  
 Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

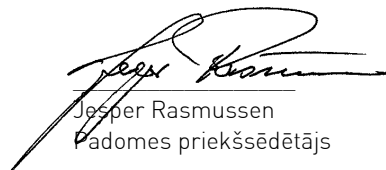
**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS MĀTES UZŅĒMUMAM**

	Parakstītais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	3,005,405	11,841,009
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(744,330)	(744,330)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	3,226,056	3,226,056
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	5,487,131	14,322,735
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(1,313,186)	(1,313,186)
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	<u>4,652,067</u>	<u>1,121,332</u>	<u>3,062,205</u>	<u>4,173,945</u>	<u>13,009,549</u>

**KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	Parakstītais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	3,525,789	12,361,393
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(744,330)	(744,330)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	2,705,672	2,705,672
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	5,487,131	14,322,735
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(1,313,186)	(1,313,186)
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	<u>4,652,067</u>	<u>1,121,332</u>	<u>3,062,205</u>	<u>4,173,945</u>	<u>13,009,549</u>

Pielikums no 12. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

  
 Jesper Rasmussen  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Jānis Abāšins  
 Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts

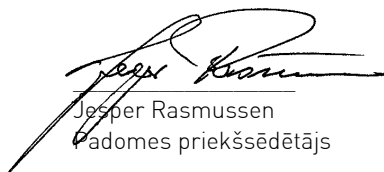
**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)


**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	2006	2005 Balta	2005 Koncerns
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>			
Saņemtās prēmijas	41,166,724	33,052,283	34,814,070
Izmaksātās atlīdzības	(21,076,387)	(16,754,729)	(17,273,029)
Samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(419,043)	(155,276)	(346,889)
Ieguldījumu pārdošana	4,462,287	2,707,790	3,102,549
Ieguldījumu pirkšana	(10,948,061)	(7,554,822)	(8,723,458)
Citi izdevumi	(12,125,165)	(13,829,099)	(14,436,944)
<b><u>Neto pamatdarbības naudas plūsma:</u></b>	<b>1,060,355</b>	<b>(2,533,853)</b>	<b>(2,863,701)</b>
<b><u>Ieguldījumu darbības naudas plūsma</u></b>			
Pamatlīdzekļu iegāde	(1,545,278)	(504,180)	(509,496)
Radniecīgās un asociētās sabiedrības	-	4,744,961	4,598,251
<b><u>Neto ieguldījumu darbības naudas plūsma:</u></b>	<b>(1,545,278)</b>	<b>4,240,781</b>	<b>4,088,755</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Izmaksātās dividendes	(24)	(743,854)	(743,854)
<b><u>Neto finansēšanas darbības naudas plūsma:</u></b>	<b>(24)</b>	<b>(743,854)</b>	<b>(743,854)</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums</b>	<b>(484,947)</b>	<b>963,074</b>	<b>481,200</b>
<b>Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem</b>	<b>25,573</b>	<b>11,814</b>	<b>11,814</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>2,893,753</b>	<b>1,918,865</b>	<b>2,400,739</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>2,434,379</b>	<b>2,893,753</b>	<b>2,893,753</b>

Pielikums no 12. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

  
 Jesper Rasmussen  
 Padomes priekšsēdētājs

2007. gada 28. marts

  
 Jānis Abāšins  
 Valdes priekšsēdētājs

# AAS BALTA

## 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

#### VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

AAS BALTA (turpmāk tekstā Uzņēmums) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Uzņēmuma pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2002. gada 6. jūnijā. Uzņēmums piedāvā plašu riska apdrošināšanas un pārapsrošināšanas pakalpojumu klāstu gan juridiskajām, gan fiziskajām personām.

Uzņēmuma nosaukums: **Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA**  
Uzņēmuma juridiskā adrese: **Raunas iela 10/12, Rīga, LV-1039**  
Tālrunis, fakss: **371 7082333, 371 7082345**  
Nodokļu maksātāja kods: **LV 40003049409**  
VID nodaļa: **Lielo nodokļu maksātāju pārvalde**

Uzņēmuma akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

2005. gadā Uzņēmums pārdeva savu ieguldījumu vienīgajā meitas uzņēmumā, tādējādi par 2005. gadu sniegts peļņas un zaudējumu aprēķins, kā arī kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un naudas plūsmas pārskats gan par Uzņēmumu, gan par Koncernu, savukārt bilances 2006. gada 31. decembrī un 2005. gada 31. decembrī ir tikai Uzņēmuma atsevišķās bilances.

#### GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODES

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja nav norādīts citādi.

##### (1) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Lai sagatavotu finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatu, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Uzņēmuma izvēlēto uzskaites politiku. 35. piezīmē ir atklāta informācija par jomām, kuras lielā mērā ietekmē pieņēmumi, attiecībā uz kurām pieņēmumi ir sarežģīti, vai kurās piemērotās aplēses un pieņēmumi ir būtiski finanšu pārskatu kontekstā.

Visa finanšu informācija pārskatos ir norādīta Latvijas latos (LVL), ja nav norādīts citādi.

Salīdzinot ar iepriekšējo finanšu gadu, Uzņēmuma lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes nav mainītas.

*a) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas piemērojamas sākot ar 2006. gada 1. janvāri, bet neattiecas uz Uzņēmuma darbību*

Ir publicēti vai pārskatīti šādi starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS) un Starptautisko finanšu pārskatu interpretēšanas komisijas (SFPIK) interpretācijas, kas ir obligāti grāmatvedības periodiem, kas sākas 2006. gada 1. janvārī, bet kas neattiecas uz Uzņēmuma darbību:

SGS 19	(grozījums)	„Darbinieku pabalsti”
SGS 21	(grozījums)	„Neto ieguldījumi ārvalstu darījumos”
SGS 39	(grozījums)	„Starp koncerna sabiedrībām paredzamo darījumu naudas plūsmas risku ierobežošanas uzskaitē”
SGS 39	(grozījums)	„Patiesās vērtības opcija”
SGS 39 un SFPS 4	(grozījums)	„Finanšu garantijas līgumi”
SFPS 1	(grozījums)	„Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu piemērošana pirmo reizi”
SFPS 6		„Minerālresursu izpēte un novērtēšana”
SFPIK 4		„Noteikšana, vai vienošanās ietver nomu”
SFPIK 5		„Tiesības uz procentiem, kas radušies no ekspluatācijas pārtraukšanas, atjaunošanas un vides rehabilitācijas fondiem”

# AAS BALTA

## 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

SFPIK 6 „Saistības no līdzdalības specifiskā tirgū – elektrisko un elektronisko iekārtu atkritumi”

*b) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas vēl nav obligāti piemērojamas un kuru ātrāku piemērošanu Sabiedrība nav veikusi*

SFPS 7, „Finanšu instrumenti”: informācijas atklāšana; Grozījumi SGS 1, „Finanšu pārskatu sagatavošana” – informācijas atklāšana par kapitālu (spēkā ar 2007. gada 1. janvāri). SFPS 7 ievieš jaunus informācijas atklāšanas nosacījumus, lai uzlabotu pārskatos atklāto informāciju par finanšu instrumentiem. Standarts pieprasa, lai tiktu atspoguļota kvalitatīva un kvantitatīva informācija par riskiem, kas izriet no finanšu instrumentiem, iekļaujot arī īpašus informācijas atklāšanas nosacījumus par kredītrisku, likviditātes risku un tirgus risku, tai skaitā arī tirgus riska jūtīguma analīzi. Grozījumi aizvieto SGS 32: „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un uzrādīšana” informācijas atklāšanas nosacījumus. Tie ir jāpiemēro visām sabiedrībām, kas sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS. Grozījumi SGS 1 ievieš informācijas atklāšanas nosacījumus par sabiedrības kapitāla pietiekamību un to kā sabiedrība uzrauga kapitāla līmeni. Uzņēmums piemēros SFPS 7 un grozījumus SGS 1 no 2007. gada 1. janvāra un sagaida, ka būtiskākie jaunie pielikumi attieksies uz tā finanšu instrumentiem un kapitāla pārvaldību.

*c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas vēl nav obligāti piemērojamas un kuras neietekmēs Uzņēmuma darbību*

Ir publicēti šādi standarti un SFPIK interpretācijas, kas ir obligātas grāmatvedības periodiem, kas sākas 2006. gada 1. martā vai vēlāk, bet neattiecas vai, saskaņā ar Uzņēmuma Vadības vērtējumu, tiem nevajadzētu būtiski ietekmēt Uzņēmuma grāmatvedības politiku un uzrādīšanu finanšu pārskatā:

SFPS 8, „Darbības segmenti” (spēkā periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī).

SFPIK 7, „Koriģēšanas metodes pielietojums saskaņā ar SGS 29” (spēkā periodiem, kas sākas 2006. gada 1. martā vai vēlāk).

SFPIK 8, „SFPS 2 darbības joma” (spēkā periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk).

SFPIK 9, „Finanšu instrumentos ietverto atvasināto instrumentu pārskatīšana” (spēkā periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk).

SFPIK 10, „Starpposma finanšu pārskati un vērtības samazināšanās” (spēkā periodiem, kas sākas 2006. gada 1. novembrī vai vēlāk).

SFPIK 11, „SFPS 2 – „Grupa un darbības ar akcijām” (spēkā periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).

SFPIK 12, „Pakalpojumu koncesiju līgumi (spēkā periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

### (2) Apdrošināšanas līgumi

#### a) prēmijas

Parakstītās apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata gadā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām.

#### b) atlīdzību prasības

Atlīdzību izmaksas ietver uz pārskata gadu attiecināmās apdrošināšanas atlīdzību prasības un pieteikto apdrošināšanas atlīdzību zaudējumu noregulēšanas izdevumus. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par atgūtajām summām ar regresa prasībām vai derīgo atlieku realizācijas summām.

---

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

---

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS** (turpinājums)**c) administratīvie izdevumi**

Administratīvie izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas prēmiju iekasēšanu, portfeļu vadību, bonusu un atlaižu administrāciju, kā arī pieņemto un cedēto pārapsrošināšanas līgumu administrāciju. Tie ietver nolietojumu un darbinieku izmaksas un, kas nav tieši attiecināti uz klientu piesaistes, atlīdzību regulēšanas vai investīciju darbības izdevumiem. Administratīvie izdevumi sastāv no divām daļām:

- a) tiešajiem izdevumiem kā, piemēram, administratīvo darbinieku izdevumiem un apmācības izdevumiem;
- b) netiešajiem izdevumiem kā, piemēram, komunikācijas izdevumiem, izdevumiem par īri un kancelejas precēm.

**d) piesaistīšanas izdevumi**

Apdrošināšanas līgumu piesaistes izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas līgumu slēgšanu, kas ietver komisiju izdevumus un citus darbinieku izdevumus, kas tieši saistīti ar līgumu slēgšanu.

**e) atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi**

Komisijas izdevumi un citi klientu piesaistīšanas izdevumi, kas mainās atkarībā no un ir saistīti ar jaunu apdrošināšanas līgumu noslēgšanu un esošo līgumu atjaunošanu, tiek kapitalizēti kā nemateriālais aktīvs. Visi pārējie ar klientu piesaistīšanu saistītie izdevumi tiek atzīti to rašanās brīdī. Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu nemateriālais aktīvs tiek amortizēts polišu termiņa laikā atbilstoši nopelnīto prēmiju atzīšanai pēc lineārās metodes.

