

AAS BALTA

*2022. 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 – 8
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli	11 – 12
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikums	15 – 55
Neatkarīgu revidentu ziņojums	56

Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi 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

Katarzyna Anna Galus	Padomes priekšsēdētāja (pārvēlēta 22.09.2022 kā Padomes locekle, 17.11.2022 – kā Padomes priekšsēdētāja, izmaiņas reģistrētas 05.12.2022)
Lidia Maria Orzechowska	Padomes priekšsēdētājas vietniece (pārvēlēta 22.09.2022 kā Padomes locekle, 17.11.2022 – kā Padomes priekšsēdētāja vietniece, izmaiņas reģistrētas 05.12.2022)
Marcin Krzysztof Goral	Padomes loceklis (pārvēlēts 22.09.2022, izmaiņas reģistrētas 15.11.2022)
Weronika Dejneka	Padomes locekle (pārvēlēta 22.09.2022, izmaiņas reģistrētas 15.11.2022)
Monika Patyra	Padomes locekle (pārvēlēta 22.09.2022, izmaiņas reģistrētas 15.11.2022)
Krzysztof Soltysik	Padomes loceklis (pārvēlēts 22.09.2022, izmaiņas reģistrētas 15.11.2022)
Radoslaw Leszek Kwasnicki	Padomes loceklis (ievēlēts 22.09.2022, izmaiņas reģistrētas 15.11.2022)

Valde

Vārds, Uzvārds

Amats

Iain Kennedy	Valdes priekšsēdētājs
Arūnas Rumskas	Valdes loceklis
Ingus Savickis	Valdes loceklis
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Mārtiņš Rozentāls	Valdes loceklis
Malgorzata Krystyna Piotrowska	Valdes locekle
Jaroslav Mioskowski	Valdes loceklis

Neatkarīgo revidentu un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

KPMG Baltics SIA	Atbildīgais zvērinātais revidents:
Licence Nr. 55	Rainers Vilāns
Roberta Hirša iela 1, Rīga,	Zvērināts revidents
LV-1045, Latvija	Sertifikāta Nr. 200

Padomes un Valdes ziņojums

Svarīgākie notikumi

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Latvijas Bankas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa pārskatiem par 2022. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – arī “Sabiedrība”) ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā bruto parakstītajām prēmijām nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā. 2022. gadā apdrošināšanas tirgus piedzīvoja strauju izaugsmi bruto parakstītajās prēmijās, ko galvenokārt izraisīja augstā inflācija Latvijā (vidējā gada inflācija 2022:17.3%) un arī BALTA piedzīvoja nozīmīgu biznesa izaugsmi – bruto parakstītās prēmijas pieauga par 24,6% jeb 28,6 miljoniem eiro vairāk nekā 2021. gadā, kā rezultātā sasniedza bruto parakstītās prēmijas 144,6 miljonu eiro apmērā. Kopējais apdrošināšanas darbības neto rezultāts salīdzinājumā ar 2021. gadu arī palielinājās un sasniedza 10,5 miljonus eiro. Ilgstoši sasniegtie pozitīvie rezultāti apliecina Sabiedrības finanšu stabilitāti – kapitāla pietiekamības (Solvency II) rādītājs gada beigās ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – “FKTK”) noteiktās prasības.

BALTA nodrošina plašu apdrošināšanas produktu klāstu, izcilu klientu apkalpošanu un ir veikusi pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanas pasākumos. Tas ir ļāvis BALTA paplašināt līderpozīcijas tirgū apjoma ziņā un ievērojami stiprināt pozīciju tirgus atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās. 2022. gadā BALTA atzīmēja savu 30 gadu jubileju Latvijas apdrošināšanas tirgū, pastāvīgi tiekot novērtēta kā tirgus vadošā apdrošināšanas sabiedrība zīmola atpazīstamības, klientu pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā.

BALTA ir spēcīgākā reputācija apdrošināšanas tirgū, lielākoties pateicoties labai zīmola atpazīstamībai un lielai klientu bāzei. BALTA zīmola pozicionējumā apvienota cilvēcīga attieksme un izcila klientu pieredze. 2022. gadā BALTA īstenojusi vairākas reklāmas, korporatīvās sociālās atbildības un sabiedrības izglītošanas kampaņas prevencijas un drošības jomā, veikusi vairākus sponsorēšanas projektus un liela mēroga ziedojumus, vienlaikus spēcinoz zīmola atpazīstamību un nostiprinot līderpozīcijas nozarē. Īpaši spēcīgs BALTA zīmola sniegums redzams arī ikgadējā zīmola pētījumā. Saskaņā ar zīmola pētījuma rezultātiem “Apdrošināšanas sabiedrība, kas pirmā nāk prātā” radītājs 2022. gadā palielinājies par 1.0 p.p. sasniedzot visu laiku augstāko atzīmi – 40,8%, savukārt pirmās izvēles radītājs saglabājas stabils 22% (2021: 23%) līmenī. Klienti BALTA visvairāk novērtē pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un pieņemamas cenas.

Sabiedrības finanšu rādītāji un koncentrēšanās uz klientu vajadzībām, kas tiek novērtēti ar neatkarīgu ārējo ekspertu balvām un klientu atzinību Latvijas tirgū, nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un sniedz stabilu platformu turpmākai izaugsmei un attīstībai.

Apdrošināšanas tirgus 2022. gadā

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas sniegtajiem tirgus datiem 2022. gadā bruto parakstīto prēmiju kāpums apdrošināšanas tirgū sasniedza 20,5%*. Šis bija lielākais viena gada tirgus pieaugums kopš 2006.–2008. gada. Pieaugumu veicina apdrošināto personu skaita pieaugums, tomēr lielākais efekts ir atlīdzību izmaksu inflācijas virzīts prēmiju apjoma pieaugums. Publiski pieejamie dati liecina, ka apdrošinātāji turpināja cīnīties ar apdrošināšanas rentabilitātes izaicinājumiem, kas ir jau vērojami industrijai pēdējos 3 gadus. Atlīdzību inflācijas pieaugumi pieprasīja nepārtrauktu atlīdzību attīstības prognožu pārskatīšanu un produktu rentabilitātes pārskatīšanu. Papildus apdrošinātāju maksātspējas rādītājus ievērojami ietekmēja procentu likmju kāpums investīciju ieguldījumiem, kas noveda pie ieguldījumu vērtības samazināšanās ieguldījumiem, kuri tiek atzīti pēc tirgus vērtības. Apdrošinātājiem ir jāpārvērtē pieņemtie ieguldījumu lēmumi, kas uz laiku samazina pašu kapitālu un ietekmē maksātspējas normas izpildi. Daļa apdrošinātāju risināja problēmu ar subordinēto aizdevumu palīdzību, lai uzlabotu maksātspējas normu. Tomēr dažiem apdrošinātājiem (tostarp BALTA) kapitāla pārvaldības prakse ļāva ievērot maksātspējas prasības bez akcionāru papildus ieguldījumiem pašu kapitālā. 2022. gads noslēdzās ar bažām par klientu pirktspējas samazināšanos nākošajā gadā, ko virza inflācija, kā arī izdevumu pieaugums saistībā ar paaugstinātajām kredītu maksājumu procentu likmēm.

Attiecībā uz apdrošināšanas pakalpojumu iegādi Latvijas sabiedrība uzrāda arvien lielāku briedumu un vēlmi mazināt riskus, ar kuriem tā var saskarties. Ja vēl nesenā pagātnē klienti veica apdrošināšanas iegādi likumdošanas vai banku prasību dēļ, tad šobrīd to klientu skaits, kas veic apdrošināšanu pēc pašu izvēles, pieaug. Saskaņā ar FKTK 2022. gadā veikto pētījumu laika periodā no 2018.–2021. gadam to klientu skaits, kas ir iegādājies mājokļu apdrošināšanu, ir audzis par 24% kamēr pieaugums līgumos, kur kā labuma guvējs ir norādīta banka, ir audzis tikai par 9%. Kaut arī apdrošināšanu Latvijā joprojām pērk mazāk nekā vidēji ES, tomēr pieauguma tempi ir ātrāki par ES vidējo rādītāju.

2022. gadā Latvijas apdrošināšanas tirgū lielākie prēmiju pieaugumi bija ceļojumu apdrošināšanai ar 48% izaugsmi, ko virzīja ceļojumu skaita pieaugums, kā arī abi auto apdrošināšanas produkti – KASKO un OCTA. Ceļu Satiksmes Drošības Direkcijas (CSDD) dati liecina, ka 2022. gadā OCTA apdrošināto auto skaits ir palielinājies par 1% kamēr prēmiju apjoms ir audzis par 33%, bet KASKO par 21%. Vērtējam, ka atlīdzību inflācija ir bijis nozīmīgākais izaugsmes virzītājs auto apdrošināšanas veidos. 2022. gada laikā KASKO apdrošināšana kļuva par otro lielāko apdrošināšanas veidu, apdzēnot īpašuma apdrošināšanu, kam izaugsme bija 15%. Veselības apdrošināšana joprojām ir lielākais apdrošināšanas veids ar gada izaugsmi 19%. OCTA apdrošināšana ir ceturtais lielākais produkts Latvijas tirgū, kur četri lielākie produkti sastāda 87% no tirgus kopējā apjoma. Tāpat augsta koncentrācija ir četriem lielākajiem tirgus spēlētājiem (BALTA, Ergo, BTA, Compensa), kas kopā sastāda 71% no tirgus saskaņā ar pēdējiem pieejamajiem gada datiem (2021.g.). Saskaņā ar Latvijas

Padomes un Valdes ziņojums

Apdrošinātāju asociācijas datiem BALTA tirgus daļa Latvijā ir 27,6%, kas gada laikā ir pieaugusi par 0,9%. Tirgus daļas pieaugumu palīdzēja sasniegt parakstīto prēmiju apjoma pieaugums par 25% un klientu skaita pieaugums par 15%. Esam pateicīgi klientiem par izrādīto uzticību un novērtējumu.

Vērtējot tirgus attīstību 2023. gadā, pastāv augsta iespēja, ka tirgus pieaugumu turpinās virzīt atlīdzību inflācija un produktu rentabilitātes izaicinājumi, kā arī klientu skaita izmaiņas. Esošās tendences neliecina par nozīmīgu klientu skaita samazinājumu dēļ pirkspējas krituma, bet tā skaita pieaugumu vai kritumu ir grūti prognozēt dēļ ekonomisko un citu apstākļu nenoteiktības. Tomēr daudzi klienti saprot, ka sarežģītākos ekonomiskos apstākļos sevi pasargāt no finanšu zaudējumiem ir īpaši svarīgi, jo šādos apstākļos negaidīti un lieli finanšu tēriņi ir pat lielāks apdraudējums, nekā ekonomikas izaugsmes laikos. BALTA turpina darbu pie atlīdzību prevencijas un atlīdzību gadījumu iestāšanās novēršanas, jo tas ir gan klientu, gan apdrošinātāju, gan visas sabiedrības interesēs.

* apdrošināšanas tirgū ietilpst nedzīvības apdrošinātāji un dzīvības apdrošinātāju veselības un nelaimes gadījumu produkti.

Risku vadība

Sabiedrības riska pārvaldības sistēmas mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrība uzrauga un pārvalda savus apdrošināšanas portfeļus un ieguldījumus, kā arī tās darbību tādā veidā, kas būtu integrēts, konsekvents, drošs un piemērots, ņemot vērā riska apmēru, un nepieļaut tādu risku pieņemšanu, kas varētu apdraudēt BALTA finansiālo stabilitāti. Risku vadība ir iestrādāta Sabiedrības biznesa stratēģijā, palīdzot BALTA augt atbilstoši tās biznesa mērķiem un piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, kā arī palielinot Sabiedrības vērtību un finansiālo stabilitāti.

Risku vadības procesu veido risku identifikācija, aprēķināšana un novērtējums, uzraudzība un kontrole, ziņošana un vadība. Risku identifikācija 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 kvalitatīviem izvērtēšanas kritērijiem gan individuālā, gan apkopotā līmenī. Katrs identificētais risks tiek uzraudzīts un kontrolēts saskaņā ar procedūru, kas noteikta īpaši šai riska kategorijai izstrādātajā riska vadības politikā. 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 Sabiedrība nav pakļauta riskam, kas pārsniedz Sabiedrības noteikto līmeni.

Saskaņā ar vadības rīcībā esošo informāciju pārskata periodā nav konstatēts neviens risks, kas varētu būtiski negatīvi ietekmēt Sabiedrības uzņēmējdarbību.

BALTA pastāvīgi uzrauga kapitāla pietiekamību un maksāspējas normu.

Krievijas uzsāktais karš Ukrainā 2022. gada 24. februārī būtiski ietekmēja situāciju Latvijā, tostarp tirdzniecības attiecību pārtraukšanu ar agresora valstīm, no kara Ukrainā bēgošo bēgļu uzņemšanu un straujo energoresursu cenu kāpumu, kas pārauga enerģētikas krīzē. Lai ierobežotu strauji augošo inflāciju, pasaules valstu centrālās bankas, tostarp Eiropas Centrālā Banka, 2022. gadā uzsāka procentu likmju paaugstināšanas ciklu, kas atstāja būtisku ietekmi uz situāciju attīstību finanšu tirgos, kā arī uz Sabiedrības pašu kapitāla apjomu un maksāspējas rādītāju. Tomēr, pateicoties Sabiedrības uzņēmējdarbības stratēģijai, piesardzīgai investīciju stratēģijai un peļņu nesošai darbībai, Sabiedrība ir nodrošinājusi finansiālo stabilitāti – maksāspējas rādītājs 2022. gada 31. decembrī ievērojami pārsniedza FKTK noteiktās prasības.

Riska un maksāspējas pašu novērtējuma procesa ietvaros Sabiedrība veic stresa testus, kuros tiek novērtēta vairāku nelabvēlīgu apdrošināšanas, finanšu un operacionālo risku ietekme uz Sabiedrības maksāspēju. Veicot dažādu nelabvēlīgu scenāriju modelēšanu, ir pierādīta BALTA kapitāla pietiekamība un maksāspēja, kas liecina par Sabiedrības spēju izpildīt saistības pret klientiem un saglabāt finansiālo stabilitāti arī neparedzētu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā.

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

Klients ir viens no četriem BALTA biznesa stratēģijas pilāriem, tādēļ Sabiedrība turpināja īpašu vērību pievērst klientiem un klientu pieredzei arī 2022. gadā.

BALTA pastāvīgi novērtē klientu apmierinātību un dažādos veidos apkopo klientu atsauksmes dažādos kanālos, izmantojot tādas rīkus kā “Customer Effort Score” pirkumiem un atlīdzību pieteikšanai tiešsaistē, “Customer Satisfaction Score” gan tiešsaistei, gan bezsaistei, attiecību “Net Promoter Score” (NPS, mērījums ieviests 2022. gadā), kā arī saskarsmes NPS rādītāju pēc pirkumiem un atlīdzību prasību noregulēšanas. Jāatzīmē, ka, neskatoties uz pieaugošu pieprasījumu ceļojumu apdrošināšanā (pēc ceļošanas ierobežojumu atvieglošanas visā pasaulē) un automašīnu remonta pakalpojumu nodrošināšanas laika pieaugumu (starpautisko un politisko notikumu ietekmē būtiski palielinājies automašīnu rezerves daļu piegādes laiks), atlīdzību NPS vērtējums ir saglabājies teju tādā pašā līmenī kā 2021. gadā,

Padomes un Valdes ziņojums

samazinoties vien par 1 procentpunktu, kamēr NPS vērtējums pārdošanā ir pieaudzis par 3 procentpunktiem, lai gan bija vērojama cenu palielināšanās lielākajos apdrošināšanas pakalpojumu segmentos.

Saskaņā ar BALTA biznesa stratēģiju aktīvi turpina strādāt divas darba grupas klientu pieredzes jautājumu izskatīšanai – Klientu pieredzes komanda un Klientu pieredzes komiteja augstākās vadības līmenī. Klientu pieredzes komandā darbojas pārstāvji no visiem BALTA departamentiem, un šī komanda tiekas regulāri ar mērķi ieviest jaunas, uz klientu orientētas iniciatīvas un projektus, uzlabojot kopējo BALTA klientu pieredzi un apmierinātību. Klientu pieredzes komiteja vadības līmenī pārskata klientu apmierinātības mērījumu rezultātus un lemj par klientu pieredzes pilnveidošanas projektiem.

