



AAS Balta
2005.gada konsolidētais gada
pārskats

SATURS

Riska apdrošināšana Latvijā	3
Personālvadība	7
IT attīstība	8
Padomes un Valdes locekļi, revidenti	9
Padomes un Valdes ziņojums	10
Paziņojums par Vadības atbildību	12
Konsolidētie finanšu pārskati:	13
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	13
Konsolidētā bilance	15
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	18
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	19
Revidentu ziņojums	40

Risku apdrošināšana Latvijā

2005.gadā turpinājās risku apdrošināšanas nozares attīstība. Gada laikā ir pilnveidota nozari regulējošā likumdošana. Svarīgākais ir Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma grozījumu apstiprināšana. Tie nosaka papildu prasības apdrošināšanas uzraudzībai un ievieš Eiropas Savienības atbilstošo direktīvu normas.

Spēkā stājās arī Apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieku darbības likums. Tas ir nozīmīgs solis apdrošināšanas starpnieku darbības sakārtošanā un patērētāju tiesību kvalitatīvākā aizsardzībā, no kā galvenie ieguvēji ir starpnieku pakalpojumu izmantotāji.

Sadarbībā ar profesionālajām apvienībām gada laikā ir izstrādāti un spēkā stājušies vairāki Ministru Kabineta (MK) noteikumi, kas paredz civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu vairākās jomās. Tā 2005.gada pirmajā pusē spēkā stājās MK noteikumi, kas regulē zvērinātu notāru un tiesu izpildītāju civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu. Savukārt kopš gada vidus obligāta ir būvdarbu civiltiesiskās atbildības apdrošināšana.

2005.gada laikā turpinājās darbs pie sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas (OCTA) sistēmas sakārtošanas. Gada sākumā MK apstiprināja noteikumus par OCTA Garantijas fonda izveidošanas un administrēšanas kārtību. Fonda mērķis ir nodrošināt apdrošināšanas atlīdzību izmaksas OCTA likumā noteiktajos gadījumos. Spēkā stājās arī MK noteikumi, kas paredz apdrošināšanas atlīdzības apmēru un aprēķināšanas kārtību OCTA apdrošināšanā par ceļu satiksmes negadījumos personām nodarītajiem nemateriālajiem zaudējumiem.

Gada beigās tika pabeigts darbs pie Bonus-Malus sistēmas izveides, kas ļaus Latvijas apdrošinātājiem OCTA pakalpojuma cenas noteikt individuāli, ņemot vērā katra auto vadītāja apdrošināšanas un braukšanas vēsturi.

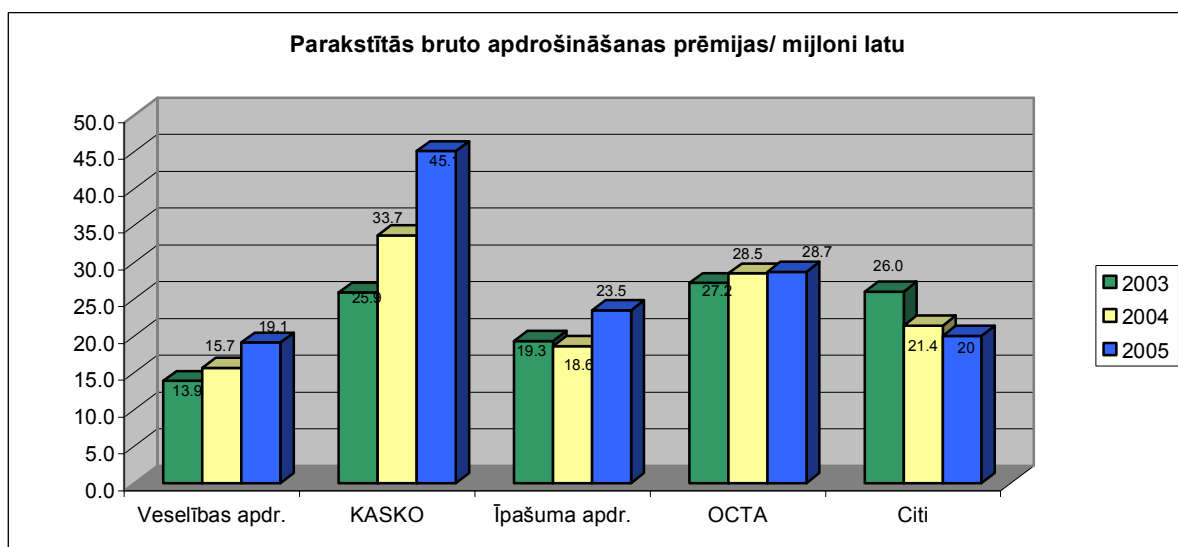
Risku apdrošināšanas tirgus stabilitāti un attīstību 2005.gadā ietekmēja arī augsta tirgus koncentrācija. Vērtējot pēc parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma, piecas lielākās apdrošināšanas sabiedrības parakstīja 71.8% no risku apdrošināšanas sabiedrību 2005.gadā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju kopsummas. 2005.gadā risku apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju kopsumma sasniedza 139.6 miljonus latu. Salīdzinājumā ar 2004. gadu, tas ir par 14.4% vairāk. Savukārt, izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību apmērs 2005.gadā palielinājās straujāk, salīdzinājumā ar 2004. gadu tas pieauga par 27% un sasniedza 61.7 miljonus latu. Apdrošināšanas atlīdzību apjoma straujais kāpums saistīts ar 2005.gada janvārī Latvijā piedzīvoto vētru. Atlīdzinot klientiem vētras radītos zaudējumus, apdrošinātāji izmaksāja vairāk nekā 4 milj. latu.

Kaut gan risku apdrošināšanas tirgū izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību apmērs pieauga straujāk nekā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju kopsumma, nozares attīstība 2005.gadā ir vērtējama, kā stabila.

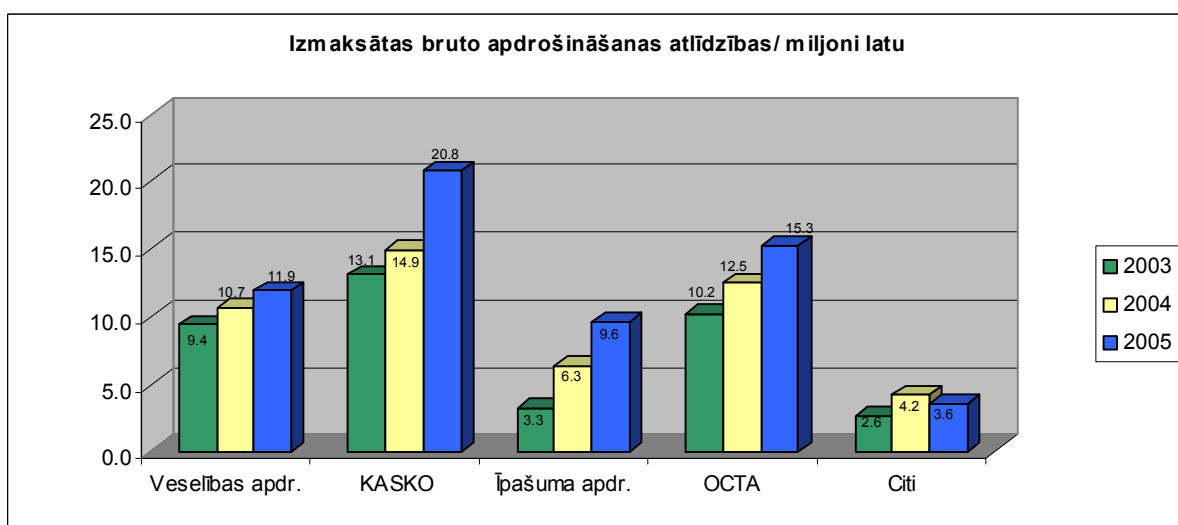
2005.gadā turpinājās jau iepriekšējos gados iezīmējusies tendence, kad apdrošināšanas sabiedrības apdrošināšanas darījumus pārsvarā veic ar juridiskajām personām – 61% no parakstītajām bruto apdrošināšanas prēmijām. Arī juridiskajām personām izmaksāto atlīdzību apmērs bija lielāks nekā privātpersonām izmaksātais – 62% no izmaksāto atlīdzību kopsummas.

Risku apdrošināšanas sabiedrību apdrošināšanas portfeli gada laikā nav notikušas būtiskas izmaiņas, lielākais īpatsvars portfelī ir četriem apdrošināšanas veidiem: sauszemes transportlīdzekļu

brīvprātīgajai apdrošināšanai (KASKO), OCTA, īpašuma un veselības apdrošināšanai. Gada laikā ir nedaudz mainījusies to proporcija portfelī. 2005.gadā KASKO īpatsvars riska apdrošinātāju portfelī ir pieaudzis līdz 32.4%, 2004.gada tas bija 27.6%. 2005.gadā palielinājies ir arī veselības un īpašuma apdrošināšanas īpatsvars portfelī, sasniedzot attiecīgi 13.7% un 16.9%. 2004.gadā veselības apdrošināšanai bija 12.9%, bet īpašuma apdrošināšanai 15.3% kopējā riska apdrošināšanas portfelī. Savukārt OCTA īpatsvars portfelī ir samazinājies no 23.4% 2004.gadā līdz 20.6% 2005.gadā.



