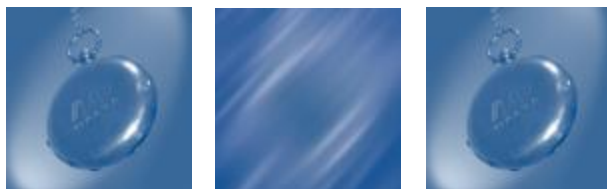




GADA PĀRSKATS 2001



GADA PĀRSKATS 2001

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

SATURS

AAS BALTA Padomes un Valdes ziņojums	2-4
Par akcijām un akcionāriem	5
Par riska apdrošināšanas tirgu	6
Par dzīvības apdrošināšanas tirgu	7
Par investīcijām	8
Par AAS BALTA darbību	9
Par personālu	10
AAS BALTA 2001. gada konsolidētais pārskats	12-37

AAS BALTA PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2001.gads Latvijas apdrošināšanas tirgū ir iezīmējies ar biznesa attīstības tempu samazināšanos. Pērn kopējais nedzīvības apdrošināšanas tirgus pieaugums Latvijā sasniedza tikai 2%, bet 2000.gadā tas bija 7,4%. Riska apdrošināšanā parakstīto prēmiju apjoms pagājušajā gadā bija Ls 91 367 561, kas ir tikai par diviem miljoniem latu vairāk nekā 2000.gadā sasniegtais. Pretstatā sarūkošajam tirgus izaugsmes tempam, ievērojami ir palielinājies izmaksāto atlīdzību apjoms. Latvijas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības 2001.gadā atlīdzībās ir izmaksājušas Ls 43 142 238, kas ir par 4 miljoniem latu vairāk nekā 2000.gadā izmaksātais.

Dzīvības apdrošināšanā 2001.gadā turpinājās kopējā tirgus apjoma sarukums. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību kopējais prēmiju apjoms pērn samazinājās līdz Ls 4 540 896, un tas ir par 6% mazāk

nekā 2000.gadā parakstītās prēmijas. Arī dzīvības apdrošināšanā ir novērojams izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību pieaugums. Pērn atlīdzībās ir izmaksāti Ls 3 303 221, kas ir par 22% vairāk nekā 2000.gadā izmaksātās atlīdzības.

2001.gadā Latvijas apdrošināšanas tirgū bija vērojami tirgus tālākas konsolidācijas procesi: apvienojot vienā, tika reorganizētas trīs riska apdrošināšanas kompānijas, tika nomainīti apdrošināšanas kompāniju nosaukumi, atsevišķās apdrošināšanas kompānijās ienāca jauni akcionāri. Tā ietekmē apdrošināšanas tirgū palielinājās konkurence, ko ne visi tirgus dalībnieki spēja izturēt - vienai apdrošināšanas kompānijai uz laiku tika apturēta apdrošināšanas licenču darbība. Arvien pieaugošā konkurences spiediena ietekmē Latvijas apdrošināšanas tirgū pērn ir samazinājušies apdrošināšanas tarifi. Lai



AAS BALTA Padome

No kreisās: Svend Jorgen Heineke, Sven Staffan Eberhard Crona, Poul Mortensen (Valdes priekšsēdētājs), Mogens Andersen, Soren Theilgaard

AAS BALTA PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS



saglabātu jau esošo apdrošināšanas portfeli, apdrošinātāji savus pakalpojumus pārdod ar arvien pieaugošām tarifu atlaidēm. Tā ietekmē ir novērojama situācija, kad, pieaugot noslēgto apdrošināšanas līgumu skaitam, parakstīto prēmiju apjoms pieaug ievērojami mazāk. Cita sasniegto apdrošināšanas rezultātu ietekmējoša tendence ir sīvā apdrošinātāju cīņa par jaunu apdrošināšanas pakalpojumu pārdošanas kanālu piesaisti, kā ietekmē 2001.gada laikā strauji ir pieaudzis izplatītājiem piedāvāto komisiju apjoms.

2001.gads apdrošinātāju grupai (AG) BALTA iezīmējās ar akcionāru maiņu un ar tai sekojošu apdrošinātāju grupā ietilpstošo apdrošināšanas sabiedrību darba pielāgošanu lielākā akcionāra - Dānijas apdrošināšanas kompānijas «Codan» darba metodēm un prasībām, īpaši tas attiecināms uz apdrošināšanas finansu Sun

uzskaitvedības jomu. Nozīmīgs fakts BALTAS darbībā bija arī iesaistīšanās Lielbritānijas apdrošinātāju grupas «Royal&Sun Alliance» globālajā tīklā. Tas kopumā sniedz BALTAI vēl nebijušas iespējas klientu piesaistē, to apkalpošanā un jaunu apdrošināšanas pakalpojumu izstrādē. 2001.gadā klientu apkalpošanas jomā tika intensificēta sadarbība ar lielākajām Latvijas bankām. Gada laikā AG BALTA Rīgā ir atklājusi arī divas jaunas filiāles.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apkopotajiem datiem, AG BALTA pēc parakstīto prēmiju apjoma - 21miljonu latu, arī 2001.gadā ir bijusi tirgus līderis un aptver 21,9% riska un 30,6% dzīvības apdrošināšanas tirgus. Pērn AG BALTA, salīdzinājumā ar Latvijas apdrošināšanas

Turpinājums 4. lpp



AAS BALTA Valde:

Pirmajā rindā no kreisās: Ilze Cīrule, Andris Laizāns (Valdes priekšsēdētājs), Ināra Meija
Otrajā rindā no kreisās: Andris Ņikitins, Rolands Gritāns, Atis Lazdiņš (Valdes locekļa kandidāts), Andris Upmiņš, Tāivaldis Kreislars (Valdes locekļa kandidāts)

AAS BALTA PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Turpinājums no 3. lpp

tirgu, ir panākusi ievērojamu biznesa apjoma pieaugumu: riska apdrošināšanā parakstīto prēmiju apjoms ir palielināts par 6%, tirgus ir pieaudzis tikai par 2%. Savukārt dzīvības apdrošināšanā, pretstatā tirgus sarukumam par 6%, panāktais biznesa apjoma pieaugums sasniedz 7%.

2001.gadā AG BALTA apdrošināšanas atlidzības kopā ir izmaksājusi 10,7 miljonus latu, tādējādi nodrošinot kopējo atlidzību līmeni 48,1% apmērā. Jāpiebilst, ka pērn Latvijā notikušās vētras bija cēlonis tam, ka pieaudzis riska apdrošināšanā izmaksāto atlidzību apjoms.

Atsevišķas apdrošinātāju grupā ietilpstošās sabiedrības 2001.gadā ir sasniegušas sekojošus rezultātus - AAS BALTA ir parakstījusi apdrošināšanas prēmijas par 19 817 039 latiem, bruto piekritušās atlidzības pret bruto nopelnītajām prēmijām sastādīja 47,2%. AS «Rīgas Apdrošināšanas Sabiedrība» pērn ir parakstījusi apdrošināšanas prēmijas par 233 757 latiem, tās bruto atlidzību līmenis ir 53%, savukārt AAS LATVA parakstījusi prēmijas par 1 393 663 latiem, nedzīvības apdrošināšanā strādājot ar 39% atlidzību līmeni.

AG BALTA 2001.gada darbības rezultātu sasniegšanā ievērojama loma ir bijusi gan pārpadrošināšanas, gan investīciju politikai. Vidējais investīciju portfeļa lielums

2001.gadā sasniedza 19 108 tūkstošus latu, kas nodrošināja 8,1% ienesību. Peļņa no investīcijām sasniedza 1 556 tūkstošus latu.

Visas šīs darbības apdrošinātāju grupai BALTA 2001.gadā nodrošinājušas peļņas radītājus Ls 845 tūkstošu apmērā, kas pēc mazākuma akcionāru intereses atskaitīšanas un nodokļu nomaksas ir Ls 723,6 tūkstoši (AAS BALTA pirms nodokļu nomaksas Ls 743 tūkstoši, pēc nodokļu nomaksas Ls 723,6 tūkstoši).

Uzņēmuma Valde un Padome ir atbildīgas par gada pārskata sagatavošanu, pamatojoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par pārskata periodu. Tam patiesi jāatspoguļo Uzņēmuma finansiālais stāvoklis pārskata perioda beigās, darbības rezultāts un naudas plūsma pārskata periodā. Mēs apstiprinām, ka šis pārskats sagatavots saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un tas patiesi atspoguļo apdrošinātāju grupas finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata perioda darba rezultātus.

Apdrošinātāju grupā BALTA ietilpstošo apdrošināšanas sabiedrību vadību vārdā izsakām pateicību visiem mūsu klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par mums izrādīto uzticību.

Poul Mortensen
Padomes priekšsēdētājs

Andris Laizāns
Valdes priekšsēdētājs

2002. gada 6. martā

PAR AKCIJĀM UN AKCIONĀRIEM



2001.gads BALTAI ir bijis nozīmīgs vairāku apstākļu dēļ. Kā svarīgākais ir minams fakts, ka pērn par aptuveni 51,9% AAS BALTA akciju īpašnieku kļuva Dānijas apdrošināšanas sabiedrība «Codan», kas ietilpst Lielbritānijas apdrošināšanas grupas «Royal&Sun Alliance» sastāvā. Savukārt gada otrajā pusē 24% BALTAS akciju iegādājās Eiropas rekonstrukcijas un attīstības banka (*The European Bank for Reconstruction and Development*) un tika parakstīts nodomu līgums par to, ka Dānijas valdības investīciju fonds Centrālajai un Austrumeiropai (*The Danish Investment Fund for Central and Eastern Europe*) arī iegādāsies 24% BALTAS akciju.

BALTA jauno akcionāru līdzdalību vērtē kā Sabiedrībai un darbiniekiem izdevīgu, jo par lielāko akcionāru ir kļuvusi pieredzējusi kompānija, kuras pamatdarbība arī ir apdrošināšana un, kurai ir izstrādāta konkrēta un pārdomāta darbības stratēģija. Tikpat svarīgi ir arī tas, ka jaunie akcionāri darbiniekiem nodrošina gan sociālās garantijas, gan profesionālās izaugsmes iespējas, savukārt ERAB, IO Fonds ir pasaulē pazīstami investori.

Ņemot vērā to, ka 99,9% BALTAS akciju pieder tās lielākajiem akcionāriem- A/S «Codan», ERAB un IO Fondam, un

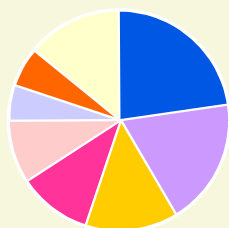
2001.gada beigās publiskajā apgrozībā atradās vairs tikai 0,009% sabiedrības akciju, AAS BALTA valde un padome pieņēma lēmumu, lūgt Rīgas Fondu biržas valdi ar 2002.gada 1.janvāri izslēgt AAS BALTA akcijas no Rīgas Fondu biržas Oficiālā saraksta, kas tika arī izdarīts.

Pēc iziešanas no Rīgas Fondu biržas BALTAS akcijas ir publiskas emisijas akcijas, taču tās vairs netiks piedāvātas publiskajā tirgū.

