



AAS BALTA
2004. GADA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

SATURS

Riska apdrošināšana Latvijā	2 - 4
Dzīvības apdrošināšana Latvijā	5 - 6
Investīcijas	7 - 9
IT darbība	10
Personālvadība	11
Padomes un Valdes locekļi, un revidenti	13
Padomes un Valdes ziņojums	14 - 16
Paziņojums par Vadības atbildību	17
Konsolidētie finanšu pārskati:	
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	18 - 19
Konsolidētā bilance	20 - 21
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	22
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	23 - 24
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	25 - 42
Revidentu ziņojums	43

RISKA APDROŠINĀŠANA LATVIJĀ.

2004.gads Latvijas riska apdrošināšanas tirgū ir nesis vairākas izmaiņas, kuru ietekme uz nozares attīstības gaitu bija vērojama jau gada garumā un ir paredzams, ka tā nemazināsies arī tuvākajā nākotnē. To vidū LR Saeimas centieni saskaņot Latvijā spēkā esošos apdrošināšanas darbību reglamentējošos likumdošanas aktus ar starptautiskajām, īpaši Eiropas Savienības, prasībām un praksi, paredzot gan pastiprinātu apdrošināšanas ņēmēju interešu aizsardzību, gan apdrošinātāju darba reglamentēšanu. Tā 2004.gada maijā pēc ilgas un sarežģītas izstrādes spēkā stājās likums par Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu (OCTA). Šis likums principiāli mainīja šā apdrošināšanas pakalpojuma pamatnostādnes, proti, vairākkārtīgi palielinājās apdrošinātāju atbildības limiti, paplašinājās atbildības segums, kā rezultātā apdrošināšanas aizsardzība ir spēkā visās ES dalībvalstīs. Vienlaicīgi apdrošinātājiem ir jāsedz zaudējumi, kuru atlīdzināšanu vecais likums neparedzēja. Tā, piemēram, apdrošinātājiem ir jānodrošina finansiāli pabalsti ģimenes apgādnieka bojāejas gadījumā, no 2005.gada 1.janvāra jāatlīdzina valsts un pašvaldību institūciju izdevumi ceļu satiksmes negadījumos cietušo personu ārstēšanai un sociālajiem pabalstiem, savukārt no 1.maija jākompensē personām nodarītie nemateriālie zaudējumi. Būtiskas jaunā OCTA likuma izmaiņas bija arī apdrošinātājiem deleģētās pilnvaras pašiem noteikt OCTA polišu cenu un Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroja izveide. Jaunais OCTA likums izraisīja plašas diskusijas un sabiedrības neapmierinātību par likumsakarīgi sekojošu polišu cenu kāpumu.

Gada laikā tika uzsākts darbs pie Apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieku darbības likuma. Kaut gan likums būtu nozīmīgs solis apdrošināšanas starpnieku darbības sakārtošanā un patērētāju tiesību kvalitatīvākā aizsardzībā, no kā galvenais ieguvējs būtu starpnieku pakalpojumu izmantotājs, likumprojekts izraisīja plašu rezonansi plašsaziņas līdzekļos, jo virkne starpnieku uzstājīgi pauda savu neapmierinātību ar likumā iestrādātajām prasībām.

Jāatzīst, ka 2004.gadā Latvijas valdība sadarbībā ar profesionālajām apvienībām aizsāka darbu pie prasību par profesionālās civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu sakārtošanas. Tika apkopotas pamatprasības tiesu izpildītāju, notāru un hidrobūvju civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai. Savukārt, lai sabiedrību aizsargātu no zaudējumiem, ko varētu radīt būvdarbu veicēji, ir izstrādātas pamatprasības būvdarbu civiltiesiskās atbildības obligātajai apdrošināšanai, lai tās iekļautu Būvniecības likumā.

2004. gadā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto prēmiju apmērs sasniedza 122 miljonus latu, salīdzinājumā ar 2003.gadu, tas ir par 4% vairāk. Savukārt, izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību apmērs pērn palielinājās straujāk, proti, salīdzinājumā ar 2003. gadu, par 24% un sasniedza 49.4 miljonus latu.

Tāpat kā iepriekšējos gados, arī pārskata gadā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības apdrošināšanas darījumus pārsvarā veica ar juridiskām personām. Šie darījumi veidoja 62% no parakstītajām prēmijām. Jāpiebilst, ka pērn bija vērojama tendence palielināties ar fiziskām personām noslēgto līgumu īpatsvaram no 35% 2003.gadā uz 38% 2004.gadā. Kaut gan arī izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību kopsummas sadalījumā dominēja tā pati tendence - pieaugt fiziskām personām izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību īpatsvaram, joprojām dominēja juridiskajām personām izmaksāto atlīdzību apmērs, kas sasniedza 59% no izmaksāto atlīdzību kopsummas.

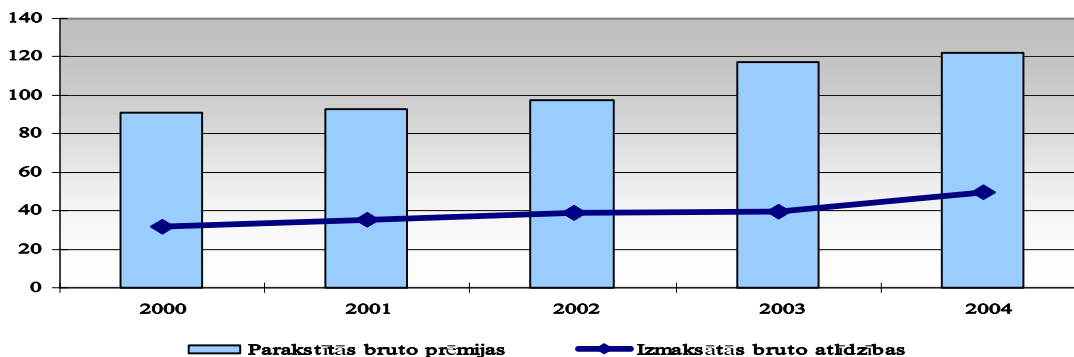
Arī 2004. gadā nedzīvības apdrošināšanā bija vērojama augsta tirgus koncentrācija, pēc parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apmēra, piecas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības parakstīja 73% no nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību pērn parakstīto bruto prēmiju kopsummas. Tādējādi pastāv risks, ka apdrošināšanas sabiedrības veiksmīgs vai neveiksmīgs darbs var būtiski ietekmēt nedzīvības apdrošināšanas tirgus attīstību.

2004.gadā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto prēmiju portfeli lielākā daļa jeb 28% no parakstīto bruto prēmiju kopsummas bija sauszemes transportlīdzekļu brīvprātīgajai apdrošināšanai (KASKO), tai sekoja OCTA ar 23%. Nākamā lielākā daļa apdrošināšanas portfeli bija īpašuma apdrošināšanai (apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un citiem zaudējumiem) - 15%, kam sekoja veselības apdrošināšana ar 13%.

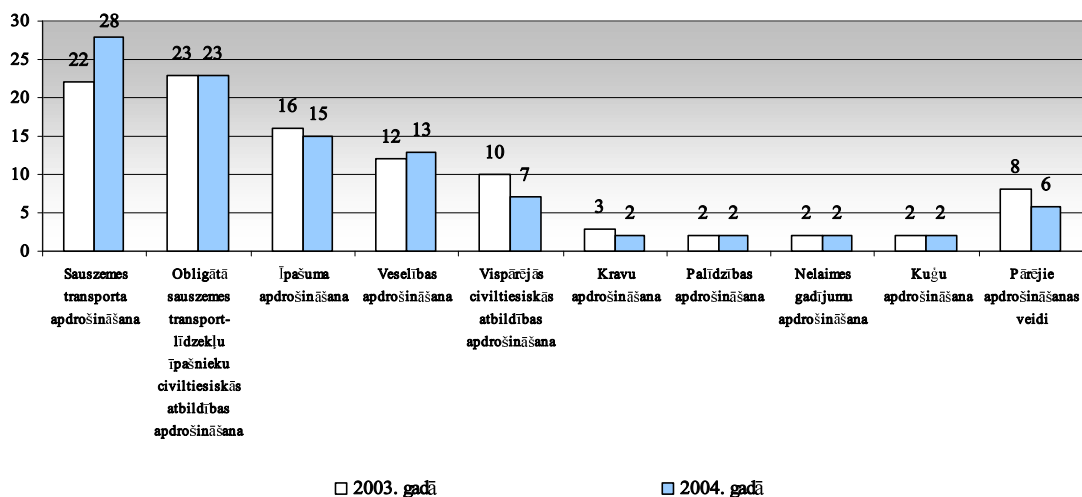
Salīdzinājumā ar nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību apdrošināšanas portfeli 2003.gadā, lielākās izmaiņas vērojamas sauszemes transportlīdzekļu brīvprātīgās apdrošināšanas portfeļa īpatsvarā no 22% 2003.gadā uz 28% 2004.gadā. Salīdzinājumā ar 2003.gadu, pērn par vienu procentu ir pieaudzis veselības apdrošināšanas īpatsvars kopējā apdrošināšanas portfelī, OCTA īpatsvars ir bijis nemainīgs - 23%, bet īpašuma apdrošināšanas portfeļa daļa ir samazinājusies par vienu procentu.

2004. gadā, salīdzinājumā ar 2003. gadu, palielinoties ceļu satiksmes negadījumu skaitam, kā arī pieaugot automašīnu zādzību un zādzību no automašīnām skaitam, likumsakarīga bija sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšanā izmaksāto atlīdzību lielā īpatsvara saglabāšanās nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās, proti, 30% KASKO un 25% OCTA. Veselības apdrošināšanā bija izmaksāti 22% no kopējā izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoma. Jāatzīmē, ka, salīdzinājumā ar 2003. gadu, 2004. gadā īpašuma apdrošināšanā izmaksāto atlīdzību apmērs ir pieaudzis divas reizes un veido 13% no kopējā nedzīvības apdrošināšanā izmaksāto atlīdzību apjoma.

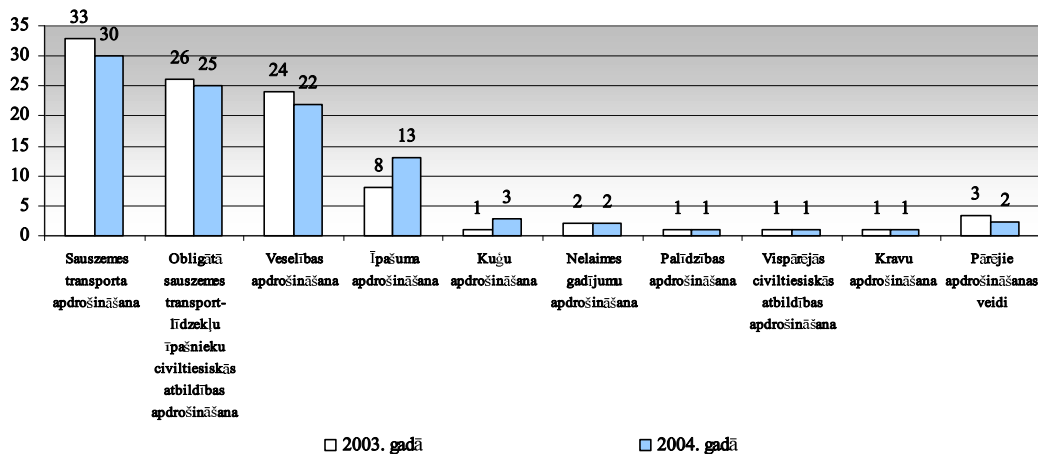
Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstītās bruto apdrošināšanas prēmijas un izmaksātās bruto apdrošināšanas atlīdzības 2004.gadā. / miljoni latu



Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstītās bruto prēmijas sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem / procentos



Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību izmaksātās bruto atlīdzības sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem / procentos

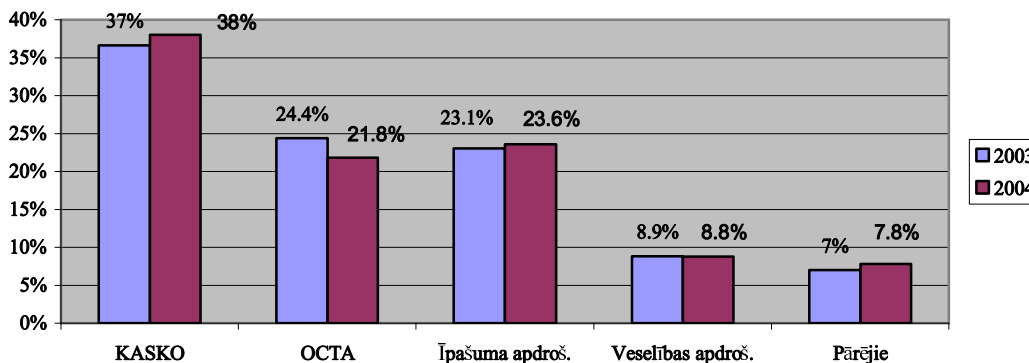


AAS BALTA STABILAS IZAUGSMES GADS

2004. gadā AAS BALTA ir parakstījusi bruto apdrošināšanas prēmijas 27, 566, 844 latu apjomā, nodrošinot vidējai tirgus attīstībai atbilstošu 5% lielu pieaugumu. Viens no kompānijas stratēģiskajiem mērķiem ir būt vadošajai apdrošināšanas sabiedrībai. To AAS BALTA pērn ir sekmīgi īstenojusi, aptverot 22.94% riska apdrošināšanas tirgus Latvijā.