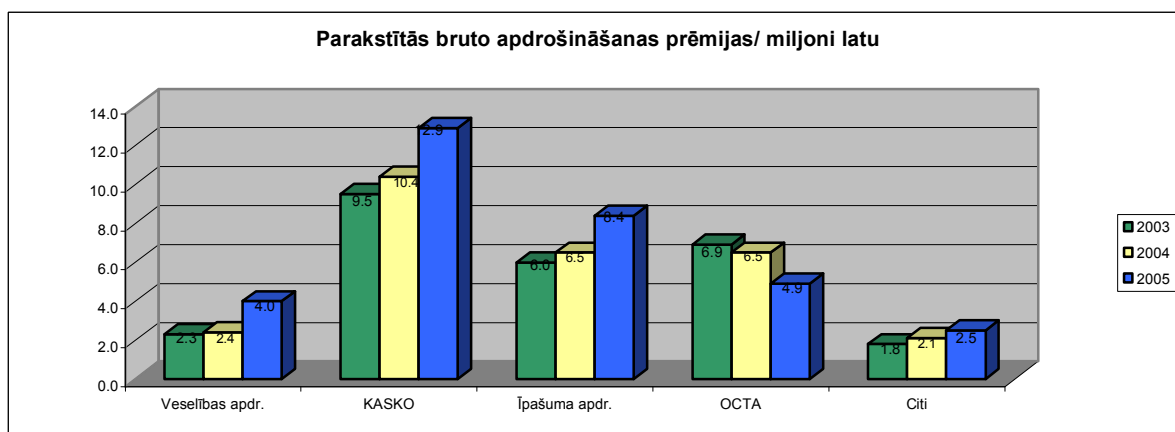
2005. gadā salīdzinājumā ar 2004. gadu nemainīgi vislielākais izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību apjoms bija par KASKO apdrošināšanu – 32.5% no izmaksātajām bruto atlīdzībām, kā arī par OCTA – 24.7%.



2005.gadu riska apdrošināšanas sabiedrības beidza ar 7.5 milj. latu peļņu, salīdzinājumam 2004. gadā tā bija 4.9 milj. latu apmērā. Risku apdrošināšanas sabiedrību apdrošināšanas darbības rezultātus raksturojošais kombinētais koeficients 2005. gadā bija 99.6%, kas salīdzinājumā ar 2004. gadu ir pasliktinājies par 2.3 procentu punktiem.

2005. gadā AAS Balta ir parakstījusi bruto apdrošināšanas prēmijas 32.6 milj. latu apjomā, ar to nodrošinot 18% pieaugumu un riska apdrošināšanas tirgus līdera pozīcijas un 24% lielu tirgus daļu. Jāatzīmē, ka AAS Balta sasniegtais biznesa apjoma pieaugums ir par 3% punktiem apsteidz riska apdrošināšanas tirgus pieaugumu 2005.gadā.

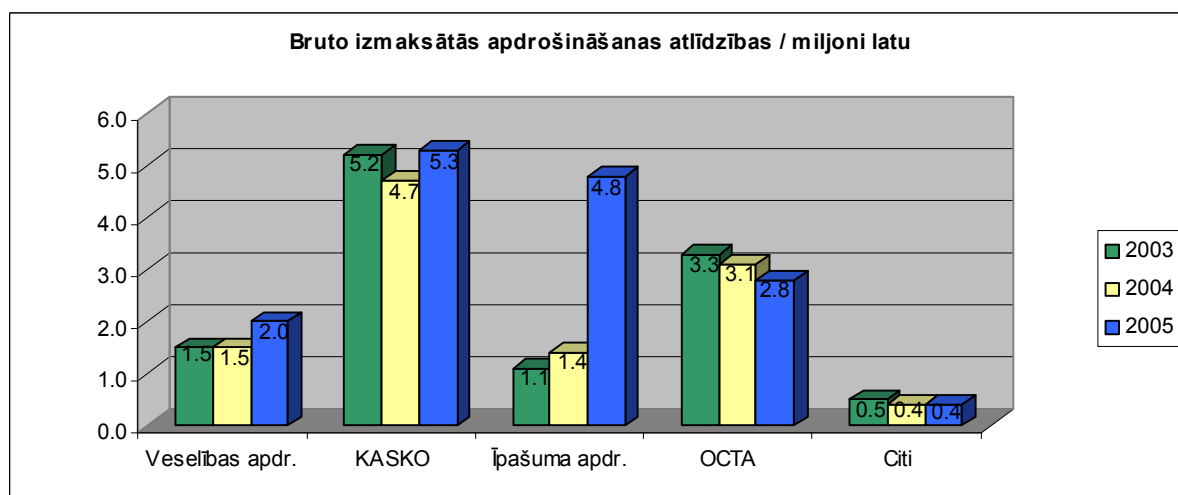
Ja raugās pa apdrošināšanas veidiem, AAS Balta lielākais parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms ir panākts veselības apdrošināšanā. Salīdzinājumā ar 2004.gadu, tas pieaudzis par 40% jeb 1.6 milj. latiem. Nākamais lielākais pieaugums ir īpašuma apdrošināšanā, kur salīdzinājumā ar 2004.gadu bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms pieaudzis par 23%.



Arī AAS Balta apdrošināšanas portfelī 2005.gadā ir vērojamas riska apdrošināšanas tirgum līdzīgas tendences. Apdrošināšanas portfelī lielākais īpatsvars jeb 39% ir KASKO, kas, salīdzinājumā ar 2004.gadu, ir pieaudzis 2%. Seko īpašuma apdrošināšana ar 26% lielu apdrošināšanas portfeļa daļu, kas gada laikā ir pieaugusi par 2.5% punktiem, un OCTA ar 15%.

Bruto apdrošināšanas atlīdzībās AAS Balta 2005.gadā ir izmaksājusi 15.5 milj. latu, kas salīdzinājumā ar 2004.gadu ir par 36% jeb 4.1 miljoniem latu vairāk. Izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību straujo pieaugumu sekmēja 2005.gada janvārī piedzīvotā vētra un četri apjomīgi apdrošināšanas gadījumi AAS Balta klientu – juridisko personu nekustāmajos īpašumos. Jāatzīmē, ka AAS Balta no Latvijas riska apdrošināšanas tirgus dalībniekiem pēc vētras saņēma visvairāk apdrošināšanas atlīdzību pieteikumu, kopskaitā turpat 3 tūkstošus pieteikumus par kopējo summu 1.9 miljoni latu. Tā ietekmē AAS Balta īpašuma apdrošināšanā izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību apjoms 2005.gadā ir pieaudzis par 226.3% jeb 3.3 milj. latu.

Visvairāk jeb 34.9% no visām bruto apdrošināšanas atlīdzībām AAS Balta 2005.gadā izmaksājusi KASKO. Nākamais lielākais bruto apdrošināšanas atlīdzību apjoms ir īpašuma apdrošināšanā – 30.9% un OCTA – 18.3%.



2005.gadā AAS Balta kombinētais koeficients ir 101% līmeni, salīdzinājumam 2004.gadā tas bija 95.8%. Rādītāja palielināšanās galvenais iemesls ir atlīdzību līmeņa straujais pieaugums.

Personāla vadība

2005.gadā Baltā tika uzsākta personāla vadības attīstības programmas 2005.-2008. realizācija. Personāla vadības grupa gada laikā iesaistījās kompānijas personāla profesionālajā novērtēšanā, profesionālo prasmju pilnveidošanā un attīstībā, kā arī darbinieku motivēšanā. Gada laikā ir izstrādāta vienota personāla atlases sistēma un paplašināta Mācību centra darbība, ieviešot daudzpakāpju mācību programmu. Tā palīdz mūsu jaunajiem darbiniekiem sekmīgi apgūt un nostiprināt nepieciešamās zināšanas, prasmes un iemaņas.

2005.gadā ir pabeigta apdrošināšanas pārdevēju līmeņošana. Lai sekmētu darbinieku darba snieguma uzlabošanu un motivētu ilgtermiņā savu profesionālo karjeru saistīt ar Baltu, pagājušajā gadā ir izveidota darba snieguma novērtēšanas un personāla attīstības sistēma, un veiktas vadītāju un darbinieku personāla novērtēšanas un attīstības pārrunas. Darbinieku novērtēšanā līdzās Balance score card arvien vairāk tiek izmantota SMART metode.

2005. gada pavasarī tika veikts darbinieku apmierinātības pētījums. Tā mērķis bija identificēt darbinieku apmierinātību veicinošos faktorus un pilnveidojamās jomas. Balstoties uz iegūtajiem rezultātiem, tika izstrādāti rīcības plāni gan struktūrvienībās atsevišķi, gan kompānijā kopumā, lai novērstu trūkumus un pilnveidotu nepilnības. Turpmāk šāds pētījums Baltā tiks veikts katru gadu.

Atbilstoši mācību programmai, 2005.gadā Baltas darbiniekiem Mācību centrs bija noorganizējis gan iekšējās, gan ārējās mācības. Piedaloties 24368 mācību stundās, gada laikā mācību lekcijas un seminārus apmeklēja 499 Baltas darbinieki. Vairums mācību bija saistītas ar jauno apdrošināšanas informāciju sistēmu TIA un tās ieviešanu. Tāpat tika nodrošinātas mācības, lai celtu apdrošināšanas pārdevēju prasmes. 2005.gadā mācības darbam ar Balta informāciju tehnoloģijām tika nodrošinātas virknei mūsu sadarbības partneru un izplatītāju.

Turpinot tradīciju, arī 2005.gadā rīkojām konkursu par titulu Gada darbinieks un Gada vadītājs. Baltas darbinieki nominēja viņuprāt titulam atbilstošākos kandidātus, bet komisija, izanalizējot motivācijas vēstules, izvirzīja uzvarētājus. Darbinieku ikgadējā kopsapulcē tika sumināti astoņi Gada darbinieki un astoņi Gada vadītāji no Baltas centrālā biroja, Reģionu centriem un nodaļām.

Ne mazāk svarīgi notikumi Baltas personāla dzīvē bija pagājušajā gadā rīkotie neformālie pasākumi. Par tradīciju kļuva darbinieku salidojums, 22.reizi pēc kārtas, pie Unguru ezera pulcināja turpat 900 Baltas darbiniekus un viņu ģimenes locekļus no visas Latvijas. Salidojuma laikā turpat 40 komandas sacentās par dažādām gan sportiskām, gan mazāk sportiskām godalgām un tituliem.