Jāatzīmē, ka AAS BALTA akciju kotācija Rīgas Fondu biržā uzlaboja Sabiedrības iespējas kapitāla un klientu piesaistīšanā un attaisnoja kotācijas mērķi- akcionāriem piederošo akciju likviditātes pieaugumu. Kotējot akcijas, BALTA efektīvāk pildīja tās statūtos noteiktos uzdevumus un funkcijas. Tas palielināja arī klientu un iespējamo ieguldītāju lielāku informētību par BALTA un līdz ar to arī vairoja uzticību tās finansiālajai stabilitātei un piedāvāto pakalpojumu kvalitātei.

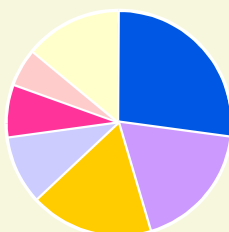
Akciju kotācijas RFB laikā BALTA veidoja stabilu un pamatotu peļņas sadales politiku, kas ir vairojusi akcionāru un klientu uzticību kompānijai un tās stabilitātei; katru gadu BALTAS rezervēs tika ieskaitīta tiesību aktos paredzētā summa, bet pārējā peļņas daļa izmaksāta dividendēs.

Nedzīvības apdrošināšanas tirgus Latvijā 2001. gadā (pēc saņemto prēmiju apjoma)



22%	AG BALTA
19%	AG ERGO
14%	BTA
11%	Parekss AK
9%	Balva
5%	Rīgas Slimokase
6%	Baltikums
14%	Citi

Nedzīvības apdrošināšanas tirgus Latvijā 2001. gadā (pēc izmaksāto atlīdzību apjoma)



27%	AG BALTA
18%	AG ERGO
17%	BTA
10%	Rīgas Slimokase
8%	Parekss AK
6%	Balva
14%	Citi

2001.gadā riska apdrošināšanas tirgū Latvijā bija novērojamas tālākas konsolidācijas tendences, kas lielā mērā nozarē palielināja konkurences cīņu. Tās ietekmē mainījās arī apdrošināšanas pakalpojumu pārdošanas metodes, arvien tika palielinātas apdrošināšanas prēmiju atlaides, pazeminājās apdrošināšanas tarifi, kas savukārt ir mazinājis apdrošinātāju peļņas rādītājus. Konkurences cīņu sekmīgi izturēt spēja ne katrs. Tā, piemēram, jau gada sākumā uz laiku tika apturēta apdrošināšanas kompānijas «Alianse» darbība.

Gada laikā ir mainījušies akcionāri vairākām apdrošināšanas kompānijām, Latvijas tirgū ienāca ietekmīgā Dānijas apdrošināšanas kompānija «Codan», savu klātbūtni Latvijas apdrošināšanas tirgū centās palielināt Vācijas apdrošinātāju grupa «Ergo» un Somijas «Sampo». Latvijas apdrošināšanas tirgū kā akcionāri ienāca arī Eiropas rekonstrukcijas un attīstības banka, «IF Skadeforsakring Holding AB».

Nozīmīgs fakts apdrošināšanas un finanšu jomā ir Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izveidošana, kas pārņēma trīs institūciju: Latvijas Bankas kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes, Vērtspapīru tirgus komisijas un Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas funkcijas un pilnvaras. Vienotas institūcijas izveide ļauj cerēt, ka nākotnē šī tautsaimniecības sfēra tiks arvien vairāk sakārtota.

Tāpat pērn tika izveidota policijas un

apdrošināšanas pārstāvju darba grupa, kuras uzdevums ir palīdzēt policijai atklāt apdrošināto automobiļu zādzības un mazināt to skaitu. Darba grupas izveides pamatnostādnes paredz, ka apdrošinātāji sniegs konkrētajām policijas institūcijām informatīvo un materiāli tehnisko palīdzību, tādējādi cenšoties arī mazināt par nozagtiem automobiļiem izmaksāto atlīdzību līmeni.

Aplūkojot riska apdrošināšanas tirgus attīstības rādītājus, nākas secināt, ka pērn, salīdzinājumā ar iepriekšējiem gadiem, ir samazinājušies riska apdrošināšanas tirgus attīstības tempi un tirgus pieaugums 2001.gadā ir bijis tikai 2% līmenī. Pērn parakstītas apdrošināšanas prēmijas par 91 367 561 latiem. Zīmīgs fakts, ka izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoms pērn ir pieaudzis straujāk, proti, par 13% un sasniedzis 34 142 238 latus.

2001.gadā riska apdrošināšanas kompāniju kapitāls un rezerves sasniedza Ls 38 188 963, kas ir gandrīz par 1,5 miljonu latu vairāk nekā 2000.gadā.

Riska apdrošinātāju neto tehniskās rezerves pērn ir pieaugušas par 4,7 miljoniem latu un sasniedza Ls 35 197 520. Tāpat 2001. gadā ir novērojams riska apdrošināšanas kompāniju investīciju apjoma un aktīvu palielinājums, attiecīgi par 10,53% un 6,41%, attiecīgi sasniedzot Ls 54 544 386 un Ls 87 116 696.

Nozares kompāniju vidējais izmaksu koeficients audzis līdz 32%, bet kombinētais koeficients ir 76%.

PAR DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS TIRGU



2001.gadā dzīvības apdrošināšanas tirgū Latvijā ir novērotas vairākas tendences un kopumā aizvadītais gads ir bijis saspringts. Savas tirgus pozīcijas nostiprināja AG BALTA ietilpstošā apdrošināšanas sabiedrība LATVA. Pērn notika izmaiņas tirgus dalībnieku sastāvā, konsolidācijas procesu ietekmē tika reorganizēta dzīvības apdrošināšanas sabiedrība Alterna Viva un anulētas tās darbības licences. Gada beigās licences tika anulētas arī dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai Solidaritāte.

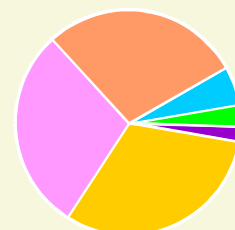
2001. gadā Latvijā dzīvības apdrošināšanas tirgus pēc parakstītajām bruto prēmijām veidoja 5% no visām Latvijā parakstītajām apdrošināšanas prēmijām. Pagājušajā gadā turpinājās dzīvības apdrošināšanas tirgus sarukums, kas sasniedza 6%. Kopā dzīvības apdrošināšanā pērn tika parakstītas prēmijas 4 540 tūkst. latu apmērā. Tirgū dominēja trīs kompānijas AAS LATVA, AAS «Ergo Latvija dzīvība», AAS «Baltikums dzīvība», kas kopā aptvēra 89% dzīvības apdrošināšanas tirgus.

Apdrošinātāju grupā BALTA ietilpstošā AAS LATVA 2001.gadā ir parakstījusi apdrošināšanas prēmijas Ls 1 393 662 apmērā, kas veido 31% no kopējā dzīvības apdrošināšanas tirgus apjoma, un tādējādi nostiprināja dzīvības apdrošināšanas tirgus līdera pozīcijas. Pretstatā apdrošināšanas tirgus sarukumam, AAS LATVA ir panākusi parakstīto prēmiju apjoma pieaugumu.

Savukārt apdrošināšanas atlīdzībās AAS LATVA ir izmaksājusi 396 531 LVL, kas veidoja 18% no visām dzīvības apdrošināšanas tirgū izmaksātajām atlīdzībām.

2001. gadā veiksmīgi ir realizēta apdrošināšanas līgumu pārformēšanas kampaņa, kuras ietvaros esošie klienti tika iepazīstināti ar jaunākajiem AAS LATVA apdrošināšanas produktiem, tā radot iespēju izvēlēties mūsdienīgākus dzīvības apdrošināšanas produktus, tajā skaitā jauno pensiju apdrošināšanas programmu «Klasika».

Dzīvības apdrošināšanas tirgus Latvijā 2001. gadā (pēc saņemto prēmiju apjoma)

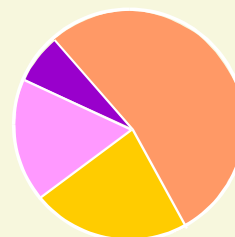


31% AS LATVA
29% ERGO dzīvība
29% Baltikums dzīvība
6% Sampo dzīvība
3% Seesam Life
2% Salamandra Baltik



No kreisās: Jānis Cimdiņš - AS «Rīgas Apdrošināšanas Sabiedrības» prezidents,
Andris Laizāns - AAS BALTA prezidents
Jānis Medens - AAS LATVA prezidents

Dzīvības apdrošināšanas tirgus Latvijā 2001. gadā (pēc izmaksāto atlīdzību apjoma)



53% Baltikums dzīvība
23% AS LATVA
17% ERGO dzīvība
7% Salamandra Baltik

AAS BALTA investīciju apjoms
(tūkst. LVL)



Viens no veiksmīga apdrošināšanas biznesa stūrakmeņiem ir kompānijas realizētā investīciju politika. Veicot finansu līdzekļu izvietojumu dažādos finansu instrumentos, apdrošināšanas sabiedrība veido sabalansētu un drošu investīciju portfeli, kas ļauj kompānijai saglabāt stabilas pozīcijas un likviditāti mainīgos finansu vides apstākļos.

2001. gadā apdrošinātāju grupā tika izveidota jauna investīciju politika, kas nodrošināja izsvērtāku investīciju portfeli ar stabilākām atdeves garantijām. Pagājušā gada laikā BALTAS konsolidētā investīciju portfeļa apjoms palielinājies par Ls 2 700 000, gada beigās sasniedzot Ls 20 464 000. Investīciju ieņēmumi ir Ls 2 268 880, investīciju izdevumi ir Ls 699 944, veidojot investīciju neto ieņēmumus Ls 1 568 936. Tas kopumā 2001.gadā nodrošināja portfeļa ienesību 8,9% apmērā.

Pērn būtiski ir pieaudzis valdības garantētu un citu fiksēta ieņēmuma vērtspapīru apjoms portfeli (Ls 11 129 971), gada beigās sasniedzot 54,4% no visa portfeļa apjoma. Vidējā ienesība šai portfeļa daļai ir 14 % gadā, šāds augsts ienesības līmenis sasniegts, izmantojot Repo darījumu specifiskās

iespējas. 2001.gadā ir samazinājies depozītu apjoms - no 31% gada sākumā līdz 4% gada beigās. Procentu ieņēmumi no depozītiem ir Ls 161 000, kas veido 8 % ienesību, kas attiecībā pret vidējo depozītu likmi valstī 5,5% ir vērtējams kā labs sasniegums.

Pagājušajā gadā BALTAS ieguldījumi fondu apliecībās nav būtiski mainījušies un gada beigās veido 18,5 % no portfeļa apjoma, ar vidējo ienesību 7% gadā. 2001.gada laikā ir palielinājies hipotekāro kredītu apjoms no Ls 1 182 000 gada sākumā līdz Ls 1 652 000 gada beigās, nodrošinot vidējo ienesību 9,9% gadā.

2001.gadā tika izstrādāts speciāls investīciju instruments lauku reģionu klientiem - «Mazā hipotēka», kas ļauj ātri un operatīvi apmierināt šo klientu vajadzības gan pēc apdrošināšanas, gan kredītēšanas pakalpojumiem. Šis investīciju pakalpojums tika piedāvāts Vidzemes un Zemgales reģionu klientiem. Klientu lielā interese par šo pakalpojumu apliecināja, ka laukos hipotekārās kredītēšanas pakalpojumu tirgus ir uzskatāms par perspektīvu darba virzienu.