Šobrīd Klientu pieredzes komanda strādā pie vairākiem stratēģiskajiem projektiem ar mērķi uzlabot kopējo klientu pieredzi, piemēram, tiek ieviesta jauna apmierinātības aptauja – attiecību NPS ar mērķi izziņāt klientu apmierinātību un lojalitāti BALTA zīmolam, kā arī iegūt atgriezenisko saiti un atsauksmes procesu uzlabojumiem. Komanda pārskata klientu piekrišanas iegūšanas procesu, lai padarītu to klientiem un darbiniekiem draudzīgāku. Tāpat klientu pieredzes komanda turpina darbu pie klientu komunikācijas dzīves cikla pārskatīšanas, pilnveidojot esošos un ieviešot jaunus komunikācijas saskarsmes punktus, ar mērķi padarīt BALTA komunikāciju pārskatāmāku, saistošāku un vērstu uz klientu. Komanda izmanto dizaina domāšanas pieeju, lai izprastu klientu vēlmes, vajadzības un identificētu potenciālās uzlabojumu jomas. Tāpat pagājušajā gadā tika uzsāktas un 2023. gadā turpināsies arī vērīenīgas klientu pieredzes apmācību sesijas visiem BALTA darbiniekiem, lai stiprinātu uz klientu orientētas organizācijas domāšanu iekšējā kultūrā un nodrošinātu praktiskus instrumentus klientu pieredzes uzlabošanai ikdienā.

Lai stiprinātu preventijas un drošības eksperta līderpozīciju nozarē, BALTA turpina attīstīt digitālo izglītošanas platformu Drošības akadēmija. Šī platforma sniedz BALTA iespēju dalīties ar nozares līdera cienīgu saturu un ekspertīzi preventijas un risku pārvaldības jomā, izglītojot sabiedrību drošības jautājumos. 2022. gadā darbs pie Drošības akadēmijas satura izstrādes turpinājās sadarbībā ar ārējiem ekspertiem, piemēram, Valsts policiju, informējot un sniedzot praktiskus padomus, kā rūpēties par drošību ceļojumos, pasargāt savu īpašumu vai auto. Papildus tam klientiem reizi ceturksnī tiek izsūtīti informatīvie ziņojumi, aktualizējot preventijas un drošības jautājumu nozīmību.

Vienlaikus BALTA turpina pilnveidot arī atlīdzību pieteikšanas procesu. 2022. gadā BALTA ieviesa atlīdzību pieteikšanas procesu tiešsaistē mājdzīvnieku apdrošināšanas produktā, balstoties uz klientu iepriekš saņemtajiem ierosinājumiem. Šo risinājumu uzreiz pamanīja un atzinīgi novērtēja arī klienti, un šodien jau vairāk nekā 95% klientu izmanto digitālo risinājumu mājdzīvnieku apdrošināšanas atlīdzību pieteikšanai. Patlaban iespēja pieteikt atlīdzību tiešsaistē tiek nodrošināta deviņiem apdrošināšanas produktiem, un kopējais atlīdzību pieteikumu skaits tīmeklī svārstās no 45 – 98% atkarībā no produkta. Lai reaģētu uz pieaugošo klientu pieprasījumu pēc atlīdzību procesa digitalizācijas, tiešsaistes kanālā ieviesti vairāki procesu uzlabojumi un papildu funkcijas klientu ērtībām, kā arī veicināta procesu automatizācija un uzlabots klientu atsauksmju analīzes process vēl labākai klientu pieredzei. Lai apmierinātu klientu vēlmes attiecībā uz ātrāku atlīdzību apmaksu, tika pārskatīts un pilnveidots maksājumu pārskaitīšanas process.

Darba vide Sabiedrībā un darbinieku profesionālā attīstība

2022. gadā BALTA īpašu uzmanību pievērsa 3 galvenajām personāla vadības prioritātēm: hibrīda darba modeļa pilnveidošana un vadība, darbinieku iesaistes un pozitīvas sadarbības uzturēšana un darbinieku labbūtības veicināšana.

Kopš 2020. gada 1. septembra Sabiedrība ir ieviesusi tā saukto hibrīda darba organizāciju, kas ļauj veikt darbu jauktā režīmā (no mājas/biroja). Ņemot to vērā, 2022. gadā tika pieņemts lēmums visus administratīvos darbiniekus pārcelt uz vienu biroja ēku. Personāla departaments nodrošināja, ka pāreja uz vienu biroja ēku noritēja veiksmīgi, darbinieki pēc iespējas ātrāk pielāgojās jaunajiem darba apstākļiem un savstarpējā sadarbība bija veiksmīga.

Tika turpināta arī mentoringa programma, izsludinot jaunu pieteikšanās posmu, sniegta karjeras konsultācijas un atbalsts darbinieku attīstībai, izmantojot koučinga metodoloģiju. Īpaša uzmanība tika pievērsta darbinieku izpratnes stiprināšanai par labākās klientu pieredzes radīšanu.

BALTA turpināja darbu un privātās dzīves līdzsvara programmu, kas cita starpā ilgāk strādājošiem darbiniekiem piešķir papildu brīvdienas, sniedz īpašu atbalstu jaunajām mātēm un īpašus labumus darbiniekiem ar bērniem, kā arī papildu brīvdienas darbiniekiem svarīgos dzīves notikumos. Īpaša uzmanība arī 2022. gadā tika veltīta labbūtības jautājumiem, nodrošinot dažādas apmācības, kā arī cita veida aktivitātes, lai stiprinātu darbinieku fizisko un mentālo labbūtību.

Veselības un darba drošības joma tiek stingri kontrolēta, un par to rūpējas iekšēji un ārēji eksperti.

BALTA jau vairākus gadus darbojas skaidri atalgojuma principi un atalgojuma politika, un 2022. gadā guvām arī ārējo atzinību. Pētījumu un vadības konsultāciju uzņēmums “Figure Baltic Advisory” jau vairākus gadus veido taisnīgākā atalgojuma maksātāju topu, un 2022. gadā BALTA tika ierindota starp 10 taisnīgākajiem atalgojuma maksātājiem Latvijā.

Visas mūsu darbības ir palīdzējušas saglabāt ļoti spēcīgu, augšējās kvartiles darbinieku iesaistes rādītāju 86% apmērā (+1 procentpunkts salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu).

Padomes un Valdes ziņojums

Korporatīvā ilgtspēja

Kā vadošā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā un atbildīgs sabiedrības loceklis BALTA īsteno ētisku un sociāli atbildīgu uzņēmējdarbību. Sabiedrība sniedz ieguldījumu cilvēku labklājībā ne tikai atbalstot uzņēmējdarbības attīstību un rūpējoties par saviem darbiniekiem un klientiem, bet arī efektīvi pārvaldot savu darbību vides, sociālās un pārvaldības (turpmāk tekstā – “ESG”) jomās, kas rada pievienoto vērtību, stiprina attiecības ar vietējām kopienām un nodrošina drošāku, ilgtspējīgāku nākotni mums visiem.

BALTA raugās uz korporatīvo sociālo atbildību un ESG faktoru pārvaldību kā uz atbildīgu resursu vadību un tādu brīvprātīgu biznesa iniciatīvu īstenošanu, kas dod ieguldījumu apkārtējai videi, tirgus attiecībām, darba videi un sabiedrībai kopumā. BALTA vadās pēc pārliecības, ka tās biznesa izaugsmei jānotiek saskaņā ar šīm jomām un jābalstās ilgtspējīgā resursu izmantošanā. Ieviešot atbildīgu biznesa praksi, BALTA īsteno plašu sociālo atbalsta aktivitāšu klāstu, tajā skaitā sponsorēšanas, ziedojumu un dāvinājumu, brīvprātīgā darba un stratēģisku projektu iniciatīvas ar galveno mērķi veicināt pozitīvas pārmaiņas vietējās kopienās.

2022. gada pirmajā pusē, līdzīgi kā pārējai pasaulei, BALTA fokuss bija uz solidaritāti un humānās palīdzības nodrošināšanu Ukrainai, Krievijai uzsākot savu netaisnīgo un vardarbīgo karu tās teritorijā. BALTA puda stingru nostāju, sniedzot morālu un praktisku atbalstu Ukrainai un tās iedzīvotājiem, nodrošinot lielu finansiālu ziedojumu Ukrainas iedzīvotājiem, kā arī visa gada garumā tika īstenotas vairākas darbinieku ziedojumu un brīvprātīgā darba iniciatīvas.

Pavasārī jau trešo gadu pēc kārtas BALTA īstenoja kampaņu „Traki droša vasara”, bez maksas dāvinot nelaimes gadījumu apdrošināšanu bērniem visam vasaras periodam un vienlaikus izglītojot ģimenes par drošības jautājumiem īpaši vasaras periodā, kad ierasti negadījumu un traumu risks ir krietni augstāks. Kampaņas ideja ir iekarojusi lielu atpazīstamību, un ļoti pozitīvas atsauksmes tiek saņemtas gan no esošajiem, gan potenciālajiem klientiem.

BALTA kļuva arī par partneri vienai no Latvijā pazīstamākajām vides organizācijām “Lielā talka” ar mērķi aktualizēt vides aizsardzības jautājumu nozīmību un iesaistot BALTA darbiniekus 2 000 koku stādīšanā.

Rudenī BALTA pirmo reizi iepazīstināja darbiniekus ar ESG stratēģiju un BALTA ilgtspējas programmu, īstenojot plašu iekšējās komunikācijas kampaņu un ārējās komunikācijas aktivitātes. Šie dokumenti ir paredzēti, lai izklāstītu skaidru pieeju ESG faktoru pārvaldībai, noteiktu galvenos veikspējas rādītājus, atbildības un plānotos aktivitāšu virzienus ESG faktoru pārvaldībā.

2022. gadā BALTA turpināja sadarbību arī ar izglītības iestādēm, nodrošinot skolēniem un studentiem praktiskās nodarbības matemātikā un apdrošināšanas risku vadībā skolu programmas “Dzīvei gatavs” ietvaros, kā arī piedaloties citās izglītības iestāžu organizētajās aktivitātēs. Papildus tam BALTA kļuva par oficiālo apdrošinātāju virknei dažāda apjoma sabiedrības atbalsta projektu un pasākumu, sponsorējot apdrošināšanu. Ar mērķi veicināt satiksmes drošību Sabiedrība kā eksperts piedalījās arī vairākās ar prevenciju un drošību saistītās iniciatīvās, tostarp Ceļu Satiksmes Drošības Direkcijas (CSDD) organizētajā kampaņā pret ātruma pārsniegšanu, tāpat Sabiedrība turpināja ieguldīt resursus paša uzņēmuma iniciatīvā – drošības un prevencijas platformā “BALTA Drošības akadēmija” un tās visaptverošajā aktivitāšu klāstā.

BALTA turpināja dalību Latvijas Sabiedrības integrācijas fonda projektā “Goda ģimene”, nodrošinot apdrošināšanas atlaides ģimenēm ar trīs un vairāk bērniem un bērniem – invalīdiem. BALTA atbalstīja arī asins donoru kustību, nodrošinot īpašas atlaides Valsts asinsdonoru centra aktīvākajiem donoriem.

BALTA regulāri informē par savām korporatīvās sociālās atbildības un ESG iniciatīvām un aktivitātēm, izmantojot Sabiedrības mājaslapu, medijus un sociālos tīklus. BALTA ieguldījumu sabiedrībā, kā arī ētisko un godpilno attieksmi pret klientiem un sadarbības partneriem atzinīgi novērtē gan neatkarīgi eksperti, gan sabiedrība kopumā. Ik gadu BALTA piedalās stratēģiskās vadības instrumentā “Ilgtspējas indekss - InCSR”, kas sniedz biznesam iespēju saņemt neatkarīgu ekspertu vērtējumu un ieteikumus korporatīvās sociālās atbildības un ESG kontekstā. 2022. gadā BALTA jau ceturto reizi kvalificējās augstākajai Platīna kategorijai, apliecinot Sabiedrības pārliecinošo pieeju ESG faktoru un ilgtspējas pārvaldībā piecās jomās: stratēģija, tirgus attiecības, vide, cilvēkresursi un sabiedrības atbalsts.

Papildus tam BALTA klientu vērtējumā jau 19. reizi tika atzīta par godīgāko apdrošinātāju Latvijā (LETA un SKDS pētījums), kā arī milētāko un cilvēcīgāko apdrošinātāju (Baltic Brand pētījums), Latvijas Sabiedrības integrācijas fonds atkārtoti atzina BALTA par “Ģimenei draudzīgu darba vietu”, “Kinentric Baltics” vērtējumā Sabiedrība tika novērtēta kā viena no labākajiem darba devējiem Baltijā un pirmo reizi vēsturē BALTA ierindojās TOP3 labāko darba devēju sarakstā finanšu nozarē arī CV Online veiktajā pētījumā.

Priekšlikumi par Sabiedrības peļņas izlietošanu

Saskaņā ar Sabiedrības dividenžu politiku BALTA padome un valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz 5.01 miljonus EUR, bet atlikušo 2022. gada peļņas daļu ieskaitīt Sabiedrības nesadalītajā peļņā.

Padomes un Valdes ziņojums

Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatā uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Šis Padomes un Valdes ziņojums ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību

AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. 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 2022. 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. Tā atbild arī par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.

Šis paziņojums par Padomes un Valdes atbildību ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

Finanšu pārskati**Visaptverošo ienākumu pārskats** (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	2022	2021
Apdrošināšanas ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	4	144 643	116 047
Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	4	(6 453)	(5 536)
Neto parakstītās prēmijas	4	138 190	110 511
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	5	(15 848)	(5 501)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārapdrošinātāja daļa	5	53	195
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	5	(15 795)	(5 306)
Neto nopelnītās prēmijas		122 395	105 205
Citi tehniskie ienākumi	6	757	776
Apdrošināšanas ienākumi kopā		123 152	105 981
Apdrošināšanas izdevumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājuma ņēmējiem		(72 878)	(63 791)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(5 068)	(4 635)
Atgūto zaudējumu summas		5 175	4 343
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	7	(72 771)	(64 083)
Pārapdrošinātāja daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās	7	1 336	3 335
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(71 435)	(60 748)
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervē	8	(2 325)	(923)
Pārapdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	8	619	(2 231)
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(73 141)	(63 902)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(22 870)	(18 241)
Administratīvie izdevumi	10	(16 660)	(14 970)
Apdrošināšanas izdevumi kopā		(112 671)	(97 113)
Apdrošināšanas darbības rezultāts		10 481	8 868
Procentu ienākumi	11	1 276	908
Neto peļņa (zaudējumi) no finanšu aktīviem	12	(180)	3
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi		(367)	(334)
Pārējie finanšu izdevumi	13	(28)	(32)
Pārējie ienākumi	14	29	50
Pārējie izdevumi	15	(398)	(163)
Peļņa pirms nodokļiem		10 813	9 300
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		10 813	9 300
Pārējie visaptverošie ienākumi			
<i>Posteņi , kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
PVPVI parāda vērtspapīri - patiesās vērtības neto izmaiņas	19	(11 850)	(1 742)
PVPVI parāda vērtspapīri - pārklassificēti uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	19	-	6
		(11 850)	(1 736)
Pārējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi, atskaitot nodokļus		(11 850)	(1 736)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		(1 037)	7 564

Visi ienākumi attiecas uz AAS Balta akcionāriem.

Pielikums no 15. līdz 55. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šis pārskats ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	31.12.2022	31.12.2021
AKTĪVI			
Nemateriālie ieguldījumi	16	2 939	2 572
Pamatlīdzekļi	17	4 036	4 242
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	2 667	2 846
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	138 222	124 023
Finanšu ieguldījumi kopā		140 889	126 869
Debitori apdrošinājumaņēmēji		24 730	18 759
Debitori starpnieki		1 904	1 199
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	20	26 634	19 958
Debitori no pārapirošināšanas operācijām	21	324	113
Citi debitori	23	857	515
Kopā debitori		27 815	20 586
Pārapirošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	1 716	1 663
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	5 741	5 122
Pārapirošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		7 457	6 785
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	9	17 629	14 459
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	22	826	899
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		18 455	15 358
Nauda un tās ekvivalenti	24	7 345	11 458
KOPĀ AKTĪVI		208 936	187 870

Pielikums no 15. līdz 55. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šis pārskats ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	31.12.2022	31.12.2021
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	25	6 619	6 619
Akciju emisijas uzcenojums	25	1 596	1 596
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	25	4 357	4 357
PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerve	19, 25	(11 006)	844
Nesadalītā peļņa		57 847	47 034
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		59 413	60 450
SAISTĪBAS			
Bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	5	74 499	58 651
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	8	50 125	47 800
Apdrošināšanas līgumu saistības		124 624	106 451
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		15 046	12 177
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		2 025	1 222
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	26	834	700
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	27	4 682	4 655
Pārējie kreditori	28	1 415	1 275
Nomas saistības	29	897	940
Kopā kreditori		24 899	20 969
KOPĀ SAISTĪBAS		149 523	127 420
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		208 936	187 870

Pielikums no 15. līdz 55. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šis pārskats ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

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

	Piezīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2020. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	2 580	49 460	64 612
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	(1 736)	9 300	7 564
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	9 300	9 300
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	(1 736)	-	(1 736)
Neto izmaiņas patiesās vērtības rezervē	19	-	-	-	(1 736)	-	(1 736)
Darījumi ar akcionāriem						(11 726)	(11 726)
Sadalītas dividendes						(11 726)	(11 726)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	844	47 034	60 450
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	(11 850)	10 813	(1 037)
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	10 813	10 813
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	(11 850)	-	(11 850)
Neto izmaiņas patiesās vērtības rezervē	19	-	-	-	(11 850)	-	(11 850)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	(11 006)	57 847	59 413

Pielikums no 15. līdz 55. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šis pārskats ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

Naudas plūsmas pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	2022	2021
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		138 627	114 473
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(71 762)	(61 580)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu		125	3 066
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu		(4 049)	(3 987)
Obligātie maksājumi	31	(1 277)	(1 053)
Citi izdevumi		(41 810)	(33 076)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		19 854	17 843
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		31 740	19 280
Ieguldījumu iegāde		(55 945)	(21 455)
Pamatlīdzekļu iegāde		(415)	(486)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 512)	(1 395)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		16	6
Saņemtie procenti par parāda vērtspapīriem		2 386	2 247
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		(23 730)	(1 803)
Finansēšanas darbības nauda plūsma			
Izmaksātās dividendes		-	(11 726)
Nomas saistību maksājumi, ieskaitot procentus	29	(240)	(236)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		(240)	(11 962)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		3	(9)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		(4 113)	4 069
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		11 458	7 389
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	24	7 345	11 458

Pielikums no 15. līdz 55. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šis pārskats ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 17. martā

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

AAS BALTA (turpmāk tekstā Sabiedrība) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2002. gada 6. jūnijā. Sabiedrība piedāvā plašu riska 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:	(+371) 6708 2333
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
VID nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde
Vairākuma akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENŃ S.A., Polijas akciju sabiedrība (100%), Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Varšava, Polija

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Sabiedrība ietilpst koncernā, kura 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 METODES

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 (2.2.1 Piezīmē).