Aplūkojot BALTAS apdrošināšanas portfeli 2004.gadā, var secināt, ka tajā ir vērojamas tirgum līdzīgas tendences. Proti, BALTAS portfeli lielākais īpatsvars ir KASKO - 38%. Otra lielākā daļa ir OCTA – 21,8%, kam seko īpašuma apdrošināšana ar 23.6% lielu apdrošināšanas portfeļa daļu. Salīdzinājumā ar 2003.gadu, pagājušajā gadā galveno apdrošināšanas veidu īpatsvars AAS BALTA apdrošināšanas portfeli nav būtiski mainījies. Lielākās izmaiņas ir notikušas OCTA īpatsvara apjomā, kas pērn ir samazinājies gandrīz par 3%. Nebūtisks samazinājums ir novērojams veselības apdrošināšanā, savukārt KASKO un īpašuma apdrošināšanas īpatsvars BALTAS apdrošināšanas portfeli ir nedaudz palielinājies, attiecīgi par 1% un 0.5%.

AAS BALTA apdrošināšanas portfelis/%



Savukārt bruto apdrošināšanas atlīdzībās AAS BALTA 2004.gadā ir izmaksājusi 11 436 574 latus, kas ir 24.2% no visām riska apdrošināšanas tirgū izmaksātajām bruto apdrošināšanas atlīdzībām.

DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANA LATVIJĀ.

Galvenā tendence, kas raksturo dzīvības apdrošināšanas tirgus attīstību pēdējos gados, ir straujais pieaugums. Pērn šajā segmentā darbojušās sabiedrības parakstījušas rekordlielas prēmijas 8.99 miljonu latu apjomā, sasniedzot 27% pieaugumu. Tomēr neskatoties uz augstajiem attīstības tempiem, Latvijas dzīvības apdrošināšanas tirgus vēl arvien ir mazākais Baltijā, ievērojami atpaliekot no kaimiņvalstīm. Joprojām varam secināt, ka Latvijas dzīvības apdrošināšanas tirgus ir nepiesātināts un ar lielām potenciālās izaugsmes iespējām. Ņemot vērā šos aspektus, kā arī iespējas, ko radījusi Latvijas pievienošanās ES, arvien vairāk ārvalstu dzīvības apdrošināšanas kompāniju izrāda interesi par darbības uzsākšanu Latvijas dzīvības apdrošināšanas jomā.

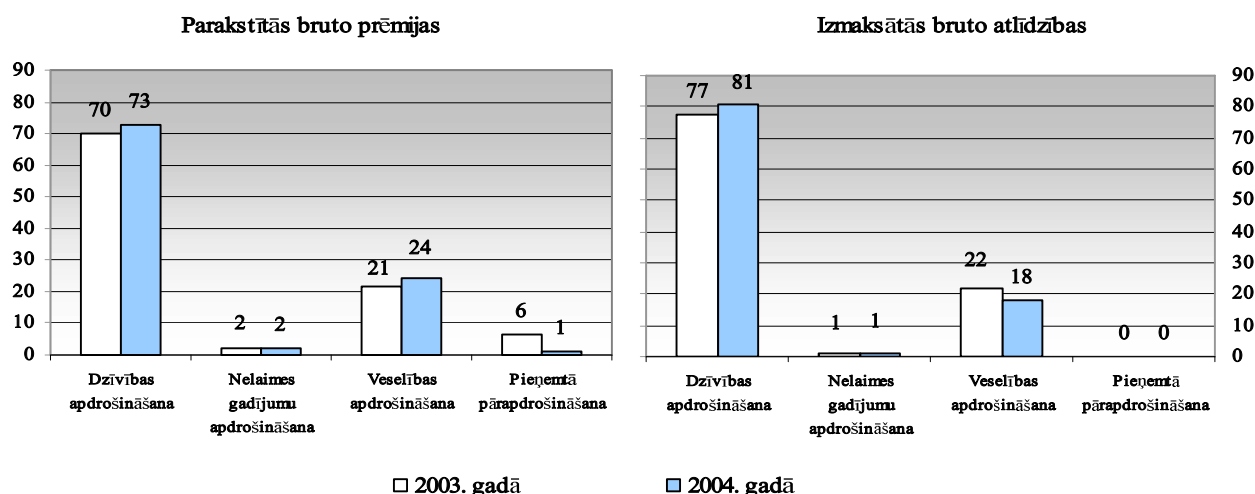
Dzīvības apdrošināšanas tirgus straujās attīstības būtisks virzītājspēks ir bijusi labvēlīgā likumdošana, kas paredz nodokļu atvieglojumus uzkrājošās apdrošināšanas klientiem. Arī pieaugošā sabiedrības izpratne un atbildība par savas labklājības nodrošināšanu vecumdienās ir likusi aizvien vairāk iedzīvotājiem iesaistīties trešajā pensiju līmenī, slēdzot uzkrājošās apdrošināšanas ilgtermiņa līgumus. Ne mazāk nozīmīgs šīs apdrošināšanas jomas attīstības dzinulis ir pieaugošā vecāku atbildība par savu bērnu nākotni, kā ietekmē aizvien pieprasītāka kļūst uzkrājošā apdrošināšana bērnu izglītībai un viņu nākotnes nodrošināšanai.

2004.gadā iezīmējušās arī jaunas banku un dzīvības apdrošināšanas kompāniju sadarbības formas, kas noteikti palielinās dzīvības apdrošināšanas produktu popularitāti un izplatību. Aizvadītā gada laikā Latvijas dzīvības apdrošināšanas tirgū ieviesti arī pirmie *unit-link* produkti, kas ievērojami kāpinājuši attīstības tempus Igaunijā un Lietuvā.

Jāpiebilst, ka 2004. gadā dzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto prēmiju portfeli lielākā daļa jeb 73% bija parakstīti dzīvības apdrošināšanā. Salīdzinot ar 2003. gadu, parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apmērs šajā apdrošināšanas veidā pērn pieauga par 24% un sasniedza 6.5 milj. latu. Aizvadītajā gadā dzīvības apdrošināšanas sabiedrību klienti vairāk iegādājās arī veselības apdrošināšanas polises – parakstīto bruto prēmiju apmērs šajā apdrošināšanas veidā palielinājās par 33%, sasniedzot 2.1 milj. latu, un šā apdrošināšanas veida īpatsvars dzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto prēmiju portfeli bija 24%.

2004.gadā dzīvības apdrošināšanā tika veiktas izmaksas par vairākiem apjomīgiem noslēgtajiem uzkrājošās apdrošināšanas līgumiem, kam pērn beidzās darbības termiņš. Tā ietekmē dzīvības apdrošināšanā izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apmērs, salīdzinājumā ar 2003. gadu, pieauga divas reizes. Raksturīgi, ka, strauji pieaugot veselības apdrošināšanā parakstīto bruto prēmiju apmēram, par 42% pieauga arī veselības apdrošināšanā izmaksāto bruto atlīdzību apmērs un sasniedza 1.3 milj. latu apmēru.

Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību parakstītās bruto apdrošināšanas prēmijas un izmaksātās bruto apdrošināšanas atlīdzības sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem/ procentos



BALTA DZĪVĪBA IZVIRZĀS VADĪBĀ

Izvērtējot AAS BALTA Dzīvība darbību un finanšu rezultātus 2004.gadā, jāatzīmē, ka aizvadītais gads kompānijai ir bijis ļoti veiksmīgs un ir sasniegti iepriekš nospraustie uzdevumi un mērķi.

BALTA Dzīvība parakstīto prēmiju apjoms 2004. gadā sasniedza 2.2 miljonus latu, ievērojami pārsniedzot plānoto parakstīto prēmiju apjomu. Tas panākts, pateicoties mērķtiecīgai un plānveidīgai pārdošanas un mārketinga struktūru darbībai visa gada garumā. Tāpat 2004.gada laikā BALTA Dzīvība turpināja realizēt stratēģisko investīciju plānu savu specializēto pensijas un dzīvības apdrošināšanas pārdevēju tīkla izveidei Rīgā un Latvijas reģionos. BALTA Dzīvība apzinās, ka augsti profesionālu, uzticamu un labi motivētu darbinieku komanda veidos kompānijas panākumus nākotnē.

Sasniegtais 2004.gada parakstīto prēmiju rezultāts ierindoja BALTA Dzīvība pirmajā vietā Latvijas pensiju un dzīvības apdrošināšanas tirgū (bez nelaiemes gadījumu un veselības apdrošināšanas), kas bija arī kompānijas ilgtermiņa stratēģiskais mērķis.

2004.gada sākumā BALTA Dzīvība uzsāka ļoti nozīmīgu projektu kompānijas nākotnes attīstībai - jaunās IT biznesa uzskaites sistēmas LIITS izveidi. Šis ir gan finansiāli, gan resursu ziņā visapjomīgāk realizētais projekts 2004.gadā.

2004.gads kompānijai bija nozīmīgs arī ar lielu izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu. Aizvadītajā gadā atlīdzībās tika izmaksāti 1.767 miljoni latu, kas ir par 159% vairāk kā 2003.gadā. AAS BALTA Dzīvība 2004. gadā ir realizējusi stabilu un drošu investīciju politiku, nodrošinot saviem klientiem papildu peļņu, kas ik gadu tiek pieskaitīta uzkrājumiem apdrošināšanas līgumos. Ir sasniegts veiksmīgs investīciju rezultāts, neskatoties uz vispārējām investīciju ienākuma samazināšanās tendencēm Latvijā un pasaulē.

BALTA Dzīvība 2004. gadu ir noslēgusi ar 106,976 latu zaudējumiem. Šie rezultāti tika iepriekš plānoti un ir saskaņā ar akcionāru noteikto kompānijas ilgtermiņa stratēģisko plānu. Zaudējumi saistīti ar straujo apdrošināšanas līgumu skaita pieaugumu, kas rada izmaksu koncentrāciju tieši pirmajos līgumu darbības gados.

LATVIJAS APDROŠINĀTĀJU INVESTĪCIJU DARBĪBA.

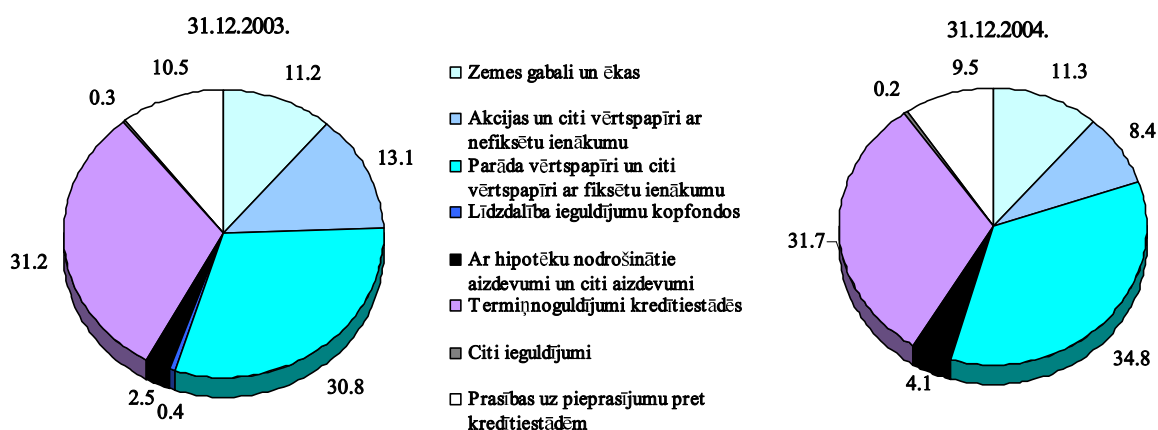
Apdrošināšanas sabiedrību veiksmīgas darbības nodrošināšanā būtiska loma ir to ieturētajai investīciju politikai.

2004.gada 31.decembrī Latvijas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību kopējie ieguldījumi sasniedza 88.1 miljonu latu, kas, salīdzinājumā ar 2003. gada beigām, ir par 18.6% jeb 13.8 miljoniem latu vairāk.

Salīdzinot nedzīvības apdrošinātāju ieguldījumu struktūru 2003. un 2004. gada beigās, var konstatēt, ka tā būtiski neatšķiras. 2004. gada nogalē ir pieauguši riska apdrošinātāju investīciju apjomi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu, kas kopējā investīciju portfeli sasniedza 30.7 miljonus latu jeb 35% no nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu kopsummas, 2003. gada nogalē tie veidoja 30.8%. Tiem seko termiņa noguldījumi kredītiestādēs, kas 2004. gada 31. decembrī sasniedza 27.9 miljonus latu jeb 31.7%. Tāpat nedzīvības apdrošinātāji 2004. gadā investēja līdzekļus zemes īpašumos un ēkās (11.3%), kā arī ieguldījumu fondos (8.4%). Riska apdrošinātāju 2004. gada beigās veiktie cita veida ieguldījumi ir bijuši apjoma ziņā mazāk būtiski.