PAR AAS BALTA DARBĪBU



2001.gadā Latvijas riska apdrošināšanas tirgū bija vērojama konkurences saasināšanās, tās ietekmē samazinājās apdrošināšanas tarifi, klientu piesaistes nolūkos tika piešķirtas liela apjoma atlaides, kas savukārt mazināja apdrošināšanas tirgus pieaugumu. Tā ietekmē AAS BALTA konsolidētā pēcnodokļu peļņa 2001. gadā sasniedza 0,7 miljonus latu, peļņa uz vienu akciju 2001.gadā bija 16 santīmi. Savukārt pērn nopelnīto apdrošināšanas prēmiju apjoms pret 2000. gadu pieauga par 5%, sasniedzot 19,8 miljonus latu.

AAS BALTA tehniskais rezultāts no apdrošināšanas operāciju veikšanas 2001.gadā sastādīja 659 tūkstošus latu, kas, salīdzinājumā ar 2000.gadu, kad tehniskais rezultāts bija 1,6 miljoni latu, ir būtiski samazinājies. Tehniskā rezultāta izmaiņas ir izskaidrojamas ar tarifu samazinājumu apdrošināšanas tirgū gandrīz visos apdrošināšanas veidos, klientu piesaistes izdevumu krasu palielināšanos OCTA un izmaiņām apdrošināšanas portfeļa struktūrā, lielāku īpatsvaru ieņemot veidiem ar augstu atlīdzību līmeni, tādēļ kā veselības apdrošināšana.

Kopējos BALTAS darbības rezultātus 2001.gadā ietekmēja izmaksāto atlīdzību apjoma palielināšanās, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Kopējais neto atlīdzību līmenis pieauga no 45,2% 2000.gadā līdz 49,7% 2001.gadā. Vislielākais izmaksāto atlīdzību apjoma pieaugums bija vērojams veselības apdrošināšanā - par 193 tūkstošiem latu, bet, ņemot vērā būtisko prēmiju pieaugumu, atlīdzību līmenis, salīdzinājumā ar 2000.gadu nepasliktinājās. Ievērojams atlīdzību līmeņa pieaugums bija vērojams OCTA, kur, prēmiju apjomam samazinoties, atlīdzības tika izmaksātas 2000.gada līmenī. Tā ietekmē atlīdzību līmenis pieauga no 37% līdz 41,4%.

Ievērojams prēmiju pieaugums tika sasniegts veselības apdrošināšanā - 47% pret 2000.gadu un bruto nopelnītās prēmijas veselības apdrošināšanā 2001.gadā sasniedza 1,473 miljonus latu. Pieaugums ir

pamatojams ar veselības apdrošināšanas pakalpojuma popularitātes pieaugumu un iespēju darba devējam šo pakalpojumu izmantot kā vienu no veiksmīgākajiem elementiem darbinieku bonusa programmu veidošanā, piesaistot kvalificētos speciālistus darbam uzņēmumā.

Būtiskākais prēmiju samazinājums, salīdzinājumā ar 2000.gadu, bija OCTA - par 9% mazāk, kas skaidrojams ar vidējo atlaižu palielināšanos autovadītājiem, kuri kopš OCTA ieviešanas nav izraisījuši satiksmes negadījumus, kā arī ar īpaši aso konkurences cīņu apdrošināšanas sabiedrību starpā, piesaistot klientus un ievērojami palielinot ar to saistītos mārketinga izdevumus.

Kopumā gada laikā ir izmainījies fizisko personu un juridisko personu noslēgto līgumu īpatsvars BALTAS apdrošināšanas portfeli. 2000.gadā fizisko personu īpatsvars sasniedza 51,9%, savukārt 2001.gadā tas samazinājās līdz 48%. Galvenās izmaiņas ir saistītas ar jau pieminētajiem apdrošināšanas veidiem - juridisko personu noslēgto veselības apdrošināšanas līgumu krass palielinājums un tieši fizisko personu noslēgto apdrošināšanas līgumu apjoma samazināšanās OCTA.

2001.gadā BALTA plānoja labākus rezultātus īpašuma apdrošināšanā, bet nepieredzēti spēcīgās vētras gada nogalē, īpaši novembra sākumā un vidū, radīja lielus zaudējumus Latveņergo elektrolīnijām, kā ietekmē gads tika noslēgts ar 52% neto atlīdzību līmeni juridisko personu īpašuma apdrošināšanā.

Vienā no Latvijas apdrošināšanas tirgū nerentablākajiem apdrošināšanas veidiem transportlīdzekļu KASKO apdrošināšanā atlīdzību līmenis BALTĀ noturējās gandrīz nemainīgs visa gada garumā, kopumā par 3%-punktiem samazinoties, salīdzinājumā ar 2000.gadu, kas liecina par sistemātiski realizēto drošības pasākumu kompleksa efektivitāti un diversificēto tarifu kategoriju atbilstību apdrošināšanas riska līmenim.

AG BALTA darbs tiek veikts, strādājot saskaņā ar divām pamatvērtībām: mūsu klienti - stabili sadarbības partneri, mūsu vadība un darbinieki - kompetenti un pieredzējuši speciālisti.

Lai īstenotu nospraustos mērķus un nostiprinātu līdera pozīcijas Latvijas tirgū, AG BALTA kā 2001. gada personāla vadības prioritātes tika definētas darbinieku kompetences palielināšana un uzņēmuma struktūras efektīvizācija. Veicot struktūras izmaiņas, precīzāk tika noteikti pārdošanas un riska parakstīšanas struktūru pienākumi un atbildība, kā arī tika izvirzītas konkrētākas prasības pārdošanas personālam. Realizētā uzņēmuma struktūras efektīvizācija gada laikā ir ļāvusi par 5% samazināt darbinieku skaitu.

AG BALTA ar vairāk kā 30 filiālēm ir pārstāvēta visā Latvijā un šādā situācijā

darbā ar klientiem ir būtiska vienotu principu ievērošana, tādēļ īpaša uzmanība tika pievērsta klientus apkalpojošajai personāla daļai. Proti, tika realizēts apmācību cikls, kura galvenie mērķi bija personāla pārdošanas prasmiņu un zināšanu par piedāvājamajiem produktiem paaugstināšana. Apmācības procesā tika izmantoti kompānijas iekšējie resursi un to priekšrocības apdrošināšanas biznesa pārzināšanā.

Apzinoties, ka informācijas apmaiņas ātrums uzņēmumā ir viens no BALTAS konkurētspējas priekšnosacījumiem, tika izstrādāta darbinieku informātikas apmācības programma. Ņemot vērā faktu, ka uzņēmums plāno arī turpmāk pilnveidot informācijas sistēmu, šā veida mācības būs viena no personāla apmācības prioritātēm nākotnē.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

SATURS

Revidentu ziņojums	12
Padomes un Valdes locekļi	13
Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins	14-15
Konsolidētā bilance	16-17
Konsolidētais pārskats par izmaiņām pašu kapitālā	18
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	19
Konsolidētā gada pārskata pielikumi	20-37

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

REVIDENTU ZIŅOJUMS AAS BALTA AKCIONĀRIEM

Mēs esam veikuši AAS BALTA (Uzņēmums) un tās meitas uzņēmumu (Koncerns) 2001. gada konsolidētā pārskata no 2. līdz 4. un no 13. līdz 37. lappusei revīziju. Gada pārskatā ietilpst konsolidētā bilance 2001. gada 31. decembrī, konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins, konsolidētais naudas plūsmas pārskats un konsolidētais pārskats par izmaiņām pašu kapitālā par 2001. gadu, Uzņēmuma Padomes un Valdes ziņojums un konsolidētā gada pārskata pielikums. Par šo gada pārskatu ir atbildīga Uzņēmuma vadība. Mūsu pienākums ir sniegt atzinumu par šo gada pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskajiem Revīzijas Standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāizplāno un jāveic revīzija ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību, ka gada pārskats nesatur būtiskas neatbilstības. Revīzija ietver gada pārskatā norādīto summu un paskaidrojumu apliecināšas dokumen-

tācijas pārbaudi uz izlases pamata. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējo gada pārskata izklāsta formas izvērtējumu. Uzņēmuma pārstāvji ir snieguši mūsu pieprasītās ziņas un paskaidrojumus. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, Koncerna 2001. gada konsolidētais pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna aktīviem, pasīviem un finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī par peļņu un zaudējumiem, un naudas plūsmu pārskata gadā. Konsolidētais gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumu «Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums» un Ministru Kabineta noteikumiem «Apdrošināšanas sabiedrības gada pārskata sastādīšanas noteikumi».

PricewaterhouseCoopers SIA
Rīga

2002. gada 6. martā

Juris Lapše
Personas kods: 250670-10408
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

AAS BALTA Padomes un Valdes sastāvs gada pārskata parakstīšanas brīdī un izmaiņas 2001.gadā:

Padome

Vārds, Uzvārds	Amats	
<i>Poul Mortensen</i>	Padomes priekšsēdētājs	Kopš 12.06.2001.
<i>Mogens Andersen</i>	Padomes loceklis	Kopš 12.06.2001.
<i>Sven Staffan Eberhard Crona</i>	Padomes loceklis	Kopš 12.06.2001.
<i>Svend Jorgen Heineke</i>	Padomes loceklis	Kopš 12.06.2001.
<i>Jan Kauffmann</i>	Padomes loceklis	Kopš 12.06.2001.
<i>Soren Theilgaard</i>	Padomes loceklis	Kopš 12.06.2001.
<i>Jānis Medens</i>	Padomes priekšsēdētājs	Līdz 12.06.2001.
<i>Kārlis Andrejs Cerbulis</i>	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Līdz 12.06.2001.
<i>Elizabete Leitāne</i>	Padomes locekle	Līdz 12.06.2001.
<i>Uldis Ozolants</i>	Padomes loceklis	Līdz 12.06.2001.
<i>Māra Zepa</i>	Padomes locekle	Līdz 12.06.2001.
<i>Zigurds Spunde</i>	Padomes loceklis	Līdz 12.06.2001.
<i>Rita Stražinska</i>	Padomes locekle	Līdz 12.06.2001.
<i>Haralds Āboliņš</i>	Padomes loceklis	Līdz 12.06.2001.
<i>Minna Kaarina Kohmo</i>	Padomes locekle	Līdz 12.06.2001.
<i>Zane Stālberga-Markvarte</i>	Padomes locekle	Līdz 12.06.2001.