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 Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā FKTK).

Šos finanšu pārskatus 2023. 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, kā arī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Finanšu pārskata posteņi novērtēti atbilstoši grāmatvedības principam, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk.

2.1.4 Pārskata gads

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2022. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

2.1.5 Aplēšu piemērošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatu 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.

2.2 Jauni standarti un interpretācijas

2.2.1 Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

Jauniem standartiem un standartu papildinājumiem, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

2.2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, papildinājumi standartos un interpretācijas pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, nav spēkā un nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

- (i) 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī; jāpiemēro retrospektīvi).

Šis standarts ienesīs būtiskas izmaiņas apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumu uzskaitē, un ir paredzams, ka tas būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā.

17. SFPS ieviešanas ietekme uz pārskatu par finanšu stāvokli

Sabiedrība ir novērtējusi 17. SFPS sākotnējās piemērošanas paredzamo ietekmi uz tās finanšu pārskatiem. Pamatojoties uz līdz šim veiktajiem novērtējumiem, tiek lēsts, ka Sabiedrības pašu kapitāls samazināsies par EUR 1,6 miljoniem 2022. gada 1. janvārī un pieaugs par EUR 1,6 miljoniem 2023. gada 1. janvārī, kā apkopots zemāk.

17. SFPS ieviešanas ietekme uz Sabiedrības pašu kapitālu, tūkstošos EUR	2022. gada 1. janvārī	2023. gada 1. janvārī
Pašu kapitāls saskaņā ar 4. SFPS	60 450	59 413
17. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	(1 587)	1 579
Pašu kapitāls saskaņā ar 17. SFPS	58 863	60 992

Sabiedrība koriģēs salīdzinošo informāciju, ieviešot 17. SFPS.

Iepriekš minētie skaitļi par 17. SFPS ieviešanas aplēsto ietekmi uz pašu kapitālu ir provizoriski, un 17. SFPS ieviešanas galīgā ietekme var atšķirties no iepriekš norādītās, cita starpā šādu iemeslu dēļ:

- neskaidrības par atsevišķu standarta noteikumu interpretāciju un iedibinātas konsekventas piemērošanas prakses trūkums;
- notiekošā jaunu procesu pielāgošana attiecībā uz skaitļu sagatavošanu, kā arī aprēķinu, ziņošanas un uzskaites procesiem;
- 17. SFPS piemērošanai nepieciešamo jauno grāmatvedības procesu un iekšējo kontroļu pilnveidošana;
- lai gan 2022. gadā tika veikti paralēli aprēķini, jaunās sistēmas un attiecīgās kontroles vēl nav pārāk ilgi darbojušās;
- Sabiedrība nav pabeigusi savu jauno IT sistēmu kontroļu testēšanu un novērtēšanu, kā arī izmaiņas pārvaldības sistēmā;
- izmantotās jaunās grāmatvedības politikas, pieņēmumi, spriedumi un aplēšu metodes var tikt mainītas līdz brīdim, kad Sabiedrība pabeigs savus pirmos finanšu pārskatus, kas ietver sākotnējās piemērošanas datumu.

Apdrošināšanas līgumi

Līgumu identifikācija 17. SFPS darbības jomā

Lai identificētu noslēgtos apdrošināšanas līgumus, uz kuriem attiecas 17. SFPS, Sabiedrība pārbauda, vai saskaņā ar konkrēto līgumu sabiedrība uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājumaņēmēja un apņemas kompensēt apdrošinājumaņēmējam nelabvēlīgu ietekmi, kas definēta kā nenoteikts nākotnes apdrošināšanas gadījums.

No 17. SFPS nav gaidāmas būtiskas izmaiņas darbības jomā ietvertajos līgumos, salīdzinot ar 4. SFPS.

Apdrošināšanas līgumu apkopojuma līmenis

Novērtēšanas nolūkos apdrošināšanas līgumi tiek apkopoti tā sauktajās apdrošināšanas līgumu grupās. Šīs grupēšanas mērķis ir nodrošināt, ka peļņa tiek atzīta laika gaitā proporcionāli sniegtajam apdrošināšanas pakalpojumam, un zaudējumi tiek atzīti nekavējoties, tiklīdz sabiedrība novērtē, ka noslēgtais līgums ir apgrūtināts. Peļņas un zaudējumu ieskaits starp noteiktām apdrošināšanas līgumu grupām nav pieļaujams.

Apdrošināšanas līgumi tiek apkopoti apdrošināšanas līgumu grupās, ņemot vērā šādus trīs līmeņus:

- Portfelis – līgumi ar līdzīgu riska raksturojumu, kas pārvaldīti kopīgi;
- Rentabilitāte – līgumi, kas pieder vienai rentabilitātes grupai;
- Kohorta – līgumi, kas noslēgti ar ne vairāk kā viena gada starplaiku.

Sabiedrība ar 17. SFPS ievieš detalizētākus portfeļus, salīdzinot ar 4. SFPS.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Līguma robežas

Apdrošināšanas līguma uzskaitē aptver tikai tās naudas plūsmas, kas ir līguma robežās. Līguma robeža nodala nākotnes naudas plūsmas, kas saistītas ar esošajiem apdrošināšanas līgumiem, no nākotnes naudas plūsmām, kas saistītas ar apdrošināšanas līgumiem, kas vēl nav noslēgti.

Sabiedrība nosaka līguma robežu, kad tā nevar piespiest apdrošinājumaņēmēju samaksāt prēmijas, vai ja tai ir būtisks pienākums sniegt apdrošinājumaņēmējam apdrošināšanas līguma pakalpojumus. Būtiskais pienākums beidzas, kad Sabiedrībai ir praktiska iespēja pārvērtēt konkrētā apdrošinājumaņēmēja risku, un, kā rezultātā, tā var noteikt tādu cenu vai apdrošināšanas seguma līmeni, kas pilnībā atspoguļo šos riskus.

Salīdzinot ar 4. SFPS, Sabiedrības noslēgto apdrošināšanas līgumu robežās nav gaidāmas būtiskas izmaiņas.

Uzskaites prasību apkopojums

Saskaņā ar 17. SFPS līgumus uzskaita, izmantojot vienu no šīm metodēm:

- Vispārējais uzskaites modelis (turpmāk – GMM) – pamatzskaites modelis, kurā apdrošināšanas saistību kopējo vērtību aprēķina kā nākotnes naudas plūsmu labākās aplēses diskontētās vērtības, riska korekcijas (turpmāk – RA) un līgumiskās pakalpojuma maržas (turpmāk – CSM) summu;
- Prēmiju attiecināšanas pieeja (turpmāk – PAA) – vienkāršots modelis, ko var piemērot tādu apdrošināšanas līgumu uzskaitē, kuru seguma periods ir mazāks par 1 gadu vai ja tā piemērošana neizraisa būtiskas izmaiņas attiecībā pret GMM. Šajā modelī saistības par atlikušo segumu ir analogas nenopelnīto prēmiju rezerves mehānismam, atsevišķi neuzrādot RA un CSM, savukārt saistības par piekritušajām atlīdzībām tiek mērītas, izmantojot GMM (neaprēķinot CSM);
- Mainīgās maksas pieeja (turpmāk – VFA) – modelis, ko izmanto apdrošināšanas līgumiem ar tiešu peļņas sadali. Saistību vērtība tiek aprēķināta tāpat kā GMM, CSM vērtība ir papildu jutīga pret izmaiņām ekonomiskajos pieņēmumos. Šī uzskaites pieeja nav attiecināma uz nedzīvības apdrošināšanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības vadības sākotnējo novērtējumu, visi tās nedzīvības apdrošināšanas līgumi atbilst vienkāršotās prēmiju attiecināšanas pieejas (t.i. PAA) piemērošanas kritērijiem.

Uzskaitē – nedzīvības apdrošināšanas līgumi

Katras līgumu grupas sākotnējās atzīšanas laikā saistību par atlikušo segumu uzskaites vērtība tiek novērtēta pēc saņemtajām prēmijām, atskaitot apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas sākotnējās atzīšanas brīdī.

Turpmāk saistību par atlikušo segumu uzskaites vērtība tiek palielināta par turpmākajām saņemtajām prēmijām un samazināta par samaksājām apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmām un summu, kas atzīta kā apdrošināšanas ieņēmumi par sniegtajiem pakalpojumiem. Kā pieļauj 17. SFPS, ievērojot noteiktus nosacījumus, Sabiedrība nekoriģēs saistības par atlikušo segumu, lai atspoguļotu naudas laika vērtību un finanšu riska ietekmi.

Ja līguma noslēgšanas brīdī vai jebkurā seguma perioda laikā fakti un apstākļi liecina, ka līgumu grupa ir apgrūtinoša, tad Sabiedrība atzīs zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā un palielinās saistības par atlikušo segumu tādā apmērā, kā pašreizējās izpildes naudas plūsmu aplēses, kas attiecas uz atlikušo segumu, pārsniedz saistību par atlikušo segumu uzskaites vērtību.

Sabiedrība atzīs līgumu grupas saistības par piekritušajām atlīdzībām to izpildes naudas plūsmu apmērā, un nākotnes naudas plūsmas tiks diskontētas.

Ietekmes novērtējums

Galvenās izmaiņas Sabiedrības līgumu uzskaitē saskaņā ar 17. SFPS ir saistītas ar piekritušo atlīdzību saistību novērtējuma diskontēšanas ieviešanu ar ietekmi uz pašu kapitālu atkarībā no diskonta likmju līmeņa. Pozitīvas diskonta likmes samazinās saistības un radīs pozitīvu (palielinošu) ietekmi uz pašu kapitālu. Negatīva ietekme uz pašu kapitālu ir sagaidāma no smalkākas līgumu grupēšanas un tūlītējas zaudējumu atzīšanas apgrūtinošām līgumu grupām. Papildu negatīva ietekme uz pašu kapitālu pārejas brīdī ir sagaidāma no apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmu saskaņā ar 17. SFPS samazināšanās salīdzinājumā ar 4. SFPS.

Uzskaitē – nozīmīgi spriedumi un aplēses

Nākotnes naudas plūsmu aplēses

Aplēšot nākotnes naudas plūsmas, Sabiedrība ņem vērā visu saprātīgo un pamatojamo informāciju, kas pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm. Šī informācija ietver gan iekšējos, gan ārējos vēsturiskos datus par atlīdzību prasībām un citiem mērījumu komponentiem, kas atjaunināti, lai atspoguļotu pašreizējās prognozes par nākotnes notikumiem.

Naudas plūsmas līguma ietvaros ir tās, kas ir tieši saistītas ar līguma izpildi, ieskaitot tās, kuru summu vai laiku Sabiedrība var izvēlēties pēc saviem ieskatiem. Tās ietver maksājumus apdrošinājumaņēmējiem (vai to vārdā), apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas un citas izmaksas, kas rodas, izpildot līgumus. Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas un citas izmaksas, kas rodas, izpildot līgumus, ietver gan tiešās izmaksas, gan pieskaitāmo izmaksu sadali.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Naudas plūsmas tiks attiecinātas uz apdrošināšanas piesaistes darbībām, citām izpildes darbībām un citām darbībām, izmantojot uz darbību balstītas izmaksu aprēķināšanas metodes. Naudas plūsmas, kas attiecināmas uz apdrošināšanas piesaisti un citām izpildes darbībām, tiks attiecinātas uz līgumu grupām, izmantojot sistemātiskas un racionālas metodes, un tiks konsekventi piemērotas visām izmaksām, kurām ir līdzīgas īpašības.

Diskonta likmes

Sabiedrība piemēro EAAPI bezriskā likmes.

Riska korekcija nefinanšu riskam

Riska korekcija nefinanšu riskam tiek noteikta, lai atspoguļotu kompensāciju, kas Sabiedrībai būtu nepieciešama par nefinanšu riska uzņemšanos, un tās riska izvairīšanās pakāpi.

Riska korekciju nefinanšu riskam nosaka, izmantojot ticamības līmeņa paņēmieni.

Riska korekcijas parametri ir izvēlēti tā, lai nefinanšu riska riska korekcijas galīgā vērtība atbilstu PZU Grupas noteiktajam 75%-85% ticamības līmenim, ko ievieš arī Sabiedrība kā ticamības līmeni, kas sagaidāms nefinanšu riska noteikšanas vajadzībām finanšu pārskatos saskaņā ar 17. SFPS.

Atspoguļošana un informācijas atklāšana

17. SFPS būtiski mainīs veidu, kā apdrošināšanas līgumi tiek atspoguļoti un atklāti Sabiedrības finanšu pārskatos.

Saskaņā ar 17. SFPS apdrošināšanas līgumu un pārpadrošināšanas līgumu portfeļi, kas ir aktīvi, un tie, kas ir saistības, pārskatā par finanšu stāvokli tiks uzrādīti atsevišķi. Visas tiesības un saistības, kas izriet no līgumu portfeļa, apdrošināšanas saistībās tiks uzrādītas neto veidā, tāpēc tādi atlikumi kā tiešās apdrošināšanas un pārpadrošināšanas debitoru un kreditoru parādi vairs netiks uzrādīti atsevišķi.

Saskaņā ar 17. SFPS visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas tiks sadalītas sekojoši:

- a) apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts, kas ietver apdrošināšanas ieņēmumus un apdrošināšanas pakalpojumu izdevumus;
- b) apdrošināšanas finanšu ieņēmumi un izdevumi.

No pārpadrošinātajiem atgūtās summas un pārpadrošināšanas izdevumi tiks uzrādīti neto veidā.

Sabiedrība neparedz būtiski atšķirīgu apdrošināšanas ieņēmumu atzīšanas modeli salīdzinājumā ar 4. SFPS.

Informācijas atklāšana salīdzinājumā ar 4. SFPS kopumā būs detalizētāka.

Pāreja

Sabiedrība pirmo reizi 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi piemēro 2023. gada 1. janvārī. Sakarā ar nepieciešamību sagatavot salīdzinošos rādītājus, par pārejas datumu uz jauno standartu ir pieņemts 2022. gada 1. janvāris.

Standarts pieļauj trīs pieejas, lai novērtētu apdrošināšanas līgumus pārejas datumā:

- pilnā retrospektīvā pieeja (FRA) – metode, kurā sabiedrība novērtē apdrošināšanas līgumu grupas tā, it kā standarts šiem līgumiem būtu piemērots no sākuma;
- modificētā retrospektīvā pieeja (MRA) – metode, kas ļauj sabiedrībai piemērot FRA metodes vienkāršošanu, ja tās pilnīga piemērošana ir nepraktiska;
- patiesās vērtības pieeja (FVA) – metode, kas ir atļauta, ja MRA metode ir nepraktiska vai sabiedrība ir nolēmusi neizmantot MRA metodi.

Sabiedrība ir piemērojusi pilno retrospektīvo pieeju nedzīvības līgumiem, izņemot saistībām no pirms 2015Q4 apdrošināšanas līgumiem piekritušajām atlīdzībām, kurām tika piemērota patiesās vērtības pieeja, jo attiecīgajiem periodiem nebija pieejamas EAAPI bezriskā likmes.

