

Tölge läti keelest

Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNU

03-06-2007

42

**AS PAREKSS APDROŠINAŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE**

SISUKORD

LK

Nõukogu ja juhatuse teatis	3-5
Teade juhatuse vastutusest	6
Teave Seltsi kohta, nõukogu ja juhatuse liikmed, audiitor	7

Finantsaruanded:

Kasumiaruanne	8
Bilanss	9-10
Kapitali ja reservide muutused	11
Rahavoo aruanne	12
Finantsaruannete lisad	13-40

Audiitori järeldusotsus	41
-------------------------	----

NÕUKOGU JA JUHATUSE TEATIS

FIRMA

2006. aastal AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija, edaspidi tekstis – Firma, kinnitas oluliselt oma positsiooni Läti kindlustusturul, andes endast teada kui tõsine ja stabiilne Balti turu osanik kahjukindlustuse osas. Firma defineeritud väärtused on klient ja kliendi väärtuste kindlustus mitmesuguste riskide vastu ning see on andnud aruandeaasta tulemustes veendumuse kindla strateegia vastavusest olemasolevale turusituatsioonile.

Firma väljakirjutatud preemiate maht Lätis saavutas 2006. aastal 19.607 milj. LVL ja võrreldes eelneva aastaga on kasvanud 55% võrra. Selle tulemuse saavutamisel on oma panus Lätis moodustatud filiaalidel ja tegevuse laienemisel Eestisse. 2006. aastal avati Lätis 2 uut filiaali – Brivibas tänav 244 ja Mukusalas tänav 41. Firma kindlustusagendid töötavad peaaegu kõikides Läti Vabariigi rajoonides ja linnades, samuti Läti piiripunktides. Eestis tegutseb edukalt kindlustusvahendajaid kasutav müügikanal.

Tuleb arvesse võtta, et vaatamata muudatustele turul ja inflatsioonile, pole aasta jooksul muudetud kindlustustariife, välja arvatud OCTA.

AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija on saavutanud 2006. aastaks seatud eesmärgi - lõpetada aruandeaasta 3. suurima kindlustusfirma Läti kahjukindlustuse valdkonnas.

2006. aasta alguses oli Parekss Apdrošinašanas Kompanija turuosa väljakirjutatud bruto preemiate mahu järgi 9,2%, aruandeaasta lõpuks juba 10,8%, saavutades 1,6% turuosa kasvu. Läti kahjukindlustusturu kogumahu kasv 2006. aastal oli 32%, Eestis – 16%.

Firma Eesti filiaal on edukalt lõpetanud 2006. aasta, ületades kavandatud 2% Eesti kahjukindlustusturu osas, mis saavutati tänu edukale tegevuse alguse strateegiale ja müügikanalite loomisele.

Õige strateegia kasutamise ja edukalt läbiviidud reklaamikampaniate tulemusena, väljakirjutatud kindlustuspreemiate maht kasvas vabatahtliku sõiduvahendite kindlustuse osas 61% võrra ja moodustas 10,1 milj. LVL, ületades nimetatud kindlustusturu osas kasvu, mis moodustas ligikaudu 40%. Eriti järsk tõus oli varakindlustuses, mis moodustas 1,05 milj. LVL ja tagas 88%-st kasvu vastupidiselt olemasolevale informatsioonile 27%-st turu üldkasvust. Kohustusliku tsiviilõigusliku sõidukikindlustuse osas väljakirjutatud kindlustuspreemiate maht kasvas 15% võrra ja moodustas 4,14 milj. LVL.

Aruandeaastal on Firma välja maksnud oma klientidele kindlustushüvitist 7.633 milj. LVL suuruses - 34% rohkem kui eelmisel aastal. Firma osa moodustab väljamakstud kindlustushüvites (neto kindlustushüvitised) 7.492 milj. LVL.

Tasakaalustades tegevuskulud 2006. aastal, on AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija-l parimad administratiivkulude näitajad kahjukindlustuse valdkonna firmade seas.

2006. aasta lõpetas firma kasumiga enne maksustamist 1,02 milj. LVL, mis on üks parimatest näitajatest kindlustuse valdkonnas.

Eesmärgiga vähendada kindlustusvastutuse osa ja suurendada kindlustatute huvide kaitse, samuti juhendades seaduste nõudmistest, on firma pööranud suurt tähelepanu edasi- ja kaaskindlustusele. 2006. aastal jätkas firma oma edasikindlustusprogrammi arendamist. Võttes aluseks sõlmitud lepingud, on firmal väljakujunenud koostöö edasi- ja kaaskindlustusvaldkonna juhtivate firmadega, sealhulgas Swiss Re, Lloyd's, Colonia, AXA, Polish Re ja teistega.

Aruandeperioodi lõpuks kuulus firmale 100% UAB DK Baltic Polis aktsiatest.

2006. aastal jätkas firma koostööd aktsiakapitali ja spetsiaalsete (tehniliste) reserve fondi vahendite halduse osas Parekss AS investeringute äriühinguga. Firmal on moodustatud investeringute portfell, mis sisaldab pankade deposiite, erinevate riikide ja korporatsioonide fikseeritud sissetulekuga väärtpapereid ja investeerimisfondide investeerimistunnistusi. Firma sissetulek investeringutest moodustas aruandeaastal 491.6 tuhat latti.

Aruandeaastal jätkasid firma spetsialistid kindlustustoodete marketinguga oma osaluse turgudel, paigutades reklaami massimeedia vahenditesse ja kataloogidesse, samuti osaledes teistes ühiskondlikes aktiviteetides. Firma spetsialistid on läbi viinud Balti kindlustusturu regulaarse analüütilise uuringu, mis lubab teha korralise ja perspektiivse plaanamise ning määratleda firma arengustrateegia ja taktika.

Firma jätkas aruandeaastal mitmesuguste kindlustustoodete ülevaatamist ja täiustamist. Juba praegu pakutakse klientidele parendatud sõidukikindlustuse ja varakindlustuse lepingutingimusi. Lätis aruandeperioodi lõpuks oli sisseviidud sõidukikindlustuse toode – omariskita kaskokindlustus auto varguse ja täieliku hävimise juhul.

Tänu uuendustele infosüsteemides on saavutatud parendused toodete halduseks ja vajalik info otsuste vastuvõtmiseks ning tootearendusanalüüsiks.

2006. aastal sai firma ainuaktsionäriks Norra suurim kahjukindlustuse äriühing Gjensidige Forsikring. See on esimene Balti riikides oma tegevust alustanud Norra kahjukindlustuse äriühing. Vastavalt kaubamärgi vahetuse poliitikale 2007. aastal teostatakse firma imidži moodustamise aktiviteetidid koos marketingualaste aktiviteetidega.

Strateegia

2006. aastal moodustas firma Leedu filiaali, millele 2007. aastal antakse üle olemasoleva tütarfirma UAB DK Baltic Polis tooteportfell Leedus. Ühise filiaali juhtimise ja tegevuse tagamiseks moodustatakse ühised infosüsteemide lahendused kindlustamaks operatiivse infovahetuse.

2007. aastal igas Balti riigis turupositsiooni kindlustamiseks on plaanitud suurem müügiimahtude kasv kui üldine kindlustusturu kasv ning tagamaks eesmärgi saavutamise tuleb pöörata tähelepanu lojaalsete suhete loomiseks firma töötajate, klientide ja ühiskonna vahel.

Koostööpartnerid

2006. aastal firma aktiviteetide tulemusena on korraldatud üritusi kindlustusagentide ja äripankadega koostöö hõlbustamiseks, mis omakorda suurendas panust firma saavutatud tulemusse. Klienditeeninduse valdkonnas Eesti filiaali tegevuses on suur tugi 24-tunnisel teenindusel, mille tagab liikluskindlustuse kindlustusjuhtumi puhul juhtumi kohavaatluse, vigastuste hindamise ja ekspertiisiga seotud teenuste osutamise partner.

Riskide juhtimine

Aruandeaastal teostati riskide juhtimispoliitika ümberhindamine ja muudatuste kinnitamine ning poliitikale vastavalt riskigruppide, riski maandamistegevuste, üksikute riskide juhtimise vastutuse, riski toimumise võimalikkuse ja mõju firma tegevusnäitajatele, nagu seda on bilansi aktiva kogusumma ja väljakirjutatud preemiate maht, määratlemine. Kokkuvõttes on see andnud firma juhtkonnale infot, millistele valdkondadele ja mõjudele on vajalik osutada tähelepanu igapäevatöös, et võimaluste piires kõrvaldada ja vähendada riskide mõju firma tulemustele.

Firma juhtkond on tegevus- ja aruandeperioodil edukalt määratlenud firma strateegia, mis on saavutatud kindlustusturu hindamise, seadusandluse ja konkurentsivõime, eripära ning piirangute ja nendega seotud riskide hindamise teel ja arvab, et firma kapital, maksevõime ning likviidsus on piisavad.

Suurt tähtsust omistatakse siseauditi funktsioonile, see on oluline kui juhatuse vahend sisekontrolli süsteemi hindamisel, mittevastavuste tuvastamisel ja kõrvaldamisel.

Personal

Aruandeaastal on firma taganud vajaliku personalikoolituse, saavutamaks aastaaruandes kajastatud tegevuse tulemused. Traditsiooniks on kujunenud firma iga-aastased spordipäevad ja jõuluüritused. Teave personali arvu kohta on toodud lisas nr 43.

Juhatus ja nõukogu pakub aktsionäridele jätta 2006. aasta kasum firma edasise arengu tagatiseks. Aruandeaasta lõpust kuni käesolevani pole toimunud mingeid tähtsaid sündmusi, mis võiksid oluliselt

AS PAREKSS APDROŠINAŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

mõjutada aruandeaasta hinnangut. Täname AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija juhatuse nimel oma kliente, aktsionäre, partnereid ja töötajaid aruandeaastal saavutatud tulemuste eest.

/allkiri/
Dace Brumziede
Juhatusesinaine

/allkiri/
Tor Magne Lønnum
Nõukogu esimees

Riias, 23.aprillil, 2007.aastal

TEADE JUHATUSE VASTUTUSEST

AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija juhatus ja nōukogu tōendavad, et firma 2006. aasta finantsaruanded on koostatud kooskōlas Lāti Vabariigis kehtivate normatiivaktide nōudmistega, mis māāravad, et finantsaruanded koostatakse vastavalt Euroopa Liidus vastuvōetud Rahvusvahelisele finantsaruandlusstandardile (IFRS), vōttes aluseks vastavad raamatupidamiseetodid, mille kasutamine oli konsekventne ja finantsaruanded kajastavad õigesti ja õiglaselt firma finantsseisundit aruandeaasta lõpul, samuti ka aruandeaasta tegevuse tulemusi ja rahavoogu aastal, mis lõpeb 31. detsembril 2006. aastal, kooskōlas Euroopa Liidus vastuvōetud IFRS-le.

Firma juhatus on vastutav raamatupidamise korraldamise eest vastavalt normatiivaktide nōuetele, vahendite sālilmise, samuti mistahes ebaausa tegevuse kohese kõrvaldamise eest.

Juhatuse otsused aastaaruande koostamise osas on olnud ettevaatlikud ja mõistlikud.

/allkiri/

Dace Brumziede
Juhatuse esinaine

/allkiri/

Tor Magne Lønnum
Nōukogu esimees

Riias, 23.aprillil, 2007.aastal

24.2012

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

Harju Maakohus
Reģistrācijasakond
SISSE TULNUD

TEAVE FIRMA KOHTA

03-08-2007

Äriühingu nimi
 Juriidiline staatus
 Registrikood, kuupäev

Parekss Apdrošinašanas Kompanija
 aktsiaselts
 5000 321 0451, 15. august 1994. aasta,11193232.....
 ümberregistreeritud Ārreģistris 29. detsembril 2004.
 aastal
 Kr.Barona iela 20/22, LV-1050, Rīa
 Telefon 371 7010 090,
 Faks 371 7010 091
www.parexins.lv

Aadress ja kontakt

Juhatuse liikmed ja amet

Dace Brumziede, juhatuse esinaine (alates 12.aprillist
 2006.aastal)
 Aleksandrs Rjabovs, õigus- ja väljamaksete osakonna juht
 Inara Meijs, mütigiosakonna juht (alates 14.juunist
 2006.aastal)
 Aivars Veiss, juhatuse esimees (kuni 17.mārtsini
 2006.aastal)

Nõukogu liikmed ja amet

Tor Magne Lønnum, nõukogu esimees (alates
 29.novembrist 2006.aastal)
 Petter Bøler, nõukogu liige (alates 29.novembrist
 2006.aastal)
 Ieva Trizna, nõukogu liige (alates 29.novembrist
 2006.aastal)
 Janis Skrastinš, nõukogu esimees (kuni 29.novembrini
 2006.aastal)
 Levs Voronovs, nõukogu liige (kuni 29.novembrini
 2006.aastal)
 Vladislavs Skrebelis, nõukogu liige (kuni 29.novembrini
 2006.aastal)

Aruandeaasta

01.01.2006-31.12.2006.

