



**AAS Balta
2007.gada pārskats**

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI, REVIDENTI

Padome

Vārds, Uzvārds

Andrew Kirkland
Jesper Rasmussen
Søren Theilgaard
Sune Stürup Mikkelsen
Catarina Elisabet Boijort
Kestutis Serpytis
Kaido Kepp

Amats

Padomes priekšsēdētājs (no 14.08.2007)
Padomes priekšsēdētājs (līdz 14.08.2007)
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis (no 14.08.2007)

Valde

Vārds, Uzvārds

Roger Hilton Hodgkiss
Jānis Abāšins
Uldis Dzintars
Nastasja Frīdmane
Madara Melnmate
Dace Briede-Zālīte

Amats

Valdes priekšsēdētājs (no 12.07.2007)
Valdes priekšsēdētājs (līdz 12.07.2007)
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis

Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese:

Deloitte Audits Latvia SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 43
Grēdu 4a
Rīga, LV-1019
Latvija

Atbildīgā zvērināta revidente:

Inguna Staša
Zvērināta revidente
sertifikāts Nr. 145

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Latvijas ekonomikas izaugsmes rādītāji 2007. gadā bija vieni no augstākajiem Eiropas Savienībā. Latvijas apdrošināšanas tirgus parakstītās prēmijas 2007. gadā palielinājās par 59% salīdzinājumā ar 35% pieaugumu 2006. gadā.

Nedzīvības apdrošināšanas tirgus pieaugums 2007. gadā bija 48%, un parakstīto bruto prēmiju apjoms sasniedza 270.2 miljonus latu. 2007. gadā izmaksāto atlīdzību apjoms, salīdzinot ar 2006. gadu, palielinājās par 37%, sasniedzot 122.6 miljonus latu. Par spīti straujajai inflācijai, šogad lielākā daļa apdrošināšanas kompāniju guvušas peļņu.

Gada inflācija valstī sasniedza 14.1% robežu, kas tirgū būtiski ietekmējusi patērētāju pirktspēju. Riska apdrošināšanas tirgus pieaugumu īpašuma un transporta apdrošināšanā ietekmējis arī jūlijā valdības pieņemtais lēmums par īpašuma un līzinga pakalpojumu pieejamības ierobežošanu, kura ietekme uz apdrošināšanas tirgu jau ir atstājusi iespaidu šajā gadā un turpināsies arī 2008. gadā.

2007. gadā apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA (turpmāk tekstā – AAS BALTA) apgrozījums pieauga par 23%, sasniedzot 53.8 miljonus latu bruto parakstītās prēmijas, kas ir par 10 miljoniem latu vairāk nekā 2006. gadā.

2007. gadā AAS BALTA izmaksāto nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību apjoms bija 26.1 miljoni latu, kas ir par 27% jeb 5.5 miljoniem latu vairāk nekā 2006. gadā.

2007. gadā tika sākta atlīdzību neregulēšanas procesa uzlabošana, ko plānots pilnībā pabeigt 2008. gada pirmajā pusē. Jaunais process būs novatorisks papildinājums apdrošināšanas nozarē Latvijā. Tas paredz atlīdzību pieteikšanu pa tālruni, kā arī lielu daļu lietu ātru neregulēšanu līdz pat zaudējumu kompensēšanai.

2007. gadā, domājot par jaunu pārdošanas kanālu veiksmīgu attīstību un klientu ērtībām, AAS BALTA viena no pirmajām tirgū izstrādāja un ieviesa interneta pārdošanas kanālu BaltaOnline (www.baltaonline.lv), kā arī atklāja vēl vienu Kontaktu centru Valmierā.

2007. gadā sākts vadības informācijas sistēmas projekts, kas ir nozīmīgs instruments biznesa attīstībā, kas palīdz nodrošināt efektīvu vadības lēmumu pieņemšanu. Plānots, ka darbs pie šī projekta noslēgsies 2008. gada laikā.

Atlīdzību centralizācijas projekts tika pabeigts 2007. gada pirmajā pusē. Investējot 1.8 miljonus latu, Rīgā tika atvērta jauns atlīdzību centrs.

Kvalitatīvs klientu serviss nav iespējams bez profesionāliem darbiniekiem. 2007. gadā esam ievērojami palielinājuši darbinieku apmācībai un personālvadības konsultācijām paredzēto līdzekļu apjomu – tagad tie ir 336 tūkstoši latu, kas ir trīskārtīgs palielinājums salīdzinot ar 2006. gada analogiskiem izdevumiem. Apmācību programma paredz gan informācijas tehnoloģijas TIA lietošanas apmācību, gan arī pārdošanas prasmju un kvalitātes uzlabošanas mācības, kā arī dažādu personālvadības projektu ieviešanu.

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

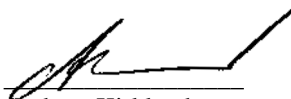
AAS BALTA pastāvīgi saņem prasības apdrošināšanas atlīdzību maksājumu veikšanai. Lai uzturētu likviditāti un mazinātu naudas plūsmas risku, AAS BALTA veic noteiktas darbības, proti, kompānijas vadība pārvalda naudas plūsmu no tiešās apdrošināšanas darbības, sabalansējot to ar investīciju naudas plūsmu.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

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

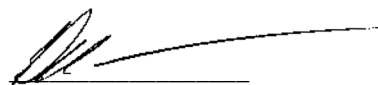
Jau 2006. gada vidū tika pieņemti radikāli lēmumi, lai uzlabotu uzņēmuma darbības pamatrādītājus, ko ietekmējusi strauji augošā inflācija, kā arī citi iekšējie un ārējie faktori. Lēmuma rezultāts vainagojies ar 2007. gadā gūto 3.2 miljonu latu lielu peļņu pirms nodokļiem, kas ir pieaugums par 4.7 miljoniem latu salīdzinājumā ar 2006. gada zaudējumiem 1.5 miljonu latu apmērā.

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.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī.



Andrew Kirkland
Padomes priekšsēdētājs



Uldis Dzintars
Valdes priekšsēdētāja
vietas izpildītājs

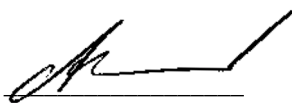
2008. gada 1. aprīlis

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

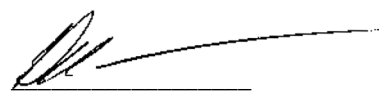
AAS BALTA vadība apstiprina, ka Uzņēmuma 2007. gada pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā spēkā esošajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA vadība apstiprina, ka 2007. gada finanšu pārskats patiesi atspoguļo Uzņēmuma finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par 2007. gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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



Andrew Kirkland
Padomes priekšsēdētājs



Uldis Dzintars
Valdes priekšsēdētāja
vietas izpildītājs

2008. gada 1. aprīlis

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS


(Visas summas latos)

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2007	2006
Parakstītās prēmijas	1	53,831,947	43,653,033
Pārapsdrošinātāja daļa	1	(1,484,134)	(1,449,613)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs	2	(5,053,446)	(5,575,977)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārapsdrošinātāja daļa	2	(34,096)	27,348
Neto nopelnītās prēmijas		47,260,271	36,654,791
Procentu ienākumi	3	1,243,734	922,697
Neto (zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	(84,038)	(308,602)
Citi ieņēmumi	5	357,632	422,472
Neto ieņēmumi		48,777,599	37,691,358
Izmaksātās atlīdzības		(26,050,725)	(20,533,641)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(1,122,129)	(814,301)
Atgūto zaudējumu summas		2,181,729	1,068,225
Atlīdzību summa kopā	6	(24,991,125)	(20,279,717)
Pārapsdrošinātāja daļa atlīdzībās	6	364,674	219,614
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	7	(4,318,881)	(3,359,047)
Pārapsdrošinātāja daļa izmaiņas	7	689,325	(265,641)
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(28,256,007)	(23,684,791)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	8	(6,185,318)	(5,825,454)
Administratīvie izdevumi	9	(11,184,185)	(9,725,504)
Citi izdevumi	10	(152,994)	(55,166)
Izdevumi		(45,778,504)	(39,290,915)
Finanšu ieņēmumi	11	221,580	66,895
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu samaksas		3,220,675	(1,532,662)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(555,940)	219,476
Neto peļņa/ (zaudējumi)		2,664,735	(1,313,186)

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


 Andrew Kirkland
 Padomes priekšsēdētājs


 Uldis Dzintars
 Valdes priekšsēdētāja
 vietas izpildītājs

2008. gada 1. aprīlis

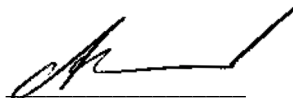
AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