IT attīstība

2005.gadā galvenais IT struktūrvienību uzdevums bija finansiāli apjomīgas un darbietilpīgas (The insurance application) apdrošināšanas IT sistēmas TIA ieviešana, kas sekmīgi tika pabeigta plānotajā laikā un, iekļaujoties budžetā. TIA ir vienota un integrēta informācijas tehnoloģiju sistēma, kas ļauj Baltai nodrošināt klientu apkalpošanas servisu augstākā kvalitātē. TIA aptver apdrošināšanas pārdošanas, atlīdzību administrēšanas, uzskaitvedības un finanšu norēķinu nodrošināšanas iespējas.

TIA ieviešana aizsākās 2004. gadā un notika trijos posmos. 2005.gada sākumā tika izveidota sistēmas pilna funkcionalitāte ar nelielu produktu skaitu. Produktu skaits tika papildināts nākošajās projekta fāzēs. Otrajā fāzē gada vidū tika ieviesti tādi liela apjoma produkti, kā OCTA un KASKO. Šo produktu ieviešana deva iespēju novērtēt sistēmas ātrdarbību un slodzes spēju. Šobrīd TIA sistēmā ir 30 apdrošināšanas produkti, 57 produktu līnijas. Projekta īstenošanā bija iesaistīti vairāk nekā 60 speciālisti no Baltas un no pieaicinātās izstrādātājkompanijas Mebius IT. Projekta kopējās izmaksas pārsniedza 3 miljonus latu.

Balstoties uz izstrādāto TIA sistēmu, 2005.gada vidū tika ieviests jauns WEB balstīts risinājums, kas dod iespēju trešajām personām mūsu sadarbības partneriem tiešsaistes režīmā pārdot mūsu apdrošināšanas pakalpojumus. TIA ieviešanas gaitā tika pārkārtota informācijas apmaiņa ar Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju. Balta pievienojās CSNGS un Vislatvijas Bonus – malus sistēmai, kuras aktīva izmantošana OCTA pārdošanā sākās ar 2006.gada 1.janvāri.

2005.gadā Baltā norisinājās arī Datu noliktavas izbūve, kuru pabeigt plānots 2006.gada laikā. Veikts centrālā biroja telefonu centrāles uzlabojums un vietējo centrāļu attīstība.

2005.gada laikā lai pilnveidotu datorlietotājiem nepieciešamās palīdzības sniegšanas kvalitāti un operativitāti, tika uzlabota Baltas IT palīdzības dienesta darbība, ieviešot jaunu pārvaldības sistēmu. Tika arī palielināts un atjaunots Baltas datoru parks, izveidotas papildu apdrošināšanas pārdevēju darba vietas Baltas filiālēs. TIA sistēmai tika pieslēgti visi Baltas pārdošanas punkti.

2005.gadā tika pabeigta R&SA globālās drošības programmas ieviešana. Tagad visi R&SA grupā ietilpstošie uzņēmumi, tajā skaitā arī AAS Balta, atbilst starptautiskajam informācijas drošības standartam ISO 17799.

2005.gada rudenī Baltā notika Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) informācijas sistēmu drošības audits. Tika atzīts, Baltas informācijas sistēmu lietošana, drošības pasākumu organizēšana un īstenošana atbilst FKTK informācijas drošības noteikumu prasībām. Visa gada garumā tika nodrošināts pilnvērtīgs IT atbalsts biznesa funkciju veikšanai.

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI, UN REVIDENTI**Padome**Vārds, UzvārdsAmats

Jesper Rasmussen	Padomes priekšsēdētājs
Søren Theilgaard	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Sven Staffan Eberhard Crona	Padomes loceklis
Svend Jorgen Heineke	Padomes loceklis
Mogens Andersen	Padomes loceklis (līdz 21.04.2005)
Jan Per Jensen	Padomes loceklis (līdz 21.04.2005)
Sune Mikkelsen	Padomes loceklis (no 21.04.2005)
Catarina Boijort	Padomes locekle (no 21.04.2005)
Kestutis Serpytis	Padomes loceklis (no 21.04.2005)

ValdeVārds, UzvārdsAmats

Jānis Abāšins	Valdes priekšsēdētājs
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Nastasja Frīdmane	Valdes locekle
Madara Melnmate	Valdes locekle (no 18.03.2005)
Ilze Cīrule	Valdes locekle (līdz 03.10.2005)
Uģis Vorons	Valdes loceklis (līdz 23.08.2005)

Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese:

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

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

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Latvijas ekonomikas attīstības temps 2005. gadā bija viens no visstraujākajiem Eiropas Savienībā. Latvijas apdrošināšanas tirgus kopumā 2005. gadā, salīdzinājumā ar 2004. gadu, ir audzis par 20%. Riska apdrošināšanas nozare ir augusi par 14.4%, parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjomam palielinoties līdz 139.6 miljoniem latu.

2005. gadā riska apdrošināšanas tirgū bruto apdrošināšanas atlīdzību apjoms pieauga straujāk nekā parakstīto prēmiju apjoms. Salīdzinājumā ar 2004. gadu, 2005. gadā izmaksāto atlīdzību apjoms pieauga par 27% un sasniedza 61.7 miljonus latu. Lielā mērā to ietekmēja gada sākumā notikusī vētra, par kuras radītajiem zaudējumiem apdrošinātāji saviem klientiem Latvijā izmaksāja turpat 3 miljonus latu.

Riska apdrošināšanas tirgus attīstību pērn ir sekmējusi gan hipotekārās kredītēšanas un līzings pakalpojumu pieejamība, gan nekustāmā īpašuma tirgus attīstība. Par spīti valsts atbildīgo institūciju centieniem noregulēt samilzušās problēmas veselības aprūpes sistēmā, nesakārtotība šai jomā arvien ir saglabājusies. Tas savukārt veicināja intereses palielināšanos par veselības apdrošināšanas pakalpojumu iegādi. Arvien vairāk uzņēmumi veselības apdrošināšanu iekļauj savu darbinieku atalgojuma un bonusu sistēmā.

Savukārt Latvijas dzīvības apdrošināšanas tirgū 2005. gads ir bijis dinamiskākais un pārmaiņām bagātākais gan notikumu, gan izaugsmes un attīstības ziņā. Kopējais parakstīto prēmiju apjoms ir audzis par 87%, sasniedzot 16.8 miljonus latu, kur parakstīto prēmiju apjoms veselības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas veidos ir audzis par 129%, sasniedzot 5.5 miljonus latu, savukārt dzīvības apdrošināšana ar un bez uzkrājumu veidošanas ir augusi par 71 %, sasniedzot 11.3 miljonus latu.

Ņemot vērā dinamisko attīstību, arī dzīvības apdrošināšanas sektora īpatsvars apdrošināšanas tirgū ir palielinājies par 4 % un sasniedzis 11 %.

Īstenojot ilgtermiņa darbības stratēģiju - koncentrēties uz riska apdrošināšanu, Apdrošināšanas akciju sabiedrība (AAS) BALTA 2005. gada vidū izstājās no dzīvības apdrošināšanas tirgus un pārdeva sev piederošās AAS BALTA Dzīvība akcijas AS SEB Unibanka.

AAS BALTA 2005.gadā ir attīstījies straujāk nekā riska apdrošināšanas tirgus kopumā un sasniegusi 18% parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugumu. BALTA 2005. gadā parakstīja bruto apdrošināšanas prēmijas 32.6 miljonu latu apmērā, un tas ir par 5 miljoniem latu vairāk, nekā 2004. gadā. Bruto apdrošināšanas atlīdzībās AAS BALTA saviem klientiem 2005. gadā izmaksāja 15.5 miljonus latu, kas ir par 36% jeb 4.1 miljoniem latu vairāk nekā 2004.gadā. Izmaksāto bruto riska apdrošināšanas atlīdzību straujo pieaugumu sekmēja jau pieminētā janvāra vētra un četri apjomīgi apdrošināšanas gadījumi AAS BALTA klientu – juridisko personu nekustamajos īpašumos gada vidū.

Jāatzīmē, ka AAS BALTA no Latvijas riska apdrošināšanas tirgus dalībniekiem pēc vētras saņēma visvairāk apdrošināšanas atlīdzību pieteikumu, kopskaitā turpat 3 tūkstošus pieteikumus par kopējo summu 1.9 miljoni latu. Tas bija lielākais atlīdzību pieteikumu skaits Latvijas riska apdrošināšanas tirgū.

Atlīdzinot klientiem vētras radītos zaudējumus, ievērojami paaugstinājās AAS BALTA atlīdzību līmenis un attiecīgi arī kombinētā koeficienta* rādītājs, kas no 95.8% 2004.gadā paaugstinājās uz 101% 2005.gadā.

Savukārt AAS BALTA meitas kompānija AAS BALTA Dzīvība 2005.gadā līdz brīdim, kad tika pārdotas tās akcijas, ir parakstījusi bruto apdrošināšanas prēmijas 1.8 miljonu latu apmērā, bet bruto apdrošināšanas atlīdzībās izmaksāja 427.6 tūkstošus latu.

2005. gadā AAS BALTA turpinājās Latvijas apdrošināšanas tirgū vērienīgākās un finansiāli ietilpīgākās apdrošināšanas informāciju tehnoloģiju sistēmas TIA izstrāde. Kopējais ieguldījumu apjoms TIA izstrādē ir 3 miljoni latu. BALTA darbinieku un sadarbības partneru rīcībā nodotā sistēma ir instruments, kas palīdzēs sakārtot un pārraudzīt apdrošināšanas procesus pilnībā, sākot no apdrošināšanas piedāvājuma izstrādes, beidzot ar atlīdzību izmaksu un uzskaitvedību. TIA ļaus AAS BALTA būtiski uzlabot klientu apkalpošanas servisu un paaugstinās kompānijas efektivitāti.

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

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

2005. gada laikā AAS BALTA ir uzsākta atlīdzību regulēšanas procesa centralizācija, kas ir ļāvusi gan samazināt atlīdzību administrēšanas un izmaksas laiku, gan palielināt atlīdzību lietu izskatīšanas efektivitāti. Jāatzīmē, ka atlīdzību regulēšanas centralizācija turpināsies un tiks pabeigta 2006.gadā.