Valde

Vārds, Uzvārds	Amats	
<i>Andris Laizāns</i>	Valdes priekšsēdētājs	Kopš 13.06.2001.
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	Līdz 12.06.2001.
<i>Ināra Meija</i>	Valdes priekšsēdētāja vietniece	Kopš 13.06.2001.
	Valdes locekle	Līdz 12.06.2001.
<i>Andris Upmiņš</i>	Valdes loceklis	
<i>Rolands Gritāns</i>	Valdes loceklis	
<i>Andris Ruselis</i>	Valdes loceklis	
<i>Andris Nikitins</i>	Valdes loceklis	
<i>Ilze Cīrule</i>	Valdes locekle	Kopš 12.06.2001.
<i>Ivars Muzikants</i>	Valdes priekšsēdētājs	Līdz 12.06.2001.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Parakstītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	1	21,048,674	20,159,129
Pārapdrošinātāju daļa	1	(697,722)	(808,500)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs			
Bruto prēmijas	4	(440,602)	423,324
Pārapdrošinātāju daļa	4	(60,369)	(1,006,527)
<u>Neto nopelnītās prēmijas</u>		<u>19,849,981</u>	<u>18,767,426</u>
<u>Citi tehniskie ienākumi</u>	3	162,004	242,004
Izmaksātās atlīdzības			
Bruto summa	2	(10,064,603)	(9,866,767)
Pārapdrošinātāju daļa	2	189,286	826,431
Izmaiņas atlīdzību rezervēs			
Bruto summa	5	(265,562)	(258,551)
Pārapdrošinātāju daļa	5	(102,772)	(340,076)
<u>Neto atlīdzību izmaksas</u>		<u>(10,243,651)</u>	<u>(9,638,963)</u>
Dzīvības apdrošināšanas rezerves			
Bruto summa	7	(483,503)	11,523
Pārapdrošinātāju daļa	7	1,698	112
<u>Neto izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs</u>		<u>(481,805)</u>	<u>11,635</u>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	(4,475,961)	(3,902,596)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos		60,132	264,740
Administrācijas izdevumi	9	(5,391,183)	(5,656,150)
Pārapdrošināšanas komisijas naudas ienākumi	10	94,464	1,088,396
<u>Neto izdevumi no pamatdarbības</u>		<u>(9,712,548)</u>	<u>(8,205,610)</u>
<u>Citi tehniskie izdevumi</u>	11	(210,061)	(346,517)
<u>Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs</u>	6	31,822	12,301
Ieņēmumi no līdzdalības uzņēmumu kapitālā		12,690	1,744
Ieņēmumi no zemes un ēkām		-	9,758
Periodiskie investīciju ienākumi	12a	1,577,408	898,195
Investīciju pārvērtēšana	12b	503,684	297,268
Ienākumi no investīciju realizācijas	12c	175,098	632,836
<u>Kopā investīciju ienākumi</u>		<u>2,268,880</u>	<u>1,839,801</u>
Investīciju pārvaldes izmaksas	13a	(504,826)	(211,125)
Investīciju pārvērtēšana	13b	(144,650)	(43,667)
Zaudējumi no investīciju realizācijas	13c	(50,468)	(76,361)
<u>Kopā investīciju izdevumi</u>		<u>(699,944)</u>	<u>(331,153)</u>
<u>Pārējie ieņēmumi</u>	14	128,880	73,342
<u>Pārējie izdevumi</u>	15	(248,562)	(182,376)
Peļņa pirms nodokļiem		844,996	2,241,890

Turpinājums nākamajā lapā

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Turpinājums no iepriekšējās lapas	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Peļņa pirms nodokļiem		844,996	2,241,890
<u>Ienākuma nodoklis</u>	16	(68,598)	(313,206)
<u>Pārējie nodokļi</u>		(45,303)	(44,832)
Peļņa pēc nodokļiem		<u>731,095</u>	<u>1,883,852</u>
Mazākuma daļa peļņā		(7,543)	(17,825)
Pārskata perioda peļņa		<u>723,552</u>	<u>1,866,027</u>
Peļņa uz akciju pārskata periodā (latos)	17	0,16	0,40

Pielikumi no 20. līdz 37. lapai ir šī gada pārskata neatņemama sastāvdaļa

Poul Mortensen
Padomes priekšsēdētājs

Andris Laizāns
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Rolands Gritāns
Galvenais grāmatvedis

2002. gada 6. marts

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2001 LVL	31.12.2000 LVL
Nemateriālā vērtība	18	-	77,725
Pārējie nemateriālie ieguldījumi		110	848
Kopā nemateriālie ieguldījumi		110	78,573
Investīcijas			
Zeme un ēkas	26	2,718,222	3,141,823
Akcijas asociētajos uzņēmumos	19	261,995	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar mainīgu ienākumu	20	37,253	38,602
Parāda un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	21	11,129,971	4,108,131
Ieguldījumu apliecības investīciju fondos	22	3,781,339	3,649,858
Ar hipotēku garantēti aizdevumi	23	1,652,223	1,182,196
Citi aizdevumi	23	69,420	63,918
Depozīti kredītiestādēs		811,092	5,568,997
Citas investīcijas		2,186	-
Kopā investīcijas		20,463,701	17,753,525
Tiešie apdrošināšanas debitori			
Polišu īpašnieki		2,776,899	2,357,912
Starpnieki		173,319	283,726
Pārāpdrošināšanas debitori	24	231,620	260,109
Citi debitori	25	236,847	354,709
Kopā debitori		3,418,685	3,256,456
Pamatlīdzekļi	26	1,052,395	1,254,932
Nauda kasē un bankā	27	781,424	1,191,323
Pārējie aktīvi		911	29,179
Kopā pārējie aktīvi		1,834,730	2,475,434
Uzkrātie procenti un noma		300,833	172,240
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi		1,429,630	1,370,085
Pārējās priekšapmaksas un atliktie izdevumi		53,470	50,746
Kopā uzkrātie ienākumi un atliktie izdevumi		1,783,933	1,593,071
Kopā aktīvi		27,501,159	25,157,059

Pielikumi no 20. līdz 37. lapai ir šī gada pārskata neatņemama sastāvdaļa

Poul Mortensen
Padomes priekšsēdētājs

Andris Laizāns
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Rolands Gritāns
Galvenais grāmatvedis

2002. gada 6. marts

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS

	Pielikumi	31.12.2001 LVL	31.12.2000 LVL
Akciju kapitāls	28	4,652,067	4,652,067
Akciju emisijas uzcenojums		1,121,332	1,121,332
Likumā noteiktās rezerves		854,423	678,368
Pārējās rezerves		2,135,429	1,155,704
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa		-	(105,479)
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		723,552	1,866,027
Kopā kapitāls un rezerves		9,486,803	9,368,019
Mazākuma intereses		130,408	133,283
Nenopelnīto prēmiju rezerve			
Bruto summa	4	8,144,207	7,703,605
Pārpadrošinātāju daļa	4	(101,412)	(161,781)
Dzīvības apdrošināšanas rezerves			
Bruto summa	7	3,083,710	2,600,207
Pārpadrošinātāju daļa	7	(2,067)	(369)
Atlīdzību rezerve			
Bruto summa	5	3,376,056	3,110,493
Pārpadrošinātāju daļa	5	(55,176)	(157,948)
Izlīdzināšanas rezerve	6	200,000	231,822
Kopā tehniskās rezerves		14,645,318	13,326,029
Apdrošināšanas kreditori		277,066	236,278
Pārpadrošināšanas kreditori	29	294,359	142,501
Saistības pret kredītiestādēm	30	1,497,631	762,742
Nodokļi	31	120,147	81,470
Personāls		174,939	209,858
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	31	109,375	120,924
Pārējie kreditori	32	243,122	393,307
Kopā kreditori		2,716,639	1,947,080
Atliktās pārpadrošināšanas komisijas naudas		19,003	40,723
Atliktā nodokļa saistības	16	199,313	178,183
Nerealizētie zaudējumi no atvasinātajiem finansu instrumentiem	35	109,728	-
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes		1,013	1,148
Citi		192,934	162,594
Kopā uzkrātie izdevumi un atliktie ienākumi		521,991	382,648
Kopā kapitāls, rezerves un saistības		27,501,159	25,157,059

Pielikumi no 20. līdz 37. lapai ir šī gada pārskata neatņemama sastāvdaļa

Poul Mortensen
Padomes priekšsēdētājs

Andris Laižāns
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Rolands Gritāns
Galvenais grāmatvedis

2002. gada 6. marts

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR IZMAIŅĀM PAŠU KAPITĀLĀ

	Akciju kapitāls LVL	Akciju emisijas uzcenojums LVL	Likumā noteiktās rezerves LVL	Citas rezerves LVL	Nesadalītā peļņa LVL	Pašu akcijas LVL	Kopā pašu kapitāls LVL
Atlikums 1999. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	588,009	807,680	797,606	(302,477)	7,664,217
Dividendes par 1999. gadu	-	-	-	-	(465,206)	-	(465,206)
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	90,359	348,024	(438,383)	-	-
Meitas uzņēmuma pārdošana	-	-	-	-	504	-	504
Pašu akciju pārdošana	-	-	-	-	-	302,477	302,477
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	1,866,027	-	1,866,027
Atlikums 2000. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	678,368	1,155,704	1,760,548	-	9,368,019
Dividendes par 2000. gadu	-	-	-	-	(604,768)	-	(604,768)
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	176,055	979,725	(1,155,780)	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	723,552	-	723,552
Atlikums 2001. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	854,423	2,135,429	723,552	-	9,486,803

Izmaiņas likumā noteiktajās un pārējās rezervēs var tikt veiktas tikai ar akcionāru lēmumu. Likumā noteiktās rezerves nevar tikt sadalītas dividendēs.

Pielikumi no 20. līdz 37. lapai ir šī gada pārskata neatņemama sastāvdaļa

Poul Mortensen
Padomes priekšsēdētājs

Andris Laizāns
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Rolands Gritāns
Galvenais grāmatvedis

2002. gada 6. marts

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības			
Saņemtās bruto prēmijas		20,308,745	20,206,847
Izmaksātās bruto atlīdzības		(9,426,235)	(9,087,315)
Saņemtās līdzapdrošināšanas prēmijas		796,330	514,793
Samaksātā nauda par līdzapdrošināšanas līgumiem		(426,402)	(535,229)
Samaksātā nauda pārāpdrošinātājiem		(829,806)	(1,602,432)
Saņemtā nauda no pārāpdrošinātājiem		671,892	1,555,430
Prēmijas par pieņemto pārāpdrošināšanu		37,201	193,902
Samaksātā nauda par pieņemto pārāpdrošināšanu		(56,116)	43,622
Starpnieku komisijas nauda		(3,627,707)	(3,015,617)
Administratīvie izdevumi		(3,649,284)	(3,487,749)
Samaksātie nodokļi un atskaitījumi		(2,309,412)	(2,537,089)
Samaksa Satiksmes birojam		(229,980)	(245,057)
Pārējie ienākumi / (izdevumi)		(104,084)	(613,479)
Neto naudas plūsma no apdrošināšanas darbības		1,155,142	1,390,627
Pārdoti / (veikti) ieguldījumi meitas un asociētajos uzņēmumos (atskaitot to naudas līdzekļus)		(268,335)	340,289
Neto saņemtie/(ieguldītie) līdzekļi īstermiņa investīcijās		(468,370)	299,614
Neto saņemtie līdzekļi no ilgtermiņa investīcijām		2,282,151	152,020
Investīciju pārvaldes izmaksas		(2,234,529)	(160,688)
Pamatlīdzekļu iegāde		(299,069)	(1,330,550)
Neto naudas plūsma no investīciju darbības		(988,152)	(699,315)
Izmaksātās dividendes		(604,841)	(464,381)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		(604,841)	(464,381)
Ārvalstu valūtas kursa svārstību pieaugums		27,952	24,081
Neto izmaiņas naudas līdzekļos		(409,899)	251,012
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā		1,191,323	940,311
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās	27	781,424	1,191,323

Pielikumi no 20. līdz 37. lapai ir šī gada pārskata neatņemama sastāvdaļa

Poul Mortensen
Padomes priekšsēdētājs

Andris Laižāns
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Rolands Gritāns
Galvenais grāmatvedis

2002. gada 6. marts

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Koncerna mātes uzņēmums AAS BALTA (turpmāk tekstā mātes uzņēmums) tika reģistrēts Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Koncerns izveidojās 1999. gadā, kad mātes uzņēmums ieguva kontroli pār 3 citām apdrošināšanas sabiedrībām. Koncerns sniedz nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus juridiskām un fiziskām personām.