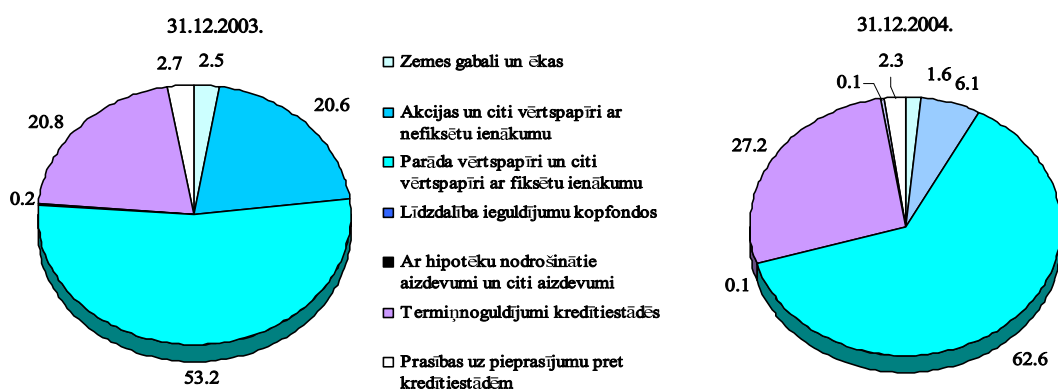
Jāpiebilst, ka 2004. gada beigās nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu nozīmīgākā daļa jeb 90% no ieguldījumu kopsummas bija izvietoti Latvijā, 3% bija izvietoti Lietuvā, 2% Amerikas Savienotajās Valstīs, bet pārējie 5% sešpadsmit citās valstīs, kā arī starptautisko finanšu institūciju emitētajos vērtspapīros.

2004.gadā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu atdeve bija 4.1%, salīdzinājumam, 2003. gadā tā bija 2.7%.



1.zīm. Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu struktūra

Turpretī dzīvības apdrošināšanas sabiedrību kopējie ieguldījumi 2004. gada 31.decembrī bija 26.3 miljoni latu, kas, salīdzinājumā ar 2003. gada beigām, ir par 14.1% jeb 4.3 miljoniem latu mazāk. Lielākā daļa ieguldījumu joprojām bija veikta ieguldījumos ar augstu likviditātes un zemu ieguldījuma riska pakāpi. Tā, piemēram, ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu sasniedza 16.4 miljonus latu jeb 63% no dzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu kopsummas. Savukārt ieguldījumu apmērs termiņa noguldījumos kredītiestādēs bija 7.1 miljons latu jeb 27% no visiem dzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumiem. Jāatzīst, ka 2004.gadā dzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu politika ir bijusi konservatīvāka nekā 2003. gada nogalē, proti, ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu 2004. gada beigās samazinājās par 75%, veidojot 6% no dzīvības apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu kopsummas jeb 1.6 miljonus latu.



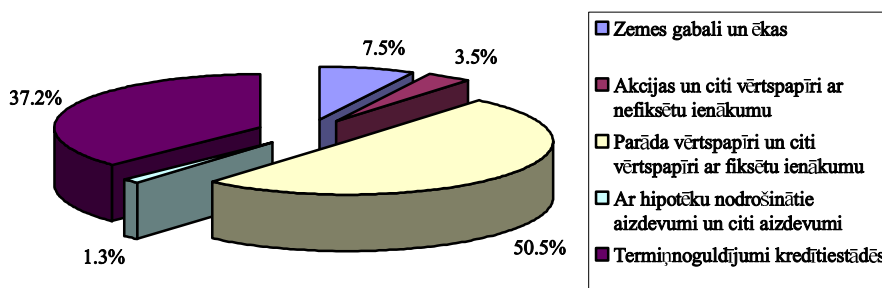
2.zīm. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību investīciju struktūra

AAS BALTA KONSOLIDĒTIE INVESTĪCIJU RĀDĪTĀJI

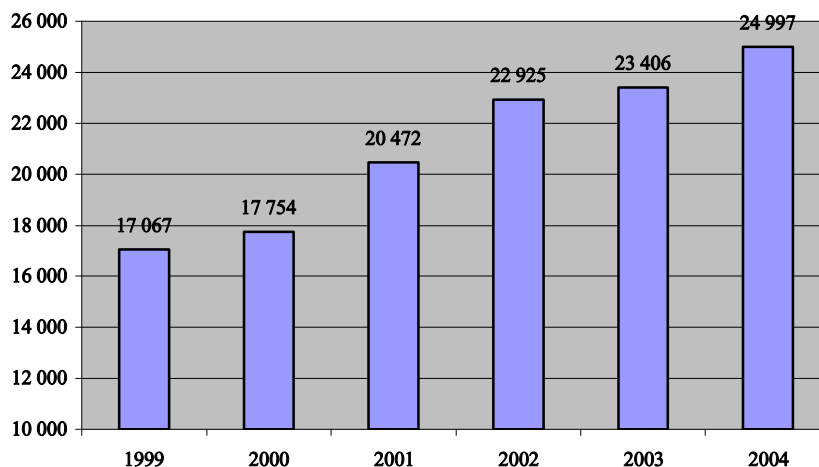
2004. gadā laikā AAS BALTA un tās meitas uzņēmums AAS BALTA Dzīvība turpināja ieturēt investīciju politiku, saskaņā ar kuru tika veidots konservatīvs investīciju portfelis ar stabilām investīciju atdeves garantijām. Pagājušā gada laikā BALTAS konsolidētā investīciju portfeļa apjoms palielinājies par 1,591 tūkstošiem latu un gada beigās sasniedza 24,997 tūkstošu latu apjomu. Ieguldījumu neto ieņēmumi 2004. gadā bija 1,420 tūkstošu latu apmērā, savukārt ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi sasniedza 50 tūkstošus latu. Tas kopumā AAS BALTA 2004. gadā nodrošināja konsolidētā investīciju portfeļa ienesību 5,7% apmērā.

Pērn AAS BALTA konsolidētajā investīciju portfelī būtiski samazinājās ieguldījumi vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu, proti, no 4,345 tūkstošiem latu 2003.gada beigās līdz 887 tūkstošiem latu 2004.gada beigās, tā ietekmē būtiski palielinājās termiņa noguldījumi kredītiestādēs, to kopējai summa sasniedzot 9,307 tūkstošus latu. Tāpat nedaudz palielinājās Latvijas valsts emitēto parāda vērtspapīru īpatsvars konsolidētajā investīciju portfelī, to summa sasniedza 10,172 tūkstošus latu. Kopējais fiksēta ienākuma parāda vērtspapīru apjoms gada laikā pieauga līdz 12,612 tūkstošiem latu. Tādējādi 2004. gada beigās AAS BALTA ieguldījumi fiksēta ienākuma parāda vērtspapīros veidoja 50,5% no konsolidētā investīciju portfeļa. Kopējie ienākumi no fiksēta ienākuma parāda vērtspapīriem sasniedza 782 tūkstošus latu, kas nodrošināja vidējo ienesību šai portfeļa daļai 6,6% gadā. Kopējie AAS BALTA un tās meitas uzņēmuma ieguldījumi depozītos sastādīja 37,2% no investīciju portfeļa. Savukārt procentu ieņēmumi no depozītiem pērn bija 408 tūkstoši latu, kas veido 5,4% ienesīgumu un attiecībā pret vidējo depozītu likmi valstī ir vērtējams kā labs sasniegums.

AAS BALTA investīciju portfelis 2004.



AAS BALTA investīcijas/ tūkst. Ls



INFORMĀCIJU TEHNOLOĢIJU ATTĪSTĪBA.

2004.gadā AAS BALTA ir veikusi apjomīgu un finansiāli ietilpīgu darbu, lai uzlabotu un modernizētu kompānijas rīcībā esošās informācijas tehnoloģijas. Gada laikā ir ne vien iegādāta jauna datortehnika, bet arī būtiski palielināta tās ātrdarbība un uzlaboti sakari starp kompānijas centrālo biroju un reģionālajām filiālēm. Tāpat ir veikts apjomīgs darbs jaunas informāciju tehnoloģiju sistēmas TIA izstrādē.

Līdz ar jaunā Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas (OCTA) likuma spēkā stāšanos, AAS BALTA būtiski mainīja pieeju šā produkta izplatīšanā un OCTA polišu cenu aprēķināšanas kārtībā, to pielāgojot aktuālajai biznesa situācijai. Proti, BALTA bija viena no pirmajām apdrošināšanas kompānijām, kas, aprēķinot OCTA polises cenu, analizēja klienta OCTA vēsturi kopš tās ieviešanas brīža, tādējādi klientiem nodrošinot individuālu apkalpošanu un samaksu par pakalpojumu atbilstoši viņa braukšanas kultūrai. Šis BALTAS solis mudināja arī pārējās apdrošināšanas kompānijas attīstīt ar šo apdrošināšanas jomu saistīto programmnodrošinājumu un lika sākt domāt par visām apdrošināšanas kompānijām kopīgu risinājumu. Ar savu pieeju AAS BALTA popularizēja principu "Kā brauc, tā maksā", ar to norādot, ka ar OCTA tarifiem var uzlabot braukšanas kultūru Latvijā.

Līdz ar izmaiņām normatīvajos aktos, AAS BALTA sāka funkcionēt jaunas informatīvās sistēmas vai eksistējošo informācijas sistēmu jaunas versijas, kas nodrošināja diferencētu pieeju apdrošināšanas prēmiju aprēķināšanā, ņemot vērā informāciju ne tikai par konkrēto transportlīdzekli, bet arī par tā īpašnieku. Jāpiebilst, ka polišu cenu aprēķins kļuva publiski pieejams pēc tam, kad BALTAS interneta mājas lapā tika ievietots kalkulators. Ar tā palīdzību klienti var noskaidrot sev pienākošos apdrošināšanas prēmiju jeb samaksu par polisi. Šis serviss tika piedāvāts arī sadarbības partneriem, lai pēc līdzīgiem principiem klients savu polisi varētu saņemt jebkurā AAS BALTA polišu izplatīšanas kanālā.

2004. gada jūlijā tika ieviests BALTAS struktūrvienībām piegādājamo IT pakalpojumu standarts. Tas aptver 20 apdrošināšanas pamatfunkciju un biznesu atbalstošo sistēmu darba nodrošināšanu un pakalpojumus. Standarts nosaka arī IT pakalpojumu apjomu, sistēmu pieejamību un darbības kvalitāti. Pamatojoties uz to, BALTAS IT pārvalde nodrošina lietotāja atbalsta, tehniskā nodrošinājuma, informācijas sistēmu administrēšanas un programmatūras izstrādes un ieviešanas funkcijas.

2004.gadā tika uzsākts TIA projekts – TIA sistēmas (The insurance application) izstrāde un ieviešana, kas nodrošinās iespēju BALTAI attīstīt un ieviest jaunas apdrošināšanas biznesa procedūras ar nolūku paaugstināt BALTAS darba efektivitāti, tās konkurētspēju un tālāko attīstību Latvijas apdrošināšanas tirgū.

TIA projektam ir izveidota atbilstoša sistēmas izstrādes infrastruktūra, tādējādi būtiski papildinot AAS BALTA datu centru, iegādājoties vidējās klases datu bāzu serverus un terminālserversus.

Gada sākumā ir pabeigta TIA projekta priekšizpēte. Saskaņā ar tās laikā noteikto projekta apjomu, tā realizēšanai definēto projekta resursu, darbu plānu un paredzēto budžetu, aprīlī tika uzsākta TIA projekta 1. fāze. Tāpat tika definētas prasības pirmajiem TIA sistēmā ieviest paredzētajiem produktiem, tie ir nelaimes gadījumu apdrošināšana, juridisko personu vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un uzņēmējdarbības pārtraukšanas apdrošināšana. Jāpiebilst, ka gada laikā definētās prasības tika veiksmīgi realizētas, norādītos apdrošināšanas produktus ieviešot TIA. Tāpat tika veikts TIA sistēmas testēšanas darbs, kas 2005.gada sākumā noslēdzās ar TIA pirmās kārtas nodošanu pārdevēju rīcībā.

Bez tam 2004.gada laikā tika nodefinētas apdrošināšanas pārdošanas, apdrošināšanas atlīdzību, grāmatvedības, riska parakstīšanas virzienu prasības un nākotnes biznesa procesi, tika strādāts pie DWH virziena un kritiskajām atskaitēm, TIA interneta risinājuma izstrādes, lietotāju un sistēmas administrēšanas jautājumiem un veidlapu uzskaites sistēmas ieviešanas.

Jāatzīmē, ka 2004.gada nogalē veikts AAS BALTA datu pārraides tīkla jauninājums, kas uzlabo datu pārraides ātrumu, kvalitāti un drošību. Vienlaikus tas garantē centralizētās programmatūras nepārtrauktu darbību un centralizētu datu apstrādi.

PERSONĀLA VADĪBA 2004.GADĀ.