2.3 Apdrošināšanas līgumi, pārpadrošināšana

a) Līgumu klasifikācija

Līgums, kurā Sabiedrība uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no otras līguma slēdzēja puses (apdrošinājumaņēmēja), piekrītot kompensēt apdrošinājumaņēmējam zaudējumus atrunāta neparedzama nākotnes notikuma (apdrošināšanas gadījuma) rezultātā, kas nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājumaņēmēju, tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums. Visi noslēgtie līgumi tiek 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 īsāks par vienu gadu. Darbības termiņš, kas var pārsniegt vienu gadu, ir atsevišķiem civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas veidiem, atsevišķām privātīpašumu apdrošināšanas polisēm, mobilo tālruņu apdrošināšanas un garantiju apdrošināšanas polisēm, tomēr to īpatsvars kopējā apdrošināšanas portfelī ir neliels.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

b) Cedētā pārapdrošināšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība cedē pārapdrošināšanu, lai ierobežotu neto zaudējumu rašanās iespējas, diversificējot riskus. Aktīvi, saistības, kā arī ienākumi un izdevumi, kas rodas no cedētās pārapdrošināšanas līgumiem, tiek atspoguļoti atsevišķi no aktīviem, saistībām, ienākumiem un izdevumiem, kas rodas no saistītajiem apdrošināšanas līgumiem, jo pārapdrošināšanas līgumi neatbrīvo Sabiedrību no tiešajām saistībām pret apdrošinājumaņēmējiem.

Pārapdrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārapdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām, un pārapdrošinātāju daļu tehniskajās rezervēs.

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

No pārapdrošinātājiem atgūstamās summas tiek novērtētas, balstoties uz atlikto atlīdzību prasību tehniskajām rezervēm vai uz noregulētajām atlīdzībām tām polisēm, kuras ietilpst pārapdrošināšanas līgumā.

Pārapdrošināšanas komisijas ietver komisijas, kas saņemtas vai saņemamas no pārapdrošinātājiem, balstoties uz pārapdrošināšanas līgumu nosacījumiem. Pārapdrošināšanas komisijas nedzīvības apdrošināšanā tiek atliktas līdzīgi kā klientu piesaistīšanas izmaksas nedzīvības apdrošināšanā.

Nenopelnītās 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 un 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 personāla, telpu, IT, mārketinga un citas izmaksas, kas nav tieši attiecinātas uz klientu piesaistīšanas, atlīdzību regulēšanas vai investīciju darbības izdevumiem.

Administratīvos izdevumus, kuri nav tieši attiecināmi uz noteiktu Sabiedrības pārdošanas struktūrvienību vai noteiktu apdrošināšanas veidu, sadala par apdrošināšanas veidiem pēc iekšējās administratīvo izdevumu sadales metodikas, kur primārie faktori ir bruto parakstītās prēmijas, neto nopelnītās prēmijas un apdrošināto objektu skaits.

f) Klientu piesaistīšanas izdevumi

Apdrošināšanas līgumu piesaistīšanas izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas līgumu slēgšanu, kas ietver komisiju izdevumus atkarībā no katra līguma bruto parakstītās prēmijas un netiešās komisijas, kas saistīti ar līgumu slēgšanu, piemēram, aģentu algas un prēmijas.

g) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi (AKPI)

Tiešās komisijas un citi klientu piesaistīšanas izdevumi tādi kā pārdošanas personāla atalgojums un sociālās iemaksas, un administratīvie izdevumi tādi kā pārdošanas vadītāju un klientu attiecību vadītāju atalgojums, kas saskaņā ar Sabiedrības vadības spriedumu mainās atkarībā no un ir saistīti ar jaunu apdrošināšanas līgumu noslēgšanu un esošo līgumu atjaunošanu, tiek kapitalizēti kā aktīvi. Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu aktīvi tiek attiecināti uz peļņu vai zaudējumiem attiecīgo polišu darbības termiņa laikā atbilstoši nopelnīto prēmiju atzīšanai proporcionāli dienu skaitam.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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 (NRR) 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 piesaistīšanas 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, izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Saistību atbilstības tests tiek veikts pa apdrošināšanas veidiem, un tests tiek piemērots neto rezervju summām. Skatīt 35. piezīmi.

Atlikto atlīdzību tehniskā rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas. Atlīdzību rezerve ietver pietiekto, 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.

i) Frontējošā apdrošināšana

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

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: novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVPVI) un novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA). Finanšu aktīvu klasifikācija saskaņā ar 9. SFPS ir galvenokārt balstīta uz biznesa modeli, kura ietvaros finanšu aktīvs tiek pārvaldīts, kā arī tā līgumā noteikto naudas plūsmu pazīmēm. Sabiedrība klasificē visas finanšu saistības kā saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Sabiedrības vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

a) Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ir neatvasinātie finanšu aktīvi, kas tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktas naudas plūsmas, un kura līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido tikai pamatsummas maksājumus vai procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi Pārskatā par finanšu stāvokli tiek klasificēti kā Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas debitori, Pārējie debitori un Nauda un tās ekvivalenti. Skatīt grāmatvedības uzskaites politiku attiecībā uz Debitoriem no tiešās apdrošināšanas operācijām un Naudu un tās ekvivalentiem.

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 finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vai peļņas un zaudējumu aprēķinā. Sabiedrības galvenais mērķis ieguldījumu darbībā ir iegūt pēc iespējas lielāku ienesīgumu (t.i. procentu vai dividenžu 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 patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskatu pielikums (*Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro*)

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir finanšu aktīvi, ko Sabiedrība pie sākotnējās atzīšanas nosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Finanšu ieguldījumu Sabiedrība tur nošķirti no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis tiek īstenots, gan turot finanšu aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktas naudas plūsmas, gan pārdodot tos, jo šāda biznesa modeļa galvenais mērķis ir nodrošināt finansējumu un likviditāti, kas Sabiedrībai nepieciešama apdrošināšanas līgumu saistību segšanai noteiktajā termiņā. Kā arī šo finanšu ieguldījumu līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvu iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti norēķina datumā, t.i., datumā, kad Sabiedrība ir saņēmusi vai veikusi norēķinu par aktīvu. Amortizētajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījumu izmaksas. Finanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek sākotnēji atzīti to 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. Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā un peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Amortizētajā pašizmaksā novērtēti finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

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

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.

Publiskā apgrozībā esošo ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši patreizējam pirkšanas piedāvājuma cenām. Sabiedrībai nav ieguldījumu nekotētos finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, nekotētos finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

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.

Ja 9. SFPS sākotnējās piemērošanas datumā ieguldījumam parāda vērtspapīros bija zems kredītrisks, tad Sabiedrība ir pieņēmusi, ka kopš tā sākotnējās atzīšanas aktīva kredītrisks nav būtiski palielinājies. Pamatojoties uz investīciju reitingiem attiecībā uz Sabiedrības investīcijām parāda vērtspapīros, Sabiedrība neparedz būtisku ietekmi no uzkrājumu izveidošanas paredzamiem kredītzaudējumiem no ieguldījumiem parāda vērtspapīros saskaņā ar 9. SFPS.

2.6 Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

Ja apdrošinājuma ņēmēju un starpnieku parādu maksājumi netiek savlaicīgi veikti, tiek nosūtīts atgādinājums un piešķirts ierobežots atvieglojumu periods, pēc kura 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.

Sabiedrība novērtē vērtības samazināšanās uzkrājumus tikai tādiem debitoriem no tiešās apdrošināšanas operācijām, kuriem ir iestājies maksājumu termiņš. Visiem individuāli nozīmīgiem debitoru parādiem vērtības samazināšanās tiek novērtēta atsevišķi. Visi individuāli būtiskie debitoru parādi, kuriem nav konstatēta specifiskā vērtības samazināšanās, vērtības samazināšanās tiek noteikti visai grupai. Debitoru parādiem, kas nav individuāli būtiski, vērtības samazināšanās tiek noteikti visai grupai.

2.7 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Visi pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (ieskaitot Sabiedrībā radīto programnodrošinājumu) tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu, amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zeme netiek pakļauta nolietojuma aprēķinam. Nolietojumu un amortizāciju 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
Sabiedrībā 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.

Finanšu pārskatu pielikums (*Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro*)

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

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

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 ārvalstu valūtu atsauces 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.

	31.12.2022	31.12.2021
1 USD	EUR 1.0666	EUR 1.1156
1 PLN	EUR 4.6808	EUR 4.5969

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, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

No 2018. gada 1. janvāra saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma prasībām nodokļa likme ir noteikta 20% apmērā no apliekamās bāzes, kas ir vienāda ar apliekamo objektu, piemēram, sadalītās peļņas (aprēķinātās dividendes) dalītu ar koeficientu 0.8.

Uzņēmuma ienākuma nodokļa likums arī nosaka prasību piemērot 20% nodokļa likmi ar nodokli apliekamajai bāzei, kas sastāv no nosacīti sadalītās peļņas (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus un citus likumā noteiktos gadījumus). Saskaņā ar 12. SGS Ienākuma nodokļi ienākuma nodokļi ietver tikai tādus nodokļus, kas balstīti uz ar nodokli apliekamo peļņu, tādējādi uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas aprēķināts par apliekamo bāzi, kas sastāv no nosacīti vai teorētiski sadalītās peļņas, tiek uzrādīts sadaļā Pārējie izdevumi.

b) Atliktais nodoklis

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts 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 saistību. 12. SGS "Ienākuma 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.

Saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas 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.

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 ienākumi un izdevumi, kuri attiecas uz Sabiedrības administrāciju un nav tieši attiecināmi uz kādu no pārdošanas struktūrvienībām vai noteiktu apdrošināšanas veidu, sadala par apdrošināšanas veidiem pēc iekšējās administratīvo izdevumu sadales metodikas, kur primārie faktori ir bruto parakstītās prēmijas, neto nopelnītās prēmijas un apdrošināto objektu skaits.

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 pārskata gada finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Atsevišķiem darbiniekiem daļa gada prēmijas izmaksas var tikt atlikta un izmaksāta līdz četru gadu laikā pēc tās aprēķināšanas. Uz atlikto daļu nav attiecināmi būtiski papildu izpildes nosacījumi. Uzkrātās saistības prēmiju izmaksām sastāda uzkrātās summas uz gada beigām.

Sabiedrība veic iemaksas Valsts sociālās apdrošināšanas fondā 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

9. SFPS ir izmantots “paredzamo kredītzaudējumu” modelis, kas nosaka, ka zaudējumu notikums vairs nebūs nepieciešams pirms vērtības samazināšanās atzīšanas. Sabiedrība regulāri novērtē paredzamos kredītzaudējumus attiecībā uz finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā.

Sabiedrība novērtē paredzamos kredītzaudējumus debitoru parādiem gan attiecībā uz atsevišķiem aktīviem, gan uz aktīvu grupām. Visiem termiņnoguldījumiem kredītiestādēs tiek specifiski novērtēti paredzami kredītzaudējumi.

Visiem individuāli nozīmīgiem debitoru parādiem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti atsevišķi. Visi individuāli būtiskie debitoru parādi, kuriem nav konstatēta specifiskā vērtības samazināšanās, tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu paredzamos kredītzaudējumus. Debitoru parādiem, kas nav individuāli būtiski, paredzami kredītzaudējumi tiek noteikti visai grupai. Tā kā vairums Sabiedrības debitoru parādu ir īstermiņa, tiek lēsts, ka uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem no cedētās pārāpdrošināšanas debitoru parādiem un pārējiem debitoru parādiem saskaņā ar 9. SFPS nav būtiski.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, 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 vai zaudējumu aprēķinā uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus debitoru parādiem. No aktīva pārvērtēšanas brīža procentu ienākumi tiek aprēķināti saskaņā ar procentu likmi, kas atgūstamās summas aprēķinā ir izmantota nākotnes naudas plūsmas diskontēšanai. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

Visiem individuāli nozīmīgiem debitoru parādiem, kas uzrādīti kā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti atsevišķi, izmantojot tādas konkrētā finanšu instrumenta parametrus kā saistību neizpildes varbūtība (PD) un zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (EAD). PD un LGD tiek aplēsti, izmantojot konkrētā finanšu instrumenta jaunāko publicēto kredītreitingu un ziņojumus par korporatīvo un valstu pārādzīmju saistību neizpildi un atgūtām summām, ko publicē kredītreitinga aģentūras.

b) Nefinanšu aktīvi

Sabiedrība katrā bilances datumā novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem 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 grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām samazina šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirms nodokļu 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.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

2.16 Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem

Ieņēmumus Sabiedrība atzīst laika gaitā (piem., pārapsūtināšanas komisijas ienākumi) vai noteiktā laika brīdī (piemēram, derīgo atlieku pārdošana, ienākumi no polišu pārtraukšanas), jo ir realizētas attiecīgās izpildes saistības, un darījuma cenas vai izpildes saistību realizācijas noteikšanai nav jāizdara būtiski spriedumi. 15. SFPS ietvara ieņēmumi ir iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī Pārējie tehniskie ienākumi, Pārējie ienākumi, un kā daļa no Atgūtajiem zaudējumiem, piem., derīgo atlieku pārdošanas darījumiem. Sabiedrība ir novērtējusi, ka 15. SFPS nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem, un tādējādi tā nesniedz papildu informāciju saskaņā ar 15. SFPS prasībām.

2.17 Noma

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. 16. SFPS paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, izņemot īstermiņa nomu (definēta kā noma ar nomas termiņu līdz 12 mēnešiem) un mazas vērtības aktīvu noma (piemēram, nelielas elektroniskās iekārtas un nelielas biroja mēbeles). Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām – uzkrātos procentus.

Uzņēmums kā nomnieks.

Lietošanas tiesību aktīvi ietver attiecīgo nomas saistību sākotnējo novērtēšanu, nomas maksājumus, kas veikti sākuma dienā vai pirms tās, atskaitot saņemtos nomas stimulus un sākotnējās tiešās izmaksas. Pēc tam tos novērtē iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti nomas termiņa laikā.

Nomas saistības tiek pārvērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tās tiek pārvērtētas, kad notiek izmaiņas nākotnes nomas maksājumus, kas izriet no indeksa vai likmes izmaiņām, ja mainās saskaņā ar atlikušo vērtību paredzamās maksājamās summas aplēse, ja uzņēmums maina savu novērtējumu, vai tas izmantos pirkuma pagarināšanas vai pārtraukšanas iespēju, vai arī, ja pēc būtības pārskatīs fiksētos nomas maksājumus.

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 balsīti 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 pārskata, gan nākamos periodus.

Aplēse par galīgām 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. OCTA apdrošināšanas veidā tiek saņemtas regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar vidējo kavējumu 1 līdz 3 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības atlīdzību noregulētāji izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu potenciālu, un tiek izveidotas ilgtermiņa rezerves, kurās ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugumus pensiju indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ. Tā kā nākotnes maksājumu ilgtermiņa rakstura dēļ atlīdzību prasību rezerves ir pakļautas būtiskai nenoteiktībai, indeksācijas pieņēmums, kas cita starpā ietver diskontēšanu, ir iegūts, apvienojot ekonomikas pieņēmumus ar aktuāra analīzi par dažādiem potenciāliem atlīdzību prasību attīstības scenārijiem, kas saistīti ar likumdošanas izmaiņām pensiju un pabalstu jomā, kā arī diskontēšanas likmju izmaiņām.

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi, izņemot zemāk aprakstītos apdrošināšanas portfeļus. IBNR atlīdzību rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo zaudējuma metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījuma periodam. Sagaidāmo zaudējumu pieņēmumus IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemtas vērā neskaidrības saistībā ar atlīdzību nepastāvību, ieskaitot ārējos apstākļus un vides aspektus. IBNR rezerve vēl nepieteiktām VSAA regresa prasībām tiek aprēķināta, izmantojot paredzamo prasību smaguma un biežuma metodi.

Atlīdzību noregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo summu par vienu atlīdzību noregulēšanas transakciju un kopējo nākotnē prognozēto atlīdzību transakciju skaitu. Vidējo summu par vienu atlīdzību prasības transakciju aprēķina, izmantojot aktuālos datus par zaudējumu noregulēšanas izdevumiem. Atlīdzību noregulēšanas rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu periodam, līdzīgi kā IBNR rezervēm.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Rezerves atgūstamām summām no regresa prasībām un derīgo atlieku summām tiek aprēķinātas ar Bornhuetter - Ferguson metodi tikai tajos apdrošināšanas veidos, kuros atlīdzību prasību nosacījumi paredz regulāru ienākumu saņemšanu, tāpēc atgūstamība tiek vērtēta kā augsta.

Informācijas par Sabiedrības pakļautību apdrošināšanas riskam ir sniegta arī 35. piezīmē.