Mātes uzņēmuma nosaukums:

Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA

Mātes uzņēmuma juridiskā adrese:

Raunas iela 10/12, Rīga, LV-1039

Tālrunis, fakss:

371 7082333, 371 7082345

Nodokļu maksātāja kods:

LV40003049409

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI

Koncerna grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šis gada pārskats ir sagatavots pamatojoties uz šo uzskaiti. Balance 2000. gada 31. decembrī atspoguļo finanšu stāvokli šīs dienas beigās.

(1) Sagatavošanas pamatprincipi

Šis gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar grāmatvedības uzskaites principiem, ko nosaka Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumi Nr. 421, «Apdrošināšanas sabiedrības gada pārskata sastādīšanas noteikumi».

Pielietoto grāmatvedības uzskaites principu pamatā tiek izmantota sākotnējo izmaksu metode, kura modificēta, pārvērtējot atsevišķas investīcijas saskaņā ar zemāk aprakstītajiem grāmatvedības uzskaites principiem. Visi gada pārskatā ietvertie skaitļi ir atspoguļoti latos, ja nav norādīts citādi.

(2) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Koncernam tieši vai netieši ir vairāk kā puse balsstiesību vai arī citādi iegūta spēja kontrolēt darījumus, tika konsolidēti. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti sākot ar brīdi, kad kontroli ir pārņēmis Koncerns, un konsolidācija tiek pārtraukta ar meitas uzņēmuma pārdošanas brīdi. Visi darījumi starp uzņēmumiem, norēķini un nerealizēta peļņa un zaudējumi no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tika izslēgti. Mazākuma intereses ir parādītas atsevišķi.

(3) Prēmijas

Parakstītās nedzīvības apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuras pienākas Koncernam saskaņā ar pārskata periodā noslēgtajiem apdrošināšanas

līgumiem, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata periodā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās dzīvības apdrošināšanas prēmijas ietver prēmijas, kuras attiecināmas uz apdrošināšanas gadu, kas iesākas pārskata periodā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Visas parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata periodā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām.

(4) Atlīdzību izmaksas

Atlīdzību izmaksas ietver uz pārskata periodu attiecināmās apdrošināšanas atlīdzību prasības un pieteikto apdrošināšanas atlīdzību zaudējumu neregulēšanas izdevumus. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par atgūtajām summām ar regresa prasību vai derīgo atlieku realizācijas palīdzību.

(5) Investīciju ienākumi un izdevumi

Investīciju ienākumi atspoguļo ienākumus, kuri iegūti no Koncernam pārskata perioda laikā piederošā investīciju portfeļa. Investīciju izdevumi atspoguļo vadības un procentu izmaksas, kas attiecas uz augstāk minēto investīciju portfeli, kā arī zaudējumus no investīciju realizācijas un pārvērtēšanas. Visi investīciju ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti, saskaņā ar uzkrājumu metodi.

(6) Investīcijas

a) investīcijas parāda un citos vērtspapīros, kuri tiek turēti investīciju nolūkos, tiek atspoguļotas to iegādes vērtībā, atskaitot amortizētās prēmijas vai pieskaitot to amortizēto iegādes diskontu. Tās tiek pārvērtētas, ja pēc vadības domām ir notikusi to vērtības īslaicīgi nepārejoša samazināšanās;

b) vērtspapīri, kas iegādāti tirdzniecības nolūkos, tiek atspoguļoti to tirgus vērtībā;

c) investīcijas asociētajos vai kopēji kontrolētajos uzņēmumos tiek uzskaitītas izmantojot pašu kapitāla metodi, saskaņā ar kuru Koncerns iekļauj savā peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgo daļu no asociētā uzņēmuma peļņas vai zaudējumiem pārskata gadā. Asociētie uzņēmumi ir tie, kuros Koncernam pieder 20% līdz 50% no balsstiesībām, un kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet kurus tas nekontrolē.

Bilancē Koncerna investīcijas asociētajos uzņēmumos ietver Koncernam piederošo daļu uzņēmuma pašu kapitālā un iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību. Minēto investīciju bilances vērtība tiek samazināta, ja pēc vadības domām ir notikusi attiecīgās investīcijas vērtības īslaicīgi nepārejoša samazināšanās.

d) atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek uzskaitīti izmaksu vērtībā, kura pēc tam tiek koriģēta saskaņā ar šo instrumentu patieso vērtību. Patiesā vērtība tiek noteikta,

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

vadoties pēc tirgus cenām atbilstošajiem finansu instrumentiem. Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tās ir radušās.

Pārskata perioda laikā Koncerns ir mainījis grāmatvedības uzskaites principus attiecībā uz vērtspapīriem, kas ir iegādāti tirdzniecības nolūkos. Šīs izmaiņas ir veiktas, lai grāmatvedības politika atbilstu 39. Starptautiskajā Grāmatvedības Standartā noteiktajām prasībām, kuras stājas spēkā no 2001. gada 1. janvāra, un nav pretrunā ar Latvijas likumdošanas prasībām. Saskaņā ar šo standartu, visi vērtspapīri, kas ir iegādāti tirdzniecības nolūkos, ir jānovērtē pēc to patiesās vērtības, kas balstās uz šo vērtspapīru tirgus vērtību. Iepriekšējo pārskata periodu laikā, šie vērtspapīri tika atzīti pēc zemākās no iegādes vai tirgus vērtībām.

Ņemot vērā, ka Latvijas likumdošana nenosaka principus, kā finansu pārskatos jāatspoguļo izmaiņas grāmatvedības politikā, Koncerns ir izmantojis 39. Starptautiskajā Grāmatvedības Standartā noteiktās pārejas noteikumu prasības. Saskaņā ar šiem noteikumiem, Koncerns ir pārvērtējis savu investīciju portfeli 2001. gada 1. janvārī. Ņemot vērā to, ka pārvērtēšanas rezultāti bija nenozīmīgi, nesadalītās peļņas korekcija netika veikta. Visas vēlākās izmaiņas šo vērtspapīru tirgus vērtībā ir iekļautas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Augstāk aprakstīto grāmatvedības politikas izmaiņu ietekme ir atspoguļota 21. pielikumā.

(7) Aizdevumi un uzkrājumi aizdevumiem

Speciālie uzkrājumi kredītriskam tiek radīti gadījumā, ja vadība uzskata, ka aizdevumu neatmaksātās daļas pilnīga atgūšana ir apšaubāma. Uzkrājumu izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Ja aizdevums tiek uzskatīts par neatgūstamu, tas tiek norakstīts pret attiecīgajiem uzkrājumiem.

(8) Debitori

Debitoros tiek iekļauti polišu īpašnieku un starpnieku parādi. Ja 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. Pārējie debitori tiek uzrādīti apjomos, kādus paredzams saņemt. Šaubīgiem parādiem tiek veidoti uzkrājumi.

(9) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo starpību starp meitas uzņēmumu iegādes izmaksām un Koncerna daļas iegādāto meitas uzņēmumu pašu kapitālā patieso vērtību iegādes brīdī.

Positīva nemateriālā vērtība ir atspoguļota bilancē kā nemateriālie ieguldījumi un tā tiek amortizēta, pielietojot lineāro metodi paredzamajā lietderīgās izmantošanas laikā. Nemateriālā vērtība pārsvarā tiek amortizēta piecu gadu laikā. Nemateriālās vērtības uzskaites vērtība tiek pārskatīta katru gadu un, ja nepieciešams, norakstīta kā pastāvīga vērtības samazināšanās.

Negatīva nemateriālā vērtība tiek atspoguļota kā atskaitījumi no aktīviem tajā pašā bilances postenī, kurā ir nemateriālā vērtība. Negatīva nemateriālā vērtība tiek ietverta ieņēmumos līdzīgās daļās paredzamajā periodā, kad iestāsies attiecīgie zaudējumi vai izmaksas.

(10) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes izmantojot sekojošas likmes, kas balstītas uz paredzamo lietderīgās izmantošanas laiku:

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

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Remonta un atjaunošanas darbu izmaksas, kas paaugstina telpu izmantošanas laiku vai vērtību, tiek norakstītas to lietderīgās izmantošanas laikā, bet pārējās remonta un atjaunošanas darbu izmaksas tiek norakstītas attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(11) Tehniskās rezerves

Nenopelnīto prēmiju rezerve atspoguļo parakstīto prēmiju daļu, kuru riska periods attiecas uz turpmākajiem pārskataperiodiem.

Atlīdzību rezerve perioda beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata perioda beigām, bet nav izmaksātas. Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem zaudējumu neregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos periodos. Atlīdzību rezerve ir samazināta par novērtētajiem ieņēmumiem no regresa prasībām un derīgo atlieku realizācijas, kas tiks gūti nākošajos pārskata periodos par gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos periodos.

Dzīvības apdrošināšanas rezerve atspoguļo kopējās saistības par noslēgtajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, atskaitot turpmāko periodu prēmijas par šiem līgumiem. Dzīvības apdrošināšanas rezerve ir noteikta saskaņā ar aktuāru aprēķiniem, kas veikti par katru dzīvības apdrošināšanas līgumu, balstoties uz modificēto neto prēmiju metodi un izmantojot statistisko informāciju un aktuāru pieņēmumus attiecībā uz mirstības koeficientiem apdrošināšanas gada beigās un diskonta likmi.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

Izlidzināšanas rezerve tiek veidota, lai segtu nākotnes riskus gadījumos, kad atlidzību līmenis var būtiski svārstīties starp dažādiem periodiem.

(12) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Visi aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti Latvijas latos (LVL), izmantojot pārskata perioda beigās spēkā esošo Latvijas Bankas noteikto valūtas maiņas kursu. Peļņa un zaudējumi, kas rodas pārvērtēšanas rezultātā, tiek iekļauti attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Valūtas maiņas kursi nozīmīgākajām valūtām, kuras ir Koncerna rīcībā, bija sekojoši:

	31.12.2001	31.12.2000
1 USD =	LVL 0.638	LVL 0.613
1 DEM =	LVL 0.286761	LVL 0.291

Darījumi ārvalstu valūtās tiek atspoguļoti, pielietojot darījuma dienā spēkā esošo valūtas maiņas kursu. Valūtas kursa starpība, kas rodas norēķinoties par darījumiem ārvalstu valūtā, tiek iekļauta attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā, pielietojot valūtas maiņas kursu darījuma dienā.

(13) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļo daļu no klientu piesaistīšanas izdevumiem, kuri ir attiecināmi uz ienākumiem, kas tiks saņemti par polisēm, kas ir spēkā nākošā perioda laikā. Klientu piesaistīšanas izdevumi ir izdevumi, kuri rodas Koncernam izplatot savas polises ar ārēju starpnieku vai Koncerna aģentu tīkla palīdzību.