Līdztekus tam, 2005. gadā AAS BALTA ir uzsākta pārdošanas procesu restrukturizācija. Ir izveidota Pārdošanas attīstības pārvalde, kas atbild par jauno pārdošanas modeļu izstrādi un to ieviešanu, tirgus izpēti, vienota servisa standarta iedzīvināšanu un lietotāju atbalstu visā AAS BALTA pārdošanas struktūrā. Pārdošanas reorganizācijas ietvaros 2005. gadā jau ir veikta kompānijas filiāļu darbības reorganizācija.

Gada nogalē AAS BALTA tika uzsākta pārmaiņu programma Silverstones, kas sevī ietver vairākus kompānijas vadības izvirzītos stratēģiskos projektus. Tie attiecas gan uz organizācijas kultūras un apdrošināšanas procesu pilnveidošanu, gan klientu apkalpošanu. Silverstones projektu realizācijā ir iesaistīti gan AAS BALTA augstākās vadības pārstāvji, gan dažāda līmeņa darbinieki, gan konsultanti no akcionāru kompānijas Codan, kas ļauj izmantot labāko starptautisko pieredzi līdzīgu mērķu realizācijā.

Kvalitatīva klientu apkalpošana nebūtu iespējama bez profesionāliem darbiniekiem. 2005. gadā esam būtiski palielinājuši darbinieku apmācības investēto līdzekļu apjomu, kas gada laikā sasniedza 93.6 tūkstošus latus. Vislielākais īpatsvars darbinieku apmācību programmā bija jaunās informāciju tehnoloģiju sistēmas TIA lietošanas mācībām. Tāpat salīdzinoši daudz mācību stundas tika veltītas pārdošanas mācībām un pārdošanas kvalifikācijas celšanai.

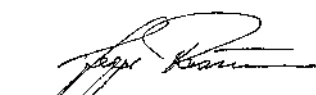
AAS BALTA darbība, it īpaši ieguldījumu pārvaldības aktivitātes, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem. Nozīmīgākie no tiem ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus risks, kas iekļauj procentu likmju risku, valūtu risku, kā arī akciju cenu risku. Lai samazinātu potenciālo finanšu risku efektu uz kompānijas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

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

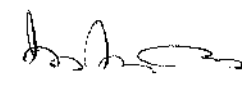
Gada laikā paveiktais ir nodrošinājis AAS BALTA konsolidēto peļņu pirms nodokļiem 2,906,016 latu apmērā, kas pēc nodokļu nomaksas ir 2,571,180 lati. Jāatzīmē, ka lielāko peļņas daļu veido ienākumi no AAS BALTA Dzīvība akciju pārdošanas. AAS BALTA vadība iesaka akcionāriem 2005. gada peļņu nesadalīt dividendēs.

2006.gadā, turpinot pārdošanas restrukturizāciju un realizējot pārmaiņu programmu, AAS BALTA plāno par 25% palielināt parakstīto prēmiju apjomu, kā arī gadu beigās ar peļņu, kas atbilst akcionāru iecerēm.

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



Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs



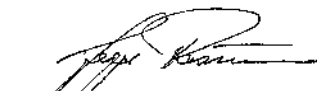
Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 16. marts

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AAS Balta Valde un Padome apliecina, ka konsolidētais 2005. 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



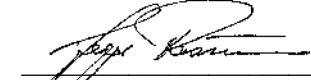
Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 16. marts

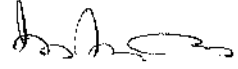
KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2005 LVL	2004 LVL
Nopelnītās prēmijas			
Bruto prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	1	34,740,918	30,366,717
OCTA obligātie atskaitījumi	1	(360,753)	(571,748)
Pārapsrošinātāja daļa	1	(1,302,140)	(1,395,812)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	4	(3,598,370)	(1,570,320)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapsrošinātāja daļa	4	(318,027)	125,416
<u>Neto nopelnītās prēmijas</u>		<u>29,161,628</u>	<u>26,954,253</u>
<u>Citi tehniskie ienākumi, neto</u>	3	<u>302,255</u>	<u>89,481</u>
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neto			
Bruto atlīdzību summa			
Izmaksātās atlīdzības		(16,658,518)	(13,755,731)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(591,903)	(497,193)
Atpirkuma summas		-	(70,210)
Atgūto zaudējumu summas		1,263,829	1,119,612
Bruto atlīdzību summa kopā	2	(15,986,592)	(13,203,522)
Pārapsrošinātāja daļa atlīdzībās	2	949,132	57,089
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņu summa	5	(643,511)	(729,118)
Pārapsrošinātāja daļa izmaiņās	5	25,674	32,149
<u>Neto piekritušās atlīdzību prasības</u>		<u>(15,655,297)</u>	<u>(13,843,402)</u>
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto			
Bruto izmaiņu summa	7	(1,602,281)	(136,732)
Pārapsrošinātāja daļa izmaiņās	7	765	2,593
<u>Neto izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs</u>		<u>(1,601,516)</u>	<u>(134,139)</u>
Neto darbības izdevumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	(5,396,217)	(5,048,095)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos		773,873	(337,595)
Administratīvie izdevumi	9	(8,500,230)	(7,185,045)
Pārapsrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā		42,448	76,636
<u>Neto darbības izdevumi</u>		<u>(13,080,126)</u>	<u>(12,494,099)</u>
<u>Citi tehniskie izdevumi, neto</u>	10	<u>(228,026)</u>	<u>(91,709)</u>
<u>Izmaiņas izlīdzināšanas tehniskajās rezervēs</u>	6	<u>20,000</u>	-
Tehniskais rezultāts		<u>(1,081,082)</u>	<u>480,385</u>

Pielikums no 20. līdz 39. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



 Jesper Rasmussen
 Padomes priekšsēdētājs



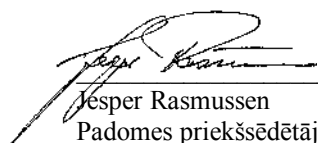
 Jānis Abāšins
 Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 16. marts

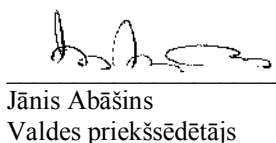
KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS (turpinājums)

	Pielikums	2005 LVL	2004 LVL
Tehniskais rezultāts		<u>(1,081,082)</u>	<u>480,385</u>
<u>Ieguldījumu darbības ienākumi</u>			
Ienākumi no zemes gabaliem un ēkām		16,698	36,032
Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem	11a	1,205,743	1,173,318
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa	11b	602,669	619,986
Ieguldījumu realizācijas peļņa	11c	<u>2,641,688</u>	<u>8,000</u>
<u>Ieguldījumu darbības ienākumi kopā</u>		<u>4,466,799</u>	<u>1,837,336</u>
<u>Ieguldījumu darbības izdevumi</u>			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus	12a	(256,085)	(78,144)
Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	12b	<u>(283,299)</u>	<u>(415,883)</u>
<u>Ieguldījumu darbības izdevumi kopā</u>		<u>(539,384)</u>	<u>(494,027)</u>
<u>Citi ienākumi</u>	13	59,781	60,585
<u>Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu</u>	14	(98)	(35,810)
Pārskata gada peļņa pirms nodokļu samaksas		<u>2,906,016</u>	<u>1,848,469</u>
<u>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</u>	15	(334,836)	(345,625)
Pārskata gada peļņa		<u>2,571,180</u>	<u>1,502,844</u>
Peļņa uz akciju pārskata gadā (latos)	16	0.55	0.32

Pielikums no 20. līdz 39. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



 Jesper Rasmussen
 Padomes priekšsēdētājs



 Jānis Abāšins
 Valdes priekšsēdētājs

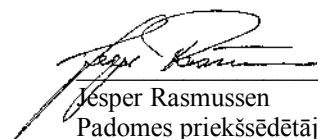
2006. gada 16. marts

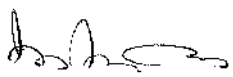
KONSOLIDĒTĀ BILANCE

AKTĪVI

	Pielikums	31.12.2005 LVL	31.12.2004 LVL
<u>Nemateriālie aktīvi</u>			
Pozitīvā nemateriālā vērtība		-	11,548
Pārējie		2,175,462	1,931,368
Kopā nemateriālie aktīvi	17	2,175,462	1,942,916
<u>Ieguldījumi</u>			
Zemes gabali un ēkas	24	2,209,909	1,874,338
Pārējie finanšu ieguldījumi			
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18	151,837	887,286
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19	12,904,922	12,612,047
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	20	79,813	244,165
Citi aizdevumi	21	86,152	72,813
Terminnoguldījumi kredītiestādēs		10,394,736	9,306,838
Kopā ieguldījumi		25,827,369	24,997,487
<u>Debitori</u>			
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji		5,291,507	4,961,065
Starpnieki		353,940	5,299
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	22	96,952	39,510
Pārējie debitori	23	241,694	475,449
Kopā debitori		5,984,093	5,481,323
<u>Pārējie aktīvi</u>			
Materiālie aktīvi	25	1,532,030	1,574,599
Nauda kasē		500	9,307
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1,142,224	1,396,257
Citi aktīvi		1,405	4,316
Kopā pārējie aktīvi		2,676,159	2,984,479
<u>Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi</u>			
Uzkrātie procenti un īre		426,080	498,245
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi		2,249,209	1,475,336
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	25,157	87,142
Kopā uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		2,700,446	2,060,723
Kopā aktīvi		39,363,529	37,466,928

Pielikums no 20. līdz 39. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jesper Rasmussen
 Padomes priekšsēdētājs


 Jānis Abāšins
 Valdes priekšsēdētājs

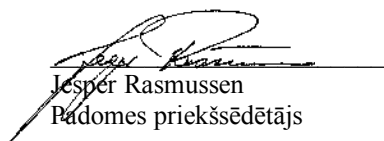
2006. gada 16. marts


KONSOLIDĒTĀ BILANCE (turpinājums)