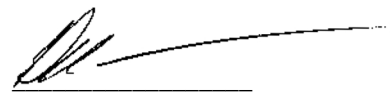
BILANCE

	Pielikums	31.12.2007	31.12.2006
Aktīvi			
<u>Nemateriālie aktīvi</u>	13	4,538,793	5,128,089
<u>Pamatlīdzekļi</u>	14	5,192,563	5,163,846
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	13,612,330	16,686,581
Aizdevumi	16	92,180	90,044
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	36	19,243,966	10,573,986
<u>Kopā ieguldījumi</u>		32,948,476	27,350,611
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēji	35	8,023,819	6,691,867
Starpnieki	35	246,553	35,384
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	17	147,252	129,231
Pārējie debitori	18	374,526	251,424
<u>Kopā debitori</u>		8,792,150	7,107,906
<u>Uzkrātie ienākumi un atliktie izdevumi</u>	19	591,635	173,092
<u>Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaksa</u>	12	111,729	413,950
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs		181,915	216,011
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	20	1,242,274	552,949
<u>Kopā pārāpdrošinātāja daļa rezervēs</u>		1,424,189	768,960
<u>Nauda un tās ekvivalenti</u>	21	7,464,075	2,434,379
Kopā aktīvi		61,063,610	48,540,833

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



Andrew Kirkland
 Padomes priekšsēdētājs



Uldis Dzintars
 Valdes priekšsēdētāja
 vietas izpildītājs

2008. gada 1. aprīlis

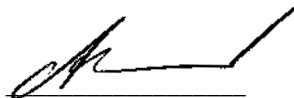
AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

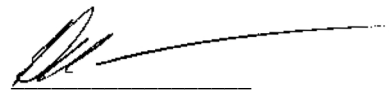
BILANCE (turpinājums)

	Pielikums	31.12.2007	31.12.2006
Kapitāls un rezerves			
Parakstītais pamatkapitāls	22	4,652,067	4,652,067
Akciju emisijas uzcenojums		1,121,332	1,121,332
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3,062,205	3,062,205
Nesadalītā peļņa		6,838,680	4,173,945
<u>Kopā kapitāls un rezerves</u>		<u>15,674,284</u>	<u>13,009,549</u>
Saistības			
Nenopelnīto prēmiju rezerves	2	26,630,734	21,577,288
Atlīdzību rezerves	7	13,658,985	9,340,104
<u>Kopā tehniskās rezerves</u>		<u>40,289,719</u>	<u>30,917,392</u>
Atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	25	230,528	112,645
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		679,187	642,578
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	23	374,344	910,754
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	24	360,497	323,148
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	26	1,751,340	1,046,829
Citi kreditori	27	1,703,711	1,577,938
<u>Kopā kreditori</u>		<u>5,099,607</u>	<u>4,613,892</u>
<u>Kopā saistības</u>		<u>45,389,326</u>	<u>35,531,284</u>
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		61,063,610	48,540,833

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



Andrew Kirkland
Padomes priekšsēdētājs



Uldis Dzintars
Valdes priekšsēdētāja
vietas izpildītājs

2008. gada 1. aprīlis

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

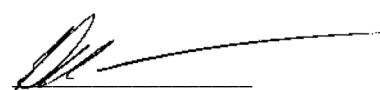
(Visas summas latos)

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Parakstītais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	5,487,131	14,322,735
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(1,313,186)	(1,313,186)
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	4,173,945	13,009,549
Pārskata gada peļņa	-	-	-	2,664,735	2,664,735
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	4,652,067	1,121,332	3,062,205	6,838,680	15,674,284

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


Andrew Kirkland
Padomes priekšsēdētājs


Uldis Dzintars
Valdes priekšsēdētāja
vietas izpildītājs

2008. gada 1. aprīlis

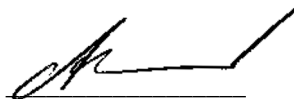
AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

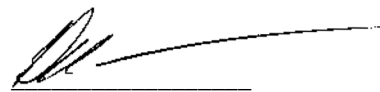
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2007	2006
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Saņemtās prēmijas	53,073,254	41,166,724
Izmaksātās atlīdzības	(26,107,869)	(21,076,387)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(140,753)	(419,043)
Ieguldījumu pārdošana	12,423,646	4,462,287
Ieguldījumu pirkšana	(17,279,293)	(10,948,061)
Citi izdevumi	(16,257,708)	(12,125,165)
<u>Neto pamatdarbības naudas plūsma:</u>	5,711,277	1,060,355
<u>Ieguldījumu darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(664,123)	(1,545,278)
<u>Neto ieguldījumu darbības naudas plūsma:</u>	(664,123)	(1,545,278)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Izmaksātās dividendes	(44)	(24)
<u>Neto finansēšanas darbības naudas plūsma:</u>	(44)	(24)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	5,047,110	(484,947)
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	(17,414)	25,573
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	2,434,379	2,893,753
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	7,464,075	2,434,379

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



Andrew Kirkland
Padomes priekšsēdētājs



Uldis Dzintars
Valdes priekšsēdētāja
vietas izpildītājs

2008. gada 1. aprīlis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

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

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

Uzņēmuma akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODES

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

(1) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un saskaņā ar apdrošināšanas sabiedrību darbību regulējošiem noteikumiem, ko izdevusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu novērtēšanas principu, un modificēti atbilstoši to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kuras atspoguļotas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, būtiski neatšķiras no SFPS, kurus izdevusi Starptautiskā grāmatvedības standartu padome (SGSP), izņemot noteiktas ierobežojošo risku darījumu grāmatvedības uzskaites prasības saskaņā ar SGS 39, kuras nav apstiprinājusi Eiropas Savienība. Sabiedrība ir novērtējusi nepieņemto SGS 39 ierobežojošo risku darījumu grāmatvedības uzskaites prasību ietekmi un uzskata, ka tām nav ietekmes uz finanšu pārskatiem bilances datumā.

Lai sagatavotu finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatu, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Uzņēmuma izvēlēto uzskaites politiku. 34. piezīmē ir atklāta informācija par jomām, kuras lielā mērā ietekmē pieņēmumi, attiecībā uz kurām pieņēmumi ir sarežģīti, vai kurās piemērotās aplēses un pieņēmumi ir būtiski finanšu pārskatu kontekstā.

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Uzņēmums ir ieviesis SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Grupas finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā sekojoši SGS Nr.1 “*Finanšu pārskatu sniegšana*” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “*Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos”*”; SFPIK 8 “*SFPS Nr. 2 darbības joma*”; SFPIK Nr. 9 “*Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana*”; un SFPIK Nr. 10 “*Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums*”. Uzņēmums ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējos pārskata gados.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav spēkā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas tika izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) “*Aizņēmumu izmaksas*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “*Darbības segmenti*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “*SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām”*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “*Pakalpojumu koncesijas līgumi*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “*Klientu lojalitātes programmas*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “*SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

Uzņēmums uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Uzņēmuma finanšu pārskatiem.

(2) Apdrošināšanas līgumi

a) prēmijas

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

b) atlīdzību prasības

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

c) administratīvie izdevumi

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

d) piesaistīšanas izdevumi

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

e) atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

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

f) tehniskās rezerves

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

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas. Šī rezerve ietver pieteikto, bet neizmaksāto atlīdzību rezervi, kā arī notikušo, bet nepieteikto atlīdzību rezervi (skat. 7. pielikumu). Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem zaudējumu noregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados. Atlīdzību rezerve ir samazināta par novērtētajiem ieņēmumiem no regresa prasībām, kas tiks gūti nākošajos pārskata gados par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

(3) Procentu ienākumi un izdevumi

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

(4) Ieguldījumi

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

a) aizdevumi un debitoru parādi

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

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

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

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

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

(5) Debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām

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

(6) Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

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

(7) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

a) uzskaites un pārskata valūta

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

b) darījumi un atlikumi

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

	31.12.2007	31.12.2006
1 USD	LVL 0.484	LVL 0.536
1 EUR	LVL 0.702804	LVL 0.702804

(8) Nodokļi

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

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

(9) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no naudas kasē un prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, ar sākotnējo termiņu, kas nepārsniedz trīs mēnešus.