Teave aktsionāride kohta

Gjensidige Forsikring (100%)
 Registrikood 938741700
 Aadress: Drammenveien 288,
 1326 Lysaker, Norra

Teave sidusettevõtete kohta

Baltic Polis UAB (100%)
 Ševcenkos tānav 21/12, Vilnius, Leedu

Teave filiaali kohta

Parekss Apdrošinašanas Kompanija Eesti filiaal, Pärnu
 mnt. 238, 11624 Tallinn, Eesti

Audiitorid

KPMG Baltics SIA Inga Lipšane
 Balasta dambis 1a Vannutatud audiitor
 Rīa, LV-1048 Sertifikaadi nr 112
 Litsentsi nr 55

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

KASUMIARUANNE

	Lisa	2006 LVL	2005 LVL
Teenitud preemiad	6	14 330 362	10 726 238
Brutopreemiad	5	19 342 172	12 397 535
Bruto väljakirjutatud preemiad	5	19 607 094	12 681 788
Liikluskindlustuse kohustuslikud eraldised	40	(264 922)	(284 253)
Edasikindlustuse preemiad	5	(1 968 141)	(895 346)
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	7	(3 704 033)	(941 751)
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	7	660 364	165 800
Muud tehnilised tulud, neto	8	4 148	3 937
Esinenud kahjunõuded, neto	11	(9 037 943)	(6 464 549)
Väljamakstud kahjunõuded, neto	9	(7 491 937)	(5 603 933)
Kahjunõuete kogusumma, bruto	9	(7 632 800)	5 695 732)
Makstud kahjud		(7 823 391)	(5 878 938)
Kahjukäsituskulud		(325 276)	(251 792)
Regressina saadud summad		515 867	434 998
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	9	140 863	91 799
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	10	(1 946 338)	(802 890)
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	10	400 332	(57 726)
Boonusd, neto	12	(67 391)	(9 600)
Neto tegevuskulud		(4 234 410)	(3 439 743)
Sõlmimiskulud	13	(3 420 783)	(2 352 951)
Edasilükatud sõlmimiskulude muutus	14	630 034	110 358
Administratiivkulud	15	(1 504 589)	(1 328 311)
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine		60 928	131 161
Muud tehnilised kulud, neto	16	(76 022)	(20 344)
Investeeringute kulud ja komisjonitasud	17	(5 146)	(19 194)
Neto intressi- ja dividenditulu	18	364 358	293 578
Neto kasum/kahjum õiglases väärtuses klassifitseeritud väärtustavatest finantsvaratest ja finantskohustustest kajastusega kasumiaruandes	19	127 252	190 152
Neto kasum/kahjum õiglases väärtuses mitteväärtustavatest finantsvaratest ja finantskohustustest kasumiaruandes		-	(427)
Välisvaluuta kursi muutustest tingitud tulu/ (kahjum)		(149 614)	197 125
Kulum		(195 017)	(154 208)
Muud tulud	20	4 916	6 781
Muud kulud	21	(44 115)	(31 039)
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		1 021 378	1 278 707
Ettevõtte tulumaks	22	(123 589)	(146 760)
Aruandeaasta puhaskasum		897 789	1 131 947

Lisa 12. kuni 37. leheni on käesoleva finantsaruande lahutamatu koostisosa.

/allkiri/

Tor Magne Lønnum

Nõukogu esimees

/allkiri/

Dace Brumziede

Juhatuse esinaine

/allkiri/

Agita Nitiša

Pearaamatupidaja

Riias, 23.aprillil, 2007.aastal

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

BILANSS

AKTIVA

	Lisa	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Põhivara	23	292 600	346 517
Immateriaalne vara	24	17 779	54 257
Investeeringud tütarettevõtte põhivarasse	25	1 359 465	1 359 465
Õiglasest väärtuses väärtustatud finantsvarad kajastusega kasumiaruandes			
Aktsiad ja muud fikseerimata tulumääraga väärtpaberid	26	1 552 433	1 034 681
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	27	1 507 375	4 891 681
Lunatähtjani hoitavad investeeringud			
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	28	4 239 953	-
Deposiidid krediitiasutustes	29	6 142 506	1 536 998
Kokku investeeringud		14 801 732	8 822 825
Nõuded ja laenud			
Muud laenud		-	5 841
Nõuded otsesest kindlustustegevusest			
Kindlustusvõtjad	30	3 006 117	2 057 443
Vahendajad		471 648	214 226
Edasikindlustustegevusest		156 926	32 992
Muud nõuded	31	362 233	507 065
Kokku nõuded		3 996 924	2 817 567
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud			
Edasilükatud sõlmimisväljaminekud	14	1 221 907	591 873
Muud ettemakstud kulud ja viitlaekumised	32	41 217	6 487
Kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud		1 263 124	598 360
Edasikindlustuslepingud			
Edasikindlustaja osa saamata preemiate ja ettenägemata riskide tehnilises reservis	7	1 065 801	405 437
Edasilükatud hüvitisinõuete tehniline reserv	10	420 293	19 961
Kokku edasikindlustuslepingud		1 486 094	425 398
Nõuded krediitiasutustele		799 872	539 503
Raha kassas		10 066	4 281
Raha kassas ja nõuded krediitiasutustele		809 938	543 784
AKTIVA KOKKU		22 668 191	13 608 708

Lisa 12. kuni 37. leheni on käesoleva finantsaruande lahutamatu koostisosa.

/allkiri/

Tor Magne Lønnum

Nõukogu esimees

/allkiri/

Dace Brumziede

Juhatuse esinaine

/allkiri/

Agita Nitiša

Pearaamatupidaja

Riias, 23.aprillil, 2007.aastal

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

BILANSS

PASSIVA

	Lisa	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Kapital ja reservid			
Mārgitud aktsiakapital	33	5 000 000	1 550 000
Reservakapital ja muud reservid		591 068	591 068
Elmiste periodide jaotamata kasum (-kahjum)		239 485	1 557 538
Aruandeperiodi kasum		897 789	1 131 947
Kokku kapital ja reservid		6 728 342	4 830 553
Kohustused			
Kindlustuskohused			
Saamata preemiate ja ettenāgemata riskide tehniline rezerv	7	9 471 987	5 767 954
Viithūvitiste nūuete tehniline eraldis	10	3 769 462	1 823 124
Kokku tehnilised eraldised		13 241 449	7 591 078
Amortiseerunud soetusmaksumuses hinnatud finantskohustused			
Kreeditorid			
Kohustused otsesest kindlustustegevusest			
Kindlustusvōtjad		418 873	112 430
Vahendājad		106 365	46 347
Edasikindlustustegevusest	36	1149 539	309 207
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksud	37	83 760	51 034
Muud kreditorid	38	271 157	185 271
Kokku kreditorid		2 029 694	704 289
Varud	35	86 073	81 550
Edasilūkatud maksukohustus	34	-	8 024
Viitvōlad ja ettemakstud tulud	39	582 633	393 214
Kokku kohustused		15 939 849	8 778 155
KOKKU PASSIVA		22 668 191	13 608 708

Lisa 12. kuni 37. leheni on kāesoleva finantsaruande lahutamatu koostisosa.

/allkiri/

Tor Magne Lønnum

Nōukogu esimees

/allkiri/

Dace Brumziēde

Juhatuse esinaine

/allkiri/

Agita Nitiša

Pearaamatupidāja

Riias, 23.aprillil, 2007.aastal

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

KAPITALI JA RESERVĪDE MUUTUSTE ARUANNE

	Mārgitud põhi- kapital	Ümber- hindlus- reserv	Reserv kapital ja muud reservid	Jaota-mata kasum	Aruande- periodi kasum	Kokku
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
31.detsembril						
2004.aastal nagu						
kajastatud enne	1 550 000	21 492	833 097	932 284	1 012 883	4 349 756
IFRS esmakordse kasutuselevõtu mõju (omakapitali meetodi tühistamine tütaretevõtte investeeringu hindamisel)	-	(21 492)	(96 768)	-	-	(118 260)
1.jaanuaril 2005.aastal pärast muutusi	1 550 000	-	736 329	932 284	1 012 883	4 231 496
Tütaretevõtte investeeringu valuuta ümberhindluse tulemus nagu näidatud enne	-	-	4 295	-	-	4 295
Dividendid	-	-	-	-	(532 890)	(532 890)
2004.aasta kasumi ülekanne jaotamata kasumiks	-	-	-	479 993	(479 993)	-
Realiseerimata sidusettevõtete eelmise perioodi kahjum nagu näidatud enne			(145 261)	145 261	-	-
Maa ja ehitiste ümberhindlus tütaretevõttelt nagu teatatud enne	-	39 698	-	-	-	39 698
Aruandeaasta kasum nagu näidatud enne	-	-	-	-	1 216 478	1 216 478
IFRS esmakordse kasutuselevõtu mõju (omakapitali meetodi tühistamine tütaretevõtte investeeringu hindamisel)	-	(39 698)	(4 295)	-	(84 531)	(128 524)
Aruandeaasta kasum pärast muutusi	-	(39 698)	(4 295)	-	1 131 947	1 087 954
Jääk 31.detsembril						
2005.aastal	1 550 000	-	591 068	1 557 538	1 131 947	4 830 553
Aktiivkapitali suurendamine	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
2005.aasta kasumi ülekandmine jaotamata kasumiks	-	-	-	1 131 947	(1 131 947)	-
Kasumi põhjal suurendatud aktiivkapital	2 450 000	-	-	(2 450 000)	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-	897 789	897 789
Jääk 31.detsembril						
2006.aastal	5 000 000	-	591 068	239 485	897 789	6 728 342

Lisa 12. kuni 37. leheni on käesoleva finantsaruande lahutamatu koostisosa.

/allkiri/

Tor Magne Lønnum
Nõukogu esimees

/allkiri/

Dace Brumziede
Juhatuse esinaine

/allkiri/

Agita Nitiša
Peraamatupidaja

Riias, 23.aprillil, 2007.aastal

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2006 LVL	2005 LVL
<u>Rahavoog kindlustustegevuselt</u>			
Laekunud kindlustuspreemiad otsekindlustustelt		18 277 531	11 518 052
Makstud hūvitised otsekindlustuselt		(7 532 867)	(5 867 888)
Kaaskindlustajate laekunud summas		354 236	261 420
Kaaskindlustajatele ūle kantud summas		(290 524)	(224 139)
Edasikindlustusandjate laekunud summas		227 606	60 074
Edasikindlustusandjatele ūle kantud summas		(1 674 460)	(792 908)
Edasikindlustusvŕtjate laekunud summas		8 970	347 961
Edasikindlustusvŕtjatele ūle kantud summas		(40 519)	(11 050)
Tasutud tulumaks		(166 170)	(387 078)
Kohustuslikud maksd	(40)	(352 102)	(335 038)
Muu makstud raha		(4 741 574)	(3 139 953)
Muu laekunud raha		285 979	439 172
<u>Neto rahavoog kindlustustegevuselt</u>		4 356 106	1 868 625
<u>Rahavoog investērimistegevuselt</u>			
<u>Investēringute soetamine:</u>			
Aktsiad ja muud fikseerimata tulumāāraga vāārtpaberid		(518 204)	(1 180 763)
Vŕlakirjad ja muud fikseeritad tulumāāraga vāārtpaberid		(195 879)	(1 793 826)
Deposiidid krediidiasutustes		(11 201 830)	(4 714 307)
Tŕtar- ja sidusettevŕttes		-	(605 880)
<u>Investēringute soetamine kokku:</u>		(11 915 913)	(8 294 776)
<u>Investēringute mŕik:</u>			
Aktsiad ja muud fikseerimata tulumāāraga vāārtpaberid		122 341	171 497
Vŕlakirjad ja muud fikseeritad tulumāāraga vāārtpaberid		297 843	1 132 578
Deposiidid krediidiasutustes		6 159 501	5 274 718
Muud investēringud		4 166	-
<u>Investēringute mŕik kokku:</u>		6 583 851	6 578 793
<u>Tulu investēringutelt:</u>			
Aktsiad ja muud fikseerimata tulumāāraga vāārtpaberid		221 240	187 080
Vŕlakirjad ja muud fikseeritad tulumāāraga vāārtpaberid		110 229	118 104
Deposiidid krediidiasutustes			
<u>Tulu investēringutelt kokku:</u>		331 469	305 184
Muu makstud raha		(5 146)	(19 621)
<u>Neto rahavoog investēringutelt</u>		(5 005 739)	(1 430 420)
<u>Rahavoog finantstegevuselt</u>			
Aktsiakapitali sissemaksmine		1 000 000	-
Makstud dividendideks		-	(532 890)
Muud tulud		-	2 628
Muud makstud summas		-	(87 146)
<u>Neto rahavoog finantstegevuselt</u>		1 000 000	(617 408)
<u>Neto raha ja selle ekvivalentide vāāhendamine</u>		350 367	(179 203)
Valuutakursside muutuste mŕju rahale ja selle ekvivalentidele		(84 213)	25 054
<u>Raha ja selle ekvivalendid aruandeperiodi alguses</u>		543 784	697 933
<u>Raha ja selle ekvivalendid aruandeperiodi lŕpul</u>		809 938	543 784
Lisa 12. kuni 37. leheni on kāesoleva finantsaruande lahutamatu koostisosa.			
<u>/allkiri/</u>	<u>/allkiri/</u>	<u>/allkiri/</u>	
Tor Magne Lŕnnum	Dace Brumziede	Agita Nitiša	
Nŕukogu esimees	Juhatuse esinaine	Pearaamatupidaja	
Riias, 23.aprillil, 2007.aastal			

LISA

(1) ÜLDINFO

AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija (edaspidi Selts) registreeritud Riias, Lāti Vabariigis 1994. aastal suletud aktsiaseltsina. Ümberregistreeritud Ārregistris 29. detsembril 2004. aastal.

Aktsiaselts pakub laia valikuga kindlustus- ja edasikindlustusteenuseid nii juriidilistele kui ka füüsilistele isikutele. Aktsiaseltsi peabüroo asub Riias, Kr.Barona tänav 20/22, kuid kindlustusteenuseid osutatakse filiaalide ja müügipunktide kaudu üle Lāti ja Eestis: Pärnu mnt. 238, 11624 Tallinn.

Teave aktsionāride kohta

Nimetus: Gjensidige Forsikring
Aadress: Drammenveien 288, 1326 Lysaker, Norra
Aktsiate osakaal: 100%

Teave tütarettevõtete kohta

Nimetus: Baltic Polis UAB
Ševcenkos tänav 21/12, Vilnius, Leedu
Aktsiate osakaal 100%

Juhatus ja nõukokogu kinnitas käesolevad aruanded väljastamiseks 23.aprillil 2007.aastal.

(2) KASUTATUD RAAMATUPIDAMISMEETODID JA POLIITIKA

Vastavusteade

Antud finantsaruanded on koostatud vastavalt Euroopa Liidus vastuvõetud Rahvusvahelisele finantsaruandlusstandardile (IFRS), nii nagu seda määravad Finants- ja kapitalituru komisjoni poolt välja antud "Kindlustusseltside, omavahelise kindlustuse kooperasiivide ja mitteosalejate riikide kindlustajate filiaalide raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete koostamistingimused". See on esimene IFRS kohaselt koostatud Seltsi finantsaruanne.

Märkuses 2 kirjeldatud raamatupidamise arvestuspoliitikad kasutati 31. detsembril 2006. aastal lõppenud aruandeperioodi kajastamiseks, antud aruandes toodud võrreldavate andmete 31. detsembril 2005. aastal lõppenud aruandeperioodil ning IFRS alguse jäägi 1. jaanuariks 2005. aastaks (kuupäev, mil Selts võttis kasutusele IFRS) kohta.

Koostades esmase IFRS bilansi on Selts korrigeerinud eelnevates finantsaruannetes eelmiste arvestuspoliitikate (eelnenud raamatupidamisstandardite) kohaselt kajastatud summad. Selgitused selle kohta, kuidas üleminek IFRS-le on mõjutanud Seltsi finantsilist positsiooni, tegevustulemusi ja rahavoogusid on toodud märkuses 3.

Finantsaruannete koostamise põhiprintsiibid.

Finantsaruannetes sisalduvad summad on toodud Lāti Vabariigi rahaühikus – lattides, mis on Seltsi funktsionaalseks valuutaks.

Finantsaruanne on koostatud aktiva ja passiva kirjade algmaksumuse põhimõttel, välja arvatud järgnevad kirjed, mis on näidatud õiglases väärtuses, näiteks, derivatiivid, õiglases väärtuses hinnatud finantsvarad või kohustused kajastusega kasumiaruandes ning müügiks valmis varad, välja arvatud need, mille õiglast väärtust pole võimalik välja arvutada. Muud finantsvarad ja kohustused ning mittefinantsilised varad ja kohustused on esitatud amortiseerunud omaväärtuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Antud finantsaruanne on koostatud lähtudes tegevuse jätkamise printsiibist.

Kõik olulised tulud ja kulud võetakse arvele kasutades säästude printsiipi.

Koostamaks finantsaruannet vastavalt IFRS-le tuleb juhatusel teha otsuseid, arvutusi ja oletusi, mis mõjutavad poliitika kasutamist ja näidatud vara ja kohustuste summasid, tulu ja kulu. Juhatuse hinnangutel on oluline mõju finantsarunnetele ja arvestused, mis sisaldavad olulist riski, et järgneval aastal tuleb teha olulisi parandusi, kaasavad kindlustushüvitisinõuetest lähtuvaid kohustusi ja varade arvutusi. Arvutuste ja nendega seotud oletuste aluseks on ajalooline kogemus ja mitmesugused muud vastavas situatsioonis mõistlikud faktorid, mille tulemus moodustab aluse otsuste vastuvõtmiseks varade ja kohustuste bilansilise väärtuse kohta, mida pole võimalik kindlaks määrata kasutades teisi allikaid. Faktilised tulemused võivad erineda nendest arvutustest.

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA

2006. AASTA ARUANNE

Arvutused ja nende põhjendatud oletused vaadatakse regulaarselt üle. Muudatused juhatase ettevalmistatud arvutustes on esitatud aruandeperioodi kasumiaruanDES.

Ūhesugused raamatupidamise arvestusprintsipiD on rakendatud kōikide antud finantsaruandes toodud finantsaastate kohta ning 1. jaanuari 2005. aasta algusjāāgile, mil toimus ūleminēk IFRS-le.

Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on 12 kuud 1. jaanuarist 2006. aastal kuni 31. detsembrini 2006. aastal.

Vālisvaluuta

Kōik antud finantsaruannetes kajastatud nāitajad on vāljendatud Lāti Vabariigi kohalikus rahaūhikus – lattides (LVL).

Tehingud vālisvaluutas kajastuvad raamatupidāmisē konverteerituna lattidesse, vōttes aluseks tehingu pāeval kehtinud Lāti Panga valuutakursi. Monetaarsed varad ja kohustused, samuti vālisvaluutas vāljendatud nōudes ja kohustused vāljaspool bilānsi konverteeritakse lattidesse Lāti Panga māāratud valuutakursi jārgi aruandeperioodi lōpul. Immateriaalsed kirjed ei hinnata ūle ja nāidatakse ajaloolise valuutakursi jārgi tehingu pāeval.

Vālisvaluuta kursimuutustestēga seotud tulu vōi kahjum sisestatakse aruandeperioodi kasumiaruandesse. Vālisvaluuta kursi muutustest tingitud erinevused kajastatakse kasumiaruandes.

Kasutatud vālisvaluuta kursid olulisemate valuutade puhul olid aruandeperioodi lōpus jārgmised (LVL 1 vālisvaluuta ūhiku vastu):

	31.12.2006	31.12.2005
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,536000	0,593000

Kindlustuslepingute klassifikātsiōon

Kahjukindlustuslepingud

Kindlustāja sōlmitud leping klassifitseeritakse kui kindlustusleping ainult sel juhul, kui see kannab ūle olulise kindlusteriski kindlustusvōtjalt kindlustusandjale. Kōik aktsiaselsti sōlmitud kindlustuslepingud on klassifitseeritud kui kindlustuslepingud.

Erandjuhud vālja arvatud, on Seltsi sōlmitud lepingud lūhijājalised lepingud.

Edasikindlustuslepingud

Edasikindlustusleping on kindlustuslepingu liik, mille puhul vōimaliku finantsilise kaotuse risk antakse ūle edasikindlustājale. Selts sōlmib oma kindlustustegevuses edasikindlustuslepinguid, nēi andes ūle riski edasikindlustājatele kui ka vōttes vastu edasikindlusteriske teistelt kindlustusandjatelt.

Kindlustuslepingute arvele vōtmine ja hindamine.

Preemiad

Vāljakirjutatud kindlustuspreemiad koosnevad kindlustuspreemiatest, mis kuuluvad aktsiaselstisē vastavalt kindlustuslepingutele, mille kindlustusaasta algab aruandeaastal, sōltumata maksetāhtāja saabumisest. Vāljakirjutatud preemiad vāhendatakse aruandeaastal tūhistatud ja katkestatud preemiate vōrra.

Kui kindlustuspreemiat on ettenāhtud maksta mitu korda kindlustusaasta jooksul, hōlmavad mārgitud preemiad kogu kindlustusaasta kindlustuspreemiad. Kui kindlustusleping on sōlmitud mitmeks kindlustusaastaks, kajastatakse ēga aasta algul vastava kindlustusaasta preemia.

Preemiaid teenitakse proportsionaalselt kindlustuslepingu kehtivusajale.

Edasikindlustuse osa vāljakirjutatud preemiates arvestatakse vastavalt sōlmitud edasikindlustuslepingutele.

Kinnitatud hūvitišnōudes

Hūvitise vāljamaksed hōlmavad aruandeaasta kohta kāivad hūvitišnōudes ja taotletavate kindlustushūvitiste kahjumi reguleerimiskulud. Hūvitise vāljamaksed vāhendatakse tagasimakstavate summade vōrra regressnōuetelt vōi kōlblīke jāākide mūtūgisummadelt, mida arvestatakse ēga juhtumi puhul eraldi.

Need kindlustushūvitised, mis toimusid kuni aruande kuupāevani, kuid pole veel vālja makstud, sisestatakse kindlustāja tehnilisse reservi.

LISA

Tehniskie eraldie

Aktiaselts moodustab tehniksi eraldisi kajastamaks kindlustuslepingutelt lāhtuvaid kohustusi.

Saamata preemiate ja ettenāgemata riskide tehniksie eraldie

Saamata preemiate tehniksie eraldie (UPR) moodustab see osa mārgitud bruto kindlustuspreemiast, mis kāib ajaperioodi kohta tehniksie eraldie arvestuse pāevast kuni kindlustuslepingu tāhtaja lōppemiseni, katmaks kōik hūvitise ja kuld vastavalt kehtivatele kindlustuslepingutele. Saamata preemiate tehniksie eraldis kajastab mārgitud preemiate osa, mille saamine on ettenāhtud jārgnevatel aruandeperiodidel. Tehniksie eraldis arvestatakse ika kindlustuslepingu kohta, vōttes arvesse selle kehtivusperiodi.

Ettenāgemata riskide tehniksie eraldie (URR) moodustatakse juhtudel, kui moodustatud saamata preemiate tehniksie eraldie pole piisavad kōikide hūvitiste ja kuld katteks vastavalt kehtivatele kindlustuslepingutele.

Edasilūkatud kindlustushūvitisnōute tehniksie eraldis aasta lōpul kajastab hinnatud mahtu hūvitistele enne aruandeaasta lōppu esinenud ja teatatud kahjust, kuid veel vāļjamaksmata (RBNS) ning statistilisel hinnatud mahtu esinenud, kuid veel teatamata kahjust (IBNR).

RBNS eraldis moodustatakse ika kindlustuslepingule sellises suurus, et see kataks kindlustushūvitise nōudes toimunud kindlustusjuhtumi eest, taotlus mille kohta on Seltsile esitatud enne aruandekuupāeva. IBNR eraldis moodustatakse nendele kindlustusjuhtumite, mis esinesid enne aruandekuupāeva, kuid taotlus nende kohta on Seltsile vēl esitamata, seega pole ka teada kahju suurus. IBNR eraldis arvestatakse kolmnurgameetodi abil. Nendel kindlustusjuhtumite liikidel, kus pole piisavalt kogutud kinnitatud hūvitiste statistikat, arvestatakse IBNR eraldis lāhtudest infost eelmisel aastal vāļjamakstud bruto preemiate kohta.

Hūvitiste tehniksie eraldis moodustatakse ka otseste kahjude kāsītuskuldude kohta, milliseid lāheb vāja, et kāsītleda aruandeaastal ja eelmistel aastatel toimunud kindlustusjuhtumeid.

Kohustuste vastavustest

Kindlustaja koostab ika aasta aruandekuupāeval kindlustuskohustuste vastavustesti, hinnates, kas aruandeaastal tunnistatud kindlustuskohustused kehtivatele kindlustuslepingutele on piisavad kasutades praegu hinnatud tuleviku rahavoogu. Selts on hinnanud tuleviku rahavoogu kui piisava kohustuste tāitmiseks.

Edasikindlustus

Edasikindlustuse lepingute raames tagasisaadavad hūvitissummas hinnatakse ika bilansipāeval. Nende varade vārtus vāheneb, kui algse arvele vōtmise jārel esinevad objektiivsed tōestused sellele, et Selts vōiks mitte saada tagasi kōik summas ning sellel juhtumil on usaldavalt hinnatav mōju Seltsil edasikindlustajalt saadavatele summadele.

Majandusliku tegevuse raames sōlmib Selts edasikindlustuslepinguid potentsiaalse neto kahjumi piiramiseks diversifitseerides riske. Edasikindlustusleping ei vabasta Seltsi selle otsestest kohustustest kindlustajate suhtes.

Loovutuspreemiate ja tagasisaadud hūvitiste bruto summas on kajastatud kasumiaruandes ja bilansis vastaval periodil.

Edasikindlustuse varad sisaldavad edasikindlustuse deebitoride jāake loovutatud kindlustuskohustuste suhtes.

Edasikindlustuselt tagasimakstavas summas hinnatakse lāhtudes varudest edasilūkatud kindlustushūvitiste vōi reguleeritud hūvitiste poliisie suhtes, mis kuuluvad edasikindlustuslepingu juurde.

Selts on sōlminud nii proporsionaalses kui ka mitproporsionaalses kindlustuslepingud. Need riskid, mis ūletavas kohustuslike edasikindlustuslepingute limiite vōi ei vasta antud lepingute tingimustele oma olemuse tōttu, saavas edasikindlustatud fakultatiivselt. Edasikindlustuslepinguid kasutatakse oluliste kindlustriskide ūlekandmiseks teistele pooltele.

Kindlustusdebitorid

Poliiside omanike ja vahendajate võlgnevuste maksete õigeaegsel mittelaekumisel tühistatakse poliisid ning vastavad summad arvatakse maha preemiate sissetulekust. Kindlustusdebitoride viivitatud maksetähtajaga võlgadele moodustatakse varud. Varud luuakse viivitatud summale sõltuvalt õigeaegselt tasumata makse tähtjast. Debitoride võlgnevused kajastatakse maha arvates varud debitoride ümberhindluseks. Varude mahu moodustab debitoride võlgnevuste brutoväärtuse ja selle tagasimakstava väärtuse vahe. Varud kahtlastele debitoride võlgnevustele moodustatakse juhul, kui Seltsi juhatus arvab, et nimetatud debitoridelt võlgnevuste tagasimakse on ebatõenäoliselt laekuv. Lootusetud võlad kantakse maha, kui nende tagasisaamine loetakse võimatuks. Varud kahtlastele ja lootusetutele võlgnevustele sisaldavad ka need kahjud, millel on objektiivne tõestus, et need moodustuvad debitorite võlgnevustest bilansipäeval. Sellised kahjud hinnatakse lähtudes eelnevast kogemusest.

Edasilükatud sõlmimiskulud

Edasilükatud sõlmimiskulud kajastavad osa järgnevate aruandeperioodide sõlmimiskuludest, säilitades proportsiooni, mille moodustab saamata preemiate tehnilise eraldise suhe iga kindlustuslepingu bruto väljakirjutatud preemiate suhtes. Sõlmimiskulud peegeldavad kindlustuslepingute sõlmimisega seotud kulusid, koos otseste kuludega, näiteks, reklaami ja poliiside trükkimise kulud. Need kulud sisestatakse selle aruandeperioodi kulusse, millal need tekkisid.

Finantsinstrumendid

Klassifitseerimine ja esmane arvele võtmine

Kõik finantsinstrumendid klassifitseeritakse esmise arvele võtmise hetkel ühena järgnevatest kategooriatest:

Õiglases väärtuses väärtustatud finantsvarad ja kohustused kajastusega kasumiaruandes on sellised finantsvarad, mida Selts defineerib esmalt kui varad ja kohustused, mille õiglase väärtuse muutusi aktsepteeritakse kasumiaruandes ja müügi valmis finantsinstrumendid. Müügi valmis finantsinstrumendid on instrumendid, mida Selts hoiab ainueesmärgiga saada kasum finantsinstrumentide hinna kõikumistelt lühiajalisel perioodil. IFRS esmise kasutuselevõtu raames on Selts defineerinud finantsvaradena, mille õiglase väärtuse muutused on kajastatud kasumiaruandes, need varad, mis eelnevalt olid klassifitseeritud kui *Müügi valmis finantsvarad* ja mille õiglase väärtuse muutused olid kajastatud kasumiaruandes.

Müügi valmis finantsvarad – finantsvarad, mis on klassifitseeritud sel viisil esmise arvelevõtmise hetkel või varad, mis pole klassifitseeritud tähtaja lõpuni hoitavatena või laenu ja debitoride võlgnevused. Sellesse kategooriasse klassifitseerib Selts finantsvarad, mis hoitakse määramata ajaperioodil ning võivad olla müügiks vastavalt likviiduse vajadustele või intressimäära, valuutakursi või aktsiate hinna muutuste tagajärjel.

Müügiks valmis finantsinstrumendid väärtustatakse esmalt õiglases väärtuses soetamise hetkel, kaasa arvates tehingukulud.

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on mittetuletisfinantsvarad fikseeritud või määratava maksegraafiku ja kindla tähtajaga, millede kohta on Seltsil positiivne kohustus ja võimalus hoida neid tähtaja lõpuni. Tähtajani hoitavate finantsvarade tulu või kahjum hinnatakse efektiivse intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Laenu ja debitoride võlgnevused on finantsvarad fikseeritud või määratava maksegraafikuga, mida aktiivsel turul ei koteerita ja mis pole müügiks valmis. Otse laenuvõtjale väljastatavad laenu on alguses arvele võetud väljastatud rahaliste vahendite õiglases väärtuses. Edaspidi võetakse need laenu arvele amortiseerunud väärtusega, mida määratakse efektiivse intressimäära meetodil.

Laenudele luuakse varud, objektiivsete tõenduste olemasolul, et alguses laenulepingus ettenähtud kogu summa tagasi ei saada. Varude maht moodustub laenu arvestusliku väärtuse ja selle tagasisaadava väärtuse vahel, mida moodustab tulevase rahavoo praegune väärtus kaasates ka garantiidest ja laenu tagatiselt kättesaadavad vahendid, mis diskonteeritakse kasutades esialgset laenude efektiivset

intressimāra. Varude suurenšus v3i vāhendus, mis tekib vārtuse langusele jārgnevatele sūndmustele kajastatakse kasumiaruandes.

LISA

Sellesse kategorijasē klassifitseeritakse ka kindlustusdeebitoride v3lgnēvused.

Tāhtajalised hoiused krediidiasutustes vārtustatakse esmalt 3iglases vārtuses ja esmase arvelev3tu jārel amortiseerunud vārtuses.

Amortiseerunud soetusmaksumuses hinnatud finantskohustuste kategorijas kajastab Selts finantskohustusi, mida ei klassifitseerita kui 3iglases vārtuses vārtustatud finantskohustused kajastusega kasumiaruandes. Sellesse kategorijasē kuuluvad kreditoride v3lad.

Arvele v3tmine

Finantsinstrumentid v3etakse arvele hetkel, mil vastava instrumenti lepingutingimused muutuvad Seltē siduvaks. K3ik regulārsed finantsvarade soetus- ja m3ūgitehingud v3etakse bilansē arvele arvelduskuupāēval, milleks on kuupāēv, mil toimub finantsvara kohaletarnimine. Tehingu s3lmimise ja arvelduse kuupāēvade vahepeal arvestab Selts vastuv3etava v3i 3leantava vara 3iglase vārtuse mututē samadel printēipidel, mille jārgi on arvele v3etud mistahes vastava kategorija soetatud vara.

Laenud v3etakse arvele hetkel, mil raha vāljastatakse laenuv3tjale.

Tuletisfinantsinstrumentid

Tuletisfinantsinstrumentid hoitakse riskihalduse eesmārgil ning need kaasavad k3ik tuletatud varad ja kohustused ning klassifitseeritakse m3ūgivalmis varade v3i kohustustena. Bilansē kajastatakse tuletisfinantsinstrumentid 3iglases vārtuses. Selts ei kasuta praegu tuletisfinantsinstrumente.

Hindamine

Finantsinstrumentid hinnatakse alēselt 3iglases vārtuses, kaasa arvatud tehingu kulud. (Vālja arvatud finantsvarad ja kohustused kajastusega kasumiaruandes, mille vārtusele ei lisata tehingukulud).

Finantsvarade ja kohustuste 3iglane vārtus kajastab summa, mille vastu on v3imalik vahetada vara v3i tāita kohustused tehingus hāsti informeeritud, huvitatud ja finantsilēselt s3ltumatute isikute vahel.

Esmase arvelev3tu jārel k3ik m3ūgivalmis finantsvarad ja k3ik 3iglases vārtuses hinnatud finantsvarad ning kohustused kajastusega kasumiaruandes vārtustatakse nende 3iglases vārtuses, vālja arvatud need finantsinstrumentid, mille 3iglast vārtust ei saa p3ohjendatult māārata. Sel juhul kajastatakse need instrumentid soetusmaksumuses, kaasa arvatud tehingu kulud, arvesse v3ttes vārtuse languse kahjud.

Aktiivsel turul koteeritavatele finantsinstrumentidele māāratakse 3iglane vārtus n3udmise v3i pakkumise hindade alusel aruandepāēval v3i vastava turu viimasel t33pāēval. Kui finantsinstrumentidel puudub aktiivne turg, kasutatakse diskonteeritud rahavoo mudeleid, kui sellēste modelēte kasutamine v3imaldab p3ohjendatult vārtustada finantsinstrumentide 3iglast vārtust.

K3ik finantsvarad ja kohustused, mis pole finantsvarad ja kohustused kajastusega kasumiaruandes, laenud ja deebitoride v3lgnēvused ning lunastustāhtajani hoitavad varad hinnatakse amortiseerunud omamaksumuses, kasutades faktilēse intressimāara meetodit. K3ik need finantsinstrumentid on allutatud lābivaatamisele vārtuse vāhenemēse suhtes.

Tulu v3i kahjum, mis tekib m3ūgivalmis finantsinstrumentide 3iglase vārtuse mututēsest, kajastatakse omakapitalis kuni finantsvarade arvelt mahakandmisenē, kui eelnevālt on omakapitali varud v3i kahjud kajastatud kasumiaruandes. Intresse, mis on arvestatud kasutades efektiivset intressimāara meetodit, kajastatakse kasumiaruandes. Kahjum vārtuse vāhenemēsest kajastatakse kasumiaruandes.

Kasum v3i kahjum 3iglases vārtuses vārtustatud finantsvarade ja kohustuste kajastamisēga kasumiaruandes 3iglase vārtuse mututēsega kajastatakse kasumiaruandes.

Vārtuse vāhenemine

Selts hindab igā bilansipāēval, kas on tunnusmārkē, et finantsvaradel v3i finantsvarade grupil v3iķs vārtus olla vāhenēnud. Sellēste tunnusmārkēde olemasolul arvutab Selts vara tagasisaadava summa. S3ltumata sellēst, kas vārtuse vāhenemēse tunnusmārgid on olemas v3i mitte, kontrollēb Selts igāl aastal immateriaalsed varad kindla kasutusajaga ning sellēsed, mis pole veel kasutusvalmis. Vara vārtuse vāhenemine māāratakse kindlaks raha teenēva 3ksuse tasemēl, so vāiksemas identifitseerētavas varade grupis, mis pole suuresti s3ltuv teēste 3ksuste tekitavateēst rahavoogudeēst. Kui vara arvelev3tu vārtus on suurem sellē tagasisaadavāst summāst, kasutus- v3i m3ūgivārtuseēst, arvestab Selts kahjumēga vārtuse languseēst.

Arvelt mahakandmine

Finantsvarad kantakse maha, kui õigus saada rahavoogu vastavalt finantsvaralt on lõppenud või, kui Selts on olemuselt ülekanud kõik kuuluvusega seotud riskid ja hüvitised. Finantsvarade mahakandmine toimub siis, kui need on kustutatud, so kohustused väljamakstud, tühistatud või nende tähtaeg on möödunud.

Investeeringud tütaretevõttesse

Kirjes Investeeringud tütaretevõtte kapitali on kajastatud Seltsi investeeringud tütaretevõtte põhikapitali. Tütaretevõtted on need ettevõtted, mida Seltsil on võime otseselt või kaudselt kontrollida või kontrollib ta nende ettevõtete finants- ja tegevuspoliitikat.

Investeeringud tütaretevõttesse on Seltsi finantsaruandes kajastatud nende soetusmaksumuses. Selts tunnistab sissetulekud investeeringust ainult sellises suuruses, millises on ta saanud tütaretevõtte varutud kasumiosa pärast soetuspäeva. Saadud summad, mis ületavad eelpoolnimetatud kasumi, arvatakse investeeringu tagasisaadavateks summadeks ning võetakse arvele kui investeeringu soetusmaksumuse vähenemine.

Intressitulud

Intressitulud kajastatakse kasumiaruandes kõikide finantsinstrumentide kohta, mis teenivad intresse kooskõlas varude printsiibiga, kasutades faktilise tulususe meetodit. Intressitulud sisaldavad kupongide maksumuse, mis on teenitud fikseeritud tuluga väärtpaberitest, intresse, mis on teenitud investeeringutest pankade deposiitidesse ja laenudesse, samuti arvelduskontode jääkidelt.

Põhivara ja immateriaalne vara, nende kulum

Põhivara koostises on büroosisustus, arvutid ja transpordivahendid. Immateriaalseks varaks on arvuti tarkvara. Materiaalse ja immateriaalse vara kulum arvestatakse lineaarmetodil vastava materiaalse või immateriaalse vara otstarbekohase kasutusperioodi kestel, et maha kanda vara väärtuse kuni selle arvestatud jääkväärtuseni otstarbekohase perioodi lõppedes, kasutades järgnevaid juhatus poolt määratud tariife:

Põhivara:

Büroosisustus	7-50% aastas
Arvutid ja seadmed	33% aastas
Transpordivahendid	10-33% aastas

Immateriaalne vara:

Tarkvara	20% aastas
----------	------------

Juhul, kui mingi vara bilansiline väärtus on suurem selle tagasisaadavast väärtusest, vastav vara väärtus kantakse maha kuni tagasisaadava väärtuseni. Tagasisaadav väärtus on kõrgeim vastava vara õiglasest väärtusest maha arvates müügiikulud või kasutusväärtuse.

Kulumi arvestusmeetodid, otstarbekohase kasutamise perioodid ja jääkväärtused hinnatakse üle igal aastal.

Põhivara jooksva remondi kulud sisestatakse selle perioodi kasumiaruandesse, millises need on tekkinud.

Kapitaalsed parendused ja põhivara muudatused, mis pikendavad kasutusperioodi, lisatakse põhivara väärtusele ja kantakse maha nimetatud põhivara järejäänud otstarbekohase perioodi ajal. Kapitaliseerides paigaldatud varuosade kulud, vahetatud osa jääkväärtus kantakse maha kasumiaruandes.

Kasum või kahjum põhivara mahakandmisest arvestatakse omavahendite bilansilise väärtuse ja müügi tulemusena saadud sissetuleku ning sissetuleku vastava põhivara ümberhindlusreservis mahakandmisest vahena ja kajastatakse selle perioodi kasumiaruandes, millal need on tekkinud.

Maksud

Ettevõtte tulumaks

Ettevõtte tulumaks aruandeperioodi kohta sisaldab aruandeperioodi väljaarvestatud maksu ja edasilükatud maksu. Ettevõtte tulumaks kajastatakse kasumiaruandes. Aruandeperioodi kohta välja arvestatud maks on arvestatud vastavalt Ettevõtte tulumaksuseaduse nõuetele, määrates tulumaksustava sissetuleku ja kohaldades seadusega sätestatud 15% maksumäära.

LISA

Edasilükatud ettevõtte tulumaks on välja arvestatud ajaliste nihete esilekutsutud ajutiste vahede põhjal, mis tekivad aktiva ja passiva väärtuste vahel finantsaruandes (arvestuses) ja nende väärtuste maksustamise vajadustest. Nimetatud vahed tekkisid peamiselt erinevatest põhivahendite kulumi määradest, mida kasutatakse maksude ja finantside arvestuses, loodud varudest ja edasikantavatest kahjudest kooskõlas ettevõtte tulumaksu deklaratsiooniga. Edasilükatud maks on välja arvestatud kasutades seadusega sätestatud 15%-st maksumäära.

Edasilükatud maksude aktivad on arvestatud sellisel määral, millisel on kujunenud veendumus, et edasilükatud maksude aktiva saab tagastatud.

Edasilükatud maksude kogus, mis seostub varade ümberhindlusega, mis on sisestatud omakapitali, seostub samuti omakapitaliga ja pärast seda on kajastatud kasumiaruandes koos tulevaste perioodide kasumi või kahjumiga varade ümberhindlusest.

Raha kassas ja nõudmiseni nõuded krediitasutuste vastu

Raha ja nõudmiseni nõuded krediitasutuste vastu koosnevad rahast kassas, jooksvate pangakontode jääkidest ja nõuetest krediitasutuste vastu, mis võivad saada rahuldatud ilma eelnevalt nõudmiseta või mille nõudetähtaeg on 24 tundi või üks tööpäev.

Rent

Rent klassifitseeritakse finantside rendina, kui kõik riskid ja hüvitised seoses omandiõigusega on üle antud. Omandiõigust pole vaja üle anda. Kõikidel muudel juhtudel klassifitseeritakse *operatiivse rendina*.

Selts kui rentnik

Rent, mille rendileandja hoiab alles olulise osa omandiõigusele iseloomulikest riskidest ja hüvitistest, klassifitseeritakse kui operatiivne rent. Rendimaksud ja ettemaksud rendi eest (maha arvates rendileandjalt saadud finantsilisi stiimuleid) kajastatakse kasumiaruandes lineaarmetodil rendiperioodi jooksul.

Varud kasutamata puhkusteks

Säästetud summa määratakse korrutades aruandeaasta viimase poolaasta keskmine ühe päeva tasu aruandeaasta lõpul varutud kasutamata puhkusepäevade arvuga 2006. aastal.

Seotud pooled

Seotud poolteks loetakse Seltsi aktsionäre, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende lähedasi pereliikmeid ja ettevõtteid, milledes on nimetatud isikutel kontroll või oluline mõju.

Kaudsete tulude ja kulude jaotumine kindlustusliikide vahel

Administratiivkulud kindlustusliikide vahel on jaotatud proportsionaalselt teenitud preemiatele. Sõlmimiskulud, mis pole otseselt seotud kindla kindlustusliigiga, on jaotatud proportsionaalselt teenitud preemiatele. Vahendajate komisjonid, mis moodustavad sõlmimiskulude koostisosa, on jaotatud vastavalt igale spetsiifilisele kindlustusliigile, mille alla nad kuuluvad.

Arvutuste kasutamine finantsaruande koostamisel

Finantsaruande koostamisel lähtus juhatus teatud arvutustest ja oletustest, mis mõjutavad üksikuid aruande bilansi ja kasumiaruande kirjade jääke, samuti võimalike kohustuste kogust. Finantsaruande koostamisel kasutatakse olulisi arvutusi seoses kulumiga ja tehnilise eraldisega. Tulevased sündmused võivad mõjutada oletusi, millele alusel on tehtud vastavad arvutused. Mistahes arvutuste muutuste mõju kajastatakse finantsaruandes nende määramise hetkel.

Sündmused pärast bilansipäeva

Aastaruandes on kajastatud kõik tāhtsamad sūndmused, millised mōjutavad aktiva ja passiva hindamist ja mis olid teada periodil bilansipāevast (31. detsember 2006. aasta) kuni kāesoleva finantsaruande kinnitāmise pāevani, kuid need, mis on seotud aruandeperiodi vōi eelmiste periodidega. Sūndmused pārast bilansipāeva osutavad olukordadele, mis tekkisid pārast bilansipāeva, kuid avaldavad olulist mōju jārgmise finantsaasta tulemustele.

LISA

(3) IFRS ESMASE KASUTUSELEVŪTU MŌJU

Antud finanatsaruane on esimene vastavalt Euroopa Liidus vastuvēetud Rahvusvahelisele finanatsaruandlusstandardile (IFRS) koostatud Seltsi finanatsaruane. Seltsi finanatsaruanded perioodi kohta kuni 31. detsember 2005. aastal olid koostatud kooskēlas Lāti Vabariigi seadusandluses kehtivate ūldiste raamatupidamispēhimētetega. 2006. aasta finanatsaruande koostamisel on Selts jārginud IFRS 1 "Rahvusvahelise finanatsaruandlusstandardi esmane kasutuselevētt" nēudeid. Seltsi ūlemineku kuupāev IFRS-ile on 1. jaanuar 2006. aastal ja kēik vōrreldavad summas, mis antud finanatsaruandes esitatakse 2005. aasta kohta on kohandatud sellele raamatupidamisstandardile ja finanatsaruannete koostamise pēhimētetele, millised on kasutatud 2006. aasta finanatsaruandes. Selts pole kasutanud IFRS 1 sisalduvad vabastused. Selts kasutab muutmatut raamatupidamispoliitikat oma kooskēlas IFRS-iga koostatud esmases bilansis ja kēikide perioodide kohta, mis on nāidatud kooskēlas IFRS-iga koostatud finanatsaruandes.

Selgitused ūleminekul IFRS-ile

Nagu eelpool mainitud on see esimene Seltsi finanatsaruane, mis on koostatud kooskēlas Euroopa Liidus vastuvēetud IFRS-iga. Koostades esmase IFRS bilansi on Selts teinud korrektsioonid summadele, millised olid eelnevalt kajastatud eelmiste aruandluspoliitikate (eelmised raamatupidamisstandardid) alusel koostatud finanatsaruannetes. Selgitused eelmistelt raamatupidamisstandarditelt IFRS-ile ūlemineku mējude kohta Seltsi finanatsolukorra, tegevustulemustele ja rahavoogudele on toodud jārgnevates tabelites ja selgitustes nende juurde.

Muutused aktivas, kohustustes ja omakapitalis:

	M ā r k u s	Eelmised raamatu- pidamis- standardid	Ūleminek u IFRS- ile mēju	IFRS	Eelmised raamatu- pidamis- standardid	Ūleminek u IFRS- ile mēju	IFRS
		1. jaanuar 2005. aastal			31. detsember 2005. aastal		
Aktiva							
Pēhivara		270 836	-	270 836	346 517	-	346 517
Immateriaalsed vārtused		11 565	-	11 565	54 257	-	54 257
Investeeringud	a)	6 638 900	63 543	6 702 443	8 917 141	(94 316)	8 822 825
	b)						
Nēudes ja laenud		2 338 087	-	2 338 087	2 578 066	5 841	2 583 907
Varutud tulu ja jārgmiste	b)	667 448	(181 803)	485 645	990 329	(158 309)	832 020
perioodide kulud							
Edasikindlustuslepingud	c)	-	317 324	317 324	-	425 398	425 398
Raha		697 933	-	697 933	543 784	-	543 784
Kokku aktiva		10 624 769	199 064	10 823 833	13 430 094	178 614	13 608 708
Omakapital ja kohustused							
Aktiakapital		1 550 000	-	1 550 000	1 550 000	-	1 550 000
Reservkapital		833 097	(96 768)	736 329	692 131	(101 063)	591 068
Ūmberhindlusreserv	a)	21 492	(21 492)	-	61 190	(61 190)	-
Jaotamata kasum	a)	932 284	-	932 284	1 557 538	-	1 557 538
Aruandeaasta kasum	a)	1 012 883	-	1 012 883	1 216 478	(84 531)	1 131 947
Kokku kapital ja reservid		4 349 756	(118 260)	4 231 496	5 077 337	(246 784)	4 830 553
Tehniline reserv	c)	5 529 113	317 324	5 846 437	7 165 680	425 398	7 591 078
Kreeditorid		597 928	-	597 928	704 289	-	704 289
Varud		57 865	-	57 865	81 550	-	81 550
Viitmaksud		-	-	-	8 024	-	8 024
Varutud kulud ja jārgmiste		90 107	-	90 107	393 214	-	393 214
perioodide tulu							
Kokku kohustused		6 275 013	317 324	6 592 337	8 352 757	425 398	8 778 155
Kokku omakapital ja kohustused		10 624 769	199 064	10 823 833	13 430 094	178 614	13 608 708

LISA

Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused

Kāesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning nende tõlgendusi, mis pole jõustunud aastal, mis lõpeb 31. detsembril 2006. aastal ja seepärast pole arvesse võetud kāesoleva aruande koostamisel:

- IFRS 7 *Finantsinstrumentid: Info avalikustamine ja Tāiendus IAS 1 muudatus* - *Finantsaruannete esitamine: Omakapitali puudutava informatsiooni avalikustamine* sātestab kohustuseks esitada kāikehōlmavat infot finantsinstrumentide olulisusest finantsolukorra ja tegevustulemuste māāramisel, samuti esitada kvaliteetset ja kvantiteetset infot riski iseloomu ja suuruse kohta. Vastavalt IFRS 7 ja tāiendatud IAS 1 muudatusele, mis on jōus ajaperioodil, kui Selts koostab 2007. aasta finantsaruandeid, peab Selts kajastama lisainfot Seltsi finantsinstrumentide ja aktsiakapitali kohta.
- IFRIC Interpretatsioon nr 7 *Finantsaruannete korrigeerimise rakendamine* vastavalt IAS 29 *Finantsaruandlus hūperinflatiivsetes majanduskeskkondades* vaatleb IAS 29 rakendamist juhtudel, kui riik just sai hūperinflatiivseks ning selgitab edasilūkatud maksude arvestust. IFRIC interpretatsioon 7 rakendub aruandeperioodile, mille kohta koostatakse finantsaruanded 2007. aastal ning ei avalda olulist mōju Seltsi finantsaruannetele.
- IFRIC Interpretatsioon nr 8 *Aktsiakompensatsioonid* vastavalt IFRS 2 kāsitseb aktsiapōhiste maksete arvestamist, mille puhul osa vōi kogu saadud kaup vōi teenus pole ūheselt identifitseeritav. IFRIC 8 rakendub Seltsi 2007. aasta finantsaruande koostamise ajal ning see kohaldatakse retrospektiivselt. Selts pole veel saanud hinnata selle interpretatsiooni potentsiaalset mōju, kuna Seltsil puuduvad aktsiapōhiste maksetehingute kokkulepped.
- IFRIC Interpretatsioon nr 9 *Varjatud tuletisinstrumentide ūmberhindamine* sātestab, et ettevōte ainult sel juhul peab hindama, kas varjatud tuletisinstrumenti tuleb eraldada pōhilepingust, kui antud lepingus on toimunud muudatused. IFRIC Interpretatsioon 9 jōustub Seltsi 2007. aasta finantsaruande koostamise ajal ja ei avalda olulist mōju Seltsi finantsaruannetele.
- IFRIC Interpretatsioon nr 10 *Vahearuandlus ja varade vāārtuse langus* keelab tūhistada kahjumi vāārtuse langusest eelmisel vahearuandlusperioodil immateriaalse vāārtuse, investeringu omakapitali instrumendi vōi soetusmaksumuses vāārtustatud finantsvarade suhtes. IFRIC Interpretatsioon nr 10 on jōus Seltsi 2007. aasta finantsaruande koostamise ajal ja kehtib immateriaalse vāārtuse, investeringu omakapitali instrumendi vōi soetusmaksumuses vāārtustatud finantsvarade suhtes alates pāevast, mil Selts esmakordselt rakendas IAS 36 ja 39 māāratud hindamiskriteeriumid.
- IFRIC Interpretatsioon 8 *Ārisegmentid* māārab info kajastamise tegevussegmentide jārgi jaotuses Seltsi struktuurūksustest, millele juhatuse teostab jārrelvalvet vōttes vastu otsuseid operatsioonaalsete asjade suhtes. Tegevussegmentid on Seltsi struktuurūksused, mille kohta on saadaval eraldi finantsiline info, mis regulaarselt hinnatakse tegevuskūsimuste peamise otsustaja poolt otsustamaks, kuidas jaotada ressursse ja hinnata tegevust. Selts nāeb ette, et selle standardi rakendamine ei muuda oluliselt Seltsi finantsaruannetes sisalduvat tegevussegmentide esitlust ja avamist.
- IFRIC Interpretatsioon nr 11 *IFRS 2- Kontsernisisesed tehingud ja tehingud omaaktsiatega* māārab, et maksed aktsiatega, millega āriūhing saab kauba vōi teenuse hūvitisena omakapitali instrumentide eest, tuleb arvele vōtta kui maksed aktsiatega arveldusega kasutades omakapitali, sōltumata vajalike omakapitali instrumentide saamise viisist. Interpretatsioon annab juhendeid ka selles osas, kas maksmine aktsiatega, mille raames āriūhingu kaupade vōi teenuste tarnijatele antakse emaattevōtte omakapitali instrumente, kajastab Selts finantsaruandes kui tehingu arveldusega rahas vōi omakapitaliga. Seltsil puuduvad aktsiapōhiste maksetehingute kokkulepped, mistōttu IFRIC 11 ei avalda mōju Seltsi tegevusele.
- IFRIC Interpretatsioon nr 12 *Teenuse kontsessioonikokkulepped* annab juhendeid erasektori ūhingutele kindlate probleemide suhtes riigisektori teenuseid avalikule sektorile sisaldavate kontsessioonilepete arvelevōtmisel ja hindamisel. Selts ei ole sōlminud kontsessioonikokkuleppeid, mistōttu IFRIC 12 ei avalda mōju Seltsi tegevusele.

LISA

Suuremad kahjud tekivad sõiduki täielikul hävimisel või vargusel, kuid selliseid juhtumeid pole palju.

Kindlustusvõtja ebaausa tegevuse ärahoidmiseks teostab Selts üksikasjaliku kindlustusjuhtumi põhjendava dokumentatsiooni uurimust, nõudes vajaduse korral pädevatel asutustel lisauuringut.

Maismaasõiduki valdaja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus

Kohustusliku kindlustuse objekt on sõiduki valdaja või seadusliku kasutaja tsiviilõiguslik vastutus liiklusõnnetuses põhjustatud kahju eest kolmandale isikule. See käib nende liiklusõnnetuste kohta, mille toimumisel on ettenähtud kindlustushüvitise väljamaksmine. Kindlustusliigi eesmärk on kaitsta liiklusõnnetuses kannatada saanud kolmandate isikute huve ning seda kindlustusliiki reguleerivad Maismaasõiduki valdaja kohustusliku tsiviilvastutuskindlustuse seadused, mis reglementeerivad õiguslike suhteid sõiduki valdaja, õigustatud kasutajate ja kindlustusandjate vahel seoses sõiduki valdaja ja õigustatud kasutaja tsiviilvastutuse kohustusliku kindlustusega.

Võttes arvesse väljamakstavate hüvitiste suurust mõjutavat inflatsiooniriski, teostab Selts regulaarselt antud kindlustusliigi tariifide analüüsi ja mõju hindamist Seltsi üldnäitajatele.

Haiguskindlustus

Üldise heaolu taseme kasv riigis ja elanikkonna maksevõime suurenemine soodustab haiguskindlustuse arengut stabiilse äriliinina. Riskina identifitseerib Selts selle juures üldise tervisekaitsesüsteemi korrastamatust ja ebaselget riigipoliitikat antud süsteemi korrastamiseks.

Kindlustusriski kontsentratsioon

Kindlustusriski kontsentratsiooni aste on üks peamistest kindlustusriski faktoritest, mis võib mõjutada Seltsi kohustusi seoses kindlustusjuhtumi toimumisega. Kindlustusriskide kontsentratsiooni võib põhjustada üksiku kindlustusjuhtumi esinemine suuremahuliste kohustustega või märgatava sagedusega eraldi kindlustusjuhtumite toimumine, mis samuti loovad Seltsile olulisi kohustusi kindlustusvõtjate suhtes.

Kuna praktikas kindlustusriskid ei saa kunagi olla täielikult mitteseotud, siis sõltumata portfelli suuruselt alati on olemas nõ mittediversifitseeritava riski võimalus, mil kindlustaja maksab üldkoguses rohkem kindlustushüvitist, kui plaanitud. Mittediversifitseeritav risk on seotud muutustega välisest keskkonnast, näiteks, riigi majandusliku arengu tsüklilisuse staadiumid, mis süsteemiliselt mõjutavad kindlustusjuhtumite sagedust ja hüvitise mahtu konkreetsete kindlustuslepingute gruppides. Näiteks, inflatsioonikasv põhjustab kindlustushüvitiste mahu tõusu suuremas kindlustusportfelli osas, kuid riigi tehtud muudatused mingi kohustusliku kindlustusliigi osas võivad järsult tõsta kindlustaja kohustusi.