PASĪVI

	Pielikums	31.12.2005 LVL	31.12.2004 LVL
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Parakstītais pamatkapitāls	27	4,652,067	4,652,067
Akciju emisijas uzcenojums		1,121,332	1,121,332
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3,062,205	3,062,205
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		2,761,458	2,002,943
Pārskata gada peļņa		2,571,180	1,502,844
Kopā kapitāls un rezerves		14,168,242	12,341,391
<u>Tehniskās rezerves</u>			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves			
Bruto summa	4	16,001,311	12,430,986
Pārāpdrošinātāja daļa	4	(6,906)	(331,518)
Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves			
Bruto summa	7	-	4,213,439
Pārāpdrošinātāja daļa	7	-	(4,278)
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves			
Bruto summa	5	5,981,057	5,831,083
Pārāpdrošinātāja daļa	5	(818,591)	(792,917)
Izlīdzināšanas tehniskās rezerves	6	-	20,000
Kopā tehniskās rezerves		21,156,871	21,366,795
<u>Uzkrājumi</u>			
Uzkrājumi nodokļiem	28	304,857	225,021
Pārējie uzkrājumi	29	384,114	411,591
Kopā uzkrājumi		688,971	636,612
<u>Kreditori</u>			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji		1,098,047	910,255
Starpnieki		44,405	-
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	30	3,141	286,995
Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi	31	318,639	496,427
Pārējie kreditori	32	997,076	678,671
Kopā kreditori		3,012,568	2,850,017
<u>Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi</u>	33	336,877	272,113
Kopā pasīvi		39,363,529	37,466,928

Pielikums no 20. līdz 39. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jesper Rasmussen
 Padomes priekšsēdētājs

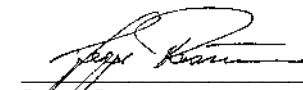

 Jānis Abāšins
 Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 16. marts

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Parakstītais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
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
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(744,329)	(744,329)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	2,571,180	2,571,180
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	5,332,638	14,168,242

Pielikums no 20. līdz 39. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



 Jesper Rasmussen
 Padomes priekšsēdētājs



 Jānis Abāšins
 Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 16. marts

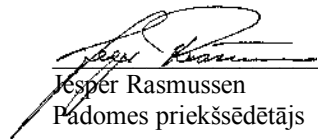
KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS


	Pielikums	2005 LVL	2004 LVL
<u>Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</u>			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		33,460,587	28,702,360
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(15,861,487)	(12,902,271)
Saņemtā nauda par kopapdrošināšanu		448,204	1,037,348
Samaksātā nauda par kopapdrošināšanu		(186,646)	(305,142)
Saņemtā nauda par nodoto pārpadrošināšanu		892,927	45,046
Samaksātā nauda par nodoto pārpadrošināšanu		(1,204,500)	(1,189,940)
Saņemtā nauda par pieņemto pārpadrošināšanu		12,352	22,684
Samaksātā nauda par pieņemto pārpadrošināšanu		(20,396)	-
Samaksātais ienākuma nodoklis		(346,889)	(765,254)
Obligātie maksājumi	34	(680,698)	(773,166)
Pārējā samaksātā nauda		(13,961,017)	(10,124,921)
Pārēja saņemtā nauda		204,771	134,616
<u>Neto naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</u>		<u>2,757,208</u>	<u>3,881,360</u>
<u>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</u>			
<u>Ieguldījumu iegāde</u>			
Zemes gabali un ēkas		(509,496)	(6,940)
Radniecīgās un asociētās sabiedrības		-	(66,983)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		-	(276,611)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		(2,447,493)	(2,596,999)
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos		-	(3,731)
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi		(2,522)	-
Citi aizdevumi		(19,380)	(157,550)
Terminnoguldījumi kredītiestādēs		(3,397,501)	(3,490,130)
Citi ieguldījumi		(1,560,933)	(2,631,383)
<u>Ieguldījumu iegāde kopā:</u>		<u>(7,937,325)</u>	<u>(9,230,327)</u>
<u>Ieguldījumu pārdošana</u>			
Zemes gabali un ēkas		-	54,273
Meitas uzņēmuma pārdošana		4,791,283	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		94,427	18,858
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		-	1,083,799
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos		-	3,141,293
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi		161,099	58,395
Citi aizdevumi		3,269	3,709
Citi ieguldījumi		32,218	-
<u>Ieguldījumi pārdošana kopā:</u>		<u>5,082,296</u>	<u>4,360,327</u>
<u>Ienākumi no ieguldījumiem</u>			
Zemes gabali un ēkas		20,218	22,801
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		1,765	17,174
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		891,129	679,883
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi		7,651	13,207
Citi aizdevumi		6,022	13,430
Terminnoguldījumi kredītiestādēs		131,586	313,726
<u>Ienākumi no ieguldījumiem kopā:</u>		<u>1,058,371</u>	<u>1,060,221</u>
<u>Pārējā saņemtā nauda</u>		<u>2,136</u>	<u>285,056</u>
<u>Pārējā samaksātā nauda</u>		<u>(493,486)</u>	<u>(14,864)</u>
<u>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības kopā:</u>		<u>(2,288,008)</u>	<u>(3,539,587)</u>

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

	Pielikums	2005 LVL	2004 LVL
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Izmaksātās dividendes		(743,854)	(465,147)
<u>Naudas plūsma no finansēšanas darbības kopā:</u>		<u>(743,854)</u>	<u>(465,147)</u>
Neto naudas un tās ekvivalentu samazinājums		<u>(274,654)</u>	<u>(123,374)</u>
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		11,814	9,425
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā		<u>1,405,564</u>	<u>1,519,513</u>
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās		<u>1,142,724</u>	<u>1,405,564</u>

Pielikums no 20. līdz 39. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Jesper Rasmussen
Padomes priekšsēdētājs


Jānis Abāšins
Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 16. marts

VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Koncerna mātes uzņēmums AAS BALTA (turpmāk tekstā mātes uzņēmums) tika reģistrēts Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Koncerna mātes 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. 2005.gada 1.augustā mātes uzņēmums pārdeva 100% AAS BALTA Dzīvība akcijas.

Koncerna mātes uzņēmums sniedz nedzīvības 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 (AAS 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. Bilance 2005. 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 citādāk.

Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc tiešās metodes.

2005. gadā tika mainīta atsevišķu posteņu klasifikācija, veicot attiecīgas izmaiņas salīdzinošos 2004. 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 nerealizētā 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. Meitas sabiedrības darbības rezultātus iekļauj koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz datumam, kad līdzdalība meitas sabiedrībā ir pārdota vai citādi atsavināta, vai arī samazināta līdz tādām apmēram, kas neatbilst meitas sabiedrības statusam.

2005. gadā 100% Koncerna meitas uzņēmuma akciju tika realizētas. Salīdzinošie bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi atspoguļo konsolidētos 2004. gada rādītājus. Bilance 2005. gada 31. decembrī atspoguļo AAS BALTA rādītājus. 2005. gada peļņas vai zaudējumu aprēķins līdz 2005. gada 1. augustam atspoguļo Koncerna konsolidētos rādītājus, bet pēc šī datuma – AAS BALTA rādītājus.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)**(3) Prēmijas**

Parakstītās 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.

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 neregulēšanas 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 vai 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, kā arī no norēķinu kontu atlikumiem, 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 faktisko procentu likmi. Uzkrājumu pieaugums vai samazinājums, kurš rodas vērtības samazinājumam sekojošu notikumu rezultātā, tiek iekļauts peļņas vai 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 iegrāmatoti 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. Bezcerīgi 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.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)**(7) Debitori (turpinājums)**

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.

(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 Koncerna īpašums un tiek iekļauti Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(9) Ieguldījumi**a) ieguldījumi vērtspapīros**

Visi Koncerna ieguldījumi vērtspapīros ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

Ieguldījumu iegāde un pārdošana tiek atzīta darījuma dienā, kas ir datums, kad Koncerns uzņemas saistības iegādāties vai pārdot attiecīgo ieguldījumu. Ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā.

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi turpmāk tiek uzskaitīti 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.

Realizētie un nerealizētie ieņēmumi vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo ieguldījumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti peļņas vai 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 balsstiesībām, 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 vai zaudējumu aprēķinā attiecīgo daļu no asociētā uzņēmuma peļņas vai zaudējumiem pārskata gadā, izslēdzot nerealizēto peļņu un zaudējumus no savstarpējiem darījumiem.

(10) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

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

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

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)**(10) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (turpinājums)**

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas un kapitālo remontu izmaksas, kuru vērtība nepārsniedz Ls 2,000 tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tās radušās. Kapitālā remonta izdevumi nomātajiem pamatlīdzekļiem, kas pārsniedz Ls 2,000, tiek norakstīti nomas perioda laikā, bet ne ilgāk kā 5 gadus.

Kapitālie uzlabojumi un pamatlīdzekļu pārveidošana, kas pagarina izmantošanas laiku, tiek pievienoti pamatlīdzekļa vērtībai un norakstīti minētā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās izmantošanas periodā. Kapitalizējot uzstādītās rezerves daļas izmaksas, nomainītās daļas atlikusī vērtība tiek norakstīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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.

Pozitīva nemateriālā vērtība tiek amortizēta, pielietojot lineāro metodi paredzamajā lietderīgās izmantošanas laikā. Nemateriālā vērtība pārsvārā 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

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

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas un statistiski novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas, bet vēl nav pieteiktas. 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.

	31.12.2005	31.12.2004
1 USD =	LVL 0.593	LVL 0.516
1 EUR =	LVL 0.702804	LVL 0.703

(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 Koncerna 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 pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļa aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistību. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas materiālo aktīvu nolietojuma likmes, kā arī no uzkrātajām izmaksām un atsevišķu ieguldījumu pārvērtēšanas. Atliktā nodokļa aktīvu atzīst, ja pastāv liela varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli aplikama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmo pagaidu atšķirību.

(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

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

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

- netiešo izdevumu kopsummu attiecina pret periodā kopējo nopelnīto prēmiju un tādējādi iegūst vidējo netiešo izdevumu koeficientu;
- pareizina nopelnīto prēmiju pa personu tipiem (juridiskas, fiziskas) katrā veidā ar vidējo netiešo izdevumu koeficientu, tādējādi iegūstot netiešo izdevumu summu, kas piekrīt attiecīgajam veidam.

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 pārņemts 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2005		2004	
	Bruto	Pārapirošinātāju daļa	Bruto	Pārapirošinātāju daļa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1,003,266	(40,193)	922,165	(38,020)
Veselības apdrošināšana	4,076,842	-	2,424,191	-
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	12,964,730	(119,523)	10,462,484	(92,443)
Kuģu apdrošināšana	24,409	(2,653)	19,281	(1,894)
Kravu apdrošināšana	394,904	(83,011)	348,037	(124,600)
Īpašuma apdrošināšana	8,494,021	(730,867)	6,519,243	(701,728)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	2,722	-	25,921	(7,303)
Vispārējās CTA apdrošināšana	696,002	(105,999)	552,213	(154,912)
Galvojumu apdrošināšana	60	-	(434)	209
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	152,034	-	142,538	-
Palīdzības apdrošināšana	266,247	(5,862)	183,268	(5,584)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	4,954,695	(202,300)	6,582,984	(259,441)
Dzīvības apdrošināšana	1,710,986	(11,732)	2,184,826	(10,096)
	34,740,918	(1,302,140)	30,366,717	(1,395,812)

Koncerna mātes uzņēmums ir parakstījis līgumu ar AS Parekss Apdrošināšanas kompānija un AAS ERGO Latvija par apdrošināšanas pula, kas nodarbojas ar sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu, izveidošanu. Šī pula ietvaros 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 "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Mātes uzņēmumam no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas noslēgtajiem līgumiem un saņemtajām prēmijām jāveic sekojoši obligātie atskaitījumi:

OCTAA garantijas fondam	fiksēta summa par noteiktu noslēgtā līguma transportlīdzekļa veidu
OCTAA ceļu satiksmes negadījumu novēršanas un profilakses fondam	2% no saņemtajām bruto prēmijām
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojam	0.80 par noslēgto līgumu
Līdz 2005. gada 24. martam OCTAA garantijas fondam	4% no bruto prēmijām
Līdz 2005. gada 24. martam OCTAA garantijas fondam par realizētajām Zaļajām Kartēm	9% no bruto prēmijām
Līdz 2005. gada 24. martam OCTAA apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzības fondam	1% no bruto prēmijām

2005. gadā OCTAA obligātie atskaitījumi sastādīja Ls 360,753 (2004. gadā – Ls 571,748).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2005		2004	
	Bruto	Pārapdrošinātāju daļa	Bruto	Pārapdrošinātāju daļa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(298,158)	-	(287,229)	1,512
Veselības apdrošināšana	(2,067,712)	-	(1,596,322)	-
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(5,361,444)	10,119	(4,786,728)	11,361
Kuģu apdrošināšana	(1,100)	-	(75)	-
Kravu apdrošināšana	(27,831)	13,788	(47,219)	13,281
Īpašuma apdrošināšana	(4,803,072)	916,264	(1,472,039)	4,158
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	1,278	-	-	-
Kredītu apdrošināšana	501	-	470	-
Vispārējās CTA apdrošināšana	(53,213)	(7,126)	(108,791)	26,777
Galvojumu apdrošināšana	(17,959)	14,367	-	-
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	-	-	(2,728)	-
Palīdzības apdrošināšana	(93,855)	-	(48,541)	-
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(2,848,116)	-	(3,103,435)	-
Dzīvības apdrošināšana	(415,911)	1,720	(1,750,885)	-
	(15,986,592)	949,132	(13,203,522)	57,089

3. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI, NETO

	2005	2004
Ienākumi no SEB Dzīvības Apdrošināšana polišu izplatīšanas	60,582	-
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroja atmaksātie Rīgas		
Apdrošināšanas sabiedrības uzkrātie garantijas fonda līdzekļi	146,685	-
Ienākumi no puļa administrēšanas (skat. 1. pielikumu)	29,987	51,530
Ienākumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	21,192	10,087
Ienākumi no sniegtajiem ekspertīžu pakalpojumiem	12,323	3,339
Ienākumi no polišu anulēšanas	9,006	1,163
Ienākumi no citu uzņēmumu polišu izplatīšanas	12,240	19,705
Citi ienākumi	10,240	3,657
	302,255	89,481

Citu tehnisko ienākumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	46,286	8,172
Veselības apdrošināšana	657	495
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	1,964	631
Kuģu apdrošināšana	11	17
Kravu apdrošināšana	(72)	3
Īpašuma apdrošināšana	3,790	2,763
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	(4)
Vispārējās CTA apdrošināšana	1,331	509
Galvojumu apdrošināšana	4,576	3617
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(7)	-
Palīdzības apdrošināšana	72	(57)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	243,647	73,335
	302,255	89,481

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4. NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPAREDZĒTO RISKU TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto summa	Pārapirošīnātāju daļa	Neto summa
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
Izmaiņas gada laikā	3,598,370	318,027	3,916,397
Meitas uzņēmuma pārdošana	(28,045)	6,585	(21,460)
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	16,001,311	(6,906)	15,994,405

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	47,307	(2,181)	45,126
Veselības apdrošināšana	845,757	-	845,757
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	1,604,625	52,251	1,656,876
Kuģu apdrošināšana	4,641	1,220	5,861
Kravu apdrošināšana	29,056	1,663	30,719
Īpašuma apdrošināšana	1,186,963	121,052	1,308,015
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(3,053)	-	(3,053)
Vispārējās CTA apdrošināšana	80,549	61,795	142,344
Galvojumu apdrošināšana	(2,924)	2,091	(833)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(3,750)	-	(3,750)
Palīdzības apdrošināšana	4,877	37	4,914
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(195,678)	80,099	(115,579)
	3,598,370	318,027	3,916,397

5. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto summa	Pārapirošīnātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	5,101,965	(760,768)	4,341,197
Izmaiņas gada laikā	729,118	(32,149)	696,969
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	5,831,083	(792,917)	5,038,166
Izmaiņas gada laikā	643,511	(25,674)	617,837
Meitas uzņēmuma pārdošana	(493,537)	-	(493,537)
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	5,981,057	(818,591)	5,162,466

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(17,542)	-	(17,542)
Veselības apdrošināšana	167,352	-	167,352
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	538,103	-	538,103
Kuģu apdrošināšana	4,458	-	4,458
Kravu apdrošināšana	132	(4,536)	(4,404)
Īpašuma apdrošināšana	129,548	(283,955)	(154,407)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	507	-	507
Vispārējās CTA apdrošināšana	40,243	(1,069)	39,174
Galvojumu apdrošināšana	(58,650)	54,074	(4,576)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	89,355	-	89,355
Palīdzības apdrošināšana	(24,082)	-	(24,082)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(225,913)	209,812	(16,101)
	643,511	(25,674)	617,837

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

6. IZLĪDZINĀŠANAS TEHNISKĀS REZERVES

Atlikums 2003. gada 31. decembrī	20,000
Izmaiņas pārskata gada laikā	-
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	20,000
Izmaiņas pārskata gada laikā	(20,000)
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	-

Izlīdzināšanas tehniskās rezerves bija izveidotas galvojumu apdrošināšanas veidā.

7. DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKĀS REZERVES

	Bruto summa	Pārapirošīnātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	4,076,707	(1,685)	4,075,022
Izmaiņas pārskata gada laikā	136,732	(2,593)	134,139
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	4,213,439	(4,278)	4,209,161
Izmaiņas pārskata gada laikā	1,602,281	(765)	1,601,516
Meitas uzņēmuma pārdošana	(5,815,720)	5,043	(5,810,677)
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	-	-	-

8. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2005	2004
Citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(1,752,469)	(2,639,801)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi izdevumi	(2,880,546)	(1,902,118)
Sociālās apdrošināšanas obligātie maksājumi	(759,384)	(504,295)
Pieņemtās pārapirošīnāšanas komisijas nauda	(897)	(1,881)
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(2,921)	-
	(5,396,217)	(5,048,095)

Klientu piesaistīšanas izdevumi un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

	2005	2004
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(231,087)	(185,141)
Veselības apdrošināšana	(262,074)	(137,428)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(1,883,506)	(1,321,702)
Kuģu apdrošināšana	(2,460)	(1,505)
Kravu apdrošināšana	(23,636)	(19,288)
Īpašuma apdrošināšana	(2,335,127)	(1,582,527)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(2,124)	(1,698)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(89,459)	(50,876)
Galvojumu apdrošināšana	(1,050)	(18)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(23,706)	(7,061)
Palīdzības apdrošināšana	(45,463)	(15,013)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(426,364)	(1,575,456)
Kopā nedzīvības apdrošināšana	(5,326,056)	(4,897,713)
Dzīvības apdrošināšana	(70,161)	(150,382)
	(5,396,217)	(5,048,095)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2005	2004
Algas personālam	(3,430,332)	(3,055,444)
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	(704,528)	(618,740)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1,055,027)	(621,500)
Profesionālie pakalpojumi	(302,235)	(381,644)
Informācijas un komunikāciju izmaksas	(683,889)	(461,970)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(482,114)	(415,539)
Telpu īre	(381,972)	(356,759)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(264,310)	(222,699)
Biroja izdevumi	(283,989)	(213,904)
Autotransporta izdevumi	(215,218)	(186,964)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(197,938)	(170,740)
Maksājumi apdrošinājuma ņēmēju interešu aizsardzības fondam	(102,244)	(86,956)
Pārējie administratīvie izdevumi	(396,434)	(392,186)
	<u>(8,500,230)</u>	<u>(7,185,045)</u>

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.4% no saņemto prēmiju ieņēmumiem dzīvības apdrošināšanā ar uzkrājumu veidošanu, 0.2% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.7% no pārējiem Koncerna 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.

Koncerna mātes uzņēmumā uz pārskata gada beigām bija nodarbināti 517 (2004. gadā: 566) darbinieki un 858 aģenti (2004. gadā: 899). Darbinieku sadalījums pa struktūrvienībām 2005. gada 31. decembrī bija sekojošs: centrālais birojs – 286 darbinieki, filiāles – 231 darbinieki un 858 aģenti.

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

	2005	2004
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(318,304)	(272,424)
Veselības apdrošināšana	(786,250)	(490,193)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(3,104,133)	(2,388,178)
Kuģu apdrošināšana	(4,933)	(4,047)
Kravu apdrošināšana	(84,479)	(71,430)
Īpašuma apdrošināšana	(2,175,392)	(1,608,137)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(1,181)	(10,223)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(176,792)	(134,526)
Galvojumu apdrošināšana	(560)	(2,567)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(33,770)	(20,411)
Palīdzības apdrošināšana	(109,328)	(77,320)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1,192,687)	(1,471,183)
Dzīvības apdrošināšana	(512,421)	(634,406)
	<u>(8,500,230)</u>	<u>(7,185,045)</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI, NETO

	2005	2004
Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	(120,736)	(8,144)
Citi tehniskie izdevumi	(107,290)	(83,565)
	<u>(228,026)</u>	<u>(91,709)</u>

Tehnisko izdevumu sadalījums pa apdrošināšanas veidiem ir sekojošs:

	2005	2004
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(6,208)	(2,864)
Veselības apdrošināšana	(26,768)	(7,901)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(85,124)	(34,099)
Kuģu apdrošināšana	(160)	(63)
Kravu apdrošināšana	433	(1,134)
Īpašuma apdrošināšana	(70,763)	(21,248)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(18)	(84)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(4,212)	(1,800)
Galvojumu apdrošināšana	-	1
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(998)	(465)
Palīdzības apdrošināšana	(1,748)	(597)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(32,460)	(21,455)
	<u>(228,026)</u>	<u>(91,709)</u>

11. IEGULDĪJUMU DARBĪBAS IENĀKUMI

a) Ienākumi no pārējiem finanšu ieguldījumiem

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	643,181	698,598
Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu	38,770	17,174
Depozīti kredītiestādēs	471,826	408,025
Ar hipotēku nodrošināti aizdevumi	15,282	20,166
Citi ienākumi	36,684	29,355
	<u>1,205,743</u>	<u>1,173,318</u>

b) Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	313,515	254,819
Ieguldījumi asociētās sabiedrības pamatkapitālā	-	21,592
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	190,301	86,391
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	-	196,678
Pozitīvās valūtas kursu svārstības investīciju aktīvos	58,767	56,695
Citi ienākumi	40,086	3,811
	<u>602,669</u>	<u>619,986</u>

c) Ieguldījumu realizācijas peļņa

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	8,000
Radniecīgās un asociētās sabiedrības	2,641,688	-
	<u>2,641,688</u>	<u>8,000</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

12. IEGULDĪJUMU DARBĪBAS IZDEVUMI

a) Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi, ietverot samaksātos procentus

	2005	2004
Radniecīgās un asociētās sabiedrības	(193,032)	-
Brokeru un starpniecības komisijas*	(32,133)	(35,573)
Samaksātie procenti	(383)	(5,006)
Citi izdevumi	(30,537)	(37,565)
	<u>(256,085)</u>	<u>(78,144)</u>

* Iekļauj investīciju daļas darbinieku algas un sociālā nodokļa izmaksas.

b) Ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi

	2005	2004
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(91,697)	(186,139)
Ilgtermiņa vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(186,174)	(178,590)
Vērtspapīru valūtas kursa svārstību zaudējumi	(5,428)	(50,692)
Citi aizdevumi	-	(462)
	<u>(283,299)</u>	<u>(415,883)</u>

13. CITI IENĀKUMI

Peļņa no pamatlīdzekļu realizācijas	19,856	23,151
Atgūtie ienākumi no norakstītā debitora	17,063	-
Ienākumi no pārmaksātājām sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām	8,283	-
Izveidoto uzkrājumu šaubīgiem debitoru parādiem samazinājums	1,322	-
Saņemtās apdrošināšanas atlīdzības	-	18,806
Pārējie ienākumi	13,257	18,628
	<u>59,781</u>	<u>60,585</u>

14. CITI IZDEVUMI, IETVEROT PĀRVĒRTĒŠANU

Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	-	(24,954)
Pārējie izdevumi	(98)	(10,856)
	<u>(98)</u>	<u>(35,810)</u>

15. UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(341,798)	(249,087)
Atliktais nodoklis (skat. 28. pielikumu)	6,962	(96,538)
	<u>(334,836)</u>	<u>(345,625)</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15. UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

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

	2005	2004
Peļņa pirms nodokļiem, iekļaujot nekustamo īpašuma nodokli	2,906,016	1,848,469
Nekustamā īpašuma nodoklis	30,354	27,105
Peļņa pirms nodokļiem	2,936,370	1,875,574
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi (2004 - 15%)	(440,456)	(281,334)
<u>Nodokļu ietekme:</u>		
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(49,418)	(121,975)
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi	112,935	48,610
Nodokļu atlaide ziedojumiem	42,056	30,577
Nodokļa atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	47	-
Iepriekšējo gadu nodokļa korekcija	-	(21,503)
Pārskata gada nodokļu izdevumi	(334,836)	(345,625)

16. PEĻŅA UZ AKCIJU PĀRSKATA GADĀ

Pārskata gada peļņa (a)	2,571,180	1,502,844
Vidēji svērtais akciju skaits gada laikā (b)	4,652,067	4,652,067
Peļņa uz vienu akciju pārskata gadā (a/b) latos	0.55	0.32

Tā kā Koncerna mātes uzņēmums pārskata gadā nav veicis darījumus, kas varētu radīt izmaiņas akciju kapitālā un kuras mainītu peļņas apjomu uz vienu akciju, koriģētā peļņa uz vienu akciju ir vienāda ar pamata peļņu uz vienu akciju.

17. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nemateriālā vērtība	Dator - programmas	Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>				
2004. gada 31. decembrī	11,548	2,198,581	144,550	2,354,679
Iegādāts	-	921,234	28,910	950,144
Izslēgts	(11,548)	-	-	(11,548)
Meitas uzņēmuma pārdošana	-	(11,922)	(173,460)	(185,382)
2005. gada 31. decembrī	-	3,107,893	-	3,107,893
<u>Amortizācija</u>				
2004. gada 31. decembrī	-	(411,763)	-	(411,763)
Pārskata gada amortizācija	-	(521,357)	-	(521,357)
Meitas uzņēmuma pārdošana	-	689	-	689
2005. gada 31. decembrī	-	(932,431)	-	(932,431)
Atlikusī vērtība 2004. gada 31. decembrī	11,548	1,786,818	144,550	1,942,916
Atlikusī vērtība 2005. gada 31. decembrī	-	2,175,462	-	2,175,462

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

18. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

	31.12.2005		31.12.2004	
	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Citi uzņēmumi	-	-	530,787	502,934
Biržā kotētas akcijas	151,837	81,868	356,499	287,786
	151,837	81,868	887,286	790,720

Saskaņā ar Koncernā grāmatvedības politiku, visi ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksēto ienākumu tiek klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

19. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

	31.12.2005		31.12.2004	
	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri *	9,985,678	9,891,190	10,172,384	10,053,146
Starptautisko finanšu institūciju parāda vērtspapīri	846,064	850,691	352,221	351,887
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	-	558,334	570,332
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	1,102,699	1,103,701	-	-
Hipotekārās ķīlu zīmes	970,481	937,925	1,529,108	1,516,472
	12,904,922	12,783,507	12,612,047	12,491,837

Saskaņā ar Koncernā grāmatvedības politiku, visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksēto ienākumu tiek klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

* Saskaņā ar parādzīmju reverse repo līgumu, kas noslēgts ar Nordea Bank Finland Plc, 2004. gada 31.decembrī. 2,800 Latvijas valsts parādzīmes ar dzēšanas termiņu 2013. gada 14. februāris bija ar apgrūtinājumu (ķīlu) aplikt ilgtermiņa finanšu ieguldījums. Koncerna meitas uzņēmums par ieķīlātajām parādzīmēm saņemto aizņēmuma summu atmaksāja 2005. gada 11. janvārī.

20. AR HIPOTĒKU NODROŠINĀTIE AIZDEVUMI

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

21. CITI AIZDEVUMI

	31.12.2005	31.12.2004
Aizdevumi darbiniekiem	69,493	50,812
Aizdevumi pret automašīnas ķīlu	16,659	22,001
	86,152	72,813

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

22. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

Koncerns vienlaicīgi darbojas gan kā cedents, gan kā pārāpdrošinātājs. 2005. gada 31. decembrī Koncerna prasības pret debitoriem ir Ls 96,952, no kuriem Ls 96,378 (2004. gadā – Ls 39,510) ir no pārāpdrošināšanas operācijām, kurās Sabiedrība darbojas kā cedents, bet Ls 574 ir Koncerna prasības pret cedentiem (2004. gadā – 5,299, kas bija iekļautas bilances postenī – “Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki”).

23. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2005	31.12.2004
Nekustamā īpašuma nodokļa pārākums	1,853	-
Prasības pret Pulu PAREX-BALTA-ERGO	94,615	91,251
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	46,048	29,613
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	22,194	11,696
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	-	240,857
Citi debitori	76,984	102,032
	241,694	475,449

24. ZEMES GABALI UN ĒKAS

	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2004. gada 31. decembrī	2,189,040	-	2,189,040
Iegādātie	248,753	354,440	603,193
Izslēgtie	(29,302)	-	(29,302)
Meitas uzņēmuma pārdošana	(236,396)	-	(236,396)
2005. gada 31. decembrī	2,172,095	354,440	2,526,535
Nolietojums			
2004. gada 31. decembrī	(314,702)	-	(314,702)
Pārskata gada nolietojums	(45,326)	-	(45,326)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	3,111	-	3,111
Meitas uzņēmuma pārdošana	40,291	-	40,291
2005. gada 31. decembrī	(316,626)	-	(316,626)
Atlikusī vērtība			
2004. gada 31. decembrī	1,874,338	-	1,874,338
Atlikusī vērtība	1,855,469	354,440	2,209,909

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25. MATERIĀLIE AKTĪVI

	Nomāto īpašumu uzlabojumi	Transporta līdzekļi	IT sistēmas	Biroja iekārtas un citi	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2004. gada 31. decembrī	177,881	712,973	1,517,563	567,576	2,975,993
Iegādātie	67,555	178,969	248,684	115,450	610,658
Izslēgtie	-	(126,836)	(407,479)	(140,793)	(675,108)
Meitas uzņēmuma pārdošana		(32,688)	(87,732)	(49,412)	(169,832)
2005. gada 31. decembrī	245,436	732,418	1,271,036	492,821	2,741,711
Nolietojums					
2004. gada 31. decembrī	(22,361)	(238,007)	(802,632)	(338,394)	(1,401,394)
Pārskata gada nolietojums	(34,395)	(141,165)	(273,583)	(73,596)	(522,739)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	-	117,253	406,333	139,160	662,746
Meitas uzņēmuma pārdošana	-	11,899	29,041	10,766	51,706
2005. gada 31. decembrī	(56,756)	(250,020)	(640,841)	(262,064)	(1,209,681)
Atlikusī vērtība					
2004. gada 31. decembrī	155,520	474,966	714,931	229,182	1,574,599
Atlikusī vērtība					
2005. gada 31. decembrī	188,680	482,398	630,195	230,757	1,532,030

Visi materiālie aktīvi atrodas Koncerna paša lietošanā.

26. PĀRĒJIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31.12.2005	31.12.2004
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	2,062	46,813
Priekšapmaksā par telpu nomu	19,832	34,290
Citi pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	3,263	6,039
	25,157	87,142

27. PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS

a) emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

	31.12.2005		31.12.2004	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Parastās akcijas LVL 1 nominālvērtībā	4,652,067	4,652,067	4,652,067	4,652,067

b) lielākie akcionāri

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

	31.12.2005		31.12.2004	
	Akciju skaits	Daļa	Akciju skaits	Daļa
A/S Codan	2,416,055	51.94%	2,416,055	51.94%
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%
	4,649,047	99.94%	4,649,047	99.94%

Koncerna uzņēmumu akcijas netiek kotētas biržā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

28. UZKRĀJUMI NODOKĻIEM

	2005	2004
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	225,021	128,483
Atliktā nodokļa saistību palielinājums/ (samazinājums) pārskata gadā (skat. 15. pielikumu)	(6,962)	96,538
Meitas uzņēmuma pārdošana	86,798	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	304,857	225,021

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

	31.12.2005	31.12.2004
Pagaidu atšķirība ēku un materiālo aktīvu nolietojumam	440,856	271,936
Pagaidu atšķirība no uzkrātajām izmaksām	(104,321)	(105,932)
Pagaidu atšķirība no uzkrājumiem debitoriem	(33,401)	(25,008)
Pagaidu atšķirība no vērtspapīru pārvērtēšanas	1,723	84,025
Atliktā nodokļa saistības	304,857	225,021

29. PĀRĒJIE UZKRĀJUMI

	Uzkrājumi premiņām	Uzkrājumi samaksai par neizmantotajiem atvaļinājumiem	Kopā
2004. gada 31. decembrī	204,065	207,526	411,591
Tirā izmaiņa	102,604	(3,283)	99,321
Meitas uzņēmuma pārdošana	(104,669)	(22,129)	(126,798)
2005. gada 31. decembrī	202,000	182,114	384,114

30. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2005	31.12.2004
Repo darījums *	-	285,000
Kredītkaršu aizņēmumi	3,141	1,995
	3,141	286,995

* 2004.gada 31.decembrī 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. 19. pielikumu).

31. NODOKĻI UN SOCIĀLĀS NODROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI

	31.12.2005	31.12.2004
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5,093	-
Sociālās apdrošināšanas obligātie maksājumi	171,583	151,711
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	127,034	335,922
Pievienotās vērtības nodoklis	14,449	8,756
Citi nodokļi	480	38
	318,639	496,427

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2005	31.12.2004
Personāls	440,300	266,526
Saistības pret starpniekiem	307,286	-
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	43,357	57,923
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	69,246	59,294
Citi kreditori	136,887	294,928
	997,076	678,671

33. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

Uzkrājumi starpnieku komisijām	160,276	96,499
Nenopelnītā pārāpdrošināšanas komisiju nauda	1,702	25,721
Nākamo periodu ienākumi	6,220	-
Uzkrājumi pārējām izmaksām	168,679	149,893
	336,877	272,113

34. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

	2005	2004
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	384,359	531,443
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	296,339	241,723
	680,698	773,166

35. NODOTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

Pārāpdrošinātāja daļa bruto parakstītās prēmijās	(1,302,140)	(1,395,812)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	(318,027)	125,416
Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzībās	949,132	57,089
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervju izmaiņās	25,674	32,149
Pārāpdrošinātāja daļa dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju izmaiņās	765	2,593
Pārāpdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	42,448	76,636
	(602,148)	(1,101,929)

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Koncerna mātes uzņēmums ir apdrošināšanas sabiedrības Codan (Dānija), kuram pieder 52% mātes uzņēmuma akciju, meitas uzņēmums. AS Codan ir Royal Sun Alliance (Lielbritānija) meitas uzņēmums. Pārējie šajā pielikumā minētie uzņēmumi ir ar Royal Sun Alliance koncernā apvienoti uzņēmumi.

2005. gada 1. augustā Koncerna uzņēmums pārdeva AAS Balta Dzīvība akcijas. Pārdošanas brīdī par 100% AAS Balta Dzīvība akcionāru kļuva AS SEB Latvijas Unibanka. Pēc AAS Balta Dzīvība akciju pārdošanas tās nosaukums tika nomainīts uz AAS SEB Dzīvības Apdrošināšana.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

a) darījumi ar saistītām pusēm

Pārapirošināšana

	2005
Lietuvos Draudimas:	
Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	(14,982)
Saņemtā pārapirošināšanas komisija	853
Atgūto zaudējumu summas akceptētajā pārapirošināšanā	501
	<u>(13,628)</u>
Royal Sun Alliance:	
Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	(108,824)
Samaksātā pārapirošināšanas komisija	(3,939)
Saņemtās atlīdzības	872,896
	<u>760,133</u>

Pārskatā gada laikā Koncerna uzņēmumi saņēma A/S Codan vadības konsultāciju pakalpojumus Ls 280.5 tūkstošu apjomā (2004. gadā – Ls 114 tūkstoši) un Lietuvos Draudimas konsultāciju pakalpojumus Ls 9 tūkstošu apjomā (2004. gadā – Ls 7 tūkstoši). Šie izdevumi atspoguļoti administratīvo izdevumu sastāvā.

b) norēķini ar saistītajām pusēm

	31.12.2005	31.12.2004
Saistības pret A/S Codan	<u>34,714</u>	<u>25,180</u>

37. MEITAS UZŅĒMUMI

<u>Nosaukums</u>	<u>Darbības sfēra</u>	<u>Dalas</u>		<u>Valsts</u>
		31.12.2005	31.12.2004	
AAS BALTA Dzīvība	Dzīvības apdrošināšana	-	100%	Latvija

Visi ieguldījumi bija veikti meitas uzņēmuma parastajās akcijās, kuras netika kotētas biržās.

38. 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

2005. gada 31. decembrī Koncerns bija iesaistīts 21 tiesas prāvā kā atbildētājs par kopējo summu Ls 148 tūkstoši. Koncerna vadība uzskata, ka tiesas prāvu rezultātā neradīsies būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidoti attiecīgi uzkrājumi (2004. gada 31. decembrī kopējā iesniegto prasību summa bija Ls 188 tūkstoši).

Kapitāla saistības.

2005. gada 15.novembrī Koncerna mātes uzņēmums parakstīja līgumu ar SIA "CONSTRUCTUS" par nekustamā īpašuma Biķernieku ielā 17, Rīgā, būvdarbiem. Saskaņā ar šo līgumu, līguma cena sastāda Ls 747,611. Mātes uzņēmumam ir jānorēķinās ar SIA "CONSTRUCTUS" reizi mēnesī par faktiski izpildītiem darbiem. Darbu uzsākšana tiek plānota 2006. gada janvārī. Objektu plānots nodot ekspluatācijā līdz 2006. gada 22. maijam.

Izņemot augstāk minēto 2005. gada 31. decembrī Koncernam nav citu kapitāla saistību.

39. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī.

REVIDENTU ZIŅOJUMS


AAS BALTA akcionāriem

Mēs esam veikuši AAS BALTA un tās meitas uzņēmuma ("Koncerns") 2005. gada konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 6. līdz 32. lappusei, revīziju. Revidētie konsolidētie finanšu pārskati ietver konsolidēto bilanci 2005. gada 31. decembrī, 2005. gada konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, konsolidēto naudas plūsmas pārskatu un konsolidēto pārskatu pielikumu. Par šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem ir atbildīga AAS BALTA vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem, 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 konsolidētajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver konsolidētajos finanšu pārskatos norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu AAS BALTA vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējās konsolidēto finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs izlasījām Padomes un Valdes ziņojumu no 3. līdz 4. lappusei un neatklājām būtiskas neatbilstības starp Padomes un Valdes ziņojumu un revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, tā darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2005. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Apdrošināšanas akciju sabiedrību un savstarpējo apdrošināšanas kooperatīvo biedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi" prasībām.

PricewaterhouseCoopers SIA
KomerĶsabiedrības licence Nr. 5


Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

2006. gada 16. marts