

AAS BALTA

*2015. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
un neatkarīgu revidentu ziņojums.*

Saturs

	LAPA
Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8 – 9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikums	12 – 44
Neatkarīgu revidentu ziņojums	48

Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgie revidenti

Padome

Vārds, uzvārds

Amats

Rafal Mirosław Grodzicki	Padomes priekšsēdētājs (atkārtoti iecelts 08.07.2015.; atkāpies no amata 19.01.2016.)
Przemysław Dąbrowski	Padomes priekšsēdētāja vietnieks (atkārtoti iecelts 08.07.2015.)
Slawomir Włodzimierz Niemierka	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts 08.07.2015.)
Wojciech Franciszek Wróblewski	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts 08.07.2015.)
Tomasz Tarkowski	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts 08.07.2015.)

Valde

Vārds, uzvārds

Amats

Bogdan Benczak	Valdes priekšsēdētājs
Rafal Piotr Rybkowski	Valdes loceklis
Ingus Savickis	Valdes loceklis
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Dmitrijs Nosko	Valdes loceklis
Mārtiņš Rozentāls	Valdes loceklis (no 08.07.2015.)
Malgorzata Krystyna Piotrowska	Valdes locekle (no 12.08.2015.)
Deividas Raipa	Valdes loceklis (līdz 08.07.2015.)
Uģis Vorons	Valdes loceklis (līdz 12.08.2015.)

Neatkarīgo revidentu un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55
Vesetas iela 7
Rīga, LV-1013
Latvija

Atbildīgā zvērinātā revidente:

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente:
Sertifikāta Nr. 112

Padomes un Valdes ziņojums

Svarīgākie notikumi

2015. gads Sabiedrībai bija veiksmīgs intensīva darba gads. Sabiedrība noslēdza PZU Lietuvas filiāles Latvijā iegādi un tās apdrošināšanas portfela, aktīvu un saistību integrāciju, tādējādi nostiprinot savu līderpozīciju nedzīvības apdrošināšanas tirgū. Esošo apdrošināšanas produktu pieaugums, jaunu produktu ieviešana un Sabiedrības IT un darbības efektivitātes uzlabojumi, ir palīdzējuši Sabiedrībai gūt visaptverošos ienākumus EUR 1.2. miljonu apmērā, neskatoties uz būtiskajām nestandarta izmaksām 2015. gadā saistībā ar integrāciju PZU Grupā un PZU Lietuvas filiāles Latvijā apdrošināšanas portfela, aktīvu un saistību iegādi. Pārliciecinātie rezultāti palīdz nodrošināt Sabiedrības finanšu stabilitāti.

2015. gadā BALTA pārsniedza kopējos Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus izaugsmes rādītājus, palielinot bruto parakstīto prēmiju apjomu par 12 miljoniem eiro vai 22%, salīdzinot ar 2014. gadu. Izaugsme bija vērojama visos Sabiedrības apdrošināšanas portfeļos, kā arī tika pārņemts un saglabāts PZU Lietuvas filiāles Latvijā portfelis. 2015. gada laikā BALTA noslēdza vairākus jaunus sadarbības līgumus, tādējādi paplašinot apdrošināšanas sadarbības partneru tīklu.

Plašais apdrošināšanas produktu piedāvājums un fokuss uz klienta vajadzību izzināšanu un apmierināšanu, ir ļāvis BALTA saglabāt tirgus līdera pozīciju ne tikai vērtējot pēc apjoma, bet arī pēc reputācijas un atpazīstamības. Saskaņā ar LETA un SKDS 2015. gada neatkarīgo pētījumu par apdrošināšanas kompānijām Latvijā, BALTA jau 13. gadu pēc kārtas ir atzīta par godīgāko apdrošinātāju valsti. 2015. gadā BALTA saņēma „Mīlētākā zīmola” starp apdrošinātājiem atzinību. *Nords Porter Novelli* sadarbībā ar laikrakstu "Dienas Bizness" veidotajā Uzņēmumu reputācijas topā 2015. gadā BALTA ir vadošā sabiedrība Latvijas apdrošināšanas tirgū un ir ierindota ceturtajā vietā visu finanšu nozares uzņēmumu vidū Latvijā.

Saskaņā ar „Aon Best Employers” aptaujas rezultātiem 2015. gadā BALTA tika atzīta par vienu no labākajiem darba devējiem Baltijā.

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

Apdrošināšanas tirgus 2015. gadā

2015. gadā Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus pieauga par aptuveni 17 miljoniem eiro, sasniedzot aptuveni 258 miljonus eiro. Salīdzinājumā ar 2014. gadu, tirgus ir pieaudzis par 6-7%. Apdrošināšanas veidi ar visstraujāko pieaugumu ir veselības apdrošināšana ar aptuveni 5 miljonu eiro vai 12% pieaugumu, sauszemes transporta apdrošināšana ar aptuveni 4 miljonu eiro vai 7% pieaugumu un transporta līdzekļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšana ar aptuveni 3 miljonu eiro vai 5% pieaugumu.

Neskatoties uz to, ka bruto parakstīto prēmiju pieaugums divkārt pārsniedza IKP pieaugumu, Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus ienesīgums 2015. gadā samazinājās. Apdrošināšanas rezultāta kombinētais rādītājs 2015. gadā pasliktinājās līdz 100%. Turklāt 2015. gadā ir ievērojami pasliktinājušies ieguldījumu rezultāti salīdzinājumā ar 2014. gadu. Tā rezultātā nozares peļņa ir samazinājusies no 6,4 miljoniem eiro līdz 0,1 miljonam eiro.

Regulatīvajā vidē 2015. gadā vislielākā uzmanība tika pievērsta *Solvency II* ieviešanai 2016. gadā. Tika publicēts Jaunais „Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likums”, kurš ietver *Solvency II* direktīvas prasības, kā arī ziņošanas prasības gatavošanās fāzē attiecībā uz apdrošinātājiem. Jaunais režīms ietver arī prasības attiecībā uz labu pārvaldību un efektīvu risku vadības sistēmu, kā arī jaunus nepieciešamā kapitāla aprēķina noteikumus, kas pamatojas uz riska novērtējumu. *Solvency II* ir ieviests no 2016. gada 1. janvāra, un pirmie ziņojumi regulatoram tiks iesniegti 2016. gada maijā, un turpmāk tos iesniegs katru ceturksni. Pirmā publikācija būs pieejama 2017. gada maijā.

Risku vadība

Saskaņā ar Latvijas „Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumu”, kurš ietver *Solvency II* direktīvas prasības, BALTA ir uzlabojusi Sabiedrības risku vadības sistēmu, kas nodrošina risku efektīvu identificēšanu, mērīšanu un novērtēšanu, uzraudzību un kontroli un regulāru ziņošanu par riskiem, to mijiedarbību atsevišķā vai kopējā līmenī. Risku vadības sistēma ir saskaņota ar Sabiedrības ilgtermiņa stratēģiskajām darbībām un tā ir BALTA organizatoriskās struktūras un lēmumu pieņemšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Risku vadības sistēma atbalsta Sabiedrības iekšējās kontroles un pārvaldes sistēmas. Viens no svarīgākajiem risku vadības sistēmas elementiem ir katru ceturksni noturētās Riska komitejas sanāksmes, kurās komitejas locekļi izskata jaunākās risku attīstības tendences un izmaiņas Sabiedrības riska gatavībā, risku profilā, risku tolerances līmenī un citos ar būtiskajiem riskiem saistītajos rādītājos, novērtējot katra riska ietekmes izmaiņas un dokumentējot jaunus identificētus riskus visās Sabiedrības darbības jomās. 2015. gadā BALTA ir veikusi atbilstošus pasākumus, lai atbilstu *Solvency II* prasībām, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī.

BALTA pastāvīgi uzrauga kapitāla pietiekamību un maksātspējas normu. 2015. gada beigās BALTA pašu līdzekļi pārsniedza nepieciešamo maksātspējas normu, kas noteikta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos. Katru gadu BALTA veic scenāriju analīzi (jeb t.s. stresa testu), kurā tiek novērtēta vairāku nelabvēlīgu apdrošināšanas un finanšu risku ietekme uz Sabiedrības maksātspēju. Veicot dažādu nelabvēlīgu scenāriju modelēšanu, tika pierādīta BALTA

Padomes un Valdes ziņojums

kapitāla pietiekamība un maksātspēja, kas liecina par uzņēmuma spēju izpildīt saistības pret klientiem un saglabāt finansiālo stabilitāti arī neparedzētu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā.

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

2015. gadā BALTA turpināja ikmēneša klientu atsauksmju sniegšanas procesa pilnveidošanu un analīzi, ieviešot jauno sistēmu, kas ļauj Sabiedrībai īstenot jaunas uz klientu orientētas iniciatīvas un uzlabot klientu apkalpošanu. Attiecībā uz veselības apdrošināšanas klientiem BALTA ir vairāk nekā divas reizes palielinājusi sadarbību ar medicīnas iestādēm, kas pieņem tās magnētiskās kartes. Sabiedrība ir paplašinājusi tās pārstāvniecību loku ārzemju OCTA atlīdzības prasību noregulēšanā, un tagad tā pārstāv arī PZU SA.

BALTA turpina uzturēt augstas kvalitātes un ērtu atlīdzību prasību apkalpošanu - gandrīz 40% KASKO gadījumu lēmums par atlīdzības izmaksu tiek pieņemts viena telefona zvana laikā un 70% no atlīdzību prasībām veselības apdrošināšanā tiek iesniegtas tiešsaistē, kas nodrošina ātru atlīdzību izmaksāšanu - šīs atlīdzību prasības tiek apkalpotas divu dienu laikā. Klienti atzinīgi novērtē pieteikšanas procesa ātrumu un ērtumu.

Darba vide Sabiedrībā un darbinieku profesionālā attīstība

2015. gadā BALTA noteica jaunas Sabiedrības vērtības, kas vērstas uz inovācijas, efektivitātes uz godīguma veicināšanu. Šīs vērtības veicina darbinieku un vadības noteiktas prasmes un spējas.

Gada laikā BALTA koncentrējās uz darbinieku kompetences celšanu. Tika izstrādāta vadības attīstības programma, kuras mērķis ir nostiprināt vadības spējas un apmācīt potenciālos vadošo amatu kandidātus nākotnē. Lai vēl jo vairāk uzlabotu klientu apkalpošanu Atlīdzību departamentā, BALTA organizēja uz klientiem vērstu apmācības programmu tā darbiniekiem. Turklāt tika izstrādāta jauna apmācību sistēma pārdošanas komandai.

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

Korporatīvā sociālā atbildība

BALTA pievērš uzmanību attiecībā uz korporatīvo sociālo atbildību. Sabiedrības mērķis ir būt par aktīvu Latvijas sabiedrības pārstāvi.

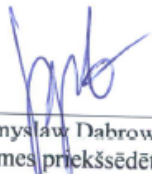
2015. gadā BALTA sadarbībā ar PZU fondu ieviesa Brīvprātīgo programmu darbiniekiem, kas veicina viņu brīvprātīgo darbu vietējā sabiedrībā. Programmas ietvaros BALTA piešķir finansējumu konkrētu projektu īstenošanai. BALTA arī aktīvi piedalās pilsētu svētkos visā Latvijā.

Priekšlikumi par Sabiedrības peļņas izlietošanu


BALTA valde un padome nerekomendē veikt dividenžu izmaksu.

Notikumi pēc bilances datuma

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 2015. gada 31. decembrī.


Przemysław Dąbrowski
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

2016. gada 21. martā

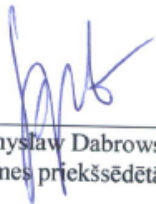

Bogdan Benczak
Valdes priekšsēdētājs

Paziņojums par vadības atbildību

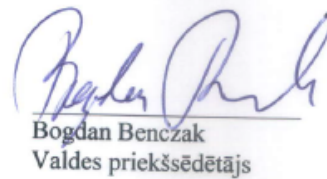
AAS BALTA Padomes un Valde apstiprina, ka Sabiedrības 2015. gada pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka 2015. gada finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par 2015. gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

AAS BALTA vadība atbild par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu Sabiedrībā, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības nepieļāšanu un tūlītēju novēršanu. Tā atbild arī par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.



Przemyslaw Dabrowski
Padomes priekšsēdētāja vietnieks



Bogdan Benczak
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 21. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Visaptverošo ienākumu pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

	Piezīme	2015	2014
Apdrošināšanas ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	4	67 172 561	55 059 318
Pārāpdrošinātāja daļa prēmijās	4	(2 452 435)	(1 776 401)
Obligātie atskaitījumi	4	(332 105)	(204 504)
Neto parakstītās prēmijas	4	64 388 021	53 078 413
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	(4 107 912)	(3 481 408)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārāpdrošinātāju daļa	5	218 123	23 958
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	(3 889 789)	(3 457 450)
Neto nopelnītās prēmijas		60 498 232	49 620 963
Citi tehniskie ienākumi	6	305 152	221 183
Apdrošināšanas ienākumi kopā		60 803 384	49 842 146
Apdrošināšanas maksājumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājuma ņēmējiem		(37 925 839)	(31 674 004)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(2 912 530)	(2 631 137)
Atgūto zaudējumu summas		2 624 305	2 175 325
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	7	(38 214 064)	(32 129 816)
Pārāpdrošinātāja daļa	7	2 589 912	2 802 324
Neto izmaksātās atlīdzības		(35 624 152)	(29 327 492)
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	645 348	(1 991 387)
Pārāpdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	8	(2 302 547)	1 405 832
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(37 281 351)	(29 913 047)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(9 682 984)	(7 535 749)
Administratīvie izdevumi	10	(12 811 143)	(12 692 003)
Citi tehniskie izdevumi	11	-	(105 625)
Apdrošināšanas izdevumi kopā		(59 775 478)	(50 246 424)
Apdrošināšanas darbības rezultāts		1 027 906	(404 278)
Procentu ienākumi	12	976 595	663 715
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	13	(419 548)	278 294
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi		(124 025)	(100 222)
Citi finanšu ienākumi	14	4 964	1 004
Citi finanšu ienākumi	15	(79 225)	(992)
Pārējie ienākumi	16	96 825	140 573
Citi izdevumi	17	(26 847)	(1 839 316)
Pārskata gadā zaudējumi pirms nodokļiem		1 456 645	(1 261 222)
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā	18	(251 526)	223 299
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		1 205 119	(1 037 923)
Visaptverošie ienākumi / (zaudējumi) pārskata gadā kopā		1 205 119	(1 037 923)

Visi ienākumi / (zaudējumi) attiecas uz AAS Balta akcionāriem.

Pielikumi no 12. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Przemysław Dąbrowski
Padomes priekšsēdētāja vietnieks


Bogdan Benczak
Valdes priekšsēdētājs


2016. gada 21. martā

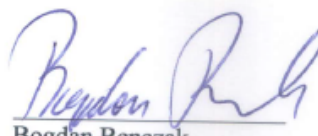
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas eiro)

	Piezīme	31.12.2015	31.12.2014
AKTĪVI			
Nemateriālie ieguldījumi	19	2 043 625	2 706 114
Pamatlīdzekļi	20	3 026 280	2 819 770
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21	23 443 595	19 034 959
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	22	23 253 305	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		-	13 888 367
Kopā ieguldījumi		46 696 900	32 923 326
Debitori polišu īpašnieki		10 938 920	10 084 744
Debitori starpnieki		558 506	445 816
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	23	11 497 426	10 530 560
Debitori no pārapdrošināšanas operācijām	24	405 192	109 670
Citi debitori	27	886 563	831 828
Kopā debitori		12 789 181	11 472 058
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	651 435	384 265
Pārapdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	5 214 172	7 491 163
Pārapdrošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		5 865 607	7 875 428
Atliktā nodokļa aktīvi	25	990 793	1 242 319
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	9	7 682 827	6 090 549
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	304 688	145 333
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		7 987 515	6 235 882
Nauda un tās ekvivalenti	28	6 001 972	7 808 569
KOPĀ AKTĪVI		85 401 873	73 083 466

Pielikumi no 12. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Przemysław Dąbrowski
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks


 Bogdan Benczak
 Valdes priekšsēdētājs


2016. gada 21. martā

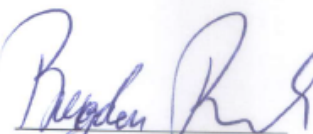
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas eiro)

	Piezīme	31.12.2015	31.12.2014
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	29	6 619 290	6 619 295
Akciju emisijas uzcenojums	29	1 595 511	1 595 511
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	29	4 357 130	4 357 125
Nesadalītā peļņa		5 578 928	4 889 403
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		18 150 859	17 461 334
SAISTĪBAS			
Nenopelnīto prēmiju rezerves	5	32 350 189	27 285 690
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	8	23 607 593	22 443 458
Apdrošināšanas līgumu saistības		55 957 782	49 729 148
Subordinētais aizņēmums	36	4 179 224	-
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		2 151 764	1 653 966
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		922 340	566 662
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	30	464 933	358 004
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	31	2 241 520	1 965 797
Citi kreditori	32	1 333 451	1 348 555
Kopā kreditori		11 293 232	5 892 984
KOPĀ SAISTĪBAS		67 251 014	55 622 132
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		85 401 873	73 083 466

Pielikumi no 12. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Przemyslaw Dabrowski
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks


 Bogdan Benczak
 Valdes priekšsēdētājs


2016. gada 21. martā

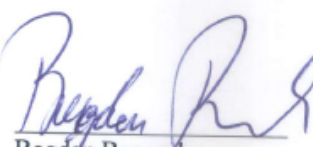
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	6 619 295	1 595 511	4 357 125	5 927 326	18 499 257
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(1 037 923)	(1 037 923)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	6 619 295	1 595 511	4 357 125	4 889 403	17 461 334
Pamatkapitāla pārrēķināšana eiro	(5)	-	5	-	-
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1 205 119	1 205 119
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 35c piezīmi)	-	-	-	(515 594)	(515 594)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	6 619 290	1 595 511	4 357 130	5 578 928	18 150 859

Pielikumi no 12. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Przemyslaw Dabrowski
Padomes priekšsēdētāja vietnieks


Bogdan Benczak
Valdes priekšsēdētājs


2016. gada 21. martā

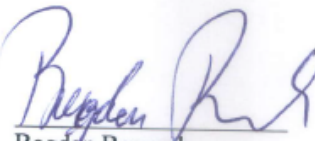
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Naudas plūsmas pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

	Piezīme	2015	2014
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		66 110 979	53 758 001
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(36 905 926)	(27 271 311)
Saņemtā nauda par cedēto pārāpdrošināšanu		842 221	339 648
Samaksātā nauda par cedēto pārāpdrošināšanu		(1 705 777)	(934 334)
Obligātie maksājumi	34	(655 430)	(534 736)
Citi izdevumi		(21 599 277)	(20 274 835)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		6 086 790	5 082 433
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		19 416 203	35 922 929
Ieguldījumu iegāde		(33 265 226)	(34 756 764)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 408 339)	(1 549 663)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana		-	211 151
Saņemtie procenti no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs		19 047	37 301
Saņemtie procenti no parāda vērtspapīriem		1 010 585	898 520
No PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtā nauda, neto ar samaksāto atlīdzību		2 283 683	-
Citi izdevumi		(61 366)	-
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		(12 005 413)	763 474
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemts subordinētais aizdevums		4 100 000	-
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma:		4 100 000	-
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		12 026	(1 627)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		(1 806 597)	5 844 280
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		7 808 569	1 964 289
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	28	6 001 972	7 808 569

Pielikumi no 12. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Przemysław Dabrowski
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks


 Bogdan Benczak
 Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 21. martā

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS BALTA (turpmāk tekstā Sabiedrība) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2002. gada 6. jūnijā. Sabiedrība piedāvā plašu riska apdrošināšanas pakalpojumu klāstu gan juridiskajām, gan fiziskajām personām.

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese:	Raunas iela 10/12, Rīga, LV-1039
Tālrunis, fakss:	(+371) 6708 2333, (+371) 6708 2345
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
VID nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde
Vairākuma akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., akciju sabiedrība (99,99%)

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Sabiedrība ietilpst uzņēmumu grupā, kuras mātes sabiedrības akcijas tiek kotētas Varšavas fondu biržā un kuras galvenais akcionārs ir Polijas valsts kase, kurai pieder vairāk nekā 35% 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 (skatīt 2.2.3. piezīmi).

2.1 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

2.1.1 Atbilstības paziņojums

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

Šos finanšu pārskatus 2016. gada 21. martā ir apstiprinājusi Sabiedrības vadība. 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, 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 turpmāk sniegtos posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā: patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un zeme un ēkas, kas tiek regulāri pārvērtētas.

2.1.4 Pārskata gads

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim.

2.1.5 Aplēšu piemērošana

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2.2 Jauni standarti un interpretācijas, posteņu pārklasifikācija finanšu pārskatos

2.2.1 Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā un izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2015. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājas spēkā 2015. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

(i) 21. SFPIK vadlīnijas par valsts noteiktām nodevām

(ii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

2.2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2015. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

(i) 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

(ii) 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

(iii) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

(iv) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

(v) 19. SGS – Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

(vi) 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

(vii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

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

2.2.3 Posteņu pārklasifikācija finanšu pārskatos

Saskaņā ar vadības viedokli 2015. gadā ir veiktas izmaiņas posteņu klasifikācijā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz finanšu rezultātu. 2015. gada finanšu pārskatu salīdzinošie rādītāji par 2014. gadu klasificēti pēc 2015. gada principiem un ir salīdzināmi. Visbūtiskākās pārklasifikācijas attiecas uz: 1) OCTA obligātajiem atskaitījumiem, kas tiek atsevišķi uzrādīti visaptverošo ienākumu pārskatā. 2014. gada finanšu pārskatos šīs summas tika uzrādītas pie bruto parakstītajām prēmijām; 2) izmaiņām uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto, kas uzrādītas pie citiem tehniskajiem ienākumiem un citiem tehniskajiem izdevumiem. 2014. gada finanšu pārskatos tās tika uzrādītas pie citiem izdevumiem; 3) investīciju pārvaldīšanas izdevumiem, kas visaptverošo ienākumu pārskatā tiek uzrādīti atsevišķi. 2014. gada finanšu pārskatos šīs summas tika iekļautas pie administratīvajiem izdevumiem.

2.3 Apdrošināšanas līgumi, pārapdrošināšana

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 gadījums) rezultātā, kas nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājumaņēmēju, tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums. Visi noslēgtie līgumi ir klasificēti kā nedzīvības apdrošināšanas līgumi, un Sabiedrībai nav noslēgtu ieguldījumu līgumu.

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 īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu”), kuru darbības termiņš ir īsāks par vienu gadu. Darbības termiņš, kas pārsniedz vienu gadu, ir celtniecības atbildības apdrošināšanas polisēm, tomēr to īpatsvars kopējā apdrošināšanas portfelī ir neliels.

b) Cedētā pārapdrošināšana

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Pārapsdrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārapsdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām un pārapsdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs.

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

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

Pārapsdrošināšanas komisijas ietver komisijas, kas saņemtas vai saņemamas no pārapsdrošinātājiem, balstoties uz pārapsdrošināšanas līgumu nosacījumiem. Pārapsdrošināšanas komisijas nedzīvības apdrošināšanā tiek atliktas līdzīgi kā klientu piesaistīšanas izmaksas nedzīvības apdrošināšanā.

Nenopelnītās pārapsdrošināšanas komisijas naudas tiek uzrādītas finanšu stāvokļa pārskata postenī Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi.

Dominējošā obligātās pārapsdrošināšanas līguma forma ir *excess-of-loss* līgums. Riski, kuri pārsniedz obligātās pārapsdrošināšanas vienošanos limitus vai neatbilst obligātās pārapsdrošināšanas līguma nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārapsdrošināti 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 un atskaitot uz prēmijām attiecināmos nodokļus un nodevas.

Saņemto prēmiju nopelnīto daļu atzīst kā ieņēmumus. Prēmijas tiek uzskatītas par nopelnītām proporcionāli dienu skaitam, kad attiecīgā polise ir spēkā. Prēmiju nenopelnītā daļa tiek atzīta kā tehnikā rezerve. Skatīt punktu h).

Cedētās pārapsdrošināšanas prēmijas tiek atzītas izdevumos saskaņā ar saņemto pārapsdrošināšanas pakalpojumu veidu un to pārapsdrošināšanas prēmiju daļu, kas attiecas uz nākamajiem periodiem, atzīst kā aktīvu - pārapsdrošināšanas 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 atgūtajām summām ar regresa prasībām vai ieņēmumiem no derīgo atlieku realizācijas.

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

e) Administratīvie izdevumi

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

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

f) Klientu piesaistīšanas izdevumi

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

g) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Tests tiek veikts uz „visaptverošā apdrošināšanas portfeļa” pamata un testu piemēro bruto rezervju summām, t.i., pārapsrošināšanas ietekme netiek ņemta vērā (skatīt 38. piezīmi).

Atlīdzību rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas. Atlīdzību rezerve ietver pieteikto, bet neizmaksāto atlīdzību rezervi, kā arī notikušo, bet nepieteikto atlīdzību rezervi. Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem 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 pārapsrošinātājiem, nepaturot sev risku, vai arī uzņemoties visu risku uz sevi. Aktīvi, saistības, kā arī ienākumi un izdevumi, kas rodas no frontējošās pārapsrošināšanas 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: aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turēti un patiesajā vērtībā uzrādīti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība klasificē visas finanšu saistības kā saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Uzņēmuma vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

a) Aizdevumi un debitoru parādi

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

b) Finanšu saistības

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

c) Citi finanšu instrumenti

Visi Sabiedrības ieguldījumi vērtspapīros ir uzskaitīti kā līdz termiņa beigām turēti aktīvi vai kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu 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 aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir finanšu aktīvi, ko Sabiedrība pie sākotnējās atzīšanas nosaka kā aktīvus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

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

Finanšu aktīvu iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti norēķina datumā, t.i., datumā, kad Sabiedrība saņēma vai veica norēķinu par aktīvu. Aizdevumi un debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti to patiesā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Finanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek 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 peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Aizdevumi un citi debitori tiek uzrādīti to amortizētā iegādes vērtībā, piemērojot efektīvās 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.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Publiskā apgrozībā esošo ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši patreizējām pirkšanas piedāvājuma cenām. Sabiedrībai nav ieguldījumi finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā vai klasificēti kā turēti līdz termiņa beigām, bet nav publiskā apgrozībā.

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

2.6 Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

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

2.7 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Zemes gabali un ēkas ir uzrādītas pārvērtēšanas vērtībā, pamatojoties uz periodiski veiktu vērtējumu, ko, ne retāk kā reizi trijos gados, veicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs, atskaitot uzkrāto nolietojumu ēkām. Pārvērtēšanas datumā uzkrātais nolietojums tiek atskaitīts no pamatlīdzekļa iegādes vērtības tā, lai pamatlīdzekļa bilances vērtība pēc korekcijas būtu vienāda ar tā pārvērtēto vērtību.

Patiesās vērtības tiek noteiktas, balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, un tās veido īpašumu radīto aplēsto neto naudas plūsmu summa, kas diskontēta vērtēšanas datumā.

Ja darbības nodrošināšanai (pašu lietošanai) izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtība pārskata perioda beigu datumā ir augstāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši augstākai vērtībai. Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atspoguļots postenī "Pārvērtēšanas rezerve" pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā kā pašu kapitāla sastāvdaļu. Brīdī, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezerve tiek pārnesta uz nesadalīto peļņu.

Ja darbības nodrošināšanai (pašu lietošanai) izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtība pārskata perioda beigu datumā ir zemāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši zemākajai vērtībai. Par pārvērtēšanas rezultātā iegūto vērtības samazinājumu vispirms samazina attiecīgā aktīva pārvērtēšanas rezervi, kas iepriekš tika atzīta „Pārvērtēšanas rezerves” sastāvā, un, ja tad veidojas pārsniegums – to atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek uzrādīts pašu kapitāla sastāvā, rezervēs postenī "Pārvērtēšanas rezerve". Vērtības samazinājums tiek norakstīts no iepriekšējos gados minētajā rezervē ieskaitītā attiecīgā pamatlīdzekļa vērtības pieauguma, pārsniegumu iekļaujot pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2015. un 2014. gada 31. decembrī Sabiedrība nav atzinusi pārvērtēšanas rezervi, jo iepriekšējos gados atzītās vērtības izmaiņas ir radījušas neto zaudējumus, kas ir atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārējie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (ieskaitot uzņēmumā radīto programmnodrošinājumu) tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un amortizāciju. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Pārējiem aktīviem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu aktīva iegādes vai pārvērtēšanas vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Ēkas	2% gadā
Biroja iekārtas	20% gadā
Datoru aprīkojums	25% gadā
Uzņēmumā radīts programmnodrošinājums	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Datorprogrammas	25% gadā

Gadījumos, kad kāda nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (*Visas summas uzrādītas eiro*)**2.8 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana**

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

	31.12.2015	31.12.2014
1 USD	EUR 1.08870	EUR 1.21410
1 GBP	EUR 0.73395	EUR 0.77890
1 LTL	-	EUR 3.45280

2.9 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības veiktajiem aprēķiniem, saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļa aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistību. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, no uzkrātajām saistībām, uzkrājumiem nedrošiem debitoru parādiem, kā arī no uz nākamajiem periodiem pārmestajiem nodokļu zaudējumiem.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots finanšu stāvokļa pārskata aktīvā tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Atliktā nodokļa aktīvus un saistības nediskontē.

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 Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

2.12 Administrācijas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

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

- netiešo izdevumu kopsummu attiecina pret periodā kopējo nopelnīto prēmiju un tādējādi iegūst vidējo netiešo izdevumu koeficientu;
- pareizina nopelnīto prēmiju pa apdrošināto personu tipiem (juridiskās, fiziskās personas) katrā apdrošināšanas veidā ar vidējo netiešo izdevumu koeficientu, tādējādi iegūstot netiešo izdevumu summu, kas piekrīt attiecīgajam apdrošināšanas veidam.

2.13 Darbinieku pabalsti

Īstermiņa darbinieku izmaksas, kas ietver algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksātā atvaļinājuma naudas, tiek iekļautas Administratīvos izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Sabiedrība aprēķina ikgadējo prēmiju izmaksas, pamatojoties uz iepriekšējo gadu finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem. Uzkrājumi prēmiju izmaksām sastāda uzkrātās summas uz gada beigām.

Sabiedrība veic iemaksas Valsts sociālās apdrošināšanas fondā attiecīgi pēc valsts noteiktajām likmēm un saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem. Sabiedrībai jāveic fiksētas iemaksas Valsts sociālās apdrošināšanas fondā, un pēc šo iemaksu veikšanas Sabiedrībai nerodas nekādas papildus maksājumu saistības. Iemaksas tiek iekļautas izdevumos kā darbinieku saņemtie labumi tajā pašā periodā, kad ir veikta iemaksa.

2.14 Akciju kapitāls un dividendu 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.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2.15 Vērtības samazinājums

a) Finanšu aktīvi

Katrā pārskata datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvi, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtējamie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, nav samazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus radošs notikums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

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

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

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

Skatīt politiku pie "Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām".

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 visaptverošo ienākumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

b) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka pārējiem nefinanšu aktīviem, atskaitot zemi un ēkas, kas uzrādītas pamatlīdzekļu sastāvā, un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

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

Aktīva vai naudu 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 pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

3. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

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

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

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

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi. OCTA apdrošinātāji saņem regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA).

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Šīs regresa prasības tiks iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar kavējumu 1-2 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības atbildību regulatori izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu apjomu un, balstoties uz savām aplēsēm, izveido rezerves nākotnes maksājumiem. Vēl neiesniegto regresa prasību rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sagaidāmā smaguma un biežuma metodi, kuru Latvijas Aktuāru asociācija 2010. gadā ieteica kā labāko praksi, un Sabiedrība to līdz šim ir atzinusi kā piemērotāko. Tā kā vēsturiskie dati ir nepietiekami, IBNR uzkrājumi garantiju apdrošināšanas portfelim no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam apdrošināšanas portfelim tiek aprēķināti, izmantojot galējo zaudējumu metodi, kur uzkrājumi tiek novērtēti, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu gadam.

Atbildību noregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo summu par vienas atbildību lietas noregulēšanu un kopējo nākotnē prognozēto atbildību lietu skaitu. Vidējo summu par vienu atbildību prasības norēķinu aprēķina, izmantojot vēsturiskos datus par administrēšanas izdevumiem.

Rezerves atgūstamām summām tiek aprēķinātas ar trijstūra metodi, t.i., regresu un derīgo atlieku summas tiek sakārtotas pēc negadījuma un atgūto summu transakciju periodiem. Rezerves atgūstamām summām aprēķina tikai tajos apdrošināšanas veidos, kuros atbildību prasību nosacījumi paredz regulāru ienākumu saņemšanu, tāpēc atgūstamība tiek vērtēta kā augsta.

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

- Zaudējumi no vērtības samazināšanās: 2.15. piezīme
- Zeme un ēkas: 2.7. piezīme un 20. piezīme
- Atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas 38. piezīme par veiktajiem saistību atbilstības testiem

Kā norādīts 2.5. piezīmē, visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir kotēti. Balstoties uz vērtēšanas paņēmienos izmantotajiem ievades datiem, 31.12.2015. un 31.12.2014. šīs patiesās vērtības ir klasificētas hierarhijas 1. līmenī: nekorigētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem. Patiesā vērtība zemei un ēkām ir klasificēta 3. līmenī: ievades dati par aktīviem, kuru pamatā nav novērojami tirgus dati.

4. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2015			2014		
	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 428 184	(19 247)	1 408 937	1 366 325	(10 958)	1 355 367
Veselības apdrošināšana	11 208 391	-	11 208 391	9 779 502	-	9 779 502
Sauszemes transporta apdrošināšana	20 638 781	(278 578)	20 360 203	17 526 331	(225 222)	17 301 109
Kuģu apdrošināšana	20 555	(3 010)	17 545	26 970	(344)	26 626
Kravas apdrošināšana	866 162	(89 807)	776 355	900 628	(11 804)	888 824
Īpašuma apdrošināšana	17 022 521	(923 723)	16 098 798	15 251 561	(1 026 802)	14 224 759
Kredītu apdrošināšana	79 551	-	79 551	69 907	-	69 907
Vispārējā CTA apdrošināšana	3 408 184	(192 623)	3 215 561	2 251 016	(96 111)	2 154 905
Galvojumu apdrošināšana	1 342 608	(505 966)	836 642	166 971	(100 263)	66 708
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	389 123	(165 218)	223 905	293 554	(134 872)	158 682
Ceļojumu apdrošināšana	1 462 114	(11 796)	1 450 318	739 142	(6 716)	732 426
OCTA	9 306 387	(262 467)	9 043 920	6 687 411	(163 309)	6 524 102
	67 172 561	(2 452 435)	64 720 126	55 059 318	(1 776 401)	53 282 917
OCTA obligātie atskaitījumi	(332 105)	-	(332 105)	(204 504)	-	(204 504)
	66 840 456	(2 452 435)	64 388 021	54 854 814	(1 776 401)	53 078 413

Visas polises ir izsniegtas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Atbilstoši likumam "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Sabiedrībai no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas noslēgtajiem līgumiem un saņemtajām prēmijām jāveic sekojoši obligātie atskaitījumi:

- OCTA Garantijas fondam fiksēta summa par noteiktu noslēgtā līguma transportlīdzekļa veidu; 2015. (un 2014.) gadā maksājumi netika veikti, jo OCTA Garantijas fonda līdzekļu apjoms pārsniedza 20 miljonus eiro;
- Valsts satiksmes drošības fonds - 2% no parakstīto prēmiju apjoma uzskaites periodā;
- Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojam mainīgu summu EUR 0.50 (2014.: EUR 0.31) par noslēgtu līgumu un fiksētu summu EUR 28 080 gadā (2014.: EUR 17 501.28) vai EUR 2 340.00 mēnesī (2014.: EUR 1 458.44).

2015. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja EUR 332 105 (2014.: EUR 204 504).

Citi obligātie maksājumi, kas atbilstoši tiesību aktiem ir jāveic apdrošinātājam, ir atspoguļoti kā izdevumi (skatīt 10. piezīmi).

Nopelnītās prēmijas

	2015			2014		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārpdro- šinātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārpdro- šinātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas
Sauszemes transporta apdrošināšana	19 330 760	(247 442)	19 083 318	16 405 079	(207 861)	16 197 218
Īpašuma apdrošināšana	16 161 551	(932 696)	15 228 855	14 943 083	(1 037 449)	13 905 634
Veselības apdrošināšana	11 033 771	-	11 033 771	8 418 776	-	8 418 776
OCTA	8 615 983	(261 422)	8 354 561	6 090 980	(159 489)	5 931 491
Cita	7 590 479	(792 752)	6 797 727	5 515 488	(347 644)	5 167 844
KOPĀ	62 732 544	(2 234 312)	60 498 232	51 373 406	(1 752 443)	49 620 963

5. NENOPELNĪTO PRĒMIJU REZERVES

a) Nenopelnīto prēmiju rezervju kustība

	Bruto summa	Pārpdrošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	23 804 282	(360 307)	23 443 975
Parakstītās prēmijas	54 854 814	(1 776 401)	53 078 413
Nopelnītās prēmijas	(51 373 406)	1 752 443	(49 620 963)
Izmaiņas pārskata gada laikā	3 481 408	(23 958)	3 457 450
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	27 285 690	(384 265)	26 901 425
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 36. piezīmi)	956 587	(49 047)	907 540
Parakstītās prēmijas	66 840 454	(2 452 435)	64 388 019
Nopelnītās prēmijas	(62 732 542)	2 234 312	(60 498 230)
Izmaiņas pārskata gada laikā	4 107 912	(218 123)	3 889 789
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	32 350 189	(651 435)	31 698 754

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2015. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	41 191	-	41 191
Veselības apdrošināšana	174 620	-	174 620
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 308 021	(31 136)	1 276 885
Kuģu apdrošināšana	(2 710)	-	(2 710)
Kravas apdrošināšana	(7 016)	(1 791)	(8 807)
Īpašuma apdrošināšana	860 970	8 973	869 943
Vispārējā CTA apdrošināšana	460 381	(1 205)	459 176
Galvojumu apdrošināšana	701 504	(185 543)	515 961
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	40 575	(6 376)	34 199
Ceļojumu apdrošināšana	187 727	-	187 727
Kredītu apdrošināšana	(15 650)	-	(15 650)
OCTA	358 299	(1 045)	357 254
	4 107 912	(218 123)	3 889 789

c) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2014. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	56 061	-	56 061
Veselības apdrošināšana	1 360 726	-	1 360 726
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 121 252	(17 361)	1 103 891
Kuģu apdrošināšana	39	-	39
Kravas apdrošināšana	(98 132)	31	(98 101)
Īpašuma apdrošināšana	308 478	10 647	319 125
Vispārējā CTA apdrošināšana	238 171	8 769	246 940
Galvojumu apdrošināšana	39 781	(27 891)	11 890
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	7 680	5 667	13 347
Ceļojumu apdrošināšana	8 431	-	8 431
Kredītu apdrošināšana	46 994	-	46 994
OCTA	391 927	(3 820)	388 107
	3 481 408	(23 958)	3 457 450

d) Bruto nenopelnīto prēmiju rezervju atlikums uz perioda beigām:

	31.12.2015	31.12.2014
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	731 470	690 279
Veselības apdrošināšana	4 545 808	4 371 188
Sauszemes transporta apdrošināšana	10 988 945	9 554 264
Kuģu apdrošināšana	9 613	12 323
Kravas apdrošināšana	245 310	252 326
Īpašuma apdrošināšana	9 049 457	8 019 257
Vispārējā CTA apdrošināšana	1 680 570	1 154 201
Galvojumu apdrošināšana	1 014 085	152 851
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	160 895	120 320
Ceļojumu apdrošināšana	290 025	29 185
Kredītu apdrošināšana	31 344	46 994
OCTA	3 602 667	2 882 502
	32 350 189	27 285 690

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

6. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI

	2015	2014
Pārapsdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 35 piezīmi)	128 308	93 358
Ienākumi no polišu pārtraukšanas	71 436	65 096
Ieņēmumi par ekspertīzēm	49 225	26 806
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	27 268	26 696
Izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto	12 067	-
Ieņēmumi no līgumsodiem	8 697	1 756
Pārējie ienākumi	8 151	7 471
	305 152	221 183

7. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	Bruto summa	2015 Pārapsdro- šinātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	2014 Pārapsdro- šinātāju daļa	Neto summa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(473 472)	-	(473 472)	(434 989)	-	(434 989)
Veselības apdrošināšana	(7 858 498)	-	(7 858 498)	(5 751 853)	-	(5 751 853)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(12 508 916)	128 248	(12 380 668)	(10 381 681)	172 959	(10 208 722)
Kuģu apdrošināšana	(2 653)	-	(2 653)	(8 199)	-	(8 199)
Kravas apdrošināšana	(527 658)	-	(527 658)	(1 462 420)	-	(1 462 420)
Īpašuma apdrošināšana	(8 600 330)	1 112 489	(7 487 841)	(6 720 205)	315 001	(6 405 204)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(873 454)	-	(873 454)	(434 420)	4 845	(429 575)
Galvojumu apdrošināšana	(1 802)	-	(1 802)	(38)	-	(38)
Dažādu finansīlo zaudējumu apdrošināšana	(3 167)	-	(3 167)	(10 398)	-	(10 398)
Ceļojumu apdrošināšana	(285 503)	-	(285 503)	(209 766)	-	(209 766)
Kredītu apdrošināšana	(7 861)	-	(7 861)	(132)	-	(132)
OCTA	(7 070 750)	1 349 175	(5 721 575)	(6 715 715)	2 309 519	(4 406 196)
	(38 214 064)	2 589 912	(35 624 152)	(32 129 816)	2 802 324	(29 327 492)

8. ATLĪDZĪBU REZERVES

a) Atlīdzību rezervju kustība:

	Bruto summa	2015 Pārapsdro- šinātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	2014 Pārapsdro- šinātāja daļa	Neto summa
Sākuma atlikums						
Pieteiktās, bet nenoregulētās	18 884 083	(7 491 163)	11 392 920	17 580 719	(6 085 331)	11 495 388
Notikušās, bet nepieteiktās	3 559 375	-	3 559 375	2 871 352	-	2 871 352
Kopā uz gada sākumu	22 443 458	(7 491 163)	14 952 295	20 452 071	(6 085 331)	14 366 740
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 36. piezīmi)	1 809 483	(25 556)	1 783 927	-	-	-
Gada laikā izmaksātās iepriekšējo gadu atlīdzības	(8 777 367)	2 390 374	(6 386 993)	(9 784 779)	2 620 888	(7 163 891)
Rezervju izmaiņas par pārskata un iepriekšējo gadu atlīdzībām	8 132 019	(87 827)	8 044 192	11 776 166	(4 026 720)	7 749 446
Kopā izmaiņas par gadu	(645 348)	2 302 547	1 657 199	1 991 387	(1 405 832)	585 555
Kopā uz gada beigām	23 607 593	(5 214 172)	18 393 421	22 443 458	(7 491 163)	14 952 295
Pieteiktās, bet nenoregulētās	18 018 901	(5 214 172)	12 804 729	18 884 083	(7 491 163)	11 392 920
Notikušās, bet nepieteiktās	5 588 692	-	5 588 692	3 559 375	-	3 559 375
Kopā uz gada beigām	23 607 593	(5 214 172)	18 393 421	22 443 458	(7 491 163)	14 952 295

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2015. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāju daļa	Neto summa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	6 628	-	6 628
Veselības apdrošināšana	280 545	-	280 545
Sauszemes transporta apdrošināšana	145 140	(27 916)	117 224
Kuģu apdrošināšana	707	-	707
Kravas apdrošināšana	(209 746)	-	(209 746)
Īpašuma apdrošināšana	(1 212 441)	1 008 835	(203 606)
Vispārējā CTA apdrošināšana	511 327	-	511 327
Galvojumu apdrošināšana	179 436	(6 142)	173 294
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	16 308	-	16 308
Ceļojumu apdrošināšana	(43 036)	-	(43 036)
Kredītu apdrošināšana	(1 569)	-	(1 569)
OCTA	(318 647)	1 327 770	1 009 123
	(645 348)	2 302 547	1 657 199

c) Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2014. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāju daļa	Neto summa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	17 729	-	17 729
Veselības apdrošināšana	124 853	-	124 853
Sauszemes transporta apdrošināšana	147 096	(3 287)	143 809
Kuģu apdrošināšana	539	-	539
Kravas apdrošināšana	(700 233)	-	(700 233)
Īpašuma apdrošināšana	3 719 853	(3 466 358)	253 495
Vispārējā CTA apdrošināšana	510 662	-	510 662
Galvojumu apdrošināšana	1 601	-	1 601
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	8 379	-	8 379
Ceļojumu apdrošināšana	62 841	-	62 841
Kredītu apdrošināšana	4 469	-	4 469
OCTA	(1 906 402)	2 063 813	157 411
	1 991 387	(1 405 832)	585 555

d) Bruto nenopelnīto prēmiju rezervju atlikums uz gada beigām:

	31.12.2015	31.12.2014
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	132 438	125 810
Veselības apdrošināšana	874 818	594 273
Sauszemes transporta apdrošināšana	2 410 519	2 139 114
Kuģu apdrošināšana	2 956	2 248
Kravas apdrošināšana	262 001	471 747
Īpašuma apdrošināšana	6 800 231	7 710 368
Vispārējā CTA apdrošināšana	2 396 766	1 608 233
Galvojumu apdrošināšana	300 832	3 012
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	34 053	17 746
Ceļojumu apdrošināšana	120 851	97 044
Kredītu apdrošināšana	2 900	4 469
OCTA	10 269 228	9 669 394
	23 607 593	22 443 458

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

9. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2015	2014
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(5 410 376)	(3 861 410)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(4 762 399)	(3 272 770)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas par aģentu atalgojumu	(969 704)	(670 590)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	1 459 838	271 450
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(343)	(2 429)
	<u>(9 682 984)</u>	<u>(7 535 749)</u>

Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu (AKPI) aplēsē iekļautas pārdošanas izmaksas EUR 4 275 363 apmērā (2014.: 4 346 149), kas atspoguļotas administrācijas izdevumos (skatīt 10. piezīmi).

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

2013. gada 31. decembrī	5 819 099
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	12 153 348
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(11 881 898)
	<u>6 090 549</u>
2014. gada 31. decembrī	132 440
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 36. piezīmi)	132 440
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	15 418 185
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(13 958 347)
	<u>7 682 827</u>

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2015	2014
Algas izdevumi:		
- algas personālam	(5 253 199)	(5 405 402)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1 063 268)	(1 104 883)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(2 206 999)	(2 414 722)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1 248 305)	(1 266 744)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(1 076 237)	(548 834)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(553 463)	(475 252)
Telpu īre	(322 523)	(331 279)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(215 403)	(190 208)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(152 688)	(150 785)
Profesionālie pakalpojumi	(138 008)	(559 390)
Biroja izdevumi	(127 575)	(101 963)
Transports	(65 539)	(212 186)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanas izdevumiem*	421 537	506 268
Pārējie administratīvie izdevumi	(809 473)	(436 623)
	<u>(12 811 143)</u>	<u>(12 692 003)</u>

* – pārklasificēti un iekļauti atlīdzību noregulēšanas izdevumos

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.236% no pārējiem Sabiedrības bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto personu interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

2015. gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 280 darbinieki (2014.: 266) un 279 aģenti (2014.: 285).

Administratīvie izdevumi ietver ar klientu piesaistīšanu saistītos izdevumus EUR 4 275 363 (2014.: 4 346 149), 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 informāciju arī 9. piezīmē.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

	2015	2014
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(332 983)	(383 190)
Veselības apdrošināšana	(2 142 748)	(2 079 065)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(3 837 865)	(3 790 382)
Kuģu apdrošināšana	(4 111)	(5 529)
Kravas apdrošināšana	(136 359)	(207 370)
Īpašuma apdrošināšana	(3 323 556)	(3 648 506)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(586 377)	(502 337)
Galvojumu apdrošināšana	(82 866)	(23 255)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(34 769)	(32 797)
Ceļojumu apdrošināšana	(325 156)	(267 254)
Kredītu apdrošināšana	(18 379)	(6 613)
OCTA	(1 985 974)	(1 745 705)
	<u>(12 811 143)</u>	<u>(12 692 003)</u>

11. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI

	2015	2014
Izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto	-	(105 625)
	<u>-</u>	<u>(105 625)</u>

12. PROCENTU IENĀKUMI

	2015	2014
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:		
Valsts parāda vērtspapīri	568 205	554 385
Korporatīvie parāda vērtspapīri	43 842	62 943
Ieguldījumu fondi	5 012	
No līdz termiņa beigām turētiem finanšu ieguldījumiem:		
Valsts parāda vērtspapīri	337 263	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	13 688	-
No aizdevumiem un debitoru parādiem:		
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8 585	46 387
	<u>976 595</u>	<u>663 715</u>

13. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

	2015	2014
Valsts parāda vērtspapīri	(349 664)	311 127
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(25 612)	(32 833)
Ieguldījumu fondi	(44 272)	-
	<u>(419 548)</u>	<u>278 294</u>
	2015	2014
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(79 131)	(461 826)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(11 767)	(51 996)
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(270 534)	772 953
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(13 844)	19 163
Ieguldījumu fondi	(44 272)	-
	<u>(419 548)</u>	<u>278 294</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

14. FINANŠU IEŅĒMUMI

	2015	2014
Peļņa no valūtas kursa svārstībām, neto	4 907	-
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	57	1 004
	<u>4 964</u>	<u>1 004</u>

15. FINANŠU IZDEVUMI

	2015	2014
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	(79 225)	-
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	-	(992)
	<u>(79 225)</u>	<u>(992)</u>

16. CITI IENĀKUMI

	2015	2014
Īres ieņēmumi	62 330	20 857
FKTK finansējuma pārrēķināšana	24 304	-
Ieņēmumi no iedzīvotāju ienākuma nodokļa un PVN pārrēķina	10 191	-
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas, neto	-	110 251
Pārējie ienākumi	-	9 465
	<u>96 825</u>	<u>140 573</u>

17. CITI IZDEVUMI

	2015	2014
Debitoru parādu norakstīšana	(25 823)	(50 899)
Citi izdevumi	(1 024)	(24 185)
Saņemto IT pakalpojumu un soda naudu norakstījums*	-	(1 760 159)
PVN pārrēķina izdevumi	-	(4 073)
	<u>(26 847)</u>	<u>(1 839 316)</u>

* Pārskatītā sadarbības līguma ar IBM apjoms 2013. gadā tika samazināts, bet 2014. gadā tas tika pārtraukts, kā rezultātā maksājuma par sākotnējiem Pārejas & Pārveidošanas pakalpojumiem atlikusī uzskaites vērtība tika pilnā apmērā atzīta izdevumos 2014. gadā.

18. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

	2015	2014
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Izmaiņas atliktajā nodoklī (skat. 25 piezīmi)	(251 526)	223 299
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>(251 526)</u>	<u>223 299</u>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiski aprēķinātās nodokļa summas, kas veidojas, ja Sabiedrības zaudējumiem pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto likmi:

	2015	2014
Pārskata gada zaudējumi pirms nodokļiem	<u>1 456 645</u>	<u>(1 261 222)</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis pēc likmes 15%	218 497	(189 183)
Citi neapliekamie izdevumi / (ar nodokli neapliekamie ieņēmumi), neto	33 029	(34 116)
Nodokļa summa	<u>251 526</u>	<u>(223 299)</u>

Uzņēmumu ienākuma nodokļa efektīvā likme 2015. gadā sastāda 17,27% (2014.: 17,70%).

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Datorprogrammas	Avansa maksājumi par programmu- nodrošinājumu	Kopā
2013. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	9 758 836	348 312	10 107 148
Uzkrātā amortizācija	(7 089 009)	-	(7 089 009)
Atlikusī bilances vērtība	2 669 827	348 312	3 018 139
2014. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	106 318	435 514	541 832
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	131 667	-	131 667
Pārvietots	693 120	(693 120)	-
Norakstīts	(227 018)	-	(227 018)
Norakstīto ieguldījumu amortizācija	202 268	-	202 268
Aprēķinātais nolietojums	(960 774)	-	(960 774)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 615 408	90 706	2 706 114
2014. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	10 462 923	90 706	10 553 629
Uzkrātā amortizācija	(7 847 515)	-	(7 847 515)
Atlikusī bilances vērtība	2 615 408	90 706	2 706 114
2015. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	36 992	380 630	417 622
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	102 341	-	102 341
Pārvietots	233 150	(233 150)	-
Norakstīts	-	(187 476)	(187 476)
Norakstīto ieguldījumu amortizācija	-	-	-
Aprēķinātais nolietojums	(994 976)	-	(994 976)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 992 915	50 710	2 043 625
2015. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	10 835 406	50 710	10 886 116
Uzkrātā amortizācija	(8 842 491)	-	(8 842 491)
Atlikusī bilances vērtība	1 992 915	50 710	2 043 625

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

20. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Transportlīdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2013. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	3 650 820	183 762	998 938	1 558 360	946 139	7 338 019
Uzkrātais nolietojums	(1 084 326)	(130 382)	(883 173)	(1 425 798)	(818 331)	(4 342 010)
Atlikusī bilances vērtība	2 566 494	53 380	115 765	132 562	127 808	2 996 009
2014. gadā						
Iegādāts	23 181	50 059	-	59 073	50 735	183 048
Izslēgts	-	(42 539)	(936 844)	(316 300)	(171 388)	(1 467 071)
Aprēķinātais nolietojums	(106 310)	(20 548)	(26 333)	(82 609)	(47 337)	(283 137)
Izslēgto aktīvu nolietojums	-	42 539	863 317	315 771	169 294	1 390 921
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 483 365	82 891	15 905	108 497	129 112	2 819 770
2014. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	3 674 001	191 282	62 094	1 301 133	825 486	6 053 996
Uzkrātais nolietojums	(1 190 636)	(108 391)	(46 189)	(1 192 636)	(696 374)	(3 234 226)
Atlikusī bilances vērtība	2 483 365	82 891	15 905	108 497	129 112	2 819 770
2015. gadā						
Iegādāts	7 804	56 826	-	400 256	9 099	473 985
Pārņemts no PZU Lietuva Latvijas filiāles (skatīt 36. piezīmi)	-	-	-	7 119	-	7 119
Izslēgts	-	(67 513)	-	(47 717)	(146 768)	(261 998)
Aprēķinātais nolietojums	(105 810)	(25 908)	(6 446)	(80 292)	(41 164)	(259 620)
Izslēgto aktīvu nolietojums	-	62 464	-	41 564	142 996	247 024
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 385 359	108 760	9 459	429 427	93 275	3 026 280
2015. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	3 681 805	180 595	62 094	1 660 791	687 817	6 273 102
Uzkrātais nolietojums	(1 296 446)	(71 835)	(52 635)	(1 231 364)	(594 542)	(3 246 822)
Atlikusī bilances vērtība	2 385 359	108 760	9 459	429 427	93 275	3 026 280

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

Sabiedrības zemes gabali un ēkas tiek uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kas ir to patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot nolietojumu vai uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārvērtēšana tiek veikta ar pietiekamu regularitāti, un tās mērķis ir nodrošināt, lai uzskaites vērtības būtiski neatšķiras no tās vērtības, kura tiktu noteikta, balstoties uz patieso vērtību pārskata perioda beigu datumā.

2015. gada 31. decembrī netika veikts papildu ārējs novērtējums, jo Sabiedrības vadība uzskatīja, ka šo aktīvu uzskaites vērtība 2015. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no tās vērtības, kura tiktu iegūta, izmantojot to patieso vērtību pārskata perioda beigu datumā. Vadības lēmums tika pamatots ar to, ka cenas nekustamā īpašuma tirgū saglabājās stabilas, un 2015. gada laikā šajā tirgū nebija vērojamas būtiskas izmaiņas.

Ja zemes gabali un ēkas tiktu uzskaitītas pēc iegādes vērtības, tad to atlikusī vērtība būtu šāda:

	31.12.2015	31.12.2014
Iegādes izmaksas	5 999 396	5 991 592
Uzkrātais nolietojums	(1 613 410)	(1 458 857)
Atlikums	4 385 986	4 532 735

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

21. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.12.2015 Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas	31.12.2014 Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas
Latvijas valsts vērtspapīri	14 010 393	12 965 175	16 382 143	15 355 833
Īrijas valsts parāda vērtspapīri	1 602 005	1 618 500	825 973	847 354
Korporatīvie parāda vērtspapīri	875 469	866 882	1 826 843	1 849 030
Ieguldījumu fondi	6 955 728	7 000 000	-	-
	23 443 595		19 034 959	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 38. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru kopējā vērtība ir EUR 23,44 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI

	31.12.2015 Amortizētā vērtība	Iegādes vērtība	31.12.2015 Patiesā vērtība	31.12.2014 Amortizētā vērtība	Iegādes vērtība	31.12.2014 Patiesā vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	4 167 179	4 165 003	3 981 383	-	-	-
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	636 395	633 014	621 750	-	-	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	402 607	396 082	374 220	-	-	-
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	644 072	646 514	632 220	-	-	-
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	7 387 359	7 355 071	7 089 500	-	-	-
Polijas valsts parāda vērtspapīri	3 351 091	3 302 628	3 308 992	-	-	-
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	668 264	666 284	655 290	-	-	-
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	1 503 747	1 511 728	1 510 119	-	-	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	4 492 591	4 396 361	4 368 751	-	-	-
	23 253 305		22 542 225	-		-

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa līdz termiņa beigām turētajiem finanšu ieguldījumiem ir atspoguļots 38. piezīmē. Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi, kuru kopējā vērtība ir EUR 23,25 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

23. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2015	31.12.2014
Debitoru no tiešās apdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	11 556 040	10 599 635
Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(58 614)	(69 075)
	11 497 426	10 530 560

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

	Vērtības		Vērtības samazinājums	
	Bruto 2015	2015	Bruto 2014	2014
Nav kavēti	11 334 659	-	10 256 952	-
Kavēti 0-30 dienas	150 472	-	254 051	-
Kavēti 31-60 dienas	12 295	-	19 557	-
Ilgāk par 60 dienām	58 614	(58 614)	69 075	(69 075)
	11 556 040	(58 614)	10 599 635	(69 075)

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

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

2013. gada 31. decembrī	106 631
Izveidoti papildu uzkrājumi	10 017
Atgūti parādi	(47 573)
2014. gada 31. decembrī	69 075
Izveidoti papildu uzkrājumi	16 716
Atgūti parādi	(27 177)
2015. gada 31. decembrī	58 614

24. PĀRAPDROŠINĀŠANAS DEBITORI

	31.12.2015	31.12.2014
Debitoru no pārāpdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	405 192	109 670
Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-
	405 192	109 670

25. ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVI

	2015	2014
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada sākumā	(1 242 319)	(1 019 020)
Atliktā nodokļa aktīva izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skat. 18. piezīmi)	251 526	(223 299)
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	(990 793)	(1 242 319)

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

	31.12.2015	31.12.2014
Pagaidu atšķirības pamatlīdzekļu nolietojumā	395 498	424 116
Pagaidu atšķirības uzkrātajos izdevumos	(313 007)	(232 485)
Pārnēstie nodokļu zaudējumi	(1 044 019)	(1 397 364)
Pagaidu atšķirības kavētajos debitoru parādos	(29 265)	(36 586)
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	(990 793)	(1 242 319)

Saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām, nodokļu zaudējumiem EUR 6 960 135 apmērā ir neierobežots pārēšanas periods. Pagaidu atšķirībām saskaņā ar spēkā esošo likumdošanu noilguma nav.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas

	Neto		Pārējos visaptve- rošajos ienākumos	Neto		2015. gada 31. decembrī	
	atlikums 2015. gada 1. janvārī	Peļņas vai zaudējumu aprēķinā		atlikums 2015. gada 31. decembrī	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības	
Pamatlīdzekļi	424 116	(28 618)	-	395 498	-	395 498	
Pircēju un pārējie parādi	(36 586)	7 321	-	(29 265)	(29 265)	-	
Uzkrātie izdevumi	(232 485)	(80 522)	-	(313 007)	(313 007)	-	
Pārnēstie nodokļu zaudējumi	(1 397 364)	353 345	-	(1 044 019)	(1 044 019)	-	
Atliktā nodokļa aktīvi / (saistības) pirms ieskaits					(1 386 291)	395 498	
Nodokļu ieskaits					395 498	(395 498)	
Neto atliktā nodokļa (aktīvi) / saistības					(990 793)	-	

	Neto		Pārējos visaptve- rošajos ienākumos	Neto		2014. gada 31. decembrī	
	atlikums 2014. gada 1. janvārī	Peļņas vai zaudējumu aprēķinā		atlikums 2014. gada 31. decembrī	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības	
Pamatlīdzekļi	397 526	26 590	-	424 116	-	424 116	
Pircēju un pārējie parādi	(41 667)	5 081	-	(36 586)	(36 586)	-	
Uzkrātie izdevumi	(316 411)	83 926	-	(232 485)	(232 485)	-	
Pārnēstie nodokļu zaudējumi	(1 058 468)	(338 896)	-	(1 397 364)	(1 397 364)	-	
Atliktā nodokļa aktīvi / (saistības) pirms ieskaits					(1 666 435)	424 116	
Nodokļu ieskaits					424 116	(424 116)	
Neto atliktā nodokļa (aktīvi) / saistības					(1 242 319)	-	

26. PĀRĒJIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31.12.2015	31.12.2014
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	199 836	81 773
Priekšapmaksā par telpu nomu	29 358	32 119
Apdrošināšanas maksājumi	2 079	1 478
Citi nākamo periodu izdevumi	73 415	29 963
	304 688	145 333

27. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2015	31.12.2014
Citi finanšu debitori		
Prasības par regresa darījumiem	785 426	853 150
Uzkrājumi nedrošiem debitoriem par regresa darījumiem	(166 771)	(208 161)
Prasības pret saistītajiem uzņēmumiem	14 806	-
Prasības par derīgo atlieku realizāciju	11 122	11 122
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	130 304	125 270
Prasības pret aģentiem	4 490	7 145
Prasības par atlīdzību neregulēšanu	12 114	12 114
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	5 725	5 378
Citi debitori	256 698	194 766
Uzkrājumi citiem nedrošiem debitoriem	(167 351)	(168 956)
Citi finanšu debitori kopā	886 563	831 828

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

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

2013. gada 31. decembrī	236 031
Izveidoti papildu uzkrājumi	143 253
Atgūti parādi	(2 167)
2014. gada 31. decembrī	377 117
Izveidoti papildu uzkrājumi	-
Atgūti parādi	(42 995)
2015. gada 31. decembrī	334 122

28. NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2015	31.12.2014
Nauda kredītiestādēs	6 001 972	6 508 549
Noguldījumi bankās ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem	-	1 300 020
	6 001 972	7 808 569

2015. gadā Sabiedrībai nebija termiņnoguldījumu kredītiestādēs. 2014. gadā vidējā termiņnoguldījuma procentu likme kredītiestādēs ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem bija 0.06% un vidējais termiņš bija 14 dienas.

29. PAMTKAPITĀLS UN REZERVES

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Kopējais apstiprināto parasto akciju skaits ir 4 728 064 (31.12.2014.: 4 652 067). Vienas akcijas vērtība 2015. gada 31. decembrī bija EUR 1,4 (31.12.2014.: LVL 1). Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2015. gada 31. decembrī ir EUR 6 619 290 (31.12.2014.: EUR 6 619 295, kas iegūts, pārrēķinot reģistrēto pamatkapitālu LVL 4 652 067 apmērā, piemērojot oficiāli noteikto valūtas kursu LVL 0.702804 pret EUR 1).

Saskaņā ar Latvijas likumdošanu 2015. gada 8. jūlijā Sabiedrības pamatkapitāls tika pārreģistrēts, piemērojot oficiāli noteikto valūtas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1, kā rezultātā tika reģistrētas izmaiņas kopējo apstiprināto parasto akciju skaitā un to nominālajā vērtībā. Starpība EUR 5 apmērā, kas radās nominālu izmaiņu rezultātā, tika atzīta Sabiedrības rezerves kapitālā un pārējās rezervēs.

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

2015. gada 31. decembrī Sabiedrības lielākais akcionārs, kuram pieder 4 727 821 vai 99,99% akciju (31.12.2014.: 4 651 825 akciju vai 99,99%), ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENIE 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.

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.

30. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2015	31.12.2014
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	265 954	203 016
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	165 400	146 721
Pievienotās vērtības nodoklis	33 374	8 068
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	205	199

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Saistības	464 933	358 004		
Pārskata gadā tika veikti šādi nodokļu maksājumi:				
	2015	2014		
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3 232 850	3 004 063		
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 951 852	1 886 869		
Pievienotās vērtības nodoklis	259 592	335 236		
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-		
Izdevumi īpašuma nodokļa maksājumiem	29 421	28 254		
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	2 418	2 428		
	5 476 133	5 256 850		
31. UKZRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI	31.12.2015	31.12.2014		
Uzkrātie finanšu izdevumi				
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	1 019 018	687 142		
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	516 580	430 854		
Uzkrātie IT izdevumi	41 019	73 429		
Uzkrājumi starpnieku komisijām	85 908	32 448		
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	67 355	27 000		
Uzkrājumi telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	24 266	24 053		
Uzkrājumi audīta izmaksām	18 150	15 772		
Uzkrātie transporta izdevumi	9 100	9 000		
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	305 316	606 199		
Uzkrātie finanšu izdevumi kopā	2 086 712	1 905 897		
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi				
Nenopelnītā pārapsaimniekošanas komisijas nauda	135 976	52 653		
Pārējie nākamo periodu ienākumi	18 832	7 247		
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi kopā	154 808	59 900		
	2 241 520	1 965 797		
	Uzkrātie izdevumi			
	Uzkrātie izdevumi	Citi uzkrātie		
	personāla prēmijām	neizmantotajiem	izdevumi	Kopā
	personāla prēmijām	atvaļinājumiem	izdevumi	Kopā
2014. gada 31. decembrī	687 142	430 854	847 801	1 965 797
Izveidots	1 019 018	888 191	705 922	2 613 131
Izmantots	(546 779)	(802 465)	(737 480)	(2 086 724)
Atcelts	(140 363)	-	(110 321)	(250 684)
2015. gada 31. decembrī	1 019 018	516 580	705 922	2 241 520
Ilgtermiņa daļa	-	-	-	-
Īstermiņa daļa	1 019 018	516 580	705 922	2 241 520
	Uzkrātie izdevumi			
	Uzkrātie izdevumi	Citi uzkrātie		
	personāla prēmijām	neizmantotajiem	izdevumi	Kopā
	personāla prēmijām	atvaļinājumiem	izdevumi	Kopā
2013. gada 31. decembrī	499 855	457 238	1 196 223	2 153 316
Izveidots	629 904	457 238	847 801	1 934 943
Izmantots	(343 962)	(483 622)	(1 135 364)	(1 962 948)
Atcelts	(98 655)	-	(60 859)	(159 514)
2014. gada 31. decembrī	687 142	430 854	847 801	1 965 797
Ilgtermiņa daļa	-	-	-	-
Īstermiņa daļa	687 142	430 854	847 801	1 965 797

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

32. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2015	31.12.2014
Pārējie finanšu kreditori		
Saistības par komisiju maksājumiem	588 642	543 374
Saistības pret personālu	480 184	441 347
Saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem	-	129 883
Saimnieciskie kreditori	-	10 210
Citi kreditori	104 731	85 826
Pārējie finanšu kreditori kopā	1 173 557	1 210 640
Pārējie nefinanšu kreditori kopā		
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	98 089	91 101
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	61 805	46 814
Pārējie nefinanšu kreditori kopā	159 894	137 915
	1 333 451	1 348 555

33. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Akcionāru pilnsapulcē nav plānots rekomendēt veikt dividenžu sadalīšanu. 2015. un 2014. gadā AAS BALTA akcionāriem netika sadalītas dividendes.

34. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2015	2014
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs	319 454	194 239
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	335 976	340 497
	655 430	534 736

35. CEDĒTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2015	2014
Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (skatīt 4. piezīmi)	(2 452 435)	(1 776 401)
Pārāpdrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 5. piezīmi)	(218 123)	(23 958)
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzībās (skat. 7. piezīmi)	2 589 912	2 802 324
Pārāpdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skat. 8. piezīmi)	2 302 547	(1 405 832)
Pārāpdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 6. piezīmi)	128 308	93 358
Neto cedētās pārāpdrošināšanas darbības rezultāts:	2 350 209	(310 509)

36. DARĪJUMI UN NORĒKINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

- 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) uzņēmums, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst uzņēmums, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus Sabiedrībai vai Sabiedrības mātes sabiedrībai.

Kopš 2014. gada 30. jūnija Sabiedrības mātes sabiedrība ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (Polija). Līdz 2014. gada 30. jūnijam Sabiedrības mātes Sabiedrība bija Royal & Sun Alliance Insurance PLC (Liebritānija).

Lietuvos Draudimas AB (Lietuva) bija Royal & Sun Alliance Insurance PLC meitas sabiedrība līdz 2014. gada 31. oktobrim. Kopš 2014. gada 31. oktobra Lietuvos Draudimas AB ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A meitas sabiedrība. Ņemot vērā iepriekš minēto, no 2014. gada 30. jūnija līdz 2014. gada 31. oktobrim Lietuvos Draudimas AB netika uzskatīta par Sabiedrības saistīto pusi.

PZU Lietuva UAB DK (Lietuva) un tās Latvijas filiāle bija POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A meitas sabiedrība līdz 2015. gada 30. septembrim.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

a) Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Pārapsdrošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2015	01.01.2014.– 30.06.2014.
Royal & Sun Alliance Insurance PLC (RSA):		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	-	(339 770)
Cedētās pārapsdrošināšanas prēmijas	-	(313 925)
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	-	22 646
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	-	12 519
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	-	119 573
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	-	187
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	-	(3 607)
	-	(502 377)

	2015	01.07.2014.– 31.12.2014.
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Cedētās pārapsdrošināšanas prēmijas	(1 661 777)	(152 331)
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no pārapsdrošināšanas	256 189	-
Pārapsdrošināšanas atlīdzību prasības	1 035 600	-
Izmaiņas pārapsdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	(1 029 559)	3 500 000
	(1 399 547)	3 347 669

	2015	01.01.2014.– 30.06.2014.
Lietuvos Draudimas AB:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(292 269)	-
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	17 192	-
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	23 599	-
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	83 399	-
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	17 192	-
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	20 223	-
	(130 664)	-

Citi darījumi

	2015	01.01.2014.– 30.06.2014.
Royal & Sun Alliance Insurance PLC (RSA):		
Vadības konsultāciju pakalpojumi	-	(278 398)
IT konsultācijas	-	(39 137)
Izmaksu kompensācija	-	26 066

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

	-	(291 469)
	2015	01.01.2014.– 30.06.2014.
Lietuvos Draudimas AB:		
Vadības konsultāciju pakalpojumi	-	(26 122)
Izmaksu kompensācija	-	633
	-	(25 489)
	2015	01.07.2014.– 31.12.2014.
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ S.A. (PZU):		
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	(79 224)	-
	(79 224)	-
	01.01.2015 – 30.09.2015	01.07.2014.– 31.12.2014.
PZU Lietuva UAB DK un tās Latvijas filiāle:		
Par pārņemtajiem aktīviem un saistībām samaksātā atlīdzība	(289 000)	-
	(289 000)	-
Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītām sabiedrībām		
Bilances datumā bija sekojoši bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:	31.12.2015	31.12.2014
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzību rezerves ar Lietuvos Draudimas	20 223	-
Frontējošās apdrošināšanas prasības pret Lietuvos Draudimas	41 204	-
Frontējošās apdrošināšanas saistības pret Lietuvos Draudimas	(114 796)	-
Saistības par frontējošās pārāpdrošināšanas prēmijām pret Lietuvos Draudimas	83 399	-
Prasības pret Lietuvos Draudimas	9 144	-
Subordinētais aizņēmums no PZU	(4 179 224)	-
Saistības pret PZU	-	(129 883)
Prasības pret PZU	25 111	-
Pārāpdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves ar PZU	2 470 441	3 500 000
Saistības par nenopelnītajām pārāpdrošināšanas prēmijām pret PZU	256 189	-
Pārāpdrošināšanas saistības pret PZU	(428 870)	(51 885)
Pārāpdrošināšanas prasības pret PZU	264 322	-
	(1 552 857)	3 318 232

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

b) Vadības atalgojums

2015. gadā Sabiedrība Valdei ir izmaksājusi atalgojumu, ieskaitot valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, EUR 810 tūkstošu apmērā (2014: EUR 1 187 tūkstošus).

c) PZU Lietuva Latvijas filiāles uzņēmuma pāreja

2015. gadā Sabiedrība un PZU Lietuva noslēdza uzņēmuma pāreju, kuras ietvaros Sabiedrība pārņēma PZU Lietuva Latvijas filiāles apdrošināšanas līgumu portfeli, aktīvus un saistības. Sabiedrība piemēroja 3. SFPS ietilpstošo kopīgās kontroles nosacījumu un uzskaitīja iegādātos aktīvus un pārņemtās saistības, izmantojot to uzskaites vērtību.

Starpība starp samaksāto atlīdzību un pārņemtajiem neto aktīviem EUR 515 594 apmērā tika atzīta nesadalītājā peļņā.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2015. gada 31. maijā tika pārņemti šādi aktīvi un saistības:

	31.05.2015
Nenopelnīto prēmiju rezerves, bruto (skatīt 5. piezīmi)	(956 587)
Nenopelnīto prēmiju rezerves, pārapsdrošinātāju daļa (skatīt 5. piezīmi)	49 047
Apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves, bruto (skatīt 8. piezīmi)	(1 809 483)
Apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves, pārapsdrošinātāju daļa (skatīt 8. piezīmi)	25 556
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi, bruto (skatīt 9. piezīmi)	132 440
Pamatlīdzekļi (skatīt 20. piezīmi)	7 119
Citi debitori	195 686
Pārējās saistības	<u>(426 539)</u>
Neto iegādātie aktīvi un pārņemtās saistības	(2 799 277)
Samaksātā atlīdzība	(289 000)
Pārņemtā nauda	<u>2 572 683</u>
Nesadalītajā peļņā atzītā starpība	(515 594)

37. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS UN APŅEMŠANĀS**a) Vispārīgās prasības**

Parastās uzņēmējdarbības gaitā Sabiedrība ik pa laikam saņem klientu izvirzītās prasības pret Sabiedrību. 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. 2015. gada 31. decembrī pret Sabiedrību bija ierosinātas un nepabeigtas 35 (31.12.2014.: 34) prasības tiesā par kopējo summu EUR 2 873 tūkstošu (31.12.2014.: EUR 2 573 tūkstošu) apmērā. Sabiedrības vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidotas atbilstošas atlīdzību rezerves.

c) Apņemšanās veikt izmaksas un kapitālieguldījumus

2015. gada 31. decembrī Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus nākotnē.

2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav spēkā neatceļamu operatīvās nomas līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa ceturtdiena, 2015. gada 31. decembrī veido EUR 40 tūkstošus (31.12.2014.: EUR 65 tūkstoši).

d) Iespējamās nodokļu saistības

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

38. 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 saistību uzskaites vērtību. Tas var notikt, ja atlīdzību biežums vai apjoms ir lielāks nekā pieņemts aplēsē. Apdrošināšanas gadījumi nav precīzi paredzami, un faktisko atlīdzību skaits un apmērs katru gadu atšķirsies no līmeņa, kas noteikts, piemērojot statistikas metodes.

Pieredze rāda, ka, jo lielāks ir 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.

Atlīdzību 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 pārapsdrošināšanas līgumiem un proaktīvu atlīdzību regulēšanu.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

Apdrošināšanas līgumu veidi

Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)

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

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana

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

Ar nelaiemes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

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

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

Kasko apdrošināšana

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

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

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.

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

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

Veselības apdrošināšana

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

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

Riska koncentrācija vienā nozarē

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

Pārpadrošināšanas līgumi

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

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

Sabiedrība periodiski pārbauda, vai nav notikusi pārpadrošināšanas 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 par peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Apdrošināšanas riska jūtīgums

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

Sabiedrība veic atlīdzību rezervju notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem jūtīguma pārbaudi, detalizēti analizējot aprēķinu rezultātus, kas iegūti izmantojot dažādas statistiskās metodes, lai nodrošinātu, ka izmantotā metode dod visprecīzāko rezervju notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem aplēsi.

Atlīdzību rezervju jūtīguma analīze 31.12.2015.:

	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	291 941	(291 343)	19 320	(19 320)
Īpašuma apdrošināšana	90 173	(79 803)	4 921	(4 921)
Sauszemes transporta apdrošināšana	32 357	(22 741)	5 468	(5 468)
Vispārējā CTA apdrošināšana	84 912	(64 574)	2 244	(2 244)
Veselības apdrošināšana	52 123	(53 144)	1 967	(1 967)

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

Visi apdrošināšanas līgumi ir noslēgti Latvijā. Apdrošināto risku atrašanās vieta pārsvarā ir Latvija, izņemot ceļojumu apdrošināšanas polises un transporta līdzekļu obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polises tiem apdrošināšanas gadījumiem, kas notiek ārzemēs.

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

2015. gads	Latvija	OECD valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs			
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 323	9 121	23 444
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	5 176	18 077	23 253
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	11 498	405	11 903
Pārapirošinātāja daļa atlīdzību prasību rezervēs	-	5 214	5 214
Nauda un tās ekvivalenti	6 002	-	6 002
Pārējie debitori	887	-	887
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	37 886	32 817	70 703
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves			
Atlīdzību rezerves	(23 608)	-	(23 608)
Finanšu saistības	(5 412)	(5 102)	(10 514)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(29 020)	(5 102)	(34 122)
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	8 866	27 715	36 581
2014. gads	Latvija	OECD valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs			
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 382	2 653	19 035
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	13 888	-	13 888
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	10 530	110	10 640
Pārapirošinātāja daļa atlīdzību prasību rezervēs	-	7 491	7 491
Nauda un tās ekvivalenti	7 809	-	7 809
Pārējie debitori	796	36	832
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	49 405	10 290	59 695
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves			
Atlīdzību rezerves	(22 443)	-	(22 443)
Finanšu saistības	(4 640)	(697)	(5 337)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(27 083)	(697)	(27 780)
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	22 322	9 593	31 915

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Pārapirošināšanas segums

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

Maksimālais pašrisks:

	2015	2014
Nelaimes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	100 000	100 000
Sauszemes transporta apdrošināšana	Bez ierobežojuma	Bez ierobežojuma
Kravu apdrošināšana	200 000	1 507 312
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	200 000	1 507 312
Īpašuma apdrošināšana	702 049	1 000 000
Vispārējās CTA apdrošināšana	351 025	1 000 000
Parādzīmes un garantijas	500 000	-

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 izvērtēšanas rezultātā tiek konstatēta nepietiekamība, tā tiek nekavējoties atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, vispirms norakstot kapitalizētos atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus un pēc tam izveidojot tehniskās rezerves zaudējumiem, kas rodas no saistību pietiekamības izvērtēšanas rezultātā konstatētās nepietiekamības (Neparedzēto risku tehniskajās rezerves).

2015. un 2014. gada 31. decembrī pēc saistību atbilstības testu veikšanas netika konstatēta kapitalizēto atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu vērtības samazināšanās.

39. FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadības struktūra:

Sabiedrības Valdei ir vispārīga atbildība par Sabiedrības riska vadības struktūras izveidi un uzraudzību. Valde uzrauga sabiedrības risku vadības politikas, kas ir ieviestas, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Sabiedrības riskus. Politiku mērķis ir ieviest atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un lai piemērotu labāko praksi.

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

39.1 Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka pretējā puse nespēs nomaksāt uzņemtās saistības noliktajā laikā. Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus uzliekot 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.

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

a) Maksimālais kredītrisks

	31.12.2015	31.12.2014
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	18 177 572	16 382 143
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	-	825 973
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	7 387 358	-
Polijas valsts parāda vērtspapīri	3 351 091	-
Īrijas valsts parāda vērtspapīri	1 602 005	-
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	1 503 747	-
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	668 264	-
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	644 072	-
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	636 395	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	402 607	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	5 368 061	1 826 843
Ieguldījumu fondi	6 955 728	-
Noguldījumi kredītiestādēs	-	13 888 367
Nauda un tās ekvivalenti	6 001 972	7 808 569
Kredītrisks	52 698 872	40 731 895
Pārprošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	651 435	384 265
Atliktās apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves, pārprošinātāja daļa	5 214 172	7 491 163
Pārprošināšanas debitori	405 192	109 670
Debitori polišu īpašnieki	10 938 920	10 084 744
Debitori starpnieki	558 506	445 816
Citi debitori	886 563	831 828
	18 654 788	19 347 486
Maksimālais kredītrisks, kopā	71 353 660	60 079 381

b) Pārprošināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārprošinātājs	31.12.2015		31.12.2014	
	Ar pārprošināšanu saistītie aktīvi	S&P reitings	Ar pārprošināšanu saistītie aktīvi	S&P reitings
PZU	2 990 966	A-	3 500 000	A-
Swiss Re Group	818 974	AA-	1 232 707	AA-
Munich Re Group	517 375	AA-	915 134	AA-
ALD Re	321 968	A-	304 332	A-
Hannover Re	321 354	AA-	539 038	AA-
GeneralCologne Re	314 946	AA+	344 176	AA+
SCOR Global P&C	184 971	A+	248 908	A+
Lietuvas Draudimas	144 766	NR	-	-
RSA	111 059	A	116 479	A
Caisse Centrale de Reassurances	109 687	AA	231 150	AA
Liberty Syndicate, Cologne	97 263	A-	134 881	A-
Odyssey America Reinsurance Corporation	81 897	A-	123 269	A-
R + V	77 176	AA-	80 280	AA-
ACE Tempest Re Europe	69 474	AA-	134 881	AA-
Atradius Reinsurance Limited	64 168	A	-	-
Sirius International Insurance Corporation	29 499	A-	29 347	A-
Polish Reinsurance Company	6 834	A-	-	-
Nationale Borg Reinsurance N.V.	6 772	A-	-	-
Novae Re	690	AA-	21 125	AA-
Transatlantic Reinsurance Company	510	A+	15 614	A+
Catlin Insurance Company	450	A	13 777	A
Ar pārprošināšanu saistītais risks	6 270 799		7 985 098	

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

2015. gads	AAA	AA	A	BB-	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	31 186	1 683	1 503	34 372
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	564	2 198	2 606	5 368
Ieguldījumu fondi	-	3 024	979	-	2 954	6 957
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	3 024	32 729	3 881	7 063	46 697

2014. gads	AAA	AA	A	BBB+	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	826	-	16 382	-	-	17 208
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	939	573	315	-	1 827
Terminnoguldījumi kredītiestādēs*	-	3 603	10 285	-	-	13 888
Kopā ieguldījumu aktīvi	826	4 542	27 240	315	-	32 923

*- Latvijas bankām, kam nav piešķirts kredītreitings, tiek pielietots to mātes banku reitings.

39.2 Likviditātes risks

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

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

2015. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapsūšinātāju daļa atbildību rezervēs					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 956	3 367	8 147	4 974	23 444
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	4 942	18 311	23 253
Apsūšināšanas un pārapsūšināšanas debitori	-	11 903	-	-	11 903
Pārapsūšinātāja daļa atbildību prasību rezervēs	-	5 092	122	-	5 214
Nauda un tās ekvivalenti	6 002	-	-	-	6 002
Pārējie debitori	-	887	-	-	887
Finanšu aktīvi un pārapsūšinātāju daļa atbildību rezervēs	12 958	21 249	13 211	23 285	70 703
Finanšu saistības un atbildību rezerves					
Atbildību rezerves	-	(21 064)	(1 592)	(952)	(23 608)
Finanšu saistības	-	(6 335)	(4 179)	-	(10 514)
Kopā finanšu saistības un atbildību rezerves	-	(27 399)	(5 771)	(952)	(34 122)
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	12 958	(6 150)	7 440	22 333	36 581

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2014. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlidzību rezervēs					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	5 699	8 460	4 876	19 035
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	13 888	-	-	13 888
Apdrošināšanas un pārapirodrošināšanas debitori	-	10 640	-	-	10 640
Pārapirodrošinātāja daļa atlidzību prasību rezervēs	-	7 075	416	-	7 491
Nauda un tās ekvivalenti	6 509	1 300	-	-	7 809
Pārējie debitori	-	644	188	-	832
Finanšu aktīvi un pārapirodrošinātāju daļa atlidzību rezervēs	6 509	39 246	9 064	4 876	59 695
Finanšu saistības un atlidzību rezerves					
Atlidzību rezerves	-	(19 130)	(2 311)	(1 002)	(22 443)
Finanšu saistības	-	(5 337)	-	-	(5 337)
Kopā finanšu saistības un atlidzību rezerves	-	(24 467)	(2 311)	(1 002)	(27 780)
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	6 509	14 779	6 753	3 874	31 915

39.3 Tirgus risks

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

a) Procentu likmju svārstību risks

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

	2015	2014
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	0,51%	0,8%
Īrijas valsts parāda vērtspapīri	0,01%	-
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	0,06%	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	0,05%	-
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	0,02%	-
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	0,24%	-
Polijas valsts parāda vērtspapīri	0,18%	-
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	0,01%	-
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	0,09%	-
Citi korporatīvie parāda vērtspapīri	0,43%	0,1%
Noguldījumi kredītiestādēs	-	0,3%
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	1,55%	-

Riska novērtēšanas modeļi tiek regulāri novērtēti, izmantojot atpakaļejošus testus, salīdzinot ikdienas pozīciju peļņu vai zaudējumus ar tās pašas dienas attiecīgās pozīcijas iespējamā riska novērtējumu.

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

	2015 EUR	2014 EUR
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+0.5 procentu punkts (980 037)	(268 404)
	-0.5 procentu punkts 944 562	263 668

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Patiesās vērtības svārstību risks

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

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

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

Subordinētajam aizņēmumam tiek aprēķināti procenti atbilstoši tirgus apstākļiem un aizdevuma nosacījumiem, tostarp palielinātam riskam, kas izriet no subordinācijas (skatīt 36. piezīmi). Ņemot vērā iepriekš minēto, kā arī to, ka ar šo aizdevumu nav saistītas būtiskas darījuma izmaksas, var uzskatīt, ka patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks

Sabiedrība bija pakļauta ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, īpaši attiecībā uz GBP un USD, kas saistīts ar apdrošināšanas segumu GBP un USD un tāpēc, ka līdz 2014. gada 30. jūnijam ar iepriekšējo mātes sabiedrību RSA tika veikti darījumi GBP. Sākot ar 2014. gada 1. jūliju, Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtu riskam, jo jaunā koncerna mātes sabiedrība PZU nodrošina apdrošināšanas segumu eiro, un visi darījumi ar to tiek veikti EUR. Sabiedrības vadība ierobežo ārvalstu valūtu risku, izveidojot ieguldījumu portfeli atbilstošās valūtās tādos apmēros, kāds atbilst tehnisko rezervju apjomam un saistībām attiecīgajās valūtās.

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

2015. gads	EUR	EUR	GPB	LTL	PLN	Cita	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	23 444	-	-	-	-	23 444
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	23 253	-	-	-	-	23 253
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	11 903	-	-	-	-	11 903
Pārapirošinātāja daļa atlīdzību prasību rezervēs	-	5 214	-	-	-	-	5 214
Nauda un tās ekvivalenti	85	5 873	3	-	33	8	6 002
Pārējie debitori	-	887	-	-	-	-	887
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	85	70 574	3	-	33	8	70 703
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves							
Atlīdzību rezerves	(86)	(23 130)	(313)	-	-	(79)	(23 608)
Finanšu saistības	-	(10 514)	-	-	-	-	(10 514)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(86)	(33 644)	(313)	-	-	(79)	(34 122)
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	(1)	36 930	(310)	-	33	(71)	36 581

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2014. gads	EUR	EUR	GPB	LTL	PLN	Cita	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	19 035	-	-	-	-	19 035
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	13 888	-	-	-	-	13 888
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	27	10 613	-	-	-	-	10 640
Pārapirošinātāja daļa atlīdzību prasību rezervēs	-	7 489	-	-	-	2	7 491
Nauda un tās ekvivalenti	191	7 614	4	-	-	-	7 809
Pārējie debitori	-	832	-	-	-	-	832
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	218	59 471	4	-	-	2	59 695
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves							
Atlīdzību rezerves	(109)	(21 930)	(297)	(6)	-	(101)	(22 443)
Finanšu saistības	-	(5 337)	-	-	-	-	(5 337)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(109)	(27 267)	(297)	(6)	-	(101)	(27 780)
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	109	32 204	(293)	(6)	-	(99)	31 915

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

40. KAPITĀLA RISKĀ VADĪBA

Saskaņā ar „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma” prasībām, lai nodrošinātu apdrošinātāja finansiālās darbības stabilitāti, apdrošināšanas sabiedrības rīcībā pastāvīgi jābūt pašu līdzekļiem, kas nedrīkst būt mazāki par likumā noteikto maksātspējas normu. Maksātspējas norma tiek aprēķināta kā lielākā no summām, kas aprēķināta, balstoties uz parakstītajām prēmijām vai izmaksātajām atlīdzībām, un rezultāts nevar būt mazāks par koriģēto iepriekšējā gada maksātspējas normu.

Noteiktais minimālais kapitāls ir jānodrošina pastāvīgi visa gada laikā. Kā norādīts zemāk, Sabiedrība ir nodrošinājusi šo prasību.

Zemāk dotajā tabulā ir apkopota informācija par nepieciešamo kapitālu un faktisko nodrošināto kapitālu. Seguma rādītājs parāda, ka faktiskais kapitāls pārsniedz prasīto minimālo kapitālu (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

	31.12.2015	31.12.2014
Minimālā kapitāla prasība	7 228	9 382
Atbilstoši FKTK noteikumiem aprēķinātais Sabiedrības kapitāla apjoms	11 653	14 634
Maksātspējas normas izpilde (minimālā prasība ir 100%)	161%	156%

2016. gada 1. janvārī stājās spēkā *Solvency II* režīms. Saskaņā ar šo režīmu Sabiedrība ir izveidojusi Kapitāla un dividenžu politiku, kas nosaka minimālās prasības attiecībā uz novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un ziņošanu par kapitāla pozīciju, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos pasākumus. Sabiedrībai ir jāsaņem un jāturpina uzturēt tāds maksātspējas līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības. Sabiedrība paredz, ka tās prasītā maksātspējas kapitāla līmenis tiks segts ar pašu līdzekļiem, kas pārliecinoši pārsniegs noteikto minimumu un būs atbilstošs Sabiedrības riska gatavībai. Ņemot vērā pastāvīgo izaugsmi, kur aktīvi pārsniedz saistības, tādējādi nodrošinot finanšu drošību un stabilitāti, Sabiedrība paredz stabilu maksātspējas rādītāju izaugsmi nākotnē.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

41. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

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

	2005 un iepriekš	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Kopā
Neto atlīdzību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās												
Pēc 1 gada	7 217	10 578	14 346	12 260	10 106	7 349	5 951	6 411	7 787	8 457	11 114*	
Pēc 2 gadiem	7 161	8 205	12 783	9 757	8 181	5 771	4 683	4 913	6 679	8 357*		
Pēc 3 gadiem	7 131	7 863	14 149	8 970	7 977	5 511	4 386	4 999	6 798*			
Pēc 4 gadiem	7 266	8 621	13 412	8 529	7 999	5 263	4 757	4 850				
Pēc 5 gadiem	7 218	9 028	12 892	8 775	7 971	5 418	4 804					
Pēc 6 gadiem	7 055	8 690	12 694	8 142	8 019	5 452						
Pēc 7 gadiem	6 725	7 904	12 771	8 025	7 879							
Pēc 8 gadiem	6 396	7 628	12 538	8 087								
Pēc 9 gadiem	6 255	7 700	12 495									
Pēc 10 gadiem	6 272	7 655										
Pēc 10 gadiem	6 222											
Neto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	5 236	6 455	10 595	6 414	5 945	3 933	3 546	3 772	4 880	5 888*		
Pēc 2 gadiem	408	468	500	342	359	77	279	390	238*			
Pēc 3 gadiem	257	284	157	269	426	67	411	104				
Pēc 4 gadiem	169	76	30	361	53	962	39					
Pēc 5 gadiem	42	67	77	63	112	71						
Pēc 6 gadiem	21	18	38	20	137							
Pēc 7 gadiem	(16)	(20)	315	412								
Pēc 8 gadiem	(18)	42	64									
Pēc 9 gadiem	32	57										
Pēc 10 gadiem	(13)											
Neto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums	6 118	7 447	11 776	7 881	7 032	5 110	4 275	4 266	5 118*	5 888*		64 911*
	50	45	43	(62)	140	(34)	(47)	149	9**	837**		1 130**

*) Neto atlīdzību rezerves un neto izmaksātās atlīdzības 2015. gadā 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.

42. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS BALTA akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AAS BALTA (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu no 7. līdz 47. lapai, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu ar būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citām paskaidrojošām piezīmēm.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AAS BALTA finansālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Sabiedrības finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partnersis pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 21. martā

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112