(14) Nodokļi

Pārskata perioda nodokļu izmaksas tiek noteiktas atsevišķi katram Koncerna uzņēmumam, pamatojoties uz vadības

aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām bilancē un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas nodokļu likmes, kuras sagaidāmas periodos, kad attiecīgais aktīvs tiks izmantots vai saistība nokārtota, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Atliktā nodokļa aprēķina rezultātā iegūta summa, kas būtu jāatspoguļo bilances pasīvā ir samazināta par iegūto summu, kas būtu atspoguļojama bilances aktīvā. Atliktais nodokļa aprēķina neto rezultāts, kas būtu atspoguļojams bilances aktīvā, ir iekļauts gada pārskatā tikai gadījumā, ja tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Galvenās pagaidu atšķirības rodas no pamatlīdzekļu nolietojuma, atsevišķu investīciju pārvērtēšanas, nodokļu zaudējumiem, kurus var pārnest uz nākamajiem taksācijas periodiem, un zaudējumiem no ilgtermiņa investīciju pārdošanas, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem.

(15) Naudas plūsmas pārskats

Naudas plūsmas pārskats tiek sagatavots, izmantojot tiešo metodi. Šī pārskata ietvaros, nauda un naudas ekvivalenti sastāv no skaidrās naudas un brīvi pieejamiem naudas līdzekļiem bankā.

(16) Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Koncerna mātes uzņēmuma akcionāri, Koncerna uzņēmumu Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir nozīmīga ietekme vai kontrole.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

1. PRĒMIJAS

	2001		2000	
	Bruto	Pārprošinatāju daļa	Bruto	Pārprošinatāju daļa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	888,723	(4,410)	852,052	(9,508)
Veselības apdrošināšana	1,473,567	-	779,079	-
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	5,607,462	(129,866)	5,032,696	(132,149)
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	234	-
Kuģu apdrošināšana	33,325	(9,919)	26,333	(29,382)
Kravu apdrošināšana	261,492	(29,345)	226,176	(31,794)
Īpašuma apdrošināšana	4,829,140	(224,471)	4,573,937	(313,219)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku				
CTA brīvprātīgā apdrošināšana	55,561	(4,720)	61,653	(7,207)
Vispārējās CTA apdrošināšana	342,287	(169,618)	463,568	(150,710)
Galvojumu apdrošināšana	140,910	(84,457)	171,109	(105,360)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	17,913	-	22,492	(12,786)
Palīdzības apdrošināšana	151,073	(1,490)	94,717	(700)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku				
CTA obligātā apdrošināšana	6,272,365	(35,204)	6,923,939	(14,722)
Dzīvības apdrošināšana	974,766	(4,222)	931,144	(963)
	21,048,674	(697,722)	20,159,129	(808,500)

Praktiski visas polises ir izsniegtas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

Koncerna mātes 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 izsniegtas polises tiek izplatītas caur Ceļu Satiksmes Drošības Direkciju visā Latvijā. Mātes uzņēmumam pienākas 52% no visiem prēmiju ienākumiem, kuri tiek iegūti šī pula ietvaros, un mātes uzņēmums uzņemas attiecīgu riska daļu par polisēm, kuras ir izsniegtas pula ietvaros. Mātes uzņēmums ir atbildīgs par pula operāciju administrēšanu, par ko saņem komisiju (3. pielikums). Attiecīgā parakstīto prēmiju daļa tiek iekļauta augstāk norādītajos skaitļos. Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās

atbildības obligātās apdrošināšanas prēmijas parādītas, bruto prēmijas samazinot par obligātajiem atskaitījumiem. Atbilstoši likumam «Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu» un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Koncernam no šajā apdrošināšanas veidā parakstītajām bruto prēmijām jāveic sekojoši obligātie atskaitījumi:

Satiksmes birojam - 3 %
 Apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzības fondam - 1 %
 Garantijas fondam - 9 %
 Ceļu satiksmes drošības fondam - 0.6 %

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

2. IZMAKSĀTĀS ATLĪDZĪBAS

	2001		2000	
	Bruto	Pārapdrošinātāju daļa	Bruto	Pārapdrošinātāju daļa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(413,127)	4,977	(421,499)	22,328
Veselības apdrošināšana	(952,505)	-	(738,843)	-
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(3,910,938)	134,661	(4,090,079)	723,719
Kuģu apdrošināšana	(5,762)	-	(24,486)	(4,222)
Kravu apdrošināšana	(80,398)	12,364	(27,914)	1,623
Īpašuma apdrošināšana	(1,466,321)	35,488	(1,563,295)	79,155
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku				
CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(742)	-	(1,559)	-
Vispārējās CTA apdrošināšana	(33,573)	362	(35,079)	2,366
Galvojumu apdrošināšana	(12,175)	1,434	(57,889)	930
Finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(875)	-	(5,012)	532
Palīdzības apdrošināšana	(55,208)	-	(21,854)	-
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku				
CTA obligātā apdrošināšana	(2,649,435)	-	(2,403,672)	-
Dzīvības apdrošināšana	(483,544)	-	(475,586)	-
	<u>(10,064,603)</u>	<u>189,286</u>	<u>(9,866,767)</u>	<u>826,431</u>

Praktiski visas atlīdzības ir izmaksātas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

3. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI

	2001	2000
Ienākumi no pula administrēšanas	139,079	189,863
Ienākumi no citu uzņēmumu polišu izplatīšanas	-	29,755
Citi ienākumi	22,925	22,386
	<u>162,004</u>	<u>242,004</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

4. NENOPELNĪTO PRĒMIJU REZERVE

	Bruto summa	Pārapsrošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 1999. gada 31. decembrī	8,126,929	(1,168,308)	6,958,621
Izmaiņas perioda laikā	(423,324)	1,006,527	583,203
Atlikums 2000. gada 31. decembrī	<u>7,703,605</u>	<u>(161,781)</u>	<u>7,541,824</u>
Izmaiņas perioda laikā	440,602	60,369	500,971
Atlikums 2001. gada 31. decembrī	<u>8,144,207</u>	<u>(101,412)</u>	<u>8,042,795</u>

5. ATLĪDZĪBU REZERVE

	Bruto summa	Pārapsrošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 1999. gada 31. decembrī	2,851,942	(498,024)	2,353,918
Izmaiņas perioda laikā	258,551	340,076	598,627
Atlikums 2000. gada 31. decembrī	<u>3,110,493</u>	<u>(157,948)</u>	<u>2,952,545</u>
Izmaiņas perioda laikā	265,562	102,772	368,334
Atlikums 2001. gada 31. decembrī	<u>3,376,055</u>	<u>(55,176)</u>	<u>3,320,879</u>

6. IZLĪDZINĀŠANAS REZERVE

Atlikums 1999. gada 31. decembrī	244,123
Izmaiņas perioda laikā	(12,301)
Atlikums 2000. gada 31. decembrī	<u>231,822</u>
Izmaiņas perioda laikā	(31,822)
Atlikums 2001. gada 31. decembrī	<u>200,000</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

7. DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS REZERVE

	Bruto summa	Pārprodotāju daļa	Neto summa
Atlikums 1999. gada 31. decembrī	2,611,730	(257)	2,611,473
Izmaiņas perioda laikā	(11,523)	(112)	(11,635)
Atlikums 2000. gada 31. decembrī	<u>2,600,207</u>	<u>(369)</u>	<u>2,599,838</u>
Izmaiņas perioda laikā	483,503	(1,698)	481,805
Atlikums 2001. gada 31. decembrī	<u>3,083,710</u>	<u>(2,067)</u>	<u>3,081,643</u>

8. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

a) Klientu piesaistīšanas izdevumi nedzīvības un dzīvības apdrošināšanā

	2001	2000
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi izdevumi	1,430,128	1,681,778
Citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	2,665,170	1,784,969
Sociālās apdrošināšanas obligātie maksājumi	362,605	381,037
Akceptētās pārprodotāju komisijas nauda	18,058	54,812
	<u>4,475,961</u>	<u>3,902,596</u>

b) Klientu piesaistīšanas izdevumi pa apdrošināšanas veidiem

	2001	2000
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	2,020,517	1,619,721
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	782,192	739,526
Īpašuma apdrošināšana	1,131,352	1,118,606
Citi nedzīvības apdrošināšanas veidi	421,576	344,907
Kopā nedzīvības apdrošināšana	<u>4,355,637</u>	<u>3,822,760</u>
Dzīvības apdrošināšana	120,324	79,836
	<u>4,475,961</u>	<u>3,902,596</u>

9. ADMINISTRĀCIJAS IZDEVUMI

a) Administrācijas izdevumi pa apdrošināšanas veidiem

	2001	2000
Nedzīvības apdrošināšana	5,164,471	5,505,494
Dzīvības apdrošināšana	226,712	150,656
	<u>5,391,183</u>	<u>5,656,150</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

9. ADMINISTRĀCIJAS IZDEVUMI (turpinājums)

b) Administrācijas izdevumi pa izmaksu veidiem

	2001	2000
Algas personālam	2,477,706	2,292,055
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	552,383	592,149
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	428,189	372,994
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	461,281	460,694
Izdevumi biroja piederumiem	419,905	825,793
Reklāma un sabiedriskās attiecības	253,998	453,965
Autotransporta izdevumi (degviela, serviss utt.)	255,547	249,345
Profesionālie pakalpojumi	232,997	82,048
Pārējie administratīvie izdevumi	309,177	327,107
	<u>5,391,183</u>	<u>5,656,150</u>

Padomes un Valdes locekļi nav saņēmuši atsevišķu atalgojumu par darbu AAS BALTA Padomē un Valdē. Kopā Koncernā gada laikā bija nodarbināti vidēji 516 (2000. gadā: 486) darbinieki un 1,211 (2000. gadā: 1,223) aģenti.

10. PĀRAPDROŠINĀŠANAS KOMISIJAS NAUDA

Pārapirošinātāju komisijas naudas ieņēmumos par 2000. gadu tika iekļauti LVL 720,000, kas tika saņemti kā komisijas ieņēmumi saskaņā ar Commutation and Release Agreement par STOP LOSS pārapirošināšanas līgumu. Izvērtējot iespējamību par lielu apdrošināšanas atlīdzību prasību pieteikšanu par periodu no 1997. gada līdz 1999. gadam un

ņemot vērā pieaugušo Mātes Uzņēmuma finansiālo kapacitāti, vadība nolēma 2000. gadā attiekties no pārapirošināšanas seguma iepriekšējo periodu riskiem un saņemt minēto pārapirošināšanas komisijas naudu, noslēdzot Commutation and Release Agreement.

11. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI

	2001	2000
Uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem	3,970	143,638
Maksājumi FKTK un apdrošināto personu aizsardzības fondā (nedzīvības apdrošināšana)	145,791	143,652
Maksājumi FKTK un apdrošināto personu aizsardzības fondā (dzīvības apdrošināšana)	10,309	9,463
Citi tehniskie izdevumi	49,991	49,764
	<u>210,061</u>	<u>346,517</u>

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām FKTK ir jāpārskaita 0.2% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.7% no pārējiem Koncerna bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto Personu Aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

12. INVESTĪCIJU IENĀKUMI

a) Periodiskie investīciju ienākumi

	2001	2000
Procenti no ieguldījumiem īstermiņa vērtspapīros	-	10,298
Procenti no ieguldījumiem ilgtermiņa vērtspapīros	1,214,398	533,661
Procenti no depozītiem kredītiestādēs	161,142	235,311
Procenti no hipotekāriem aizdevumiem	112,083	101,331
Procenti no parastiem aizdevumiem	40,330	17,488
Citi ienākumi	49,455	106
	<u>1,577,408</u>	<u>898,195</u>

b) Investīciju pārvērtēšana

	2001	2000
Ilgtermiņa vērtspapīri	361,523	-
Uzkrājumu samazinājums bankas depozītiem	-	24,000
Investīciju fonda ieguldījuma apliecību pārvērtēšana	80,100	96,693
Pozitīvās valūtas kursu svārstības investīciju aktīvos	43,845	173,696
Citi ienākumi	18,216	2,879
	<u>503,684</u>	<u>297,268</u>

c) Ienākumi no investīciju realizācijas

	2001	2000
Īstermiņa vērtspapīri	-	95,844
Ilgtermiņa vērtspapīri	145,402	309,436
Nesaistītu uzņēmumu akcijas	-	58,237
Investīciju fonda ieguldījuma apliecības	29,696	34,807
Ieguldījuma kopēji kontrolētā uzņēmumā pārdošana	-	26,352
Pašu akciju pārdošana	-	105,479
Citi ienākumi	-	2,681
	<u>175,098</u>	<u>632,836</u>

13. INVESTĪCIJU IZDEVUMI

a) Investīciju pārvaldes izmaksas

	2001	2000
Brokeru un starpniecības komisijas	18,323	81,206
Banku komisijas	-	30,152
Samaksātie procenti	424,421	59,383
Konsultāciju pakalpojumi	60,000	40,384
Citi izdevumi	2,082	-
	<u>504,826</u>	<u>211,125</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

13. INVESTĪCIJU IZDEVUMI (turpinājums)

b) Investīciju pārvērtēšana

	2001	2000
Citi ilgtermiņa vērtspapīri	71,546	-
Citi īstermiņa vērtspapīri	-	18,059
Biržā kotētu akciju pārvērtēšana	-	10,407
Citu investīciju pārvērtēšana	73,104	15,201
	<u>144,650</u>	<u>43,667</u>

c) Zaudējumi no investīciju realizācijas

	2001	2000
Vērtspapīri	50,468	44,238
Aizdevumi	-	32,123
	<u>50,468</u>	<u>76,361</u>

14. PĀRĒJIE IEŅĒMUMI

	2001	2000
Ienākumi no aktīvu pārdošanas	41,752	2,896
Ieņēmumi no ārvalstu valūtu kursu svārstībām	22,811	33,889
Atmaksa par pārmaksāto sociālo apdrošināšanu	7,267	10,701
Pārējie ieņēmumi	57,050	25,856
	<u>128,880</u>	<u>73,342</u>

15. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2001	2000
Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem un norakstītie bezcerīgie parādi	62,258	58,767
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	58,476	39,446
Konsultāciju pakalpojumi	-	19,700
Nemateriālās vērtības amortizācija	77,725	21,197
Valūtas kursu svārstību zaudējumi	-	29,829
Pārējie izdevumi	50,103	13,437
	<u>248,562</u>	<u>182,376</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

16. IENĀKUMA NODOKLIS

	2001	2000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi par iepriekšējiem periodiem	12,451	-
Pārskata perioda ienākuma nodoklis	35,017	77,351
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21,130	235,855
	68,598	313,206

Salīdzinājums starp faktiskajām nodokļu izmaksām un teorētiski aprēķinātajām nodokļu izmaksām pēc pamata nodokļu likmēm

	2001	2000
Peļņa pirms nodokļiem	844,996	2,241,890
Uzņēmumu ienākuma nodoklis pēc 25% likmes	211,249	560,473
<u>Nodokļu ietekme:</u>		
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi par iepriekšējiem periodiem	12,451	-
Apliekamo ienākumu nesamazinoši izdevumi	81,829	115,354
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(70,084)	(189,989)
Nodokļu atlaides par sponsorēšanu	(8,754)	(38,703)
Nodokļu likmes izmaiņu ietekme	(26,527)	-
Atliktā nodokļa aktīvs, kas netika atzīts iepriekšējā periodā	(131,566)	(133,929)
Pārskata gada nodokļu izdevumi	68,598	313,206

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa neto saistības rodas no sekojošām pagaidu atšķirībām:

	2001 Nodokļa efekts 22%	2000 Nodokļa efekts 25%
Pagaidu atšķirība pamatlīdzekļu nolietojumam	(309,702)	(308,085)
Uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	104,115	201,148
Pagaidu atšķirības no uzkrājumiem atvaļinājumu kompensācijām	27,364	33,754
Pagaidu atšķirības no uzkrājumiem vērtspapīriem	-	4,693
Pagaidu atšķirības no vērtspapīru pārvērtēšanas	(50,300)	-
Uz nākamajiem periodiem pārnesamie zaudējumi no vērtspapīru realizācijas	10,080	21,873
Pagaidu atšķirība no uzkrājumiem debitoriem	7,773	-
Pagaidu atšķirība no citiem uzkrājumiem	11,357	-
Pagaidu atšķirības, kurām netiek atzīts atliktā nodokļa aktīvs	-	(131,566)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa neto saistības	(199,313)	(178,183)

Tā kā nodokļa aprēķinus katrs Koncerna uzņēmums veic atsevišķi, netiek veikta apliekamā ienākuma, izmaksu un uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnesamo nodokļu zaudējumu attiecināšana starp Koncerna uzņēmumiem. Atliktā nodokļa aprēķina rezultāts, kas būtu atspoguļojams bilances aktīvā, ir iekļauts gada pārskatā tikai gadījumā, ja tā atgūšana ir droši sagaidāma. Pagaidu atšķirības, par kurām netiek atzīts atliktā ienākuma nodokļa aktīvs, pamatā ir Koncerna meitas uzņēmumu iepriekšējo taksācijas periodu nodokļu zaudējumi un citas pagaidu atšķirības.

Pārskata gada beigās likumā bija noteiktas sekojošas uzņēmumu ienākuma nodokļa likmes:

2002. gadam	22%
2003. gadam	19%
2004. gadam un turpmāk	15%.

Uzņēmuma vadība uzskata, ka vairāku faktoru ietekmē patreiz noteiktās nodokļa likmes laika posmam pēc 2002. gada var nākotnē mainīties. Tādēļ atliktā nodokļa aprēķinā 2001. gada 31. decembrī izmantota 2002. gadam noteiktā 22% nodokļa likme, kas piemērota visām pagaidu atšķirībām.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

17. PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

	2001	2000
Pārskata perioda peļņa (a)	723,552	1,866,027
Parastās akcijas 1. janvārī	4,652,067	4,652,067
Gada laikā emitētās parastās akcijas	-	-
Parastās akcijas 31. decembrī	4,652,067	4,652,067
Vidēji svērtais akciju skaits perioda laikā (b)	4,652,067	4,652,067
Peļņa uz vienu akciju pārskata periodā (a/b) latos	0.16	0.40

Koriģētā peļņa uz vienu akciju ir vienāda ar pamata peļņu uz vienu akciju, jo Mātes Uzņēmums nav veicis darījumus, kas varētu ietekmēt emitēto akciju skaitu.

18. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA

Iegādes vērtība

2000. gada 31. decembrī
Iegādātā
Pilnībā amortizēta
2001. gada 31. decembrī

105,988
-
(105,988)
-

Uzkrātā amortizācija

2000. gada 31. decembrī
Pārskata gada amortizācija
Pilnībā amortizēta
2001. gada 31. decembrī

(28,263)
(77,725)
105,988
-

Atlikusī vērtība 2000. gada 31. decembrī

77,725

Atlikusī vērtība 2001. gada 31. decembrī

-

19. AKCIJAS ASOCIĒTAJOS UZŅĒMUMOS

	2001		2000	
	Ieguldījuma vērtība	Daļa akciju kapitālā	Ieguldījuma vērtība	Daļa akciju kapitālā
Uzņēmums				
SIA Ripo-2 (Latvija)	261,995	35%	-	-
	<u>261,995</u>		<u>-</u>	<u>-</u>

Investīcijas asociētajā uzņēmumā ir veiktas ar mērķi optimizēt sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanas atbildību izdevumus.

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

20. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR MAINĪGU IENĀKUMU

Uzņēmums	2001		2000	
	Ieguldījuma vērtība	Daļa akciju kapitālā	Ieguldījuma vērtība	Daļa akciju kapitālā
AS LVA Ieguldījumu Sabiedrība (Latvija)	20,485	13.5%	20,687	13.5%
Citi Latvijas uzņēmumi	1,000	-	1,000	-
Bezpeļņas AS Atklātais Pensiju Fonds				
Sociālais Nodrošinājums (Latvija)	1,000	1%	1,000	1%
Biržā kotētas akcijas	14,768	-	15,915	-
	<u>37,253</u>		<u>38,602</u>	

Visi ieguldījumi ir veikti investīciju nolūkos.

21. PARĀDA UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

	2001	2000
Latvijas valsts parādzīmes	10,357,288	2,659,701
Lietuvas valsts parādzīmes	170,499	333,680
OECD finansu institūtu izdotās parādzīmes	-	933,501
Latvijas banku izdotās parādzīmes	125,900	99,647
Citas korporatīvās parādzīmes	239,680	-
Kazahstānas eiroobligācijas	84,931	81,602
Hipotekārās ķīlu zīmes	151,673	-
	<u>11,129,971</u>	<u>4,108,131</u>

Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kuru uzskaites vērtība ir LVL 1,543,857 (2000: LVL 837,685) ir iekļāti kā nodrošinājums aizņēmumiem, kas saņemti repo darījumu ietvaros (skatīt arī 30. pielikumu). Visi ieguldījumi ir veikti tirdzniecības nolūkos.

Grāmatvedības politikas izmaiņu rezultātā, kas aprakstītas Grāmatvedības uzskaites pamatprincipu (6) nodaļā, tika palielināta pārskata perioda peļņa un vērtspapīru ar fiksētu ienākumu uzskaites vērtība par LVL 166,907.

22. IEGULDĪJUMU DAĻAS INVESTĪCIJU FONDOS

Tirdzniecības nolūkos Koncerns iegādājās 35,200 ieguldījuma apliecības ar nominālvērtību LVL 100 katra investīciju fondā LVA naudas fonds, kuru kontrolē AS LVA Ieguldījumu Sabiedrība. Šo sabiedrību Koncerns kontrolēja līdz 2000. gada aprīlim, 2001. gada 31. decembrī Koncerna ieguldījums sastāda 13.5% no minētā uzņēmuma akciju kapitāla. Minētā fonda ieguldījumi ir veikti galvenokārt Latvijas valsts un uzņēmumu parādzīmēs un depozītos Latvijā reģistrētās bankās.