2004.gadā notika būtisks pārvēsiens personāla vadībā, to izvirzot par biznesa stratēģisko partneri, lai sekmīgi realizētu plānotās pārmaiņas biznesa jomā. Līdz ar to personālvadības sistēmas pilnveidošana pērn bija viena no AAS BALTA darbības prioritātēm. Gada laikā tika izstrādāta personāla vadības stratēģija turpmākajiem 3 gadiem un definēti galvenie īstermiņa un ilgtermiņa uzdevumi.

Līdz ar organizācijas attīstības, biznesa procesu un tehnoloģiju pārmaiņām BALTĀ, radās nepieciešamība pēc jaunām personāla kompetencēm. Jauno kompetenču nodrošināšanai tika uzsākts darbs pie vienotas personāla atlases sistēmas izveidošanas un Mācību centra paplašināšanas. Ņemot vērā faktu, ka Latvijā nav iespējams iegūt profesionālo izglītību apdrošināšanas jomā, kompānijā tiek izstrādāta daudzpakāpju mācību programma, lai jaunie darbinieki sekmīgi apgūtu un nostiprinātu nepieciešamās zināšanas, prasmes un iemaņas.

Pagājušajā gadā turpinājās apdrošināšanas pārdevēju līmeņošana, kas aizsākās 2003.gadā. Kompānijas vadība īpašu vērību pievērs darbinieku darba snieguma uzlabošanai un motivēšanai ilgtermiņā savu profesionālo karjeru saistīt ar BALTU. Tādēļ pērn sākām veidot darba snieguma novērtēšanas un personāla attīstības sistēmu – tika adaptēts un ieviests atbilstošs programmnodrošinājums un veiktas pirmās personāla novērtēšanas un attīstības pārrunas.

Lai darbinieki justos piederīgi un apmierināti ar darbu BALTĀ, lai viņu darba sniegums būtu iespējami labāks, 2004.gada nogalē sākās darbs pie darbinieku apmierinātības pētījuma sagatavošanas. Pētījuma mērķis ir identificēt darbinieku apmierinātību veicinošos faktorus un pilnveidojamās jomas, pēc kā vadoties tiks veikti darba dzīves kvalitātes uzlabošanas pasākumi. Darbinieku aptauju plānots veikt katru gadu, sākot jau ar 2005.gada pavasari, kad notiks pirmā šāda veida aptauja.

2004.gada laikā BALTAS Mācību centrs organizēja iekšējās un ārējās mācības. Piedaloties 12,311 mācību stundās, gada laikā mācību lekcijas un seminārus apmeklēja 450 AAS BALTA darbinieki. Apmācīti tika 164 BALTAS centrālā biroja un 286 reģionālo nodaļu darbinieki. Sakarā ar jaunas vienotas apdrošināšanas informācijas tehnoloģijas sistēmas TIA ieviešanu, pērn turpinājās intensīva personāla apmācība informācijas tehnoloģiju jomā. TIA sistēmas apguvei tika rīkotas mācības 9,700 stundu apjomā, tās apmeklēja 103 centrālā biroja, 199 nodaļu darbinieki un 104 apdrošināšanas pārdevēji.

Ne mazāk svarīgi notikumi AAS BALTA personāla dzīvē bija pagājušajā gadā rīkote neformālie pasākumi. Par senu un stabilu tradīciju kļuva darbinieku salidojums, 21. pēc kārtas, Rēzeknes pusē pērn pulcināja turpat 900 BALTAS darbiniekus un viņu ģimenes locekļus no visas Latvijas. Salidojuma laikā gandrīz 40 komandas sacentās par dažādām gan sportiskām, gan mazāk sportiskām godalgām un tituliem.

SATURS

Padomes un Valdes locekļi, un revidenti	13
Padomes un Valdes ziņojums	14 - 16
Paziņojums par Vadības atbildību	17
Konsolidētie finanšu pārskati:	
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	18 - 19
Konsolidētā bilance	20 - 21
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	22
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	23 - 24
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	25 - 42
Revidentu ziņojums	43

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI, UN REVIDENTI

Padome

Vārds, Uzvārds

Jesper Rasmussen
Mogens Kaj Andersen

Søren Theilgaard

Sven Staffan Eberhard Crona
Svend Jorgen Heineke
Jan Per Jensen

Amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes loceklis (no 27.08.2004)
Padomes priekšsēdētāja vietnieks (līdz 27.08.2004)
Padomes loceklis (līdz 27.08.2004)
Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 27.08.2004)
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Valde

Vārds, Uzvārds

Jānis Abāšins
Ilze Cīrule
Uldis Dzintars
Uģis Vorons
Nastasja Frīdmane
Andris Ņikitins

Amats

Valdes priekšsēdētājs
Valdes locekle
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes locekle (no 06.04.2004)
Valdes loceklis (līdz 29.03.2004)

Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese:

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

Atbildīgais zvērināts revidents:
Juris Lapše
zvērināts revidents
sertifikāts Nr. 116

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Pieaugot vispārējam labklājības un maksātspējas līmenim valstī, turpina attīstīties arī apdrošināšanas tirgus. Latvijas sabiedrībā arvien vairāk nostiprinās apdrošināšanas tradīcijas, palielinās iedzīvotāju izpratne par apdrošināšanas nozīmi un tās priekšrocībām. 2004. gadā, salīdzinājumā ar 2003. gadu, apdrošināšanas tirgus ir audzis par 6%, parakstītajām bruto apdrošināšanas prēmijām sasniedzot 129.15 miljonu latu. Nu jau vairākus gadus Latvijas apdrošināšanas tirgū iezīmējās tendence, kad dzīvības apdrošināšana attīstās straujāk par riska apdrošināšanu. Tā dzīvības apdrošināšanā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms pērn ir pieaudzis par 27% un sasniedzis 8.99 miljonus latu. Savukārt riska apdrošināšanā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms, sasniedzot 120.15 miljonus latu, ir pieaudzis tikai par 4%.

Apdrošināšanas tirgus attīstībai ir bijuši vairāki labvēlīgi faktori. Pieprasījumu pēc riska apdrošināšanas pakalpojumiem sekmēja gan nekustamā īpašuma tirgus attīstība, gan arvien pieaugošā hipotekāro kredītu izmantošana. Arī apstāklim, kad iedzīvotāji auto iegādē arvien vairāk izmanto līzingu pakalpojumus, ir bijusi pozitīva ietekme uz pieprasījumu pēc apdrošināšanas. Jāatzīmē, ka valstī turpinoties nesakārtotībai veselības aprūpes jomā, arvien pieaug arī pieprasījums pēc veselības apdrošināšanas, kas jau šobrīd ir kļuvusi par populāru darbinieku atalgojuma un bonusu sistēmas sastāvdaļu. Savukārt dzīvības apdrošināšanas tirgus attīstības būtisks virzītājspēks ir bijusi labvēlīgā likumdošana, kas paredz nodokļu atvieglojumus uzkrājošās apdrošināšanas pircējiem. Arī pieaugošā sabiedrības izpratne un atbildība par savas labklājības nodrošināšanu vecumdienās ir likusi arvien vairāk iedzīvotājiem iesaistīties trešajā pensiju līmenī, slēdzot ilgtermiņa uzkrājošās apdrošināšanas līgumus. Ne mazāk nozīmīgs šīs apdrošināšanas jomas attīstības dzinulis ir pieaugošā vecāku atbildība par savu bērnu nākotni, kā ietekmē arvien pieprasītāka kļūst uzkrājošā apdrošināšana bērnu izglītībai un viņu nākotnes nodrošināšanai.

2004. gadā bruto izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoms ir audzis ievērojami straujāk nekā parakstītās prēmijas, proti, atlīdzībās klientiem ir izmaksāti 55.97 miljoni latu un tas, salīdzinājumā ar gadu iepriekš izmaksāto, ir par 28% vairāk. No tā riska apdrošināšanā bruto atlīdzības izmaksāti 48.68 miljonu latu, kas, salīdzinājumā ar 2003. gadu, ir par 24% vairāk. Savukārt dzīvības apdrošināšanas sabiedrības bruto atlīdzībās ir izmaksājušas 7.28 miljonus latu un tas ir par 70% vairāk nekā gadu iepriekš. Straujais dzīvības apdrošināšanā izmaksāto atlīdzību kāpums ir skaidrojams ar to, ka pērn beidzās liels skaits piecgadīgu uzkrājošo līgumu, saskaņā ar kuriem apdrošinātāji veica uzkrājumu un peļņas procentu izmaksas.

2004. gads AAS BALTA ir bijis veiksmīgs stabilas izaugsmes gads. Ir sasniegti svarīgākie budžeta rādītāji, tostarp bruto parakstītās apdrošināšanas prēmijas un kombinētais koeficients*.

2004. gadā AAS BALTA ir daudz strādājusi, lai uzlabotu kompānijas darba efektivitāti un celtu tās konkurētspēju Latvijas apdrošināšanas tirgū. Pirmkārt, regulāri esam apzinājuši klientu vajadzības un vēlmes, kam atbilstoši pielāgojām mūsu apdrošināšanas pakalpojumus. Esam gādājuši, lai mūsu piedāvājums būtu klientam saprotams un viegli uzverams. Gada laikā esam pārveidojuši brīvprātīgās transportlīdzekļu apdrošināšanas piedāvājumu, tas ir kļuvis par vienu no klientiem draudzīgākajiem un konkurētspējīgākajiem produktiem tirgū. Līdz ar jaunā transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas (OCTA) likuma spēkā stāšanos esam pārskatījuši savu OCTA piedāvājumu. Tagad klientiem ir pieejama elastīga atlaižu sistēma, atbilstoši katra braukšanas pieredzei un apdrošināšanas vēsturei. Otrkārt, pagājušajā gadā AAS BALTA ir uzsākta pārdošanas procesu reorganizācija. Tās ietvaros esam strādājuši pie apdrošināšanas pārdevēju kvalifikācijas paaugstināšanas un izplatīšanas kanālu pilnveidošanas. Gada laikā esam atvēruši arī jaunus klientu apkalpošanas punktus, vairākas filiāles ir pārvietojušās uz ērtākām telpām.

Būtiska apdrošināšanas darbības sastāvdaļa ir apdrošināšanas atlīdzību izmaksa. Esam pilnveidojuši apdrošināšanas atlīdzību kārtošanas procesu, kas ir ļāvis būtiski samazināt apdrošināšanas atlīdzības izmaksas vai remontdarbu veikšanas laiku. Vienlaicīgi pērn ir uzsākta apdrošināšanas atlīdzību regulēšanas centralizācija.

Taču svarīgākais un finansiāli ietilpīgākais projekts pērn ir bijis jaunā apdrošināšanas IT sistēma – TIA. Tās izstrādē bija iesaistīta liela daļa AAS BALTA darbinieku un pieaicināti speciālisti no servisējošām kompānijām. Gada laikā ir izstrādāta TIA sistēmas pirmā kārta, bet darbs pie tās turpināsies līdz pat 2006. gada sākumam, kad ir plānota tās galīgā nodošana ekspluatācijā. Līdz ar TIA sistēmas ieviešanu AAS BALTA varēs sāktot un ievērojami efektīvizēt apdrošināšanas procesu, kā arī būtiski samazināt kompānijas izmaksas.

AAS BALTA nodaļas un filiāles darbojas vienotā IT tīklā. 2004. gadā esam gādājuši par tā kvalitātes uzlabošanu, ir būtiski paaugstināta tā ātrdarbība, kas ļauj daudz operatīvāk savstarpēji sazināties dažādu struktūrvienību speciālistiem, bet klienti arvien ātrāk saņem apdrošināšanas piedāvājumus vai apdrošināšanas atlīdzības.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Apdrošināšanas darbu veic un reālos pakalpojumus izpilda konkrēti cilvēki – AAS BALTA darbinieki. 2004. gadā esam īpašu uzmanību pievēršuši klientu apkalpošanas kultūras paaugstināšanai. Tādēļ gādājām, lai mūsu darbinieki apgūtu jaunas prasmes un iemaņas darbā ar klientiem. Gada laikā darbinieku apmācībā esam investējuši vairāk nekā 47 tūkstošus latu. Pērn ir panākta arī efektīvāka cilvēkresursu izmantošana. Lai sasniegtu kompānijas stratēģiskos mērķus, esam sākuši attīstīt un pilnveidot darbinieku mācību sistēmu, kā rezultātā darbiniekiem regulāri tiks nodrošināta iespēja saņemt apmācību, kas paredzēta nepieciešamo iemaņu un kompetenču attīstībai un pilnveidošanai.

AAS BALTA darbība, it īpaši ieguldījumu pārvaldības aktivitātes, ir pakļauta dažādiem finansu riskiem, ieskaitot kredītrisku, ārvalstu valūtu kursu un procentu likmju svārstības. Lai minimizētu potenciālo finansu risku negatīvo efektu uz kompānijas finansiālo stāvokli, AAS BALTA vadība ierobežo pieļaujamā riska līmeni.