**f) tehniskās rezerves**

Nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervi veido tā daļa no parakstītās bruto apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz laika periodu no tehniskās rezerves aprēķināšanas dienas līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām, lai segtu visas atlīdzības un izdevumus saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas. Šī rezerve ietver pieteikto, bet neizmaksāto atlīdzību rezervi, kā arī notikušo, bet nepieteikto atlīdzību rezervi (skat. 35. pielikumu). Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem zaudējumu noregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados. Atlīdzību rezerve ir samazināta par novērtētajiem ieņēmumiem no regresa prasībām, kas tiks gūti nākošajos pārskata gados par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

**(3) Procentu ienākumi un izdevumi**

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi, kas balstīta uz faktisko iegādes cenu. Procentu ienākumi ietver procentus, kas nopelnīti par parāda vērtspapīriem ar nemainīgu procentu likmi, par noguldījumiem bankās un citiem aizdevumiem, un par diskonta vērtspapīriem uzkrātos diskontu un prēmiju ienākumus. Ja aizdevumu atgūšana kļūst nedroša, to vērtība tiek samazināta līdz to atgūšanas vērtībai, un no pārvērtēšanas brīža procentu ienākumi tiek aprēķināti saskaņā ar procentu likmi, kas atgūstamās summas aprēķinā ir izmantota nākotnes naudas plūsmas diskontēšanai.

**(4) Ieguldījumi**

Uzņēmuma finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās: finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un aizdevumi un debitoru parādi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Uzņēmuma vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

**a) aizdevumi un debitoru parādi**

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas nekotējas aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Aizdevumi un debitoru parādi bilancē ir klasificēti kā aizdevumi, termiņnoguldījumi kredītiestādēs un debitori. Skatīt [5] piezīmi, Debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS** (turpinājums)

**b) Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**

Visi Uzņēmuma ieguldījumi vērtspapīros ir uzskaitīti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Uzņēmuma galvenais mērķis ieguldījumu darbībā ir iegūt pēc iespējas lielāku ienesīgumu (t.i. procentu vai dividenžu ienākumus un izmaiņas patiesā vērtībā) nodrošinot riska pakāpi no zemas līdz vidējai, un ievērojot ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumu portfeli kopumā. Uzņēmums atbilstoši pārvalda un novērtē ieguldījuma portfeļa rezultātus pēc to kopējās atdeves, un finanšu instrumenti tiek novērtēti to patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu regulārās iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības datumā, t.i. datumā, kad Uzņēmums uzņemas pienākumu pirkt vai pārdot aktīvu. Aizdevumi un debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti to patiesā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Finanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti to patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek atzīti to patiesā vērtībā un darījuma izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta ar brīdi, kad izbeidzas vai tiek nodotas tiesības iegūt naudas plūsmas no šī ieguldījuma, un Uzņēmums ir nodevus visus pamata riskus un ieguvumus, kas saistīti ar šo ieguldījumu. Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti to patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti to patiesā vērtībā. Aizdevumi un citi debitori tiek uzrādīti to amortizētā iegādes vērtībā, piemērojot faktiskās procentu likmes metodi.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām patiesā vērtībā tiem aktīviem, kas tiek uzskaitīti to patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek atzīti tā perioda ienākumos, kurā tie radušies.

Publiskā apgrozībā esošo ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši patreizējām pirkšanas piedāvājuma cenām. Uzņēmumam nav ieguldījumi finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti to patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, bet nav publiskā apgrozībā.

Procenti, kas aprēķināti izmantojot faktiskās procentu likmes metodi, un dividendes tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā procentu un dividenžu ienākumu postenī. Dividendes tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā ar brīdi, kad Uzņēmumam rodas tiesības saņemt maksājumu.

Uzņēmums katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Uzņēmums nevarēs saņemt parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un aplēstās nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas noteikta diskontējot ar efektīvo procentu likmi. Uzkrājumu izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

**(5) Debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām**

Ja polišu īpašnieku un starpnieku parādu maksājumi 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 tādējādi nav ietvertas ienākumos.

**(6) Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi**

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu aktīva vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Ēkas	2% gadā
Biroja iekārtas	20% gadā
Datoru aprīkojums	25% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Datorprogramma	25% gadā

Gadījumos, kad kāda nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstāka no attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

# AAS BALTA

## 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas un kapitālo remontu izmaksas, kuru vērtība pārsniedz LVL 2,000, tiek pievienotas pamatlīdzekļu vērtībai vai arī tiek izveidots jauns pamatlīdzeklis, ja ar šo posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ietilpst Sabiedrībā, un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Citas pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas un kapitālo remontu izmaksas tiek norakstītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tās radušās.

Kapitālā remonta izdevumi nomātajiem pamatlīdzekļiem, kas pārsniedz LVL 2,000, tiek norakstīti pēc lineāras metodes nomas perioda laikā, bet ne ilgāk kā 5 gados. Kapitālā remonta izdevumi nomātajiem pamatlīdzekļiem, kas nepārsniedz LVL 2,000, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tās radušies.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

#### (7) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

##### a) uzskaites un pārskata valūta

Uzņēmuma finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Uzņēmums darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Uzņēmuma uzskaites un finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta.

##### b) darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gada beigās radušies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	31.12.2006	31.12.2005
1 USD	LVL 0.536	LVL 0.593
1 EUR	LVL 0.702804	LVL 0.702804

#### (8) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām konsolidētajos finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Tomēr, ja atliktais nodoklis rodas no sākotnējās aktīvu vai saistību atzīšanas darījumā, kas nav komercdarbības apvienošana un kas darījuma brīdī neietekmē ne grāmatvedības peļņu, ne ar nodokli apliekamos ienākumus vai nodokļu zaudējumus, tad atliktais nodoklis netiek uzskaitīts. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas nodokļu likmes un likumi, kas ir pieņemti līdz bilances datumam un ir sagaidāms, ka tās būs spēkā, kad attiecīgais atliktā nodokļa aktīvs tiks atgūts vai atliktā nodokļa saistības tiks nokārtotas. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

#### (9) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no naudas kasē un prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

#### (10) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gadā par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.



**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS** (turpinājums)

**(11) Tiešo un netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem**

Klientu piesaistīšanas izdevumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu Uzņēmumu struktūrvienību, tiek sadalīti starp apdrošināšanas veidiem proporcionāli kopējo netiešo klientu piesaistīšanas izdevumu attiecībai pret kopējo tiešo klientu piesaistīšanas izdevumu apjomu pārskata gada laikā.

Administratīvie izdevumi, kuri attiecas uz kompānijas administrāciju un nav tieši attiecināmi uz kādu no pārdevējstruktūrvienībām, tiek sadalīti sekojoši:

- a) netiešo izdevumu kopsummu attiecina pret periodā kopējo nopelnīto prēmiju un tādējādi iegūst vidējo netiešo izdevumu koeficientu;
- b) pareizina nopelnīto prēmiju pa apdrošināto personu tipiem (juridiskās, fiziskās personas) katrā apdrošināšanas veidā ar vidējo netiešo izdevumu koeficientu, tādējādi iegūstot netiešo izdevumu summu, kas piekrīt attiecīgajam veidam.

Citi tehniskie izdevumi un ienākumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu apdrošināšanas veidu, ir sadalīti starp apdrošināšanas veidiem proporcionāli parakstīto prēmiju apjomam pārskata gada laikā.

**(12) Darbinieku izmaksas**

Īstermiņa darbinieku izmaksas, kas ietver algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksātā atvaļinājuma naudas, tiek iekļautas Administratīvos izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Sabiedrība aprēķina ikgadējo prēmiju izmaksas, pamatojoties uz iepriekšējo gadu finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem. Turklāt, prēmijas apjomu ietekmē arī darbinieku uzvedība, kas sastāda daļu no aprēķina. Uzkrājumi prēmiju izmaksām sastāda uzkrātās summas uz gada beigām.

Uzņēmums veic iemaksas Valsts sociālās apdrošināšanas Fondā attiecīgi pēc valsts noteiktajām likmēm un saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem. Uzņēmumam jāveic fiksētas iemaksas Valsts sociālās apdrošināšanas Fondā un pēc šo iemaksu veikšanas Uzņēmumam nerodas vēl kādas papildus maksājumu saistības. Iemaksas tiek iekļautas izdevumos kā darbinieku saņemtie labumi tajā pašā periodā, kad ir veikta iemaksa.

**(13) Konsolidācija un ieguldījumu meitas uzņēmumā uzraudzīšana Uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos**

Uzņēmums 2005. gadā pārdeva savu ieguldījumu vienīgajā meitas uzņēmumā.

Meitas uzņēmumi ir visi uzņēmumi, kuros Uzņēmumam ir spēja noteikt finanšu un darbības politikas, kas parasti ir iespējams akcionāram, kam pieder vairāk nekā puse no balsstiesībām. Nosakot, vai Uzņēmums kontrolē citu uzņēmumu, tiek izvērtēta patreizēji iegūstamo vai konvertējamo potenciālo balsstiesību esamība un ietekme. Meitas uzņēmumi tiek pilnībā konsolidēti no brīža, kad Uzņēmums iegūst kontroli. Konsolidēšana tiek pārtraukta no datuma, kad Uzņēmums kontroli zaudē.

Uzņēmums uzskaita meitas uzņēmumu iegādi, piemērojot iegādes metodi. Iegādes izmaksas tiek noteiktas novērtējot nodoto aktīvu, emitēto pašu kapitāla instrumentu un radušos saistību patieso vērtību darījuma brīdī, tām pieskaitot izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegūtie identificējamie aktīvi un saistības un iespējamās saistības sākotnēji tiek novērtētas to patiesajā vērtībā iegādes brīdī, neatkarīgi no mazākuma līdzdalības īpatsvara. Starpība, par kādu iegādes vērtība pārsniedz Uzņēmumam piekritošās daļas no iegūtajiem identificējamiem neto aktīviem patieso vērtību, tiek uzskaitīta kā nemateriālā vērtība.

Darījumi koncerna uzņēmuma starpā, savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem viena koncerna uzņēmumu starpā tiek izslēgti. Nerealizētā peļņa arī tiek izslēgta, izņemot gadījumus, kad darījums ietver pierādījumus tam, ka nodotā aktīva vērtība ir samazinājusies. Ja tas ir nepieciešams Uzņēmuma pieņemto politiku ievērošanas konsekvencei, meitas uzņēmumu politikas tiek atbilstoši mainītas.

Uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos ieguldījums meitas uzņēmumā tiek uzraudzīts tā sākotnējā iegādes vērtībā, veicot korekcijas par vērtības samazināšanos, ka tāda ir notikusi.

---

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

---

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS** (turpinājums)

**(14) Akciju kapitāls un dividenžu izmaksas**

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

Uzņēmuma dalībniekiem izmaksājamās dividendes tiek atspoguļotas kā saistības finanšu pārskatā periodā, kurā Uzņēmuma dalībnieki apstiprina dividendes.

