

AAS BALTA

*2017. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
un neatkarīgu revidentu ziņojums.*

Saturs

	LAPA
Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 6
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9 – 10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13 – 52
Neatkarīgu revidentu ziņojums	53

Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgie revidenti

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese	Raunas iela 10, Rīga, LV-1039, Latvija
Reģistrācijas numurs un datums	40003049409, reģistrēta 1992.gada 28.janvārī, pārreģistrācija Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2002.gada 6.jūnijā

Padome

Vārds, uzvārds

Amats

Roger Hilton Hodgkiss	Padomes loceklis (no 18.08.2017 līdz 20.10.2017); Padomes priekšsēdētājs (no 20.10.2017; atkārtoti iecelts no 18.01.2018)
Lidia Maria Orzechowska	Padomes locekle (no 18.08.2017 līdz 20.10.2017); Padomes priekšsēdētāja vietniece (no 20.10.2017; atkārtoti iecelta no 18.01.2018)
Katarzyna Anna Galus	Padomes locekle (no 18.01.2018)
Anna Teresa Mank	Padomes locekle (no 18.01.2018)
Pawel Karol Zacharkiewicz	Padomes loceklis (no 18.08.2017; atkārtoti iecelts no 18.01.2018)
Maciej Bogdan Rapkiewicz	Padomes priekšsēdētājs (līdz 23.03.2017); Padomes loceklis (no 23.03.2017; atkārtoti iecelts no 18.08.2017; atkāpies no amata 31.12.2017)
Piotr Józef Kruszyński	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts no 23.03.2017 līdz 07.07.2017)
Tomasz Edward Czuba	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts no 23.03.2017 līdz 07.07.2017)
Wacław Wojciech Szary	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts no 23.03.2017 līdz 07.07.2017)
Krzysztof Mariusz Markowski	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts no 23.03.2017 līdz 07.07.2017)
Agnieszka Ewa Karbowskiak	Padomes priekšsēdētāja (no 23.05.2017 līdz 07.07.2017); Padomes locekle (no 23.03.2017 līdz 23.05.2017)
Jacek Adrian Matusiak	Padomes loceklis (no 23.03.2017 līdz 24.04.2017)

Valde

Vārds, uzvārds

Amats

Iain Kennedy	Valdes priekšsēdētājs (no 16.08.2017)
Bogdan Benczak	Valdes priekšsēdētājs (līdz 19.05.2017)
Rafal Piotr Rybkowski	Valdes loceklis
Ingus Savickis	Valdes loceklis (atkārtoti iecelts no 24.08.2017)
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Mārtiņš Rozentāls	Valdes loceklis
Malgorzata Krystyna Piotrowska	Valdes loceklis
Marcin Tomasz Majerowski	Valdes loceklis

Neatkarīgo revidentu un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

KPMG Baltics SIA	Atbildīgā zvērinātā revidente:
Licence Nr. 55	Inga Lipšāne
Vesetas iela 7, Rīga,	Zvērināta revidente
LV-1013, Latvija	Sertifikāta Nr. 112

Padomes un Valdes ziņojums

Svarīgākie notikumi

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrības publiskotajiem ceturkšņa ziņojumiem par 2017. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – “Sabiedrība”) ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība Latvijas tirgū attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto prēmijām. Ievērojamā biznesa izaugsme un saimnieciskās darbības efektivitātes uzlabojumi 2017. gadā ir palīdzējuši Sabiedrībai nodrošināt bruto parakstītās prēmijas EUR 88,9 miljonu apmērā un gūt kopējos visaptverošos ienākumus EUR 6,4 miljonu apmērā. Pastāvīgā rentabilitāte ir arī palīdzējusi saglabāt Sabiedrības finanšu stabilitāti – Solvency II rādītājs gada beigās ievērojami pārsniedz Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto minimālo prasību.

Saskaņā ar Latvija Apdrošinātāju asociācijas datiem 2017. gadā BALTA izaugsme atbilst Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus izaugsmei, palielinot bruto parakstīto prēmiju apjomu par 13 miljoniem eiro jeb 18% salīdzinot ar 2016. gadu, kā rezultātā tirgus daļa ir 28%. Izaugsme bija vērojama attiecībā uz visiem nozīmīgākajiem Sabiedrības apdrošināšanas portfeļiem – vairumam no tiem izaugsme bija virs tirgus līmeņa. 2017. gadā BALTA noslēdza vairākus jaunus sadarbības līgumus, tādējādi paplašinot apdrošināšanas sadarbības partneru tīklu.

Plašais apdrošināšanas produktu piedāvājums un koncentrēšanās uz klienta vajadzību izzināšanu un apmierināšanu ir ļāvis AAS BALTA saglabāt tirgus līderes pozīciju ne tikai vērtējot pēc apjoma, bet arī pēc atpazīstamības. Saskaņā ar LETA un SKDS 2017. gada neatkarīgo pētījumu par apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā BALTA jau 15. gadu ir atzīta par godīgāko apdrošinātāju valstī. 2017. gadā reklāmas aģentūras DDB un žurnāla “Kapitāls” veiktajā neatkarīgajā pētījumā AAS BALTA tika atzīta par Mīlētāko apdrošināšanas zīmolu Latvijā, savukārt Labklājības ministrija Sabiedrībai piešķīra statusu “Ģimenei draudzīgs komersants”, turklāt 2017. gada Ilgtspējas indeksā (InCSR) Sabiedrība kvalificējās Zelta kategorijā – vienīgā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā, kura saņēmusi tik augstu novērtējumu. Saskaņā ar „Aon Best Employers” aptaujas rezultātiem 2017. gadā BALTA trešo reizi tika atzīta par vienu no labākajiem darba devējiem Baltijā.

AAS BALTA zīmola augstais sniegums un reputācija atspoguļojas arī Sabiedrības ikgadējā zīmola pētījumā – 34% rādītājs ir piešķirts kategorijā “Apdrošināšanas sabiedrība, kas pirmā nāk prātā”, savukārt kopējā Sabiedrības atpazīstamība ir augusi līdz 92%. Klienti AAS BALTA novērtē, pateicoties pozitīvai sadarbības pieredzei, izdevīgiem darījumiem un cenu piedāvājumiem. Tie, kas Sabiedrību zina, ir novērtējuši tās reputāciju ar 8,1 no 10 punktiem. AAS BALTA tiek pastāvīgi novērtēta kā tirgū vadošā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz atpazīstamību, vislabāko izvēli un apsvērumu, kā arī uz apdrošināšanas sabiedrību izmantojamību.

Sabiedrības finanšu rādītāji un koncentrēšanās uz klientu vajadzībām apvienojumā ar lielisku atpazīstamību ārējā un klientu līmenī Latvijā nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un stabilu platformu turpmākai izaugsmei un attīstībai.

Apdrošināšanas tirgus 2017. gadā

Vairākus gadus apdrošināšanas nozares attīstība bija salīdzinoši mierīga, taču 2017. gads bija visdinamiskākais pēdējās desmitgades laikā, kā rezultātā tika pieredzēta ievērojama tirgus attīstība. Nedzīvības apdrošināšanas tirgus izaugsme ir pieaugusi līdz 18%, kas ir trīs reizes ātrāka nekā iepriekšējos gados. Izaugsmi ir veicinājis galvenokārt cenu pieaugums transportlīdzekļu apdrošināšanas segmentā, augstāka ekonomiskā izaugsme (jo īpaši būvniecības nozarē) un pieaugošais klientu skaits. Arī citās Baltijas valstīs tiek novēroti augsti apdrošināšanas tirgus izaugsmes rādītāji. Taču Baltijas valstu apdrošināšanas sektora daļa no kopējā ekonomikas apjoma joprojām ir zem Eiropas valstu vidējā līmeņa.

Vienlaikus ar saimnieciskās darbības izaugsmi tiek novērots arī atlīdzību prasību inflācijas pieaugums lielākajās uzņēmējdarbības jomās, un ir paredzams, ka šī tendence turpināsies arī nākamajā pārskata periodā. Lai arī bijis vērojams cenu pieaugums, OCTA portfelis joprojām nav peļņu nesošs strauju atlīdzību prasību izmaksu pieauguma dēļ un nopelnīto prēmiju atliktās atzīšanas dēļ saskaņā ar polišu seguma periodiem. Transportlīdzekļu apdrošināšanas tirgū ir vērojams zaudējumu pieaugums arī transportlīdzekļu zādzību dēļ, it īpaši attiecībā uz jaunu transportlīdzekļu zādzību pieaugumu. Daudzi apdrošinātāji ir ieviesuši obligāto prasību ieviest zādzību novēršanas sistēmas augsta riska segmentos.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas datiem Latvijas iekšzemes nedzīvības apdrošināšanas tirgus nav guvis peļņu no apdrošināšanas darbībām kopš 2011. gada (peļņa joprojām zināmā mērā tiek gūta no ieguldījumu darbībām). Saskaņā ar aktuālākajiem datiem apdrošinātāju ienesīgums ir uzlabojies 2017. gadā, un 2017. gada 3 ceturkšņos kombinētais rādītājs bija apmēram 95%, kamēr iepriekšējos gados tas bija virs 100%.

Risku vadība

Risku vadības sistēma atbalsta BALTA iekšējās kontroles un pārvaldes sistēmas. Sabiedrības biznesa stratēģija nodrošina integrētu, konsekventu un efektīvu risku vadības sistēmu, kas atbilst Sabiedrības izmēram, darbības apjomam un sarežģītībai. Risku vadības procesu veido risku identifikācija, aprēķināšana un novērtējums, uzraudzība un kontrole, ziņošana un vadība. Risku identificēšana sākas ar ideju par jauna apdrošināšanas produktu izstrādi, finanšu instrumentu iegādi, vai pamatdarbības procesa izmaiņu ieviešanu, kā arī jebkura cita notikuma brīdī, kas var potenciāli radīt risku. Identificējot riskus, tie tiek aprēķināti un izvērtēti, balstoties uz kapitāla prasību vai citiem kvantitatīviem vai

Padomes un Valdes ziņojums

kvalitatīviem izvērtēšanas kritērijiem gan individuālā, gan apkopotā līmenī. Katrs identificētais risks tiek uzraudzīts un kontrolēts. Metode atbilst riska raksturam, apjomam un sarežģītībai. Risku vadības darbības veic operatīvās pārvaldes (pirmā aizsardzības līnija), galvenās funkcijas (risku vadības funkcija, aktuārā funkcija, atbilstības nodrošināšanas funkcija un finanšu kontroles funkcija), komitejas (it īpaši Risku komiteja, kas izvērtē jaunākās tendences risku attīstībā un risku apetītes izmaiņas, risku profilu, risku tolerances ierobežojumus un citus būtisko risku rādītājus un izvērtē visu šo izmaiņu ietekmi, un dokumentē jaunus riskus visās Sabiedrības darbības jomās) un Valde, kura nodrošina, ka Sabiedrību nav pakļauta riskam, kas pārsniedz Sabiedrības noteikto līmeni.

BALTA pastāvīgi uzrauga kapitāla pietiekamību un maksāspējas normu. 2017. gada beigās BALTA pašu līdzekļi pārsniedz nepieciešamo maksāspējas normu, kas noteikta Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos. Pašu riska un maksāspējas novērtējuma procesa ietvaros BALTA veic stresa testus, kuros tiek novērtēta vairāku nelabvēlīgu apdrošināšanas un finanšu risku ietekme uz Sabiedrības maksāspēju. Veicot dažādu nelabvēlīgu scenāriju modelēšanu, tika pierādīta BALTA kapitāla pietiekamība un maksāspēja, kas liecina par Sabiedrības spēju izpildīt saistības pret klientiem un saglabāt finansiālo stabilitāti arī neparedzētu nelabvēlīgu scenāriju gadījumā.

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

2017. gadā BALTA turpināja ikmēneša klientu atsauksmju apkopošanas un analīzes procesa pilnveidošanu, kā arī tika ieviesti vairāki sistēmas uzlabojumi, kas ļauj Sabiedrībai īstenot jaunas uz klientu orientētas iniciatīvas un uzlabot klientu apkalpošanu.

Ikvienu klientu atsauksme tika atsevišķi analizēta, un tirdzniecības pārstāvji tika informēti par konkrētiem no klientiem saņemtiem ieteikumiem attiecībā uz apdrošināšanu un apkalpošanu, ar mērķi uzlabot BALTA sadarbību ar klientiem arī individuālā līmenī. Veicot atlīdzības maksājumus, tiek īstenotas NPS (Net Promoter Score) aptaujas ar telefona starpniecību, kā arī automatizētas NPS aptaujas ar e-pastu starpniecību, lai noskaidrotu klientu atsauksmes un novērtētu kopējo atlīdzību noregulēšanas procesu. Klienti jo īpaši novērtē vienkāršu un ātru polišu iegādes procesu un saprotamus apdrošināšanas produktus, tāpēc 2017. gadā BALTA sāka ieviest vienkāršotu īpašuma apdrošināšanas produktu dzīvokļiem (ar pāris klikšķiem un atbildot uz pāris jautājumiem vienkārši iegādājams internetā; ir pieejami automatizēti ikmēneša maksājumi). Ir uzlabots interneta risinājums un noformējums ceļojumu un KASKO apdrošināšanas iegādei.

BALTA turpina saglabāt augstas kvalitātes un ērtu atlīdzību noregulēšanas procesu – tiešsaistes atlīdzību noregulēšanas risinājumu izstrāde ir palīdzējusi vienkāršākā, ērtākā un efektīvākā veidā sniegt klientiem paziņojumus par atlīdzību pieprasījumiem. Šie risinājumi ir ļāvuši ātrāk pieņemt lēmumus par apdrošināšanas atlīdzību pieprasījumiem. BALTA klienti novērtē atlīdzību noregulēšanas ātrumu un ērtumu. 2017. gadā tika ieviestas šādas aktivitātes:

- papildināta informācija klientiem atlīdzību pieteikumu vēstulēs;
- uzlabota SMS paziņojumu sistēma par atlīdzību noregulēšanas procesu (atbildīgā persona; lēmuma pieņemšanas nosacījumu utt.);
- veikti vairāki uzlabojumi KASKO atlīdzību pieprasījumu ievadīšanai interneta sistēmā (klients tagad var vieglāk un ātrāk pieteikt atlīdzību);
- uzlabots atlīdzības pieprasījuma pieteikuma formas noformējums un interneta risinājums (klienti tagad var pieteikt veselības apdrošināšanas atlīdzību arī no mobilajām ierīcēm; datu ievades process ir vieglāks un ērtāks);
- ieviests jauns interneta risinājums pirkumu apdrošināšanas atlīdzību reģistrēšanai. Tuvākajā nākotnē tiks ieviesti līdzīgi risinājumi arī ceļojumu un citiem apdrošināšanas produktiem.

Viena no ievērojamākām 2017. gadā ieviestajām iniciatīvām ir projekts attiecībā uz Klientu dokumentu pārskatīšanu, tai skaitā Klientu komunikācijas stratēģijas attīstība.

Darba vide Sabiedrībā un darbinieku profesionālā attīstība

2017. gadā BALTA turpināja ieviest darbinieku stratēģiju. Līdzīgi kā pagājušogad par svarīgāko aspektu BALTA bija noteikusi darbinieku iesaistes celšanu, galvenokārt uzlabojot attīstības iespējas un fizisko darba vidi. Īpaša uzmanība tika pievērsta jauno vadītāju attīstībai. Vairākas apmācības tika organizētas arī speciālistu līmenī, lai uzlabotu tirdzniecības prasmes, kā arī biznesa zināšanas un sadarbību, paaugstinātu mērķtiecību un uzlabotu personīgo efektivitāti.

BALTA turpināja darba un privātās dzīves līdzsvara programmu, kas ilgāk strādājošiem darbiniekiem piešķir papildu brīvdienas, sniedz īpašu atbalstu jaunajām mātēm un īpašus labumus darbiniekiem ar bērniem, apsver darbiniekus svarīgos dzīves notikumus u.tml.

Mūsu centieni šajā jomā ir izpelnījušies iekšēju un ārēju atzinību. BALTA iekšienē mēs uzlabojām darbinieku iesaisti par 6 procentpunktiem, sasniedzot 79%, un samazinājām personāla mainību par vairāk nekā 4 procentpunktiem.

Ārējā līmenī jau otro gadu pēc kārtas Latvijas Republikas Labklājības ministrija mums piešķir Ģimenei draudzīga komersanta statusu, turklāt mēs ieguvām 2. vietu Valsts Darba inspekcijas organizētajā konkursā par darbinieku iekļaušanu darba vidē pēc to ilgāka prombūtnes perioda.

Padomes un Valdes ziņojums

Korporatīvā sociālā atbildība

BALTA pievērš uzmanību korporatīvās sociālās atbildības jautājumiem. Sabiedrības mērķis ir būt par aktīvu un atbildīgu Latvijas sabiedrības dalībnieku. BALTA sociālā atbalsta principi un prioritārās sociālā atbalsta jomas ir izklāstītas Sabiedrības Korporatīvās sociālās atbildības politikā un Sabiedrības atbalsta politikā. 2017. gadā šīs jomas bija – drošība, vietējā sabiedrība (izglītība, kultūra, finanšu pratība, veselība) un vide. 2017. gadā sociālā atbalsta aktivitātes ietvēra sponsorēšanu, ziedojumus un dāvinājumus, brīvprātīgo darbu un stratēģiskās projekta iniciatīvas ar vispārīgo mērķi veicināt pozitīvas izmaiņas vietējā sabiedrībā. Dažas no realizētajām svarīgākajām KSA iniciatīvām 2017. gadā: BALTA ikgadējā balva “Drošākais uzņēmuma autoparks” – konkurss uzņēmumiem ar mērķi veicināt autoparku vadītāju izglītību un kopējo satiksmes drošību; projekts “Lai droša atpūta”, kura mērķis ir atgādināt sabiedrībai un izglītēt to par drošu atpūtu peldvietās un ūdenskrātuvju tuvumā; dalība Latvijas Valsts policijas kampaņā “Supervaronim nepazust” ar mērķi veicināt bērnu drošības jautājumus un citas tēmas. Būtiska sociālā atbalsta daļa ir arī izglītība – jau daudzus gadus BALTA finansē stipendiju programmu Banku augstskolas Riska vadības programmas studentiem, finansiāli atbalstot jaunos šī sektora speciālistus. Papildus tam BALTA arī regulāri sadarbojas ar izglītības iestādēm, iepazīstinot skolniekus un studentus ar apdrošināšanas sektora būtiskākajiem aspektiem un piedaloties karjeras dienu un ēnu dienas aktivitātēs. Par BALTA KSA iniciatīvām un aktivitātēm ik dienu tiek ziņots ar mediju un sociālo tīklu starpniecību.

Papildus tam viena no BALTA pamatvērtībām ir godīgums; daudz uzmanības tiek veltīts atbildīgai attieksmei pret klientiem un partneriem apdrošināšanas pārdošanas procesā. Lai darbotos saskaņā ar šo vērtību, visām ieinteresētajām pusēm tiek regulāri organizētas apmācības – apdrošināšanas aģentiem, tirdzniecības partneriem un brokeriem – par BALTA piedāvātajiem apdrošināšanas pakalpojumiem un atbildīgu attieksmi pret klientiem.

Arī neatkarīgi eksperti un sabiedrība kopumā novērtē AAS BALTA ieguldījumu sabiedrībā, kā arī ētisko un cieņas pilno attieksmi pret klientiem un biznesa partneriem. Katru gadu BALTA piedalās stratēģiskās vadības instrumentā “Ilgtspējas indekss – InCSR”, kas sniedz uzņēmumam iespēju saņemt neatkarīgu ekspertu novērtējumu un ieteikumus. 2017. gadā Ilgtspējas indeksā BALTA kvalificējās Zelta kategorijas balvai – kopējais neatkarīgu ekspertu piešķirtais rezultāts bija 87,6%, turpretim vidējais vērtējums finanšu un apdrošināšanas sektorā bija tikai 68,3%. Papildus tam BALTA jau vairākus gadus piedalās Latvijas Sabiedrības integrācijas fonda projektā “Goda ģimene”, sniedzot atlaides apdrošināšanas pakalpojumiem ģimenēm, kurās ir trīs vai vairāk bērni, savukārt ik Ziemassvētkus Sabiedrība sniedz atbalstu bērniem no bērnu namiem. Šīs aktivitātes ir novērtējusi arī Latvijas Republikas Labklājības ministrija, piešķirot Sabiedrībai Ģimenei draudzīga komersanta statusu.


Priekšlikumi par Sabiedrības peļņas izlietošanu


Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku, BALTA Padome un Valde nerekomendē veikt dividenžu izmaksu 2018. gadā.

Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt AAS BALTA gada finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskata uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Ārkārtas akcionāru sapulcē 2017. gada 8. novembrī tika ievēlēti pašreizējie AAS BALTA Padomes locekļi. Šīs izmaiņas tika reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2018. gada 18. janvārī.


Roger Hilton Hodgkiss
Padomes priekšsēdētājs


Iain Kennedy
Valdes priekšsēdētājs

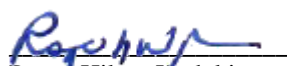
2018. gada 16. martā

Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību

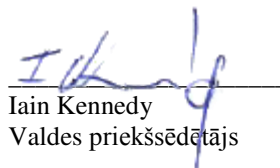
AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA Padome un Valde ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Padomes un Valdes lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

AAS BALTA Padome un Valde atbild par atbilstošas grāmatvedības uzturēšanu Sabiedrībā, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpniecības un citu neatbilstošu darbību noteikšanu un novēršanu. Padome un Valde atbild arī par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.



Roger Hilton Hodgkiss
Padomes priekšsēdētājs



Iain Kennedy
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 16. martā


AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU
FINANŠU PĀRSKATI


Visaptverošo ienākumu pārskats (*Visas summas uzrādītas eiro*)

	Pielikums	2017	2016
Apdrošināšanas ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	4	88 921 657	75 610 261
Pārapirošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	4	(3 027 986)	(2 432 335)
Neto parakstītās prēmijas	4	85 893 671	73 177 926
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	(6 790 026)	(3 712 350)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārapirošinātāju daļa	5	330 504	164 411
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	(6 459 522)	(3 547 939)
Neto nopelnītās prēmijas		79 434 149	69 629 987
Citi tehniskie ienākumi	6	359 245	354 046
Apdrošināšanas ienākumi kopā		79 793 394	69 984 033
Apdrošināšanas maksājumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājuma ņēmējiem		(47 275 961)	(44 357 938)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(3 539 626)	(3 196 334)
Atgūto zaudējumu summas		3 886 405	3 083 873
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	7	(46 929 182)	(44 470 399)
Pārapirošinātāja daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās	7	1 252 298	3 203 801
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(45 676 884)	(41 266 598)
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	(3 903 185)	1 148 845
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	8	1 474 386	(2 250 779)
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(48 105 683)	(42 368 532)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(13 175 290)	(12 392 496)
Administratīvie izdevumi	10	(12 091 921)	(10 974 270)
Citi tehniskie izdevumi	11	(466)	(19 502)
Apdrošināšanas izdevumi kopā		(73 373 360)	(65 754 800)
Apdrošināšanas darbības rezultāts		6 420 034	4 229 233
Procentu ienākumi	12	1 688 321	1 291 764
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	13	(1 021 146)	(447 308)
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi		(170 390)	(236 998)
Pārējie finanšu ienākumi	14	302	210
Pārējie finanšu izdevumi	15	(133 330)	(130 541)
Pārējie ienākumi	16	60 587	28 270
Pārējie izdevumi	17	(14 162)	(3 669)
Peļņa pirms nodokļiem		6 830 216	4 730 961
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā	18, 26	(284 850)	(705 943)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	18	(619 806)	-
Pārskata gada peļņa		5 925 560	4 025 018
Pārējie visaptverošie ienākumi			
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	23	475 669	58 281
Atliktā nodokļa ietekme no izmaiņām pārvērtēšanas rezervē	23, 26	8 742	(8 742)
		484 411	49 539
Pārējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi, atskaitot nodokļus		484 411	49 539
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		6 409 971	4 074 557

Visi ienākumi attiecas uz AAS Balta akcionāriem.

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roģe Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs
 2018. gada 16. martā

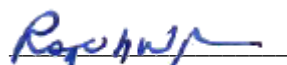

 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs


Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	31.12.2017	31.12.2016 (korigēts*)
AKTĪVI			
Nemateriālie ieguldījumi	19	2 021 702	1 967 600
Pamatlīdzekļi	20	2 893 345	2 845 326
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21	11 007 477	14 975 767
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	22	21 887 193	22 873 783
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	23	34 363 484	14 735 714
Ieguldījumi kopā		67 258 154	52 585 264
Debitori polišu īpašnieki		14 486 850	12 416 574
Debitori starpnieki		1 003 742	649 271
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	24	15 490 592	13 065 845
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	25	532 913	217 591
Citi debitori	28	935 082	901 064
Kopā debitori		16 958 587	14 184 500
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	1 146 350	815 846
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	4 437 779	2 963 393
Pārāpdrošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		5 584 129	3 779 239
Atliktā nodokļa aktīvi	26	-	276 108
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	9	9 219 959	8 071 028
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	27	747 406	424 522
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		9 967 365	8 495 550
Nauda un tās ekvivalenti	29	4 111 878	8 688 012
KOPĀ AKTĪVI		108 795 160	92 821 599

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

* Informāciju par korekciju skatīt 24. piezīmē.


Roger Hilton Hodgkiss
Padomes priekšsēdētājs


Iain Kennedy
Valdes priekšsēdētājs

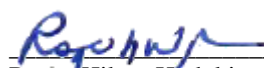
2018. gada 16. martā


Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	31.12.2017	31.12.2016 (koriģēts*)
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	30	6 619 290	6 619 290
Akciju emisijas uzcenojums	30	1 595 511	1 595 511
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	30	4 357 130	4 357 130
Pārvērtēšanas rezerve		533 950	49 539
Nesadalītā peļņa		13 496 438	9 603 946
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		26 602 319	22 225 416
SAISTĪBAS			
Bruto nenopelnīto prēmiju rezerves	5	42 981 501	36 191 475
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	8	26 361 933	22 458 748
Apdrošināšanas līgumu saistības		69 343 434	58 650 223
Subordinētais aizņēmums	37	2 085 828	4 173 022
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		4 488 477	3 018 509
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		1 000 212	793 548
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	31	1 149 678	481 142
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	32	3 129 018	2 513 629
Citi kreditori	33	996 194	966 110
Kopā kreditori		12 849 407	11 945 960
KOPĀ SAISTĪBAS		82 192 841	70 596 183
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		108 795 160	92 821 599

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

* Informāciju par korekciju skatīt 24. piezīmē.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 16. martā

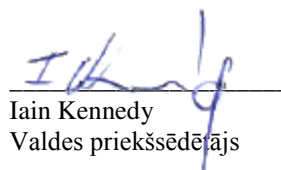
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats (*Visas summas uzrādītas eiro*)

	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārvēr- tēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	6 619 290	1 595 511	4 357 130	-	5 578 928	18 150 859
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	49 539	4 025 018	4 074 557
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	4 025 018	4 025 018
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	49 539	-	49 539
Neto izmaiņas pārvērtēšanas rezervē, atskaitot atliktā nodokļa ietekmi	-	-	-	49 539	-	49 539
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	6 619 290	1 595 511	4 357 130	49 539	9 603 946	22 225 416
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	484 411	5 925 560	6 409 971
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5 925 560	5 925 560
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	484 411	-	484 411
Neto izmaiņas pārvērtēšanas rezervē, atskaitot atliktā nodokļa ietekmi	-	-	-	484 411	-	484 411
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	-	-	(2 033 068)	(2 033 068)
Sadalītas dividendes	-	-	-	-	(2 033 068)	(2 033 068)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	6 619 290	1 595 511	4 357 130	533 950	13 496 438	26 602 319

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Roger Hilton Hodgkiss
Padomes priekšsēdētājs



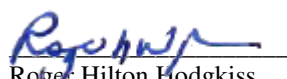
Iain Kennedy
Valdes priekšsēdētājs

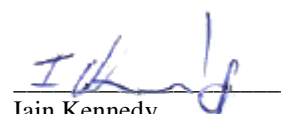
2018. gada 16. martā

Naudas plūsmas pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	2017	2016
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		86 835 247	74 435 153
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(46 596 409)	(44 257 484)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu		447 402	3 132 089
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu		(1 971 682)	(1 972 173)
Obligātie maksājumi	35	(892 938)	(634 256)
Citi izdevumi		(23 498 910)	(23 054 973)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		14 322 710	7 648 356
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		4 282 957	7 384 218
Ieguldījumu iegāde		(19 286 147)	(12 358 244)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 198 684)	(1 045 872)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas		35 998	-
Saņemtie procenti no parāda vērtspapīriem		1 614 019	1 275 346
Citi izdevumi		(99 372)	(80 669)
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		(14 651 229)	(4 825 221)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Subordinētā aizdevuma atmaksa		(2 050 000)	-
Procentu maksājumi par subordinēto aizdevumu		(158 754)	(135 505)
Izmaksātās dividendes		(2 032 978)	-
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma:		(4 241 732)	(135 505)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(5 883)	(1 590)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums)		(4 576 134)	2 686 040
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		8 688 012	6 001 972
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	29	4 111 878	8 688 012

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 16. martā

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS BALTA (turpmāk tekstā Sabiedrība) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Pārreģistrācija Uzņēmumu reģistrā tika veikta 2002. gada 6. jūnijā. Sabiedrība piedāvā plašu nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu klāstu gan juridiskajām, gan fiziskajām personām. Sabiedrība saņēmusi licences visos nedzīvības apdrošināšanas veidos, kuros tā sniedz pakalpojumus. Licences izdotas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā laika periodā no 1996. gada līdz 1999. gadam un pārreģistrētas 2002. gadā.

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese:	Raunas iela 10, Rīga, LV-1039, Latvija
Tālrunis, fakss:	(+371) 6708 2333, (+371) 6708 2345
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
VID nodaļā:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde
Vairākuma akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ S.A., Polijas akciju sabiedrība (99.99%)

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Sabiedrība ietilpst uzņēmumu grupā, kuras mātes sabiedrības akcijas tiek kotētas Varšavas fondu biržā un kuras galvenais akcionārs ir Polijas valsts kase, kurai pieder vairāk nekā 34% akciju.

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATPRINCIPI UN GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODEDES

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Vienādi grāmatvedības uzskaites principi ir piemēroti visiem finanšu gadiem, kuri ir uzrādīti šajā finanšu pārskatā, izņemot to, kā aprakstīts zemāk (skatīt 2.2.3. un 2.2.4. piezīmi).

2.1 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

2.1.1 Atbilstības paziņojums

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (turpmāk tekstā ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā SFPS) un saskaņā ar apdrošināšanas sabiedrību darbību regulējošiem noteikumiem, ko izdevusi Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā FKTK).

Šos finanšu pārskatus 2018. gada 16. martā ir apstiprinājusi Sabiedrības Valde. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

2.1.2 Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas finanšu pārskatos ietvertās summas ir uzrādītas eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta, ja nav noteikts citādi.

2.1.3 Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šos posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā: patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejami finanšu instrumenti.

2.1.4 Pārskata gads

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

2.1.5 Aplēšu piemērošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatu, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Sabiedrības izvēlēto uzskaites politiku. 3. piezīmē ir atklāta informācija par jomām, kuras lielā mērā ietekmē pieņēmumi un attiecībā uz kurām pieņēmumi ir sarežģīti, vai kurās piemērotās aplēses un pieņēmumi ir būtiski finanšu pārskatu kontekstā.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā un izmaiņas grāmatvedības politikās

2.2.1 Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2017. gada 1. janvāris.

(i) *Papildinājumi 7. SGS “Naudas plūsmas pārskats”*

Papildinājumi nosaka jaunas informācijas atklāšanas prasības, kas finanšu pārskatu lietotājiem ļautu novērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās no finansēšanas darbībām, iekļaujot izmaiņas no naudas plūsmas un izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas plūsmu (piemēram, ārvalstu valūtas peļņas vai zaudējumu ietekme, ietekme, kas rodas iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, patiesās vērtības izmaiņu ietekme). Saskaņā ar šīm jaunajām prasībām, Sabiedrība finanšu pārskatos ir atklājusi papildu informāciju (skatīt 37. piezīmi).

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2017. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

(ii) *Papildinājumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi”: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem*

(iii) *Ikgadējie papildinājumi SFPS*

2.2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2017. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus

(i) *9. SFPS “Finanšu instrumenti” (2014) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)*

Šis standarts aizvieto 39. SGS “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, par izņēmumu nosakot to, ka joprojām ir pieejama riska ierobežošanas uzskaitē saskaņā ar 39. SGS, un uzņēmumi var izvēlēties vai piemērot 9. SFPS vai 39. SGS.

Kaut arī pieļaujamās finanšu aktīvu klasifikācijas pamata kategorijas ir līdzīgas tām, kas paredzētas 39. SGS – amortizētā pašizmaksa, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL), klasifikācija attiecīgajā novērtējuma kategorijā ir balstīta uz būtiski citādiem kritērijiem.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā pašizmaksā, ja tas atbilst diviem šādiem kritērijiem:

- aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktās naudas plūsmas, un
- līguma noteikumi paredz noteiktos datumos naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus un procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu.

Turklāt uzņēmums drīkst neatgriezeniski izvēlēties izmaiņas patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) pašu kapitāla instrumentam, kas netiek aktīvi tirgots, uzrādīt pārējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumus, paredzamos kredītzaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana.

9. SFPS ir izmantots “paredzamo kredītzaudējumu” modelis, kas aizvieto 39. SGS “radušos zaudējumu modeli”, un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās vajadzēs atzīt pirms zaudējumu notikuma.

9. SFPS ir ietverts jauns vispārējais risku ierobežošanas uzskaites modelis, kas risku ierobežošanas uzskaiti piesaņo risku vadībai. Risku ierobežošanas veidi – patiesās vērtības, naudas plūsmas un neto ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā riska ierobežošana, nav mainījušies, bet klasifikācijai būs jāizdara papildu spriedumi.

Standartā ir ietvertas jaunas prasības, pēc kurām sāk, turpina un pārtrauc risku ierobežošanas uzskaiti, un tas atļauj par riska ierobežotiem posteņiem noteikt papildu riska darījumus.

Uzņēmumiem būs jāuzrāda plaša papildu informācija par risku vadību un veiktajām riska ierobežošanas darbībām.

Paredzams, ka, sākotnēji piemērojot jauno standartu, tas būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo būs nepieciešams mainīt finanšu instrumentu klasifikāciju un novērtējumu.

Sabiedrībai, kā apdrošināšanas pakalpojumu sniedzējai, ir tiesības atlikt 9. SFPS ieviešanu līdz 2021. gada 1. janvārim, taču, tā kā PZU Koncernam, kura sastāvā ietilpst Sabiedrība, būtiskas banku darbības Koncerna ietvaros dēļ nav atļauts piemērot šo atbrīvojumu, BALTA nepiemēros atbrīvojumu no 9. SFPS ieviešanas un plāno to ieviest līdz 2018. gada 1. janvārim kopā ar citām Koncerna sabiedrībām. 9. SFPS ieviešanas projektu Koncerna ietvaros vada Sabiedrības mātes sabiedrība PZU S.A.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Sabiedrība ir 9. SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējuma pēdējā posmā. Tā kā Sabiedrības debitori galvenokārt ir īstermiņa, Sabiedrība nesagaida nozīmīgu ietekmi no debitoru kredītzaudējumu aprēķina rezultāta saskaņā ar 9. SFPS. Pamatojoties uz Sabiedrības parāda vērtspapīru ieguldījumu reitingiem, Sabiedrība nesagaida nozīmīgu ietekmi no parāda vērtspapīru kredītzaudējumu aprēķina rezultāta saskaņā ar 9. SFPS. Ieguldījumus EUR 21 887 tūkstošu apmērā ir sagaidāms pārklasificēt no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem (39. SGS klasifikācija) uz patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos klasificētiem ieguldījumiem (9. SFPS klasifikācija). Ieguldījumus EUR 8 919 tūkstošu apmērā ir sagaidāms pārklasificēt no patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā klasificētiem ieguldījumiem (39. SGS klasifikācija) uz patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos klasificētiem ieguldījumiem (9. SFPS klasifikācija). Pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem (39. SGS klasifikācija) EUR 34 363 tūkstošu apmērā ir sagaidāms saglabāt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos klasifikāciju, piemērojot 9. SFPS. Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā klasificētiem ieguldījumiem (39. SGS klasifikācija) EUR 2 089 apmērā ir sagaidāms saglabāt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā klasifikāciju, piemērojot 9. SFPS. Aplēstā ietekme no klasifikācijas un novērtēšanas izmaiņām ir pārvērtēšanas rezultāts patiesajā vērtībā EUR 660 tūkstošu apmērā, kas palielinās Sabiedrības kapitālu un rezerves.

(ii) 15. SFPS “*Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Jaunais standarts aizvieto SFPS pašlaik ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst:

- laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus;
- brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem.

15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību.

Lai gan vēl pilnībā nav pabeigts sākotnējās 15. SFPS ietekmes izvērtējums uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, tās vadība nesagaida, ka jaunais standarts, kad sākotnēji piemērots, varētu radīt būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem. Sabiedrības pamatdarbības un ieņēmumu veida dēļ, piemērojot 15. SFPS, nav sagaidāmas būtiskas izmaiņas Sabiedrības ieņēmumu atzīšanas periodizācijā un novērtējumā.

(iii) 16. SFPS “*Nomas*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk)

16. SFPS aizstāj 17. SGS “*Nomas*” un tā interpretācijas. Šis standarts atceļ pašreiz lietoto nomas līgumu iedalījuma modeli nomniekiem operatīvajā un finanšu nomā un tā vietā nosaka, ka līgumi, kas klasificējami kā noma, ir jāuzrāda bilancē pēc viena modeļa.

Saskaņā ar 16. SFPS līgums ir noma vai ietver nomu, ja ar to apmaiņā pret atlīdzību tiek nodotas tiesības kontrolēt identificēta aktīva lietojumu noteiktā laika periodā. Jaunais nomas modelis paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām procentu izdevumus saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tā rezultātā vairumam nomu izdevumi tiks galvenokārt atzīti perioda sākumā pat tādos gadījumos, kad nomnieks maksās vienādas summas katru gadu.

Sabiedrība vēl nav sagatavojusi analīzi par sagaidāmo kvantitatīvo ietekmi no jaunā standarta, taču Sabiedrības vadība nesagaida, ka jaunais standarts, kad sākotnēji piemērots, varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus. Lai gan Sabiedrībai ir noslēgti līgumi, kam jāpiemēro 16. SFPS, sagaidāms, ka to ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem būs nebūtiska.

(iv) *Papildinājumi 4. SFPS: 9. SFPS „Finanšu instrumenti” piemērošana kopā ar 4. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk)

(v) *Papildinājumi 2. SFPS: “Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana”* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

(vi) *Papildinājumi 40. SGS: „Ieguldījuma īpašumu pārklasifikācija”* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

(vii) 22. SFPIK “*Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

(viii) 23. SFPIK “*Nonoteiktība par ienākuma nodokļa piemērošanu*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

(ix) *Papildinājumi 9. SFPS: Priekšapmaksas iespējas ar negatīvu kompensāciju* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

(x) *Papildinājumi 28. SGS: Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

(xi) *Papildinājumi 19. SGS: Plāna grozījumi, ierobežojumi vai norēķini (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)*

(xii) *Ikgadējie papildinājumi SFPS (Papildinājumi 1. SFPS: "SFPS pirmreizējā piemērošana" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk); Papildinājumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk,))*

Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Sabiedrība ir novērtējusi jauno standartu iespējamo ietekmi un neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

(xiii) *17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)*

17. SFPS aizstāj 4. SFPS, kas 2004. gadā tika apstiprināts kā pagaidu standarts. Piemērojot 4. SFPS, uzņēmumiem tika dota atļauja turpināt apdrošināšanas līgumu grāmatvedības uzskaiti atbilstoši nacionālajiem grāmatvedības standartiem, kā rezultātā tika piemērotas dažādas pieejas.

17. SFPS atrisina salīdzināmības problēmas, ko radīja 4. SFPS, pieprasot uzskaitīt visus apdrošināšanas līgumus vienlīdzīgā veidā, dodot labumu gan ieguldītājiem, gan apdrošināšanas sabiedrībām. Apdrošināšanas līgumu saistības tiks uzskaitītas, izmantojot pašreizējās vērtības, nevis sākotnējās izmaksas.

Sabiedrība neplāno piemērot šo standartu pirms noteiktā laika. Sabiedrība sagaida, ka šis standarts, kad sākotnēji piemērots, radīs būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, jo Sabiedrība slēdz apdrošināšanas līgumus, tomēr Sabiedrības vadība vēl nav sākusī kvantitatīvu ietekmes izvērtējumu.

2.2.3 Atlikumu pārklasifikācija finanšu pārskatos

Saskaņā ar vadības viedokli 2017. gadā ir veiktas izmaiņas posteņu klasifikācijā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz finanšu rezultātu. 2017. gada finanšu pārskatā salīdzinošie rādītāji par 2016. gadu klasificēti pēc 2017. gada principiem un ir salīdzināmi. Visbūtiskākās pārklasifikācijas attiecas uz atlīdzību noregulēšanas ienākumiem, kas tiek iekļauti pie atlīdzību noregulēšanas izdevumiem, kamēr 2016. gada finanšu pārskatos šīs summas tika uzrādītas pie citiem tehniskajiem ienākumiem.

2.2.4 Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

2017. gadā Sabiedrība mainīja savu grāmatvedības politiku noteikta veida ilgtermiņa īpašuma apdrošināšanas polisēm attiecībā uz prēmiju un komisijuatzīšanu, kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem, kas iepriekš tika atzītas bilancē. Ietekme uz iepriekšējiem pārskata periodiem ir aprēķināta, un attiecīgās summas finanšu pārskatos ir koriģētas. Sīkāku informāciju skatīt 24. piezīmē.

2.3 Apdrošināšanas līgumi, pārāpdrošināšana

a) Līgumu klasifikācija

Līgums, kurā Sabiedrība uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no otras līguma slēdzēja puses (apdrošinājuma ņēmēja), piekrītot kompensēt apdrošinājuma ņēmējam zaudējumus atrunāta neparedzama nākotnes notikuma (apdrošināšanas gadījums) rezultātā, kas nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājuma ņēmēju, tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums. Visi noslēgtie līgumi ir klasificēti kā nedzīvības apdrošināšanas līgumi.

Nedzīvības apdrošināšanas līgumu darbības termiņš parasti ir viens gads. Izņēmumi ietver īstermiņa ceļojumu apdrošināšanas polises, kuras darbojas viena ceļojuma ietvaros, OCTA polises ar termiņu 3, 6 un 9 mēneši (kā noteikts Latvijas likumā „Par sauszemes transporta līdzekļu civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu”), kuru darbības termiņš ir tsāks par vienu gadu. Darbības termiņš, kas var pārsniegt vienu gadu, ir celtniecības atbildības apdrošināšanas polisēm, tomēr to īpatsvars kopējā apdrošināšanas portfeli ir neliels.

b) Cedētā pārāpdrošināšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība cedē pārāpdrošināšanu, lai ierobežotu neto zaudējumu rašanās iespējas, dažādojot riskus. Aktīvi, saistības un ienākumi un izdevumi, kas rodas no cedētajiem pārāpdrošināšanas līgumiem, tiek atspoguļoti atsevišķi no aktīviem, saistībām, ienākumiem un izdevumiem, kas rodas no saistītajiem apdrošināšanas līgumiem, jo pārāpdrošināšanas līgumi neatbrīvo Sabiedrību no tās tiešajām saistībām pret apdrošinājuma ņēmējiem.

Pārāpdrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārāpdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām, un pārāpdrošinātāja daļu tehniskajās rezervēs.

Pārāpdrošinātāju daļa notikušo, bet vēl nepieteikto atlīdzību rezervēs cedētās pārāpdrošināšanas līgumiem netiek atzītas, jo pārāpdrošināšanas aktīvu nevar ticami aplēst.

No pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas tiek novērtētas, balstoties uz atlikto atlīdzību prasību tehniskajām rezervēm vai uz noregulētajām atlīdzībām, kuras ietilpst pārāpdrošināšanas līgumā.

Pārāpdrošināšanas komisijas naudas ietver komisijas naudu, kas saņemta vai saņemama no pārāpdrošinātājiem saskaņā ar pārāpdrošināšanas līgumu noteikumiem. Nedzīvības apdrošināšanas komisijas tiek atliktas līdzīgi kā dzīvības apdrošināšanas klientu piesaistīšanas izmaksas.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Neopelnītās pārapdrošināšanas komisijas naudas tiek uzrādītas finanšu stāvokļa pārskata postenī Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi.

Dominējošā obligātās pārapdrošināšanas līguma forma ir *excess-of-loss* līgums. Riski, kuri pārsniedz obligātās pārapdrošināšanas vienošanos limitus vai neatbilst obligātās pārapdrošināšanas līguma nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārapdrošināti fakultatīvi.

c) Prēmijas

Parakstītās apdrošināšanas prēmijas ir apdrošināšanas prēmijas par polisēm, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata gadā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām. Prēmijas tiek atspoguļotas, pieskaitot starpniekiem maksājamo komisijas naudu.

Parakstīto prēmiju nopelnīto daļu atzīst kā ieņēmumus. Prēmijas tiek uzskatītas par nopelnītām proporcionāli dienu skaitam, kad attiecībā polise ir spēkā. Prēmiju nenopelnītā daļa tiek atzīta kā nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves. Skatīt punktu h).

Cedētās pārapdrošināšanas prēmijas tiek atzītas izdevumos saskaņā ar saņemto pārapdrošināšanas pakalpojumu veidu un to pārapdrošināšanas prēmiju daļu, kas attiecas uz nākamajiem periodiem, atzīst kā aktīvu - pārapdrošināšanas daļu nenopelnīto prēmiju rezervēs.

d) Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības ietver uz pārskata gadu attiecināmās apdrošināšanas atlīdzību prasības un pieteikto apdrošināšanas atlīdzību zaudējumu noregulēšanas izdevumus. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par summām, kas atgūtas ar regresa prasībām vai ieņēmumiem no derīgo atlieku realizācijas.

Uz pārskata beigu datumu noregulētās atlīdzību prasības tiek atzītas kā atlikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves. Skatīt punktu h).

e) Administratīvie izdevumi

Administratīvie izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas prēmiju iekasēšanu, portfeļu vadību, bonusu un atlaižu administrāciju, kā arī pieņemto un cedēto pārapdrošināšanas līgumu administrāciju. Tie ietver nolietojumu un darbinieku izmaksas, kas nav tieši attiecinātas uz klientu piesaistes, atlīdzību regulēšanas vai investīciju darbības izdevumiem.

Administratīvos izdevumus, kuri nav tieši saistīti ar noteiktu apdrošināšanas veidu, iedala par apdrošināšanas veidiem proporcionāli bruto parakstīto prēmiju, neto nopelnīto prēmiju un apdrošināto objektu apjomam.

f) Klientu piesaistīšanas izdevumi

Apdrošināšanas līgumu piesaistīšanas izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas līgumu slēgšanu, kas ietver komisiju izdevumus un netiešus izdevumus, kas saistīti ar līgumu slēgšanu.

g) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi (DAC)

Komisijas izdevumi un citi klientu piesaistīšanas izdevumi, kas mainās atkarībā no un ir saistīti ar jaunu apdrošināšanas līgumu noslēgšanu un esošo līgumu atjaunošanu, tiek kapitalizēti kā aktīvi. Visi pārējie ar klientu piesaistīšanu saistītie izdevumi tiek atzīti par izdevumiem to rašanās brīdī. Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu aktīvi tiek attiecināti uz peļņu vai zaudējumiem polišu darbības termiņa laikā atbilstoši nopelnīto prēmiju atzīšanai proporcionāli dienu skaitam.

h) Apdrošināšanas līgumu saistības

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

Neparedzēto risku tehniskā rezerve tiek izveidota riskiem, kas rodas vispārējā apdrošināšanā gadījumos, kad paredzamā atlīdzību un izdevumu summa, kas attiecas uz pārskata perioda beigu datumā spēkā esošo polišu periodiem, pārsniedz nenopelnīto prēmiju rezervi, kas saistīta ar šīm polisēm, atskaitot atliktās klientu piesaistes izmaksas.

Sabiedrība katrā gada pārskata datumā sagatavo apdrošināšanas saistību atbilstības testu, novērtējot, vai pārskata gadā atzītās apdrošināšanas saistības par spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem ir pietiekamas, salīdzinot izveidotās tehniskās rezerves un pašreiz novērtētās nākotnes naudas plūsmas no spēkā esošajām apdrošināšanas polisēm.

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atlikto klientu piesaistīšanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Saistību atbilstības tests tiek veikts "visam apdrošināšanas portfelim", un tests tiek piemērots neto rezervju summām. Skatīt 39. piezīmi.

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

i) Frontējošā apdrošināšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība apdrošina riskus, kurus pilnībā cedē pārapdrošinātājiem, nepaturot sev risku, vai arī uzņemoties visu risku uz sevi. Aktīvi, saistības, kā arī ienākumi un izdevumi, kas rodas no frontējošās pārapdrošināšanas līgumiem tiek atspoguļoti finanšu pārskatos, jo pilnīga apdrošināšanas riska cedēšana neatbrīvo Sabiedrību no tiešajām saistībām pret apdrošinājumaņēmējiem.

2.4 Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par visiem finanšu instrumentiem, kuri nes procentu ienākumus, saskaņā ar uzkrājumu principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver procentus, kas nopelnīti par parāda vērtspapīriem ar nemainīgu procentu likmi, par noguldījumiem bankās un citiem aizdevumiem, un par diskonta vērtspapīriem uzkrātos diskontu un prēmiju ienākumus.

2.5 Finanšu instrumenti

Sabiedrības finanšu aktīvi ir klasificēti šādās kategorijās: aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turēti, pārdošanai pieejami un patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība klasificē visas finanšu saistības kā saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā. Klasifikācija ir atkarīga no nolūka, kurā finanšu aktīvi ir iegādāti. Sabiedrības vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

a) Aizdevumi un debitoru parādi

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas nav kotēti aktīvā tirgū. Aizdevumi un debitoru parādi bilancē ir klasificēti kā „Aizdevumi”, „Termiņnoguldījumi kredītiestādēs”, „Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas debitori” un „Pārējie debitori”. Skatīt grāmatvedības politiku „Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām”. Aizņēmumi un debitoru parādi finanšu pārskatā tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

b) Finanšu saistības

Finanšu saistības, kas klasificētas kā saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

c) Citi finanšu instrumenti

Visi Sabiedrības ieguldījumi vērtspapīros ir uzskaitīti kā līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi, kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi vai kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Sabiedrības galvenais mērķis ieguldījumu darbībā ir iegūt pēc iespējas lielāku ienesīgumu (t.i., procentu vai dividendu ienākumus un patiesās vērtības pieaugumu) nodrošinot riska pakāpi no zemas līdz vidējai, un ievērojot ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumu portfeli kopumā. Sabiedrība atbilstoši pārvalda un novērtē ieguldījuma portfeļa rezultātus pēc to kopējās atdeves.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir finanšu aktīvi, ko Sabiedrība pie sākotnējās atzīšanas nosaka kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Sabiedrībai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pieejami pārdošanai.

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir tie finanšu aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, vai nav klasificēti kā aizdevumi un debitoru parādi, kā līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti vai kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti norēķina datumā, t.i., datumā, kad Sabiedrība ir saņēmusi vai veikusi norēķinu par aktīvu. Aizdevumi, debitoru parādi un līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Patiesajā vērtībā novērtēti pārdošanai pieejami finanšu instrumenti un finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā un darījuma izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta ar brīdi, kad izbeidzas vai tiek nodotas tiesības iegūt naudas plūsmas no šī ieguldījuma, un Sabiedrība ir nodevusi visus pamata riskus un ieguvumus, kas saistīti ar šo ieguldījumu. Patiesajā vērtībā novērtēti pārdošanai pieejami finanšu instrumenti un finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Aizdevumi, citi debitori un līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti tiek uzrādīti to amortizētā iegādes vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Publiskā apgrozībā esošo ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši patreizējām pirkšanas piedāvājuma cenām. Sabiedrībai nav ieguldījumu finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un

Finanšu pārskatu pielikums (*Visas summas uzrādītas eiro*)

zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos un pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos, kas nav publiskā apgrozībā.

Dividendes tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā procentu un dividenžu ienākumu postenī. Dividendes tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā ar brīdi, kad Sabiedrībai rodas tiesības saņemt maksājumu.

2.6 Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

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

2.7 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Visi pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (ieskaitot uzņēmumā radīto programnodrošinājumu) tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu, amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Pārējiem aktīviem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, attiecinot izmaksas uz to atlikušo vērtību aplēstā lietderīgās izmantošanas perioda laikā, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Ēkas	2% gadā
Biroja iekārtas	20% gadā
Datortehnika	25% gadā
Uzņēmumā radīts programnodrošinājums	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Datorprogrammas	25% gadā

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā, un, ja nepieciešams, tajās tiek veiktas izmaiņas.

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība tiek novērtēta katrā bilances datumā, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu par vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Gadījumos, kad kāda aktīva uzskaites summas ir augstāka par tā aplēsto atgūstamo summu, tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, un attiecīgā aktīva vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Vēlākos periodos veikti izdevumi tiek kapitalizēti tikai tad, kad ir ticams, ka Sabiedrība nākotnē saņems ekonomiskos labumus, kas saistīti ar šiem izdevumiem. Citas pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izmaksas tiek norakstītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tās radušās.

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek norakstīti pēc lineārās metodes nomas perioda laikā, bet ne ilgāk kā 5 gados.

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

2.8 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsaucēs kursa. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gada beigās radušies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	31.12.2017	31.12.2016
1 USD	EUR 1.19930	EUR 1.05410
1 PLN	EUR 4.17700	EUR 4.41030

2.9 Uzņēmumu ienākuma nodoklis**a) Maksājamais nodoklis**

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā (2017. gada 31. decembrī: 15%), un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Turpmāk nodokļu likme būs 20% līdzšinējās 15% likmes vietā, taksācijas periods būs mēnesis, nevis gads un ar nodokli apliekamā bāze ietvers:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

b) Atliktais nodoklis

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļa aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistības. 12. SGS “Tenākuma nodokļi” ir noteikts, ka, pastāvot atšķirībām starp nodokļa likmi, kas jāpiemēro sadalītai peļņai un nesadalītai peļņai, atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā. Šis princips tika piemērots Sabiedrības finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, attiecinot izmaiņas uz peļņu vai zaudējumiem pārskata periodā, izņemot gadījumus, kad atliktā nodokļa atzīšana ir bijusi saistīta ar pārvērtēšanas rezervēm. Šādā gadījumā atliktā nodokļa atcelšana tika attiecināta uz pārvērtēšanas rezervēm, kā aprakstīts 26. piezīmē un uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos pārskata gadā.

2.10 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no naudas kasē, bankas norēķinu kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem. Naudas plūsmas pārskats ir sastādīts pēc tiešās metodes.

2.11 Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrāto saistību summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, papildus aprēķinot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

2.12 Administrācijas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Pārējie izdevumi, kuri attiecas uz Sabiedrības administrāciju un nav tieši attiecināmi uz kādu no pārdošanas struktūrvienībām, tiek sadalīti sekojoši:

- nopelnīto prēmiju pa apdrošināto personu veidiem (juridiskās vai fiziskās personas) un apdrošināšanas veidiem attiecina pret periodā kopējo nopelnīto prēmiju, tādējādi iegūstot nopelnīto prēmiju proporciju;
- netiešo izdevumu kopsummu pareizina ar nopelnīto prēmiju proporciju, tādējādi iegūstot netiešo izdevumu summu, kas piekrīt attiecīgajam apdrošināto personu un apdrošināšanas veidam.

2.13 Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, uzrāda administratīvo izdevumu sastāvā saskaņā ar uzkrājumu principu. Sabiedrība aprēķina ikgadējo prēmiju izmaksas, pamatojoties uz iepriekšējo gadu finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem. Uzkrājumi prēmiju izmaksām sastāda uzkrātās summas uz gada beigām.

Sabiedrība veic iemaksas Valsts sociālās apdrošināšanas fondā (turpmāk – Fonds) attiecīgi pēc valsts noteiktajām likmēm un saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem. Sabiedrībai jāveic fiksētas iemaksas Fondā, un pēc šo iemaksu veikšanas Sabiedrībai nerodas papildu juridiskas vai konstruktīvas maksājumu saistības par pašreizējo un iepriekšējo periodu. Iemaksas tiek iekļautas izdevumos kā darbinieku saņemtie labumi tajā pašā periodā, kad ir veikta iemaksa.

2.14 Akciju kapitāls un dividenžu izmaksas

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

Sabiedrības akcionāriem izmaksājamās dividendes tiek atspoguļotas kā saistības tajā finanšu pārskatā periodā, kurā Sabiedrības akcionāri ir apstiprinājuši dividendes izmaksai.

2.15 Vērtības samazinājums

a) Finanšu aktīvi

Katrā pārskata datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā, ir samazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai debitoru parādu pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Sabiedrība citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Sabiedrība novērtē pierādījumus aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam gan attiecībā uz atsevišķiem aktīviem, gan uz aktīvu grupām. Visiem termiņnoguldījumiem kredītiestādēs tiek specifiski novērtēta vērtības samazināšanās.

Visiem individuāli nozīmīgiem debitoru parādiem vērtības samazinājums tiek novērtēts atsevišķi. Visi individuāli būtiskie debitoru parādi, kuriem nav konstatēta specifiskā vērtības samazināšanās, tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, kura ir radusies, bet vēl nav identificēta. Aizdevumiem un debitoru parādiem, kas nav individuāli būtiski, vērtības samazināšanās tiek noteikta visai grupai.

Skatīt politiku "Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām".

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā vērtībā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst kā peļņu vai zaudējumus peļņas un zaudējumu aprēķinā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas noticis pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas un zaudējumu aprēķinu.

b) Nefinanšu aktīvi

Sabiedrība katrā bilances datumā novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un aktīvu grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām attiecināto nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Iepriekšējā pārskata periodā atzītie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

3. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Vadības izdarītie spriedumi, aplēses un pieņēmumi, ko tā piemēro, sagatavojot finanšu pārskatus, ietekmē uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Aplēse par kopējām paredzamām saistībām, kas radīsies no noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, ir Sabiedrības vissvarīgākā grāmatvedības aplēse.

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

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi. OCTA apdrošinātāji saņem regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar kavējumu 1-2 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības atlīdzību regulatori izvērtē

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

ilgtermiņa prasību maksājumu apjomu un, pamatojoties uz savām aplēsēm, izveido rezerves nākotnes maksājumiem. Vēl neiesniegto regresa prasību rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sagaidāmā negadījuma smaguma un biežuma metodi, kuru Latvijas Aktuāru asociācija 2010. gadā ieteica kā labāko praksi, un Sabiedrība to līdz šim ir atzinusi kā piemērotāko. Tā kā vēsturiskie dati ir nepietiekami, IBNR rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim un 2015. gadā no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo paredzamo zaudējumu rādītāju metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu gadam.

Atlīdzību noregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo summu par vienas atlīdzību lietas noregulēšanu un kopējo nākotnē prognozēto atlīdzību lietu skaitu. Vidējo summu par vienu atlīdzību prasības norēķinu aprēķina, izmantojot vēsturiskos datus par noregulēšanas izdevumiem. Tā kā vēsturiskie dati ir nepietiekami, atlīdzību noregulēšanas rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim un 2015. gadā no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo paredzamo zaudējumu rādītāju metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu gadam.

Rezerves atgūstamām summām no regresiem un derīgām atliekām tiek aprēķinātas ar trijstūra metodi, t.i., regresu un derīgo atlieku summas tiek sakārtotas pa negadījuma un atgūto summu transakciju periodiem. Rezerves atgūstamām summām no regresiem un derīgām atliekām aprēķina tikai tajos apdrošināšanas veidos, kuros atlīdzību prasību nosacījumi paredz regulāru ienākumu saņemšanu, tāpēc atgūstamības iespējamība tiek vērtēta kā augsta.

Citas jomas, kurās jāizdara pieņēmumi un kurās pastāv aplēšu nenoteiktība, ir vērtības samazināšanās un atlikto klientu piesaistes izdevumu novērtējums. Turpmāka informācija par šajās jomās izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta šādās piezīmēs:

- Zaudējumi no vērtības samazināšanās: 2.15. piezīme
- Atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas: 39. piezīme, par veiktajiem saistību atbilstības testiem

Kā norādīts 2.5. piezīmē, visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir kotēti. Balstoties uz vērtēšanas paņēmienos izmantotajiem ievades datiem, 31.12.2017. un 31.12.2016, šīs patiesās vērtības ir klasificētas hierarhijas 1. līmenī: nekoriģētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem.

4. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2017			2016		
	Bruto summa	Pāraprošīnātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pāraprošīnātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 646 884	(30 002)	2 616 882	1 866 857	(11 078)	1 855 779
Veselības apdrošināšana	16 072 157	-	16 072 157	14 097 920	-	14 097 920
Sauszemes transporta apdrošināšana	26 015 594	(548 265)	25 467 329	23 012 076	(403 367)	22 608 709
Kuģu apdrošināšana	29 796	(1 928)	27 868	29 934	(1 099)	28 835
Kravas apdrošināšana	930 466	(55 538)	874 928	950 302	(68 067)	882 235
Īpašuma apdrošināšana	19 482 782	(1 054 596)	18 428 186	18 040 588	(885 616)	17 154 972
Kredītu apdrošināšana	47 006	-	47 006	75 767	-	75 767
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 734 422	(244 277)	3 490 145	3 461 468	(207 009)	3 254 459
Garantijas	1 665 918	(565 055)	1 100 863	1 162 337	(422 642)	739 695
Finanšu riski	432 409	(106 140)	326 269	390 760	(137 026)	253 734
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	2 864 065	(5 353)	2 858 712	2 437 379	(6 790)	2 430 589
OCTA	15 000 158	(416 832)	14 583 326	10 084 873	(289 641)	9 795 232
	88 921 657	(3 027 986)	85 893 671	75 610 261	(2 432 335)	73 177 926

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Nopelnītās prēmijas

	2017			2016		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapdro- šinātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapdro- šinātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas
Sauszemes transporta apdrošināšana	24 352 189	(454 755)	23 897 434	21 918 466	(314 237)	21 604 229
Īpašuma apdrošināšana	19 016 226	(972 257)	18 043 969	17 507 325	(867 567)	16 639 758
Veselības apdrošināšana	15 098 484	-	15 098 484	13 236 464	-	13 236 464
OCTA	12 502 282	(404 629)	12 097 653	9 823 234	(282 801)	9 540 433
Cita	11 162 450	(865 841)	10 296 609	9 412 422	(803 319)	8 609 103
KOPĀ	82 131 631	(2 697 482)	79 434 149	71 897 911	(2 267 924)	69 629 987

5. NENOPELNĪTO PRĒMIJU REZERVES

a) Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	32 479 125	(651 435)	31 827 690
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 37. piezīmi)	75 610 261	(2 432 335)	73 177 926
Parakstītās prēmijas	(71 897 911)	2 267 924	(69 629 987)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	3 712 350	(164 411)	3 547 939
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	36 191 475	(815 846)	35 375 629
Parakstītās prēmijas	88 921 657	(3 027 986)	85 893 671
Nopelnītās prēmijas	(82 131 631)	2 697 482	(79 434 149)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	6 790 026	(330 504)	6 459 522
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	42 981 501	(1 146 350)	41 835 151

b) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2017. gadā:

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	454 413	-	454 413
Veselības apdrošināšana	973 673	-	973 673
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 663 405	(93 510)	1 569 895
Kuģu apdrošināšana	(580)	-	(580)
Kravas apdrošināšana	17 323	546	17 869
Īpašuma apdrošināšana	466 556	(82 339)	384 217
Kredītu apdrošināšana	2 020	-	2 020
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	192 842	(1 029)	191 813
Garantijas	512 699	(147 691)	365 008
Finanšu riski	(5 827)	5 722	(105)
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	15 626	-	15 626
OCTA	2 497 876	(12 203)	2 485 673
	6 790 026	(330 504)	6 459 522

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

c) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2016. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	310 989	-	310 989
Veselības apdrošināšana	861 456	-	861 456
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 093 610	(89 130)	1 004 480
Kuģu apdrošināšana	3 909	-	3 909
Kravas apdrošināšana	23 881	450	24 331
Īpašuma apdrošināšana	533 263	(18 049)	515 214
Kredītu apdrošināšana	(8 368)	-	(8 368)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	174 159	3 412	177 571
Garantijas	235 566	(57 783)	177 783
Finanšu riski	12 747	3 529	16 276
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	209 499	-	209 499
OCTA	261 639	(6 840)	254 799
	3 712 350	(164 411)	3 547 939

d) Bruto nenopelnīto prēmiju rezervju atlikums uz perioda beigām:

	31.12.2017	31.12.2016
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1 496 872	1 042 459
Veselības apdrošināšana	6 380 937	5 407 264
Sauszemes transporta apdrošināšana	13 745 960	12 082 555
Kuģu apdrošināšana	12 942	13 522
Kravas apdrošināšana	286 514	269 191
Īpašuma apdrošināšana	10 049 276	9 582 720
Kredītu apdrošināšana	24 996	22 976
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 047 571	1 854 729
Garantijas	1 762 350	1 249 651
Finanšu riski	167 815	173 642
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	515 150	499 524
OCTA	6 491 118	3 993 242
	42 981 501	36 191 475

6. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI

	2017	2016
Pārapirošināšanas komisijas ienākumi (skat. 36. piezīmi)	206 621	209 272
Ienākumi no polišu pārtraukšanas	87 268	80 678
Ieņēmumi no līgumsodiem	3 840	30 057
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	32 904	15 162
Izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto	2 126	-
Pārējie ienākumi	26 486	18 877
	359 245	354 046

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

7. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2017			2016		
	Bruto summa	Pāraprošīnātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pāraprošīnātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(698 858)	-	(698 858)	(531 198)	-	(531 198)
Veselības apdrošināšana	(10 179 110)	-	(10 179 110)	(9 217 325)	-	(9 217 325)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(16 455 673)	369 646	(16 086 027)	(14 537 612)	198 349	(14 339 263)
Kuģu apdrošināšana	(34 248)	-	(34 248)	(30 044)	-	(30 044)
Kravas apdrošināšana	(286 224)	-	(286 224)	(310 153)	-	(310 153)
Īpašuma apdrošināšana	(8 810 308)	315 751	(8 494 557)	(11 281 911)	2 868 488	(8 413 423)
Kredītu apdrošināšana	(27 376)	-	(27 376)	(16 634)	-	(16 634)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(1 422 196)	-	(1 422 196)	(685 216)	-	(685 216)
Garantijas	(192 625)	52 258	(140 367)	(66 323)	19 513	(46 810)
Finanšu riski	(503 891)	24 769	(479 122)	(58 496)	-	(58 496)
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	(651 079)	-	(651 079)	(459 853)	-	(459 853)
OCTA	(7 667 594)	489 874	(7 177 720)	(7 275 634)	117 451	(7 158 183)
	(46 929 182)	1 252 298	(45 676 884)	(44 470 399)	3 203 801	(41 266 598)

8. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES

a) Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs:

	2017			2016		
	Bruto summa	Pāraprošīnātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pāraprošīnātāju daļa	Neto summa
Sākuma atlikums						
Pieteiktās prasības	15 916 507	(2 963 393)	12 953 114	18 018 901	(5 214 172)	12 804 729
Notikušās, bet nepieteiktās	6 542 241	-	6 542 241	5 588 692	-	5 588 692
Kopā uz gada sākumu	22 458 748	(2 963 393)	19 495 355	23 607 593	(5 214 172)	18 393 421
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 37. piezīmi)	(8 090 435)	692 947	(7 397 488)	(9 527 220)	2 944 935	(6 582 285)
Gada laikā izmaksātās iepriekšējo gadu atlīdzības	11 993 620	(2 167 333)	9 826 287	8 378 375	(694 156)	7 684 219
Rezervju izmaiņas par pārskata un iepriekšējo gadu atlīdzībām	3 903 185	(1 474 386)	2 428 799	(1 148 845)	2 250 779	1 101 934
Kopā izmaiņas par gadu	26 361 933	(4 437 779)	21 924 154	22 458 748	(2 963 393)	19 495 355
Kopā uz gada beigām						
Pieteiktās prasības	19 189 424	(4 437 779)	14 751 645	15 916 507	(2 963 393)	12 953 114
Notikušās, bet nepieteiktās	7 172 509	-	7 172 509	6 542 241	-	6 542 241
Kopā uz gada beigām	26 361 933	(4 437 779)	21 924 154	22 458 748	(2 963 393)	19 495 355

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)**b) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2017. gadā:**

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	175 008	(100 000)	75 008
Veselības apdrošināšana	225 151	-	225 151
Sauszemes transporta apdrošināšana	381 081	(28 988)	352 093
Kuģu apdrošināšana	(10 715)	-	(10 715)
Kravas apdrošināšana	(240 293)	-	(240 293)
Īpašuma apdrošināšana	1 319 257	(1 012 056)	307 201
Kredītu apdrošināšana	4 825	-	4 825
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(966 457)	(10 000)	(976 457)
Garantijas	292 762	(75 938)	216 824
Finanšu riski	944 941	(745 522)	199 419
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	34 677	-	34 677
OCTA	1 742 948	498 118	2 241 066
	3 903 185	(1 474 386)	2 428 799

c) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2016. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	27 961	-	27 961
Veselības apdrošināšana	94 374	-	94 374
Sauszemes transporta apdrošināšana	465 004	(72 451)	392 553
Kuģu apdrošināšana	12 918	-	12 918
Kravas apdrošināšana	578 025	-	578 025
Īpašuma apdrošināšana	(2 459 884)	2 402 129	(57 755)
Kredītu apdrošināšana	2 884	-	2 884
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	226 134	-	226 134
Garantijas	242 088	8 430	250 518
Finanšu riski	964	-	964
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	18 294	-	18 294
OCTA	(357 607)	(87 329)	(444 936)
	(1 148 845)	2 250 779	1 101 934

d) Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju atlikums uz gada beigām:

	31.12.2017	31.12.2016
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	335 407	160 399
Veselības apdrošināšana	1 194 343	969 192
Sauszemes transporta apdrošināšana	3 256 604	2 875 523
Kuģu apdrošināšana	5 159	15 874
Kravas apdrošināšana	599 733	840 026
Īpašuma apdrošināšana	5 659 604	4 340 347
Kredītu apdrošināšana	10 609	5 784
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 656 443	2 622 900
Garantijas	835 682	542 920
Finanšu riski	979 958	35 017
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	173 822	139 145
OCTA	11 654 569	9 911 621
	26 361 933	22 458 748

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

9. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2017	2016
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(7 851 956)	(6 666 745)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(5 385 103)	(4 982 184)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas par aģentu atalgojumu	(1 079 072)	(1 002 597)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	1 148 931	259 265
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(8 090)	(235)
	(13 175 290)	(12 392 496)

Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu (AKPI) aplēsē iekļautas pārdošanas izmaksas EUR 4 732 714 apmērā (2016: EUR 4 012 432), kas atspoguļotas administrācijas izdevumos. Skatīt 10. piezīmi.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

2015. gada 31. decembrī	7 811 763
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	16 664 193
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(16 404 928)
2016. gada 31. decembrī	8 071 028
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	19 056 935
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(17 908 004)
2017. gada 31. decembrī	9 219 959

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2017	2016
Algas izdevumi:		
- algas personālam	(5 375 355)	(4 711 699)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1 174 567)	(1 031 479)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1 126 649)	(1 291 127)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(922 915)	(1 119 101)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(967 318)	(785 885)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(570 888)	(513 205)
Maksājumi Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojam (OCTA obligātie maksājumi)	(711 576)	(414 153)
Telpu īre	(299 182)	(272 578)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(233 284)	(191 673)
Profesionālie pakalpojumi	(102 566)	(140 393)
Kancelejas izdevumi	(109 050)	(105 786)
Transports	(76 604)	(62 583)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanas izdevumiem*	423 690	469 224
Pārējie administratīvie izdevumi	(845 657)	(803 832)
	(12 091 921)	(10 974 270)

* – pārklasificēti un iekļauti atlīdzību noregulēšanas izdevumos.

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0,20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0,283% no pārējiem Sabiedrības bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto personu interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos. Saskaņā ar spējā esošo tiesību aktu prasībām 2017. gadā maksājumi nav veikti, jo Apdrošināto interešu aizsardzības fonda kopējo aktīvu apjoms pārsniedz 11 miljonus eiro.

Saskaņā ar "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumu" un Latvijas Republikas Ministru kabineta saistošajiem noteikumiem Sabiedrībai jāveic sekojošie obligātie maksājumi no Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas bruto prēmijām:

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

- OCTA Garantijas fondā fiksēta summa par noteiktu transporta līdzekļa veidu; 2015. gadā maksājumi netika veikti, tā kā OCTA Garantijas fonda kopējo aktīvu kopsumma pārsniedza 20 miljonus eiro, maksājumi tika atsākti, sākot no 2016. gada oktobra.
- Ceļu satiksmes negadījumu fondā 2% no pārskata periodā parakstītajām prēmijām.
- Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam - mainīga summa EUR 0,50 (2016. gadā: EUR 0,50) par līgumu un fiksēta summa EUR 33 936 gadā (2016. gadā: EUR 28 080) vai EUR 2 828 mēnesī (2016. gadā: EUR 2 340).

2017. gadā OCTA obligātie maksājumi kopā veidoja EUR 711 576 (2016: EUR 414 153).

2017. gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 304 darbinieki (2016.: 308) un 267 aģenti (2016.: 278).

Administratīvie izdevumi ietver ar klientu piesaistīšanu saistītos izdevumus EUR 4 732 714 (2016: EUR 4 012 432), kas ņemti vērā atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu aprēķinā. Šie administratīvie izdevumi ietver fiksētas un mainīgas izmaksas, kas saistītas ar jaunu klientu piesaisti un apdrošināšanas līgumu parakstīšanu. Lūdzu skatīt 9. piezīmi.

Administrācijas izdevumu sastāvā iekļauta atlīdzība Zvērinātu revidentu komercsabiedrībai KPMG Baltics SIA par gada pārskata revīziju, ko 2017. gadā veido: finanšu pārskatu revīzija EUR 36 300 (2016: 36 905).

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem, balstoties uz vadības sadalījumu:

	2017	2016
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(448 309)	(349 899)
Veselības apdrošināšana	(2 023 495)	(1 786 381)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(3 160 764)	(3 114 551)
Kuģu apdrošināšana	(3 697)	(3 572)
Kravas apdrošināšana	(135 105)	(107 067)
Īpašuma apdrošināšana	(2 687 381)	(2 625 461)
Kredītu apdrošināšana	(7 666)	(12 564)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(460 400)	(452 219)
Garantijas	(111 279)	(84 450)
Finanšu riski	(37 218)	(28 360)
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	(513 478)	(451 489)
OCTA	(2 503 130)	(1 958 257)
	(12 091 921)	(10 974 270)

11. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI

	2017	2016
Izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto	-	7 484
Citi izdevumi	466	12 018
	466	19 502

12. PROCENTU IENĀKUMI

	2016	2015
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:		
Valsts parāda vērtspapīri	256 235	465 131
Korporatīvie parāda vērtspapīri	31 188	31 494
Ieguldījumu fondi	5 388	12 668
No līdz termiņa beigām turētiem finanšu ieguldījumiem:		
Valsts parāda vērtspapīri	494 961	554 997
Korporatīvie parāda vērtspapīri	131 693	85 321
No pārdošanai pieejamiem finanšu ieguldījumiem		
Valsts parāda vērtspapīri	683 374	141 759
Korporatīvie parāda vērtspapīri	11 804	286
Ieguldījumu fondi	73 678	108
	1 688 321	1 291 764

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

13. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

	2017	2016
Valsts parāda vērtspapīri	(987 418)	(646 407)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(87 020)	(62 122)
Ieguldījumu fondi	53 292	261 221
	(1 021 146)	(447 308)

	2017	2016
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(18 715)	(56 193)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(7 479)	-
Ieguldījumu fondi	-	182 712
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(968 703)	(590 214)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(79 541)	(62 122)
Ieguldījumu fondi	53 292	78 509
	(1 021 146)	(447 308)

14. PĀRĒJIE FINANŠU IEŅĒMUMI

	2017	2016
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	302	210
	302	210

15. PĀRĒJIE FINANŠU IZDEVUMI

	2017	2016
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	(121 560)	(129 303)
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	(11 770)	(1 238)
	(133 330)	(130 541)

16. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2017	2016
Īres ieņēmumi	21 487	21 034
Pārējie ienākumi	18 044	2 256
Ieņēmumi no VSAOI un PVN pārrēķina	21 056	4 980
	60 587	28 270

17. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2017	2016
Atcelti iepriekšējo gadu debitoru parādi	(75)	(2 690)
IIN pārrēķina izdevumi	-	(979)
Citi izdevumi	(14 087)	-
	(14 162)	(3 669)

18. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

	2017	2016
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(619 806)	-
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā (skatīt 26. piezīmi)	(284 850)	(705 943)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(904 656)	(705 943)

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiski aprēķinātā nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Sabiedrības peļņai piemērotu likumā noteikto likmi:

	2017	2016
Peļņa pirms nodokļiem	6 830 216	4 730 961
Teorētiski aprēķinātais nodoklis pēc 15%likmes	1 024 532	709 644
Ietekme no neatskaitāmiem izdevumiem un neapliekamiem ieņēmumiem, neto	40 455	(3 701)
Ietekme no nodokļu atvieglojumiem	(154 951)	-
Ietekme no izmaiņām likumdošanā – izmaiņām nodokļa likmei, kas jāpiemēro nesadalītai peļņai (skatīt 2.9 piezīmi)	(5 380)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	904 656	705 943

Uzņēmumu ienākuma nodokļa efektīvā likme 2017. gadā veido 13.24 % (2016: 14.92%).

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Datorprogrammas	Programm- nodrošinājuma izstrādes izmaksas	Kopā
2015. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	10 835 406	50 710	10 886 116
Uzkrātā amortizācija	(8 842 491)	-	(8 842 491)
Neto uzskaites vērtība	1 992 915	50 710	2 043 625
2016. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	161 593	555 854	717 447
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	177 403	-	177 403
Pārvietots	574 631	(574 631)	-
Norakstīts	(164 160)	-	(164 160)
Norakstīto ieguldījumu amortizācija	164 138	-	164 138
Aprēķinātā amortizācija	(970 853)	-	(970 853)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 935 667	31 933	1 967 600
2016. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	11 584 873	31 933	11 616 806
Uzkrātais nolietojums	(9 649 206)	-	(9 649 206)
Neto uzskaites vērtība	1 935 667	31 933	1 967 600
2017. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	167 189	581 418	748 607
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	100 458	-	100 458
Pārvietots	397 661	(397 661)	-
Norakstīts	(43 433)	-	(43 433)
Norakstīto ieguldījumu amortizācija	43 433	-	43 433
Aprēķinātā amortizācija	(794 963)	-	(794 963)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 806 012	215 690	2 021 702
2017. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	12 250 181	215 690	12 465 871
Uzkrātais nolietojums	(10 444 169)	-	(10 444 169)
Neto uzskaites vērtība	1 806 012	215 690	2 021 702

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

20. PAMATLĪDZEKĻI

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Transport- līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2015. gada 31. decembrī						
Iegādes vērtība	5 999 396	180 595	62 094	1 660 791	687 817	8 590 693
Uzkrātais nolietojums	(1 616 212)	(71 835)	(52 635)	(1 231 364)	(594 542)	(3 566 588)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 997 825)	-	-	-	-	(1 997 825)
Atlikusī bilances vērtība	2 385 359	108 760	9 459	429 427	93 275	3 026 280
2016. gadā						
Iegādāts	-	-	-	126 858	24 164	151 022
Izslēgts	-	-	-	(503 414)	(73 395)	(576 809)
Aprēķinātais nolietojums	(107 736)	(33 046)	(6 310)	(143 936)	(40 207)	(331 235)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums beigām	-	-	-	503 414	72 654	576 068
	2 277 623	75 714	3 149	412 349	76 491	2 845 326
2016. gada 31. decembrī						
Iegādes vērtība	5 999 396	180 595	62 094	1 284 235	638 586	8 164 906
Uzkrātais nolietojums	(1 723 948)	(104 881)	(58 945)	(871 886)	(562 095)	(3 321 755)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 997 825)	-	-	-	-	(1 997 825)
Atlikusī bilances vērtība	2 277 623	75 714	3 149	412 349	76 491	2 845 326
2017. gadā						
Iegādāts	73 972	51 301	103 279	41 954	130 416	400 922
Izslēgts	(337 141)	-	-	(82 650)	(62 260)	(482 051)
Aprēķinātais nolietojums	(90 140)	(33 626)	(12 452)	(160 579)	(45 853)	(342 650)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	327 093	-	-	82 650	62 055	471 798
	2 251 407	93 389	93 976	293 724	160 849	2 893 345
2017. gada 31. decembrī						
Iegādes vērtība	5 736 227	231 896	165 373	1 243 539	706 742	8 083 777
Uzkrātais nolietojums	(1 486 995)	(138 507)	(71 397)	(949 815)	(545 893)	(3 192 607)
Uzkrātā vērtības samazināšanās	(1 997 825)	-	-	-	-	(1 997 825)
Atlikusī bilances vērtība	2 251 407	93 389	93 976	293 724	160 849	2 893 345

Visi zemes gabali un ēkas tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

21. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.12.2017		31.12.2016	
	Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas	Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas
Latvijas valsts parādzīmes	8 396 022	7 720 186	10 534 919	9 673 208
Īrijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	1 551 588	1 618 500
Korporatīvie parāda vērtspapīri	522 817	566 171	853 914	866 882
Ieguldījumu fondi	2 088 638	2 000 000	2 035 346	2 000 000
	11 007 477		14 975 767	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 40. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru kopējā vērtība ir EUR 11.01 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)***22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI**

	31.12.2017		31.12.2017	31.12.2016		31.12.2016
	Amortizētā	Iegādes	Patiesā	Amortizētā	Iegādes	Patiesā
	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	4 011 681	4 165 003	4 000 073	4 089 370	4 165 003	4 006 855
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	629 846	633 014	691 920	633 140	633 014	655 662
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	397 028	396 082	419 363	399 833	396 082	402 911
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	623 391	646 514	614 250
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	7 157 645	7 355 071	7 174 000	7 273 306	7 355 071	7 175 750
Polijas valsts parāda vērtspapīri	3 230 666	3 302 628	3 294 800	3 291 468	3 302 628	3 292 036
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	623 630	666 284	606 000	645 903	666 284	630 810
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	1 426 077	1 511 728	1 461 590	1 465 129	1 511 728	1 503 515
Korporatīvie parāda vērtspapīri	4 410 620	4 396 361	4 507 097	4 452 243	4 396 361	4 513 825
	21 887 193		22 154 843	22 873 783		22 795 614

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa līdz termiņa beigām turētajiem finanšu ieguldījumiem ir atspoguļots 40. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi, kuru kopējā vērtība ir EUR 21.89 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

23. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU IEGULDĪJUMI

	31.12.2017		31.12.2016	
	Patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	2 516 048	2 351 370	2 444 079	2 351 370
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	2 624 588	2 493 544	2 029 807	2 004 155
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	1 970 195	2 005 330	1 620 240	1 577 216
Polijas valsts parāda vērtspapīri	14 961 241	14 634 071	3 680 660	3 558 503
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	1 506 092	1 514 302	1 103 568	1 117 000
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	6 380 501	6 380 149	-	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	1 587 009	1 561 028	1 044 774	1 045 403
Ieguldījumu fondi	2 817 810	2 805 954	2 812 586	2 805 954
	34 363 484		14 735 714	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa pārdošanai pieejamiem finanšu ieguldījumiem ir atspoguļots 40. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi, kuru kopējā vērtība ir EUR 34.36 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas rezervē:

2015. gada 31. decembrī	-
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	58 281
Atliktā nodokļa ietekme	(8 742)
2016. gada 31. decembrī	49 539
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	475 669
Atliktā nodokļa ietekme	(71 351)
Atliktā nodokļa atcelšana	80 093

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2017. gada 31. decembrī

533 950

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)**24. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM**

	31.12.2017	31.12.2016 (koriģēts*)
Bruto debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām	15 559 839	13 131 943
Uzkrājumi šaubīgo debitoru parādiem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(69 247)	(66 098)
	15 490 592	13 065 845

* Informāciju par korekciju skatīt zemāk.

Tiešās apdrošināšanas debitoru parādu vecuma struktūra pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	Vērtības		Vērtības	
	Bruto	samazinājums	Bruto	samazinājums
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
Nav kavēti	15 147 207	-	12 816 192	-
Kavēti 0-30 dienas	266 906	-	241 612	-
Kavēti 31-60 dienas	76 479	-	8 041	-
Ilgāk par 60 dienām	69 247	(69 247)	66 098	(66 098)
	15 559 839	(69 247)	13 131 943	(66 098)

Pēc klientu vēsturiskās maksājumu disciplīnas un kredītriska analīzes vadība uzskata, kas summas, kuru vērtība nav samazinājusies, bet kuru atmaksa ir kavēta vairāk kā 30 dienas, joprojām ir atgūstamas pilnā apmērā.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no tiešās apdrošināšanas debitoru parādu vērtības samazināšanās gada laikā bija šādas:

2015. gada 31. decembrī	58 614
Izveidoti papildu uzkrājumi	8 363
Atgūti parādi	(879)
2016. gada 31. decembrī	66 098
Izveidoti papildu uzkrājumi	5 052
Atgūti parādi	(1 903)
2017. gada 31. decembrī	69 247

* 2017. gadā Sabiedrība mainīja grāmatvedības politiku noteikta veida ilgtermiņa īpašuma apdrošināšanas polisēm attiecībā uz prēmiju un komisiju atzīšanu, kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadeim, kas iepriekš tika atzītas bilancē. Izmaiņas grāmatvedības politikā tika piemērotas retrospektīvi, koriģējot debitorus polišu īpašniekus, kreditorus no tiešās apdrošināšanas operācijām un uzkrātos izdevumus un nākamo periodu ienākumus uz 2016. gada 31. decembri, kas bija pirmais gads, kad Sabiedrība sāka atzīt iepriekš minētos posteņus bilancē. Grāmatvedības politikas izmaiņas neietekmē visaptverošos ienākumus par 2016. gadu un pašu kapitālu un rezerves uz 2016. gada 31. decembri.

Sabiedrības vadība uzskata, ka izmaiņas grāmatvedības politikā nodrošinās ticamāku finanšu informācijas atspoguļošanu, jo, saskaņā ar attiecīgajiem apdrošināšanas līgumu noteikumiem, vidējais vēsturiskais šo īpašuma apdrošināšanas polišu ilgums nepārsniedz vienu gadu.

Saistībā ar grāmatvedības politikas maiņu šādas summas finanšu pārskatos ir koriģētas:

	2016 (kā ziņots iepriekš) EUR	Korekcija EUR	2016 (koriģēts) EUR
Atlikums 2016. gada 31. decembrī			
Aktīvi			
Debitori polišu īpašnieki	12 918 375	(501 801)	12 416 574
Neto aktīvu efekts		(501 801)	
Saistības			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	3 226 655	(208 146)	3 018 509
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2 807 284	(293 655)	2 513 629

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Neto saistību efekts (501 801)

25. PĀRAPDROŠINĀŠANAS DEBITORI

	31.12.2017	31.12.2016
Debitoru no pārāpdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	532 913	217 591
Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-
	532 913	217 591

26. ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVI

	2017	2016
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada sākumā	(276 108)	(990 793)
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skatīt 18. piezīmi)	284 850	705 943
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā atzītas pašu kapitālā (skatīt 23. piezīmi)	(8 742)	8 742
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	-	(276 108)

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

	31.12.2017	31.12.2016
Pagaidu atšķirības pamatlīdzekļu nolietojumā	-	387 137
Pagaidu atšķirības uzkrātajos izdevumos	-	(269 340)
Pārnestie nodokļu zaudējumi	-	(376 971)
Pagaidu atšķirības kavētajos debitoru parādos	-	(25 676)
Pagaidu atšķirības pārdošanai pieejamo finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas rezervēs	-	8 742
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	-	(276 108)

2017. gadā Sabiedrība saskaņā ar vadības spriedumu koriģēja Sabiedrības uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinu par 2016. gadu, retrospektīvi pārtraucot atzīt noteiktas iepriekš atzītas pagaidu atšķirības, kas saistītas ar uzkrātajiem izdevumiem. Šīs korekcijas rezultātā 2016. gada 31. decembrī pagaidu atšķirības uzkrātajiem izdevumiem samazinājās par EUR 81 843 un pārnestie nodokļu zaudējumi palielinājās par EUR 81 843. Korekcijai nebija ietekmes uz aprēķinātajiem neto atliktā nodokļa aktīviem 2016. gada 31. decembrī vai kopējo uzņēmumu ienākuma nodokli par 2016. gadu.

Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas

	Neto		Pārējos visaptverošajos ienākumos	Neto		2017. gada 31. decembrī	
	atlikums 2017. gada 1. janvārī	Peļņas vai zaudējumu aprēķinā		atlikums 2017. gada 31. decembrī	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības	
Pamatlīdzekļi	387 137	(387 137)	-	-	-	-	
Pircēju un pārējie parādi	(25 676)	25 676	-	-	-	-	
Uzkrātie izdevumi	(269 340)	269 340	-	-	-	-	
Pārnestie nodokļu zaudējumi	(376 971)	376 971	-	-	-	-	
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	8 742	-	(8 742)	-	-	-	
Atliktā nodokļa (aktīvi) / saistības pirms ieskaits		284 850	(8 742)		-	-	
Nodokļu ieskaits					-	-	
Neto atliktā nodokļa (aktīvi) / saistības					-	-	

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

	Neto		Pārējos visaptvero- šajos ienākumos	Neto		2016. gada 31. decembrī	
	atlikums 2016. gada 1. janvārī	Peļņas vai zaudējumu aprēķinā		atlikums 2016. gada 31. decembrī	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības	
Pamatlīdzekļi	395 498	(8 361)	-	387 137	-	387 137	
Pircēju un pārējie parādi	(29 265)	3 589	-	(25 676)	(25 676)	-	
Uzkrātie izdevumi	(313 007)	43 667	-	(269 340)	(269 340)	-	
Pārnestie nodokļu zaudējumi	(1 044 019)	667 048	-	(376 971)	(376 971)	-	
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	-	8 742	8 742	-	8 742	
Atliktā nodokļa (aktīvi) / saistības pirms ieskaits		705 943	8 742		(671 987)	395 879	
Nodokļu ieskaits					395 879	(395 879)	
Neto atliktā nodokļa (aktīvi) / saistības					(276 108)	-	

27. PĀRĒJIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31.12.2017	31.12.2016
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	240 551	281 960
Priekšapmaksā par telpu nomu	26 420	30 575
Apdrošināšanas maksājumi	8 321	3 585
Priekšapmaksā par pārāpdrošināšanu	57 226	-
Atlīdzību prasību novēršanas izdevumi	402 015	91 766
Pārējie atliktie izdevumi	12 873	16 636
	747 406	424 522

28. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2017	31.12.2016
Citi finanšu debitori		
Prasības par derīgo atlieku realizāciju	865 189	732 661
Kavētās derīgo atlieku realizācijas vērtības samazinājums	(140 951)	(135 764)
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	138 550	195 072
Prasības pret saistītajiem uzņēmumiem	12 124	12 124
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	7 114	12 114
Prasības pret aģentiem	11 207	7 344
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	11 055	5 585
Prasības par derīgo atlieku realizāciju	5 358	5 122
Citi debitori	160 979	207 624
Uzkrājumi citiem kavētiem debitoru parādiem	(135 543)	(140 818)
Citi finanšu debitori kopā	935 082	901 064

Pārējo debitoru apmaksas termiņš ir 12 mēneši no pārskata par finanšu stāvokli datuma, un tiem nav procentu ieņēmumi.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pārējo debitoru parādu vērtības samazināšanās gada laikā bija šādas:

2015. gada 31. decembrī	334 122
Izveidoti papildu uzkrājumi	-
Atgūti parādi	(57 540)
2016. gada 31. decembrī	276 582
Izveidoti papildu uzkrājumi	5 187
Atgūti parādi	(5 275)

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2017. gada 31. decembrī 276 494

29. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2017	31.12.2016
Nauda kredītiestādēs	4 111 878	8 688 012
	<u>4 111 878</u>	<u>8 688 012</u>

30. KAPITĀLS UN REZERVES

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Kopējais apstiprināto parasto akciju skaits ir 4 728 064 (31.12.2016.: 4 728 064). Vienas akcijas vērtība 2017. gada 31. decembrī bija EUR 1.4 (31.12.2016: EUR 1.4). Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2017. gada 31. decembrī ir EUR 6 619 290 (31.12.2016: EUR 6 619 290).

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Sabiedrības akcionāru pilnsapulcē, kā arī ir tiesības uz Sabiedrības Sabiedrība atlikušo kapitālu.

b) Lielākais akcionārs

2017. gada 31. decembrī Sabiedrības lielākais akcionārs, kuram pieder 4 727 821 vai 99.99% akciju (31.12.2016.: 4 727 821 akcijas vai 99.99%), ir akciju sabiedrība POOWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ S.A.

c) Akciju emisijas uzcenojums

Veicot pamatkapitāla palielinājumu iepriekšējos gados, saskaņā ar akciju laidiena noteikumiem, papildus akciju nominālvērtībai tika noteikts maksājums par akciju emisijas uzcenojumu.

d) Rezerves kapitāls un pārējās rezerves

Saskaņā ar iepriekšējām Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām un akcionāru lēmumiem, rezerves kapitāls iepriekšējos gados tika izveidots no nesadalītās peļņas.

Šīs rezerves ir pieejamas akcionāriem, un nav noteikti ierobežojumi saistībā ar tām.

31. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2017	31.12.2016
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	619 806	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	324 753	298 207
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	157 726	151 946
Pievienotās vērtības nodoklis	47 185	30 776
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	208	213
Saistības	<u>1 149 678</u>	<u>481 142</u>

Pārskata gadā tika veikti šādi nodokļu maksājumi:

	2017	2016
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	3 697 747	3 457 866
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2 153 773	1 986 185
Pievienotās vērtības nodoklis	364 005	324 643
Izdevumi īpašuma nodokļa maksājumiem	32 296	32 296
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	2 528	2 499
Ieturētais nodoklis no maksājumiem nerezidentiem	-	111
	<u>6 250 349</u>	<u>5 803 600</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

32. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2017	31.12.2016 (koriģēts*)
Uzkrātie finanšu izdevumi		
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	1 456 146	1 066 095
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	593 823	545 617
Uzkrājumi starpnieku komisijām	165 101	115 054
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	30 311	53 305
Uzkrājumi telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	25 077	23 966
Uzkrājumi audīta izmaksām	18 150	18 150
Uzkrātie transporta izdevumi	11 918	11 772
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	577 073	507 263
Uzkrātie finanšu izdevumi kopā	2 877 599	2 341 222
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi		
Nenopelnītā pārapirošināšanas komisijas nauda	251 098	171 453
Pārējie nākamo periodu ieņēmumi	321	954
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi kopā	251 419	172 407
	3 129 018	2 513 629

* Informāciju par korekciju skatīt 24. piezīmē.

	Pārējie uzkrātie		
	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2016. gada 31. decembrī	1 066 095	1 447 534	2 513 629
Izveidots	1 456 146	1 839 501	3 295 647
Izmantots	(948 461)	(1 559 844)	(2 508 305)
Atcelts	(117 634)	(54 319)	(171 953)
2017. gada 31. decembrī	1 456 146	1 672 872	3 129 018
Ilgtermiņa daļa	-	239 096	239 096
Īstermiņa daļa	1 456 146	1 433 776	2 889 922
	Pārējie uzkrātie		
	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2015. gada 31. decembrī	1 019 018	1 222 502	2 241 520
Izveidots	1 018 353	2 007 608	3 025 961
Izmantots	(695 283)	(1 765 141)	(2 460 424)
Atcelts	(275 993)	(17 435)	(293 428)
2016. gada 31. decembrī	1 066 095	1 447 534	2 513 629
Ilgtermiņa daļa	-	102 211	102 211
Īstermiņa daļa	1 066 095	1 345 323	2 411 418

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)**33. PĀRĒJIE KREDITORI**

	31.12.2017	31.12.2016
Pārējie finanšu kreditori		
Saistības par komisiju maksājumiem	185 059	177 816
Saistības pret personālu	507 444	454 147
Saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem	48 315	79 456
Citi kreditori	71 992	123 225
Pārējie finanšu kreditori kopā	812 810	834 644
Pārējie nefinanšu kreditori kopā		
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	121 039	80 194
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	62 345	51 272
Pārējie nefinanšu kreditori kopā	183 384	131 466
	996 194	966 110
Ilgtermiņa daļa	-	-
Īstermiņa daļa	996 194	966 110

34. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Akcionāru pilnsapulcē nav plānots rekomendēt veikt dividenžu sadalīšanu.

2017. gadā akcionāriem tika sadalītas un izmaksātas šādas dividendes: deklarētas EUR 2 033 068 (2016: EUR 0) jeb EUR 0.43 (2016: EUR 0) par vienu akciju; izmaksātas EUR 2 032 978 (2016: EUR 0). Saskaņā ar Latvijas likumdošanu no akcionāriem – privātpersonām no sadalītajām dividendēm tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 10% apmērā, kas 2017. gadā veidoja EUR 10 (2016: EUR 0). Neizmaksāto dividenžu atlikums uz 2017. gada 31. decembri bija EUR 90 (31.12.2016: EUR 0).

35. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Pārskata gadā veikto obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2017	2016
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs	670 727	395 766
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	222 211	238 490
	892 938	634 256

36. CEDĒTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2017	2016
Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (skatīt 4. piezīmi)	(3 027 986)	(2 432 335)
Pārapdrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skatīt 5. piezīmi)	330 504	164 411
Pārapdrošinātāju daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās (skatīt 7. piezīmi)	1 252 298	3 203 801
Pārapdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skatīt 8. piezīmi)	1 474 386	(2 250 779)
Pārapdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skatīt 6. piezīmi)	206 621	209 272
Neto cedētās pārapdrošināšanas darbības rezultāts:	235 823	(1 105 630)

37. DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Saistītās puses ir ar Sabiedrību saistītas juridiskas un fiziskas personas, saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem:

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar Sabiedrību, ja:
 - i) pusei ir kontrole vai kopīga kontrole pār Sabiedrību;
 - ii) šai personai ir būtiska ietekme pār Sabiedrību; vai
 - iii) šī persona ir Sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Uzņēmums ir saistīts ar Sabiedrību, ja tas atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i) uzņēmums un Sabiedrība pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
 - ii) viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums (vai asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums tās grupas uzņēmumam, kurai pieder otrs uzņēmums);

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

- iii) abi uzņēmumi ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
- iv) viens uzņēmums ir trešās puses kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir tās pašas trešās puses asociētais uzņēmums;
- v) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns Sabiedrības darbiniekiem vai uzņēmuma, kurš saistīts ar Sabiedrību, darbiniekiem; Ja Sabiedrība pati ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
- vi) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
- vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār uzņēmumu vai ir uzņēmuma (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- viii) sabiedrība vai jebkurš grupas, kuram tas pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (Polija).

Lietuvos Draudimas AB ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A meitas sabiedrība.

Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A meitas sabiedrība.

PZU Lietuva Gyuybes Draudimas UAB ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A meitas sabiedrība.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

a) Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Pārapirošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2017	2016
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	(1 867 632)	(1 549 250)
Izmaiņas pārapirošinātāju daļā nenopelnīto prēmiju rezervēs	187 136	94 324
Pārapirošināšanas izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	263 169	2 834 683
Izmaiņas pārapirošinātāju daļā atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	429 818	(2 417 101)
Pārapirošināšanas komisijas naudas	149 293	76 778
	(838 216)	(960 566)

	2017	2016
Lietuvos Draudimas AB:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(420 382)	(263 705)
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	22 215	13 723
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	163 209	78 152
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	130 309	(23 491)
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(10 046)	(3 469)
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	1 433 986	23 629
	1 319 291	(175 161)

Citi darījumi

	2017	2016
Lietuvos Draudimas AB:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(6 724)	(79 456)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(161 871)	(110 077)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	57 713	37 757
	(110 882)	(151 776)

	2017	2016
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	(121 560)	(129 303)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(144 262)	(96 404)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	101 632	41 923
	(164 190)	(183 784)

	2017	2016
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(150)	-
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	6 732	4 589
	6 582	4 589

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītām sabiedrībām

Bilances datumā bija sekojoši bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:

	31.12.2017	31.12.2016
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Subordinētais aizņēmums	(2 085 828)	(4 173 022)
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	(537 663)	-
Pārapdrošināšanas saistības	(322 156)	(210 742)
Saistības kopā	(2 945 647)	(4 383 764)
Pārējās prasības	99 339	82 039
Pārapdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	483 168	53 350
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	-	350 527
Nenopelnīto pārapdrošinātāja komisiju rezerves	189 524	122 684
Pārapdrošināšanas prasības	230 506	16 843
Prasības kopā	1 002 537	625 443
	(1 943 110)	(3 758 321)
Lietuvos Draudimas AB:		
Pārējās saistības	(48 315)	(79 456)
Pārapdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervēs	(190 157)	-
Frontējošās apdrošināšanas saistības	(159 768)	(96 154)
Saistības kopā	(398 240)	(175 610)
Frontējošās apdrošināšanas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	1 477 838	43 852
Pārapdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervēs	-	59 848
Nenopelnīto frontējošās apdrošināšanas komisiju rezerves	10 046	-
Frontējošās apdrošināšanas prasības	9 711	72 401
Pārējās prasības	22 061	21 505
Prasības kopā	1 519 656	176 101
	1 121 416	491
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Pārējās prasības	139	-
	139	-
PZU Lietuva Gyuybes Draudimas UAB:		
Pārējie aktīvi (priekšapmaksa)	4 487	-
	4 487	-
Saistības kopā	(3 343 887)	(4 559 374)
Prasības kopā	2 526 819	823 049
Neto saistības	(817 068)	(3 736 325)

Subordinētais aizņēmums no PZU tika saņemts 2015. gada 21. maijā uz nenoteiktu laiku ar pamatsummu EUR 4 100 000 apmērā un mainīgu procentu likmi 3 mēnešu EURIBOR + pievienotā likme atbilstoši tirgus apstākļiem. Aizņēmums ir pakārtots visām pārējām Sabiedrības saistībām. Sabiedrībai aizņēmums ir jāatmaksā ne ātrāk kā pēc pieciem gadiem pēc atmaksas brīdinājuma saņemšanas no aizņēmuma izsniedzēja, taču Sabiedrībai ir arī tiesības atmaksāt visu vai daļu no aizņēmuma jebkurā laikā, ja vien par to tiek paziņots iepriekš un saņemtas nepieciešamās atļaujas.

Saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju daļējai aizņēmuma atmaksai, Sabiedrība 2017. gada 21. decembrī veica aizņēmuma daļas EUR 2 050 000 apmērā un uzkrāto procentu EUR 34 374 apmērā, kas tika aprēķināti šai aizņēmuma daļai par laika periodu no iepriekšējā procentu maksājuma 2017. gada 29. maijā līdz atmaksai 2017. gada 21. decembrī, atmaksu. Saistībā ar daļējo aizņēmuma atmaksu atlikušās aizņēmuma daļas atmaksas nosacījumi uz 2017. gada 31. decembri netika grozīti.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	Subordinētais aizņēmums
2017. gada 1. janvārī		4 173 022
Izmaiņas no finansēšanas darbību naudas plūsmas		
Aizņēmumu atmaksa		(2 050 000)
Samaksātie procentu izdevumi		(158 754)
Izmaiņas no finansēšanas darbību naudas plūsmas kopā		(2 208 754)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	15	121 560
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās kopā		121 560
2017. gada 31. decembrī		2 085 828

	Pielikums	Subordinētais aizņēmums
2016. gada 1. janvārī		4 179 224
Izmaiņas no finansēšanas darbību naudas plūsmas		
Aizņēmumu atmaksa		-
Samaksātie procentu izdevumi		(135 505)
Izmaiņas no finansēšanas darbību naudas plūsmas kopā		(135 505)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	15	129 303
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās kopā		129 303
2016. gada 31. decembrī		4 173 022

b) Vadības atalgojums

2017. gadā Sabiedrība Valdei ir izmaksājusi atalgojumu, ieskaitot valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, EUR 998 tūkstošu apmērā (2016: EUR 902 tūkstošus) un Padomei EUR 50 tūkstošu apmērā (2016: EUR 56 tūkstošus).

38. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS**a) Vispārējās prasības**

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros klienti Sabiedrībai laiku pa laikam piesaka atlīdzību prasības. Sabiedrības vadība ir izskatījusi šīs prasības un uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidotas atbilstošas atlīdzību rezerves.

b) Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai pret Sabiedrību, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedības. 2017. gada 31. decembrī pret Sabiedrību bija ierosinātas un nepabeigtas 28 (31.12.2016.: 32) prasības tiesā par kopējo summu EUR 1 767 tūkstoši (31.12.2016.: EUR 2 519 tūkstoši). Sabiedrības vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski neatzīti zaudējumi.

c) Kapitāla saistības

2017. gada 31. decembrī Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus nākotnē.

2017. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav spēkā neatceļamu operatīvās nomas līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa 2017. gada 31. decembrī veido EUR 50 tūkstošus (31.12.2016.: EUR 42 tūkstoši).

d) Iespējamās nodokļu saistības

Valsts nodokļu administrācijas institūcijām ir tiesības veikt Sabiedrības nodokļu aprēķinu pārbaudi par pēdējiem 3 gadiem (5 gadiem attiecībā uz transferta cenām). Sabiedrības vadība uzskata, ka nodokļu administrācijas veiktās pārbaudes rezultāts būtiski neietekmēs Sabiedrības rezultātus, darbību vai finanšu stāvokli.

39. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA

Sabiedrība slēdz līgumus, ar kuriem tā pieņem apdrošināšanas risku. Šajā daļā ir aprakstīti apdrošināšanas riski un metodes, ar kādām Sabiedrība tos pārvalda.

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Apdrošināšanas līgumu portfelim, kura cenām un uzkrājumiem piemērota iespējamības teorija, risks, ar kuru saskaras Sabiedrība savos apdrošināšanas līgumos, ir risks, ka faktiskās prasības maksājumi pārsniedz apdrošināšanas saistību uzskaites vērtību. Tas var notikt, ja atlīdzību biežums vai apjoms ir lielāks nekā pieņemts aplēsē. Apdrošināšanas gadījumi nav precīzi paredzami, un faktisko atlīdzību skaits un apmērs katru gadu atšķirsies no līmeņa, kas noteikts, piemērojot statistikas metodes.

Pieredze rāda, ka jo lielāks ir līdzīgo apdrošināšanas līgumu portfelis, jo mazāka būs relatīvā mainība attiecībā uz paredzamo iznākumu. Tāpat diversificētu portfeli, visticamāk, mazāk ietekmēs izmaiņas jebkurā portfeļa daļā. Sabiedrības apdrošināšanas riska parakstīšanas stratēģija ir izstrādāta ar mērķi diversificēt pieņemto apdrošināšanas risku veidus, un katrā no šīm kategorijām sasniegt pietiekami lielu atsevišķo risku skaitu, lai nodrošinātu pēc iespējas mazāku novirzi no prognozētā rezultāta.

Prasību biežumu un apjomu ietekmē dažādi faktori. Visbūtiskākie no tiem ir pieņēmumi par ciestajiem zaudējumiem piešķirto atlīdzību apjoma palielināšanos un atlīdzību skaita palielināšanos. Būtisks faktors ir arī prognozētais inflācijas līmenis.

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

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

Apdrošināšanas līgumu veidi

Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)

Šis ir obligātais apdrošināšanas veids, kurā polises nosacījumi un atlīdzību noteikumi ir noteikti Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā un citos saistītajos normatīvajos aktos. Cenas transporta līdzekļu civiltiesiskajā apdrošināšanā nosaka individuāli, balstoties uz ievērojamu skaitu riska kritēriju – gan klienta, gan automašīnas parametru. Visiem apdrošinātājiem ir pieejams arī vienots klienta ceļu satiksmes negadījumu vēstures izvērtējums – Latvijas OCTA bonus-malus sistēma.

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana ir naudas kompensācija nāves, pastāvīgas darba nespējas vai traumas gadījumā, kas iestāties nelaiemes gadījuma rezultātā. Kā arī ar ārstēšanos saistītos izdevumus, kas radušies, iestājoties nelaiemes gadījumam. Apdrošinot papildus, ir iespējams saņemt atlīdzību par stacionārā pavadīto periodu (dienas nauda). Apdrošināšanas summas tiek noteiktas apdrošināšanas polisē, un parasti tās nav lielākas par 36 tūkstošiem eiro nāves gadījumā vai pastāvīgas darba nespējas gadījumā, vai 9 eiro dienā dienas nauda. Visbiežāk zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā.

Ar nelaiemes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

Ceļojumu apdrošināšana sedz medicīniskās ārstēšanas izdevumus, kas radušies ceļojuma laikā, ja šādi izdevumi ir saistīti ar slimību vai nelaiemes gadījumu, kas ir sācies ceļojuma laikā. Šajā kategorijā ir iespējams apdrošināt arī bagāžu, ceļojuma atcelšanu, ceļojuma pārtraukšanu un kavēšanos, kā arī vispārējo civiltiesisko atbildību vai privātpersonu nelaiemes gadījumus. Atlīdzības lielums pasažieru medicīniskās ārstēšanas un repatriēšanas izdevumiem ir ierobežots un nepārsniedz 142 tūkstošus eiro. Lielāks risks ir saistīts ar iespējamām dabas katastrofām atpūtas vietās vai transporta negadījumiem, kuru rezultātā ir liels ievainoto skaits. Pārpadrošināšanas programma sedz zaudējumus, kas pārsniedz 100 tūkstošus eiro par vienu gadījumu.

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

Kasko apdrošināšana

Apdrošināšana sedz transporta līdzeklim nodarītos bojājumus, kā arī atlīdzina transportlīdzekļa bojāeju vai zādzību / nolaušanās. Ir iespējams iegādāties vairākus atsevišķus apdrošināšanas segumus, kas ir saistīti ar apdrošināto transportlīdzekli. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas individuāli katram klientam, balstoties uz ievērojamu skaitu riska kritēriju. Produkta paketē iespējams iekļaut vairākus papildus segumus, piemēram, palīdzību uz ceļa, aizvietošanas auto. Apdrošināto automašīnu tirgus vērtības visbiežāk ir līdz 71 tūkstošiem eiro. Vairāk kā divas trešdaļas zaudējumu pēc apjoma akumulējas no apdrošināto transporta līdzekļu bojājumiem ceļu satiksmes negadījumu rezultātā.

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Īpašuma apdrošināšana atlīdzina zaudējumus, kas radušies, uguns, laikapstākļu, šķidruma vai tvaika noplūdes, trešo personu ļaunprātīgas rīcības (laupišanas, zādzības) vai sadursmes rezultātā. Papildus nekustama īpašuma apdrošināšanai ir iespēja iegādāties mantas un fiziskām personām (privātpersonām) arī civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana kompensē neiegūto peļņu un fiksētas izmaksas, ja zaudējumus izraisījis risks, kas apdrošināts saskaņā ar īpašuma apdrošināšanas polisi.

Vislielākos zaudējumus īpašumam izraisa uguns riski, kas turklāt palielina arī uzņēmējdarbības pārtraukuma risku. Īpaši lieli zaudējumi ir tajos gadījumos, kad apdrošināts īpašums (ēkas un būves un tajās esošā kustamā manta) tiek pilnībā iznīcināts, un tā rezultātā rodas tiesības uz kompensāciju par uzņēmējdarbības pārtraukumu līdz brīdim, kad ražošanas objekts atsāk darbību.

Visbiežāk sastopamie riski privātīpašuma gadījumā ir šķidruma vai tvaika noplūde, ugunsgrēks un laikapstākļu radīti zaudējumi (vētra, sniegs un plūdi). Lielākie zaudējumi parasti rodas ugunsnelaimes rezultātā.

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

Šis apdrošināšanas veids sedz tiešos savainojumu un īpašumu bojājumu zaudējumus, kas radušies apdrošinātā darbības vai bezdarbības dēļ. Attiecībā uz trešo personu mantai nodarītiem bojājumiem tiek segti tikai tiešie zaudējumi, savukārt attiecībā uz personu dzīvībai un veselībai nodarīto kaitējumu tiek segti gan tiešie, gan izrietošie zaudējumi, piemēram, neiegūtie ienākumi un pabalsti apgādniekiem. Izvēloties un izvērtējot VCTA apdrošināšanas riskus, īpaši svarīgi ir ņemt vērā klienta komercdarbības specifiku un klienta apgrozījumu.

Veselības apdrošināšana

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

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

Riska koncentrācija vienā nozarē

Nozares riska koncentrācija nepārsniedz 20% vienā nozarē, tādēļ Sabiedrības vadība uzskata, ka riska koncentrācijas līmenis ir pieņemams.

Pārapirošināšanas līgumi

Ekonomiskie labumi, kas pienākas Sabiedrībai saskaņā ar noslēgtajiem pārapirošināšanas līgumiem, tiek atzīti par pārapirošināšanas aktīviem.

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

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

Apdrošināšanas riska jutīgums

Tā kā Sabiedrība sniedz nedzīvības apdrošināšanas produktus, ir novērtēts, ka tikai grāmatvedības aplēsēm un pieņēmumiem saistībā ar atlīdzību rezervju izveidošanu notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem, kā tas atspoguļots 3. piezīmē, ir būtiska ietekme uz Sabiedrības nākotnes naudas plūsmām attiecībā uz to laiku un nenoteiktību.

Sabiedrība veic atlīdzību rezervju notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem jūtīguma pārbaudi, detalizēti analizējot aprēķinu rezultātus, kas iegūti, izmantojot dažādas statistiskās metodes, lai nodrošinātu, ka, izmantojot izvēlēto metodi, ir iespējams iegūt visprecīzāko aplēsi rezervēm notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Atlīdzību rezervju jūtīguma analīze 31.12.2017.:

	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem augstāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem zemāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu noregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem augstākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās	Ietekme, ja zaudējumu noregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem zemākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās
OCTA	890 480	(835 277)	20 374	(20 374)
Īpašuma apdrošināšana	11 188	(11 188)	5 869	(5 869)
Sauszemes transporta apdrošināšana	9 528	(9 528)	8 852	(8 852)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	89 067	(63 508)	4 551	(4 551)
Veselības apdrošināšana	88 276	(88 276)	1 500	(1 500)

Riska teritoriālā koncentrācija

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā. Apdrošināto risku teritoriālais izvietojums ir galvenokārt Latvija.

Finanšu aktīvu, finanšu saistību un atlīdzību rezervju ģeogrāfiskais izvietojums gada beigās (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2017. gads	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 396	2 611	-	11 007
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	5 021	7 255	9 611	21 887
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	20 816	13 547	34 363
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	15 491	523	10	16 024
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	2 960	1 478	4 438
Nauda un tās ekvivalenti	4 112	-	-	4 112
Pārējie debitoru parādi	762	148	25	935
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	33 782	34 313	24 671	92 766
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(26 362)	-	-	(26 362)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(7 726)	(871)	(214)	(8 811)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(363)	(2 086)	-	(2 449)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(34 451)	(2 957)	(214)	(37 622)
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(669)	31 356	24 457	55 144

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2016. gads	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 843	4 133	-	14 976
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	5 099	8 004	9 771	22 874
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	9 159	5 577	14 736
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	13 065	146	72	13 283
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	2 919	44	2 963
Nauda un tās ekvivalenti	8 688	-	-	8 688
Pārējie debitoru parādi	879	-	22	901
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	38 574	24 361	15 486	78 421
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(22 459)	-	-	(22 459)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(5 469)	(727)	(224)	(6 420)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(274)	(4 173)	-	(4 447)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(28 202)	(4 900)	(224)	(33 326)
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	10 372	19 461	15 262	45 095

Pārapirošināšanas segums

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

Maksimālais pašrisks:

	2017	2016
Nelaiemes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	90 416	93 864
Kravu apdrošināšana	350 000	350 000
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	350 000	350 000
Īpašuma apdrošināšana	678 119	703 977
Vispārējās CTA apdrošināšana	339 060	351 989
Parādzīmes un garantijas	452 080	469 318
OCTA	400 000	400 000

2016. un 2017. gadā sauszemes transporta apdrošināšanas polisēm netika slēgti zaudējumu pārsniegumu pārapirošināšanas līgumi.

Saistību atbilstības tests

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

2017. un 2016. gada 31. decembrī pēc saistību atbilstības testu veikšanas netika konstatēta kapitalizēto atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu vērtības samazināšanās.

40. FINANŠU RISKU VADĪBA**Risku vadības struktūra:**

Sabiedrības Valdei ir vispārīga atbildība par Sabiedrības riska vadības struktūras izveidi un uzraudzību. Valde uzrauga sabiedrības risku vadības politikas, kas ir ieviestas, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Sabiedrības riskus. Politiku

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

mērķis ir ieviest atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un lai piemērotu labāko praksi.

Sabiedrības pamatdarbība un it īpaši ieguldījumu pārvaldības aktivitātes, ir pakļauta vairākiem finanšu riskiem, ieskaitot kredītriskam, likviditātes un tirgus riskam, kurš ietver procentu likmju svārstību, ārzemju valūtu kursu svārstību, kā arī patiesās vērtības svārstību riskus. Sabiedrības vadība cenšas minimizēt potenciāli negatīvu finanšu risku ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem, nosakot limitus pieļaujamiem riskiem.

40.1 Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka darījuma puse nebūs spējīga pilnā apmērā un noteiktajā laikā samaksāt saistību summas. Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam vērtspapīru emitentam, debitoram, aizņēmējam vai iepriekš minēto grupām. Kredītrisks tiek pakļauts nepārtrauktai uzraudzībai un reizi gadā vai biežāk tas tiek pārskatīts. Faktisko risku atbilstība limitiem tiek regulāri uzraudzīta.

Kredītriskus pārvalda, regulāri analizējot emitentu, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt procentu un pamatsummas saistības un attiecīgi nosakot aizdevuma limitus.

a) Maksimālais kredītrisks

	31.12.2017	31.12.2016
Latvijas valsts parādzīmes	12 407 703	14 624 288
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	13 538 146	7 273 306
Polijas valsts parāda vērtspapīri	18 191 907	6 972 127
Īrijas valsts parāda vērtspapīri	-	1 551 588
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	2 932 169	2 568 697
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	623 630	645 903
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	1 970 195	2 243 631
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	3 145 894	3 077 220
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	3 021 616	2 429 640
Korporatīvie parāda vērtspapīri	6 520 446	6 350 931
Ieguldījumu fondi	4 906 448	4 847 933
Nauda un tās ekvivalenti	4 111 878	8 688 012
	71 370 032	61 273 276
Pārprošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	1 146 350	815 846
Atliktās apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves, pārprošinātāja daļa	4 437 779	2 963 393
Pārprošināšanas debitori	532 913	217 591
Debitori polišu īpašnieki	14 486 850	12 918 375
Debitori starpnieki	1 003 742	649 271
Citi debitori	935 082	901 064
	22 542 716	18 465 540
Maksimālais kredītrisks, kopā	93 912 748	79 738 816

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Pārapsdrošināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārapsdrošinātājs	31.12.2017		31.12.2016	
	Ar pārapsdrošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*	Ar pārapsdrošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*
Lietuvas Draudimas	1 677 705	NR	176 101	NR
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	1 251 336	A-	420 720	A-
ALD Re Designated Activity Company	662 292	NR	543 761	NR
Swiss Re Group	613 990	AA-	867 438	AA-
Munich Re Group	559 031	AA-	572 934	AA-
Hannover Re	324 828	AA-	341 898	AA-
GeneralRensurance AG	292 580	AA+	294 464	AA+
Caisse Centrale de Reassurances	144 485	AA	150 046	AA
SCOR Global P&C	137 692	AA-	189 019	AA-
Lloyd`s Syndicate 1225 AES	100 000	A	-	-
ACE Tempest Re Europe	79 128	AA-	79 128	AA
Liberty Syndicate, Cologne	79 128	A	79 128	A
Odyssey America Reinsurance Corporation	61 399	A-	86 744	A-
Royal & Sun Alliance Insurance PLC	45 475	A	55 171	A
R + V Versicherung AG	37 740	AA-	75 758	AA-
Sirius International Insurance Corporation	29 499	A-	29 499	A-
Atradius Reinsurance Limited	12 197	A	18 569	A
Lloyd`s Syndicate 2007 NVA	2 101	A+	4 745	A+
Nationale Borg Reinsurance N.V.	1 791	A	2 615	A-
Polish Reinsurance Company	1 722	A-	2 490	A-
Transatlantic Reinsurance Company	1 553	A+	3 507	A+
Catlin Insurance Company	1 370	A+	3 095	A+
Reinsurance risk	6 117 042		3 996 830	

* Izmantoti S&P un A.M. Best agency reitingi

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

2017. gads	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	26 569	6 168	23 093	55 830
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	522	1 869	4 130	6 521
Ieguldījumu fondi	-	-	2 787	-	2 120	4 907
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	29 878	8 037	29 343	67 258
2016. gads	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	24 095	7 750	9 541	41 386
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	546	1 881	3 924	6 351
Ieguldījumu fondi	-	-	1 015	-	3 833	4 848
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	25 656	9 631	17 298	52 585

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)**40.2 Likviditātes risks**

Sabiedrībai pastāvīgi jānodrošina noteikta likviditāte, lai nodrošinātu pietiekamu naudas līdzekļu pieejamību atlīdzību izmaksām. Sabiedrības vadība nosaka minimālo nepieciešamo naudas resursu līmeni, kam jābūt pastāvīgi pieejamam.

Finanšu aktīvi, finanšu saistības un atlīdzību rezerves pēc to atlikušajiem termiņiem uz gada beigām (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2017. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārproģinātāju daļa atliģzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanģu ieguldģjumi ar atspoguļojumu peģņas vai zaudģjumu aprģķinā	2 089	2 677	6 241	-	11 007
Lģdz termģna beigām turģti finanģu ieguldģjumi	-	624	6 729	14 534	21 887
Pārdoģšanai pieejami finanģu ieguldģjumi	2 818	-	18 129	13 416	34 363
Apģroģināģšanas un pārproģināģšanas debitori	-	16 024	-	-	16 024
Pārproģinātāju daļa atlikto apģroģināģšanas atliģzģbu prasģbu rezervēs	-	2 807	1 420	211	4 438
Nauda un tās ekvivalenti	4 112	-	-	-	4 112
Pārģjie debitoru parģdi	8	780	147	-	935
Kopā finanģu aktģvi un pārproģinātāju daļa atliģzģbu rezervēs	9 027	22 912	32 666	28 161	92 766
Finanģu saģģģģbas un atliģzģbu rezerves					
Bruto atlikto apģroģināģšanas atliģzģbu prasģbu rezerves	-	(16 448)	(6 978)	(2 936)	(26 362)
Finanģu saģģģģbas	-	(8 811)	(2 393)	(56)	(11 260)
Kopā finanģu saģģģģbas un atliģzģbu rezerves	-	(25 259)	(9 371)	(2 992)	(37 622)
Neto pozģģģģja 2017. gada 31. decembrģ	9 027	(2 347)	23 295	25 169	55 144

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2016. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 035	2 238	6 225	4 478	14 976
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	623	6 056	16 195	22 874
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	2 813	-	3 449	8 474	14 736
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	13 283	-	-	13 283
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	1 624	975	364	2 963
Nauda un tās ekvivalenti	8 688	-	-	-	8 688
Pārējie debitoru parādi	-	882	19	-	901
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	13 536	18 650	16 724	29 511	78 421
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	-	(13 707)	(6 251)	(2 501)	(22 459)
Finanšu saistības	-	(6 420)	(4 447)	-	(10 867)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	-	(20 117)	(10 698)	(2 501)	(33 326)
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	13 536	(1 477)	6 026	27 010	45 095

40.3 Tirgus risks

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kurš ietver procentu likmju svārstību, valūtu kursa svārstību, kā arī patiesās vērtības svārstību riskus. Tirgus riski rodas no atvērtām pozīcijām procentu un valūtas instrumentos, kuri ir pakļauti vispārējām un specifiskām tirgus izmaiņām. Vadība nosaka limitus pieņemamam riska lielumam, kas tiek regulāri uzraudzīts.

a) Procentu likmju svārstību risks

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

	2017	2016
Latvijas valsts parādzīmes	0.30%	0.33%
Īrijas valsts parāda vērtspapīri	-	(0.06%)
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	0.07%	0.27%
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	0.14%	0.46%
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	0.00%	0.03%
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	0.33%	0.24%
Polijas valsts parāda vērtspapīri	0.46%	0.53%
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	0.01%	0.01%
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	0.13%	0.17%
Korporatīvie parāda vērtspapīri	0.51%	0.63%
Ieguldījumu fondi	2.41%	1.89%

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Riska novērtēšanas modeļi tiek regulāri analizēti, izmantojot atgriezenisko testēšanu ("back testing"), salīdzinot ikdienas pozīciju peļņu vai zaudējumus ar tās pašas dienas attiecīgās pozīcijas iespējamā riska novērtējumu.

Izmaiņas finanšu aktīvu vērtībā tirgus likmju izmaiņu ietekmē un to ietekme uz neto rezultātu ir šāda:

		2017	2016
		EUR	EUR
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+0.5 procentu punkts	(1 405 034)	(1 106 462)
	-0.5 procentu punkts	1 250 511	1 022 831

b) Patiesās vērtības svārstību risks

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā (skatīt 21. piezīmi un 23. piezīmi) un kas nav klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti (skatīt 22. piezīmi), ir debitori, nauda un tās ekvivalenti, kreditori un subordinētais aizņēmums.

Apdrošināšanas, pārpadrošināšanas un citiem debitoriem un kreditoriem, izņemot subordinēto aizņēmumu, atlikušie termiņi ir īsāki par vienu gadu, un tiem netiek aprēķināti procenti, tādējādi var uzskatīt, ka to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Nauda un tās ekvivalenti ir īstermiņa finanšu instrumenti, kuru atlikušie termiņi ir īsāki par vienu gadu un tiem nav vai ir nelieli procentu ieņēmumi, tādējādi var uzskatīt, ka to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Subordinētajam aizņēmumam tiek aprēķināti procenti atbilstoši tirgus apstākļiem un aizņēmuma nosacījumiem, tostarp palielinātam riskam, kas izriet no subordinācijas (skatīt 37. piezīmi). Ņemot vērā iepriekš minēto, kā arī to, ka ar šo aizņēmumu nav saistītas būtiskas darījuma izmaksas, var uzskatīt, ka patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtu riskam, jo pārpadrošināšanas segums tiek nodrošināts, un visi pārējie darījumi tiek veikti EUR. Sabiedrības vadība ierobežo ārvalstu valūtu risku, izveidojot ieguldījumu portfeli atbilstošās valūtās tādos apmēros, kāds atbilst tehnisko rezervju apjomam un saistībām attiecīgajās valūtās.

Finanšu aktīvu, finanšu saistību un atlīdzību rezervju sadalījums pa valūtām uz gada beigām (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2017. gads	USD	EUR	GPB	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārpadrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs						
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	11 007	-	-	-	11 007
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	21 887	-	-	-	21 887
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	34 363	-	-	-	34 363
Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas debitori	14	16 010	-	-	-	16 024
Pārpadrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	4 438	-	-	-	4 438
Nauda un tās ekvivalenti	38	4 048	-	26	-	4 112
Pārējie debitoru parādi	-	935	-	-	-	935
Kopā finanšu aktīvi un pārpadrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	52	92 688	-	26	-	92 766
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves						
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(59)	(25 853)	(52)	(344)	(54)	(26 362)
Finanšu saistības	-	(11 260)	-	-	-	(11 260)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(59)	(37 113)	(52)	(344)	(54)	(37 622)
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(7)	55 575	(52)	(318)	(54)	55 144

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2016. gads	USD	EUR	GPB	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlidzību rezervēs						
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	14 976	-	-	-	14 976
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	22 874	-	-	-	22 874
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	14 736	-	-	-	14 736
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	16	13 267	-	-	-	13 283
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlidzību prasību rezervēs	-	2 963	-	-	-	2 963
Nauda un tās ekvivalenti	55	8 612	-	8	13	8 688
Pārējie debitoru parādi	-	901	-	-	-	901
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlidzību rezervēs	71	78 329	-	8	13	78 421
Finanšu saistības un atlidzību rezerves						
Bruto atlikto apdrošināšanas atlidzību prasību rezerves	(73)	(22 158)	(119)	(55)	(54)	(22 459)
Finanšu saistības	-	(10 867)	-	-	-	(10 867)
Kopā finanšu saistības un atlidzību rezerves	(73)	(33 025)	(119)	(55)	(54)	(33 326)
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(2)	45 304	(119)	(47)	(41)	45 095

Izmaiņas ārvalstu valūtu kursos būtiski neietekmē Sabiedrības neto pozīciju. Lielāka daļa finanšu aktīvu un finanšu saistību tiek turētas eiro, kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta kopš 2014. gada 1. janvāra.

41. KAPITĀLA RISKĀ VADĪBA

Solvency II režīms ir spēkā kopš 2016. gada 1. janvāra. Saskaņā ar šo režīmu Sabiedrība ir izveidojusi Kapitāla un dividenžu politiku, kas nosaka minimālās prasības attiecībā uz kapitāla pozīcijas novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un ziņošanu, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos pasākumus. Sabiedrībai ir jāsasniedz un jāturpina uzturēt tāds maksāspējas līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības. Sabiedrība paredz tās maksāspējas kapitāla prasības līmeņa segšanu ar pašu līdzekļiem, pārsniedzot noteikto minimumu, un atbilstošu Sabiedrības riska apetītei. Ņemot vērā pastāvīgo aktīvu pieaugumu, kas pārsniedz saistības, tādējādi nodrošinot finanšu drošību un stabilitāti, Sabiedrība paredz turpināt izpildīt noteikto maksāspējas kapitāla prasības līmeņa minimumu arī nākotnē.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

42. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

Atlīdzību attīstības vēsture atspoguļo Sabiedrības bruto rezervju pietiekamību katram negadījumu gadam (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

	2007 un iepriekš	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Kopā
Neto atlīdzību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās												
	17 583	12 260	10 106	7 349	5 951	6 411	7 787	8 457	11 114*	10 896*	13 565*	
Pēc 1 gada	15 812	9 757	8 181	5 771	4 683	4 913	6 679	8 357*	9 115*	8 646*		
Pēc 2 gadiem	17 890	8 970	7 977	5 511	4 386	4 999	6 798*	8 189*	8 709*			
Pēc 3 gadiem	17 396	8 529	7 999	5 263	4 757	4 850	6 560*	7 668*				
Pēc 4 gadiem	16 208	8 775	7 971	5 418	4 804	4 745	6 170*					
Pēc 5 gadiem	14 894	8 142	8 019	5 452	4 510	4 434						
Pēc 6 gadiem	14 555	8 025	7 879	5 132	4 595							
Pēc 7 gadiem	14 411	8 087	7 871	5 105								
Pēc 8 gadiem	14 273	8 060	7 956									
Pēc 9 gadiem	14 221	8 112										
Pēc 10 gadiem	14 167											
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības												
Pēc 1 gada	11 320	6 414	5 945	3 933	3 546	3 772	4 880	5 888*	6 054*	5 791*	-	
Pēc 2 gadiem	952	342	359	77	279	390	238*	440*	614*			
Pēc 3 gadiem	275	269	426	67	411	104	208*	330*				
Pēc 4 gadiem	118	361	53	962	39	9	262*					
Pēc 5 gadiem	79	63	112	71	132	96						
Pēc 6 gadiem	(1)	20	137	(26)	5							
Pēc 7 gadiem	389	41	450	(22)								
Pēc 8 gadiem	110	32	190									
Pēc 9 gadiem	62	21										
Pēc 10 gadiem	110											
Neto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi												
	13 414	7 563	7 672	5 062	4 412	4 371	5 588*	6 658*	6 668*	5 791*	-	67 199*
Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums												
	54	(52)	(85)	27	(85)	311	390**	521**	406**	2 250**	-	3 737**

*) Neto atlīdzību rezerves un neto izmaksātās atlīdzības, sākot no 2015. gada, ietver apdrošināšanas saistības, kas pārņemtas no PZU Lietuva Latvijas filiāles.

**) Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums tika aprēķināts, ņemot vērā PZU Lietuva Latvijas filiāles neto atlīdzību rezerves pārejas brīdī.

43. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS BALTA akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS BALTA ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 52. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS BALTA finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas (turpmāk – LR) Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju novērtēšana

Sabiedrības bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves 2017. gada 31. decembrī ir EUR 26 361 933 (2016. gada 31. decembrī: EUR 22 458 748). Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs 2017. gadā ir EUR 3 903 185 (pieaugums) (2016. gadā: EUR 1 148 845 (samazinājums)).

Atsauce uz finanšu pārskatiem: pielikums 2.3. h) "Apdrošināšanas līgumu saistības" 17. lapā un 3. pielikums 21.-22. lapā (grāmatvedības uzskaites principi); 8. pielikums ("Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves") 24.-25. lapā (finanšu pārskatu pielikums).

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības kā nedzīvības apdrošinātāja bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves ("atlīdzību rezerves") veido būtiskāko apdrošināšanas līgumu saistību, kas uzrādītas Sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli saistību sadaļā, elementu. Būtiskākās atlīdzību rezerves ir saistītas ar obligātās sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības (OCTA), sauszemes transporta un īpašuma apdrošināšanas portfeļiem.

Valde izmanto vairākas sarežģītas un subjektīvas aktuārās metodes, lai noteiktu labākās aplēses attiecībā uz šo rezervju summām pārskata gada beigu datumā, gan attiecībā uz pieteiktajām, bet vēl neizmaksātajām apdrošināšanas atlīdzību prasībām, gan notikušajām, bet vēl nepieteiktajām apdrošināšanas atlīdzību prasībām. Piemēroto modeļu sarežģītības dēļ var rasties kļūdas, kuras izraisa neprecīzi un nepilnīgi ievaddati vai modeļu uzbūve vai izmantošana. Tādējādi, revīzijas ietvaros mēs koncentrējamies uz aktuāro prognožu pamatā izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

Atlīdzību rezervju summu aplēšana ietver būtisku valdes spriedumu, galvenokārt, attiecībā uz pieņēmumiem par nākotnes notikumiem un attīstību. Salīdzinoši nebūtiskas izmaiņas šajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt aplēstās atlīdzību rezervju summas. Pieņēmumi, kas ir visvairāk pakļauti aplēšu nenoteiktībai, ir tie, kas attiecas uz zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu, vidējo atlīdzību apmēru, tiesvedību iznākumiem, diskonta likmēm,

Veiktie pasākumi

Mūsu revīzijas procedūras tika veiktas sadarbībā ar mūsu aktuāru un IT speciālistiem, un tās, cita starpā, ietvēra:

- ar atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju noteikšanas un korigēšanas procesu saistīto galveno kontroļu izveides, ieviešanas un darbības efektivitātes pārbaudi, tai skaitā atbilstošās vadības uzraudzības kontroles, grāmatvedības un aktuāru kontroles, t.sk., aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu (piem., atskaites par pieteiktajām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām, parakstītajām un nopelnītajām prēmijām un atlīdzību skaitu), kā arī IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu, tai skaitā it īpaši zaudējumu līmeņa, atlīdzību biežuma un vidējo atlīdzību apmēra, paredzamo tendenču tiesvedību iznākumos, nākotnes atlīdzību prasību inflācijas ietekmes (tai skaitā attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību prasībām), diskonta likmju, paredzamo maksājumu datumu un maksājumu perioda pamatotības izvērtēšanu, salīdzinot ar iepriekšējā periodā piemērotajām Sabiedrības metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās juridiskās un regulatīvās prasības un atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības.

izmaiņām nākotnes ilgtermiņa atlīdzību prasību maksājumu apmērā un paredzamo maksājumu periodu.

Ņemot vērā augstākminētos faktoros, par galveno revīzijas jautājumu mēs noteicām nedzīvības apdrošināšanas atliktās atlīdzību prasību rezerves.

- visiem apdrošināšanas līgumu portfeļiem retrospektīvas analīzes attiecībā uz Sabiedrības iepriekšējā pārskata gada beigu datumā atzīto bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju precizitātes un pilnīguma veikšanu, salīdzinot šo analīzi ar Sabiedrības aplēsēm un pieprasot Valdes paskaidrojumus par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- visiem apdrošināšanas līgumu portfeļiem, piemēram, citu starpā, obligātās sauszemes transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības, sauszemes transporta un īpašuma apdrošināšanai, neatkarīgas aplēses par bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm izveidošanu, šīs summas salīdzināšanu ar Sabiedrības aplēsēm un Valdes paskaidrojumu par jebkurām būtiskām atšķirībām pieprasīšanu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. līdz 6. lapā,
- Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 201 -



Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Padomes un Valdes ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 201 - Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidāciju vai darbības izbeigšana

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;



- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2017. gada 3. jūlijā ārkārtas akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS BALTA finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 5 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas



(ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2018. gada 16. martā

Inga Lipsāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112