Uzņemoties kredītrisku – risku, ka darījuma partneris nebūs spējīgs savlaicīgi apmaksāt savas finansiālās saistības, AAS BALTA ievēro noteiktos ierobežojumus attiecībā uz vienu aizņēmēju vai aizņēmēju grupām. Šādi riski tiek vismaz reizi gadā pārskatīti, tāpat regulāri tiek veikts salīdzinājums ar faktisko un atļauto riska apjomu. Kredītriska apjoms tiek pārvaldīts, veicot regulāru analīzi par aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju iespējām apmaksāt procentus un aizņēmuma pamatsummu, kur tas ir nepieciešams, tiek mainīti ierobežojumi. Daļēji kredītrisks tiek ierobežots, pieprasot nodrošinājumu, kā arī personiskas vai uzņēmumu garantijas. Izņemot ieguldījumus Latvijas valsts parāda vērtspapīros un ieguldījumu fondos, AAS BALTA nav izdarījusi ieguldījumus, kuru riska apjoms pārsniegtu 10% no kompānijas kapitāla un rezervēm.

AAS BALTA regulāri 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.

Visas šīs darbības ir sekmējušas kompānijas attīstību, kā rezultātā 2004. gadā AAS BALTA ir parakstījusi bruto apdrošināšanas prēmijas 27,566,844 latu apjomā, nodrošinot vidējai tirgus attīstībai atbilstošu 5% lielu pieaugumu. Viens no kompānijas stratēģiskajiem mērķiem ir būt apdrošināšanas tirgus līderim. To AAS BALTA pērn ir sekmīgi īstenojusi, aptverot 22.94% riska apdrošināšanas tirgus Latvijā. Bruto apdrošināšanas atlīdzībās AAS BALTA 2004. gadā ir izmaksājusi 11,436,574 latus, kas ir 24.2% no riska apdrošināšanas tirgū izmaksātajām bruto apdrošināšanas atlīdzībām.

Savukārt AAS BALTA meitas kompānija AAS BALTA Dzīvība 2004. gadā ir parakstījusi bruto apdrošināšanas prēmijas 2,228,125 latu apmērā, bet bruto atlīdzības ir izmaksājusi 1,766,948 latus. Arī AAS BALTA Dzīvība ir sekmīgi īstenojusi gada sākumā plānoto budžetu. Jāpiezīmē, ka kompānija 2004. gada laikā ir palielinājusi savu biznesa apjomu par 62%. Lai uzlabotu klientu servisu un apdrošināšanas darba efektivitāti, arī AAS BALTA Dzīvība ir uzsākusi apjomīgu darbu pie jaunas apdrošināšanas IT sistēmas LIITS izstrādes un pakāpeniskas ieviešanas.

AAS BALTA konsolidēto peļņas rādītāju sasniegšanā ievērojama loma ir bijusi arī pārāpdrošināšanas politikai, kas ļauj ātri un kvalitatīvi apkalpot apjomīgus apdrošinājuma ņēmējus. Savukārt AAS BALTA konservatīvi piesardzīgā investīciju darbība ir nodrošinājusi gada vidējo investīciju ienesību 6.06 % apmērā un 925,525 latu lielus ienākumus. Gada beigās AAS BALTA investīciju portfelis, bez ieguldījumiem zemē, ēkā un meitas uzņēmumos, sasniedza 16,992,182 latus.

Jāpiebilst, ka 2004. gadā AAS BALTA ir nodrošinājusi kombinēto koeficientu* 95.8% līmenī, kas gada sākumā budžetā tika plānots 98.9% līmenī. Kombinētā koeficienta labais rādītājs sasniegts, lielā mērā pateicoties kompānijas izmaksu samazināšanai un labvēlīgajam apdrošināšanas atlīdzību līmenim 2004. gadā.

Ar šo informējam, ka 2004. gadā paveiktais ir nodrošinājis AAS BALTA konsolidēto peļņu 1,875,574 latu apmērā, kas pēc nodokļu nomaksas un mazākuma akcionāru intereses atskaitīšanas ir 1,502,844 lati. AAS BALTA valde plāno izteikt priekšlikumu akcionāriem izmaksāt dividendēs 50% no 2004. gada peļņas.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

2005. gadā AAS BALTA plāno nozīmīgu parakstīto apdrošināšanas prēmiju pieaugumu. Tā pamats ir kompānijas plašais pārdošanas tīkls, klientu interesēm piemērotie apdrošināšanas produkti un ieturētā pārāpdrošināšanas politika. 2005. gadā turpināsim veikt būtiskus ieguldījumus informācijas tehnoloģiju attīstībā. Tā ietekmē ir sagaidāms izdevumu pieaugums, kas palielinās kombinētā koeficienta rādītāju. Neraugoties uz apjomīgajām investīcijām, AAS BALTA plāno strādāt ar peļņu, kas atbilst akcionāru iecerēm.

Apdrošināšanas akciju sabiedrības BALTA un tās meitas uzņēmuma vadības vārdā izsakām pateicību visiem mūsu klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par mums izrādīto uzticību.

* Izmaksāto neto apdrošināšanas atlīdzību un kompānijas izmaksu attiecība pret neto nopelnītajām apdrošināšanas prēmijām.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AAS Balta Valde un Padome apliecina, ka konsolidētais 2004. gada pārskats sagatavots saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un tas patiesi atspoguļo Koncerna finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par konsolidētā gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Koncerna uzņēmumu vadība atbild par Koncerna uzņēmumu grāmatvedības kārtošānu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, par Koncerna līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības tūlītēju novēršanu.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2004 LVL	2003 LVL
Nopelnītās prēmijas			
Bruto prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	1	30,366,717	28,156,007
OCTA obligātie atskaitījumi	1	(571,748)	(626,521)
Pārprošinātāja daļa	1	(1,395,812)	(1,125,246)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	4	(1,570,320)	(615,055)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārprošinātāja daļa	4	125,416	(239,460)
Neto nopelnītās prēmijas		26,954,253	25,549,725
Citi tehniskie ienākumi, neto	3	89,481	207,288
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neto			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības		(13,755,731)	(12,621,245)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(497,193)	(704,964)
Atpirkuma summas		(70,210)	(72,644)
Atgūto zaudējumu summas		1,119,612	863,916
Bruto atlīdzību summa kopā	2	(13,203,522)	(12,534,937)
Pārprošinātāja daļa atlīdzībās	2	57,089	105,234
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņu summa	5	(729,118)	(417,103)
Pārprošinātāja daļa izmaiņās	5	32,149	50,559
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(13,843,402)	(12,796,247)
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto			
Bruto izmaiņu summa	7	(136,732)	(361,111)
Pārprošinātāja daļa izmaiņās	7	2,593	769
Neto izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs		(134,139)	(360,342)
Neto darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	(5,048,095)	(5,661,823)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos		(337,595)	191,154
Administratīvie izdevumi	9	(7,185,045)	(6,578,106)
Pārprošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā		76,636	65,065
Neto darbības izdevumi		(12,494,099)	(11,983,710)
Citi tehniskie izdevumi, neto	10	(91,709)	(96,191)
Izmaiņas izlīdzināšanas tehniskajās rezervēs	6	-	180,000
Tehniskais rezultāts		480,385	700,523

Pielikums no 25. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS (turpinājums)

	Pielikums	2004 LVL	2003 LVL
Tehniskais rezultāts		480,385	700,523
<u>Ieguldījumu darbības ienākumi</u>			
Ienākumi no zemes gabaliem un ēkām		36,032	36,865
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	11a	1,173,318	1,317,382
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	11b	391,287	117,282
Ieguldījumu realizācijas peļņa		236,699	191,210
Ieguldījumu darbības ienākumi kopā		1,837,336	1,662,739
<u>Ieguldījumu darbības izdevumi</u>			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	12a	(49,950)	(67,407)
Zaudējumi no līdzdalības radniecīgo un asociēto sabiedrību pamatkapitālā atbilstoši pašu kapitāla metodei		-	(9,857)
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	12b	(415,385)	(577,800)
Ieguldījumu realizācijas zaudējumi		(1,587)	(6,623)
Ieguldījumu darbības izdevumi kopā		(466,922)	(661,687)
<u>Citi ienākumi</u>	13	60,585	104,935
<u>Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu</u>	14	(35,810)	(72,742)
Pārskata gada peļņa pirms nodokļu samaksas		1,875,574	1,733,768
<u>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</u>	15	(345,625)	(409,912)
<u>Pārējie nodokļi</u>		(27,105)	(28,573)
Mazākumakcionāru peļņas daļa		-	2,532
Pārskata gada peļņa		1,502,844	1,297,815
Peļņa uz akciju pārskata gadā (latos)	16	0.32	0.28

Pielikums no 25. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

AKTĪVI

	Pielikums	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
<u>Nemateriālie aktīvi</u>			
Pozitīvā nemateriālā vērtība		11,548	-
Nemateriālie aktīvi		1,931,368	661,341
Kopā nemateriālie aktīvi	17	1,942,916	661,341
<u>Ieguldījumi</u>			
Zemes gabali un ēkas	25	1,874,338	1,905,343
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	18	-	107,000
<u>Pārējie finanšu ieguldījumi</u>			
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	19	887,286	4,344,929
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	20	12,612,047	11,004,619
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	21	244,165	170,128
Citi aizdevumi	22	72,813	53,009
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		9,306,838	5,821,383
Kopā ieguldījumi		24,997,487	23,406,411
<u>Debitori</u>			
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji		4,961,065	4,173,248
Starpnieki		5,299	6,189
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	23	39,510	100,222
Pārējie debitori	24	475,449	274,053
Kopā debitori		5,481,323	4,553,712
<u>Pārējie aktīvi</u>			
Materiālie aktīvi	26	1,574,599	1,004,639
Nauda kasē		9,307	10,174
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1,396,257	1,509,339
Citi aktīvi		4,316	1,429
Kopā pārējie aktīvi		2,984,479	2,525,581
<u>Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi</u>			
Uzkrātie procenti un īre		498,245	365,415
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi		1,475,336	1,812,931
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	27	87,142	17,454
Kopā uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		2,060,723	2,195,800
Kopā aktīvi		37,466,928	33,342,845

Pielikums no 25. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

PASĪVI

	Pielikums	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Parakstītais pamatkapitāls	28	4,652,067	4,652,067
Akciju emisijas uzcelojums		1,121,332	1,121,332
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3,062,205	3,062,205
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		2,002,943	1,170,275
Pārskata gada peļņa		1,502,844	1,297,815
<u>Kopā kapitāls un rezerves</u>		12,341,391	11,303,694
<u>Mazākumakcionāru līdzdalības daļa</u>		-	55,435
<u>Tehniskās rezerves</u>			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves			
Bruto summa	4	12,430,986	10,860,666
Pārāpdrošinātāja daļa	4	(331,518)	(206,102)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves			
Bruto summa	7	4,213,439	4,076,707
Pārāpdrošinātāja daļa	7	(4,278)	(1,685)
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves			
Bruto summa	5	5,831,083	5,101,965
Pārāpdrošinātāja daļa	5	(792,917)	(760,768)
Izlīdzināšanas tehniskās rezerves	6	20,000	20,000
<u>Kopā tehniskās rezerves</u>		21,366,795	19,090,783
<u>Uzkrājumi</u>			
Uzkrājumi nodokļiem	29	225,021	128,483
Pārējie uzkrājumi	30	411,591	256,173
<u>Kopā uzkrājumi</u>		636,612	384,656
<u>Kreditori</u>			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji		910,255	789,508
Starpnieki		-	29,986
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	31	286,995	803
Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi	32	496,427	486,462
Pārējie kreditori	33	678,671	566,453
<u>Kopā kreditori</u>		2,850,017	2,263,769
<u>Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi</u>	34	272,113	244,508
<u>Kopā pasīvi</u>		37,466,928	33,342,845

Pielikums no 25. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Parakstītais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Atlikums 2002. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	2,147,209	10,982,813
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(976,934)	(976,934)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,297,815	1,297,815
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	2,468,090	11,303,694
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(465,147)	(465,147)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,502,844	1,502,844
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	3,505,787	12,341,391

Pielikums no 25. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2004 LVL	2003 LVL
<u>Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</u>			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		28,702,360	26,873,760
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(12,902,271)	(12,095,995)
Saņemtā nauda par kopapdrošināšanu		1,037,348	489,740
Samaksātā nauda par kopapdrošināšanu		(305,142)	(317,433)
Saņemtā nauda par nodoto pārāpdrošināšanu		45,046	49,464
Samaksātā nauda par nodoto pārāpdrošināšanu		(1,189,940)	(877,932)
Saņemtā nauda par pieņemto pārāpdrošināšanu		22,684	22,001
Samaksātā nauda par pieņemto pārāpdrošināšanu		-	(21,901)
Samaksātais ienākuma nodoklis		(765,254)	(314,506)
Obligātie maksājumi	35	(773,166)	(900,182)
Pārējā samaksātā nauda		(10,124,921)	(12,013,163)
Pārējā saņemtā nauda		134,616	568,452
<u>Neto naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</u>		<u>3,881,360</u>	<u>1,462,305</u>
<u>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</u>			
<u>Ieguldījumu iegāde</u>			
Zemes gabali un ēkas		(6,940)	(5,528)
Radniecīgās un asociētās sabiedrības		(66,983)	(75,013)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		(276,611)	(506,137)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		(2,596,999)	(4,595,654)
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos		(3,731)	(323,257)
Citi aizdevumi		(157,550)	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		(3,490,130)	(784,290)
Citi ieguldījumi		(2,631,383)	(390,683)
<u>Ieguldījumu iegāde kopā:</u>		<u>(9,230,327)</u>	<u>(6,680,562)</u>
<u>Ieguldījumu pārdošana</u>			
Zemes gabali un ēkas		54,273	41,000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		18,858	95,469
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		1,083,799	4,324,232
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos		3,141,293	156,356
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi		58,395	619,717
Citi aizdevumi		3,709	17,940
<u>Ieguldījumi pārdošana kopā:</u>		<u>4,360,327</u>	<u>5,254,714</u>
<u>Ienākumi no ieguldījumiem</u>			
Zemes gabali un ēkas		22,801	23,227
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		17,174	2,872
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		679,883	1,119,716
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos		-	134,589
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi		13,207	53,171
Citi aizdevumi		13,430	8,248
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		313,726	318,782
Citi ieguldījumi		-	(25,860)
<u>Ienākumi no ieguldījumiem kopā:</u>		<u>1,060,221</u>	<u>1,634,745</u>
<u>Pārējā saņemtā nauda</u>		<u>285,056</u>	<u>936</u>
<u>Pārējā samaksātā nauda</u>		<u>(14,864)</u>	<u>(36,797)</u>
<u>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības kopā:</u>		<u>(3,539,587)</u>	<u>173,036</u>
<u>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</u>			
Izmaksātās dividendes		(465,147)	(996,505)
Pārējā saņemtā nauda		-	1,345
<u>Naudas plūsma no finansēšanas darbības kopā:</u>		<u>(465,147)</u>	<u>(995,160)</u>