# AAS BALTA

## 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### 1. PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2006			2005		
	Bruto	Pārāpdro- šinātāja daļa	Neto	Bruto	Pārāpdro- šinātāja daļa	Neto
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1,089,679	(33,286)	1,056,393	973,595	(27,483)	946,112
Veselības apdrošināšana	5,713,191	-	5,713,191	4,076,842	-	4,076,842
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	18,200,303	(212,830)	17,987,473	12,964,730	(119,523)	12,845,207
Kuģu apdrošināšana	44,340	(4,340)	40,000	24,409	(2,653)	21,756
Kravu apdrošināšana	486,334	(52,385)	433,949	394,904	(83,011)	311,893
Īpašuma apdrošināšana	11,087,532	(819,826)	10,267,706	8,494,021	(730,867)	7,763,154
Sauszemes transportlīdzekļu CTA brīvprātīgā apdrošināšana	-	-	-	2,722	-	2,722
Vispārējās CTA apdrošināšana	1,052,985	(153,443)	899,542	696,002	(105,999)	590,003
Galvojumu apdrošināšana	20,024	-	20,024	60	-	60
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	187,061	-	187,061	152,034	-	152,034
Ceļojumu apdrošināšana	320,424	(7,104)	313,320	266,247	(5,862)	260,385
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	5,451,160	(166,399)	5,284,761	4,593,942	(202,300)	4,391,642
	<b>43,653,033</b>	<b>(1,449,613)</b>	<b>42,203,420</b>	<b>32,639,508</b>	<b>(1,277,698)</b>	<b>31,361,810</b>

Gandrīz visas polises ir izsniegtas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

Uzņēmums ir parakstījis līgumu ar AS Parekss Apdrošināšanas kompānija un AAS ERGO Latvija par apdrošināšanas pula, kas nodarbojas ar sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu, izveidošanu. Šī pula ietvaros izsniegtās polises tiek izplatītas caur Ceļu Satiksmes Drošības Direkciju visā Latvijā. Uzņēmumam pienākas 52% no visiem prēmiju ienākumiem, kuri tiek iegūti šī pula ietvaros, un Uzņēmums uzņemas attiecīgu riska daļu par polisēm, kuras ir izsniegtas pula ietvaros. Uzņēmums ir atbildīgs par pula operāciju pārvaldīšanu, par ko saņem komisiju. Saņemtā komisija par pula administrēšanu tiek iekļauta Citos ieņēmumos (5. pielikums). Attiecīgā parakstīto prēmiju daļa tiek iekļauta parakstīto prēmiju apjomā.

Atbilstoši likumam "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Uzņēmumam no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas noslēgtajiem līgumiem un saņemtajām prēmijām jāveic sekojoši obligātie atskaitījumi:

OCTAA garantijas fondam	fiksēta summa par noteiktu noslēgtā līguma transportlīdzekļa veidu
OCTAA ceļu satiksmes negadījumu novēršanas un profilakses fondam	2% no saņemtajām bruto prēmijām
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroja	LVL 0.40 par noslēgtu līgumu un fiksētu summu LVL 30,000 gadā vai LVL 2,500 mēnesī

2006. gadā OCTAA obligātie atskaitījumi sastādīja LVL 321,408 (2005: LVL 360,753). Augstāk parādītajām OCTAA prēmijām šie obligātie maksājumi jau ir noņemti.

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**2. NENOPELNĪTO PRĒMIJU TEHNISKĀS REZERVES**

**a) nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju kustība**

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	12,409,843	(327,877)	12,081,966
Izmaiņas pārskata gada laikā	3,591,468	139,214	3,730,682
<b>Atlikums 2005. gada 31. decembrī</b>	<b>16,001,311</b>	<b>(188,663)</b>	<b>15,812,648</b>
Izmaiņas pārskata gada laikā	5,575,977	(27,348)	5,548,629
<b>Atlikums 2006. gada 31. decembrī</b>	<b>21,577,288</b>	<b>(216,011)</b>	<b>21,361,277</b>

**b) nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2006. gadam:**

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	87,831	889	88,720
Veselības apdrošināšana	435,880	-	435,880
Sauszemes transporta apdrošināšana	2,877,065	(35,719)	2,841,346
Kuģu apdrošināšana	9,824	(353)	9,471
Kravu apdrošināšana	50,725	2,259	52,984
Īpašuma apdrošināšana	1,300,190	10,975	1,311,165
Sauszemes transporta līdzekļu CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(35)	-	(35)
Vispārējā CTA apdrošināšana	171,279	(17,904)	153,375
Galvojumu apdrošināšana	9,830	26	9,856
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(2,064)	-	(2,064)
Ceļojumu apdrošināšana	(7,787)	-	(7,787)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	643,239	12,479	655,718
	<b>5,575,977</b>	<b>(27,348)</b>	<b>5,548,629</b>

**c) nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2005. gadam:**

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	40,405	468	40,873
Veselības apdrošināšana	845,757	-	845,757
Sauszemes transporta apdrošināšana	1,604,625	(12,652)	1,591,973
Kuģu apdrošināšana	4,641	1,220	5,861
Kravu apdrošināšana	29,056	(2,318)	26,738
Īpašuma apdrošināšana	1,186,963	115,626	1,302,589
Sauszemes transporta līdzekļu CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(3,053)	-	(3,053)
Vispārējā CTA apdrošināšana	80,549	23,625	104,174
Galvojumu apdrošināšana	(2,924)	2,091	(833)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(3,750)	-	(3,750)
Ceļojumu apdrošināšana	4,877	37	4,914
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(195,678)	11,117	(184,561)
	<b>3,591,468</b>	<b>139,214</b>	<b>3,730,682</b>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**3. PROCENTU IENĀKUMI**

	2006	2005
Valsts parāda vērtspapīri	420,400	501,062
Noguldījumi kredītiestādēs	409,411	364,034
Ķīlu zīmes	47,891	51,282
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	35,530	19,563
Citi ienākumi	9,465	22,407
	<u>922,697</u>	<u>958,348</u>

**4. NETO PEĻŅA/ ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ**

	2006	2005
Valsts parāda vērtspapīri	(269,026)	51,714
Ķīlu zīmes	(22,204)	19,505
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	(11,234)	(6,124)
Kotētās akcijas	(6,138)	52,537
	<u>(308,602)</u>	<u>117,632</u>

**5. CITI IEŅĒMUMI**

	2006	2005
Ieņēmumi no šaubīgo debitoru uzkrājumu reversēšanas	181,040	-
Polišu anulēšanas ieņēmumi	75,500	9,006
Ieņēmumi par SEB Dzīvības Apdrošināšana polišu izplatīšanu	66,171	139,647
Ieņēmumi par Pula administrāciju (skat. 1. pielikumu)	34,789	29,987
Peļņa no pamatlīdzekļu realizācijas	21,726	19,856
Komisija par citu apdrošināšanas kompāniju produktu izplatīšanu	8,953	12,240
Ieņēmumi par ekspertizēm	8,850	12,323
Saņemtās apdrošināšanas atlīdzības	5,406	-
Nomas ieņēmumi	4,309	13,367
Pārapirošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 31. pielikumu)	3,560	37,145
Atgūtie ienākumi no norakstītā debitora	415	17,063
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroja atmaksātie Rīgas Apdrošināšanas sabiedrības uzkrātie garantijas fonda līdzekļi	-	146,685
Citi ieņēmumi	11,753	26,093
	<u>422,472</u>	<u>463,412</u>

Citu ieņēmumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem:

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	148,044	139,494
Veselības apdrošināšana	42,558	728
Sauszemes transporta apdrošināšana	109,247	2,175
Kuģu apdrošināšana	74	337
Kravu apdrošināšana	(224)	8,209
Īpašuma apdrošināšana	11,715	25,551
Vispārējā CTA apdrošināšana	531	11,185
Galvojumu apdrošināšana	13,167	5,817
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	11	(8)
Ceļojumu apdrošināšana	45	107
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	97,304	269,817
	<u>422,472</u>	<u>463,412</u>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**6. IZMAKSĀTĀS ATLĪDZĪBAS**

	2006			2005		
	Bruto summa	Pārprošīnātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārprošīnātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(279,256)	-	(279,256)	(286,407)	-	(286,407)
Veselības apdrošināšana	(3,187,722)	-	(3,187,722)	(2,067,712)	-	(2,067,712)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(8,911,995)	-	(8,911,995)	(5,361,445)	10,119	(5,351,326)
Kuģu apdrošināšana	(9,392)	-	(9,392)	(1,100)	-	(1,100)
Kravu apdrošināšana	(108,237)	30,139	(78,098)	(27,831)	13,788	(14,043)
Īpašuma apdrošināšana	(4,145,675)	187,929	(3,957,746)	(4,803,072)	916,264	(3,886,808)
Sauszemes transporta līdzekļu CTA brīvprātīgā apdrošināšana	-	-	-	1,278	-	1,278
Aizdevumu apdrošināšana	154	-	154	501	-	501
Vispārējā CTA apdrošināšana	(204,842)	1,546	(203,296)	(53,213)	(7,126)	(60,339)
Galvojumu apdrošināšana	-	-	-	(17,959)	14,367	(3,592)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(63,602)	-	(63,602)	-	-	-
Ceļojumu apdrošināšana	(68,833)	-	(68,833)	(93,855)	-	(93,855)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(3,300,317)	-	(3,300,317)	(2,848,116)	-	(2,848,116)
	<b>(20,279,717)</b>	<b>219,614</b>	<b>(20,060,103)</b>	<b>(15,558,931)</b>	<b>947,412</b>	<b>(14,611,519)</b>

**7. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES**

**a) atlīdzību rezervju kustība**

	2006			2005		
	Bruto summa	Pārprošīnātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārprošīnātāja daļa	Neto summa
Sākuma atlikums uz 31.decembri						
Pieteiktās, bet neregulētās	4,453,232	(818,590)	3,634,642	3,842,671	(792,916)	3,049,755
Notikušās, bet nepieteiktās	1,527,825	-	1,527,825	1,491,910	-	1,491,910
<b>Kopā uz gada sākumu</b>	<b>5,981,057</b>	<b>(818,590)</b>	<b>5,162,467</b>	<b>5,334,581</b>	<b>(792,916)</b>	<b>4,541,665</b>
Gada laikā izmaksātās atlīdzības	(3,869,461)	188,850	(3,680,611)	(2,849,506)	14,469	(2,835,037)
Rezervju palielinājums						
- Par tekošā gada atlīdzībām	7,344,093	-	7,344,093	4,146,476	(19,003)	4,127,473
- Par iepriekšējo gadu atlīdzībām	(115,585)	76,791	(38,794)	(650,494)	(21,140)	(671,634)
Kopā izmaiņas par gadu	3,359,047	265,641	3,624,688	646,476	(25,674)	620,802
<b>Kopā uz gada beigām</b>	<b>9,340,104</b>	<b>(552,949)</b>	<b>8,787,155</b>	<b>5,981,057</b>	<b>(818,590)</b>	<b>5,162,467</b>
Pieteiktās, bet neregulētās	7,241,204	(552,949)	6,688,255	4,453,232	(818,590)	3,634,642
Notikušās, bet nepieteiktās	2,098,900	-	2,098,900	1,527,825	-	1,527,825
<b>Kopā uz gada beigām</b>	<b>9,340,104</b>	<b>(552,949)</b>	<b>8,787,155</b>	<b>5,981,057</b>	<b>(818,590)</b>	<b>5,162,467</b>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

b) atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2006. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	43,986	-	43,986
Veselības apdrošināšana	568,898	-	568,898
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	1,280,930	293	1,281,223
Kuģu apdrošināšana	(37,873)	-	(37,873)
Kravu apdrošināšana	43,101	4,536	47,637
Īpašuma apdrošināšana	491,127	252,610	743,737
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(507)	-	(507)
Vispārējās CTA apdrošināšana	98,173	1,993	100,166
Galvojumu apdrošināšana	2,041	-	2,041
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	25,508	-	25,508
Ceļojumu apdrošināšana	37,838	6,209	44,047
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	805,825	-	805,825
	<u>3,359,047</u>	<u>265,641</u>	<u>3,624,688</u>

c) atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2005. gadā:

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(14,577)	-	(14,577)
Veselības apdrošināšana	167,352	-	167,352
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	538,103	-	538,103
Kuģu apdrošināšana	4,458	-	4,458
Kravu apdrošināšana	132	(4,536)	(4,404)
Īpašuma apdrošināšana	129,548	(283,955)	(154,407)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	507	-	507
Vispārējās CTA apdrošināšana	40,243	(1,069)	39,174
Galvojumu apdrošināšana	(58,650)	54,074	(4,576)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	89,355	-	89,355
Ceļojumu apdrošināšana	(24,082)	-	(24,082)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(225,913)	209,812	(16,101)
	<u>646,476</u>	<u>(25,674)</u>	<u>620,802</u>