Tiešās komisijas un citas piesaistes izmaksas, piemēram, pārdošanas personāla atalgojums un sociālās iemaksas, kā arī administratīvie izdevumi tādi kā pārdošanas vadītāju un klientu attiecību vadītāju atalgojums, kas pēc Sabiedrības vadības domām mainās atkarībā no un ir saistīti ar jaunu apdrošināšanas līgumu noslēgšanu un esošo līgumu atjaunošanu tiek uzskatīti par klientu piesaistīšanas izdevumiem un sākotnēji tiek kapitalizēti kā aktīvi.

Citas jomas, kurās jāizdara pieņēmumi un kurās pastāv aplēšu nenoteiktība, ir atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu novērtējums un neparedzētā rika rezerves uzrādīšana galvenokārt veselības apdrošināšanas portfelim (skatīt arī 35.piezīmi). Neparedzēto risku rezerve tiek aprēķināta aplēšot atlīdzības un izdevumus, kas attiecas uz pārskata perioda spēkā esošo polišu atlikušo periodu. Aprēķins ietver pieņēmumus par atlīdzību apjoma svārstībām un plānoto atlīdzību inflāciju. Papildu informācija par veiktajiem saistību atbilstības testiem iekļauti 35.piezīmē

Kā norādīts 2.5. piezīmē, visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir kotēti. Pamatojoties uz vērtēšanas pieņēmumos izmantotajiem ievades datiem, uz 31.12.2022. šīs patiesās vērtības ir klasificētas: 1.līmenī: nekoriģētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem un hierarhijas 2.līmenī: nekoriģētas mazāk aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem (31.12.2021. – klasificētas hierarhijas 1.līmenī: nekoriģētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem un hierarhijas 2.līmenī: nekoriģētas mazāk aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem).

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

4. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2022			2021		
	Bruto summa	Pārapprošinātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapprošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	4 302	(20)	4 282	3 791	(24)	3 767
Veselības apdrošināšana	30 668	-	30 668	22 013	-	22 013
Sauszemes transporta apdrošināšana	38 924	(756)	38 168	30 380	(574)	29 806
Kuģu apdrošināšana	28	-	28	27	-	27
Kravu apdrošināšana	1 438	(160)	1 278	1 293	(113)	1 180
Īpašuma apdrošināšana	33 690	(3 248)	30 442	29 057	(2 702)	26 355
Kredītu apdrošināšana	11	-	11	18	-	18
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	5 605	(369)	5 236	5 838	(337)	5 501
Garantijas	3 341	(1 257)	2 084	3 012	(1 128)	1 884
Finanšu riski	144	(97)	47	240	(181)	59
Ceļojumu apdrošināšana	4 900	(13)	4 887	3 513	(16)	3 497
OCTA	21 592	(533)	21 059	16 865	(461)	16 404
	144 643	(6 453)	138 190	116 047	(5 536)	110 511

Līgumi (polises) ir galvenokārt izsniegtas klientiem Latvijā.

Nopelnītās prēmijas

	2022			2021		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapproši nātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapproši nātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas
Sauszemes transporta apdrošināšana	34 080	(756)	33 324	30 316	(575)	29 741
Īpašuma apdrošināšana	28 780	(3 222)	25 558	24 447	(2 612)	21 835
Veselības apdrošināšana	26 731	-	26 731	21 497	-	21 497
OCTA	20 104	(514)	19 590	18 143	(459)	17 684
Cita	19 100	(1 908)	17 192	16 143	(1 695)	14 448
KOPĀ	128 795	(6 400)	122 395	110 546	(5 341)	105 205

5. NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPAREDZĒTO RISKU REZERVES

a) Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs

	Bruto summa	Pārapprošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	53 150	(1 468)	51 682
NPR 2020. gada 31. decembrī	51 979	(1 468)	50 511
NRR 2020. gada 31. decembrī	1 171	-	1 171
Parakstītās prēmijas	116 047	(5 536)	110 511
Nopelnītās prēmijas	(110 546)	5 341	(105 205)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	5 501	(195)	5 306
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	58 651	(1 663)	56 988
NPR 2021. gada 31. decembrī	57 501	(1 663)	55 838
NRR 2021. gada 31. decembrī	1 150	-	1 150
Parakstītās prēmijas	144 643	(6 453)	138 190
Nopelnītās prēmijas	(128 795)	6 400	(122 395)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	15 848	(53)	15 795
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	74 499	(1 716)	72 783
NPR 2022. gada 31. decembrī	74 019	(1 716)	72 303
NRR 2022. gada 31. decembrī	480	-	480

* Skatīt 35.piezīmes sadaļu Saistību atbilstības tests.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)**b) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2022. gadā:**

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	254	-	254
Veselības apdrošināšana	3 938	-	3 938
Sauszemes transporta apdrošināšana	4 843	-	4 843
Kuģu apdrošināšana	1	-	1
Kravu apdrošināšana	(58)	31	(27)
Īpašuma apdrošināšana	4 909	(26)	4 883
Kredītu apdrošināšana	(2)	-	(2)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	192	1	193
Garantijas	211	(63)	148
Finanšu riski	(25)	23	(2)
Ceļojumu apdrošināšana	97	-	97
OCTA	1 488	(19)	1 469
	15 848	(53)	15 795

c) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2021. gadā:

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	134	(1)	133
Veselības apdrošināšana	515	-	515
Sauszemes transporta apdrošināšana	63	1	64
Kuģu apdrošināšana	(2)	-	(2)
Kravu apdrošināšana	118	(31)	87
Īpašuma apdrošināšana	4 610	(90)	4 520
Kredītu apdrošināšana	(17)	-	(17)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 095	1	1 096
Garantijas	180	(74)	106
Finanšu riski	(47)	1	(46)
Ceļojumu apdrošināšana	129	-	129
OCTA	(1 277)	(2)	(1 279)
	5 501	(195)	5 306

d) Bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju atlikums uz perioda beigām:

	31.12.2022	31.12.2021
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 215	1 961
Veselības apdrošināšana	13 383	9 445
Sauszemes transporta apdrošināšana	20 201	15 358
Kuģu apdrošināšana	13	12
Kravu apdrošināšana	362	420
Īpašuma apdrošināšana	21 570	16 661
Kredītu apdrošināšana	5	7
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 894	3 702
Garantijas	4 311	4 100
Finanšu riski	51	75
Ceļojumu apdrošināšana	630	534
OCTA	7 864	6 376
	74 499	58 651

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

6. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI

	2022	2021
Pārapirošināšanas un frontējošās apdrošināšanas komisijas ienākumi (skat. 32. piezīmi)	570	593
Ienākumi no polišu pārtraukšanas	129	111
Pārējie ienākumi	58	72
	<u>757</u>	<u>776</u>

7. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2022			2021		
	Bruto summa	Pārapiroši-nātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapiroši-nātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(1 735)	-	(1 735)	(1 384)	-	(1 384)
Veselības apdrošināšana	(19 404)	-	(19 404)	(14 832)	-	(14 832)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(23 364)	436	(22 928)	(20 283)	321	(19 962)
Kuģu apdrošināšana	(5)	-	(5)	(5)	-	(5)
Kravu apdrošināšana	(381)	24	(357)	(305)	4	(301)
Īpašuma apdrošināšana	(12 779)	443	(12 336)	(13 837)	2 727	(11 110)
Kredītu apdrošināšana	(4)	-	(4)	(22)	-	(22)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(1 451)	-	(1 451)	(1 372)	-	(1 372)
Garantijas	(961)	273	(688)	(429)	115	(314)
Finanšu riski	(93)	68	(25)	(64)	78	14
Ceļojumu apdrošināšana	(1 169)	-	(1 169)	(766)	-	(766)
OCTA	(11 425)	92	(11 333)	(10 784)	90	(10 694)
	<u>(72 771)</u>	<u>1 336</u>	<u>(71 435)</u>	<u>(64 083)</u>	<u>3 335</u>	<u>(60 748)</u>

8. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES

a) Izmaiņas apdrošināšanas atlikto atlīdzību prasību rezervēs:

	2022			2021		
	Bruto summa	Pārapiroši-nātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapiroši-nātāju daļa	Neto summa
Sākuma atlikums						
Pieteiktās prasības	31 784	(5 122)	26 662	30 862	(7 353)	23 509
Notikušās, bet nepieteiktās	16 016	-	16 016	16 015	-	16 015
Kopā uz gada sākumu	<u>47 800</u>	<u>(5 122)</u>	<u>42 678</u>	<u>46 877</u>	<u>(7 353)</u>	<u>39 524</u>
Gada laikā izmaksātās iepriekšējo gadu atlīdzības	(11 658)	336	(11 322)	(11 946)	2 694	(9 252)
Rezervju izmaiņas par pārskata un iepriekšējo gadu atlīdzībām	13 983	(955)	13 028	12 869	(463)	12 406
Kopā izmaiņas par gadu	<u>2 325</u>	<u>(619)</u>	<u>1 706</u>	<u>923</u>	<u>2 231</u>	<u>3 154</u>
Kopā uz gada beigām	<u>50 125</u>	<u>(5 741)</u>	<u>44 384</u>	<u>47 800</u>	<u>(5 122)</u>	<u>42 678</u>
Pieteiktās prasības	34 319	(5 741)	28 578	31 784	(5 122)	26 662
Notikušās, bet nepieteiktās	15 806	-	15 806	16 016	-	16 016
Kopā uz gada beigām	<u>50 125</u>	<u>(5 741)</u>	<u>44 384</u>	<u>47 800</u>	<u>(5 122)</u>	<u>42 678</u>

Sakarā ar 2022.gadā veikto atlikto atlīdzību prasību rezervju klasifikācijas izmaiņu, uzrādot anuitātes inflācijas rezervi, kas iepriekš uzrādīta pie notikušo, bet nepieteikto atlīdzību prasību rezervēm, kā daļu no pieteikto, bet nenokārtoto atlīdzību prasību rezervēm, tika pārklasificēts kopējais atlikto atlīdzību rezervju sadalījums starp pieteiktajām un izmaksātajām atlīdzībām. Pārklasificētās summas attiecīgi sastāda 2020. gadā: EUR 3 532 tūkstoši; 2021. gadā: EUR 3 858 tūkstoši un 2022. gadā: EUR 3 770 tūkstoši.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)**b) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2022. gadā:**

	Bruto summa	Pārapdrošinātā ju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(58)	-	(58)
Veselības apdrošināšana	337	-	337
Sauszemes transporta apdrošināšana	505	(93)	412
Kuģu apdrošināšana	-	-	-
Kravu apdrošināšana	293	(62)	231
Īpašuma apdrošināšana	559	(629)	(70)
Kredītu apdrošināšana	(2)	-	(2)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	453	(2)	451
Garantijas	(383)	98	(285)
Finanšu riski	(48)	40	(8)
Ceļojumu apdrošināšana	(128)	17	(111)
OCTA	797	12	809
	2 325	(619)	1 706

c) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2021. gadā:

	Bruto summa	Pārapdrošinātā ju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	228	-	228
Veselības apdrošināšana	205	-	205
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 339	32	1 371
Kuģu apdrošināšana	-	-	-
Kravu apdrošināšana	217	(1)	216
Īpašuma apdrošināšana	(2 717)	2 126	(591)
Kredītu apdrošināšana	(6)	-	(6)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	161	-	161
Garantijas	6	(39)	(33)
Finanšu riski	32	(40)	(8)
Ceļojumu apdrošināšana	204	45	249
OCTA	1 254	108	1 362
	923	2 231	3 154

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

	31.12.2022	31.12.2021
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	433	491
Veselības apdrošināšana	1 565	1 228
Sauszemes transporta apdrošināšana	5 810	5 305
Kuģu apdrošināšana	5	5
Kravu apdrošināšana	705	412
Īpašuma apdrošināšana	6 907	6 348
Kredītu apdrošināšana	3	5
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 734	2 281
Garantijas	2 880	3 263
Finanšu riski	22	70
Ceļojumu apdrošināšana	291	419
OCTA	28 770	27 973
	50 125	47 800

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)**9. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI**

	2022	2021
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(16 327)	(13 166)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(8 060)	(7 088)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas par aģentu atalgojumu	(1 631)	(1 410)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	3 170	3 537
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(22)	(114)
	<u>(22 870)</u>	<u>(18 241)</u>

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

2020. gada 31. decembris	10 922
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi un administratīvie izdevumi, kas ietverti klientu piesaistīšanas izdevumos	27 149
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(23 612)
2021. gada 31. decembris	14 459
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi un administratīvie izdevumi, kas ietverti klientu piesaistīšanas izdevumos	31 009
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(27 839)
2022. gada 31. decembris	17 629

Administratīvie izdevumi, kas ietverti klientu piesaistīšanas izdevumos un uz kuriem attiecas atlikšana un amortizācija tiek iekļauta atlikto klientu piesaistīšanas izdevumos (AKPI) 2022.gadā sasniedza EUR 4 969 (2021: EUR 5 371). Skatīt 10. piezīmi.

2022. gadā Sabiedrība mainīja pieeju netiešo atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu atzīšanai, lai tā atbilstu plašākai Latvijas tirgus praksei. Galvenās izmaiņas attiecas uz noteikta veida izdevumu izslēgšanu no atlikšanas, piemēram, citu starpā, uzturēšanas, drošības un komunālie izdevumi, kas saistīti ar Sabiedrības filiāļu uzturēšanu, apmācību un mārketinga izdevumi, kā rezultātā tika samazināts atzītais AKPI atlikums. Novērtēto izmaiņu nebūtiskuma dēļ 2021. gada finanšu pārskatu salīdzināmie rādītāji netika koriģēti.

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022	2021
Algas izdevumi:		
- algas personālam	(8 101)	(7 553)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1 760)	(1 546)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1 683)	(1 609)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(1 308)	(1 105)
Maksājumi Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam (OCTA obligātie maksājumi)	(1 062)	(781)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(782)	(930)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(684)	(563)
Profesionālie pakalpojumi	(532)	(231)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(267)	(254)
Izdevumi par īstermiņa nomu un ar nomu saistītie neatgūstamie nodokļi	(94)	(88)
Kancelejas izdevumi	(70)	(66)
Transports	(31)	(31)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanas izdevumiem*	573	502
Pārējie administratīvie izdevumi	(859)	(715)
	<u>(16 660)</u>	<u>(14 970)</u>

* – pārklasificēti un iekļauti atlīdzību noregulēšanas izdevumos

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0,143% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0,202% no pārējiem Sabiedrības bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto personu interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgos apdrošināšanas veidos. Saskaņā ar spēkā esošo tiesību aktu prasībām 2022. un 2021. 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:

- OCTA Garantijas fondā fiksēta summa par noteiktu transporta līdzekļa veidu.
- Ceļu satiksmes negadījumu fondā 2% no pārskata periodā parakstītajām prēmijām.
- Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam - mainīga summa EUR 0,39 (2021: EUR 0,41) par līgumu un fiksēta summa EUR 40 tūkstoši gadā (2021. gadā: EUR 40 tūkstoši) vai EUR 3 tūkstoši mēnesī (2021. gadā: EUR 3 tūkstoši).

2022. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja EUR 1 062 tūkstoši (2021: EUR 781 tūkstoši).

2022. gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 349 darbinieki (2021: 349) un 248 aģenti (2021: 244).

Administratīvie izdevumi ietver ar klientu piesaistīšanu saistītos izdevumus EUR 4 969 tūkstoši (2021: EUR 5 371 tūkstoši), 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. Skatīt 9. piezīmi.

Administrācijas izdevumu sastāvā iekļauta atlīdzība Zvērinātu revidentu komercsabiedrībai KPMG Baltics SIA par gada pārskata revīziju, ko 2022. gadā veido: finanšu pārskatu revīzija, ieskaitot PVN EUR 52 tūkstoši (2021: 44 tūkstoši).

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem:

	2022	2021
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(510)	(436)
Veselības apdrošināšana	(3 180)	(2 778)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(4 156)	(4 123)
Kuģu apdrošināšana	(3)	(3)
Kravu apdrošināšana	(157)	(122)
Īpašuma apdrošināšana	(3 535)	(3 015)
Kredītu apdrošināšana	(2)	(3)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(668)	(574)
Garantijas	(275)	(236)
Finanšu riski	(7)	(14)
Ceļojumu apdrošināšana	(573)	(363)
OCTA	(3 594)	(3 303)
	(16 660)	(14 970)

Izdevumu sadalījums, balstoties uz vadības viedokli, ir aprakstīts 2.3. piezīmes e) apakšpunktā un 2.12. piezīmē.

