

AAS BALTA

*2011. gada pārskats, kas sagatavots saskaņā ar
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un neatkarīgu revidentu ziņojums*

AAS BALTA
2011. GADA PĀRSKATS

SATURS	LAPA
Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9 – 10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13 – 47
Neatkarīgu revidentu ziņojums	48

AAS BALTA
2011. GADA PĀRSKATS

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI, NEATKARĪGI REVIDENTI

Padome

Vārds, Uzvārds

Amats

Andrew John Burke	Padomes priekšsēdētājs
Kestutis Serpytis	Padomes loceklis
Kaido Kepp	Padomes loceklis
Miriam Assumpta Connole	Padomes priekšsēdētāja vietniece (līdz 04.08.2011)
Ditte Marstrand Wulf	Padomes locekle

Valde

Vārds, Uzvārds

Amats

Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Madara Melnmate	Valdes locekle
Aivars Vilnītis	Valdes loceklis
Kristians Pudāns	Valdes loceklis
Dmitrijs Nosko	Valdes loceklis
Inga Ezera	Valdes locekle (līdz 19.10.2011)
Tauseef Shaffi Chaudhry	Valdes priekšsēdētājs (no 09.02.2011)
Iain Kennedy	Valdes loceklis (līdz 09.02.2011)

Neatkarīga revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

Deloitte Audits Latvia SIA
Komeršsabiedrības licence Nr. 43
Grēdu 4a
Rīga, LV-1019
Latvija

Atbildīgā zvērinātā revidente:

Inguna Staša
Zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 145

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2011. gadā Latvijas apdrošināšanas tirgus vēl joprojām atradās stagnējošā fāzē, tomēr AAS „Balta” izmantoja šo laiku, lai veiktu investīcijas savos produktos un servisa attīstībā, kas ļautu uzņēmumam nostiprināt tirgus līdera pozīcijas, atsākoties tirgus izaugsmei. Šāda stratēģija ir arī devusi pozitīvus rezultātus jau 2011. gada nogalē, ļaujot „Baltai” noturēt godīgākā apdrošinātāja titulu ziņu aģentūras LETA un sabiedriskās domas pētījumu centra SKDS 2011. gada novembrī veiktajā socioloģiskajā aptaujā, kā arī tikt atzītai par labāko darba devēju apdrošināšanas nozarē personāla atlases uzņēmuma „WorkingDay Latvija” 2012. gada janvārī veiktajā pētījumā.

Stabilie sasniegumi un vairākas nozīmīgas pārmaiņas Latvijas apdrošināšanas tirgū aizvadītajā gadā ļauj veidot labu platformu „Baltas” veiksmīgai izaugsmei un droši raudzīties nākotnē, kas paredz pakāpenisku tirgus izaugsmi.

Apdrošināšanas tirgus 2011. gadā un galvenās tendences 2012. gadam

Kopš 2008. gada līdz 2011. gadam Latvijas apdrošināšanas tirgus apjoms bija samazinājies divas reizes. Šāds kritums liecina par ievērojamu ekonomiskās krīzes ietekmi uz vietējo patēriņu un jo īpaši apdrošināšanu, kas nereti netiek uzskatīta par pirmās nepieciešamības pakalpojumu.

2011. gadā nebija sagaidāms būtisks vietējā apdrošināšanas tirgus pieaugums, jo cenu līmenis saglabājās zems un eksporta virzīts ekonomikas kopprodukta pieaugums vēl nedod iespēju veikt plašākus tēriņus. Tikai 2011. gada otrajā pusgadā cenu līmenis sāka paaugstināties, lai iekļautu cenā ziemas radītos zaudējumus un uzlabotu apdrošinātāju finanšu pārskatus. Palielinās lielo atlīdzību, īpaši juridiskā īpašuma segmentā, ietekme uz finanšu rezultātiem.

2012. gadā mēs paredzam mērenu tirgus pieaugumu, ko virzīs cenu izmaiņas un jaunu apdrošināšanas objektu parādīšanās tirgū. Pastāv iespēja, ka zināmu nenoteiktību tirgū ieviesīs eiro zonas valstu krīze.

Saistībā ar jaunām Eiropas Komisijas virzītiem noteikumiem ir iespējams paredzēt lielāku ietekmi no prasības apdrošinātājiem veikt ieguldījumus savu risku pārvaldībā un kapitāla vadībā, lai nodrošinātu „Maksātspējas normas 2” izpildi. Daļa apdrošinātāju, lai atvieglotu šo normu ieviešanu, konsolidēs savu darbību plašākos reģionos, piemēram, Baltijas līmenī.

2012. gadu kopumā var sagaidīt ar pozitīvām izjūtām, jo vairāki faktori liecina par gaidāmo apdrošināšanas prēmiju un arī tirgus izaugsmi. 2011. gadā notikusī izaugsme vairākos rādītājos: ražošanā un eksportā, mazumtirdzniecības apgrozījumā, - tas viss veicinās arī apdrošinātāju bilances uzlabošanu. Pēc ekspertu atzinuma, daudzi ekonomikas indikatori iepriekšējā gada trešajā un ceturtajā ceturksnī bija negaidīti pozitīvi, bet izmaiņas ekonomikā apdrošinātājus tradicionāli ietekmē ar gada novēlošanu.

Nozīmīgu iesaistību veselības apdrošināšanas jomā atstās valsts moratorija atcelšana veselības apdrošināšanai valsts institūcijās strādājošiem. Šāds solis palielinās valsts darbinieku sociālās garantijas un apdrošinātāju parakstīto prēmiju apmērus. Kopumā sagaidāms, ka 2012. gadā veselības apdrošināšana kļūs par vienu no galvenajiem motivācijas rīkiem labu darbinieku piesaistei un noturēšanai. Īpaši būtiski tas varētu būt tieši mazajiem uzņēmumiem, kuriem laba darbinieka zaudējumu ir visgrūtāk kompensēt.

AAS „Balta” attīstības stratēģija

Rēķinoties ar mērenu tirgus izaugsmi, apdrošināšanas sabiedrība „Balta” plāno savas aktivitātes tā, lai efektīvi izmantotu visas savas iespējas. Tiek turpināti ieguldījumi klientu apkalpošanas servisā, kā arī veikta klientu segmentēšana, lai nodrošinātu elastīgu un individuāli pielāgotu pakalpojumu klāstu un servisu. „Baltas” prioritāte ir turpināt attīstīt tādu uzņēmuma kultūru, kura rada konkurences priekšrocības un ļauj sniegt labākos pakalpojumus mūsu klientiem.

Arī 2012. gadā tiks turpināta „Baltas” riska vadības risinājumu attīstība un darbs pie sava „Maksātspējas normas 2” risinājuma ieviešanas. Mūsu mērķis ir izmantot „Baltas” īstenoto konservatīvo maza riska investīciju politiku un risku vadību, lai gūtu priekšrocību pār konkurentiem līdz ar „Maksātspējas normas 2” ieviešanu. 2012. gada laikā ir paredzētas plašas apmācības, lai nodrošinātu izpratni visā uzņēmuma struktūrā par „Maksātspējas normu 2” un tās pamatprincipiem.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)**Sadarbība ar tirgu regulējošām institūcijām**

Pēc 2011. gada 26. oktobrī apstiprinātajiem grozījumiem OCTA likumā, kas paredz brīvprātīgas OCTA tiešo zaudējumu regulēšanas sistēmas ieviešanu, "Balta" kopā ar citiem tirgus dalībniekiem aktīvi piedalījās šīs sistēmas regulējošo noteikumu izstrādē.

Tāpat arī "Balta" turpināja veiksmīgi sadarboties ar Latvijas finanšu tirgus regulatoru Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, regulāri sniedzot uzņēmuma viedokli par apdrošināšanas tirgum aktuāliem jautājumiem.

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

2011. gadā „Balta” strādāja pie izplatīšanas kanālu efektivitātes uzlabošanas un vairāku jaunu uz klientu servisa uzlabošanu vērstu risinājumu ieviešanas, kas ļaus stratēģiski turpināt cīņu par labākā apdrošinātāja titulu Latvijā. Ir ieviesti vairāki uzlabojumi filiāļu tīkla struktūrā, veiktas investīcijas pārdevēju apmācībā, kā arī definēti skaidri efektivitātes rādītāji.

2011. gada jūnijā „Balta” ir veiksmīgi ieviesusi atlīdzību tiešsaistes pieteikumu servisu, kas papildina jau efektīvi funkcionējošo atlīdzību tālruņa pakalpojumu. Tas ļauj ievērojami paātrināt atlīdzību saņemšanas procesu. Pašlaik jau 25 % no visiem veselības apdrošināšanas atlīdzību pieteikumiem tiek saņemti šajā sistēmā un jau vairāk nekā 93 % klientu ir izteikuši augstu apmierinātību ar šo pakalpojumu.

Lai uzlabotu sadarbību ar klientiem, pērn ir ieviesta arī jauna atlīdzību izskatīšanas sistēma „Baltas” galvenajiem produktiem – „Solījums klientam”. Tās ietvaros „Baltas” darbinieki kopā ar klientu iepazīstas ar viņa atlīdzības gadījumu un kopīgi vienojas par klientam ērtāko lēmuma pieņemšanas un atlīdzības izmaksas procesu.