**8. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI**

	2006	2005
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(2,261,137)	(1,730,064)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi izdevumi	(3,686,681)	(2,841,458)
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	(805,909)	(750,716)
Pieņemtās pārapirošināšanas komisijas nauda	1	(897)
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(2,008)	(2,921)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos (skat. 14. pielikumu)	930,280	773,873
	<u>(5,825,454)</u>	<u>(4,552,183)</u>

## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Klientu piesaistīšanas izdevumu (KPI) un izmaiņu atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2006.gadā:

	Klientu piesaistīšanas izdevumi	Izmaiņas atliktajos KPI	Neto klientu piesaistīšanas izdevumi
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(190,680)	(3,576)	(194,256)
Veselības apdrošināšana	(475,109)	89,793	(385,316)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(2,625,597)	522,594	(2,103,003)
Kuģu apdrošināšana	(3,859)	959	(2,900)
Kravu apdrošināšana	(44,507)	4,311	(40,196)
Īpašuma apdrošināšana	(2,682,946)	236,028	(2,446,918)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	-	(23)	(23)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(126,262)	25,648	(100,614)
Galvojumu apdrošināšana	(3,223)	3,414	191
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(27,650)	1,278	(26,372)
Ceļojumu apdrošināšana	(33,478)	(4,192)	(37,670)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(542,423)	54,046	(488,377)
	<b>(6,755,734)</b>	<b>930,280</b>	<b>(5,825,454)</b>

### 9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2006	2005
Algas		
- algas personālam	(3,963,035)	(3,109,144)
- sociālās apdrošināšanas iemaksas	(803,945)	(660,792)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1,280,767)	(1,027,377)
Profesionālie pakalpojumi	(193,558)	(302,235)
Informācijas un sakaru izmaksas	(695,152)	(656,056)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(684,281)	(467,223)
Telņu īre	(455,083)	(364,376)
Telņu uzturēšanas un remonta izmaksas	(333,260)	(258,636)
Biroja izdevumi	(250,118)	(194,572)
Autotransporta izdevumi	(243,377)	(206,664)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(230,508)	(192,052)
Maksājumi apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzības fondam	(136,492)	(97,004)
Pārējie administratīvie izdevumi	(455,928)	(499,821)
	<b>(9,725,504)</b>	<b>(8,035,952)</b>

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.192% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.593% no pārējiem Uzņēmuma bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgos apdrošināšanas veidos.

Kopā Uzņēmumā uz pārskata gada beigām bija nodarbināti 529 (2005. gadā: 517) darbinieki un 524 aģenti (2005. gadā: 858). Darbinieku sadalījums pa struktūrvienībām 2006. gada 31. decembrī bija sekojošs: centrālais birojs – 323 (2005: 286) darbinieki, filiāles – 206 (2005: 231) darbinieki un 524 (2005: 858) aģenti.



**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem:

	2006	2005
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(434,920)	(308,833)
Veselības apdrošināšana	(1,162,274)	(792,156)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(3,588,508)	(3,127,453)
Kuģu apdrošināšana	(8,674)	(4,970)
Kravu apdrošināšana	(107,779)	(85,114)
Īpašuma apdrošināšana	(2,553,569)	(2,191,734)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(6)	(1,190)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(250,068)	(178,120)
Galvojumu apdrošināšana	(3,709)	(564)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(38,856)	(34,024)
Ceļojumu apdrošināšana	(110,695)	(110,149)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1,466,446)	(1,201,645)
	<b><u>(9,725,504)</u></b>	<b><u>(8,035,952)</u></b>

**10. CITI IZDEVUMI**

	2006	2005
Izdevumi, kas saistīti ar SEB Dzīvības Apdrošināšana polišu izplatīšanu	(38,650)	(107,236)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	(15,971)	-
Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	-	(120,736)
Citi izdevumi	(545)	(54)
	<b><u>(55,166)</u></b>	<b><u>(228,026)</u></b>

Citu izdevumu sadalījums pa apdrošināšanas veidiem:

	2006	2005
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(54,504)	(6,208)
Veselības apdrošināšana	(39)	(26,768)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	-	(85,124)
Kuģu apdrošināšana	-	(160)
Kravu apdrošināšana	-	433
Īpašuma apdrošināšana	-	(70,763)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	-	(18)
Vispārējās CTA apdrošināšana	-	(4,212)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	-	(998)
Ceļojumu apdrošināšana	-	(1,748)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(623)	(32,460)
	<b><u>(55,166)</u></b>	<b><u>(228,026)</u></b>

**11. FINANŠU IEŅĒMUMI**

	2006	2005
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	51,295	30,767
Peļņa no valūtas kursa svārstībām	15,600	21,192
	<b><u>66,895</u></b>	<b><u>51,959</u></b>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**12. UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS**

	2006	2005 Balta	2005 Koncerns
Pārskata gada uzņēmuma ienākuma nodoklis mātes uzņēmumam	-	(341,798)	(341,798)
Izmaiņas atliktajā nodoklī (skat. 26. pielikumu)	219,476	(116,700)	(20,302)
	<u>219,476</u>	<u>(458,498)</u>	<u>(362,100)</u>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis no pārtrauktās darbības (skat. 13. a) pielikumu)	-	376,584	280,186
<b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis kopā</b>	<u>219,476</u>	<u>(81,914)</u>	<u>(81,914)</u>

Uz 2006. gada 31. decembri Uzņēmuma pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis sastāda LVL 413,950 (2005: uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības LVL 5,093).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Uzņēmuma (zaudējumiem)/ peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto likmi:

	2006	2005 Balta	2005 Koncerns
(Zaudējumi)/ peļņa pirms nodokļiem (turpinātā darbība)	(1,532,662)	1,173,997	1,173,997
Peļņa pirms nodokļiem (pārtrauktā darbība, skat. 13. a) pielikumu)	-	2,510,558	1,893,775
<b>(Zaudējumi)/ peļņa pirms nodokļiem</b>	<u>(1,532,662)</u>	<u>3,684,555</u>	<u>3,067,772</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15%	229,899	(552,683)	(460,166)
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(31,399)	(56,555)	(56,972)
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi	1,658	30,579	112,935
Nodokļu atlaide ziedojumiem	-	42,056	42,056
Iepriekš neatzīto atliktā nodokļa saistību samazinājums	-	78,058	-
Nodokļa atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	34	47	47
Iepriekšējo gadu uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcija	19,283	-	-
<b>Nodokļu izdevumi</b>	<u>219,476</u>	<u>(458,498)</u>	<u>(362,100)</u>

**13. PĀRTRAUKTĀ DARBĪBA**

Pārtrauktā darbība uzņēmumam AAS BALTA veidojas no dzīvības apdrošināšanas akciju sabiedrības Balta Dzīvība pārdošanas, kas pilnībā piederēja uzņēmumam un kas veic dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanu. Balta Dzīvība tika pārdota 2005. gada 3. augustā.

**a) pārtrauktās darbības rezultātu analīze:**

	2005 Balta	2005 Koncerns
Ieņēmumi no SEB Dzīvības Apdrošināšana pārdošanas	4,937,993	4,937,993
Ieguldījums meitas uzņēmumā – iepirkuma cena (Balta) vai neto aktīvi pārdošanai (Koncerns)	(2,234,403)	(2,296,305)
Zaudējumi no pārtrauktās darbības – pirms nodokļiem (skat. 13. b) pielikumu)	-	(554,881)
Izdevumi no radniecīgā uzņēmuma pārdošanas darbībām	(193,032)	(193,032)
Peļņa no pārtrauktās darbības – pirms nodokļiem	2,510,558	1,893,775
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(376,584)	(280,186)
<b>Peļņa no pārtrauktās darbības – pēc nodokļiem</b>	<u>2,133,974</u>	<u>1,613,589</u>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**b) AAS Balta Dzīvība darbības rezultāts:**

Pārtrauktās darbības rezultāta analīze un atzītais ienākums no pārtrauktās darbības aktīvu pārvērtēšanas:

	2005
Neto ieņēmumi	2,067,202
Neto izdevumi	<u>(2,622,083)</u>
(Zaudējumi) no pārtrauktās darbības – pirms nodokļiem	(554,881)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	<u>96,398</u>
<b>Zaudējumi no pārtrauktās darbības</b>	<b><u>(458,483)</u></b>

**c) AAS Balta Dzīvība naudas plūsma:**

	2005
Pamatdarbības naudas plūsma	444,029
leguldījumu darbības naudas plūsma	(925,903)
Finanšu darbības naudas plūsma	-
<b>Naudas plūsma kopā</b>	<b><u>(481,874)</u></b>

**14. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

	Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	Programmas	Kopā
<b>Sākotnējā vērtība</b>			
2005. gada 1. janvārī	1,475,336	2,186,802	3,662,138
legādātie	4,871,173	921,092	5,792,265
Izslēgtie	<u>(4,097,300)</u>	-	<u>(4,097,300)</u>
<b>2005. gada 31. decembrī</b>	<b>2,249,209</b>	<b>3,107,894</b>	<b>5,357,103</b>
legādātie 2006. gadā	6,755,734	476,710	7,232,444
Izslēgtie 2006. gadā	<u>(5,825,454)</u>	-	<u>(5,825,454)</u>
<b>2006. gada 31. decembrī</b>	<b>3,179,487</b>	<b>3,584,604</b>	<b>6,764,091</b>
<b>Amortizācija</b>			
2005. gada 1. janvārī	-	(411,764)	(411,764)
2005. gada amortizācija	-	<u>(520,668)</u>	<u>(520,668)</u>
<b>2005. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>(932,432)</b>	<b>(932,432)</b>
2006. gada amortizācija	-	<u>(703,570)</u>	<u>(703,570)</u>
<b>2006. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>(1,636,002)</b>	<b>(1,636,002)</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>			
2005. gada 31. decembrī	<u>2,249,209</u>	<u>2,175,462</u>	<u>4,424,671</u>
Atlikusī vērtība			
2006. gada 31. decembrī	<u>3,179,487</u>	<u>1,948,602</u>	<u>5,128,089</u>

# AAS BALTA

## 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### 15. PAMATLĪDZEKĻI

	Nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Zemes gabali un ēkas	leguldīju-mi nomā-tos pamat- līdzekļos	Transporta līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
<b>Sākotnējā vērtība</b>							
2005. gada 1. janvārī	-	2,011,657	177,881	680,757	1,446,695	528,936	4,845,926
legādātie 2005. gadā	354,440	189,740	67,555	178,497	231,441	103,118	1,124,791
Izslēgtie 2005. gadā	-	(29,302)	-	(126,836)	(407,479)	(140,793)	(704,410)
<b>2005. gada 31. decembrī</b>	<b>354,440</b>	<b>2,172,095</b>	<b>245,436</b>	<b>732,418</b>	<b>1,270,657</b>	<b>491,261</b>	<b>5,266,307</b>
legādātie 2006. gadā	1,237,531	-	241,625	42,721	289,185	307,746	2,118,808
Izslēgtie 2006. gadā	-	-	-	(53,221)	(6,124)	(15,314)	(74,659)
Pārklasificēti 2006. gadā	(1,591,971)	1,591,971	-	-	-	-	-
<b>2006. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>3,764,066</b>	<b>487,061</b>	<b>721,918</b>	<b>1,553,718</b>	<b>783,693</b>	<b>7,310,456</b>
<b>Nolietojums</b>							
2005. gada 1. janvārī	-	(281,859)	(22,361)	(229,890)	(784,654)	(330,357)	(1,649,121)
2005. gada nolietojums	-	(37,878)	(34,395)	(137,383)	(262,141)	(69,307)	(541,104)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	-	-	-	-	-	-	-
2005. gadā	-	3,111	-	117,253	406,333	139,160	665,857
<b>2005. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>(316,626)</b>	<b>(56,756)</b>	<b>(250,020)</b>	<b>(640,462)</b>	<b>(260,504)</b>	<b>(1,524,368)</b>
2006. gada nolietojums	-	(45,242)	(15,524)	(148,244)	(293,115)	(90,595)	(592,720)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	-	-	-	-	-	-	-
2006. gadā	-	-	-	37,250	6,124	15,314	58,688
<b>2006. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>(361,868)</b>	<b>(72,280)</b>	<b>(361,014)</b>	<b>(927,453)</b>	<b>(335,785)</b>	<b>(2,058,400)</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>							
<b>2005. gada 31. decembrī</b>	<b>354,440</b>	<b>1,855,469</b>	<b>188,680</b>	<b>482,398</b>	<b>630,195</b>	<b>230,757</b>	<b>3,741,939</b>
<b>2006. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>3,402,198</b>	<b>414,781</b>	<b>360,904</b>	<b>626,265</b>	<b>447,908</b>	<b>5,252,056</b>

Visi zemes gabali un ēkas tiek izmantotas Uzņēmuma paša darbības nodrošināšanai.

### 16. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.12.2006		31.12.2005	
	leguldījuma patiesā vērtība	legādes vērtība	leguldījuma patiesā vērtība	legādes vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	12,880,754	12,770,228	10,230,142	9,891,190
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	1,990,963	1,952,201	1,157,438	1,103,701
Korporatīvie parāda vērtspapīri	850,128	850,691	861,362	850,691
Hipotekārās ķīlu zīmes	819,027	786,980	989,765	937,925
Latvijas uzņēmumi	86,573	39,204	94,066	39,204
Igaunijas uzņēmumi	21,017	11,626	18,813	11,626
Lietuvas uzņēmumi	38,119	31,038	38,958	31,038
	<b>16,686,581</b>	<b>16,441,968</b>	<b>13,390,544</b>	<b>12,865,375</b>

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir iekļauts tabulā *Finanšu aktīvu sadalījums pēc to termiņa* (skat. 37. pielikumu).

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**17. AIZDEVUMI**

	31.12.2006			31.12.2005		
	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā
Aizdevumi darbiniekiem	19,310	16,197	35,507	30,653	41,797	72,450
Aizdevumi pret automašīnas ķīlu	1,368	7,827	9,195	-	16,659	16,659
Aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu	16,066	29,276	45,342	22,729	57,180	79,909
	<b>36,744</b>	<b>53,300</b>	<b>90,044</b>	<b>53,382</b>	<b>115,636</b>	<b>169,018</b>

Uzņēmuma politika nosaka, ka aizdevuma nodrošinājums ir apdrošināts par labu aizdevuma devējam.

**18. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM**

Uzņēmums vienlaicīgi darbojas gan kā cedents, gan kā pārapsedrošinātājs. 2006. gada 31. decembrī Uzņēmuma prasības pret debitoriem ir LVL 129,231 (2005: LVL 96,952), no kuriem LVL 129,188 (2005: LVL 96,378) ir no pārapsedrošināšanas operācijām, kurās Uzņēmums darbojas kā cedents, bet LVL 43 (2005: LVL 574) ir Uzņēmuma prasības pret cedentiem. Šo debitoru apmaksas termiņš ir 12 mēneši no bilances datuma un tiem nav procentu ieņēmumi.

**19. PĀRĒJIE DEBITORI**

	31.12.2006	31.12.2005
Prasības pret aģentiem	50,960	27,891
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	28,617	6,285
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	26,023	22,194
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	-	46,048
Nekustamā īpašuma nodokļa pārmaxsa	1,931	1,853
Citi debitori	143,893	138,828
	<b>251,424</b>	<b>243,099</b>

Pārējo debitoru apmaksas termiņš ir 12 mēneši no bilances datuma un tiem nav procentu ieņēmumi.

**20. UZKRĀTIE IENĀKUMI UN ATLIKTIE IZDEVUMI**

	31.12.2006	31.12.2005
Priekšapmaksas par datorprogrammu uzturēšanu	42,121	2,062
Atliktie komisiju izdevumi	19,713	4,307
Priekšapmaksas par telpu nomu	14,135	19,832
Citi nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8,913	3,661
	<b>84,882</b>	<b>29,862</b>

**21. PĀRAPDROŠINĀTĀJA DAĻA ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVĒS**

Pārapsedrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs ietver LVL 417,981 (2005: LVL 427,040) par sauszemes transporta līdzekļu CTA obligātās apdrošināšanas atlīdzību gadījumu Vācijā. Atlikusī summas daļa LVL 106,941 (2005: LVL 397,944) atlīdzību prasību rezervēs ir pārapsedrošinātāja daļa nenoslēgtajās atlīdzībās par 2005.gada janvāra vētru.

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**22. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	31.12.2006	31.12.2005
Nauda kasē	500	500
Nauda kredītiestādēs	2,063,115	1,142,224
Īstermiņa noguldījumi kredītiestādēs	370,764	1,751,029
	<u>2,434,379</u>	<u>2,893,753</u>

2006. gadā vidējā bankas īstermiņa noguldījumu procentu likme bija 4.3% procenti (2005: 3.7%) un vidējais termiņš – 71 diena (2005: 29 dienas).

**23. PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS UN REZERVES**

**a) emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls**

Sabiedrības emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 4,652,067 parastām akcijām ar nominālvērtību LVL 1. Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas.

**b) lielākie akcionāri**

Gada beigās sekojošiem akcionāriem piederēja vairāk kā 10% no Uzņēmuma akcijām:

	31.12.2006		31.12.2005	
	Akciju skaits	Daļa	Akciju skaits	Daļa
A/S Codan	4,649,047	99.94%	2,416,055	51.94%
IO Fund (The Danish Investment Fund for Central and Eastern Europe)	-	-	1,116,496	24.00%
ERAB	-	-	1,116,496	24.00%
	<u>4,649,047</u>	<u>99.94%</u>	<u>4,649,047</u>	<u>99.94%</u>

Uzņēmuma akcijas netiek kotētas biržā.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un akcionāru lēmumiem, rezerves kapitāls iepriekšējos gados tika izveidots no nesadalītās peļņas. Šis rezerves kapitāls nevar tikt sadalīts dividendēs akcionāriem.

**24. KREDITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM**

Uzņēmums vienlaicīgi darbojas gan kā cedents, gan kā pārapdrošinātājs. 2006. gada 31. decembrī Uzņēmuma saistības pret pārapdrošinātājiem ir LVL 910,754 (2005. gadā – LVL 551,260). Pārskata gada beigās Uzņēmumam nebija saistības pret cedentiem (2005. gadā – Uzņēmumam nebija saistības pret cedentiem).

**25. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS**

	31.12.2006	31.12.2005
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	174,534	171,583
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	136,288	127,034
Pievienotās vērtības nodoklis	12,046	14,449
Bezdarba riska nodeva	280	480
	<u>323,148</u>	<u>313,546</u>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

Pārskata gada laikā tika veikti sekojoši nodokļu maksājumi:

	2006	2005
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2,315,793	1,890,829
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,640,422	1,320,755
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	447,262	155,276
Pievienotās vērtības nodoklis	112,072	121,046
Īpašuma nodoklis	26,178	28,365
Bezdarba riska nodeva	3,975	6,263
	<u>4,545,702</u>	<u>3,522,534</u>

**26. ATLIKTĀ UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKĻA SAISTĪBAS**

	2006	2005 Balta	2005 Koncerns
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	332,121	215,421	225,021
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums)/ palielinājums peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skat. 12. pielikumu)	(219,476)	116,700	20,302
Meitas uzņēmuma pārdošana	-	-	86,798
<b>Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās</b>	<u>112,645</u>	<u>332,121</u>	<u>332,121</u>

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

	31.12.2006	31.12.2005
Pagaidu atšķirība ēku un materiālo aktīvu nolietojumā	498,933	440,856
Perioda zaudējumi	(253,280)	-
Pagaidu atšķirība no apdrošināšanas rezervēm	23,530	27,264
Pagaidu atšķirība no uzkrātajām izmaksām	(116,118)	(104,321)
Pagaidu atšķirība no uzkrājumiem debitoriem	(9,190)	(33,401)
Pagaidu atšķirība no vērtspapīru pārvērtēšanas	(31,230)	1,723
<b>Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās</b>	<u>112,645</u>	<u>332,121</u>

**27. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI**

	31.12.2006	31.12.2005
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	387,709	202,000
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	230,793	182,114
Nākamo periodu parakstītā prēmija ilgtermiņa polisēm	272,245	10,925
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	142,531	168,679
Uzkrātie izdevumi starpnieku komisijām	13,080	160,276
Nenopelnītā pārāpdrošināšanas komisijas nauda	471	1,702
	<u>1,046,829</u>	<u>725,696</u>

**28. PĀRĒJIE KREDITORI**

	31.12.2006	31.12.2005
Izmaksājamās atliktās komisijas aģentiem	533,490	307,286
Personāls	387,944	440,300
Izmaksājamās atlīdzības	125,509	12,302
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	102,366	69,246
Saistības pret SEB Dzīvības Apdrošināšana	64,175	100,378
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	55,508	43,357
Saistības pret radniecīgo uzņēmumu (skat. 32. pielikumu)	13,418	34,714
Citi kreditori	295,528	4,936
	<u>1,577,938</u>	<u>1,012,519</u>

## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Izmaksājamās atliktās komisijas ir summas, kas aprēķinātas no komisijas izdevumiem, bet kuras vēl nav jāapmaksā. Šo summu apmaksā jāveic pēc polises pilnīgas apmaksas.

### 29. DIVIDENDES PAR AKCIJU

2006. gadā netika izmaksātas dividendes. 2005. gadā dividendēs tika izmaksāti LVL 744,330 (LVL 0.16 par akciju). Kārtējā akcionāru pilnsapulcē netiks izteikts priekšlikums par dividenžu izmaksu.

### 30. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2006	2005
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	344,234	384,359
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	333,880	279,092
	<u>678,114</u>	<u>663,451</u>

### 31. NODOTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2006	2005
Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (skat. 1. pielikumu)	(1,449,613)	(1,277,698)
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 2. pielikumu)	27,348	(139,214)
Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzībās (skat. 6. pielikumu)	219,614	947,412
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervju izmaiņās (skat. 7. pielikumu)	(265,641)	25,674
Pārāpdrošināšanas komisijas nauda (skat. 5. pielikumu)	3,560	37,145
<b>Neto nodotās pārāpdrošināšanas darbības rezultāts:</b>	<u><b>(1,464,732)</b></u>	<u><b>(406,681)</b></u>

### 32. DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Uzņēmuma mātes uzņēmums ir Codan AS (Dānija). Uzņēmuma gala mātes uzņēmums ir Royal Sun Alliance (Lielbritānija). Lietuvas Draudimas (Lietuva) ir Codan AS meitas uzņēmums.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti sekojoši darījumi:

#### a) darījumi ar saistītām pusēm

##### Pārāpdrošināšana

	2006	2005
<b>Lietuvos Draudimas:</b>		
Cedētās pārāpdrošināšanas prēmijas	(181)	(14,982)
Saņemtā pārāpdrošināšanas komisija	10	853
Atgūto zaudējumu summas	154	501
	<u>(17)</u>	<u>(13,628)</u>
<b>Royal Sun Alliance:</b>		
Cedētās pārāpdrošināšanas prēmijas	(136,367)	(108,824)
Samaksātā pārāpdrošināšanas komisija	(8,730)	(3,939)
Saņemtās atlīdzības	187,930	872,896
	<u>42,833</u>	<u>760,133</u>

##### Citi darījumi

Pārskatā gada laikā Uzņēmums saņēma A/S Codan vadības konsultāciju pakalpojumus LVL 120 tūkstošu apjomā (2005. gadā – LVL 278 tūkstoši) un Lietuvos Draudimas konsultāciju pakalpojumus LVL 1 tūkstoša apjomā (2005. gadā – LVL 9 tūkstoši). Šie izdevumi atspoguļoti administratīvos izdevumos.