11. PROCENTU IENĀKUMI

	2022	2021
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
Valsts parāda vērtspapīri	1 007	769
Korporatīvie parāda vērtspapīri	269	139
	1 276	908

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

12. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

	2022	2021
PVPVI finanšu aktīvi		
Valsts parāda vērtspapīri	1	(7)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(6)	(8)
PVPZA finanšu aktīvi		
Ieguldījumu fondi	(175)	18
	<u>(180)</u>	<u>3</u>

	2022	2021
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	(6)
Ieguldījumu fondi	-	(16)
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Ieguldījumu fondi	(175)	34
Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos, neto	(5)	(9)
	<u>(180)</u>	<u>3</u>

13. PĀRĒJIE FINANŠU IZDEVUMI

	2022	2021
Procentu izdevumi par nomas saistībām	(22)	(25)
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	(6)	(7)
	<u>(28)</u>	<u>(32)</u>

14. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2022	2021
Pamatlīdzekļu atsavināšana	16	-
Īres ieņēmumi	11	27
Ieņēmumi no PVN pārrēķina	-	8
Norakstīti iepriekšējo gadu kreditoru parādi	1	5
Pārējie ienākumi	1	10
	<u>29</u>	<u>50</u>

15. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2022	2021
Pamatlīdzekļu atsavināšanas rezultāts un nemateriālo ieguldījumu norakstījums, neto	(263)	(311)
Norakstīti iepriekšējo gadu debitoru parādi un neto izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem	(98)	156
Izdevumi no PVN pārrēķina	(5)	-
Citi izdevumi	(32)	(8)
	<u>(398)</u>	<u>(163)</u>

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

16. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Datorprogrammas	Nemateriālo ieguldījumu izstrādes izmaksas	Kopā
2020. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	13 946	90	14 036
Uzkrātais nolietojums	(11 723)	-	(11 723)
Neto uzskaites vērtība	2 223	90	2 313
2021. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	576	775	1 351
Pievienots ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	16	28	44
Pārvietots	625	(625)	-
Norakstīts	(4 943)*	-	(4 943)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	4 638*	-	4 638
Aprēķinātā amortizācija	(831)	-	(831)
Atlikusi bilances vērtība uz perioda beigām	2 304	268	2 572
2021. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	10 220	268	10 488
Uzkrātā amortizācija	(7 916)	-	(7 916)
Neto uzskaites vērtība	2 304	268	2 572
2022. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	499	894	1 393
Pievienots ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	2	117	119
Pārvietots	932	(932)	-
Norakstīts	(1 494)*	-	(1 494)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	1 235*	-	1 235
Aprēķinātā amortizācija	(886)	-	(886)
Atlikusi bilances vērtība uz perioda beigām	2 592	347	2 939
2022. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	10 159	347	10 506
Uzkrātā amortizācija	(7 567)	-	(7 567)
Neto uzskaites vērtība	2 592	347	2 939

* 2021.gadā tika identificēti un norakstīti nemateriālie aktīvi, kuriem vairāk nav vērtības. Šie aktīvi ietver pielāgojumus projektiem un partnerībām, kas ir pabeigti 2021.gadā, veco sistēmu uzlabojumi produktiem, kas vairs nav aktuāli vai tiek aizstāti ar jaunākām versijām, nemateriālie aktīvi ar ļoti mazām aktīvu iegādes izmaksām, kas prasa neproporcionāli lielu pārvaldīšanas laiku un kuru vērtība ir zem pārvērtētā kapitalizācijas sliekšņa. Arī 2022.gadā tika identificēti un norakstīti nemateriālie aktīvi, kuriem vairāk nav vērtības. Šie aktīvi ietver veco sistēmu uzlabojumus produktiem, kas vairs nav aktuāli vai tiek aizstāti ar jaunākām versijām, nemateriālie aktīvi ar ļoti mazām aktīvu iegādes izmaksām, kas prasa neproporcionāli lielu pārvaldīšanas laiku un kuru vērtība ir zem pārvērtētā kapitalizācijas sliekšņa un neliels skaits aktīvu, kas procesa ne efektivitātes dēļ tika kapitalizēti.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

17. PAMATLĪDZEKĻI

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Lietošanas tiesību aktīvi	Transporta līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2020. gada 31. decembris							
Iegādes vērtība	6 113	544	1 390	167	1 582	889	10 685
Uzkrātais nolietojums	(1 894)	(292)	(403)	(134)	(899)	(664)	(4 286)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 221	252	987	33	683	225	4 401
2021. gadā							
Iegādāts	116	135	4	6	97	132	490
Izslēgts	-	(19)	(45)	(6)	(192)	(8)	(270)
Aprēķinātais nolietojums	(101)	(78)	(216)	(22)	(272)	(89)	(778)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	19	22	1	192	8	242
Nomas saistību pārvērtēšana	-	-	157	-	-	-	157
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 236	309	909	12	508	268	4 242
2021. gada 31. decembris							
Iegādes vērtība	6 229	660	1 506	167	1 487	1 013	11 062
Uzkrātais nolietojums	(1 995)	(351)	(597)	(155)	(979)	(745)	(4 822)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 236	309	909	12	508	268	4 242
2022. gadā							
Iegādāts	126	102	25	-	134	53	440
Izslēgts	-	(24)	(23)	(24)	(13)	(32)	(116)
Aprēķinātais nolietojums	(118)	(106)	(222)	(11)	(243)	(97)	(797)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	24	15	23	13	32	107
Nomas saistību pārvērtēšana	-	-	160	-	-	-	160
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 244	305	864	-	399	224	4 036
2022. gada 31. decembris							
Iegādes vērtība	6 355	738	1 668	143	1 608	1 034	11 546
Uzkrātais nolietojums	(2 113)	(433)	(804)	(143)	(1 209)	(810)	(5 512)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 244	305	864	-	399	224	4 036

Visi zemes gabali un ēkas, kā arī pārējie pamatlīdzekļi tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai. Lietošanas tiesību aktīvi ietver telpu nomu.

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

	31.12.2022 Patiesā vērtība	31.12.2021 Patiesā vērtība
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	2 667	2 846
	2 667	2 846

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 38. piezīmē. Saskaņā ar 13. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru kopējā vērtība ir EUR 2.67 miljoni (2021: EUR 2.85 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)***19. FINANŠU IEGULDĪJUMI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS**

	31.12.2022	31.12.2021
	Patiesā vērtība	Patiesā vērtība
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	31 120	39 101
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	26 036	27 111
Polijas valsts parāda vērtspapīri	15 645	13 863
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	8 993	-
Francijas valsts parāda vērtspapīri	6 970	-
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	5 508	6 207
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 503	5 253
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4 077	-
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 044	5 769
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	4 044	5 374
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	2 556	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	1 650	5 100
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	1 255	1 495
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 250	1 494
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 231	1 549
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 204	1 475
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 187	1 463
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	745	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	15 204	8 769
	138 222	124 023

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir atspoguļots 36. piezīmē. Saskaņā ar 13. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, kuru kopējā vērtība ir EUR 66.3 miljoni (2021: EUR 90.3 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī un EUR 71.9 miljoni (2021: EUR 33.7 miljoni) patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

2021.gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi EUR 33 miljoni apmērā tika pārklassificēti no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1.līmeni, palielinātas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ. 2022.gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi EUR 25.6 miljoni apmērā tika pārklassificēti no patiesās vērtības hierarhijas 1. līmeņa uz patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeni, ierobežotākas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ un EUR 0.7 miljoni apmērā tika pārklassificēti no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1.līmeni, palielinātas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ. Citas finanšu ieguldījumu pārklassifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem 2022. vai 2021. gadā nav notikušas.

2022.gada 31. decembrī un 2021.gada decembrī visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir novērtēti kā Posms 1 saskaņā ar SFPS 9 prasībām.

Izmaiņas finanšu ieguldījumu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārvērtēšanas rezervē:

2020. gada 31. decembris	2 580
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	17
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	(1 759)
Pārklassificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	6
2021. gada 31. decembris	844
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	188
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	(12 038)
Pārklassificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	-
2022. gada 31. decembris	(11 006)

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

20. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2022	31.12.2021
Bruto debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām	26 736	20 060
Uzkrājumi šaubīgo debitoru parādiem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(102)	(27)
	<u>26 634</u>	<u>19 958</u>

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

	Bruto 31.12.2022	Uzkrājumi 31.12.2022	Neto 31.12.2022	Bruto 31.12.2021	Uzkrājumi 31.12.2021	Neto 31.12.2021
Nav kavēti	26 377	-	26 377	19 731	-	19 731
Kavēti 0-30 dienas	254	-	254	225	(1)	224
Kavēti 31-60 dienas	6	(3)	3	5	(2)	3
Ilgāk par 60 dienām	99	(99)	-	24	(24)	-
	<u>26 736</u>	<u>(102)</u>	<u>26 634</u>	<u>19 985</u>	<u>(27)</u>	<u>19 958</u>

Vadība uzskata, ka summas, kuru samaksa nav nokavēta un vai ir nokavēta ne vairāk kā par 60 dienām, joprojām ir pilnībā atgūstamas, balstoties uz klientu vēsturisko maksājumu disciplīnu un kredītriska analīzi, bet vērtības samazināšanās paredzamajiem kredītu zaudējumiem netiek atzīta, jo tā tiek uzskatīta par nebūtisku.

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

2020. gada 31. decembris	<u>223</u>
Izveidoti papildu uzkrājumi	14
Norakstīti debitoru parādi	(10)
Atgūti parādi	(200)
2021. gada 31. decembris	<u>27</u>
Izveidoti papildu uzkrājumi	88
Norakstīti debitoru parādi	(5)
Atgūti parādi	(8)
2022. gada 31. decembris	<u>102</u>

21. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2022	31.12.2021
Debitoru no pārāpdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	324	113
Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-
	<u>324</u>	<u>113</u>

Vadība uzskata, ka debitoru parādi no pārāpdrošināšanas operācijām ir pilnībā atgūstami, balstoties uz klientu vēsturisko maksājumu disciplīnu un pārāpdrošinātāju kredītriska analīzi, bet vērtības samazināšanās paredzamajiem kredītu zaudējumiem netiek atzīta, jo tā tiek uzskatīta par nebūtisku.

22. PĀRĒJIE UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31.12.2022	31.12.2021
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	370	461
Atlīdzību prasību novēršanas izdevumi	323	305
Priekšapmaksā par pārāpdrošināšanu	76	85
Priekšapmaksā par telpu nomu	25	27
Pārējie atliktie izdevumi	24	17
Apdrošināšanas maksājumi	8	4
	<u>826</u>	<u>899</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

23. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2022	31.12.2021
Citi finanšu debitori		
Prasības par regresa darījumiem*	766	501
Uzkrājumi nedrošiem regresa darījumu parādiem	(124)	(143)
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	167	54
Citi debitori	30	214
Uzkrājumi citiem kavētiem debitoru parādiem	(11)	(132)
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	17	11
Prasības par atlīdzību neregulēšanu	7	7
Prasības pret aģentiem	5	3
Citi finanšu debitori kopā	857	515

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

* Prasības par regresa darījumiem ietver pārskata perioda beigās kavētus debitoru parādus, kurus Sabiedrība nav novērtējusi kā debitorus ar samazinātu vērtību. Šādu debitoru parādu kopējā summa 2022. gada 31. decembrī ir EUR 73 tūkstoši (31.12.2021: EUR 79 tūkstoši).

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

2020. gada 31. decembris	302
Izveidoti papildu uzkrājumi	35
Atgūti parādi	(62)
2021. gada 31. decembris	275
Izveidoti papildu uzkrājumi	21
Atgūti parādi	(40)
Norakstīti debitoru parādi	(121)
2022. gada 31. decembris	135

24. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2022	31.12.2021
Nauda kredītiestādēs	7 345	11 458
	7 345	11 458

Vadība uzskata, ka nauda kredītiestādēs ir pilnībā atgūstama, balstoties uz vēsturisko maksājumu disciplīnu un attiecīgo kredītiestāžu kredītriska analīzi, bet vērtības samazināšanās paredzamajiem kredītu zaudējumiem netiek atzīta, jo tā tiek uzskatīta par nebūtisku.

25. KAPITĀLS UN REZERVES

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Kopējais apstiprināto parasto akciju skaits ir 4 728 064 (31.12.2021: 4 728 064). Vienas akcijas vērtība 2022. gada 31. decembrī bija EUR 1.4 (31.12.2021: EUR 1.4). Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī ir EUR 6 619 290 (31.12.2021: EUR 6 619 290).

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

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

b) Lielākais akcionārs

2022. gada 31. decembrī Sabiedrības lielākais akcionārs, kuram pieder 4 728 064 jeb 100% akciju (31.12.2021: 4 728 063 akcijas vai 99.99%), ir akciju sabiedrība POWSZECHNY 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 uzcenojums. Akciju emisijas uzcenojums ir pieejams akcionāriem, un akciju emisijas uzcenojumam nav ierobežojumu.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)**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.

e) Patiesās vērtības rezerve – parāda instrumenti ar atspoguļojumu PVPVI

Patiesās vērtības rezerve ietver parāda vērtspapīru ar atspoguļojumu PVPVI vērtības kumulatīvās neto izmaiņas. Šī summa tiek koriģēta ar zaudējumu atskaitījumu summu. Kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš atzīti PVI un uzrādīti patiesās vērtības rezervē, tiek pārklasificēti no pašu kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Patiesās vērtības rezerve nevar tikt sadalīta akcionāriem.

26. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2022	31.12.2021
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	483	409
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	254	218
Pievienotās vērtības nodoklis	97	73
Saistības	834	700

Pārskata gadā tika veikti šādi nodokļu maksājumi:

	2022	2021
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	5 696	5 175
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3 180	2 806
Pievienotās vērtības nodoklis	771	596
Īpašuma nodoklis	32	32
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	3	3
	9 682	8 612

27. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2022	31.12.2021
Uzkrātie finanšu izdevumi		
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	2 351	2 382
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	852	1 046
Uzkrājumi starpnieku komisijām	298	205
Uzkrājumi telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	35	24
Uzkrājumi audita izmaksām	26	23
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	13	10
Uzkrātie transporta izdevumi	5	9
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	596	472
Uzkrātie finanšu izdevumi kopā	4 176	4 171
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi		
Nenopelnītā pārapsaimniekošanas komisijas nauda	506	484
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi kopā	506	484
	4 682	4 655

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	Pārējie uzkrātie izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2021. gada 31. decembris	2 382	2 273	4 655
Izveidots	2 082	3 181	5 263
Izlietots	(2 000)	(2 996)	(4 996)
Atcelts	(113)	(127)	(240)
2022. gada 31. decembris	2 351	2 331	4 682
Ilgtermiņa daļa	296	387	683
Īstermiņa daļa	2 055	1 944	3 999

	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	Pārējie uzkrātie izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2020. gada 31. decembris	2 146	2 369	4 515
Izveidots	2 064	2 620	4 684
Izlietots	(1 675)	(2 469)	(4 144)
Atcelts	(153)	(247)	(400)
2021. gada 31. decembris	2 382	2 273	4 655
Ilgtermiņa daļa	323	371	694
Īstermiņa daļa	2 059	1 902	3 961

28. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2022	31.12.2021
Pārējie finanšu kreditori		
Saistības par komisiju maksājumiem	237	188
Saistības pret personālu	826	751
Saistības pret saistītajām pusēm	6	-
Citi kreditori	110	152
Citi finanšu debitori kopā	1 179	1 091
Citi nefinanšu debitori kopā		
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	165	118
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	71	66
Citi nefinanšu kreditori kopā	236	184
	1 415	1 275
Ilgtermiņa daļa	-	-
Īstermiņa daļa	1 415	1 275

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

29. NOMAS SAISTĪBAS

	Pielikums	Nomas saistības
2022. gada 1. janvārī		940
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Nomas saistību atmaksa		(218)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(218)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Jaunas nomas	17	25
Norakstīts		(10)
Nomas saistību pārvērtēšana	17	160
Uzkrātie procenti		22
Samaksātie procenti		(22)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		175
2022. gada 31. decembrī		897
2021. gada 1. janvārī		1 013
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Nomas saistību atmaksa		(211)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(211)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Jaunas nomas	17	4
Norakstīts		(23)
Nomas modifikācijas	17	157
Uzkrātie procenti		25
Samaksātie procenti		(25)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		138
2021. gada 31. decembrī		940

Nomas saistībām, kas atzītas sākotnējās piemērošanas datumā, ir piemērota vidēji svērtā salīdzināmā procentu likme 3.87% (2021. gada 31. decembrī: 2.65%).

2022. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi, kas saistīti ar īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomu, ir EUR 8 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī EUR 7 tūkstoši) (ieskaitot PVN).

Nomas saistību sadalījums pēc to dzēšanas termiņiem un nediskontētas naudas plūsmas ir aprakstītas 36.2. piezīmē.

30. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Saskaņā ar Sabiedrības dividenžu politiku BALTA padome un valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz EUR 5.01 miljonus vai līdz EUR 1.06 par akciju, bet atlikušo 2022. gada peļņas daļu ieskaitīt Sabiedrības nesadalītajā peļņā.

Saskaņā ar Latvijas likumdošanu pie dividenžu sadales iespējamās uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības būtu EUR 0.81 miljons. Ja dividendēs tiktu sadalīta visa Sabiedrības nesadalītā peļņa uz 31.12.2022., iespējamās uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības būtu EUR 14.02 miljoni.