23. KREDĪTI

	2001	2000
Hipotekārie kredīti	1,652,223	1,182,196
Aizdevumi darbiniekiem	58,516	62,969
Citi aizdevumi	16,569	6,614
Uzkrājumi aizdevumiem	(5,665)	(5,665)
	<u>1,721,643</u>	<u>1,246,114</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

24. PĀRAPDROŠINĀŠANAS DEBITORI

	2001	2000
Vācijā reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	175,342	115,278
Šveicē reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	15,387	37,062
Lielbritānijā reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	20,558	71,444
Latvijas pārapdrošināšanas sabiedrības	16,543	36,325
Citās valstīs reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	3,790	-
	231,620	260,109

25. CITI DEBITORI

	2001	2000
Valsts nodevas tiesām	10,776	10,286
Prasības pret ārstniecības iestādēm	-	5,486
Citi debitori	126,105	77,125
Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaxsa	99,966	227,826
AAS LATVA privatizācijas rezultātā iegūtie debitori	-	53,431
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	-	(19,445)
	236,847	354,709

26. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme, ēkas un kapitalizētie telpu remonta izdevumi	Transporta līdzekļi	IT sistēmas	Biroja iekārtas un citi	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2000. gada 31. decembrī	3,452,522	706,396	1,149,849	450,319	5,759,085
Iegādātie	28,517	43,662	243,244	24,672	340,094
Izslēgtie	(377,946)	(259,249)	(203,953)	(52,219)	(893,366)
2001. gada 31. decembrī	3,103,093	490,809	1,189,140	422,772	5,205,813
Nolietojums					
2000. gada 31. decembrī	(310,700)	(339,675)	(523,761)	(188,194)	(1,362,330)
Pārskata perioda nolietojums	(68,240)	(91,854)	(223,841)	(76,687)	(460,622)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	2,778	152,099	191,878	41,001	387,757
2001. gada 31. decembrī	(376,163)	(279,429)	(555,724)	(223,880)	(1,435,196)
Atlikusī vērtība					
2000. gada 31. decembrī	3,141,821	366,721	626,088	262,125	4,396,755
Atlikusī vērtība					
2001. gada 31. decembrī	2,726,930	211,380	633,416	198,892	3,770,618

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

27. NAUDA KASĒ UN BANKĀ

	2001	2000
Nauda kasē	51,948	70,413
Norēķinu konti bankās	729,476	1,120,910
	<u>781,424</u>	<u>1,191,323</u>

28. AKCIJU KAPITĀLS

a) reģistrētais akciju kapitāls

	31.12.2001		31.12.2000	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Akcijas LVL 1 nominālvērtībā	4,999,200	4,999,200	4,999,200	4,999,200
Valdes akcijas	800	800	800	800
	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>

b) emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

	31.12.2001		31.12.2000	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Valdes akcijas	800	800	800	800
Publiskās emisijas akcijas				
LVL 1 nominālvērtībā	4,651,267	4,651,267	4,651,267	4,651,267
	<u>4,652,067</u>	<u>4,652,067</u>	<u>4,652,067</u>	<u>4,652,067</u>

c) lielākie akcionāri

Perioda beigās sekojošiem akcionāriem piederēja vairāk kā 10% no Uzņēmuma mātes uzņēmuma akcijām:

	31.12.2001		31.12.2000	
	Akciju skaits	Daļa	Akciju skaits	Daļa
Codan	3,508,819	75.42%	-	-
ERAB	1,116,496	24.00%	-	-
Development Capital Corporation & Vista Capital	-	-	2,071,952	44.54%
AS Bastions ZS	-	-	1,093,537	23.51%
Merita Bank Ltd	-	-	719,695	15.47%
	<u>4,625,315</u>	<u>99.42%</u>	<u>3,885,184</u>	<u>83.52%</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

29. PĀRAPDROŠINĀŠANAS KREDITORI

	2001	2000
Vācijā reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	185,125	60,460
Šveicē reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	37,566	17,022
Lielbritānijā reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	37,723	4,633
Latvijas pārapdrošināšanas sabiedrības	21,132	36,762
Dānijā reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	10,434	549
Citās valstīs reģistrētās pārapdrošināšanas kompānijas	2,379	23,075
	<u>294,359</u>	<u>142,501</u>

30. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2001	2000
Īstermiņa aizņēmumi pēc repo līgumiem	1,493,987	750,000
Kreditkaršu aizņēmumi	2,809	12,440
Uzkrātie procenti par īstermiņa aizņēmumiem	835	302
	<u>1,497,631</u>	<u>762,742</u>

Īstermiņa aizņēmumi ir saņemti no Latvijas bankām, saskaņā ar repo darījumu līgumiem. Kopējā saņemto aizdevumu pamatsumma ir LVL 1,493,987 ar gada likmi līdz 6%. Visus aizdevumus ir jāatmaksā 2002. gada janvārī. Kā šo aizdevumu nodrošinājums tika iekļāti fiksētā ienākuma vērtspapīri par kopējo bilances vērtību LVL 1,543,857 (2000: vērtspapīri LVL 837,685 vērtībā).

31. NODOKĻI

	2001	2000
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	73,798	79,263
Sociālās apdrošināšanas obligātie maksājumi	109,375	120,924
Īpašuma nodokļi	2,942	1,081
Pievienotās vērtības nodoklis	(5,967)	1,126
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	49,374	-
	<u>229,522</u>	<u>202,394</u>

32. PĀRĒJIE KREDITORI

	2001	2000
Saistības pret Satiksmes biroju	73,904	106,214
Saistības pret Apdrošināšanas Uzraudzības Inspekciju	42,565	37,336
Saistības par komisijas naudām	-	15,035
Saistības par nekustamā īpašuma iegādi un remontu	-	9,008
Saistības pret sabiedriskām un valsts organizācijām	13,068	-
Saistības par pārskata periodā saņemtajiem pakalpojumiem	-	180,646
Citi kreditori	113,585	45,068
	<u>243,122</u>	<u>393,307</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

33. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

Koncerna mātes uzņēmums ir apdrošināšanas sabiedrības Codan (Dānija), kuram pieder 75% mātes uzņēmuma akciju, meitas uzņēmums.

Koncerna mātes uzņēmumam ir kopēji vadības locekļi ar investīciju kompāniju AS Bastions ZS. SIA Salons Efekts ir uzņēmums, kuru kontrolē AS Bastions ZS.

AS Bastions ZS pieder būtiska daļa LVA Ieguldījumu Sabiedrības akciju. LVA Ieguldījumu Sabiedrība pārvalda slēgto ieguldījumu fondu LVA naudas fonds.

Andris Ruselis, Valdes loceklis mātes un vienā no meitas uzņēmumiem, ir Padomes priekšsēdētājs un vairākuma akcionārs A/S Vērtspapīri.

Pārskata perioda laikā ar saistītajām pusēm tika veikti sekojoši darījumi:

Koncerns izmanto SIA "Salons Efekts" sniegtos telpu uzturēšanas pakalpojumus. Kopējā saņemto pakalpojumu

aptuvenā vērtība pārskata perioda laikā bija LVL 23 tūkstoši (2000. gadā: LVL 21 tūkstotis).

Pārskata gada laikā Koncerns izmantoja konsultāciju pakalpojumus no AS Vērtspapīri investīciju pārvaldīšanas jomā. Par šiem pakalpojumiem pārskata gadā tika samaksāti LVL 60 tūkstoši (2000: LVL 2.8 tūkstoši).

Pārskata gada laikā Uzņēmums parakstīja pārāpdrošināšanas līgumus ar Codan. Par pārāpdrošināšanas darījumiem tika samaksāti LVL 10.4 tūkstoši.

Pārskata gada laikā Koncerns pārdeva savus ieguldījumus Latvijas uzņēmuma parādzīmēs, kuri tika iegādāti no emitenta, slēgtajam ieguldījumu fondam LVA naudas fonds. Ieguldījuma apliecības tika pārdotas par nominālvērtību un darījuma apjoms bija LVL 595 tūkstoši.

Koncernam pieder 88% no LVA naudas fonds emitētajām ieguldījuma apliecībām.

Norēķini ar saistītajām pusēm. Balances datumos ir sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm.

Koncerna uzņēmumu Valdes locekļiem izsniegti hipotekārie aizdevumi
Ieguldījumi LVA Ieguldījumu Sabiedrības akcijās
Ieguldījumu LVA naudas fonda ieguldījuma apliecībās,
kuru pārvalda LVA Ieguldījumu sabiedrība
Saistības pret Codan

2001	2000
299,763	321,807
20,485	20,687
3,781,339	3,649,858
10,434	-
<u>4,112,021</u>	<u>3,992,352</u>

AAS BALTA 2001. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

KONSOLIDĒTĀ GADA PĀRSKATA PIELIKUMI

34. MEITAS UZŅĒMUMI

Nosaukums	Darbības sfēra	Daļas		Valsts
		2001	2000	
AAS LATVA	Dzīvības apdrošināšana	95%	95%	Latvija
AS Rīgas Apdrošināšanas Sabiedrība	Nedzīvības apdrošināšana	100%	100%	Latvija

Daļa no AAS LATVA akcijām iepriekšējos gados tika iegādātas privatizācijas ceļā. Saskaņā ar privatizācijas noteikumiem, Mātes uzņēmums nedrīkst pārdot akciju kontrolpaketi, t.i.- 385,000 akcijas, līdz 2002. gadam.

Visi ieguldījumi ir veikti attiecīgo meitas uzņēmumu parastajās akcijās.

35. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Vispārējās prasības

Pamatdarbības ietvaros, laiku pa laikam Koncerna uzņēmumi saņem prasības no klientiem. Šādas prasības vadība ir pārskatījusi, un uzskata, ka nav paredzami būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidoti attiecīgi uzkrājumi.

Valūtas maiņas līgums

Koncerns ir noslēdzis forward valūtas maiņas līgumus ar vienu no Latvijas bankām. Šo līgumu ietvaros Koncernam ir jāveic neto maksājums LVL 110 tūkstošu apjomā, kas ir vienāds ar nerealizēto zaudējumu summu 2001. gada 31. decembrī.

Tiesas darbi

2001. gada 31. decembrī Koncerns bija iesaistīts divpadsmit tiesas prāvās kā atbildētājs par kopējo summu LVL 126 tūkstoši. Mātes uzņēmuma vadība uzskata, ka tiesas prāvu rezultātā neradīsies būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidoti attiecīgi uzkrājumi. (2000. gada 31. decembrī kopējā iesniegto prasību summa bija LVL 70 tūkstoši)

Ieķīlāti aktīvi

2000. gada 31. decembrī Koncernam nebija ieķīlātu aktīvu, izņemot 21. pielikumā minētos.

Kreditsaistības

Izņemot kā minēts 30. pielikumā, Uzņēmumam nav citu kreditsaistību.

Subordinētais depozītiem

Mātes Uzņēmums ir veicis subordinēto depozītu ieguldījumu AS «Hansabanka» 450,000 USD un 500,000 DEM (kas kopā līdzinās LVL 430,481 pārvēršot summu latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata perioda beigās) apmērā ar beigu termiņu 2003. gada martā. Šo depozītu atgūšanas iespēja pirms termiņa beigām ir ierobežota.

Kompensācija vadības locekļiem.

Koncerna Mātes uzņēmums ir apņēmis izmaksāt kompensācijas atsevišķiem vadības locekļiem, gadījumā, ja Koncerna restrukturizācijas rezultātā viņiem būtu jāatstāj ieņemamais amats.