Geograafiline ja muud liiki kontsentratsioon

Seltsi kindlustatud riskid asuvad Läti ja Eesti territooriumil. Varakindlustuse ja liikluskindlustuse osas suurem riski kontsentratsioon puudutab Läti ja Eesti suurimaid linnu. Sõidukikindlustuses riski kontsentratsioon on täheldatav seoses sõidukite arvu suurenemise tendentsiga ja selle põhjustatud liikluse intensiivsuse kasvuga, mille tulemusena on tunda kaudset mõju hüvitiste mahu osas konkreetsetes kindlustusliigis. Kindlustustingimused ja metoodika määravad vara vajalike riskide hinnangut, kindlustussummade limiite ja edasikindlustustingimusi, mis tagavad riskide juhtimise konkreetsete kindlustusliikide puhul. Seltsi juhatus on veendunud, et Selts ei ole sõltuvuses kindlustusvõtjate sotsiaalsest, professionaalsest, vanuselisest ega muudest sarnastest riskidest.

Katastroofid

Olulise kindlustusriskina käsitleb Selts loodusõnnetuste või inimtegevuse tagajärjel toimuvaid katastroofe, mis loovad suuremahuliste kohustuste tekkimise võimalikkuse.

Läti ja Eesti turusituatsioonile on omane võrreldavalt madal looduskatastroofide risk. Rohkem levinud on tormid ja tormikahjustused, sealhulgas üleujutused ja kevadiste tulvavete põhjustatud üleujutused.

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA

2006. AASTA ARUANNE

Hinnates Seltsi koguportfelli saadud tulemus on pozitīvs, mis osutab sellele, et Seltsi kindlustuskohustuste arvestus on piisav.

LISA

Hüvitiste areng

Tabelis on toodud laekunud hüvitiste areng.

Väljamakstud hüvitiste areng juhtumi toimumise aasta suhtes	Väljamakstud hüvitiste erikaal, %
samal aastal	73
üks aasta hiljem	24
kaks aastat hiljem	2
kolm aastat hiljem	1
neli aastat hiljem	0
KOKKU	100

Esimene arv näitab, mitu % laekunud hüvitistõuetest on väljamakstud juhtumi toimumise aastal, teine arv näitab, mitu % laekunud hüvitistõuetest on väljamakstud juhtumile järgneval aastal jne. 24% näitab küll kindlustushüviti, mis on väljamakstud aasta hiljem kindlustusjuhtumi toimumisest, faktiliselt aga aasta alguses on Selts väljamaksanud kindlustushüvitised eelmise aasta lõpul toimunud kindlustusjuhtumite eest.

Finantsriskid

Finantsiliste riskide alla võivad sattuda Seltsi finantsvarad ja finantskohustused, sealhulgas investeringud, kindlustusdebitorid ja edasikindlustusvarad.

Finantsriskid on seotud:

- tururiskiga: kõikumised turusituatsioonis võivad avaldada negatiivset mõju kindlustaja varadele ja/või kohustustele, investeringud võivad kaotada oma väärtuse, varade jõudlus võib väheneda;
- laenuriskiga: mingi kolmanda osapoole maksejõuetus võib tuua Seltsile finantsilist kahju;
- likviidsusriskiga: kindlas ebasoodsas olukorras, et kindlustaja suudaks täita oma kohustusi võib osutuda vajalikuks müüa varad nende õiglasest väärtusest madalama hinnaga;
- valuutariskiga: valuutakursi ebasoodsast muutusest tingituna võib Selts kanda kahjumit.

Finantsriskide juhtimine

Seltsi finantsvarade kaitse teostatakse vastavalt investeringute poliitikale, mis määrab proportsioonid ja mahud finantsvarade investeringutel. Intressimäära kõikumise riski piiravaid toiminguid viib Selts ellu tsentraliseeritult, hinnates intressimäära riski mõju Seltsi finantsilistele näitajatele. Seltsil puuduvad olulised kohustused, mille eest tuleks maksta intressi ning suurem osa intresse kandvatest varadest on fikseeritud intressimääraga, seega pole Selts allutatud olulisele intressimäära kõikumiste riskile.

Finantsportfelli haldusega seotud riskid on ülekantud haldurile, kes peab vastavalt Seltsi investeringute haldustingimustele tagama soovitava investeringute tagasiandva taseme.

Edasikindlustuse riskide maandamiseks on Selts kinnitanud edasikindlustuse programmi, mis määrab edasikindlustuse printsiipe ja kriteeriume edasikindlustajate valikul.

Seltsi poliitikaga on ettenähtud tagada piisava Seltsi likviidsuse, so võime finantseerida oma tegevust lisafinantside kaasamiseta. Seltsi juhatuse hallates rahavoogu otsesest kindlustusest ja luues tasakaalustatud investeringuid tagab rahaliste vahendite minimaalse suuruse väljamakstavate hüvitiste katmiseks.

Osa kindlustusriskidest kindlasti puudutab välisvaluutat. Seltsi poliitika selles osas on piirata valuutakursi muutuste riski teadaolevate ja oodatavate tehingute suhtes välisvaluutas. Selts püüab maandada valuutariski tehes investeringuid vastavas valuutas. Seltsi tegevusturgudel Lätis ja Leedus kohalik rahaühik on seotud euroga, mis maandab valuutariski võimalikkuse. Selts ei teosta mitte mingeid spekulatiivseid tehinguid, mis võiksid suurendada valuutakursi muutustest tulenevat riski.

Operatiivse tegevuse riskid

Operatiivse tegevuse riskid tekivad töötaja sooritatud mingite protsesside puudulikkuse või vea tõttu või mingite väliste faktorite mõjul. Nende riskide minimeerimiseks on edukalt korraldatud

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

sisekontrollistieem, siseprotsesside ja korra kehtestamine, volituste deleģeerimine ja nende taitmise jarelvalve.

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(5) VĀLJAKIRJUTATUD PREEMIAD

	2006		2005	
	Bruto	Edasi-kindlustāja osa	Bruto	Edasi-kindlustāja osa
	LVL	LVL	LVL	LVL
Maismaasõiduki valdāja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	4 144 155	(143 114)	3 615 144	(172 302)
Önnetusjuhtumite kindlustus	115 144	(17 166)	86 711	(15 111)
Haiguskindlustus	836 668	-	395 636	-
Maismaasõidukite kindlustus	10 099 201	-	6 282 131	-
Õhusõidukite kindlustus	138 819	(130 713)	129 394	(96 197)
Laevade kindlustus	86 684	(27 108)	88 581	(35 820)
Veosekindlustus	60 956	(8 710)	59 063	(15 399)
Varakindlustus	2 237 699	(1 174 504)	1 187 964	(405 580)
Mootorsõiduki valdāja vastutuskindlustus	645 665	-	101 909	-
Õhusõiduki valdāja vastutuskindlustus	89 443	(95 076)	102 337	(107 627)
Laeva valdāja vastutuskindlustus	3 954	-	6 313	(1 423)
Üldine tsiviilvastutuskindlustus	428 516	(249 457)	128 755	(25 431)
Krediidikindlustus	51 187	-	30 124	-
Finantskahjude kindlustus	106 823	-	13 329	-
Abistamisteenuste kindlustus	273 438	(110 606)	162 939	(17 728)
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	23 820	(11 687)	7 205	(2 728)
	19 342 172	(1 968 141)	12 397 535	(895 346)

Seltsil on leping AAS BALTA ja AAS ERGO Latvija maismaasõiduki valdāja kohustusliku tsiviilvastutuskindlustusega tegeleva kindlustuspuuli moodustamise kohta. Antud puuli raames väljastatud poliisid levitatakse Liiklusohutusdireksiooni kaudu kogu Lāti territooriumil. Seltsile kuulub 30% kõigest antud puuli raames saadud preemiatulust ning Selts võtab kanda vastava riski osa puuli raames väljastatud poliiside eest. Tasutud puuli halduse komisjonimaks kajastatakse muudes tehnilistes kuludes (vt lisa 16). Vastav väljakirjutatud preemiate osa sisetatakse väljakirjutatud preemiate kogusesse. 2006. aastal moodustas Seltsi osa puuli raames väljakirjutatud preemiates LVL 354 236 (2005. aastal LVL 261 420). Käesoleva aruande allakirjutamise hetkeks on vastu võetud otsus puuli tegevuse lõpetamisest.

Selts teostab kohustuslikud eraldised Maismaasõiduki valdāja kohustusliku tsiviilvastutuskindlustuse seadusele ja sellega seostatud Ministrite kabineti määrustele vastavalt. Bruto väljakirjutatud preemiad maismaasõidukite kindlustuses vähendatakse kohustuslike eraldiste võrra.

Väljakirjutatud preemiad riikide kaupa:

	2006	2005
	LVL	LVL
Lāti	17 069 937	12 507 683
Eesti	2 537 157	174 105
	19 607 094	12 681 788

(6) TEENITUD PREEMIAD

	2006		2005	
	Bruto	Edasi-kindlustāja osa	Bruto	Edasi-kindlustāja osa
	LVL	LVL	LVL	LVL
Maismaasõiduki valdāja kohustuslik				
tsiviilvastutuskindlustus	4 200 967	(143 114)	3 198 183	(172 302)
Maismaasõidukite kindlustus	7 607 856	-	5 887 225	-
Varakindlustus	1 683 902	(735 156)	1 243 303	(344 437)
Muud kindlustusliigid	2 145 414	(429 507)	1 127 073	(212 807)
Kokku	15 638 139	(1 307 777)	11 455 784	(729 546)

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(7) SAAMATA PREEMIATE JA ETTEARVAMATA RISKIDE TEHNILINE RESERV

	Bruto	Edasikindlustāja osa	Neto summa
	LVL	LVL	LVL
Jāāk 31.detsembril 2004.aastal	<u>4 826 203</u>	<u>(239 637)</u>	<u>4 586 566</u>
Muutused aruandeaastal	941 751	(165 800)	775 951
Jāāk 31.detsembril 2005.aastal	<u>5 767 954</u>	<u>(405 437)</u>	<u>5 362 517</u>
Muutused aruandeaastal	3 704 033	(660 364)	3 043 669
Jāāk 31.detsembril 2006.aastal	<u>9 471 987</u>	<u>(1 065 801)</u>	<u>8 406 186</u>

Muutused saamata preemiate ja ettearvamata riskide tehniskos rezervos jaotuvās kindlustusliikides starp
alljārgnevalt:

	2006		2005	
	Bruto	Edasi- kindlustāja osa	Bruto	Edasi- kindlustāja osa
	LVL	LVL	LVL	LVL
Maismaasōiduki valdāja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	(56 812)	-	416 961	-
Maismaasōidukites kindlustus	2 491 345	-	394 906	-
Varakindlustus	553 797	439 348	(55 339)	61 143
Muod kindlustusliigids	<u>715 703</u>	<u>221 016</u>	<u>185 223</u>	<u>104 657</u>
	<u>3 704 033</u>	<u>660 364</u>	<u>941 751</u>	<u>165 800</u>

(8) MUU TEHNILINE TULU, NETO

	2006	2005
	LVL	LVL
Tulu poliisides katkestāmisest	2 366	3 937
Komisjonitāsu teistes kindlustusāndjātes kindlustusoodetes levitāmisest	<u>1 782</u>	-
	<u>4 148</u>	<u>3 937</u>

(9) VĀLJAMAKSTUD KINDLUSTUSHŪVITISES

	2006		2005	
	Bruto	Edasi- kindlustāja osa	Bruto	Edasi- kindlustāja osa
	LVL	LVL	LVL	LVL
Maismaasōiduki valdāja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	(2 770 828)	-	(1 784 956)	(1 547)
Ōnnetusjuhtumites kindlustus	(14 767)	-	(8 522)	-
Haiguskindlustus	(435 704)	-	(251 930)	-
Maismaasōidukites kindlustus	(3 833 874)	-	(3 341 214)	-
Ōhusōidukites kindlustus	(26 752)	-	-	-
Laevādes kindlustus	(7 520)	-	(4 332)	-
Veosekindlustus	(2 372)	-	(4 616)	573
Varakindlustus	(284 428)	136 590	(232 173)	81 957
Mootorsōiduki valdāja vastutuskindlustus	(186 396)	-	-	-
Ōhusōiduki valdāja vastutuskindlustus	-	-	(10 406)	-
Ūldine tsiviilvastutuskindlustus	(37 265)	-	(34 350)	10 796
Fināntskāhjude kindlustus	(28 340)	4 273	(16 758)	-
Abistāmistēenustes kindlustus	(4 554)	-	(3 796)	-
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	-	-	(2 679)	-
	<u>(7 632 800)</u>	<u>140 863</u>	<u>(5 695 732)</u>	<u>91 799</u>

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(10) EDASILŪKATUD KINDLUSTUSHŪVITISTE TEHNILINE RESERV

	Bruto	Edasikindlustāja osa	Neto summa
	LVL	LVL	LVL
Jāāk 31.detsembril 2004.aastal	<u>1 020 234</u>	<u>(77 687)</u>	<u>942 547</u>
Muutused aruandeaastal	802 890	57 726	860 616
Jāāk 31.detsembril 2005.aastal	<u>1 823 124</u>	<u>(19 961)</u>	<u>1 803 163</u>
Muutused aruandeaastal	1 946 338	(400 332)	1 546 006
Jāāk 31.detsembril 2006.aastal	<u>3 769 462</u>	<u>(420 293)</u>	<u>3 349 169</u>

Muutused edasilūkatud kindlustushūvitistu tehniskajā rezervā jaotuvās kindlustusliikīdē starp
 alljärgnevalt:

	2006		2005	
	Bruto	Edasikindlustāja osa	Bruto	Edasikindlustāja osa
	LVL	LVL	LVL	LVL
Maismaasōiduki valdāja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	(663 127)	-	(579 040)	-
Maismaasōidukite kindlustus	(591 406)	-	(175 111)	-
Varakindlustus	(483 321)	400 762	(32 089)	(13 709)
Muud kindlustusliigīd	(208 484)	(430)	(16 650)	(44 017)
	<u>(1 946 338)</u>	<u>400 332</u>	<u>(802 890)</u>	<u>(57 726)</u>

(11) LAEKUNUD HŪVITISNŌUDES, NETO

	2006			2005		
	Bruto	Edasi- kindlust āja osa	Neto	Bruto	Edasi- kindlust āja osa	Neto
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Maismaasōiduki valdāja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	(3 433 955)	-	(3 433 955)	(2 363 996)	(1 547)	(2 365 543)
Maismaasōidukite kindlustus	(4 425 280)	-	(4 425 280)	(3 516 325)	-	(3 516 325)
Varakindlustus	(767 749)	537 352	(230 397)	(264 262)	68 248	(196 014)
Muud kindlustusliigīd	(952 154)	3 843	(948 311)	(354 039)	(32 628)	(386 667)
Kokku	<u>(9 579 138)</u>	<u>541 195</u>	<u>(9 037 943)</u>	<u>(6 498 622)</u>	<u>34 073</u>	<u>(6 464 549)</u>

(12) BOONUSED, NETO

Boonusēd kajastavād ērēnvatē finansilistē riskēd vōtjatelē eraldatud preemiātē osa, mis vastavalt
 sōlmitud lēpingutēlē makstaksē vāljā kindlustuslēpingu perīoodi lōpus.

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA
(13) SÖLMIMISKULUD

	2006	2005
Vahendajatele väljamakstud komisjonitasu	3 305 032	2 246 096
Reklaamikulud	71 192	73 832
Poliiside trükkimiskulud	33 942	33 023
Konkursid	10 617	-
	<u>3 420 783</u>	<u>2 352 951</u>

Sölmimiskulude jaotus kindlustusliikide vahel on järgnev:

	2006	2005
Maismaasõiduki valdaja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	766 809	1 272 372
Maismaasõidukite kindlustus	1 866 437	635 666
Varakindlustus	519 295	266 965
Muud kindlustusliigid	268 242	177 948
	<u>3 420 783</u>	<u>2 352 951</u>

(14) VIITSÖLMIMISKULUD

Jääk 31.detsembril 2004.aastal	<u>481 515</u>
Muutused aruandeaastal	110 358
Jääk 31.detsembril 2005.aastal	<u>591 873</u>
Muutused aruandeaastal	630 034
Jääk 31.detsembril 2006.aastal	<u>1 221 907</u>

(15) ADMINISTRATIIVKULUD

	2006	2005
	LVL	LVL
Personali palgakulu	652 963	590 778
Sotsiaalkindlustusmaksed	156 711	126 950
Varud kasutamata jäänud puhkusteks	3 238	26 526
Kutseteenused	84 781	17 844
Maksed Finants- ja kapitalituru komisjonile*	114 079	88 210
Ruumide rent ja hooldus	216 035	184 236
Muud kulud	<u>276 782</u>	<u>293 767</u>
	<u>1 504 589</u>	<u>1 328 311</u>

*Vastavalt Lāti seadusandluse nõuetele Finants- ja kapitalituru komisjonile tuleb ūle kanda 0,192% maismaasõiduki valdaja kohustuslikus tsiviilvastutuskindlustuses ja 0,593% muudest bruto saadud preemiade sissetulekust. Kindlustatute kaitse fondi tuleb ūle kanda 1% fūsisiliste isikute tasutud kindlustuspreemiast vabatahlikes kindlustusliikides.

Administratiivkulude jaotumine kindlustusliikide vahel on järgnev:

	2006	2005
	LVL	LVL
Maismaasõiduki valdaja kohustuslik tsiviilvastutuskindlustus	361 866	370 833
Maismaasõidukite kindlustus	733 022	682 680
Varakindlustus	167 104	144 163
Muud kindlustusliigid	<u>242 597</u>	<u>130 635</u>
	<u>1 504 589</u>	<u>1 328 311</u>

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(16) MUUD TEHNILISED KULUD, NETO

	2006	2005
	LVL	LVL
Varud deebitoride vōlgnevustele ja mahakandmine	63 230	10 025
Kindlustuspuuli haldustasu	12 707	10 319
Muud tehnilised kulud	85	-
	76 022	20 344

(17) INVESTEERINGUTE HALDUSKULUD/SISSETULEKUD JA KOMISJONITASUD

	2006	2005
	LVL	LVL
Vōlakirjad ja muud fikseeritū tuluga vāertpaberid	5 146	19 194
	5 146	19 194

(18) NETO INTRESI- JA DIVIDENDITULU

	2006	2005
	LVL	LVL
Vōlakirjadest ja muudest fikseeritū tuluga vāertpaberitest	231 979	202 124
Deposītiidest kredīitasutustes	132 379	79 566
Dividendid tūtarettevōttest	-	11 888
	364 358	293 578

**(19) NETO KASUM/KAHJUM ŌIGLASES VĀĒRTUSES KLASSIFITSEERITUD
VĀĒRTUSTAVATEST FINANTSVARATEST JA FINANTSKOHUSTUSTEST
KAJASTUSEGA KASUMIARUANDES**

	2006	2005
	LVL	LVL
Mūtūgitulu	2 048	17 440
Tulu ūmberhindlusest	125 204	172 712
	127 252	190 152

(20) MUUD TULUD

	2006	2005
	LVL	LVL
Muud tulud	4 916	6 781
	4916	6 781

(21) MUUD KULUD

	2006	2005
	LVL	LVL
Sponsorlus	44 115	31 039
	44 115	31 039

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(22) ETTEVÖTTE TULUMAKS

	2006 LVL	2005 LVL
Aruandeaastal	131 613	146 601
Muutused viittulumaksus	(8 024)	159
	120 966	146 760
	2006 LVL	2005 LVL
Kasum enne tulumaksustamist	1 021 378	1 278 707
Teoreetiliselt väljaarvestatud tulumaks, kasutades 15% maksumäära	153 207	191 806
Kulud mille võrra ei tohi vähendada maksustatavat tulu	9 430	9 544
Maksuvaba tulu	-	(30 450)
Varem tunnustamata maksuaktiva tunnustamine	(1 550)	
Maksusoodustus annetustele	(37 498)	(24 140)
Maksude kulud	123 589	146 760

(23) PÕHIVARA

	Transpordi- vahendid LVL	Arvutid LVL	Büroo sisustus	Kokku LVL
<u>Algväärtus</u>				
31.detsembril 2005.aastal	326 825	187 249	166 510	680 584
Soetatud	88 874	19 716	23 649	132 239
Maha kantud	(20 351)	-	(2 184)	(22 535)
31.detsembril 2006.aastal	395 348	206 965	187 975	790 288
<u>Kulum</u>				
31.detsembril 2005.aastal	170 317	105 740	58 010	334 067
Ümbergrupeeritud investeringutest				
Välja arvestatud 2006.aasta	98 643	47 210	37 013	182 866
Mahakandmiste eest	(18 200)		(1 045)	
31.detsembril 2006.aastal	250 760	152 950	93 978	497 688
Bilansiline jääkväärtus				
31.detsembril 2005.aastal	156 508	81 509	108 500	346 517
Bilansiline jääkväärtus				
31.detsembril 2006.aastal	144 588	54 015	93 997	292 600

Kogu põhivara kasutatakse majandusliku tegevuse tagamiseks.

(24) MUUD IMMATERIAALSED VARAD

	Tarkvara LVL
<u>Algväärtus</u>	
31.detsembril 2005.aastal	58 472
Soetatud	2 506
Mahaarvatud	(33 542)
31.detsembril 2006.aastal	27 436
<u>Kulum</u>	
31.detsembril 2005.aastal	4 215
Aruandeaasta kulum	12 151
Mahaarvatu kohta	(6 709)
31.detsembril 2006.aastal	9 657
Jääkväärtus 31.detsembril 2005.aastal	54 257
Jääkväärtus 31.detsembril 2006.aastal	17 779

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(25) OSALUS TŪTARETTEVŌTETE KAPITALIS

EttevŌtte nimetus	Aktsiate osakaal	Soetus maksumus	Bilansiline vārtus	TŭtarettēvŌtte omakapital	2006.aasta kasum
	31.12.2006		31.12.2006	31.12.2006	
	%	LVL	LVL	LVL	LVL
UAB BALTIC POLIS	100	1 359 465	1 359 465	1 434 094	(148 152)

Seltsil on kahjukindlustustoodete mŭtŭgiga tegelev tŭtarettēvŌtte UAB Baltic Polis. Aktsiakapitali osa – 100% (2005: 100%). TŭtarettēvŌtte aadress on Ŗevcenkos tānav 21/ Vytenio tānav 12, Vilnius, Leedu.

(26) AKTSIAD JA MUUD FIKSEERIMATA TULUMĀĀRAGA VĀĀRTPABERID ŌIGLASES VĀĀRTUSEŠ KAJASTATUD KASUMIS VŌI KAHJUMIS

	Investēeringu Ōiglane vārtus	Soetus maksumus	Investēeringu Ōiglane vārtus	Soetus maksumus
	31.12.2006		31.12.2005	
	LVL	LVL	LVL	LVL
Investēerimisfondide investēerimistunnistused:				
World Invest Opp-Balance EURO	242 814	217 695	282 468	274 516
Nestor Osteuropa Bond FD	286 990	274 516	222 289	217 695
Franklin US Total RET F A-ACC	193 260	202 010	205 104	205 422
Frank Temp Inv FR MU BE-AACC	133 479	121 832	-	-
Frank Temp Inv GLB Euro-AACC	241 757	210 841	216 409	210 841
Frank Temp Inv GLB FD-AACC	99 290	85 650	-	-
Frank Temp Inv E EUROPE-AACC	-	-	108 411	105 420
World Invest OPP	354 843	310 721	-	-
	1 552 433	1 423 265	1 034 681	1 013 894

Investēerimisfondide tunnistused on klassifitseeritud finantsvaradena Ōiglases vārtuses kajastusega kasumiāruandes.

(27) VŌLAKIRJAD JA MUUD FIKSEERITUD TULUMĀĀRAGA VĀĀRTPABERID ŌIGLASES VĀĀRTUSEŠ KAJASTATUD KASUMIS VŌI KAHJUMIS

	Investēeringu Ōiglane vārtus	Soetus maksumus	Investēeringu Ōiglane vārtus	Soetus maksumus
	31.12.2006		31.12.2005	
	LVL	LVL	LVL	LVL
OECD osalusriikide ŭhingute vāārtpaberid	1 073 163	1 100 116	1 074 532	1 086 134
Lāti hŭpoteegi- ja maapanga pandikirjad	166 128	168 000	5 142	5 240
Lāti āriŭhingute vāārtpaberid	175 701	175 701	52 710	52 710
Eesti āriŭhingute vāārtpaberid	92 383	96 776	100 410	96 776
Lāti riigi vŌlakirjad	-	-	3 383 627	3 167 584
Leedu riigi vŌlakirjad	-	-	275 260	263 190
	1 507 375	1 540 593	4 891 681	4 671 634

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(28) VĒLAKIRJAD JA MUUD FIKSEERITUD TULUMĀĀRAGA VĒARTPABERID, TĀHTAJA LŌPUNI

	Investeeringu amortiseerunud vārtus 31.12.2006 LVL	Soetus maksumus LVL	Investeeringu amortiseerunud vārtus 31.12.2005 LVL	Soetus maksumus LVL
Lāti riigi vōlakirjad	3 966 302	3 793 065	-	-
Leedu riigi vōlakirjad	273 651	263 190	-	-
	4 239 953	4 056 255	-	-

2006. aastal muutis Selti juhatus kavatsusi ūsikute riigi vōlakirjade suhtes, mis aasta alguses olid klassifitseeritud kui ōiglases vārtuses vārtustatud finantsvarad kajastusega kasumiaruandes ning otsustas hoida neid tāhtaja lōpuni. Riigi vōlakirjad klassifitseeriti ūmber tāhtaja lōpuni hoitavateks vārtpaberiteks (vt mārkus nr 27)

Investeeringuportfelli tāhtajaline struktuur:	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Kuni 1 aastani	623 535	-
Ūle 5 aasta	3 616 418	-
	4 239 953	-

(29) TĀHTAJALISED HOIUSED KREDIIDIASUTUSTES

Investeeringuportfelli tāhtajaline struktuur:	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Kustutamise tāhtaeg kuni 3 kuud	2 169 702	158 309
Kustutamise tāhtaeg 3 kuni 6 kuud	2 691 402	856 000
Kustutamise tāhtaeg 9 kuni 12 kuud	881 402	522 689
Kustutamise tāhtaeg ūletab 12 kuud	400 000	-
	6 142 506	1 536 998

(30) KINDLUSTUSVŌTJAD

	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Kindlustusvōtjad, bruto	3 114 202	2 102 298
Varud	(108 085)	(44 855)
	3 006 117	2 057 443

(31) MUUD DEEBITORID

	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Ettevōtte tulumaksu ūlemakse	58 217	233 660
Regressnōudes teiste kindlustusseltsidele	288 280	152 983
Dividendid Baltic Polis	15 085	15 085
Muud deebitorid	651	105 337
	362 233	507 065

(32) MUUD JĀRGNEVATE PERIOODIDE KULUD JA SĀĀSTETUD TULU

	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Muud ettemaksed	41 217	6 487
	41 217	6 487

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(33) MĀRGITUD AKTSIAKAPITAL

a) registreeritud, emiteeritud ja tāielikult tasutud aktsiakapital

	2006		2005	
	Arv	LVL	Arv	LVL
Lihtaktsiad LVL 100 nominaalvārtuses:	50 000	5 000 000	15 500	1 550 000
hāāleōigusega	50 000	5 000 000	15 500	1 550 000

b) aktsionārid

Aktsionāride jaotus aasta lōpul oli jārgmine:

Aktsionār	2006		2005	
	Aktsiate arv	% aktsiakapitalist	Aktsiate arv	% aktsiakapitalist
Gjendsidige Forsikring	50 000	100	-	-
Valerijs Kargins	-	-	7 750	50
Viktor Krasovickis	-	-	7 750	50
	50 000	100	15 500	100

2006. aastal sōlmisid Seltsi endised aktsionārid aktsiate mūgilepingu suurima Norra kahjukindlustuse āriūhinguga Gjendsidige Forsikring ning lepingu tingimuste tāitmisega on sellest saanud ainuaktsionār.

2006. aastal toimus kaks aktsiaemissiooni ja aktsiakapital suurendati kuni 5 000 000 LVL. Aktsiakapitali suurendamiseks kasutati Seltsi sāāstetud kasum 2 450 000 LVL suuruses ja uueit aktsionārit saadud lisainvesteering 1 000 000 LVL suuruses.

(34) EDASILŪKATUD MAKSUKOHUSTUS

Selts teostab edasilūkatud maksukohustuste aktivat ja edasilūkatud maksukohustuste arvestuse ainult sel juhul, kui ta on juriidiliselt ōigustatud teostama aruandeperioodi aktivite arvestust aruandeperioodi maksekohustuste vastu ja edasilūkatud kohustus seostub ūhe ja sama maksehaldusega.

	2006	2005
	LVL	LVL
Edasilūkatud maksukohustus aruandeaasta algul	8 024	7 865
Edasilūkatud maksukohustuse kulud aruandeaasta kasumiaruandes	(8 024)	159
Edasilūkatud maksukohustus aruandeaasta lōpul	-	8 024

Edasilūkatud maksukohustuse aktiva ja kohustused moodustuvad jārgmistest bilansikirjetest:

	31.12.2006	31.12.2005
	LVL	LVL
Pōhivara	28 212	20 257
Varud tagasisaadavas suuruses	(28 212)	(12 233)
Edasilūkatud maksukohustus, neto	-	8 024

(35) VARUD

Varud kasutamata jāānud puhkuste makseteks

	LVL
31.detsembril 2004.aastal	50 000
Suurendamine	31 550
31.detsembril 2005.aastal	81 550
Suurendamine	4 523
31.detsembril 2006.aastal	86 073

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(36) KREEDITORID EDASIKINDLUSTUSEST

	2006	2005
	LVL	LVL
Võlgnevused edasikindlustajatele	<u>1 149 539</u>	<u>309 207</u>
	1 149 539	309 207

(37) MAKSUD JA SOTSIAALKINDLUSTUSMAKSED

Maks	Jääk 31.12.2005 võlg(+)/ ülemakse(-))	Arvestatud 2006.aastal (+)	Tasutud 2006.aastal (-)	Ülekantud muudelt(-) muudele(+) maksudele	Jääk 31.12.2006 võlg(+)/ ülemakse(-))
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Ettevõtte tulumaks	(233 660)	131 613	(166 170)	210 000	(58 217)
Käibemaks Eestis	-	559	-	-	559
Sotsiaalmaksud	17 474	519 343	(373 945)	(120 000)	42 872
Sotsiaalmaksud Eestis	5 601	54 997	(55 237)	-	5 361
Üksikisiku tulumaks	24 346	339 594	(241 839)	(90 000)	32 101
Üksikisiku tulumaks Eestis	3 613	33 506	(34 252)	-	2 867
	(182 626)	1 079 612	(871 443)	-	25 543
Kokku kohustused	51 034				83 760
Kokku aktiva	(233 660)				(58 217)

Tulumaksu ülemakse näidatud kirjes muud deebitorid.

(38) MUUD KREEDITORID

	2006	2005
	LVL	LVL
Kohustused Läti Transpordivahendite Kindlustajate büroo vastu	32 484	38 181
Maksed Finants- ja kapitalituru komisjonile	34 160	21 912
Personal	50 461	38 117
Muud kreditorid	154 052	87 061
	271 157	185 271

(39) KOGUNENUD KULUD JA JÄRGMISTE PERIOODIDE TULU

	2006	2005
	LVL	LVL
Saamata komisjonitasu edasikindlustusest	168 379	75 741
Kogunenud komisjonitasu vahendajatelt	329 116	238 302
Muud säästetud kulud	85 138	79 171
	582 633	393 214

(40) KOHUSTUSLIKUD MAKSED

	2006	2005
	LVL	LVL
Läti Transpordivahendite Kindlustajate büroo	250 271	258 093
Finants- ja kapitalituru komisjon	101 831	76 945
	352 102	335 038

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(41) ŪLEANTUD EDASIKINDLUSTUSE KASUMIARUANDE TULEM

	2006 LVL	2005 LVL
Edasikindlustāja osa bruto mēģitūd preemiatēst (vt lisa 5)	(1 968 141)	(895 346)
Edasikindlustāja osa saamata preemiatēst ja ēttearvamata riskide tehnilise rezervi muutustēst (vt lisa 7)	660 364	165 800
Edasikindlustāja osa tasutud kindlustushūvitistēst (vt lisa 2)	140 863	91 799
Edasikindlustāja osa viitkindlustushūvitistēst tehnilise rezervi muutustēst (vt lisa 10)	400 332	(57 726)
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine	60 928	131 161
Puhastulem ūleantud kindlustusteģevusest	(705 654)	(564 312)

(42) TEHINGUD JA ARVELDUSED SIDUVATE POOLTEGA

Aruandēasta lōpul olid Seltsil jāģrnevad arvēldused siduvate poolteģa:

	2006 LVL	2005 LVL
Raha Parekss Banka AS arvēlduskontodel	-	129 240
Deposiidid Parekss Banka AS	-	156 000
Varud deposiitide intressidēl Parekss Banka AS	-	4 553
Vāārtpaberite porfell Parekss Banka AS Investēeringute halduses	-	5 926 362
Varud Parekss Banka AS Investēeringute halduses oleva vāārtpaberite porfelli intressidēl	-	149 620
Gģensidģe Forsikring edasikindlustus	(10 324)	-
Baltic Polis ūleantud edasikindlustus	(18 473)	(2 092)
Baltic Polis vastuvōētud edasikindlustus	(199 410)	20 797
Baltic Polis Parekss Apdrosināģanas Kompanijavāģlamakstud hūvitised	(10 881)	-
Baltic Polis dividendid	15 085	15 085
Juhātuse liikmed – kindlustuspreemias	173	-

Kindlustus- ja edasikindlustustēenused

2006. aastal osutas AS Parekss AK kindlustustēenuseid juhātuse liikmetēle summas 2 640 LVL. Edasikindlustuslēpingu Gģensidģe Forsikring ģģa raames oli 2006. aastal loovutatud preemiat 23 319 LVL suures ja arvestatud edasikindlustuse komisjonitasu 4 234 LVL. Koostōģģ tģtārettevōģģteģa Baltic Polis UAB, sellele loovutatud preemia 90 342 LVL suures (2005: 6 640), arvestatud edasikindlustuse komisjonitasu 23 577 LVL (2005:0), edasikindlustāja osa hūvitistēst oli 3 088 LVL (2005:0). Vastuvōētud edasikindlustusēst teenitūd preemias 284 936 LVL (2005: 48 927), arvestatud komisjonitasu loovutājale 178 232 LVL (2005:0), vāģlamakstud hūvitised 45 513 LVL (2005:9 574). Selts on 31. detsebril 2006. aastal moodustānūd RBNS ērāldisēd seoses tģtārettevōģģtēl vastuvōētud edasikindlustuseģa 242 167 LVL suures.

(43) HōIVATUD ISIKUTE ARV JA INFO FILIAALIDE KOHTA

	2006	2005
Tōģtāģad	152	46
Agēndid	256	249
	408	295
	2006	2005
AS Parekss Apdrosināģanas peabģuroo	79	80
Filiaalid Lāģis	319	207
Filiaal Eēstis	10	8
	408	295

AS PAREKSS APDROŠINĀŠANAS KOMPANIJA
2006. AASTA ARUANNE

LISA

(44) TEAVE NŌUKOGU JA JUHATUSE LIHKMETE TASUSTAMISEST

	2006	2005
	LVL	LVL
Nŏukogu	10 549	7 912
Juhatus	<u>105 157</u>	<u>92 571</u>
	<u>115 706</u>	<u>100 483</u>

(45) KINDLUSTUSKOHUSTUSTE EDASILŪKATUD TĀHTAJAD

	2006			2005		
	Kohustused , bruto LVL	Edasi- kindlustaj a osa LVL	Kohustused , neto LVL	Kohustused , bruto LVL	Edasi- kindlustaj a osa LVL	Kohustused , neto LVL
Saamata preemiate ja ettenāgemat a riskide tehniline reserv	9 471 987	(1 065 801)	8 406 186	5 767 954	(405 437)	5 362 517
Hŭvitiste tehniline reserv	<u>3 769 462</u>	<u>(420 293)</u>	<u>3 349 169</u>	<u>1 823 124</u>	<u>(19 961)</u>	<u>1 803 163</u>
Kokku	<u>13 241 449</u>	<u>(1 486 094)</u>	<u>11 755 355</u>	<u>7 591 078</u>	<u>(425 398)</u>	<u>7 165 680</u>
Lŭhijalised kohustused	13 241 449	(1 486 094)	11 755 355	7 591 078	425 398	7 165 608
Pikaajalised kohustused	-	-	-	-	-	-

(46) BILANSIVĀLISED KIRJED

Nŏudes

Pŏhitegevuse raames laekuvad klientidelt aeg-ajalt nŏudes. Sellised nŏudes on Seltsi juhatus lābi vaadanud ning arwab, et olulist kahju, millele poleks moodustatud vastavaid varusid, ei ole ette nāha.

Kohtuasjad

31. detsebril 2006. aastal oli Selts kaasatud 4 kohtuasjas kostjana kogusummas 67 171 LVL. Seltsi juhatus arwab, et kohtuprotsesside kāigus ei teki olulist kahju, millele poleks moodustatud vastavaid varusid, samuti arwab Seltsi juhatus, et lŏpetamata kohtuasjades on oodata positiivset lahendust.

Kapitalikohustused

31. detsebril 2006. aastal pole Seltsil kapitalikohustusi.

Laenukohustused

31. detsebril 2006. aastal pole Seltsil laenukohustusi.

Panditud vara

31. detsebril 2006. aastal Seltsil ei ole panditud vara.

(47) SŪNDMUSED PĀRAST ARUANDEAASTA LŐPPU

Ajaperioodil pārast aruandeaasta viimast pāeva kuni kāesolevale aruandele allakirjutamiseni pole toimunud mingeid sŭndmusi, mis vŏiksid oluliselt mŏjutada Seltsi finantsilise olukorra hindamist 31. detsebril 2006. aastal.

KPMG Baltics SI
Balasta dambis 1a
Riia LV 1048
Lāti

Telefon +371 7038000
Faks +371 7038002
Internet: www.kpmg.lv

Sōltumatute audiitorite teatis

AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija aktsionāriem

Teatis finantsaruannete kohta

Oleme auditeerinud lisatud AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija (edaspidi "Selts") finantsaruannet, mis sisaldab 31. detsembri 2006. aasta bilanssi, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet 31. detsembril 2006. aastal lõppenud majandusaasta kohta, samuti oluliste raamatupidamispoliitikate kirjeldust ja muud selgitavat infot lisa 7. kuni 37. leheküljeni.

Vastavate võrreldavate näitajate aluseks on Seltsi finantsaruanded aasta kohta, mis lõppes 31. detsembril 2005. aastal ning mille auditeerimist enne korrektsioonide esitamist, nagu kajastatud finantsaruande märkuses 3, on teostanud teised sõltumatud audiitorid, kes 28. aprillil 2006. aastal väljastasid märkusteta järeldusotsuse.

Juhatus vastutab finantsaruannete eest

Juhatus on vastutav nimetatud finantsaruande koostamise ja info õiglase ja tõese kajastamise eest vastavalt Euroopa Liidus vastuvõetud Rahvusvahelisele Finantsaruandlusstandardile. Juhatus vastutab hõlmab sellise sisekontrolli süsteemi loomist, juurutamist ja haldamist, mis tagaks ilma pettuse ja vigade põhjustatud oluliste vastuoludeta finantsaruande koostamist ja info õiglast ja tõest kajastamist, vastavate raamatupidamispoliitikate valikut ja rakendamist, samuti olemasolevale olukorrale vastavat raamatupidamisarvestuste koostamist.

Audiitorite vastutus

Meie oleme vastutavad audiitori järeldusotsuse esitamise eest antud finantsaruande kohta, võttes aluseks sooritatud auditeerimise. Auditeerimine oli läbi viidud kooskõlas vastava rahvusvahelise standardiga. See standard nõuab, et järgides kehtivaid eetilisi nõudeid audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks mõõduka kindlusega otsustada, ega finantsaruandes ei sisaldu olulisi vigu.

Auditi käigus oleme kontrollinud finantsaruannetes kajastatud summade ja tõendusmaterjalide põhjendust. Kasutatud protseduuride valik sõltub meie erialasest hinnangust, kaasa arvatud riskide hindamine oluliste mittevastavuste suhtes finantsaruandes, mis võivad esineda vigade või pettuse tõttu. Hinnates neid riske, hindame Seltsi finantsaruannete koostamise ja info tõese kajastamisega seotud sisekontrolli süsteemi eesmärgiga kohaldada olemasolevale olukorrale vastavad auditi protseduurid, mitte esitamaks arvamust Seltsi sisekontrolli tõhususest. Audit hõlmab ka kasutatud raamatupidamispoliitikate ja Seltsi juhatuse teostatud raamatupidamisarvestuste põhjendust, samuti finantsaruannetes esitatud info üldist hinnangut. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks.

KMPG

Järeldusotsus

Oleme seisukohal, et eelpool nimetatud Seltsi finantsaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS Parekss Apdrošinašanas Kompanija finantsseisundit 31. detsembril 2006. aastal, ettevõtte tegevuse finantstulemust ja rahavoogusid 31. detsembril 2006. aastal lõppenud aruandeaastal ning vastab Euroopa Liidus vastuvõetud Rahvusvahelisele Finantsaruandlusstandardi nõuetele.

Teatis muude normatiivaktide nõuete kohta

Peale selle on meie vastutusel kontrollida lehekülgedel 3 kuni 4 kajastatud juhatuse teatistes sisalduva info vastavust finantsaruannetele. Seltsi juhatus on vastutav juhatuse teatise koostamise eest. Meie töö juhatise teatise suhtes on piiratud eelnevalt nimetatud mahu ning me pole kontrollinud muud infot, kui ainult finantsaruannetest tulenevat. Oleme seisukohal, et juhatuse teatistes sisalduv info vastab finantsaruannetes kajastatud infole.

/allkiri/
Stephen Young
KPMG Baltic SIA
Litsents nr 55
Riias, Lāti
23.aprillil 2007.aastal

/allkiri/
Inga Lipšane
Vannutatud audiitor
Sertifikaat nr 112

Lāti keelest eesti keelde tōlkis Silvija Daude

ST /SILVIJA DAUDE/
Silvija Daude