2022.gadā Sabiedrības akcionāriem tika sadalītas un izmaksātas šādas dividendes: deklarētas EUR 0 (2021: EUR 11.73 miljoni EUR vai EUR 2.48 par vienu akciju); izmaksātas EUR 0 (2021: EUR 11.73 miljoni).

Neizmaksāto dividenžu atlikums uz 2022.gada 31. decembri bija EUR 0 (31.12.2021: EUR 0).

31. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Pārskata gadā veikto obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2022	2021
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs	1 015	792
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	262	261
	1 277	1 053

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

32. CEDĒTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2022	2021
Pārapdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās (skat. 4. piezīmi)	(6 453)	(5 536)
Pārapdrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 5. piezīmi)	53	195
Pārapdrošinātāju daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās (skatīt 7. piezīmi)	1 336	3 335
Pārapdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skatīt 8. piezīmi)	619	(2 231)
Pārapdrošināšanas un frontējošās apdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 6. piezīmi)	570	593
Neto nodotās pārapdrošināšanas darbības rezultāts:	(3 875)	(3 644)

33. 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) šai personai 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 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);
 - 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.

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

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

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

PZU Centrum Operacjami SA ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. meitas sabiedrība.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. meitas sabiedrība.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

a) Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Pārapdrošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2022	2021
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Cedētas pārapdrošināšanas prēmijas	(5 127)	(4 341)
Izmaiņas pārapdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	109	160
Pārapdrošinātāja daļa izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	662	2 804
Izmaiņas pārapdrošinātāja daļā atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	549	(2 223)
Pārapdrošināšanas komisijas naudas	466	518
Izmaiņas pārapdrošināšanas komisijas naudā	(25)	(33)
	(3 366)	(3 115)

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	2022	2021
Lietuvos Draudimas AB:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(40)	(243)
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	2	13
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	148	152
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(47)	3
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	2	-
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(96)	77
	(31)	2
<u>Citi darījumi</u>		
	2022	2021
Lietuvos Draudimas AB:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(60)	(52)
Citi pakalpojumi	(54)	(26)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(223)	(151)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	55	34
	(282)	(195)
	2022	2021
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(260)	(88)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	42	45
	(218)	(43)
	2022	2021
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	11	4
	11	4
	2022	2021
PZU Lietuva Gyvybes Draudimas UAB:		
Citi pakalpojumi	(5)	(5)
	(5)	(5)
	2022	2021
PZU Centrum Operaciji S.A.:		
Citi pakalpojumi	(29)	(10)
	(29)	(10)
	2022	2021
Towarzystwo Funduszy Inwestyjnych PZU S.A.:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(95)	(8)
	(95)	(8)
Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm		
Bilances datumā bija sekojoši bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:		
	31.12.2022	31.12.2021
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Pārāpdrošināšanas kreditori	(1 592)	(879)
Nenopelnītie pārāpdrošināšanas komisijas rezerves	(495)	(470)
Kopā kreditoru parādi	(2 087)	(1 349)
Citi debitori	45	43
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs	4 321	3 772
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē	1 598	1 489
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	194	11
Citi (priekšapmaksas)	7	6
Kopā debitori	6 165	5 321
	4 078	3 972

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	31.12.2022	31.12.2021
Lietuvos Draudimas AB:		
Pārējās saistības	(6)	-
Nenopelnīto frontējošās apdrošināšanas komisiju rezerves	(1)	(3)
Frontējošās apdrošināšanas saistības	(12)	(78)
Kopā kreditoru parādi	(19)	(81)
Pārāpdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas atlikto atlīdzību prasību rezervē	8	104
Pārāpdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervē	17	64
Frontējošās apdrošināšanas prasības	1	17
Citi debitori	12	9
Kopā debitori	38	194
	19	113
	31.12.2022	31.12.2021
Lietuvos Draudimas AB Estonia branch:		
Citi debitori	3	-
	3	-
	(2 106)	(1 430)
Saistības kopā	6 206	5 515
Prasības kopā	4 100	4 085
Neto saistības		

b) Vadības atalgojums

2022. gadā Sabiedrība Valdei ir aprēķinājusi atalgojumu EUR 1 164 tūkstošu apmērā un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 235 tūkstošu apmērā (2021: EUR 1 089 tūkstošus un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 223 tūkstošus) un Padomei EUR 0 tūkstošu apmērā (2021: EUR 0 tūkstošus).

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

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros klienti Sabiedrībai pastāvīgi 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 tiesvedība. 2022. gada 31. decembrī pret Sabiedrību bija ierosinātas un nepabeigtas 21 (31.12.2021: 19) prasības tiesā par kopējo summu EUR 2 868 tūkstošu (31.12.2021: EUR 1 170 tūkstošu) apmērā. Sabiedrības vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski neatzīti zaudējumi.

c) Kapitāla saistības

2022. gada 31. decembrī Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus (31.12.2021: nav).

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. Sabiedrības Vadībai nav zināma faktiska vai potenciāla tiesvedība saistībā ar nodokļu jautājumiem.

35. 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.

Apdrošināšanas līgumu portfelim, kura cenu noteikšanā un rezervju veidošanā tiek piemērota varbūtības teorija, Sabiedrības galvenais risks, kas izriet no šiem apdrošināšanas līgumiem, ir tāds, ka faktisko atlīdzību maksājumu apjoms pārsniegs apdrošināšanas prēmiju 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.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Pieredze rāda, ka, jo lielāks ir līdzīgu apdrošināšanas līgumu portfelis, jo mazāka būs salīdzinošā novirze no prognozētā rezultāta. Turklāt, jo lielāka ir portfeļa diversifikācija, jo mazāk to ietekmēs izmaiņas kādā no portfeļa apakš kategorijām. 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 var ietekmēt vairāki 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 pārapirošināšanas 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 transportlīdzekļu 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 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 nelaimes gadījuma rezultātā. Kā arī ar ārstēšanos saistītos izdevumus, kas radušies, iestājoties nelaimes gadījumam. Apdrošinot papildus, ir iespējams saņemt atlīdzību par stacionārā pavadīto periodu (dienas nauda). Apdrošināšanas summas tiek noteiktas apdrošināšanas polisē. Visbiežāk zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā.

Ar nelaimes 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 nelaimes 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 nelaimes gadījumus. Atlīdzības lielums pasažieru medicīniskās ārstēšanas un repatriēšanas izdevumiem ir ierobežots un nepārsniedz 120 tūkstošus eiro. Lielāks risks ir saistīts ar iespējamām dabas katastrofām atpūtas vietās vai transporta negadījumiem, kuru rezultātā ir liels ievainoto skaits.

Visbiežāk 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

Šis apdrošināšanas veids kompensē zaudējumus, kas radušies transportlīdzekļa bojājumam, bojāejas, zādzības vai aplaupīšanas rezultātā. 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 – gan klienta, gan automašīnas parametru. 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.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

Īpašuma apdrošināšana atlīdzina zaudējumus, kas radušies, uguns, dabas stihisko postu, šķidruma vai tvaika noplūdes, trešo personu ļaunprātīgas rīcības vai sadursmes rezultātā. Papildus nekustama īpašuma apdrošināšanai ir iespēja iegādāties mantas un fiziskām personām arī civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana sedz zaudēto uzņēmējdarbības peļņu, kas radušās samazinoties uzņēmuma apgrozījuma dēļ jebkura no riskiem, kuru sedz uzņēmuma īpašuma apdrošināšanas polise un kompensē saistītās fiksētās izmaksas.

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.

Attiecībā uz privātpersonu īpašuma apdrošināšanu visbiežāk zaudējumus izraisa cauruļvadu noplūde, uguns un dabas stihiskie postījumi (vētra, sniegs, plūdi). Lielākie zaudējumi parasti rodas ugunsnelaimes rezultātā.

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

Šis apdrošināšanas veids sedz izmaksas par cietušajām personām nodarīto kaitējumu 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 juridiskām personām, kas 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, risks var palielināties noteiktos apstākļos, tādos kā augsta medicīnisko pakalpojumu izmaksu inflācija un klientu uzvedības maiņa apmeklējot ārstniecības iestādes.

Riska koncentrācija vienā nozarē

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

Pārapirošināšanas līgumu aktīvi

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 pārapirošināšanas līguma darbības laikā.

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 jutīguma 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.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Atlīdzību rezervju jutīguma analīze 31.12.2022.

	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 neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem augstākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem zemākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās
OCTA	669	(669)	27	(27)
Īpašuma apdrošināšana	38	(38)	10	(10)
Sauszemes transporta apdrošināšana	25	(25)	20	(20)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	54	(54)	3	(3)
Veselības apdrošināšana	97	(97)	2	(2)
Garantijas	415	(317)	3	(3)

Atlīdzību rezervju jutīguma analīze 31.12.2021.

	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 neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem augstākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem zemākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās
OCTA	638	(638)	28	(28)
Īpašuma apdrošināšana	36	(36)	11	(11)
Sauszemes transporta apdrošināšana	24	(24)	17	(17)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	85	(85)	5	(5)
Veselības apdrošināšana	73	(73)	2	(2)
Garantijas	359	(313)	3	(3)

Jūtīguma pārbaudes tiek veiktas arī attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību prasību indeksācijas pieņēmumiem, kas cita starpā ietver nākotnes inflāciju atlīdzībās un diskontēšanu. 2022. gadā novērotās inflācijas un diskonta likmju pieauguma dēļ, iespējamā rezultātu ietekme pieauga salīdzinoši ar 2021. gadu, tādējādi jutīguma pārbaude ilgtermiņa atlīdzību prasību rezervēs ir sagatavota ņemot vērā iespējamo efektu no indeksācijas pieņēmumu par 1 procentpunktu:

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 1 procentpunktiem augstāks nekā izmantots rezervēs	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 1 procentpunktiem zemāks nekā izmantots rezervēs	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 1 procentpunktiem augstāks nekā izmantots rezervēs	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 1 procentpunktiem zemāks nekā izmantots rezervēs
OCTA	1 625	(1 251)	1 647	(1 261)

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)*Riska teritoriālā koncentrācija

Līgumi (polises) ir galvenokārt izsniegtas klientiem Latvijā. Apdrošināto risku teritoriālais izvietojums ir galvenokārt Latvijā.

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

2022. gads	Latvija	Citas OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 667	-	2 667
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	26 036	90 944	21 242	138 222
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	26 634	324	-	26 958
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	5 741	-	5 741
Nauda un tās ekvivalenti	7 345	-	-	7 345
Citi debitori	666	135	56	857
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	60 681	99 811	21 298	181 790
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(50 125)	-	-	(50 125)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(14 855)	(2 025)	-	(16 880)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(6 445)	-	-	(6 445)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(71 425)	(2 025)	-	(73 450)
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(10 744)	97 786	21 298	108 340
2021. gads				
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 846	-	2 846
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	28 231	71 679	24 113	124 023
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	19 958	113	-	20 071
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	5 122	-	5 122
Nauda un tās ekvivalenti	11 458	-	-	11 458
Citi debitori	459	56	-	515
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	60 106	79 816	24 113	164 035
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(47 800)	-	-	(47 800)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(14 331)	(1 344)	-	(15 675)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(3 927)	-	-	(3 927)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(66 058)	(1 344)	-	(67 402)
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(5 952)	78 472	24 113	96 633

Finanšu pārskatu pielikums (*Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro*)Pārapdrošināšanas segums

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

Maksimālais pašrisks:

	2022	2021
Nelaiemes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	98	98
Kravu apdrošināšana	350	350
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	350	350
Īpašuma apdrošināšana	652	650
Vispārējās CTA apdrošināšana	326	325
Garantijas	435	433
OCTA	400	400

2022. un 2021. gadā sauszemes transporta apdrošināšanas polisēm netika slēgti zaudējumu pārsniegumu pārapdrošināšanas līgumi.

Saistību atbilstības tests

Katrā bilances datumā tiek veikta saistību pietiekamības izvērtēšana, lai nodrošinātu, ka no noslēgtajiem līgumiem izrietošās saistības, no kurām atņemti kapitalizētie atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi, ir pietiekamas. Izvērtēšanā tiek izmantotas pēdējās pieejamās aplēses par nākotnes naudas plūsmām. Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekama, starpību atzīst kā finanšu gada zaudējumus, izveidojot neparedzēto risku rezervi.

Neparedzēto risku rezerve 2022. gada 31. decembrī ir EUR 480 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 1 150 tūkstoši) un pārskatā par finanšu stāvokli ir uzrādīta bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju sastāvā.

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

Sabiedrības Valde atbild par Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas izveidošanu un tās darbības uzraudzību. Valde uzrauga Sabiedrības Riska Pārvaldības Stratēģijā un risku vadības politikās atspoguļoto noteikumu izpildi, kas ir ieviesti, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Sabiedrības riskus. Risku Pārvaldības Stratēģijas mērķis ir ieviest atbilstošas riska kontroles un limitus, 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 darījuma partnera saistību neizpildes riskam, 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 pieļaujamam riskam.

36.1 Darījuma partnera saistību neizpildes risks

Sabiedrība ir pakļauta darījuma partnera saistību neizpildes riskam, kas ir risks, ka darījuma partneris nespēs nomaksāt uzņemtās saistības noliktajā laikā. Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus riska summām no viena vērtspapīru izdevēja, parādnieka, aizņēmēja, vai iepriekšminēto grupas. Šie riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un pārskatīti ik gadu vai biežāk. Faktisko risku atbilstība limitiem tiek regulāri uzraudzīta.

Darījuma partnera saistību neizpildes risks tiek pārvaldīts regulāri analizējot vērtspapīru izdevēju, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju apmaksāt procentu un kapitāla saistības un mainot šos aizdošanas limitus, kur tas ir nepieciešams.

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)***a) Maksimālais kredītrisks**

	31.12.2022	31.12.2021
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	31 120	39 101
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	26 036	27 111
Polijas valsts parāda vērtspapīri	15 645	13 863
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	8 993	-
Francijas valsts parāda vērtspapīri	6 970	-
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	5 508	6 207
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 503	5 253
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4 077	-
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 044	5 769
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	4 044	5 374
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	2 556	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	1 650	5 100
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	1 255	1 495
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 250	1 494
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 231	1 549
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 204	1 475
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 187	1 463
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	745	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	15 204	8 769
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	2 667	2 846
Kopā finanšu ieguldījumi	140 889	126 869
Pārapsrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	1 716	1 663
Pārapsrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	5 741	5 122
Kopā pārapsrošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās	7 457	6 785
Debitori apdrošinājumaņēmēji	24 730	18 759
Debitori starpnieki	1 904	1 199
Pārapsrošināšanas debitori	324	113
Citi debitori	857	515
Kopā debitori	27 815	20 586
Nauda un tās ekvivalenti	7 345	11 458
Maksimālais kredītrisks, kopā	183 506	165 698

b) Pārapsrošināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārapsrošinātājs	31.12.2022		31.12.2021	
	Ar pārapsrošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*	Ar pārapsrošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	6 112	A-	5 271	A-
ALD Re Designated Activity Company	539	NR	392	NR
Swiss Re Group	449	AA-	447	AA-
Munich Re Group	112	AA-	112	AA-
GeneralRensurance AG	110	AA+	110	AA+
Hannover Re	90	AA-	90	AA-
SCOR Global P&C	90	AA-	91	AA-
Zurich Insurance Company Ltd	75	AA	28	AA
R + V Versicherung AG	67	A+	68	A+
Caisse Centrale de Reassurances	45	AA	46	AA
Odyssey America Reinsurance Corporation	45	A-	46	A-
Lietuvas Draudimas	26	NR	185	NR
Royal & Sun Alliance Insurance PLC	11	A	7	A
TUiR Warta S.A.	11	A+	4	A+
Atradius Reinsurance Ltd	(1)	A	-	A
Liberty Syndicate, Cologne	-	A	1	A
Pārapsrošināšanas risks	7 781		6 898	

* Izmantoti aģentūru S&P un A.M.Best piešķirtie reitingi

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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

2022. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	10 270	81 795	2 391	28 562	123 018
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	1 463	542	13 199	15 204
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	10 270	83 258	2 933	41 761	138 222
2021. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	80 075	2 938	32 241	115 254
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	565	8 204	8 769
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	80 075	3 503	40 445	124 023

36.2 Likviditātes risks

Sabiedrībai pastāvīgi jānodrošina noteikta likviditāte, lai nodrošinātu pietiekamu naudas līdzekļu pieejamību atbildību izmaksām. Likviditātes risks tiek pārvaldīts saskaņā ar Tirgus riska un Likviditātes riska pārvaldības politikas noteikumiem.

