



Bilances pārskats

2023. gada 30. septembrī

POZĪCIJAS NOSAUKUMS	Pārskata perioda beigās*	Iepriekšējā pārskata gada beigās* (korigēts**)
Materiālie aktīvi	818 809	622 835
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	3 193 362	3 413 293
Nemateriālie aktīvi	3 384 188	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	2 775 352	2 666 717
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	152 037 598	138 222 241
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3 033 464	3 249 948
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	794 064	749 790
Nodokļu aktīvi	0	0
Noslēgto apdrošināšanas līgumu aktīvi	142 721	43 622
Cedētās pārapdrošināšanas un retrocesijas līgumu aktīvi	10 008 086	6 270 034
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 434 588	7 345 274
KOPĀ AKTĪVI	184 622 232	165 522 479
KAPITĀLS UN REZERVES	72 285 932	60 164 397
Noslēgto apdrošināšanas līgumu saistības	103 355 700	96 819 078
Cedētās pārapdrošināšanas un retrocesijas līgumu saistības	54 985	395 732
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4 549 984	3 985 448
Uzkrājumi	3 575 023	3 323 635
Nodokļu saistības	800 608	834 189
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	0	0
Kopā saistības	112 336 300	105 358 082
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS	184 622 232	165 522 479

* 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.