(10) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

Klientu piesaistīšanas izdevumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu Uzņēmuma 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 pārdevēj-struktūrvienībām, tiek sadalīti sekojoši:

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

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

(12) Darbinieku izmaksas

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

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

(13) Akciju kapitāls un dividenžu izmaksas

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

1. PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2007			2006		
	Bruto	Pārapiro- šinātāja daļa	Neto	Bruto	Pārapiro- šinātāja daļa	Neto
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1,246,891	(48,474)	1,198,417	1,089,679	(33,286)	1,056,393
Veselības apdrošināšana	6,525,071	-	6,525,071	5,713,191	-	5,713,191
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	21,511,187	(6,850)	21,504,337	18,200,303	(212,830)	17,987,473
Kuģu apdrošināšana	54,559	(5,468)	49,091	44,340	(4,340)	40,000
Kravu apdrošināšana	564,559	(88,485)	476,074	486,334	(52,385)	433,949
Īpašuma apdrošināšana	13,605,967	(730,619)	12,875,348	11,087,532	(819,826)	10,267,706
Vispārējās CTA apdrošināšana	1,291,293	(199,909)	1,091,384	1,052,985	(153,443)	899,542
Galvojumu apdrošināšana	50,761	-	50,761	20,024	-	20,024
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	163,063	(4,726)	158,337	187,061	-	187,061
Ceļojumu apdrošināšana	407,241	(13,479)	393,762	320,424	(7,104)	313,320
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	8,411,355	(386,124)	8,025,231	5,451,160	(166,399)	5,284,761
	53,831,947	(1,484,134)	52,347,813	43,653,033	(1,449,613)	42,203,420

Gandrīz visas polises ir izsniegtas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

Uzņēmums ir parakstījis līgumu ar AS Parekss Apdrošināšanas kompānija un AAS ERGO Latvija par apdrošināšanas pula, kas nodarbojas ar sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu, izveidošanu. Šī pula ietvaros izsniegtās polises tiek izplatītas caur Ceļu Satiksmes Drošības Direkciju visā Latvijā. Uzņēmumam pienākas 52% no visiem prēmiju ienākumiem, kuri tiek iegūti šī pula ietvaros, un Uzņēmums uzņemas attiecīgu riska daļu par polisēm, kuras ir izsniegtas pula ietvaros. Uzņēmums ir atbildīgs par pula operāciju pārvaldīšanu, par ko saņem komisiju. Saņemtā komisija par pula administrēšanu tiek iekļauta Citos ieņēmumos (5. pielikums). Attiecīgā parakstīto prēmiju daļa tiek iekļauta parakstīto prēmiju apjomā. Pula dalībnieki ir nolēmuši neturpināt darbību pulā. Pēdējais apdrošināšanas līgums pulā tika izdots 2007. gada februārī.

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

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

2007. gadā OCTAA obligātie atskaitījumi sastādīja LVL 370,786 (2006: LVL 321,408). Augstāk parādītajām OCTAA prēmijām šie obligātie maksājumi jau ir noņemti.

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

2. NENOPELNĪTO PRĒMIJU TEHNISKĀS REZERVES

a) nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju kustība

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	16,001,311	(188,663)	15,812,648
Izmaiņas pārskata gada laikā	<u>5,575,977</u>	<u>(27,348)</u>	<u>5,548,629</u>
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	21,577,288	(216,011)	21,361,277
Izmaiņas pārskata gada laikā	<u>5,053,446</u>	<u>34,096</u>	<u>5,087,542</u>
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	<u>26,630,734</u>	<u>(181,915)</u>	<u>26,448,819</u>

b) nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2007. gadam:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	81,092	568	81,660
Veselības apdrošināšana	(83,620)	-	(83,620)
Sauszemes transporta apdrošināšana	2,300,264	96,152	2,396,416
Kuģu apdrošināšana	4,140	353	4,493
Kravu apdrošināšana	(31,671)	(1,138)	(32,809)
Īpašuma apdrošināšana	1,185,218	(51,726)	1,133,492
Vispārējā CTA apdrošināšana	75,955	981	76,936
Galvojumu apdrošināšana	13,336	-	13,336
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	4,038	-	4,038
Ceļojumu apdrošināšana	2,124	-	2,124
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	<u>1,502,570</u>	<u>(11,094)</u>	<u>1,491,476</u>
	<u>5,053,446</u>	<u>34,096</u>	<u>5,087,542</u>

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

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

d) nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju atlikums uz perioda beigām:

	31.12.2007	31.12.2006
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	618,561	537,470
Veselības apdrošināšana	2,118,110	2,201,731
Sauszemes transporta apdrošināšana	12,216,624	9,916,360
Kuģu apdrošināšana	27,465	23,325
Kravu apdrošināšana	64,175	95,846
Īpašuma apdrošināšana	6,991,653	5,806,434
Vispārējā CTA apdrošināšana	579,025	503,070
Galvojumu apdrošināšana	23,269	9,933
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	72,025	67,987
Ceļojumu apdrošināšana	15,432	13,308
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	3,904,395	2,401,824
	<u>26,630,734</u>	<u>21,577,288</u>

3. PROCENTU IENĀKUMI

	2007	2006
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:		
Valsts parāda vērtspapīri	391,546	420,400
Ķīlu zīmes	42,000	47,891
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	20,232	35,530
Kotētās akcijas	1,240	1,381
Noguldījumi un aizdevumi:		
Noguldījumi kredītiestādēs	784,541	409,411
Aizdevumi	4,175	8,084
	<u>1,243,734</u>	<u>922,697</u>

4. NETO PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2007	2006
Valsts parāda vērtspapīri	(37,115)	(269,026)
Ķīlu zīmes	(35,251)	(22,204)
Kotētās akcijas	(12,842)	(6,138)
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	1,170	(11,234)
	<u>(84,038)</u>	<u>(308,602)</u>
	2007	2006
Realizētā peļņa/ (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	134,753	(133,644)
Ķīlu zīmes	-	(5,945)
Kotētās akcijas	6,857	-
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	(14,691)	-
Nerealizētā peļņa/ (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(171,869)	(135,382)
Ķīlu zīmes	(35,251)	(16,259)
Kotētās akcijas	(19,699)	(6,138)
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	15,862	(11,234)
	<u>(84,038)</u>	<u>(308,602)</u>

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

5. CITI IEŅĒMUMI

	2007	2006
Polišu anulēšanas ieņēmumi	132,171	75,500
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas dalības maksas pārrēķins	54,175	-
Peļņa no pamatlīdzekļu realizācijas	29,942	21,726
Ieņēmumi par Pula administrāciju (skat. 1. pielikumu)	21,053	34,789
Ieņēmumi par ekspertīzēm	20,680	8,850
Ienākumi no RSA	14,776	-
Pārapdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 30. pielikumu)	10,528	3,560
Nomas ieņēmumi	10,001	4,309
IT konsultāciju ieņēmumi no SEB Dzīvības Apdrošināšana	8,632	-
Komisija par citu apdrošināšanas kompāniju produktu izplatīšanu	6,979	8,953
LTAB pārapdrošināšanas prēmijas pārrēķins	6,844	-
Ieņēmumi no Baltijas Apdrošināšanas Nams polišu izplatīšanas	6,020	6,004
IT konsultāciju ieņēmumi no AS Codan	5,306	-
Saņemtās apdrošināšanas atlīdzības	5,190	5,406
Ieņēmumi par SEB Dzīvības Apdrošināšana polišu izplatīšanu	3,490	66,171
Ieņēmumi no šaubīgo debitoru uzkrājumu reversēšanas	-	181,040
Citi ieņēmumi	21,845	6,164
	357,632	422,472

Citu ieņēmumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem:

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	5,939	148,044
Veselības apdrošināšana	73,623	42,558
Sauszemes transporta apdrošināšana	122,296	109,247
Kuģu apdrošināšana	185	74
Kravu apdrošināšana	3,273	(224)
Īpašuma apdrošināšana	49,863	11,715
Vispārējā CTA apdrošināšana	20,349	531
Galvojumu apdrošināšana	8,471	13,167
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	210	11
Ceļojumu apdrošināšana	1,043	45
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	72,380	97,304
	357,632	422,472

6. IZMAKSĀTĀS ATLĪDZĪBAS

	2007			2006		
	Bruto summa	Pārapdroši- nātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapdroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(286,912)	-	(286,912)	(279,256)	-	(279,256)
Veselības apdrošināšana	(4,408,245)	-	(4,408,245)	(3,187,722)	-	(3,187,722)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(10,481,366)	(5,932)	(10,487,298)	(8,911,995)	-	(8,911,995)
Kuģu apdrošināšana	(3,600)	-	(3,600)	(9,392)	-	(9,392)
Kravu apdrošināšana	(137,546)	-	(137,546)	(108,237)	30,139	(78,098)
Īpašuma apdrošināšana	(4,581,594)	342,795	(4,238,799)	(4,145,675)	187,929	(3,957,746)
Aizdevumu apdrošināšana	118	-	118	154	-	154
Vispārējā CTA apdrošināšana	(320,003)	-	(320,003)	(204,842)	1,546	(203,296)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(56,202)	-	(56,202)	(63,602)	-	(63,602)
Ceļojumu apdrošināšana	(123,692)	-	(123,692)	(68,833)	-	(68,833)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(4,592,083)	27,811	(4,564,272)	(3,300,317)	-	(3,300,317)
	(24,991,125)	364,674	(24,626,451)	(20,279,717)	219,614	(20,060,103)