# AAS BALTA

## 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### b) norēķini ar saistītajām pusēm

Bilances datumos bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	31.12.2006	31.12.2005
Pārapirošināšanas atlīdzību rezerves pret Royal Sun Alliance	106,941	347,944
Saistības pret Royal Sun Alliance	-	[21,339]
Saistības pret A/S Codan	[13,418]	[34,714]

### c) vadības atalgojums

Uzņēmums Padomei un Valdei ir izmaksājis atalgojumu 275 tūkstoši latu [2005: 326 tūkstoši latu].

## 33. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS UN APŅEMŠANĀS

### Vispārīgās prasības

Parastā uzņēmējdarbības gaitā Uzņēmums ik pa laikam saņem klientu izvirzītās prasības pret Uzņēmumu. Uzņēmuma vadība ir izskatījusi šīs prasības un uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidoti atbilstoši uzkrājumi.

### Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai, pret Uzņēmumu, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedība. 2006. gada 31. decembrī pret Uzņēmumu bija ierosinātas un nepabeigtas 12 prasības tiesā par kopējo summu 119 tūkstošu latu apmērā [2005: 148 tūkstoši latu]. Uzņēmuma vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidoti atbilstoši uzkrājumi.

### Apņemšanās veikt izmaksas

Uzņēmums ir noslēdzis līgumu ar TIA Technology, informācijas tehnoloģijas risinājuma TIA piegādātāju. Saskaņā ar šo līgumu AAS BALTA 2007. gadā ir jāsamaksā 152,521 latu par šīs programmatūras izmantošanu, pamatojoties uz prēmiju apjoma pieaugumu.

2006. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav citu apņemšanos veikt kapitālieguldījumus.

2006. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav neatceļamu operatīvā līzina līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa uz 2006. gada 31. decembri ir 138,844 latu.

### Iespējamās nodokļu saistības

Valsts nodokļu administrācijas institūcijām ir tiesības veikt Uzņēmuma nodokļu aprēķinu pārbaudi par pēdējiem 3 gadiem. Uzņēmuma vadība uzskata, ka nodokļu administrācijas veiktās pārbaudes rezultāts būtiski neietekmēs Uzņēmuma rezultātus, darbību vai finanšu stāvokli. Pēdējā pārbaude, ko Uzņēmumā veica Valsts ieņēmumu dienests, bija par periodu līdz 2002. gada 31. decembrim.

## 34. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī.

## 35. GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

Uzņēmums veic aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādīto aktīvu un saistību apjomu nākamā finanšu gada laikā. Aplēse par galīgām saistībām, kas radīsies no noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, ir Uzņēmuma vissvarīgākā grāmatvedības aplēse.

Rezerves pieteiktām, bet neregulētām atlīdzībām tiek noteiktas, pamatojoties uz atlīdzību regulētāju novērtējumu par katru atsevišķo pieteikto apdrošināšanas gadījumu. Gadījumos, kad atlīdzība ir pieteikta, bet aplēse par atlīdzības apjomu vēl nav sagatavota, tiek noteikta sākotnējā rezerve, pamatojoties uz vidējo atlīdzības apjomu atbilstošā atlīdzību kategorijā.

---

## AAS BALTA

### 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

---

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot trijstūra metodi izmaksātām vai radušām atlīdzībām. Tajās apdrošināšanas kategorijās, kurās nav pieejama pietiekama statistika trijstūra metodes piemērošanai, rezerve tiek noteikta 1/12 daļas apjomā no 12 mēnešu atlīdzību apjoma, kas tiek palielināts par lielo atlīdzību vidējo apjomu pēdējo trīs gadu laikā. Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā, garantiju un finanšu zaudējumu apdrošināšanā, notikušo, bet nepieteikto apdrošināšanas atlīdzību rezerve ir noteikta atbilstoši attiecīgās apdrošināšanas jomas riska parakstīšanas neto rezultātam.

Atlīdzību noregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, pamatojoties uz rezervēm, kas izveidotas par pieteiktiem, bet neizmaksātiem, un notikušiem, bet nepieteiktiem, apdrošināšanas gadījumiem, piemērojot pēdējo 12 mēnešu atlīdzības regulēšanas izmaksu īpatsvaru izmaksātajās atlīdzībās par katru apdrošināšanas kategoriju.

Rezerves atgūstamām summām tiek aprēķinātas, pamatojoties uz rezervi pieteiktām, bet neizmaksātām atlīdzībām, piemērojot pēdējo 12 mēnešu derīgo atlieku un subrogācijas ieguvumu īpatsvaru izmaksātajās atlīdzībās par katru apdrošināšanas veidu.

Katru gadu Uzņēmums veic prēmiju pietiekamības pārbaudi, lai nodrošinātu, ka zaudējumi netiek attiecināti uz nākamajiem periodiem. 2006. gada 31. decembra finanšu pārskatos prēmiju nepietiekamība netika konstatēta. Prēmiju pietiekamības izvērtēšanā tiek ņemtas vērā atlīdzības un tiešās izmaksas.

#### 36. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA

Uzņēmums slēdz līgumus, kas nodod apdrošināšanas risku. Šajā daļā ir aprakstīti apdrošināšanas riski un metodes, ar kādām Uzņēmums tos vada.

Risks, kas saistīts ar katru apdrošināšanas līgumu, ir iespējamība, ka notiks apdrošinātais gadījums, un tā rezultātā radušās atlīdzības apjoms nav zināms. Saskaņā ar apdrošināšanas līguma būtību, šādam riskam ir gadījuma raksturs un tādēļ tas ir neprognozējams.

Apdrošināšanas līgumu portfelim, kura cenu noteikšanā un rezervju veidošanā tiek piemērota iespējamības teorija, Uzņēmuma galvenais risks, kas izriet no šiem apdrošināšanas līgumiem, ir tāds, ka faktisko atlīdzību maksājumu apjoms pārsniedz apdrošināšanas saistību uzskaites vērtību. Tas var notikt, ja atlīdzību biežums vai apjoms ir lielāks nekā pieņemts aplēsē. Apdrošināšanas gadījumi nav precīzi paredzami, un faktisko atlīdzību skaits un apmērs katru gadu atšķirsies no līmeņa, kas noteikts piemērojot statistikas metodes.

Pieredze rāda, ka, jo lielāks ir līdzīgu apdrošināšanas līgumu portfelis, jo mazāka būs salīdzinošā novirze no prognozētā rezultāta. Turklāt, jo lielāka ir portfeļa diversifikācija, jo mazāk to ietekmēs izmaiņas kādā no portfeļa apakškategorijām. Uzņēmuma apdrošināšanas riska parakstīšanas stratēģija ir izstrādāta ar mērķi diversificēt pieņemto apdrošināšanas risku veidus, un katrā no šīm kategorijām sasniegt pietiekami lielu atsevišķo risku skaitu, lai nodrošinātu pēc iespējas mazāku novirzi no prognozētā rezultāta.

Atlīdzību biežumu un apjomu var ietekmēt vairāki faktori. Visbūtiskākie no tiem ir par ciestajiem zaudējumiem piešķirto atlīdzību apjoma palielināšanos un atlīdzību skaita palielināšanos. Būtisks faktors ir arī prognozētais inflācijas līmenis.

Uzņēmums pārvalda šos riskus ar savu riska parakstīšanas stratēģiju, atbilstoši pārāpdrošināšanas līgumiem un proaktīvu atlīdzību regulēšanu.

Riska parakstīšanas stratēģijas mērķis ir nodrošināt, ka parakstītie riski ir pietiekami diversificēti to veida, riska apjoma, nozares un ģeogrāfiskā novietojuma ziņā.

#### Apdrošināšanas līgumu veidi

##### *Transportlīdzekļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšana*

Šis ir obligātais apdrošināšanas veids, kurā polises nosacījumi un atlīdzību noteikumi ir noteikti Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā un citos normatīvos aktos. Nosakot transporta līdzekļu civiltiesiskās apdrošināšanas cenas, tiek piemērota bonus-malus sistēma, saskaņā ar kuru apdrošināšanas prēmiju samazina, ja nav bijušas atlīdzības, un palielina, ja tādas ir bijušas.

---

## AAS BALTA

### 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

---

Lielākā daļa no atlīdzībām, kas izriet no transporta līdzekļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumiem, ir atlīdzības par mantai nodarītajiem zaudējumiem un vienreizējas izmaksas par personai nodarīto kaitējumu, pārsvarā medicīnisko pakalpojumu izmaksas un pabalsti pārejošas darba nespējas gadījumā. Tomēr ir iespējamas arī atlīdzības, kas maksājamas ilgākā laika periodā, kā piemēram, pensijas vai pabalsti pastāvīgas darba nespējas gadījumā, kuru izmaksa var notikt vairāku gadu desmitu garumā.

#### *Nelaiemes gadījumu apdrošināšana*

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana attiecas uz nāvi un pastāvīgu darba nespēju, kas iestājusies nelaiemes gadījuma rezultātā, kā arī ienākumu zaudējumu saprātīgi noteiktā medicīniskās ārstēšanas periodā (dienas nauda). Apdrošināšanas summas tiek noteiktas apdrošināšanas polisē, un parasti tās nav lielākas par 25 tūkstošiem latu nāves gadījumā vai pastāvīgas darba nespējas gadījumā, vai 6 lati dienā par ienākumu zaudējumu ārstēšanas periodā. Visbiežāk zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā.

Ar nelaiemes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

#### *Ceļojumu apdrošināšana*

Ceļojumu apdrošināšana sedz medicīniskās ārstēšanas izdevumus, kas radušies ceļojuma laikā, ja šādi izdevumi ir saistīti ar slimību vai nelaiemes gadījumu, kas ir sācijas ceļojuma laikā. Šajā kategorijā ir iespējams apdrošināt arī bagāžu, ceļojuma atcelšanu, ceļojuma pārtraukšanu un kavēšanos. Atlīdzības lielums nāves gadījumā vai par pasažieru medicīniskās ārstēšanas izdevumiem ir ierobežots un nepārsniedz 35 tūkstošus latu. Lielāks risks ir saistīts ar iespējamām dabas katastrofām atpūtas vietās vai transporta negadījumiem, kuru rezultātā ir liels ievainoto skaits. Pārāpdrošināšanas programma sedz zaudējumus, kas pārsniedz 35 tūkstošus latu par vienu gadījumu.

Visbiežāk no šādiem apdrošināšanas līgumiem izrietošie zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā. Atlīdzības apjoms ir atkarīgs no vietas, kurā ir noticis negadījums, un atlīdzību skaits ir atkarīgs no sezonas.

#### *Kasko apdrošināšana*

Šis apdrošināšanas veids sedz zaudējumus, kas rodas no transporta līdzeklim nodarītajiem bojājumiem, tā iznīcināšanas vai zuduma. Attiecībā uz apdrošināto transporta līdzekli ir iespējams iegādāties vairākus papildu apdrošināšanas segumus. Kasko apdrošināšanas cenas tiek noteiktas, piemērojot bonus-malus sistēmu, saskaņā ar kuru apdrošināšanas prēmiju samazina, ja nav bijušas atlīdzības, un palielina, ja atlīdzības ir bijušas bieži. Apdrošinātās summas reti pārsniedz 50 tūkstošu latu robežu. Vislielākie zaudējumi rodas no transporta līdzekļu zādzības un pilnīgas iznīcināšanas.

#### *Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana*

Īpašuma apdrošināšana sedz riskus, kas saistīti ar ugunsnelaimi, cauruļvadu noplūdi, sprādzieniem, zagšanas un laupīšanas gadījumiem, kā arī vētras nodarītos zaudējumus. Apdrošinot mantu, papildus ir iespējams iegādāties arī civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana sedz zaudēto uzņēmējdarbības peļņu un fiksētās izmaksas, kas radušās no jebkura no riskiem, kuru sedz uzņēmuma īpašuma apdrošināšanas polise. Pārdodot šo apdrošināšanas veidu ir īpaši svarīgi izvērtēt klientu uzticamību un to finanšu pārskatu pārskatāmību.

2005. gadā vislielākie zaudējumi radās no riskiem, kas saistīti ar dabas katastrofām un ugunsnelaimēm. 2006. gadā vislielākos zaudējumus izraisīja uguns riski, kas savukārt radīja atlīdzības saistībā ar uzņēmējdarbības pārtraukumu. Īpaši lieli zaudējumi ir tajos gadījumos, kad apdrošināts īpašums (ēkas un būves un tajās esošā kustamā manta) tiek pilnībā iznīcināts, un tā rezultātā rodas tiesības uz kompensāciju par uzņēmējdarbības pārtraukumu līdz brīdim, kad ražošanas objekts atsāk darbību.

Attiecībā uz privātpersonu īpašuma apdrošināšanu visbiežāk zaudējumus izraisa cauruļvadu noplūde un uguns. Lielākie zaudējumi parasti rodas ugunsnelaimes rezultātā.

#### *Vispārējā civiltiesiskā atbildība*

Šis apdrošināšanas veids sedz trešo personu mantai nodarītos bojājumus un trešajām personām nodarīto kaitējumu, ko ir izraisījusi apdrošinātā persona. Izvēloties un izvērtējot civiltiesiskās apdrošināšanas riskus, īpaši svarīgi ir ņemt vērā klienta darbības jomu un to darbības veikšanas kārtību.

## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### *Veselības apdrošināšana*

Veselības apdrošināšanas produkts tiek piedāvāts juridiskām personām, kas iegādājas veselības apdrošināšanu saviem darbiniekiem. Šī apdrošināšana sedz tādas izmaksas kā ārsta apmeklējumu, hospitalizācijas un medikamentu izmaksas.

Ņemot vērā to, ka šis ir masveida apdrošināšanas produkts, kam ir raksturīgs liels skaits neliela izmēra atlīdzību, un tam tiek piemērota atbilstoša vadība, ar šo produktu saistītais risks ir neliels.

### Riska koncentrācija vienā nozarē

Nozares riska koncentrācija nepārsniedz 20% vienā nozarē, tādēļ mēs uzskatām, ka riska koncentrācijas līmenis ir pieņemams.

### Riska teritoriālā koncentrācija

Visi apdrošināšanas līgumi ir noslēgti Latvijā. Apdrošināto risku atrašanās vieta pārsvarā ir Latvija, izņemot ceļojumu apdrošināšanas polises un transporta līdzekļu obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polises tiem apdrošināšanas gadījumiem, kas notiek ārzemēs.

Aktīvu un saistību ģeogrāfiskais izvietojums gada beigās (visas summas minētas tūkstošos latu):

2006. gads	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
<b><u>Aktīvi</u></b>				
Ieguldījumi	24,451	2,841	59	27,351
Debitori	6,977	129	-	7,106
Nauda kasē un kredītiestādēs	2,434	-	-	2,434
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	10,380	-	-	10,380
Pārāpdrošinātāju daļa rezervēs	1	715	53	769
Citi aktīvi	501	-	-	501
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>44,744</b>	<b>3,685</b>	<b>112</b>	<b>48,541</b>
<b><u>Saistības</u></b>				
Tehniskās rezerves	30,875	35	7	30,917
Kreditori	2,530	924	-	3,454
Citas saistības	1,159	-	-	1,159
<b>Kopā saistības</b>	<b>34,564</b>	<b>959</b>	<b>7</b>	<b>35,530</b>
<b>Neto aktīvi 2006. gada 31. decembrī</b>	<b>10,180</b>	<b>2,726</b>	<b>105</b>	<b>13,011</b>
2005. gads	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
<b><u>Aktīvi</u></b>				
Ieguldījumi	20,215	2,019	58	22,292
Debitori	5,888	97	-	5,985
Nauda un tās ekvivalenti	2,894	-	-	2,894
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	8,167	-	-	8,167
Pārāpdrošinātāju daļa rezervēs	-	786	221	1,007
Citi aktīvi	30	-	-	30
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>37,194</b>	<b>2,902</b>	<b>279</b>	<b>40,375</b>
<b><u>Saistības</u></b>				
Tehniskās rezerves	21,982	-	-	21,982
Kreditori	2,426	586	-	3,012
Citas saistības	1,058	-	-	1,058
<b>Kopā saistības</b>	<b>25,466</b>	<b>586</b>	<b>-</b>	<b>26,052</b>
<b>Neto aktīvi 2005. gada 31. decembrī</b>	<b>11,728</b>	<b>2,316</b>	<b>279</b>	<b>14,323</b>

## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### Pārapsdrošināšanas segums

Pārapsdrošināšanas līgumi sedz zaudējumus, kas pārsniedz noteiktu summu par gadījumu vai portfeli un noteiktus zaudējumus, kas radušies katastrofu rezultātā. Šādu pārapsdrošināšanas līgumu rezultātā par katru apdrošināšanas risku Uzņēmuma paturētais riska līmenis ir šāds:

#### Maksimālā pašu paturētā daļa

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	50,000
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	50,000
Kravu apdrošināšana	52,710
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	52,710
Īpašuma apdrošināšana	527,103
Vispārējās CTA apdrošināšana	125,000
Ceļojumu apdrošināšana	35,140

Bez kopējās R&SA Koncerna pārapsdrošināšanas programmas, atsevišķām apdrošināšanas jomām ir atļauts iegādāties papildu pārapsdrošināšanas segumu.

### Saistību pietiekamības izvērtēšana

Katrā bilances datumā tiek veikta saistību pietiekamības izvērtēšana, lai nodrošinātu, ka no noslēgtajiem līgumiem izrietošās saistības, no kurām atņemti kapitalizētie atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi, ir pietiekamas. Izvērtēšanā tiek izmantotas pēdējās pieejamās aplēses par nākotnes naudas plūsmām. Ja izvērtēšanas rezultātā tiek konstatēta nepietiekamība, tā tiek nekavējoties atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, vispirms norakstot kapitalizētos atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus un pēc tam izveidojot uzkrājumus zaudējumiem, kas rodas no saistību pietiekamības izvērtēšanas rezultātā konstatētās nepietiekamības (rezerve pastāvošajiem riskiem).

## 37. FINANŠU RISKU VADĪBA

Uzņēmuma pamatdarbība un it īpaši investīciju pārvaldīšana ir pakļauta vairākiem finanšu riskiem, ieskaitot kredītrisku, ārzemju valūtu kursa un procentu likmju svārstības. Uzņēmuma vadība cenšas minimizēt potenciāli negatīvu finanšu risku ietekmi uz Uzņēmuma finanšu rādītājiem uzliekot limitus pieļaujamam riskam.

### Kredītrisks

Uzņēmums ir pakļauts kredīriskam, kas ir risks, ka pretējā pusē nespēs nomaksāt pilnas summas noliktajā laikā. Uzņēmums strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus uzliekot limitus riska summām no viena vērtspapīru izdevēja, parādnieka, aizņēmēja, vai iepriekšminēto grupas. Šie riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un pārskatīti ik gadu vai biežāk. Faktisko risku atbilstība limitiem tiek regulāri uzraudzīta.

Kredītrisks tiek pārvaldīts regulāri analizējot izdevēju, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju apmaksāt procentu un kapitāla saistības un mainot šos aizdošanas limitus, kur tas ir nepieciešams. Nav tādu ieguldījumu, kas pārsniegtu 10% no kopējā kapitāla un rezervēm, izņemot ieguldījumus Latvijas valsts parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs.

#### a) Maksimālais kredītrisks

	2006	2005
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	12,880,754	10,230,142
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	1,990,963	1,157,438
Ķīlu zīmes	819,027	989,765
Korporatīvie parāda vērtspapīri	850,128	861,362
Noguldījumi kredītiestādēs	10,573,986	8,732,949
Aizdevumi, akcijas, nauda un tās ekvivalenti	2,670,131	3,214,608
<b>Kredītrisks</b>	<b>29,784,989</b>	<b>25,186,264</b>
Pārapsdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	216,011	188,663
Pārapsdrošinātāja daļa atlīdzību rezervēs	552,949	818,590
Debitori no pārapsdrošināšanas	129,231	96,953
Debitori polišu īpašnieki	6,691,867	5,291,507
Debitori starpnieki	35,384	353,940
<b>Maksimālais kredītrisks</b>	<b>36,991,992</b>	<b>22,347,856</b>

## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

### b) Pārproģināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārproģinātājs	2006		2005	
	Saņemamās summas no pārproģināšanas	S&P Reitings	Saņemamās summas no pārproģināšanas	S&P Reitings
GeneralCologne Re	507,178	AAA	457,709	AAA
Swiss Re Group	152,396	AA-	153,464	AA
Munich Re Group	14,929	A+	2,873	A+
Royal & Sun Alliance	106,941	A-	348,114	A-
Partner Re	29,447	AA-	30,085	AA-
Hannover Re	29,446	AA-	30,085	AA-
Citi	57,854		81,876	
<b>Pārproģināšanas risks</b>	<b>898,191</b>		<b>1,104,206</b>	

### c) Ieguldījumu sadalījums pa reitingiem gada beigās (visas summas tūkstoģos latu):

2006. gads	AAA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	1,991	12,881	-	-	14,872
Citu Eiropas kredītiestāģu parāda vērtspapīri	850	819	-	-	1,669
Noguldījumi kredītiestādēs	-	9,320	1,254	-	10,574
Akcijas	-	-	-	146	146
Aizdevumi	-	-	-	90	90
<b>Kopā ieguldījumu aktīvi</b>	<b>2,841</b>	<b>23,020</b>	<b>1,254</b>	<b>236</b>	<b>27,351</b>
2005. gads	AAA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	1,157	10,231	-	-	11,388
Citu Eiropas kredītiestāģu parāda vērtspapīri	861	990	-	-	1,851
Noguldījumi kredītiestādēs	-	7,207	1,525	-	8,732
Akcijas	-	-	-	152	152
Aizdevumi	-	-	-	169	169
<b>Kopā ieguldījumu aktīvi</b>	<b>2,018</b>	<b>18,428</b>	<b>1,525</b>	<b>321</b>	<b>22,292</b>

#### Tirģus risks

Uzģņēmums ir pakļauts tirģus riskiem. Tirģus riski rodas no atvērtām pozģcijām procentu un valģtas instrumentos, kuri ir pakļauti vispārējām un specifiskām tirģus kustģbām. Vadģba nosaka limitus pieģemamam riska lielumam, kas tiek regulāri uzraudģģts.

#### Likvidģģte

Uzģņēmumam pastāvģgi jānodroģina noteikta likvidģģte, lai nodroģinātu pietiekamu naudas lģdzekģģu pieģejamģģbu atlģdzģģbu izmaksām. Uzģņēmuma vadģba nosaka minimāģo nepiecieģamo naudas resursu lģģmeni, kam jābģģt pastāvģgi pieģejamam.

## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Aktīvi un saistības pēc to atlikušajiem termiņiem uz gada beigām (visas summas minētas tūkstošos latu):

2006. gads	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
<b>Aktīvi</b>				
Ieguldījumi	16,482	8,122	2,747	27,351
Debitori	7,106	-	-	7,106
Nauda un tās ekvivalenti	2,434	-	-	2,434
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	3,262	3,453	3,665	10,380
Pārapsrošinātāju daļa rezervēs	769	-	-	769
Citi aktīvi	501	-	-	501
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>30,554</b>	<b>11,575</b>	<b>6,412</b>	<b>48,541</b>
<b>Saistības</b>				
Tehniskās rezerves	29,827	1,080	10	30,917
Kreditori	3,454	-	-	3,454
Citas saistības	1,159	-	-	1,136
<b>Kopā saistības</b>	<b>34,440</b>	<b>1,080</b>	<b>10</b>	<b>35,530</b>
<b>Neto aktīvi 2006. gada 31. decembrī</b>	<b>(3,886)</b>	<b>10,495</b>	<b>6,402</b>	<b>13,011</b>

2005. gads	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
<b>Aktīvi</b>				
Ieguldījumi	5,692	12,647	3,953	22,292
Debitori	5,985	-	-	5,985
Nauda un tās ekvivalenti	2,894	-	-	2,894
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	2,282	3,036	2,849	8,167
Pārapsrošinātāju daļa rezervēs	1,007	-	-	1,007
Citi aktīvi	30	-	-	30
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>17,890</b>	<b>15,683</b>	<b>6,802</b>	<b>40,375</b>
<b>Saistības</b>				
Tehniskās rezerves	21,169	806	7	21,982
Kreditori	3,012	-	-	3,012
Citas saistības	1,058	-	-	1,058
<b>Kopā saistības</b>	<b>25,239</b>	<b>806</b>	<b>7</b>	<b>26,052</b>
<b>Neto aktīvi 2005. gada 31. decembrī</b>	<b>(7,349)</b>	<b>14,877</b>	<b>6,795</b>	<b>14,323</b>

### Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību, kas nav uzrādīti to patiesās vērtībās, patiesās vērtības būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

### Ārvalstu valūtu risks

Uzņēmums ir pakļauta ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, īpaši ASV dolāros un Eiro, kas saistīta ar apdrošināšanas segumu šajās valūtās. Uzņēmuma vadība ierobežo ārvalstu valūtu risku, izveidojot ieguldījumu portfeli atbilstošās valūtās tādos apmēros, kāds atbilst tehnisko rezervju apjomam attiecīgās valūtās.

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

Aktīvu un finanšu saistību sadalījums pa valūtām uz gada beigām: (visas summas tūkstošos latu):

**2006. gads**

	USD	EUR	EEK	LTL	LVL	Citas valūtas	Kopā
<b>Finanšu aktīvi:</b>							
Nauda un tās ekvivalenti	50	315	-	1	2,064	4	2,434
Apdrošināšanas debitori	18	613	-	-	6,477	-	7,108
Pārāpdrošinātāja daļa apdrošināšanas saistībās	2	501	-	-	266	-	769
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,991	-	-	-	-	1,991
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	-	12,880	-	12,880
Ķīļu zīmes	-	-	-	-	819	-	819
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	850	-	850
Noguldījumi kredītiestādēs	-	1,460	-	-	9,114	-	10,574
Aizdevumi	5	-	-	-	85	-	90
Akcijas	-	-	21	38	88	-	147
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	10,380	-	10,380
Citi aktīvi	-	-	-	-	498	-	498
<b>Kopā aktīvi:</b>	<b>75</b>	<b>4,880</b>	<b>21</b>	<b>39</b>	<b>43,522</b>	<b>4</b>	<b>48,541</b>
<b>Finanšu saistības:</b>							
Citi maksājumi	-	(405)	-	-	(4,195)	(13)	(4,613)
Apdrošināšanas saistības	(68)	(3,212)	(25)	(20)	(27,518)	(74)	(30,917)
<b>Kopā saistības:</b>	<b>(68)</b>	<b>(3,617)</b>	<b>(25)</b>	<b>(20)</b>	<b>(31,713)</b>	<b>(87)</b>	<b>(35,530)</b>
<b>Ārvalstu valūtu risks</b>	<b>7</b>	<b>1,263</b>	<b>(4)</b>	<b>19</b>	<b>11,809</b>	<b>(83)</b>	<b>13,011</b>

**2005. gads**

	USD	EUR	EEK	LTL	LVL	Citas valūtas	Total
<b>Finanšu aktīvi:</b>							
Nauda un tās ekvivalenti	132	88	-	-	2,669	5	2,894
Apdrošināšanas debitori	39	428	-	-	5,518	-	5,985
Pārāpdrošinātāja daļa apdrošināšanas saistībās	6	530	-	-	471	-	1,007
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,157	-	-	-	-	1,157
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	-	10,231	-	10,231
Ķīļu zīmes	-	-	-	-	990	-	990
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	861	-	861
Noguldījumi kredītiestādēs	-	1,418	-	-	7,314	-	8,732
Aizdevumi	10	2	-	-	157	-	169
Akcijas	-	-	19	39	94	-	152
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	8,167	-	8,167
Citi aktīvi	-	-	-	-	30	-	30
<b>Kopā finanšu aktīvi:</b>	<b>187</b>	<b>3,623</b>	<b>19</b>	<b>39</b>	<b>36,502</b>	<b>5</b>	<b>40,375</b>
<b>Finanšu saistības:</b>							
Citi maksājumi	(9)	(66)	-	-	(3,974)	(21)	(4,070)
Apdrošināšanas saistības	(106)	(2,254)	(28)	(9)	(19,496)	(89)	(21,982)
<b>Kopā finanšu saistības:</b>	<b>(117)</b>	<b>(2,320)</b>	<b>(28)</b>	<b>(9)</b>	<b>(23,470)</b>	<b>(110)</b>	<b>(26,052)</b>
<b>Ārvalstu valūtu risks:</b>	<b>70</b>	<b>1,303</b>	<b>(9)</b>	<b>20</b>	<b>13,032</b>	<b>(105)</b>	<b>14,323</b>



## AAS BALTA 2006. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Finanšu aktīvu sadalījums pēc to termiņa uz gada beigām:

	< 1 gads	1 – 2 gadi	2 – 3 gadi	3 – 4 gadi	4 – 5 gadi	> 5 gadi	Kopā
<b>2006. gads</b>							
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	10,953	-	-	-	-	1,927	12,880
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	546	1,445	-	-	-	-	1,991
Ķīlu zīmes	-	-	-	-	-	819	819
Korporatīvie parāda vērtspapīri	850	-	-	-	-	-	850
Noguldījumi kredītiestādēs	3,897	2,904	2,900	873	-	-	10,574
Aizdevumi	37	32	10	-	-	11	90
Nauda un tās ekvivalenti	2,434	-	-	-	-	-	2,434
<b>Finanšu aktīvi</b>	<b>18,717</b>	<b>4,381</b>	<b>2,910</b>	<b>873</b>	<b>-</b>	<b>2,757</b>	<b>29,638</b>

	< 1 gads	1 – 2 gadi	2 – 3 gadi	3 – 4 gadi	4 – 5 gadi	> 5 gadi	Kopā
<b>2005. gads</b>							
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	4,241	2,875	-	-	-	3,115	10,231
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	1,157	-	-	-	1,157
Ķīlu zīmes	151	-	-	-	-	839	990
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	861	-	-	-	-	861
Noguldījumi kredītiestādēs	980	2,884	1,274	2,760	834	-	8,732
Aizdevumi	53	49	34	11	-	22	169
Nauda un tās ekvivalenti	2,894	-	-	-	-	-	2,894
<b>Finanšu aktīvi</b>	<b>8,319</b>	<b>6,669</b>	<b>2,465</b>	<b>2,771</b>	<b>834</b>	<b>3,976</b>	<b>25,034</b>

### Procentu likmju risks

Procentu likmju risks, kas ietekmē Uzņēmumu, ir ierobežots, jo par saistību lielāko daļu nav jāmaksā procenti, bet procentus pelnošo finanšu instrumentu lielākā daļa ir ar fiksētu procentu likmi. Visu procentus pelnošo aktīvu un saistību termiņi ir līdzīgi to procentu likmju maiņas termiņiem. Faktiskās vidējās svērtas procentu likmes par procentus pelnošajiem finanšu instrumentiem, izņemot apdrošināšanas līgumus, bija šādas:

	2006	2005
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	3.8%	2.9%
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	4.3%	3.3%
Citi korporatīvie parāda vērtspapīri	4.5%	3.5%
Ķīlu zīmes	5.2%	4.6%
Noguldījumi kredītiestādēs	4.6%	4.4%
Aizdevumi	7.0%	7.0%

### Kapitāla vadība

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka minimālā kapitāla apjomu un veidu, kāds Uzņēmumam ir jānodrošina papildu savām apdrošināšanas saistībām. Noteiktais minimālais kapitāls (kas noteikts atkarībā no prēmiju apjoma) ir jānodrošina pastāvīgi visa gada laikā. Kā norādīts zemāk, Uzņēmums ir nodrošinājis šo prasību.

Zemāk dotajā tabulā ir apkopota informācija par nepieciešamo kapitālu un faktisko nodrošināto kapitālu. Seguma rādītājs parāda, ka faktiskais kapitāls pārsniedz prasīto minimālo kapitālu (visas summas tūkstošos latu):

	31.12.2006	31.12.2005
Maksātspējas norma	7,620	5,761
Pašu līdzekļi kopā	10,928	9,422
Maksātspējas normas izpilde (minimālā prasība ir 100%)	<b>143%</b>	<b>164%</b>

**AAS BALTA**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

(Visas summas latos)

**38. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE**

	2001 un agrāk	2002	2003	2004	2005	2006
Neto rezerves gada beigās	3,142,771	3,656,351	3,787,889	4,541,665	5,162,468	8,787,155
Pārapirošināšanas rezerves gada beigās	55,175	710,209	760,768	792,916	818,589	552,949
Bruto rezerves gada beigās	3,197,946	4,366,560	4,548,657	5,334,581	5,981,057	9,340,104
Bruto izmaksātās atlīdzības 1 gada laikā	2,449,548	3,138,429	2,652,842	2,849,506	3,869,461	
Bruto izmaksātās atlīdzības 2 gadu laikā	2,546,111	3,329,870	2,892,114	3,222,745		
Bruto izmaksātās atlīdzības 3 gadu laikā	2,601,659	3,451,620	2,965,317			
Bruto izmaksātās atlīdzības 4 gadu laikā	2,681,919	3,491,436				
Bruto izmaksātās atlīdzības 5 gadu laikā	2,699,996					
<b>Kopējās izmaksātās atlīdzības uz 2006.gada 31.decembri</b>	<b>2,699,996</b>	<b>3,491,436</b>	<b>2,965,317</b>	<b>3,222,745</b>	<b>3,869,461</b>	
Palikušās rezerves pēc 1 gada	691,596	1,080,949	1,551,836	1,834,581	1,996,011	
Palikušās rezerves pēc 2 gadiem	288,515	888,142	758,616	888,779		
Palikušās rezerves pēc 3 gadiem	192,781	654,248	642,399			
Palikušās rezerves pēc 4 gadiem	102,487	598,497				
Palikušās rezerves pēc 5 gadiem	69,668					
<b>Atlīdzību rezerves uz 2006.gada 31.decembri</b>	<b>69,668</b>	<b>598,497</b>	<b>642,399</b>	<b>888,779</b>	<b>1,996,011</b>	
<b>Bruto rezervju pietiekamība</b>	<b>428,282</b>	<b>276,627</b>	<b>940,941</b>	<b>1,223,057</b>	<b>115 585</b>	

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

### **AAS BALTA akcionāriem**

#### **Ziņojums par finanšu pārskatu**

Mēs esam veikuši pievienotā AAS BALTA 2006. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 42. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2006. gada 31. decembra bilanci, 2006. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, 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. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu 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 pārliecību 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.

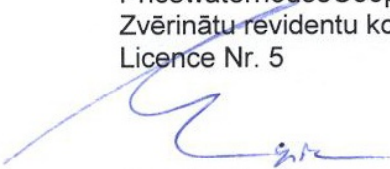
*Atzinums*

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS BALTA finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2006. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

**Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām**

Mēs esam iepazinušies arī ar Padomes un Valdes ziņojums par 2006. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5



Juris Lapše  
Atbildīgais zvērinātais revidents  
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

Rīga, Latvija  
2007. gada 28. martā