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

2022. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atbildību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 667	-	-	-	2 667
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	37 497	74 007	26 718	138 222
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	26 958	-	-	26 958
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atbildību prasību rezervēs	-	1 047	2 110	2 584	5 741
Nauda un tās ekvivalenti	7 345	-	-	-	7 345
Citi debitori	7	805	-	45	857
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atbildību rezervēs	10 019	66 307	76 117	29 347	181 790
Finanšu saistības un atbildību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atbildību prasību rezerves	-	(25 066)	(11 267)	(13 792)	(50 125)
Finanšu saistības	-	(16 638)	(5 758)	(32)	(22 428)
Nomas saistības	-	(242)	(591)	(64)	(897)
Kopā finanšu saistības un atbildību rezerves	-	(41 946)	(17 616)	(13 888)	(73 450)
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	10 019	24 361	58 501	15 459	108 340

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU
Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

2021. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 846	-	-	-	2 846
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	25 897	63 432	34 694	124 023
Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas debitori	-	20 071	-	-	20 071
Pārapdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	584	1 878	2 660	5 122
Nauda un tās ekvivalenti	11 458	-	-	-	11 458
Citi debitori	25	441	-	49	515
Kopā finanšu aktīvi un pārapdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	14 329	46 993	65 310	37 403	164 035
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	-	(23 496)	(10 527)	(13 777)	(47 800)
Finanšu saistības	-	(15 423)	(3 200)	(39)	(18 662)
Nomas saistības	-	(252)	(579)	(109)	(940)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	-	(39 171)	(14 306)	(13 925)	(67 402)
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	14 329	7 822	51 004	23 478	96 633

Tabulā ir uzrādītas finanšu saistību un nomas saistību bruto un nediskontētas naudas plūsmas pēc to atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa pārskata perioda beigu datumā. Uzrādītās summas ietver līgumā noteiktos procentu maksājumus, bet neietver savstarpējā ieskaita vienošanas ietekmi līdz brīdim, kad ir paredzēts veikt attiecīgo saistību norēķinu.

31.12.2022.	Uzskaites vērtība	Līdz 12 mēnešiem	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Neatvasinātas finanšu saistības					
Finanšu saistības	(22 428)	(16 638)	(5 758)	(32)	(22 428)
Nomas saistības	(897)	(305)	(749)	(86)	(1 140)
31.12.2021.					
Neatvasinātas finanšu saistības					
Finanšu saistības	(18 662)	(15 423)	(3 200)	(39)	(18 662)
Nomas saistības	(940)	(257)	(654)	(133)	(1 044)

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)**36.3 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 likmē, kuras ir pakļautas vispārējām un specifiskām tirgus kustībām. 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:

	2022	2021
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	0.61%	-0.04%
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	0.01%	-
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	0.12%	-0.01%
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	0.03%	-0.01%
Francijas valsts parāda vērtspapīri	0.10%	-
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	0.85%	-0.05%
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	0.12%	-
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	0.07%	-
Polijas valsts parāda vērtspapīri	0.36%	-0.01%
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	0.19%	0.04%
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	0.20%	0.03%
Marokas valsts parāda vērtspapīri	0.05%	0.03%
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	0.19%	0.05%
Peru valsts parāda vērtspapīri	0.05%	0.02%
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	0.04%	0.01%
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	0.07%	0.02%
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	0.15%	-
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	0.04%	0.02%
Korporatīvie parāda vērtspapīri	0.69%	0.10%

Jūtīguma izmaiņas finanšu aktīvu vērtībā tirgus likmju izmaiņu ietekmē un to ietekme uz pašu kapitālu ir šāda:

		2022	2021
		EUR	EUR
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+1.5 procentu punkts	(4 992)	(6 055)
	-1.5 procentu punkts	5 424	6 686

b) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā (skatīt 20. piezīmi un 21. piezīmi), ir debitori, nauda un tās ekvivalenti, kreditori un nomas saistības.

Apdrošināšanas, pārpadrošināšanas un citiem debitoriem un kreditoriem, izņemot nomas saistības, 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. Nomas saistības ir novērtētas nākotnes nomas maksājumu summā, kas diskontēta ar Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi, un tiek uzskatīts, ka šī vērtība būtiski neatšķiras no to patiesās 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.

Jūtīguma izmaiņas ieguldījumu fondu patiesajā vērtībā tirgus cenu izmaiņu ietekmē un tā ietekme uz peļņu un zaudējumiem ir šāda:

		2022	2021
		EUR	EUR
Tirgus cena un ietekme uz aktīvu vērtību	+10.0 procentu punkts	(267)	(285)
	-10.0 procentu punkts	267	285

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)***c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks**

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtu riskam, jo pārapirošināšanas 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 rezervju apjomam un saistībām attiecīgās valūtās.

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

2022. gads	USD	EUR	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 667	-	-	2 667
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	138 222	-	-	138 222
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	26 958	-	-	26 958
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	2 198	3 543	-	5 741
Nauda un tās ekvivalenti	159	7 026	160	-	7 345
Citi debitori	-	857	-	-	857
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	159	177 928	3 703	-	181 790
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(30)	(46 205)	(3 872)	(18)	(50 125)
Finanšu saistības	-	(23 325)	-	-	(23 325)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(30)	(69 530)	(3 872)	(18)	(73 450)
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembris	129	108 398	(169)	(18)	108 340
2021. gads	USD	EUR	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 846	-	-	2 846
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	124 023	-	-	124 023
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	20 071	-	-	20 071
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	1 563	3 559	-	5 122
Nauda un tās ekvivalenti	99	11 183	176	-	11 458
Citi debitori	-	515	-	-	515
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	99	160 201	3 735	-	164 035
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(60)	(43 822)	(3 888)	(30)	(47 800)
Finanšu saistības	-	(19 602)	-	-	(19 602)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(60)	(63 424)	(3 888)	(30)	(67 402)
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembris	39	96 777	(153)	(30)	96 633

Izmaiņas ārvalstu valūtas kursos būtiski neietekmē Sabiedrības neto pozīciju. Lielāka daļa finanšu aktīvu un finanšu saistību tiek turētas eiro, kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta.

37. Kapitāla vadība

Maksātspēja II režīms ir spēkā kopš 2016. gada 1. janvāra. Saskaņā ar šo režīmu Sabiedrība ir izveidojusi Kapitāla pārvaldības politiku un Dividenžu politiku, kas nosaka minimālās prasības attiecībā uz kapitāla pozīcijas novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un ziņošanu, kā arī ar kapitāla pārvaldības procesu saistīto pienākumu sadali Sabiedrības iekšienē, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos pasākumus.

Sabiedrības mērķi attiecībā uz kapitālu ir sasniegt:

- Jebkurā periodā viena gada laikā pēc finanšu gada beigām uzturēt Maksātspējas kapitāla prasības segšanu ar pašu kapitālu vismaz Sabiedrības noteiktajā minimālās prasības līmenī;
- Efektīva kapitāla pārvaldība, optimizējot kapitāla izmantošanu;
- Kopējās akcionāru peļņas palielināšana mātes uzņēmuma investoriem, jo īpaši optimizējot kapitāla izmantošanu, vienlaikus saglabājot tā drošību;
- Pietiekamu līdzekļu uzturēšana, lai segtu Sabiedrības saistības pret klientiem.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Sabiedrības kapitāla pārvaldības process sastāv no šādiem posmiem:

- Plānošana;
- Organizācija;
- Uzraudzība;
- Vadības aktivitātes.

Sabiedrībai ir jāsasniedz un jāturpina uzturēt tāds maksātspējas līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības. Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumā ir noteikts, ka, lai nodrošinātu apdrošināšanas sabiedrības finanšu darbības stabilitāti, Sabiedrības izmantojamajam pašu kapitālam ir jābūt vismaz tādā apmērā, kas sedz sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību. Sabiedrība paredz tās maksātspējas kapitāla prasības segšanu ar pašu kapitālu, pārsniedzot noteikto minimumu, un atbilstošu Sabiedrības riska apetītei gan pirms, gan pēc ieteikto dividendu izmaksas. Ņemot vērā pastāvīgo aktīvu pieaugumu, kas pārsniedz saistības, tādējādi nodrošinot finanšu drošību un stabilitāti, Sabiedrība paredz turpināt izpildīt noteikto maksātspējas kapitāla prasības līmeņa minimumu arī nākotnē. Izmantojamā pašu kapitāla klasifikācija Maksātspējas II vajadzībām ir balstīta uz FKTK Apdrošinātāju un pārāpdrošinātāju maksātspējas kapitāla prasības un pašu kapitāla aprēķināšanas normatīvajiem noteikumiem.

Detalizēta informācija par Sabiedrības Maksātspēja II pozīciju, pašu kapitālu, kapitāla pārvaldību un ar to saistītajām tēmām ir publiski pieejama ikgadējā Maksātspējas un Finansiālā stāvokļa pārskatā.

38. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

Atlīdzību attīstības vēsture atspoguļo Sabiedrības kopējo atlīdzību novērtējumu katram negadījumu gadam (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

	2012 un iepriekš	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Kopā
Neto atlīdzību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās												
Pēc 1 gada	13 857	7 787	8 457	11 114	10 896*	13 565*	18 631*	20 438*	18 318*	19 673*	20 745*	
Pēc 2 gadiem	11 213	6 798	8 189*	8 709*	8 607*	11 666*	14 727*	16 038*	14 430*			
Pēc 3 gadiem	10 930	6 560*	7 668*	9 268*	7 902*	9 655*	12 660*	12 556*				
Pēc 4 gadiem	10 123	6 170*	7 591*	9 240*	7 493*	8 884*	11 932*					
Pēc 5 gadiem	9 952	6 017*	7 466*	9 250*	7 151*	8 582*						
Pēc 6 gadiem	10 594	6 079*	7 446*	9 079*	7 323*							
Pēc 7 gadiem	10 277	6 045*	7 254*	9 133*								
Pēc 8 gadiem	10 744	5 983*	7 242*									
Pēc 9 gadiem	10 704	5 984*										
Pēc 10 gadiem	10 613											
Neto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	4 234	4 880	5 888	6 054	5 791*	6 836*	9 094*	9 769*	8 056*	10 098*		
Pēc 2 gadiem	2 285	238	440	614*	287*	785*	426*	479*	497*			
Pēc 3 gadiem	502	208	330*	195*	244*	256*	451*	265*				
Pēc 4 gadiem	660	262*	84*	32*	23*	131*	63*					
Pēc 5 gadiem	400	30*	22*	23*	50*	-6*						
Pēc 6 gadiem	101	29*	-15*	33*	10*							
Pēc 7 gadiem	44	-16*	-3*	329*								
Pēc 8 gadiem	133	47*	2*									
Pēc 9 gadiem	8	5*										
Pēc 10 gadiem	59											
Neto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi												
Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums	91	-1**	12**	-54**	-172**	302**	728**	3 482**	1 243**	2 087**		7 718**

*) 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.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2022. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	2012 un iepriekš	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Kopā
Bruto atbildību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atbildību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās	20 436	7 847	12 018	9 499	11 065*	15 732*	57 401*	22 342*	19 768*	20 069*	21 750*	
Pēc 1 gada	16 997	6 728	11 088	8 438*	8 781*	17 088*	53 353*	18 655*	17 446*	17 998*		
Pēc 2 gadiem	17 874	6 691	11 938*	8 018*	8 707*	17 239*	51 780*	17 617*	16 195*			
Pēc 3 gadiem	17 587	6 550*	11 509*	8 566*	8 001*	14 917*	49 674*	14 117*				
Pēc 4 gadiem	16 950	6 159*	11 430*	8 535*	7 591*	14 031*	48 942*					
Pēc 5 gadiem	16 734	6 006*	11 305*	8 546*	7 248*	13 696*						
Pēc 6 gadiem	16 807	6 069*	11 285*	8 375*	7 418*							
Pēc 7 gadiem	16 177	6 034*	11 094*	8 429*								
Pēc 8 gadiem	17 615	5 972*	11 082*									
Pēc 9 gadiem	17 535	5 973*										
Pēc 10 gadiem	17 445											
Bruto izmaksātās atbildības												
Pēc 1 gada	4 392	4 927	6 764	5 323	5 887*	8 367*	46 055*	10 336*	9 771*	10 436*	-	
Pēc 2 gadiem	4 858	179	3 262	614*	288*	806*	469*	1 456*	496*			
Pēc 3 gadiem	1 835	208	472*	215*	244*	257*	426*	267*				
Pēc 4 gadiem	734	263*	84*	38*	23*	131*	62*					
Pēc 5 gadiem	854	30*	22*	23*	50*	-5*						
Pēc 6 gadiem	983	30*	-15*	33*	8*							
Pēc 7 gadiem	44	-16*	-3*	329*								
Pēc 8 gadiem	458	47*	2*									
Pēc 9 gadiem	34	5*										
Pēc 10 gadiem	59											
Bruto izmaksātās atbildības kumulatīvi	14 251	5 673*	10 588*	6 575*	6 500*	9 556*	47 012*	12 059*	10 267*	10 436*	-	132 917*
Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums	90	-1**	12**	-54**	-170**	335**	732**	3 500**	1 251**	2 071**	-	7 766**

*) Bruto atbildību rezerves un neto izmaksātās atbildības, 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 atbildību rezerves pārējas brīdī.

39. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt AAS BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatā uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1,
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.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 10. līdz 55. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši 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 Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (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 2022. gada 31. decembrī ir EUR 50 125 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 47 800 tūkstoši). Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs 2022. gadā ir EUR 2 325 tūkstoši (pieaugums) (2021. gadā: EUR 923 tūkstoši (pieaugums)).

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: 2.2.2. pielikums "Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas"; 2.3. h) pielikums "Apdrošināšanas līgumu saistības" (grāmatvedības uzskaites principi), 3. pielikums "Aplēses un spriedumi", 8. pielikums "Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves" un 35. pielikums "Apdrošināšanas riska vadība".

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības, kā nedzīvības apdrošinātāja, bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves ("atlīdzību rezerves") veido ar būtiskiem spriedumiem saistītāko 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), īpašuma un sauszemes transporta 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.

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, zaudējumu neregulēšanas izmaksām, sagaidāmajām tendencēm tiesvedību

Mūsu procedūras

Mūsu revīzijas procedūras, kur nepieciešams, tika veiktas sadarbībā ar mūsu aktuāru un informācijas tehnoloģiju (IT) speciālistiem, un tās, cita starpā, ietvēra:

- testus attiecībā uz to galveno kontroļu izveidošanu, ieviešanu un darbības efektivitāti, kas saistītas ar atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju noteikšanas un pārvērtēšanas procesu, ietverot atbilstošās vadības pārraudzības kontroles, grāmatvedības un aktuāru kontroles, t.sk., aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu (tajā skaitā 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 izvērtēšanu, salīdzinot ar iepriekšējā periodā Sabiedrības piemērotajām metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās juridiskās un regulatīvās prasības un atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu un vidējo atlīdzību apmēru, sagaidāmajām tendencēm tiesvedību iznākumos, indeksācijas ietekmi uz nākotnes atlīdzību prasībām (tai skaitā, attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību prasībām), diskonta likmēm, paredzamo maksājumu datumu un maksājumu periodu.
- retrospektīvas analīzes veikšanu visiem būtiskajiem apdrošināšanas līgumu veidiem

iznākumos, diskonta likmēm, izmaiņām nākotnes ilgtermiņa atlīdzību prasību maksājumu apmērā un paredzamo maksājumu periodu.

Piemēroto modeļu sarežģītības dēļ var rasties kļūdas, kuras izraisa neprecīzi un nepilnīgi ievaddati vai modeļu uzbūve vai izmantošana. Tāpēc revīzijas ietvaros mēs koncentrējamies uz aktuāro prognožu pamatā izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

Ņemot vērā augstākminētos faktorus, par galveno revīzijas jautājumu mēs noteicām bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves.

attiecībā uz Sabiedrības iepriekšējā pārskata gada beigu datumā atzīto bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot šo analīzi ar Sabiedrības faktiskajiem datiem un pieprasot Valdes paskaidrojumus par jebkurām būtiskām atšķirībām.

- neatkarīgu aplēšu veikšanu par bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm attiecībā uz visiem nozīmīgajiem apdrošināšanas līgumu veidiem, piemēram, tādiem kā, obligātās sauszemes transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības, īpašuma un sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanu, mūsu aplēsto summu salīdzināšanu ar Sabiedrības aplēsēm un Valdes paskaidrojumu pieprasīšanu par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- Sabiedrības atklātās informācijas par bruto atliktajām apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm izvērtēšanu pret piemērojamām finanšu pārskatu standartu prasībām, tai skaitā par jauno standartu, kas vēl nav pieņemti, sagaidāmo ietekmi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļiem, neatkarīgiem revidentiem, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 4. līdz 8. lapai,
- Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. 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, balstoties 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. 114 - Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- 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. 114 - Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts 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 likvidācija 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 sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

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

2020. gada 20. augustā ārkārtas akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS BALTA finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 10 gadi, un tas ietver pārskata periodus, kuri noslēdzās no 2013. gada 31. decembra līdz 2022. gada 31. decembrim.

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, papildus revīzijai mēs neesam Sabiedrībai snieguši nekādus citus pakalpojumus.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 17. martā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU