



## **Bilances pārskats**

2023. gada 30. jūnijā

<b>POZĪCIJAS NOSAUKUMS</b>	<b>Pārskata perioda beigās*</b>	<b>Iepriekšējā pārskata gada beigās* (korigēts**)</b>
Materiālie aktīvi	793 523	622 835
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	3 165 280	3 413 293
Nemateriālie aktīvi	3 306 158	2 938 725
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	0	0
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	0	0
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 744 624	2 666 717
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	143 379 325	138 222 241
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3 791 978	3 249 948
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 052 674	749 790
Nodokļu aktīvi	0	0
Noslēgto apdrošināšanas līgumu aktīvi	106 070	43 622
Cedētās pārapdrošināšanas un retrocesijas līgumu aktīvi	7 431 507	6 270 034
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 658 170	7 345 274
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>175 429 309</b>	<b>165 522 479</b>
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>	<b>66 379 908</b>	<b>60 164 397</b>
Noslēgto apdrošināšanas līgumu saistības	100 366 323	96 819 078
Cedētās pārapdrošināšanas un retrocesijas līgumu saistības	181 054	395 732
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4 463 918	3 985 448
Uzkrājumi	3 113 222	3 323 635
Nodokļu saistības	924 884	834 189
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	0	0
Kopā saistības	109 049 401	105 358 082
<b>KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS</b>	<b>175 429 309</b>	<b>165 522 479</b>

\* nerevidēti dati

\*\* Sākot ar 2023.gada pirmo ceturksni, pārskata sagatavošanā tiek piemērots 17. Starptautiskie finanšu pārskatu standarts (SFPS) "Apdrošināšanas līgumi".

Sākot ar 2023. gada pirmo ceturksni, AAS BALTA ceturkšņa pārskata sagatavošanā tiek piemērots 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi". 17. SFPS nomaina 4. SFPS un tiek piemērots retrospektīvi no 01.01.2023. Saistībā ar nepieciešamību sagatavot salīdzinošos rādītājus, arī 2022. gada rādītāji ir uzrādīti saskaņā ar 17. SFPS prasībām.

Nemainīgi visi AAS BALTA noslēgtie apdrošināšanas līgumi tiek definēti kā apdrošināšanas līgumi, un tie tiek novērtēti saskaņā ar 17. SFPS prasībām. Novērtēšanas nolūkos apdrošināšanas līgumi tiek apkopoti apdrošināšanas līgumu grupās. Šis grupēšanas mērķis ir nodrošināt, ka peļņa tiek atzīta laika gaitā proporcionāli sniegtajam apdrošināšanas pakalpojumam un zaudējumi tiek atzīti nekavējoties, tiklīdz sabiedrība novērtē, ka noslēgtais līgums ir apgrūtināts. Apdrošināšanas līgumu uzskaitē aptver tikai tās naudas plūsmas, kas ir līgumu robežās. Līguma robeža nodala nākotnes naudas plūsmas, kas saistītas ar esošajiem apdrošināšanas līgumiem, no nākotnes naudas plūsmām, kas saistītas ar apdrošināšanas līgumiem, kas vēl nav noslēgti.

Apdrošināšanas līgumu uzskaitē AAS BALTA tiek veikta, izmantojot prēmiju attiecināšanas pieeju. Saskaņā ar šo pieeju saistības par atlikušo segumu ir analogas nenopelnīto prēmiju rezerves mehānismam, atsevišķi neuzrādot riska korekciju un līgumisko pakalpojuma maržu, savukārt saistības par piekritušajām atlīdzībām tiek mērītas, izmantojot vispārējo uzskaites modeli, kurā apdrošināšanas saistību kopējo vērtību aprēķina kā nākotnes naudas plūsmu labākās aplēses diskontētās vērtības un riska korekcijas summu. Aplēšot nākotnes naudas plūsmas, AAS BALTA ņem vērā visu saprātīgo un pamatojamo informāciju, kas pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm. Šī informācija ietver gan iekšējos, gan ārējos vēsturiskos datus par atlīdzību prasībām un citiem mērījumu komponentiem, kas atjaunināti, lai atspoguļotu pašreizējās prognozes par nākotnes notikumiem.

17. SFPS būtiski maina veidu, kā apdrošināšanas līgumi tiek atspoguļoti un atklāti Sabiedrības finanšu pārskatos. Saskaņā ar 17. SFPS apdrošināšanas līgumu un pārpadrošināšanas līgumu portfeļi, kas ir aktīvi, un tie, kas ir saistības, pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti atsevišķi. Visas tiesības un saistības, kas izriet no līgumu portfeļa, apdrošināšanas saistībās ir uzrādītas neto veidā, tāpēc tādi atlikumi kā tiešās apdrošināšanas un pārpadrošināšanas debitoru un kreditoru parādi vairs nav uzrādīti atsevišķi.