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

	Pielikums	2004	2003
		LVL	LVL
Neto naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(123,374)	640,180
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		9,425	5,282
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā		1,519,513	874,051
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās		<u>1,405,564</u>	<u>1,519,513</u>

Pielikums no 25. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs

Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 9. marts

KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Koncerna mātes uzņēmums AAS BALTA (turpmāk tekstā mātes uzņēmums) tika reģistrēts Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Uzņēmuma pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2002. gada 6. jūnijā. Koncerns izveidojās 1998. gadā, kad mātes uzņēmums ieguva kontroli pār 2 citām apdrošināšanas sabiedrībām. 2004. gadā 19. februārī AAS Rīgas Apdrošināšanas Sabiedrība tika reorganizēta un pievienota Koncerna mātes uzņēmumam AAS BALTA. Koncerns sniedz nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus juridiskām un fiziskām personām.

Mātes uzņēmuma nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA (AAS BALTA)
Mātes uzņēmuma juridiskā adrese:	Raunas iela 10/12, Rīga, LV-1039
Tālrunis, fakss:	371 7082333, 371 7082345
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
VID nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde

Konsolidācijā iesaistītais meitas uzņēmums:

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība "BALTA Dzīvība"
Sabiedrības juridiskā adrese:	Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010
Īpatsvars pamatkapitāla daļās:	100%

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI

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

(1) Sagatavošanas pamatprincipi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem "Apdrošināšanas akciju sabiedrību un savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvo biedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi".

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

Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc tiešās metodes.

2004. gadā tika mainīta atsevišķu posteņu klasifikācija, veicot attiecīgas izmaiņas salīdzinošos 2003. gada rādītājos.

(2) Konsolidācija

Konsolidētais finanšu pārskats sastādīts, izmantojot pilnas konsolidācijas metodi. Konsolidācijā tiek iesaistīti Koncerna mātes uzņēmums un Koncerna meitas uzņēmumi, kuros Koncerna mātes uzņēmuma līdzdalība tieši vai netieši pārsniedz 50% un ir nodrošināts balsu vairākums. Visi Koncerna uzņēmumu savstarpējie darījumi, norēķini un nerealizēta peļņa vai zaudējumi no Koncerna uzņēmumu savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti. Mazākumakcionāru līdzdalības daļa konsolidēto meitas uzņēmumu pašu kapitālā un pārskata gada rezultātos šajos pārskatos ir atspoguļota atsevišķi.

(3) Prēmijas

Praktiskās nedzīvības apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuras pienākas Koncernam saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata gadā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(3) Prēmijas (turpinājums)

Parakstītās dzīvības apdrošināšanas prēmijas ietver prēmijas, kuras attiecināmas uz apdrošināšanas gadu, kas iesākas pārskata periodā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš, kā arī apdrošināšanas prēmijas, kas saņemtas apdrošināšanas gadā līdz pārskata gada beigām, ja dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu veidošanu līgumā ir paredzēts brīvs maksāšanas grafiks. Visas parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata periodā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām.

(4) Piekritušās 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.

(5) Procentu ienākumi un izdevumi

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

(6) Aizdevumi

Aizdevumi tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izsniegta aizņēmējiem. Aizdevumi, kurus Koncerns izsniedz tieši aizņēmējiem, sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, kas atbilst aizņēmējiem izsniegto naudas līdzekļu patiesajai vērtībai. Turpmāk šādi aizdevumi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

Aizdevumiem tiek izveidoti uzkrājumi, ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka Koncerns nespēs atgūt visu summu, kas paredzēta sākotnējā aizdevuma līgumā. Uzkrājumu apjomu veido starpība starp aizdevuma uzskaites vērtību un tā atgūstamo vērtību, kuru veido nākotnes naudas plūsmu patreizējā vērtība, ietverot arī no garantijām un aizdevumu nodrošinājuma pieejamos līdzekļus, kas diskontēti, izmantojot aizdevumu sākotnējo efektīvo procentu likmi. Uzkrājumu pieaugums vai samazinājums, kurš rodas vērtības samazinājumam sekojošu notikumu rezultātā, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(7) Debitori

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.

Debitoru parādus nedzīvības apdrošināšanā veido summas, kuru atmaksāšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu un kuras bilancē tiek uzrādītas, atskaitot uzkrājumus debitoru pārvērtēšanai. Ņemot vērā to, ka ienākumi no dzīvības apdrošināšanas tiek ieģrāmatoti pēc parakstītajām prēmijām un apdrošināšanas prēmiju maksājumi tiek veikti saskaņā ar apdrošināšanas līgumā noteikto maksājuma grafiku, bilancē uzrādītais dzīvības apdrošināšanas polišu īpašnieku debitoru parādi ir summa, kas veidojas kā parakstīto un samaksāto apdrošināšanas prēmiju starpība.

Pārējie debitori tiek uzrādīti apjomos, kādus paredzams saņemt, atskaitot uzkrājumus debitoru pārvērtēšanai.

Uzkrājumi šaubīgiem parādiem tiek veidoti gadījumos, kad uzņēmuma vadība uzskata, ka šo debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma. Bezcerīgie parādi tiek norakstīti, kad to atgūšana tiek uzskatīta par neiespējamu. Uzkrājumi šaubīgiem un bezcerīgiem parādiem ietver arī tos zaudējumus, kuriem pastāv objektīvi pierādījumi, ka tie radīsies no debitoru parādiem bilances datumā. Šādi zaudējumi novērtēti, balstoties uz iepriekšēju pieredzi. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu bruto vērtību un to atgūstamo vērtību, kas ir paredzamo plānotās naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas noteikta, pielietojot diskonta likmi, kura vienāda ar tirgus procentu likmi līdzīgiem aizņēmējiem.

GRĀMATVEDĪBAS USZKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(8) Vienošanās par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu

Iesaistoties darījumos par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, pārdotos aktīvus turpina uzrādīt bilancē, savukārt pārdošanas rezultātā saņemtos līdzekļus uzrāda bilancē kā saistības pret aktīvu pircēju. Ar pārdotajiem aktīviem saistītie ekonomiskie labumi paliek Sabiedrības īpašums un tiek iekļauti Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(9) Ieguldījumi

a) ieguldījumi vērtspapīros

Visi Koncerna ieguldījumi vērtspapīros ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkos turēti finanšu aktīvi - ieguldījumi, kuri iegādāti pamatā ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām.

Ieguldījumu pirkšana un pārdošana tiek atzīta darījuma dienā, kas ir datums, kad Koncerns uzņemas saistības pirt vai pārdot attiecīgo ieguldījumu. Ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ietverot arī darījuma izmaksas.

Ieguldījumus beidz atzīt, kad ir beigušās tiesības saņemt naudu no finanšu aktīviem vai kad Koncernam vairs nepastāv riski attiecībā uz to tiesības gūt ekonomisku labumu no šiem finanšu aktīviem.

Tirdzniecībai turēti finanšu aktīvi turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai, ja aktīvs tirgus nepastāv, - pēc līdzīgu finanšu aktīvu cenām vai vērtības, kas iegūta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus. Tirdzniecības nolūkos turētās ieguldījumu daļas ieguldījumu fondos, kuras netiek kotētas, turpmāk tiek uzskaitītas to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību.

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

b) ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Asociētie uzņēmumi ir tie, kuros Koncernam pieder 20% līdz 50% no balsis tiesībām, un kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet kurus tas nekontrolē. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi, saskaņā ar kuru Koncerns iekļauj savā peļņas zaudējumu aprēķinā attiecīgo daļu no asociētā uzņēmuma peļņas vai zaudējumiem pārskata gadā, izslēdzot nerealizēto peļņu un zaudējumus no darījumiem ar asociētajiem uzņēmumiem.

(10) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu aktīvu vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas līkmes:

Ēkas	2% gadā
Biroja iekārtas	20% gadā
Datoru aprīkojums	25% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Datorprogrammas	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 augstākā no attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(10) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (turpinājums)

Pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek pievienotas attiecīgā pamatlīdzekļa vērtībai un norakstītas minētā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās izmantošanas periodā. Kapitalizējot uzstādītās rezerves daļas izmaksas, nomainītās daļas atlikusī vērtība tiek norakstīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu 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.

(11) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo starpību starp radniecīgo vai asociēto uzņēmumu iegādes izmaksām un Koncerna daļas iegādāto radniecīgo vai asociēto uzņēmumu pašu kapitālā patieso vērtību iegādes brīdī. Šāda nemateriālā vērtība bilancē tiek atspoguļota nemateriālo aktīvu sastāvā, un tās amortizācija tiek ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā investīciju ieņēmumi vai izmaksas.

Positīva nemateriālā vērtība 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 ietverta ieņēmumos, kad iestājas iegādes brīdī paredzētie zaudējumi vai izmaksas.

(12) Tehniskās rezerves

Neopelnīto 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. 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.

Dzīvības apdrošināšanas tehniskā rezerve atspoguļo kopējās saistības par noslēgtajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem. Dzīvības apdrošināšanas rezerve ir noteikta saskaņā ar aktuāru aprēķiniem, kas veikti par katru dzīvības apdrošināšanas līgumu. Līgumiem ar regulāru maksājumu grafiku tiek izmantota perspektīvā metode (rezerve ir vienāda ar starpību starp apdrošinātāja saistību šodienas vērtību un nākotnē saņemamo apdrošināšanas prēmiju šodienas vērtību). Līgumiem ar neregulāru maksājumu grafiku tiek izmantota retrospektīvā metode (rezervi sastāda iemaksātās uzkrājumu prēmiju summas, no kurām atņemti līgumā noteiktie atskaitījumi un pievienoti uzkrātie garantētie procenti).

Izlīdzināšanas tehniskā rezerve tiek veidota, lai segtu nākotnes riskus gadījumos, kad atlīdzību līmenis var būtiski svārstīties starp dažādiem gadiem.

(13) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Koncerna uzskaitē tiek veikta Latvijas latos. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(13) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana (turpinājums)

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

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

(14) Noma bez izpirkuma tiesībām (operatīvais līzings)

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Uzņēmuma pamatlīdzekļiem. Nomā ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām un no klientiem saņemtās priekšapmaksas par nomu bez izpirkuma tiesībām tiek uzskaitīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

(15) 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 gada laikā. Klientu piesaistīšanas izdevumi ir izdevumi, kuri rodas Koncernam izplatot savas polises ar ārēju starpnieku vai Koncerna aģentu tīkla palīdzību.

(16) 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 finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas materiālo aktīvu nolietojuma likmes, kā arī no uzkrātajām izmaksām, atsevišķu ieguldījumu pārvērtēšanas un pārnesamajiem zaudējumiem no ilgtermiņa vērtspapīru pārdošanas. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(17) Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Mātes uzņēmuma akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

(18) Netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Administrācijas un klientu piesaistīšanas izdevumi, kas ir tieši attiecināmi uz noteiktu Koncerna uzņēmuma struktūrvienību, tiek sadalīti starp apdrošināšanas veidiem, ņemot vērā parakstīto prēmiju apjomu un noslēgto līgumu skaitu attiecīgajā struktūrvienībā. 70 % no tiesajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem ir sadalīti proporcionāli parakstīto prēmiju apjomam, bet 30% ir sadalīti proporcionāli noslēgto līgumu skaitam katrā no apdrošināšanas veidiem pārskata gada laikā.

Administrācijas un klientu piesaistīšanas izdevumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu Koncerna uzņēmuma struktūrvienību, tiek sadalīti starp apdrošināšanas veidiem proporcionāli kopējo netiešo izdevumu attiecībai pret kopējo nopelnīto prēmiju apjomu pārskata gada laikā.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(18) Netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem (turpinājums)

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.

Neto ieguldījumu rezultāts, kas tiek pārnesta uz tehnisko aprēķinu, ir sadalīts starp apdrošināšanas veidiem proporcionāli tehniskajām rezervēm pārskata gada beigās.

(19) Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un prasībām pret kredītiestādēm, kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena.

(20) 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.

1. PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2004		2003	
	Bruto	Pārapdrošinātāju daļa	Bruto	Pārapdrošinātāju daļa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	922,165	(38,020)	870,462	(28,027)
Veselības apdrošināšana	2,424,191	-	2,320,844	-
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	10,462,484	(92,443)	9,572,051	(119,877)
Kuģu apdrošināšana	19,281	(1,894)	18,230	(4,560)
Kravu apdrošināšana	348,037	(124,600)	244,941	(45,515)
Īpašuma apdrošināšana	6,519,243	(701,728)	6,024,756	(606,257)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	25,921	(7,303)	62,506	(9,042)
Kreditu apdrošināšana	-	-	(183)	-
Vispārējās CTA apdrošināšana	552,213	(154,912)	472,852	(116,000)
Galvojumu apdrošināšana	(434)	209	7,948	(5,526)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	142,538	-	63,195	(2,548)
Palīdzības apdrošināšana	183,268	(5,584)	157,754	(6,394)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	6,582,984	(259,441)	6,985,415	(176,793)
Dzīvības apdrošināšana	2,184,826	(10,096)	1,355,236	(4,707)
	30,366,717	(1,395,812)	28,156,007	(1,125,246)

Koncerna mātes uzņēmums ir parakstījis līgumu ar AS Pareks 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. Koncerna mātes 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. Mātes uzņēmums ir atbildīgs par pula operāciju administrēšanu, par ko saņem komisiju. Saņemtā komisija par pula administrēšanu tiek iekļauta citos tehniskajos ienākumos (3. pielikums). Attiecīgā parakstīto prēmiju daļa tiek iekļauta parakstīto prēmiju apjomā.

Atbilstoši likumam "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Mātes uzņēmumam no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas prēmijām bruto prēmijām jāveic sekojoši obligātie atskaitījumi:

OCTAA apdrošinājuma ņēmēju interešu aizsardzības fondam	1 %;
OCTAA garantijas fondam	4 %;
OCTAA garantijas fondam par realizētajām Zaļajām Kartēm	9%;
Līdz 2004. gada 1. maijam Ceļu satiksmes drošības fondam	0.6 %;
Pēc 2004. gada 1. maija Ceļu satiksmes drošības fondam	2 %;
Līdz 2004. gada 1. septembrim - Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojam	3 %.

2004. gadā OCTAA obligātie atskaitījumi sastādīja Ls 571,748 (2003. gadā – Ls 626,521).

2. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2004		2003	
	Bruto	Pārāpdrošinā- tāju daļa	Bruto	Pārāpdrošinā- tāju daļa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(287,229)	1,512	(319,344)	-
Veselības apdrošināšana	(1,596,322)	-	(1,553,454)	-
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(4,786,728)	11,361	(5,289,927)	66,220
Kuģu apdrošināšana	(75)	-	(67,106)	36,326
Kravu apdrošināšana	(47,219)	13,281	(9,203)	431
Īpašuma apdrošināšana	(1,472,039)	4,158	(1,177,084)	116
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	-	-	(106)	-
Kredītu apdrošināšana	470	-	931	-
Vispārējās CTA apdrošināšana	(108,791)	26,777	(69,521)	383
Galvojumu apdrošināšana	-	-	(4,925)	1,758
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(2,728)	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	(48,541)	-	(49,105)	-
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(3,103,435)	-	(3,331,984)	-
Dzīvības apdrošināšana	(1,750,885)	-	(664,109)	-
	(13,203,522)	57,089	(12,534,937)	105,234

3. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI, NETO

	2004	2003
Ienākumi no pula administrēšanas (skat. 1. pielikumu)	51,530	20,753
Ienākumi no citu uzņēmumu polišu izplatīšanas	19,705	83,102
Citi ienākumi	18,246	103,433
	89,481	207,288

Citu tehnisko ienākumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	631	1,640
Īpašuma apdrošināšana	2,763	7,065
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	73,335	45,324
Citi apdrošināšanas veidi	12,752	153,259
	89,481	207,288

4. NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPALEDZĒTO RISKU TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto summa	Pārāpdroši- nātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2002. gada 31. decembrī	10,245,611	(445,562)	9,800,049
Izmaiņas gada laikā	615,055	239,460	854,515
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	10,860,666	(206,102)	10,654,564
Izmaiņas gada laikā	1,570,320	(125,416)	1,444,904
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	12,430,986	(331,518)	12,099,468

Neopelnīto prēmiju tehnisko rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

Sauszemes transporta apdrošināšana	671,334	6,175	677,509
Īpašuma apdrošināšana	632,063	(27,310)	604,753
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	108,171	(80,100)	28,071
Citi apdrošināšanas veidi	158,752	(24,181)	134,571
	1,570,320	(125,416)	1,444,904

5. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2002. gada 31. decembrī	4,684,862	(710,209)	3,974,653
Izmaiņas gada laikā	417,103	(50,559)	366,544
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	<u>5,101,965</u>	<u>(760,768)</u>	<u>4,341,197</u>
Izmaiņas gada laikā	729,118	(32,149)	696,969
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>5,831,083</u>	<u>(792,917)</u>	<u>5,038,166</u>

Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

Sauszemes transporta apdrošināšana	(119,147)	2,038	(117,109)
Īpašuma apdrošināšana	210,588	(77,500)	133,088
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	673,319	42,845	716,164
Citi apdrošināšanas veidi	(35,642)	468	(35,174)
	<u>729,118</u>	<u>(32,149)</u>	<u>696,969</u>

6. IZLĪDZINĀŠANAS TEHNISKĀS REZERVES

Atlikums 2002. gada 31. decembrī	200,000
Izmaiņas gada laikā	(180,000)
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	<u>20,000</u>
Izmaiņas gada laikā	-
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>20,000</u>

Izlīdzināšanas tehniskās rezerves izveidotas galvojumu apdrošināšanas veidam.

7. DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2002. gada 31. decembrī	3,715,596	(916)	3,714,680
Izmaiņas pārskata gada laikā	361,111	(769)	360,342
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	<u>4,076,707</u>	<u>(1,685)</u>	<u>4,075,022</u>
Izmaiņas pārskata gada laikā	136,732	(2,593)	134,139
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	<u>4,213,439</u>	<u>(4,278)</u>	<u>4,209,161</u>

8. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

a) Klientu piesaistīšanas izdevumi

	2004	2003
Citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(2,639,801)	(3,497,381)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi izdevumi	(1,902,118)	(1,730,640)
Sociālās apdrošināšanas obligātie maksājumi	(504,295)	(421,967)
Pieņemtās pārapirošināšanas komisijas nauda	(1,881)	(11,835)
	<u>(5,048,095)</u>	<u>(5,661,823)</u>

8. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI (turpinājums)

b) Klientu piesaistīšanas izdevumi pa apdrošināšanas veidiem

	2004	2003
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(1,321,702)	(1,119,108)
Īpašuma apdrošināšana	(1,582,527)	(1,319,427)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1,575,456)	(2,675,801)
Citi nedzīvības apdrošināšanas veidi	(418,028)	(415,795)
Kopā nedzīvības apdrošināšana	<u>(4,897,713)</u>	<u>(5,530,131)</u>
Dzīvības apdrošināšana	<u>(150,382)</u>	<u>(131,692)</u>
	<u>(5,048,095)</u>	<u>(5,661,823)</u>

9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2004	2003
Algas personālam	(3,055,444)	(2,960,157)
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	(618,740)	(543,707)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(621,500)	(543,177)
Profesionālie pakalpojumi	(381,644)	(469,107)
Informācijas un komunikāciju izmaksas	(461,970)	(334,048)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(415,539)	(264,968)
Telpu īre	(356,759)	(287,135)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(222,699)	(195,948)
Biroja izdevumi	(213,904)	(274,435)
Autotransporta izdevumi	(186,964)	(223,145)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(170,740)	(151,327)
Maksājumi apdrošinājuma ņēmēju interešu aizsardzības fondam	(86,956)	(75,375)
Pārējie administratīvie izdevumi	(392,186)	(255,577)
	<u>(7,185,045)</u>	<u>(6,578,106)</u>

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.2% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.7% no pārējiem Uzņēmuma bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

Padomes un Valdes locekļi nav saņēmuši atsevišķu atalgojumu par darbu Koncerna mātes uzņēmuma un tā meitas uzņēmuma Padomē un Valdē.

Kopā Koncernā gada laikā bija nodarbināti vidēji 566 (2003. gadā: 529) darbinieki un 899 (2003. gadā: 1,016) aģenti.

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(2,388,178)	(1,217,395)
Īpašuma apdrošināšana	(1,608,137)	(1,457,095)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1,471,183)	(2,749,227)
Citi apdrošināšanas veidi	(1,717,547)	(1,154,389)
	<u>(7,185,045)</u>	<u>(6,578,106)</u>

10. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI, NETO

	2004	2003
Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	(8,144)	(54,564)
Citi tehniskie izdevumi	(83,565)	(41,627)
	<u>(91,709)</u>	<u>(96,191)</u>

10. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI, NETO (turpinājums)

Tehnisko izdevumu sadalījums pa apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

	2004	2003
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(34,099)	(33,921)
Īpašuma apdrošināšana	(21,248)	(21,335)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(21,455)	(24,754)
Citi apdrošināšanas veidi	(14,907)	(16,181)
	<u>(91,709)</u>	<u>(96,191)</u>

11. IEGULDĪJUMU DARBĪBAS IENĀKUMI

a) Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem

	2004	2003
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	698,598	699,172
Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu	17,174	219,057
Depozīti kredītiestādēs	408,025	318,782
Ar hipotēku nodrošināti aizdevumi	20,166	51,981
Citi ienākumi	29,355	28,390
	<u>1,173,318</u>	<u>1,317,382</u>

b) Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa

	2004	2003
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	223,499	31,268
Ieguldījumi asociētās sabiedrības pamatkapitālā	21,592	4,392
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	85,690	81,622
Pozitīvās valūtas kursu svārstības investīciju aktīvos	56,695	-
Citi ienākumi	3,811	-
	<u>391,287</u>	<u>117,282</u>

12. IEGULDĪJUMU DARBĪBAS IZDEVUMI

a) Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus

	2004	2003
Brokeru un starpniecības komisijas*	(35,573)	(55,636)
Samaksātie procenti	(3,917)	(2,898)
Citi izdevumi	(10,460)	(8,873)
	<u>(49,950)</u>	<u>(67,407)</u>

* Iekļauj investīciju daļas darbinieku algas un sociālā nodokļa izmaksas.

b) Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi

	2004	2003
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(186,139)	(127,723)
Ilgtermiņa vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(178,092)	(330,569)
Ieguldījumi asociētās sabiedrības pamatkapitālā	-	(93,811)
Vērtspapīru valūtas kursa svārstību zaudējumi	(50,692)	(8,185)
Citi aizdevumi	(462)	(17,512)
	<u>(415,385)</u>	<u>(577,800)</u>

13. CITI IENĀKUMI

	2004	2003
Peļņa no pamatlīdzekļu realizācijas	23,151	32,936
Saņemtās apdrošināšanas atlīdzības	18,806	2,932
Pārējie ienākumi	18,628	69,067
	<u>60,585</u>	<u>104,935</u>

14. CITI IZDEVUMI, IETVEROT PĀRVĒRTĒŠANU

	2004	2003
Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	(24,954)	(6,102)
Pārējie izdevumi	(10,856)	(66,640)
	<u>(35,810)</u>	<u>(72,742)</u>

15. UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS

	2004	2003
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(249,087)	(434,159)
Atliktais nodoklis (skat. 29. pielikumu)	(96,538)	24,247
	<u>(345,625)</u>	<u>(409,912)</u>

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

	2004	2003
Peļņa pirms nodokļiem	<u>1,875,557</u>	<u>1,733,768</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi (2003 - 19%)	(281,334)	(329,416)
Nodokļu ietekme:		
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(121,975)	(152,038)
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi	48,610	76,383
Nodokļu atlaide ziedojumiem	30,577	2,550
Iepriekšējo gadu nodokļa korekcija	(21,503)	-
Nodokļu atlaide mazajiem uzņēmumiem	-	5,684
Atšķirīgu noteikto nodokļa likmju ietekme uz atliktā nodokļa apjomu	-	(13,075)
Pārskata gada nodokļu izdevumi	<u>(345,625)</u>	<u>(409,912)</u>

16. PEĻŅA UZ AKCIJU PĀRSKATA GADĀ

	2004	2003
Pārskata gada peļņa (a)	1,502,844	1,297,815
Vidēji svērtais akciju skaits gada laikā (b)	4,652,067	4,652,067
Peļņa uz vienu akciju pārskata gadā (a/b) latos	0.32	0.28

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.

17. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nemateriālā vērtība	Dator - programmas	Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējā vērtība				
2003. gada 31. decembrī	-	927,156	-	927,156
Iegādāts	11,548	1,271,425	144,550	1,427,523
2004. gada 31. decembrī	11,548	2,198,581	144,550	2,354,679
Amortizācija				
2003. gada 31. decembrī	-	(265,815)	-	(265,815)
Pārskata gada amortizācija	-	(145,948)	-	(145,948)
2004. gada 31. decembrī	-	(411,763)	-	(411,763)
Atlikusī vērtība 2003. gada 31. decembrī	-	661,341	-	661,341
Atlikusī vērtība 2004. gada 31. decembrī	11,548	1,786,818	144,550	1,942,916

18. LĪDZDALĪBA ASOCIĒTO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

Uzņēmums	31.12.2004		31.12.2003	
	Ieguldījuma vērtība	Daļa akciju kapitālā	Ieguldījuma vērtība	Daļa akciju kapitālā
SIA Ripo-2 (Latvija)	-	-	107,000	41,67%

2004. gada laikā tika realizētas AAS Balta piederošās kapitāla daļas asociētajā uzņēmumā.

19. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

	31.12.2004		31.12.2003	
	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Citi Latvijas uzņēmumi	530,787	502,934	523,103	499,251
Biržā kotētas akcijas	356,499	287,786	-	-
Investīciju fonds LVA naudas fonds	-	-	3,784,669	3,640,016
AS LVA Ieguldījumu Sabiedrība (Latvija)	-	-	37,157	23,209
	887,286	790,720	4,344,929	4,162,476

Saskaņā ar Koncernā grāmatvedības politiku, visi ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksēto ienākumu tiek turēti tirdzniecības nolūkā.

20. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

	31.12.2004		31.12.2003	
	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri *	10,172,384	10,053,146	8,764,832	8,680,946
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	910,555	92,219	1,177,444	1,152,177
Lietuvas uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	-	395,383	386,898
Hipotekārās ķīlu zīmes	1,529,108	1,516,472	666,960	686,980
	12,612,047	11,661,837	11,004,619	10,907,001

Saskaņā ar Koncernā grāmatvedības politiku, visi parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu tiek turēti tirdzniecības nolūkā.

Saskaņā ar parādzīmju reverse repo līgumu, kas noslēgts ar Nordea Bank Finland Plc, 2,800 Latvijas valsts parādzīmes ar dzēšanas termiņu 2013. gada 14. februāris ir ar apgrūtinājumu (ķīlu) aplikts ilgtermiņa finanšu ieguldījums. Ar Nordea Bank Finland Plc noslēgtais līgums paredz, ka Koncerna meitas uzņēmumam par iekļātajām parādzīmēm saņemtā aizņēmuma summa jāatmaksā 2005. gada 11. janvārī.

21. AR HIPOTĒKU NODROŠINĀTIE AIZDEVUMI

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

22. CITI AIZDEVUMI

	31.12.2004	31.12.2003
Aizdevumi darbiniekiem	50,812	37,831
Aizdevumi pret automašīnas ķīlu	22,001	15,178
	72,813	53,009

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

23. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

Koncerns vienlaicīgi darbojas gan kā cedents, gan kā pārāpdrošinātājs. Prasības pret debitoriem Ls 39,510 (2003. gadā – Ls 100,222) ir no pārāpdrošināšanas operācijām, kurās Koncerns darbojas kā cedents. Koncerna prasības pret cedentiem Ls 5,299 (2003. gadā – Ls 16,671) apjomā iekļautas bilances postenī „Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki”.

24. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2004	31.12.2003
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	240,857	123,528
Citi debitori	234,592	150,525
	475,449	274,053

25. ZEMES GABALI UN ĒKAS

	Zemes gabali un ēkas
Sākotnējā vērtība	
2003. gada 31. decembrī	2,196,229
Iegādātie	64,101
Izslēgtie	(71,290)
2004. gada 31. decembrī	2,189,040
Nolietojums	
2003. gada 31. decembrī	(290,886)
Pārskata gada nolietojums	(40,833)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	17,017
2004. gada 31. decembrī	(314,702)
Atlikusī vērtība	
2003. gada 31. decembrī	1,905,343
Atlikusī vērtība	
2004. gada 31. decembrī	1,874,338

Zemes gabali un ēkas pamatā tiek izmantotas Koncerna paša darbības nodrošināšanai.

26. MATERIĀLIE AKTĪVI

	Nomāto īpašumu uzlabojumi	Transporta līdzekļi	IT sistēmas	Biroja iekārtas un citi	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2003. gada 31. decembrī	186,415	483,437	1,025,272	442,190	2,137,314
Iegādātie	39,508	340,887	525,594	133,172	1,039,161
Izslēgtie	(48,042)	(111,351)	(33,303)	(7,786)	(200,482)
2004. gada 31. decembrī	177,881	712,973	1,517,563	567,576	2,975,993
Nolietojums					
2003. gada 31. decembrī	(60,255)	(203,761)	(603,560)	(265,099)	(1,132,675)
Pārskata gada nolietojums	(7,651)	(117,606)	(232,017)	(80,770)	(438,044)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	45,545	83,360	32,945	7,475	169,325
2004. gada 31. decembrī	(22,361)	(238,007)	(802,632)	(338,394)	(1,401,394)
Atlikusī vērtība					
2003. gada 31. decembrī	126,160	279,676	421,712	177,091	1,004,639
Atlikusī vērtība					
2004. gada 31. decembrī	155,520	474,966	714,931	229,182	1,574,599

Visi materiālie aktīvi atrodas Koncerna paša lietošanā.

27. PĀRĒJIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31.12.2004	31.12.2003
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	46,813	-
Priekšapmaksā par telpu nomu	34,290	12,672
Citi pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	6,039	4,782
	87,142	17,454

28. PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS

a) emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

	31.12.2004		31.12.2003	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Parastās akcijas LVL 1 nominālvērtībā	4,652,067	4,652,067	4,652,067	4,652,067
	<u>4,652,067</u>	<u>4,652,067</u>	<u>4,652,067</u>	<u>4,652,067</u>

b) lielākie akcionāri

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

	31.12.2004		31.12.2003	
	Akciju skaits	Daļa	Akciju skaits	Daļa
A/S Codan	2,416,055	51.94%	2,415,421	51.92%
IO Fund (The Danish Investment Fund for Central and Eastern Europe)	1,116,496	24.00%	1,116,496	24.00%
ERAB	1,116,496	24.00%	1,116,496	24.00%
	<u>4,649,047</u>	<u>99.94%</u>	<u>4,648,413</u>	<u>99.92%</u>

Koncerna uzņēmumu akcijas netiek kotētas biržā.

29. UZKRĀJUMI NODOKĻIEM

	31.12.2004	31.12.2003
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	128,483	152,730
Atliktā nodokļa saistību palielinājums/ (samazinājums) pārskata gadā (skat. 15. pielikumu)	96,538	(24,247)
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	<u>225,021</u>	<u>128,483</u>

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

	31.12.2004	31.12.2003
Pagaidu atšķirība materiālo aktīvu nolietojumam	271,936	198,308
Pagaidu atšķirība no uzkrātajām izmaksām	(105,932)	(72,659)
Pagaidu atšķirība no uzkrājumiem debitoriem	(25,008)	(14,790)
Pagaidu atšķirība no vērtspapīru pārvērtēšanas	84,025	23,637
Pārnesamie zaudējumi no vērtspapīru realizācijas	-	(6,013)
Atliktā nodokļa saistības	<u>225,021</u>	<u>128,483</u>

30. PĀRĒJIE UZKRĀJUMI

	Uzkrājumi samaksai par		Kopā
	Uzkrājumi prēmijām	neizmantotajiem atvaļinājumiem	
2003. gada 31. decembrī	91,885	164,288	256,173
Palielinājums	112,180	43,238	155,418
2004. gada 31. decembrī	<u>204,065</u>	<u>207,526</u>	<u>411,591</u>

31. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2004	31.12.2003
Repo darījums *	285,000	-
Kredītkaršu aizņēmumi	1,995	803
	<u>286,995</u>	<u>803</u>

* Bilances postenī "Aizņēmumi no kredītiestādēm" norādītas īstermiņa saistības par repo darījumu pret Nordea Bank Finland Plc saskaņā ar parādzīmju reverse repo līgumu ar saistību izpildes termiņu 2005. gada 11. janvāris (skat. 20. pielikumu).

32. NODOKĻI UN SOCIĀLĀS NODROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI

	31.12.2004	31.12.2003
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	253,228
Sociālās apdrošināšanas obligātie maksājumi	151,711	121,636
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	335,922	91,786
Pievienotās vērtības nodoklis	8,756	17,749
Citi nodokļi	38	2,063
	<u>496,427</u>	<u>486,462</u>

33. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2004	31.12.2003
Personāls	266,526	244,166
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	57,923	68,042
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	59,294	55,203
Citi kreditori	294,928	199,042
	<u>678,671</u>	<u>566,453</u>

34. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2004	31.12.2003
Uzkrājumi starpnieku komisijām	96,499	53,822
Nenopelnītā pārāpdrošināšanas komisiju nauda	25,721	15,758
Uzkrājumi pārējām izmaksām	149,893	174,928
	<u>272,113</u>	<u>244,508</u>

35. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

	2004	2003
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	531,443	635,933
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	241,723	264,249
	<u>773,166</u>	<u>900,182</u>

36. NODOTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2004	2003
Pārapdrošinātāja daļa bruto parakstītās prēmijās	(1,395,812)	(1,125,246)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	125,416	(239,460)
Pārapdrošinātāja daļa atlīdzībās	57,089	105,234
Pārapdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervju izmaiņās	32,149	50,559
Pārapdrošinātāja daļa dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju izmaiņās	2,593	769
Pārapdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	76,636	65,066
	(1,101,929)	(1,143,078)

37. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Koncerna mātes uzņēmums ir apdrošināšanas sabiedrības Codan (Dānija), kuram pieder 52% mātes uzņēmuma akciju, meitas uzņēmums.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti sekojoši darījumi:

Pārskatā gada laikā Mātes uzņēmums izmantoja A/S Codan vadības konsultāciju pakalpojumus, veicot par tiem samaksu Ls 109 tūkstošu apjomā (2003. gadā – Ls 71 tūkstotis).

Pārskata gada laikā bijušajiem Koncerna uzņēmumu valdes locekļiem par darba attiecību pārtraukšanu tika izmaksātas kompensācija Ls 113 tūkstošu (2003. gadā – Ls 251 tūkstoša) apmērā.

38. MEITAS UZŅĒMUMI

<u>Nosaukums</u>	<u>Darbības sfēra</u>	<u>Dalas</u>		<u>Valsts</u>
		<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>	
AAS BALTA Dzīvība	Dzīvības apdrošināšana	100%	98.06%	Latvija
AS Rīgas apdrošināšanas sabiedrība	Nedzīvības apdrošināšana	-	100%	Latvija

Visi ieguldījumi ir veikti attiecīgo meitas uzņēmumu parastajās akcijās, kuras netiek kotētas biržās.

39. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Vispārējās prasības

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

Tiesas darbi

2004. gada 31. decembrī Koncerns bija iesaistīts 22 tiesas prāvās kā atbildētājs par kopējo summu Ls 188 tūkstoši. Koncerna vadība uzskata, ka tiesas prāvu rezultātā neradīsies būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidoti attiecīgi uzkrājumi. (2003. gada 31. decembrī kopējā iesniegto prasību summa bija Ls 176 tūkstoši).

Kapitāla saistības.

2004. gada 20. decembrī Koncerna mātes uzņēmums parakstīja līgumu ar SIA "BG" par nekustamā īpašuma Bīķernieku ielā 17, Rīgā, iegādi. Saskaņā ar šo līgumu Mātes uzņēmumam ir jāveic sekojoši maksājumi – 350 tūkstoši latu līdz 2005. gada 1. janvārim un 180,000 latu līdz 2005. gada 1. maijam. Īpašumtiesības uz minēto īpašumu pāriet ar īpašumtiesību reģistrāciju zemes grāmatā, ko plānots veikt 2005. gada martā.

Izņemot augstāk minēto 2004. gada 31. decembrī Koncernam nav nekādu kapitāla saistību.

40. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī.

REVIDENTU ZINOJUMS

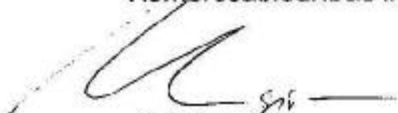
AAS BALTA akcionāriem

Mēs esam veikuši AAS BALTA un tās meitas uzņēmuma ("Koncerns") 2004. gada konsolidētā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 31. lappusei, revīziju. Revidētais konsolidētais finanšu pārskats ietver konsolidēto bilanci 2004. gada 31. decembrī, 2004. gada konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, konsolidēto naudas plūsmas pārskatu un konsolidētā pārskata pielikumu. Par šo konsolidēto finanšu pārskatu ir atbildīga AAS BALTA vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šo konsolidēto finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka konsolidētajā finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver konsolidētajā finanšu pārskatā norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu AAS BALTA vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējo konsolidētā finanšu pārskata izklāsta formas izvērtējumu. Mēs izlasījām Padomes un Valdes ziņojumu no 3. līdz 5. lappusei un neatklājām būtiskas neatbilstības starp Padomes un Valdes ziņojumu un revidēto finanšu pārskatu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

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

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerĉsabiedrības licence Nr. 5


Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

2005. gada 9. marts