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

7. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES

a) atlīdzību rezervju kustība:

	2007			2006		
	Bruto Pārapiroši- summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa	Bruto Pārapiroši- summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Sākuma atlikums uz 31.decembri						
Pieteiktās, bet nenoregulētās	7,241,204	(552,949)	6,688,255	4,453,232	(818,590)	3,634,642
Notikušās, bet nepieteiktās	2,098,900	-	2,098,900	1,527,825	-	1,527,825
Kopā uz gada sākumu	9,340,104	(552,949)	8,787,155	5,981,057	(818,590)	5,162,467
Gada laikā izmaksātās atlīdzības	(4,929,067)	232,610	(4,696,457)	(3,869,461)	188,850	(3,680,611)
Rezervju palielinājums						
- Par tekošā gada atlīdzībām	11,063,870	-	11,063,870	7,344,093	-	7,344,093
- Par iepriekšējo gadu atlīdzībām	(1,815,922)	(921,935)	(2,737,857)	(115,585)	76,791	(38,794)
Kopā izmaiņas par gadu	4,318,881	(689,325)	3,629,556	3,359,047	265,641	3,624,688
Kopā uz gada beigām	13,658,985	(1,242,274)	12,416,711	9,340,104	(552,949)	8,787,155
Pieteiktās, bet nenoregulētās	10,935,611	(1,242,274)	9,693,337	7,241,204	(552,949)	6,688,255
Notikušās, bet nepieteiktās	2,723,374	-	2,723,374	2,098,900	-	2,098,900
Kopā uz gada beigām	13,658,985	(1,242,274)	12,416,711	9,340,104	(552,949)	8,787,155

b) atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2007. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(26,126)	-	(26,126)
Veselības apdrošināšana	292,492	-	292,492
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	460,030	-	460,030
Kuģu apdrošināšana	(340)	-	(340)
Kravu apdrošināšana	(630)	-	(630)
Īpašuma apdrošināšana	1,600,904	(438,308)	1,162,596
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	23,326	-	23,326
Vispārējās CTA apdrošināšana	(3,148)	-	(3,148)
Galvojumu apdrošināšana	871,435	(393,448)	477,987
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(1,796)	-	(1,796)
Ceļojumu apdrošināšana	1,102,734	142,431	1,245,165
	4,318,881	(689,325)	3,629,556

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

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

d) atlīdzību rezervju atlikuma sadalījums starp apdrošināšanas veidiem uz gada beigām:

	31.12.2007	31.12.2006
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	75,504	101,630
Veselības apdrošināšana	1,347,570	1,055,078
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	3,382,234	2,918,985
Kuģu apdrošināšana	5,861	6,201
Kravu apdrošināšana	69,394	70,024
Īpašuma apdrošināšana	2,792,294	1,191,388
Vispārējās CTA apdrošināšana	503,557	480,232
Galvojumu apdrošināšana	9,187	12,335
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	986,299	114,864
Ceļojumu apdrošināšana	67,631	69,427
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	4,419,453	3,319,940
	<u>13,658,985</u>	<u>9,340,104</u>

8. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2007	2006
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(2,330,848)	(2,261,137)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi izdevumi	(2,998,264)	(3,686,681)
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	(671,240)	(805,909)
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(6,327)	(2,007)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos (skat. 13. pielikumu)	(178,639)	930,280
	<u>(6,185,318)</u>	<u>(5,825,454)</u>

Klientu piesaistīšanas izdevumu (KPI) un izmaiņu atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2007. gadā:

	Klientu piesaistīšanas izdevumi	Izmaiņas atliktajos KPI	Neto klientu piesaistīšanas izdevumi
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(135,893)	(22,410)	(158,303)
Veselības apdrošināšana	(357,034)	(34,373)	(391,407)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(2,432,040)	21,973	(2,410,067)
Kuģu apdrošināšana	(5,947)	1,292	(4,655)
Kravu apdrošināšana	(40,343)	(2,820)	(43,163)
Īpašuma apdrošināšana	(2,419,017)	(102,130)	(2,521,147)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(125,999)	(4,621)	(130,620)
Galvojumu apdrošināšana	(3,444)	513	(2,931)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(28,175)	436	(27,739)
Ceļojumu apdrošināšana	(31,726)	(50)	(31,776)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(427,063)	(36,447)	(463,510)
	<u>(6,006,681)</u>	<u>(178,637)</u>	<u>(6,185,318)</u>

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007	2006
Algas		
- algas personālam	(4,600,085)	(3,963,035)
- sociālās apdrošināšanas iemaksas	(913,158)	(803,945)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1,378,595)	(1,280,767)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(834,470)	(684,281)
Informācijas un sakaru izmaksas	(727,202)	(695,152)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(520,603)	(333,260)
Telpu īre	(474,561)	(455,083)
Profesionālie pakalpojumi	(369,790)	(193,558)
Autotransporta izdevumi	(249,471)	(243,377)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(228,012)	(230,508)
Biroja izdevumi	(209,632)	(250,118)
Maksājumi apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzības fondam	(168,891)	(136,492)
Pārējie administratīvie izdevumi	(509,715)	(455,928)
	<u>(11,184,185)</u>	<u>(9,725,504)</u>

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.14% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.486% no pārējiem Uzņēmuma bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgos apdrošināšanas veidos.

Kopā Uzņēmumā uz pārskata gada beigām bija nodarbināti 520 (2006. gadā: 529) darbinieki un 393 aģenti (2006. gadā: 524). Darbinieku sadalījums pa struktūrvienībām 2007. gada 31. decembrī bija sekojošs: centrālais birojs – 388 (2006: 323) darbinieki un 68 aģenti (2006: 0), filiāles – 132 (2006: 206) darbinieki un 325 (2006: 524) aģenti.

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem:

	2007	2006
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(352,902)	(434,920)
Veselības apdrošināšana	(1,286,392)	(1,162,274)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(3,938,606)	(3,588,508)
Kuģu apdrošināšana	(12,928)	(8,674)
Kravu apdrošināšana	(149,435)	(107,779)
Īpašuma apdrošināšana	(2,887,221)	(2,553,569)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	-	(6)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(319,090)	(250,068)
Galvojumu apdrošināšana	(18,004)	(3,709)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(29,788)	(38,856)
Ceļojumu apdrošināšana	(161,228)	(110,695)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(2,028,591)	(1,466,446)
	<u>(11,184,185)</u>	<u>(9,725,504)</u>

10. CITI IZDEVUMI

	2007	2006
Izveidotie uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	(96,180)	-
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	(35,186)	(15,971)
Izdevumi KEBS un FCS par polišu izplatīšanu	(9,638)	-
Izdevumi, kas saistīti ar SEB Dzīvības Apdrošināšana polišu izplatīšanu	(5,481)	(38,650)
Soda nauda par līguma laušanu	(4,846)	-
Citi izdevumi	(1,663)	(545)
	<u>(152,994)</u>	<u>(55,166)</u>

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Citu izdevumu sadalījums pa apdrošināšanas veidiem:

	2007	2006
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(1,244)	(54,504)
Veselības apdrošināšana	(118,524)	(39)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(11,790)	-
Kuģu apdrošināšana	(28)	-
Īpašuma apdrošināšana	(5,739)	-
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA brīvprātīgā apdrošināšana	(870)	-
Vispārējās CTA apdrošināšana	(24)	-
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(644)	-
Ceļojumu apdrošināšana	(576)	-
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(13,553)	(623)
	<u>(152,992)</u>	<u>(55,166)</u>

11. FINANŠU IEŅĒMUMI

	2007	2006
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	218,880	51,295
Peļņa no valūtas kursa svārstībām	2,700	15,600
	<u>221,580</u>	<u>66,895</u>

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2007	2006
Pārskata gada uzņēmuma ienākuma nodoklis	(438,057)	-
Izmaiņas atliktajā nodoklī (skat. 25. pielikumu)	(117,883)	219,476
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>(555,940)</u>	<u>219,476</u>

Uz 2007. gada 31. decembri Uzņēmumu pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis sastāda LVL 111,729 (2006: LVL 413,950).

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

	2007	2006
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	3,220,675	(1,532,662)
Kopā peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	<u>3,220,675</u>	<u>(1,532,662)</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15%	(483,101)	229,899
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(104,899)	(31,399)
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi	41,206	1,658
Nodokļu atlaide par ziedojumiem	50,443	-
Iepriekš neatzīto atliktā nodokļa aktīvu samazinājums	(12,661)	-
Nodokļa atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	-	35
Iepriekšējo gadu uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcija	(46,928)	19,283
Nodokļu izdevumi	<u>(555,940)</u>	<u>219,476</u>

Uzņēmumu ienākuma nodokļa efektīvā likme 2007. gadā sastādīja 17.26%.

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

13. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	Programmas	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2006. gada 1. janvārī	2,249,209	3,107,894	5,357,103
Iegādātie 2006. gadā	6,755,734	476,710	7,232,444
Izslēgtie 2006. gadā	(5,825,454)	-	(5,825,454)
2006. gada 31. decembrī	3,179,489	3,584,604	6,764,093
Iegādātie 2007. gadā	5,737,938	292,866	6,030,804
Izslēgtie 2007. gadā	(5,916,577)	-	(5,916,577)
2007. gada 31. decembrī	3,000,850	3,877,470	6,878,320
Uzkrāta amortizācija			
2006. gada 1. janvārī	-	(932,432)	(932,432)
2006. gada amortizācija	-	(703,570)	(703,570)
2006. gada 31. decembrī	-	(1,636,002)	(1,636,002)
2007. gada amortizācija	-	(703,525)	(703,525)
2007. gada 31. decembrī	-	(2,339,527)	(2,339,527)
Atlikusī vērtība 2006. gada 31. decembrī	3,179,489	1,948,602	5,128,089
Atlikusī vērtība 2007. gada 31. decembrī	3,000,850	1,537,943	4,538,793

14. PAMATLĪDZEKĻI

	Nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Zemes gabali un ēkas	Ieguldīju- mi nomā- tos pamat- līdzekļos	Transporta līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
Sākotnējā vērtība							
2006. gada 1. janvārī	354,440	2,172,095	245,436	732,418	1,270,657	491,261	5,266,307
Iegādātie 2006. gadā	1,237,531	-	175,482	42,721	289,185	307,746	2,052,665
Izslēgtie 2006. gadā	-	-	(10,660)	(53,221)	(6,124)	(15,314)	(85,319)
Pārklasificēti 2006. gadā	(1,591,971)	1,591,971	-	-	-	-	-
2006. gada 31. decembrī	-	3,764,066	410,258	721,918	1,553,718	783,693	7,233,653
Iegādātie 2007. gadā	-	110,624	142,687	11,950	286,731	274,671	826,663
Izslēgtie 2007. gadā	-	(7,245)	(28,405)	(74,919)	(26,330)	(163,814)	(300,713)
2007. gada 31. decembrī	-	3,867,445	524,540	658,949	1,814,119	894,550	7,759,603
Uzkrātais nolietojums							
2006. gada 1. janvārī	-	(316,626)	(56,756)	(250,020)	(640,462)	(260,504)	(1,524,368)
2006. gada nolietojums	-	(45,242)	(37,591)	(148,244)	(293,115)	(90,595)	(614,787)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	-	-	-	-	-	-	-
2006. gadā	-	-	10,660	37,250	6,124	15,314	69,348
2006. gada 31. decembrī	-	(361,868)	(83,687)	(361,014)	(927,453)	(335,785)	(2,069,807)
2007. gada nolietojums	-	(69,238)	(81,506)	(137,800)	(323,033)	(144,999)	(756,576)
Nolietojums izslēgtajiem pamatlīdzekļiem	-	-	-	-	-	-	-
2007. gadā	-	1,061	28,405	53,491	25,769	150,617	259,343
2007. gada 31. decembrī	-	(430,045)	(136,788)	(445,323)	(1,224,717)	(330,167)	(2,567,040)
Atlikusī vērtība							
2006. gada 31. decembrī	-	3,402,198	326,571	360,904	626,265	447,908	5,163,846
Atlikusī vērtība							
2007. gada 31. decembrī	-	3,437,400	387,752	213,626	589,402	564,383	5,192,563

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

15. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.12.2007		31.12.2006	
	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	4,744,911	4,796,736	12,880,754	12,770,228
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	3,718,074	3,677,306	1,990,963	1,952,201
Lielbritānijas valsts parāda vērtspapīri	1,426,532	1,390,427	-	-
Francijas valsts parāda vērtspapīri	1,442,867	1,404,624	-	-
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	1,372,761	1,328,517	-	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	850,128	850,691
Hipotekārās ķīlu zīmes	783,776	786,980	819,027	786,980
Latvijas uzņēmumi	74,930	39,204	86,573	39,204
Igaunijas uzņēmumi	16,617	12,229	21,017	11,626
Lietuvas uzņēmumi	31,862	30,210	38,119	31,038
	13,612,330	13,466,233	16,686,581	16,441,968

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir iekļauts tabulā *Finanšu aktīvu sadalījums pēc to termiņa* (skat. 36. pielikumu).

16. AIZDEVUMI

	31.12.2007			31.12.2006		
	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā
Aizdevumi darbiniekiem	44,038	4,155	48,193	19,310	16,197	35,507
Aizdevumi pret automašīnas ķīlu	17,804	1,533	19,337	1,368	7,827	9,195
Aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu	-	24,650	24,650	16,066	29,276	45,342
	61,842	30,338	92,180	36,744	53,300	90,044

Uzņēmuma politika nosaka, ka aizdevuma nodrošinājums ir apdrošināts par labu aizdevuma devējam. Kopējā Aizdevumu nodrošinājuma vērtība ir LVL 20,000 nekustamais īpašums un LVL 50,000 automašīnas.

17. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

Uzņēmums darbojas arī kā cedents. 2007. gada 31. decembrī Uzņēmuma debitori no pārapirošināšanas operācijām ir LVL 147,252 (2006: LVL 129,231). Šo debitoru apmaksas termiņš ir 12 mēneši no bilances datuma un tiem nav procentu ieņēmumi.

18. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2007	31.12.2006
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	125,136	-
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	68,511	26,023
Prasības pret aģentiem	52,427	50,960
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	44,165	28,617
Nekustamā īpašuma nodokļa pārākšana	17	1,931
Citi debitori	84,270	143,893
	374,526	251,424

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

19. UZKRĀTIE IENĀKUMI UN ATLIKTIE IZDEVUMI

	31.12.2007	31.12.2006
Nākamajos periodos norakstāmā remontu izdevumu daļa	443,799	88,210
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	71,205	42,121
Atliktie komisiju izdevumi	36,004	19,713
Priekšapmaksā par telpu nomu	30,822	14,135
Citi nākamā periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9,805	8,913
	<u>591,635</u>	<u>173,092</u>

20. PĀRAPDROŠINĀTĀJA DAĻA ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVĒS

Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs ietver LVL 902,196 (2006: LVL 0) par īpašuma un finansiālo zaudējumu apdrošināšanas atlīdzību gadījumu ugunsgrēka rezultātā, kas notika 2007. gada novembrī. Lielākā daļa - LVL 300,288 (2006: LVL 417,981) no atlikušās summas sastāda sauszemes transporta līdzekļu CTA obligātās apdrošināšanas atlīdzību gadījums, kas 2006. gadā notika Vācijā.

21. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2007	31.12.2006
Nauda kasē	500	500
Nauda kredītiestādēs	2,343,677	2,063,115
Īstermiņa noguldījumi kredītiestādēs	5,119,898	370,764
	<u>7,464,075</u>	<u>2,434,379</u>

2007. gadā vidējā bankas īstermiņa noguldījumu procentu likme bija 4.6% (2005: 4.3%) un vidējais termiņš bija 85 dienas (2006: 71 diena).

22. PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS UN REZERVES

a) emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

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

b) lielākais akcionārs

Gada beigās Uzņēmuma lielākais akcionārs bija Codan AS, kam piederēja 4,651,714 (2006: 4,649,047) akcijas jeb 99.99% (2006: 99.94%) no visām Uzņēmuma akcijām.

Uzņēmuma akcijas netiek kotētas biržā.

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

23. KREDITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

2007. gada 31. decembrī Uzņēmuma saistības pret pārāpdrošinātājiem ir LVL 374,344 (2006: LVL 910,754).

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

24. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2007	31.12.2006
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	194,564	174,534
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	128,051	136,288
Pievienotās vērtības nodoklis	37,650	12,046
Bezdarba riska nodeva	232	280
	<u>360,497</u>	<u>323,148</u>

Pārskata gada laikā tika veikti sekojoši nodokļu maksājumi:

	2007	2006
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2,339,652	2,315,793
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,617,573	1,640,422
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	140,753	447,262
Pievienotās vērtības nodoklis	126,524	112,072
Īpašuma nodoklis	9,641	26,178
Bezdarba riska nodeva	3,017	3,975
	<u>4,237,160</u>	<u>4,545,702</u>

25. ATLIKTĀ UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKĻA SAISTĪBAS

	2007	2006
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	112,645	332,121
Atliktā nodokļa saistību palielinājums/ (samazinājums) peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skat. 12. pielikumu)	117,883	(219,476)
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	<u>230,528</u>	<u>112,645</u>

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

	31.12.2007	31.12.2006
Pagaidu atšķirība ēku un materiālo aktīvu nolietojumā	480,398	498,933
Perioda zaudējumi	-	(253,280)
Pagaidu atšķirība no apdrošināšanas rezervēm	-	23,530
Pagaidu atšķirība no uzkrātajām izmaksām	(225,477)	(116,118)
Pagaidu atšķirība no uzkrājumiem debitoriem	(24,393)	(9,190)
Pagaidu atšķirība no vērtspapīru pārvērtēšanas	(39,924)	(31,230)
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	<u>190,604</u>	<u>112,645</u>

26. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2007	31.12.2006
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	753,007	387,709
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	257,705	230,793
Nākamo periodu parakstītā prēmija ilgtermiņa polisēm	290,498	272,245
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	448,796	142,531
Uzkrātie izdevumi starpnieku komisijām	-	13,080
Neopelnītā pārapsedrošināšanas komisijas nauda	1,334	471
	<u>1,751,340</u>	<u>1,046,829</u>

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS(Visas summas latos)

27. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2007	31.12.2006
Izmaksājamās atliktās komisijas aģentiem	542,397	533,490
Saistības pret personālu	424,397	387,944
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	110,575	102,366
Saistības pret SEB Dzīvības Apdrošināšana	21,720	64,175
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	66,060	55,508
Saistības pret radniecīgo uzņēmumu	43,671	13,418
Citi kreditori	494,891	421,037
	<u>1,703,711</u>	<u>1,577,938</u>

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

28. DIVIDENDES PAR AKCIJU

2007. gadā netika izmaksātas dividendes (2006: LVL 0). Kārtējā akcionāru pilnsapulcē netiks izteikts priekšlikums par dividenžu izmaksu.

29. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2007	2006
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	364,549	344,234
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	334,519	333,880
	<u>699,068</u>	<u>678,114</u>

30. NODOTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2007	2006
Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (skat. 1. pielikumu)	(1,484,134)	(1,449,613)
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 2. pielikumu)	(34,096)	27,348
Pārapdrošinātāja daļa atlīdzībās (skat. 6. pielikumu)	364,674	219,614
Pārapdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervju izmaiņās (skat. 7. pielikumu)	(689,325)	(265,641)
Pārapdrošināšanas komisijas nauda (skat. 5. pielikumu)	10,528	3,560
Neto nodotās pārapdrošināšanas darbības rezultāts:	<u>(1,832,353)</u>	<u>(1,464,732)</u>

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

31. DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Sabiedrība ir radniecīga ja:

- (a) tieši vai netieši caur vienu vai vairākiem starpniekiem, sabiedrība:
 - (i) kontrolē, tiek kontrolēta vai ir zem vienotas kontroles ar Sabiedrību (tiek ietvertas mātes sabiedrības, meitas uzņēmumi);
 - (ii) sabiedrībai ir ieguldījums Sabiedrībā, kas ļauj nozīmīgi ietekmēt Sabiedrības darbību;
 - (iii) sabiedrībai ir kopējā kontrole par Sabiedrību;
- (b) sabiedrība ir asociētā sabiedrība (saskaņā ar SFPS 28 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās);
- (c) sabiedrība ir kopuzņēmums, kurā Sabiedrībai ir ieguldījumi;
- (d) sabiedrība ir viens no vadības locekļiem Sabiedrībā vai tās mātes sabiedrībā;
- (e) sabiedrība ir tuvs ģimenes loceklis attiecībā uz personām, kas ir definēti punktos (a) vai (d);
- (f) sabiedrība ir tieši vai netieši kontrolēta, kopīgi kontrolēta vai nozīmīgi ietekmēta no tādām sabiedrībām vai personām, kas minēti punktos (d) vai (e) vai kurām ir nozīmīgs balsošanas īpatsvars.

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

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti sekojoši darījumi:

a) darījumi ar saistītām pusēm

Pārapirošināšana

	2007	2006
Lietuvos Draudimas:		
Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	-	(181)
Saņemtā pārapirošināšanas komisija	-	10
Atgūto zaudējumu summas	118	154
	118	(17)
Royal Sun Alliance:		
Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	(296,722)	(136,367)
Samaksātā pārapirošināšanas komisija	(6,915)	(8,730)
Saņemtās atlīdzības	-	187,930
Saņemtā pārapirošināšanas komisija	25,222	-
	(278,415)	42,833

Citi darījumi

	2007	2006
Codan AS:		
Saņemtie vadības konsultāciju pakalpojumi	(48,981)	(120,404)
Saņemtie direktoru apmācību pakalpojumi	(11,351)	-
Sniegtie IT konsultāciju pakalpojumi	5,306	-
	(55,026)	(120,404)
Lietuvos Draudimas:		
Saņemtie vadības konsultāciju pakalpojumi	(85,515)	(516)
	(85,515)	(516)
Royal Sun Alliance:		
Saņemtie vadības konsultāciju pakalpojumi	(55,025)	-
Saņemtie vadības apmācību pakalpojumi	(24,053)	-
	(79,078)	-

Pārskatā gada laikā Uzņēmums saņēma A/S Codan vadības konsultāciju pakalpojumus LVL 49 tūkstošu apjomā (2006. gadā – LVL 120 tūkstoši) un Lietuvos Draudimas konsultāciju pakalpojumus LVL 85 tūkstošu apjomā (2006. gadā – LVL 1 tūkstotis). Šie izdevumi atspoguļoti administratīvos izdevumos. Pārskatā gada laikā Uzņēmums sniedza A/S Codan IT konsultāciju pakalpojumus LVL 5 tūkstošu apjomā (2006. gadā – LVL 0). Šie ieņēmumi atspoguļoti citos ieņēmumos.

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

b) norēķini ar saistītajām pusēm

Bilances datumos bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	31.12.2007	31.12.2006
Pārapirošināšanas atlīdzību rezerves pret Royal Sun Alliance	17,911	106,941
Pārapirošināšanas atlīdzības pret Royal Sun Alliance	82,194	-
Pārapirošināšanas prēmijas	(855)	-
Atgūtie zaudējumi no Lietuvas Draudimas	75	-
Saistības pret A/S Codan	(38,365)	(13,714)
Saistības pret Lietuvas Draudimas	(45,227)	-
	<u>15,733</u>	<u>93,227</u>

c) vadības atalgojums

Uzņēmums Padomei un Valdei ir izmaksājis atalgojumu 371 tūkstoši latu (2006: 275 tūkstoši latu).

32. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS UN APŅEMŠANĀS**Vispārīgās prasības**

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

Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai, pret Uzņēmumu, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedība. 2007. gada 31. decembrī pret Uzņēmumu bija ierosinātas un nepabeigtas 16 prasības tiesā par kopējo summu 78 tūkstošu latu apmērā (2006: 119 tūkstoši latu). Uzņēmuma vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidoti atbilstoši uzkrājumi.

Apņemšanās veikt izmaksas

Uzņēmums ir noslēdzis līgumu ar TIA Technology, informācijas tehnoloģijas risinājuma TIA piegādātāju. Saskaņā ar šo līgumu AAS BALTA 2008. un 2009. gados ir jāsamaksā 267 tūkstoši latu par šīs programmatūras izmantošanu, pamatojoties uz prēmiju apjoma pieaugumu.

2007. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav citu apņemšanos veikt kapitālieguldījumus.

2007. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav neatceļamu operatīvā līzings līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa uz 2007. gada 31. decembri ir 121,367 latu.

Iespējamās nodokļu saistības

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

33. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī.

34. GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

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

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

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

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

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

Katru gadu Uzņēmums veic prēmiju pietiekamības pārbaudi, lai nodrošinātu, ka zaudējumi netiek attiecināti uz nākamajiem periodiem. 2007. gada 31. decembra finanšu pārskatos prēmiju nepietiekamība netika konstatēta. Prēmiju pietiekamības izvērtēšanā tiek ņemtas vērā atlīdzības un tiešās izmaksas.

35. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA

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

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

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

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

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

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

AAS BALTA

2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

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

Apdrošināšanas līgumu veidi

Transportlīdzekļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšana

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

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana

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

Ar nelaimes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

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

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

Kasko apdrošināšana

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

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

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

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

AAS BALTA

2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

2006. un 2007. gados vislielākos zaudējumus izraisīja uguns riski, kas savukārt radīja atlīdzības saistībā ar uzņēmējdarbības pārtraukumu. Īpaši lieli zaudējumi ir tajos gadījumos, kad apdrošināts īpašums (ēkas un būves un tajās esošā kustamā manta) tiek pilnībā iznīcināts, un tā rezultātā rodas tiesības uz kompensāciju par uzņēmējdarbības pārtraukumu līdz brīdim, kad ražošanas objekts atsāk darbību.

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

Vispārējā civiltiesiskā atbildība

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

Veselības apdrošināšana

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

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

Riska koncentrācija vienā nozarē

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

Pārapirošināšanas līgumi

Ekonomiskie labumi, kas pienākas Uzņēmumam saskaņā ar noslēgtajiem pārapirošināšanas līgumiem, tiek atzīti par pārapirošināšanas aktīviem. Šie aktīvi sastāv no īstermiņa pozīcijām, kas ir saņemami no pārapirošinātājiem un ilgtermiņa pozīcijām, kas ir atkarīgas no sagaidāmajām atlīdzībām un ekonomiskajiem labumiem, kas rodas no attiecīgajiem pārapirošināšanas līgumiem. Summas, kas pienākas pārapirošinātājiem vai pienākas no pārapirošinātājiem tiek uzskaitītas saskaņā ar katra noslēgtā pārapirošināšanas līguma nosacījumiem. Saistības par pārapirošināšanas darījumiem pārsvarā ir prēmijas, kas ir maksājamas un attiecīgi atzīstamas par izdevumiem saskaņā ar pārapirošināšanas līgumiem.

Uzņēmums periodiski pārbauda, vai nav notikusi pārapirošināšanas aktīvu vērtības samazināšanās. Ja ir pamatoti pierādījumi par to, ka aktīva bilances vērtība ir lielāka par tā aplēsto atgūstamo summu, tā tiek norakstīta līdz šai atgūstamajai summai un vērtības samazināšanās tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Apdrošināšanas riska jūtīgums

Balstoties uz to, ka Sabiedrība piedāvā tikai nedzīvības apdrošināšanas produktus, apdrošināšanas līgumu termiņiem in nosacījumiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības nākotnes naudas plūsmām attiecībā uz tās laiku un nenoteiktību

Riska teritoriālā koncentrācija

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

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

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

2007. gads	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Ieguldījumi	19,972	12,928	48	32,948
Debitori	8,655	137	-	8,792
Nauda kasē un kredītiestādēs	6,134	1,330	-	7,464
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	9,732	-	-	9,732
Pārapsdrošinātāju daļa rezervēs	-	1,402	22	1,424
Citi aktīvi	704	-	-	704
Kopā aktīvi	45,197	15,797	70	61,064
<u>Saistības</u>				
Tehniskās rezerves	40,263	23	4	40,290
Kreditori	2,759	316	42	3,117
Citas saistības	1,891	91	-	1,982
Kopā saistības	44,913	430	46	45,389
Neto aktīvi 2007. gada 31. decembrī	284	15,367	24	15,675

2006. gads	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Ieguldījumi	24,451	2,841	59	27,351
Debitori	6,977	129	-	7,106
Nauda kasē un kredītiestādēs	2,434	-	-	2,434
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	10,380	-	-	10,380
Pārapsdrošinātāju daļa rezervēs	1	715	53	769
Citi aktīvi	501	-	-	501
Kopā aktīvi	44,744	3,685	112	48,541
<u>Saistības</u>				
Tehniskās rezerves	30,875	35	7	30,917
Kreditori	2,531	924	-	3,455
Citas saistības	1,159	-	-	1,159
Kopā saistības	34,565	959	7	35,531
Neto aktīvi 2006. gada 31. decembrī	10,179	2,726	105	13,010

Pārapsdrošināšanas segums

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

Maksimālā pašu paturētā daļa

Nelaiemes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	50,000
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	150,000
Kravu apdrošināšana	70,280
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	70,280
Īpašuma apdrošināšana	702,804
Vispārējās CTA apdrošināšana	125,000

Papildus RSA Grupas pārapsdrošināšanas programmai atsevišķi Grupas uzņēmumi ir tiesīgi papildus iegādāties pārapsdrošināšanas programmas.

AAS BALTA 2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Saistību pietiekamības izvērtēšana

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

36. FINANŠU RISKU VADĪBA

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

Kredītrisks

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

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

a) Maksimālais kredītrisks

	31.12.2007	31.12.2006
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	4,744,911	12,880,754
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	3,718,074	1,990,963
Lielbritānijas valsts parāda vērtspapīri	1,426,532	-
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	1,372,761	-
Francijas valsts parāda vērtspapīri	1,442,867	-
Ķīlu zīmes	783,776	819,027
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	850,128
Noguldījumi kredītiestādēs	19,243,966	10,573,986
Aizdevumi, akcijas, nauda un tās ekvivalenti	7,679,664	2,670,131
Kredītrisks	40,412,551	29,784,989
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	181,915	216,011
Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzību rezervēs	1,242,274	552,949
Debitori no pārāpdrošināšanas darījumiem	147,252	129,231
Debitori polišu īpašnieki	8,023,819	6,691,867
Debitori starpnieki	246,553	35,384
Maksimālais kredītrisks	50,254,364	37,410,431

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

b) Pārprošības risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārprošinātājs	2007		2006	
	Saņemamās summas no pārprošināšanas	S&P Reitings	Saņemamās summas no pārprošināšanas	S&P Reitings
Axis Re	330,218	A	2,161	A
Sirius International Insurance Co Ltd	326,248	A-	1,212	A-
GeneralCologne Re	324,614	AAA	507,178	AAA
XL Re Europe	154,056	A+	-	-
Hannover Re	109,185	AA-	29,446	AA-
Swiss Re Group	86,640	AA-	152,396	AA-
Munich Re Group	23,152	AA-	14,929	AA-
Royal & Sun Alliance	16,225	A	106,941	A
Partner Re	9,504	AA-	29,447	AA-
Citi	191,599		54,481	
Pārprošināšanas risks	1,571,441		898,191	

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

2007. gads	AAA	AA	A	BBB	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	7,960	-	-	4,745	-	-	12,705
Citu Eiropas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	-	784	-	-	-	784
Noguldījumi kredītiestādēs	-	4,968	13,572	503	200	-	19,243
Akcijas	-	-	-	-	-	123	123
Aizdevumi	-	-	-	-	-	92	92
Kopā ieguldījumu aktīvi	7,960	4,968	14,356	5,248	200	215	32,947
2006. gads	AAA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā		
Valsts parāda vērtspapīri	1,991	12,881	-	-	14,872		
Citu Eiropas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	850	819	-	-	1,669		
Noguldījumi kredītiestādēs	-	9,320	1,254	-	10,574		
Akcijas	-	-	-	146	146		
Aizdevumi	-	-	-	90	90		
Kopā ieguldījumu aktīvi	2,841	23,020	1,254	236	27,351		

Tirgus risks

Uzņēmums ir pakļauts tirgus riskiem. Tirgus riski rodas no atvērtām pozīcijām procentu un valūtas instrumentos, kuri ir pakļauti vispārējām un specifiskām tirgus kustībām. Vadība nosaka limitus pieņemamam riska lielumam, kas tiek regulāri uzraudzīts.

Likviditāte

Uzņēmumam pastāvīgi jānodrošina noteikta likviditāte, lai nodrošinātu pietiekamu naudas līdzekļu pieejamību atbildību izmaksām. Uzņēmuma vadība nosaka minimālo nepieciešamo naudas resursu līmeni, kam jābūt pastāvīgi pieejamam.

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

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

2007. gads	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Ieguldījumi	19,614	10,693	2,641	32,948
Debitori	8,775	17	-	8,792
Nauda un tās ekvivalenti	7,464	-	-	7,464
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	3,140	2,992	3,600	9,732
Pārapsrošinātāju daļa rezervēs	1,424	-	-	1,424
Citi aktīvi	704	-	-	704
Kopā aktīvi	41,121	13,702	6,241	61,064
<u>Saistības</u>				
Tehniskās rezerves	39,252	859	179	40,290
Kreditori	3,117	-	-	3,117
Citas saistības	1,982	-	-	1,982
Kopā saistības	44,351	859	179	45,389
Neto aktīvi 2007. gada 31. decembrī	(3,230)	12,843	6,062	15,675
<u>2006. gads</u>				
<u>Aktīvi</u>				
Ieguldījumi	16,482	8,122	2,747	27,351
Debitori	7,106	-	-	7,106
Nauda un tās ekvivalenti	2,434	-	-	2,434
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	3,262	3,453	3,665	10,380
Pārapsrošinātāju daļa rezervēs	769	-	-	769
Citi aktīvi	501	-	-	501
Kopā aktīvi	30,554	11,575	6,412	48,541
<u>Saistības</u>				
Tehniskās rezerves	29,827	1,080	10	30,917
Kreditori	3,455	-	-	3,455
Citas saistības	1,159	-	-	1,159
Kopā saistības	34,441	1,080	10	35,531
Neto aktīvi 2006. gada 31. decembrī	(3,887)	10,495	6,402	13,010

Patiesā vērtība

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

Ārvalstu valūtu risks

Uzņēmums ir pakļauts ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, īpaši ASV dolāros un EUR, kas saistīts ar apdrošināšanas segumu šajās valūtās. Uzņēmuma vadība ierobežo ārvalstu valūtu risku, izveidojot ieguldījumu portfeli atbilstošās valūtās tādos apmēros, kāds atbilst tehnisko rezervju apjomam attiecīgās valūtās. 2007. gada laikā Uzņēmums palielināja tās aktīvus EUR valūtā. EUR valūtas kurss ir fiksēts jau kopš 2005. gada.

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

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

2007. gads

	USD	EUR	EEK	LTL	LVL	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi:							
Nauda un tās ekvivalenti	39	5,147	-	-	2,271	7	7,464
Apdrošināšanas debitori	48	949	-	-	7,795	-	8,792
Pārāpdrošinātāja daļa apdrošināšanas saistībās	-	428	-	-	996	-	1,424
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	-	4,745	-	4,745
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	-	3,718	-	-	-	-	3,718
Lielbritānijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,427	-	-	-	-	1,427
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,373	-	-	-	-	1,373
Francijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,443	-	-	-	-	1,443
Ķīlu zīmes	-	-	-	-	784	-	784
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	-	4,188	-	-	15,056	-	19,244
Aizdevumi	-	-	-	-	92	-	92
Akcijas	-	-	16	32	75	-	123
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	9,731	-	9,731
Citi aktīvi	-	-	-	-	704	-	704
Kopā aktīvi:	87	18,673	16	32	42,249	7	61,064
Finanšu saistības:							
Citi maksājumi	(4)	(485)	-	(42)	(4,435)	(134)	(5,100)
Apdrošināšanas saistības	(30)	(3,668)	(29)	(13)	(36,493)	(56)	(40,289)
Kopā saistības:	(34)	(4,153)	(29)	(55)	(40,928)	(190)	(45,389)
Ārvalstu valūtu risks	53	14,520	(13)	(23)	1,321	(183)	15,675

2006. gads

	USD	EUR	EEK	LTL	LVL	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi:							
Nauda un tās ekvivalenti	50	315	-	1	2,064	4	2,434
Apdrošināšanas debitori	18	613	-	-	6,477	-	7,108
Pārāpdrošinātāja daļa apdrošināšanas saistībās	2	501	-	-	266	-	769
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,991	-	-	-	-	1,991
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	-	12,880	-	12,880
Ķīlu zīmes	-	-	-	-	819	-	819
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	850	-	850
Noguldījumi kredītiestādēs	-	1,460	-	-	9,114	-	10,574
Aizdevumi	5	-	-	-	85	-	90
Akcijas	-	-	21	38	88	-	147
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	10,380	-	10,380
Citi aktīvi	-	-	-	-	499	-	499
Kopā aktīvi:	75	4,880	21	39	43,522	4	48,541
Finanšu saistības:							
Citi maksājumi	-	(405)	-	-	(4,195)	(13)	(4,613)
Apdrošināšanas saistības	(68)	(3,212)	(25)	(20)	(27,519)	(74)	(30,918)
Kopā saistības:	(68)	(3,617)	(25)	(20)	(31,714)	(87)	(35,531)
Ārvalstu valūtu risks	7	1,263	(4)	19	11,808	(83)	13,010

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Finanšu aktīvu sadalījums pēc to termiņa uz gada beigām:

2007. gads	< 1 gads	1 – 2 gadi	2 – 3 gadi	3 – 4 gadi	4 – 5 gadi	> 5 gadi	Kopā
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	452	-	-	2,435	-	1,858	4,745
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	3,718	-	-	-	-	-	3,718
Lielbritānijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,427	-	-	-	-	1,427
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,373	-	-	-	-	1,373
Francijas valsts parāda vērtspapīri	-	1,443	-	-	-	-	1,443
Ķīlu zīmes	784	-	-	-	-	-	784
Noguldījumi kredītiestādēs	15,286	3,047	911	-	-	-	19,244
Aizdevumi	35	39	18	-	-	-	92
Nauda un tās ekvivalenti	7,464	-	-	-	-	-	7,464
Finanšu aktīvi	27,739	7,329	929	2,435	-	1,858	40,290

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

Procentu likmju risks

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

	2007	2006
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	3.3%	3.8%
Lielbritānijas valsts parāda vērtspapīri	4.3%	-
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	4.1%	-
Francijas valsts parāda vērtspapīri	4.1%	-
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	5.9%	4.3%
Citi korporatīvie parāda vērtspapīri	-	4.5%
Ķīlu zīmes	6.1%	5.2%
Noguldījumi kredītiestādēs	5.5%	4.6%
Aizdevumi	7.0%	7.0%

Jūtīguma analīze

Riska novērtēšanas modeļi tiek regulāri novērtēti, izmantojot atpakaļejošus testus, salīdzinot ikdienas pozīciju peļņu vai zaudējumus ar tās pašas dienas attiecīgās pozīcijas iespējamā riska novērtējumu.

Izmaiņas finanšu aktīvu vērtībā tirgus likmju izmaiņu ietekmē ir šādas:

	2007	2006	
Tirgus procentu likmes	+1% - p.p. -1% - p.p.	-251,475 263,469	-194,713 207,175

AAS BALTA
2007. GADA PĀRSKATS

(Visas summas latos)

Izmaiņas ārvalstu valūtas kursos Uzņēmuma finanšu aktīvus būtiski neietekmē. Lielākā finanšu aktīvu daļa tiek turēta latos un eiro valūtā, pie kā ir piesaistīts lats. Finanšu aktīvi citās valūtās sastāda tikai 0.2% no Uzņēmuma kopējiem finanšu aktīviem.

Kapitāla vadība

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

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

	31.12.2007	31.12.2006
Maksātspējas norma	9,192	7,620
Pašu līdzekļi kopā	11,315	10,928
Maksātspējas normas izpilde (minimālā prasība ir 100%)	<u>123%</u>	<u>143%</u>

37. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

	2001 un agrāk	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Neto rezerves gada beigās	3,142,771	3,656,351	3,787,889	4,541,665	5,162,468	8,787,155	12,416,711
Pārnodrošināšanas rezerves gada beigās	55,175	710,209	760,768	792,916	818,589	552,949	1,242,274
Bruto rezerves gada beigās	3,197,946	4,366,560	4,548,657	5,334,581	5,981,057	9,340,104	13,658,985
Bruto izmaksātās atlīdzības 1 gada laikā	2,449,548	3,138,429	2,652,842	2,849,506	3,869,461	4,929,067	
Bruto izmaksātās atlīdzības 2 gadu laikā	2,546,111	3,329,870	2,892,114	3,222,745	4,263,935		
Bruto izmaksātās atlīdzības 3 gadu laikā	2,601,659	3,451,620	2,965,317	3,405,409			
Bruto izmaksātās atlīdzības 4 gadu laikā	2,681,919	3,491,436	3,049,661				
Bruto izmaksātās atlīdzības 5 gadu laikā	2,699,996	3,566,556					
Bruto izmaksātās atlīdzības 6 gadu laikā	2,725,585						
Kopējās izmaksātās atlīdzības uz 2007. gada 31.decembri	2,725,585	3,566,556	3,049,661	3,405,409	4,263,935	4,929,067	
Palikušās rezerves pēc 1 gada	691,596	1,080,949	1,551,836	1,838,709	1,905,867	2,595,114	
Palikušās rezerves pēc 2 gadiem	288,515	888,142	758,616	888,779	1,365,076		
Palikušās rezerves pēc 3 gadiem	192,781	654,248	642,399	870,168			
Palikušās rezerves pēc 4 gadiem	102,487	598,497	652,865				
Palikušās rezerves pēc 5 gadiem	69,668	590,993					
Palikušās rezerves pēc 6 gadiem	141,068						
Atlīdzību rezerves uz 2007. gada 31. decembri	141,068	590,993	652,865	870,168	1,365,076	2,595,114	
Bruto rezervju pietiekamība	331,292	209,011	846,131	1,059,004	352,046	1,815,922	

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AAS Balta dalībniekiem::

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā AAS Balta 2007. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 42. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, revidēja cits revidents, kura 2007. gada 28. marta atzinums bija bez piezīmēm.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

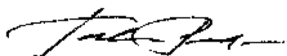
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS Balta finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2007. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazīlušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43



Torben Pedersen
Prokūrists



Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 145

Rīga, Latvija
2008. gada 1. aprīlis