



Bilances pārskats

2023. gada 31. decembrī

POZĪCIJAS NOSAUKUMS	Pārskata perioda beigās*	Iepriekšējā pārskata gada beigās* (korigēts**)
Materiālie aktīvi	793 470	622 835
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	3 223 476	3 413 293
Nemateriālie aktīvi	3 229 600	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	2 864 795	2 666 717
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	167 037 665	138 222 241
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3 490 642	3 333 176
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 069 463	749 790
Nodokļu aktīvi	0	0
Noslēgto apdrošināšanas līgumu aktīvi	212 856	42 958
Cedētās pārapdrošināšanas un retrocesijas līgumu aktīvi	9 692 452	6 214 088
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 618 528	7 345 274
KOPĀ AKTĪVI	200 232 947	165 549 097
KAPITĀLS UN REZERVES	80 410 468	59 869 977
Noslēgto apdrošināšanas līgumu saistības	110 170 906	96 472 096
Cedētās pārapdrošināšanas un retrocesijas līgumu saistības	286 980	412 934
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3 066 258	3 784 246
Uzkrājumi	5 420 700	4 175 655
Nodokļu saistības	877 635	834 189
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	0	0
Kopā saistības	119 822 479	105 679 120
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS	200 232 947	165 549 097

* 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 pārapdrošināšanas 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 pārapdrošināšanas debitoru un kreditoru parādi vairs nav uzrādīti atsevišķi.

Saistībā ar veiktajiem pilnveidojumiem 2023.gada laikā datu uzrādīšanai saskaņā ar 17. SFPS prasībām, 2022.gada salīdzinošie rādītāji 2023.gada 4.ceturkšņa pārskatā tika precizēti.