Pateicoties jaunievedumiem, aizvadītā gada laikā ir izdevies ievērojami uzlabot atlīdzību pieteikumu izskatīšanas ātrumu, un pašlaik 25% KASKO gadījumu lēmums par atlīdzības izmaksu tiek pieņemts viena telefona zvana laikā. Tāpat arī efektivitāte ir augusi arī fizisko un juridisko personu īpašuma apdrošināšanā, kas attiecīgi 20% un 6% gadījumu ļauj uzreiz pieņemt lēmumu par atlīdzības izmaksu.

Pērnā gada oktobrī "Balta" arī izmaksāja otro lielāko atlīdzību savā pastāvēšanas vēsturē - kopsummā gandrīz 900 000 latu. Atlīdzība tika izmaksāta uzņēmumiem, kuru īpašumi cieta jūlija sākumā notikušajā ļaunprātīgajā dedzināšanā biroju un noliktavu kompleksā „Baltais vējš”.

Darba vide uzņēmumā un darbinieku profesionālā attīstība

„Baltā” rūpes par darbinieku attīstību un iekšējās darba vides uzlabošanu ir viena no prioritātēm. 2011. gadā „Baltas” rezultāts globālo sociālo pētījumu kompānijas „Gallup” aptaujā par darbinieku iesaistes efektivitāti un motivāciju pārspēja vidējo līmeni „RSA Group” ietvaros, sasniedzot 4.42 balles no maksimālajām piecām.

2011. gadā „Balta” Latvijā ieviesa e-mācību vidi „Learning Zone”, kas ikvienam „Baltas” darbiniekam dod iespēju ērtāk papildināt savas zināšanas un veidot savu karjeras izaugsmi. Tāpat arī vairāki „Baltas” darbinieki piedalījās „RSA Group” attīstības programmā „Leadership Development”, un tika īstenota „Global Graduate” programma, kuras ietvaros karjeras iespējas starptautiskā apdrošināšanas uzņēmumā iepazīna kandidāti no „Baltas” un talantīgi jaunieši, kas interesējas par apdrošināšanas nozari.

Korporatīvā sociālā atbildība

Apdrošināšanas sabiedrība „Balta” un tās mātes kompānija „RSA Group”, īstenojot korporatīvās sociālās atbildības politiku, sniedz atbalstu sabiedrībai trīs galvenajās atbalsta jomās – vides aizsardzībā, drošībā un sociālajā integrācijā.

2011. gadā „Balta” kopā ar sadarbības partneriem īstenoja dažādus korporatīvās sociālās atbildības projektus un aktivitātes: sadarbībā ar „Drošas braukšanas skolu” tika izglītota sabiedrība par drošas braukšanas principiem; kopā ar Valsts policiju tika informēti iedzīvotāji par labākajiem risinājumiem īpašuma drošības nodrošināšanai un sniegts nozīmīgs atbalsts vairāku autozagļu grupējumu aizturēšanā. Tāpat „Balta” darbinieki piedalījās asins donoru dienās, „Lielās talkas” ietvaros uzkopa Latviju, kā arī organizēja Ziemassvētku akcijas trīs bērnu namos.

„Baltas” akcionāru izmaiņas

2011. gada novembrī notika izmaiņas „Baltas” akcionāru sastāvā, saskaņā ar kurām „RSA Insurance PLC” no uzņēmuma „Codan” pārņēma 99.9 procentus „Baltas” akciju.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)**Finanšu risku vadība**

AAS „Balta” darbība, it īpaši ieguldījumu pārvaldības aktivitātes, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem. Nozīmīgākie no tiem ir kredītriski, likviditātes riski un tirgus riski, kas ietver procentu likmju riskus, valūtu riskus un akciju cenu riskus. Lai mazinātu potenciālo finanšu risku ietekmi uz kompānijas finansiālo stāvokli, AAS „Balta” vadība ir noteikusi politiku, kas ierobežo iespējamos finanšu riskus. Pārvaldot kredītriskus, AAS „Balta” ievēro noteiktos ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar vienu darījuma partneri vai līdzīgu darījumu partneru grupu, kā arī uz ieguldījumu emitentu kredītreitingiem. Likviditātes risks tiek pārvaldīts, izvietojot līdzekļus augsti likvīdos finanšu instrumentos un turot līdzekļus kredītiestāžu norēķinu kontos, kā arī plānojot naudas plūsmu no apdrošināšanas, administratīvās un ieguldījumu darbībām. Vadot tirgus riskus, tiek veikta noteikumu atšķirību analīze, ilguma analīze un jūtīguma analīze, kā arī tiek noteikti pieļaujamie limiti valūtas pozīcijām. Vismaz reizi gadā finanšu riski tiek pārskatīti. Riskiem pakļauto darījumu atbilstību ierobežojumiem regulāri uzrauga Aktīvu pārvaldes komisija.

AAS „Balta” regulāri saņem prasības apdrošināšanas atlīdzību maksājumu veikšanai. Lai uzturētu likviditāti un mazinātu naudas plūsmas risku, AAS „Balta” veic noteiktas darbības, proti, kompānijas vadība pārvalda naudas plūsmu no tiešās apdrošināšanas darbības, sabalansējot to ar investīciju naudas plūsmu. Tādējādi tiek nodrošināts noteikts minimālais naudas līdzekļu daudzums, kas ir nepieciešams atlīdzību maksājumu veikšanai.

Dividenžu izmaksa

AAS “Balta” valde un padome nerekomendē veikt dividenžu izmaksu.

Notikumi pēc bilances sagatavošanas

Pēc bilances nodošanas datuma nav bijuši nekādi notikumi, kas varētu materiāli ietekmēt gada rezultātus un AAS BALTA finansiālo stāvokli gada beigās.

Par “Baltu”

AAS "Balta" ietilpst „RSA Insurance Group”, kas ir viena no pasaulē vadošajām starptautiskajām apdrošināšanas grupām ar 300 gadu pieredzi. Tā piedāvā apdrošināšanu aptuveni 140 valstīs. Grupas uzņēmumos strādā aptuveni 23 tūkstoši darbinieku.

2012.gada februārī reitinga aģentūra Standard & Poor's ir noteikusi RSA Grupas reitingu A+ Stabils.



Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājs



Tauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. marts

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AAS BALTA vadība apstiprina, ka Uzņēmuma 2011. 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 vadība apstiprina, ka 2011. gada finanšu pārskati patiesi atspoguļo Uzņēmuma finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par 2011. gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

AAS BALTA vadība atbild par atbilstošas grāmatvedības kārtošanu Uzņēmumā, par Uzņēmuma līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības nepieļaušanu un tūlītēju novēršanu. Tā atbild arī par Uzņēmuma darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.



Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājs



Tauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. marts

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2011	2010
Ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	3	30 093 377	31 326 610
Pārāpdrošinātāja daļa prēmijās	3	(1 389 459)	(1 477 366)
Neto parakstītās prēmijas		28 703 918	29 849 244
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju rezervēs	4	126 905	2 359 649
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārāpdrošinātāja daļa	4	46 068	(799)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs		172 973	2 358 850
<u>Neto nopelnītās prēmijas</u>		28 876 891	32 208 094
Procentu ienākumi	5	1 058 984	1 360 886
Neto (zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	(271 609)	483 763
Citi ieņēmumi	7	374 282	289 211
Ienākumi kopā		30 038 548	34 341 954
Izdevumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājuma ņēmējiem		(17 471 061)	(18 217 502)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(2 295 518)	(2 406 043)
Atgūto zaudējumu summas		1 180 325	1 507 776
Bruto izmaksātās atlīdzības	8	(18 586 254)	(19 115 769)
Pārāpdrošinātāja daļa	8	452 859	451 715
Neto izmaksātās atlīdzības		(18 133 395)	(18 664 054)
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	9	2 069 439	1 455 847
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas	9	(565 463)	331 080
<u>Neto piekritušās atlīdzību prasības</u>		(16 629 419)	(16 877 127)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	10	(3 811 572)	(3 681 489)
Administratīvie izdevumi	11	(11 846 817)	(12 151 675)
Citi izdevumi	12	(20 929)	(23 970)
Izdevumi kopā		(32 308 737)	(32 734 261)
Finanšu ieņēmumi	13	74 129	48 669
Pārskata gada (zaudējumi) / peļņa pirms nodokļu samaksas		(2 196 060)	1 656 362
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	14	254 223	(334 547)
Pārskata gada (zaudējumi) / peļņa		(1 941 837)	1 321 815
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata gadā			
Pārvērtēšanas rezerve		(11 596)	(6 193)
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		(1 953 433)	1 315 622

Pielikums no 13. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājs

Tauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. Marts

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2011	31.12.2010
AKTĪVI			
Nemateriālie aktīvi	15	3 693 897	3 033 046
Pamatlīdzekļi	16	2 387 705	2 788 501
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	21 711 558	30 781 605
Aizdevumi	18	14 878	15 500
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	37	5 348 135	5 612 086
Kopā ieguldījumi		27 074 571	36 409 191
Debitori polišu īpašnieki		5 207 855	5 014 418
Debitori starpnieki		141 816	215 857
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	19	5 349 671	5 230 275
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	20	299 264	119 675
Kopā apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori		5 648 935	5 349 950
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	4	168 085	122 017
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	9	4 103 628	4 669 091
Pārāpdrošinātāja daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		4 271 713	4 791 108
Atliktā nodokļa aktīvi	21	486 615	230 375
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	384 043	905 979
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	22	3 641 481	4 263 622
Pārējie debitori	23	461 446	641 593
Kopā pārējie debitori un citi aktīvi		4 102 927	4 905 215
Nauda un tās ekvivalenti	24	1 066 035	2 432 252
KOPĀ AKTĪVI		49 116 441	60 845 617

Pielikums no 13. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājsTauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. marts

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (turpinājums)

	Pielikums	31.12.2011	31.12.2010
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Apmaksātais pamatkapitāls	25	4 652 067	4 652 067
Akciju emisijas uzcenojums		1 121 332	1 121 332
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	25	3 062 205	3 062 205
Ilgttermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	26	6 854	18 450
Nesadalītā peļņa		6 832 944	13 985 096
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		15 675 402	22 839 150
SAISTĪBAS			
Nenopelnīto prēmiju rezerves	4	14 020 536	14 147 441
Atlīdzību rezerves	9	14 300 538	16 369 977
Apdrošināšanas līgumu saistības		28 321 074	30 517 418
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		947 409	1 119 015
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		342 150	372 227
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	27	280 189	456 631
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	28	2 514 268	2 272 970
Citi kreditori	29	1 035 949	3 268 206
Kopā kreditori		5 119 965	7 489 049
KOPĀ SAISTĪBAS		33 441 039	38 006 467
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		49 116 441	60 845 617

Pielikums no 13. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājsTauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. marts


AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pārvērtē- šanas rezerve	Kopā
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	<u>4 652 067</u>	<u>1 121 332</u>	<u>3 062 205</u>	<u>16 850 141</u>	<u>24 643</u>	<u>25 710 388</u>
Samaksātas dividendes par 2009.gadu	-	-	-	(4 186 860)	-	(4 186 860)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1 321 815	-	1 321 815
Izmaiņas zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezervē atskaitot atliktā nodokļa aktīvu	-	-	-	-	(6 193)	(6 193)
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	<u>4 652 067</u>	<u>1 121 332</u>	<u>3 062 205</u>	<u>13 985 096</u>	<u>18 450</u>	<u>22 839 150</u>
Samaksātas dividendes par 2010.gadu	-	-	-	(5 210 315)	-	(5 210 315)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(1 941 837)	-	(1 941 837)
Izmaiņas zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezervē atskaitot atliktā nodokļa aktīvu	-	-	-	-	(11 596)	(11 596)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	<u>4 652 067</u>	<u>1 121 332</u>	<u>3 062 205</u>	<u>6 832 944</u>	<u>6 854</u>	<u>15 675 402</u>

Pielikums no 13. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājs



Tauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. marts

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2011	2010
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		29 994 292	32 319 416
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā	(17 471 061)		(18 217 502)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu	63 808		299 471
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu	(1 136 043)		(1 345 426)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi	236 936		(855 877)
Citi izdevumi	(17 140 924)		(13 978 625)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		(5 452 992)	(1 778 543)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		11 344 534	24 459 285
Ieguldījumu iegāde	(3 333 217)		(27 266 920)
Ienākumi no ieguldījumiem	1 281 268		1 843 083
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		9 292 585	(964 552)
Finansēšanas darbības nauda plūsma			
Izmaksātās dividendes		(5 210 044)	(4 158 754)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		(5 210 044)	(4 158 754)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		4 234	91 510
Neto naudas un tās ekvivalentu samazinājums		(1 366 217)	(6 810 339)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		2 432 252	9 242 591
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	24	1 066 035	2 432 252

Pielikums no 13. līdz 47. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Andrew John Burke
Padomes priekšsēdētājsTauseef Shaffi Chaudhry
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 27. marts

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA**

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

2011. gada novembrī notika izmaiņas "Baltas" akcionāru sastāvā, saskaņā ar kurām „Royal & Sun Alliance Insurance plc” no uzņēmuma „Codan” pārņēma 99.9 procentus "Baltas" akciju.

Uzņēmuma nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Uzņēmuma juridiskā adrese:	Raunas iela 10/12, Rīga, LV-1039
Tālrunis, fakss:	(+371) 6708 2333, (+371) 6708 2345
Nodokļu maksātāja kods:	LV 40003049409
VID nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde
Lielākais akcionārs:	Royal & Sun Alliance Insurance plc (99.99%)

Uzņēmuma akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

Šos finanšu pārskatus 2012. gada 27. martā ir apstiprinājusi Uzņēmuma vadība.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODES

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja nav norādīts citādi.

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi

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).

SFPS, kas pieņemti ES, būtiski neatšķiras no SFPS, ko izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (turpmāk tekstā SGSP), izņemot sekojošus standartus, grozījumus esošajos standartos un interpretācijās, kuri 2011. gada 31. decembrī nav apstiprināti:

- 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un sekojoši grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 11. SFPS "Joint Arrangements" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 12. SFPS "Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās kompānijās" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 13. SFPS "Patiešās vērtības novērtējums" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 27. SGS "Atsevišķie finanšu pārskati" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 28. SGS "Asociētajos uzņēmumos veikto ieguldījumu uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 1. SFPS "SFPS pirmreizēja piemērošana" – Smaga hiperinflācija un noteikta datuma atcelšana pirmreizējai piemērošanai (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- Grozījumi 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" - posteņu uzrādīšana pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- Grozījumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi" – Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

- *Grozījumi 19. SGS “Darbinieku pabalsti”* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 32. SGS “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”* – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *20. SFPIK “Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine”* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Uzņēmums paredz, ka šiem standartiem, esošo standartu grozījumiem un interpretācijām nebūs būtiska ietekme uz Uzņēmuma finanšu pārskatiem to pirmreizējās piemērošanas periodā.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu novērtēšanas principu, un modificēti atbilstoši zemes gabalu un ēku pārvērtēšanai, kā arī tiem finanšu aktīviem, kuri atspoguļoti patiesajā vērtībā.

Lai sagatavotu finanšu pārskatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatu, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Uzņēmuma izvēlēto uzskaites politiku. 37. pielikumā ir atklāta informācija par jomām, kuras lielā mērā ietekmē pieņēmumi, attiecībā uz kurām pieņēmumi ir sarežģīti, vai kurās piemērotās aplēses un pieņēmumi ir būtiski finanšu pārskatu kontekstā.

Visa finanšu informācija pārskatos ir norādīta Latvijas latos (LVL), ja nav norādīts citādi.

a) Grozījumi esošajos standartos un interpretācijās, kas piemērojami šim pārskata periodam

Sekojoši Starptautiskās Grāmatvedības Standartu Padomes grozījumi esošajos standartos un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas (SFPIK) interpretācijas, kurus ir apstiprinājusi ES, ir obligāti piemērojamas šim pārskata periodam:

- *Grozījumi 24. SGS “Saisīto pušu atklāšana”* – vienkāršojot atklāšanas nosacījumus valsts iestādēm un precizējot saistīto pušu definīciju, apstiprināts ES 2010. gada 19. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- *Grozījumi 32. SGS “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”* – tiesību emisiju klasifikācija, apstiprināts ES 2009. gada 23. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk),
- *Grozījumi 1. SFPS “SFPS pirmreizēja piemērošana”* – daļējs atbrīvojums no salīdzinošās informācijas atklāšanas saskaņā ar 7. SFPS, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi, apstiprināts ES 2010. gada 30. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk),
- *Grozījumi 14. SFPIK “19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības”* – maksājumi minimālā finansējuma prasībai, apstiprināts ES 2010. gada 19. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- *Grozījumi vairākos standartos un interpretācijās sekojot 2010. gada 6. maijā publicētajam ikgadējam SFPS kvalitātes uzlabojumu projektam* (1. SFPS, 3. SFPS, 7. SFPS, 1. SGS, 27. SGS, 34. SGS, 13. SFPIK), galvenokārt mazinot pretrunas un precizējot formulējumus, apstiprināts ES 2011. gada 18. februārī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *19. SFPIK “Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”*, apstiprināts ES 2010. gada 23. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šo grozījumu esošajos standartos un interpretācijās piemērošana nav radījusi izmaiņas Uzņēmuma grāmatvedības politikās.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**b) Standarti un interpretācijas, kuru agrāku piemērošanu Uzņēmums nav veicis**

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā sekojošs standarts bija izdots un apstiprināts ES, bet nav obligāti piemērojams:

- *Grozījumi 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana"* – Finanšu aktīvu nodošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Uzņēmums nav veicis šī standarta agrāku piemērošanu. Uzņēmums paredz, ka šim standartam nebūs būtiska ietekme uz Uzņēmuma finanšu pārskatiem tā pirmreizējās piemērošanas periodā.

2.2 Apdrošināšanas līgumi**a) Prēmijas**

Parakstītās apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata gadā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām.

b) Atlīdzību prasības

Atlīdzību izmaksas 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.

c) Administratīvie izdevumi

Administratīvie izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas prēmiju iekasēšanu, portfeļu vadību, bonusu un atlaižu administrāciju, kā arī pieņemto un cedēto pārpadrošināšanas līgumu administrāciju. Tie ietver nolietojumu un darbinieku izmaksas, kas nav tieši attiecinātas uz klientu piesaistes, atlīdzību regulēšanas vai investīciju darbības izdevumiem. Administratīvie izdevumi sastāv no divām daļām:

- a) tiešajiem izdevumiem kā, piemēram, administratīvo darbinieku izdevumiem un apmācības izdevumiem;
- b) netiešajiem izdevumiem kā, piemēram, komunikācijas izdevumiem, izdevumiem par īri un kancelejas precēm.

d) Piesaistīšanas izdevumi

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

e) 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 nemateriālais aktīvs. Visi pārējie ar klientu piesaistīšanu saistītie izdevumi tiek atzīti par izdevumiem to rašanās brīdī. Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu nemateriālais aktīvs tiek amortizēts polišu termiņa laikā atbilstoši nopelnīto prēmiju atzīšanai pēc lineārās metodes.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**f) Apdrošināšanas līgumu saistības**

Neopelnīto 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 saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

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 nākošajos pārskata gados par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

2.3 Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi, kas balstīta uz faktisko iegādes cenu. 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. Ja aizdevumu atgūšana kļūst nedroša, to vērtība tiek samazināta līdz to atgūšanas vērtībai, un no pārvērtēšanas brīža procentu ienākumi tiek aprēķināti saskaņā ar procentu likmi, kas atgūstamās summas aprēķinā ir izmantota nākotnes naudas plūsmas diskontēšanai.

2.4 Ieguldījumi

Uzņēmuma finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās: aizdevumi un debitoru parādi un finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 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, kas nekotējas aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Aizdevumi un debitoru parādi bilancē ir klasificēti kā „Aizdevumi”, „Termiņnoguldījumi kredītiestādēs”, „Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori” un „Pārējie debitori”. Skatīt grāmatvedības politiku „Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām”.

b) Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Visi Uzņēmuma ieguldījumi vērtspapīros ir uzskaitīti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Uzņēmuma galvenais mērķis ieguldījumu darbībā ir iegūt pēc iespējas lielāku ienesīgumu (t.i. procentu vai dividenžu ienākumus un izmaiņas patiesā vērtībā) nodrošinot riska pakāpi no zemas līdz vidējai, un ievērojot ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumu portfeli kopumā. Uzņēmums atbilstoši pārvalda un novērtē ieguldījuma portfeļa rezultātus pēc to kopējās atdeves, un finanšu instrumenti tiek novērtēti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu regulārās iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības datumā, t.i. datumā, kad Uzņēmums 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 Uzņēmums ir nodevis 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 faktiskās procentu likmes metodi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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.

Publiskā apgrozībā esošo ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši patreizējām piršanas piedāvājuma cenām. Uzņēmumam nav ieguldījumi finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, bet nav publiskā apgrozībā.

Procenti, kas aprēķināti izmantojot faktiskās procentu likmes metodi, un dividendes tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā procentu un dividenžu ienākumu postenī. Dividendes tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā ar brīdi, kad Uzņēmumam rodas tiesības saņemt maksājumu.

Uzņēmums katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Uzņēmums nevarēs saņemt parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un aplēstās nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas noteikta diskontējot ar efektīvo procentu likmi. Uzkrājumu izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2.5 Debitori no tiesās 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.

2.6 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Zemes gabali un ēkas ir uzrādītas pārvērtēšanas vērtībā, pamatojoties uz 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.

Pārējie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (ieskaitot uzņēmumā radīto programnodrošinājumu) tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. 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 zaudējuma aprēķinā.

Zeme netiek pakļauta nolietojuma aprēķinam. 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 programnodrošinājums	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Datorprogramma	25% gadā

AAS BALTA

2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas un kapitālo remontu izmaksas, kuru vērtība pārsniedz LVL 2 000, tiek pievienotas pamatlīdzekļu vērtībai vai arī tiek izveidots jauns pamatlīdzeklis, ja ar šo posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ietilpst Uzņēmumā, un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Citas pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas un kapitālo remontu izmaksas tiek norakstītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tās radušās.

Kapitālā remonta izdevumi nomātajiem pamatlīdzekļiem, kas pārsniedz LVL 2 000, tiek norakstīti pēc lineāras metodes noma perioda laikā, bet ne ilgāk kā 5 gados. Kapitālā remonta izdevumi nomātajiem pamatlīdzekļiem, kas nepārsniedz LVL 2 000, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tie radušies.

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.

2.7 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

a) Uzskaites un pārskata valūta

Uzņēmuma finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Uzņēmums darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Uzņēmuma uzskaites un finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta.

b) Darījumi un bilances atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. 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.

	31.12.2011	31.12.2010
1 USD	LVL 0.544	LVL 0.535
1 GBP	LVL 0.840	LVL 0.824
1 LTL	LVL 0.204	LVL 0.203
1 EUR	LVL 0.702804	LVL 0.702804

2.8 Nodokļi

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

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 sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem, kā arī no uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Atliktā nodokļa aktīvu atzīst, ja pastāv liela varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmo pagaidu atšķirību.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**2.9 Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem.

2.10 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.

2.11 Tiešo un netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Klientu piesaistīšanas izdevumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu Uzņēmuma struktūrvienību, tiek sadalīti starp apdrošināšanas veidiem proporcionāli kopējo netiešo klientu piesaistīšanas izdevumu attiecībai pret kopējo tiešo klientu piesaistīšanas izdevumu apjomu pārskata gada laikā.

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

- netiešo izdevumu kopsummā 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.

Citi tehniskie izdevumi un ienākumi, kas nav tieši attiecināmi uz noteiktu apdrošināšanas veidu, ir sadalīti starp apdrošināšanas veidiem proporcionāli parakstīto prēmiju apjomam pārskata gada laikā.

2.12 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. Uzņēmums aprēķina ikgadējo prēmiju izmaksas, pamatojoties uz iepriekšējo gadu finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem. Uzkrājumi prēmiju izmaksām sastāda uzkrātās summas uz gada beigām.

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

2.13 Akciju kapitāls un dividenžu izmaksas

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

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

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**3. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS**

	2011			2010		
	Bruto summa	Pārāpdro- šinātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārāpdro- šinātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	935 111	(8 962)	926 149	1 005 889	(38 712)	967 177
Veselības apdrošināšana	4 970 884	-	4 970 884	5 483 706	-	5 483 706
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	8 521 828	(163 044)	8 358 784	8 554 504	(235 556)	8 318 948
Kuģu apdrošināšana	21 912	(3 692)	18 220	24 156	(2 891)	21 265
Kravu apdrošināšana	363 337	(24 411)	338 926	297 690	(34 396)	263 294
Īpašuma apdrošināšana	9 633 063	(746 017)	8 887 046	10 077 285	(661 828)	9 415 457
Vispārējās CTA apdrošināšana	1 151 788	(151 633)	1 000 155	1 174 314	(117 658)	1 056 656
Galvojumu apdrošināšana	64 012	-	64 012	37 389	-	37 389
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	158 812	(61 188)	97 624	133 244	(39 071)	94 173
Ceļojumu apdrošināšana	389 805	(3 149)	386 656	360 645	(4 413)	356 232
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	3 882 825	(227 363)	3 655 462	4 177 788	(342 841)	3 834 947
	30 093 377	(1 389 459)	28 703 918	31 326 610	(1 477 366)	29 849 244

Gandrīz visas polises ir izsniegtas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

Atbilstoši likumam "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Uzņēmumam 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; 2011. (un 2010.) gadā maksājumi netika veikti, jo OCTA Garantijas fonda līdzekļu apjoms pārsniedza 14 miljonus latu;
OCTA ceļu satiksmes negadījumu novēršanas un profilakses fondam	2% no pārskata periodā noslēgto apdrošināšanas līgumu parakstītās prēmijas;
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojam	LVL 0.23 par noslēgtu līgumu un fiksētu summu LVL 30 000 gadā vai LVL 2 500 mēnesī

2011. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja LVL 141 310 (2010: LVL 156 419). Tabulā atspoguļotās OCTA parakstītās prēmijas ir uzrādītas neto vērtībā, atņemot minētos obligātos atskaitījumus.

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**4. NENOPELNĪTO PRĒMIJU REZERVES****a) Nenopelnīto prēmiju rezervju kustība**

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	16 507 090	(122 816)	16 384 274
Izmaiņas pārskata gada laikā	(2 359 649)	799	(2 358 850)
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	14 147 441	(122 017)	14 025 424
Izmaiņas pārskata gada laikā	(126 905)	(46 068)	(172 973)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	14 020 536	(168 085)	13 852 451

b) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2011. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(27 064)	-	(27 064)
Veselības apdrošināšana	(261 699)	-	(261 699)
Sauszemes transporta apdrošināšana	330 826	(19 788)	311 038
Kuģu apdrošināšana	(1 072)	-	(1 072)
Kravu apdrošināšana	8 400	404	8 804
Īpašuma apdrošināšana	(46 229)	(12 616)	(58 845)
Vispārējā CTA apdrošināšana	6 129	(5 554)	575
Galvojumu apdrošināšana	21 091	-	21 091
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	8 434	(6 315)	2 119
Ceļojumu apdrošināšana	687	-	687
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(166 408)	(2 199)	(168 607)
	(126 905)	(46 068)	(172 973)

c) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2010. gadā:

	Bruto summa	Pārapiroši- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(62 823)	-	(62 823)
Veselības apdrošināšana	96 769	-	96 769
Sauszemes transporta apdrošināšana	(1 241 540)	(76 921)	(1 318 461)
Kuģu apdrošināšana	(5 672)	-	(5 672)
Kravu apdrošināšana	22 322	164	22 486
Īpašuma apdrošināšana	(659 751)	95 147	(564 604)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(1 771)	6 093	4 322
Galvojumu apdrošināšana	(6 458)	-	(6 458)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	529	(8 234)	(7 705)
Ceļojumu apdrošināšana	(343)	-	(343)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(500 911)	(15 450)	(516 361)
	(2 359 649)	799	(2 358 850)

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**d) Bruto nenopelnīto prēmiju rezervju atlikums uz perioda beigām:**

	31.12.2011	31.12.2010
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	443 372	470 437
Veselības apdrošināšana	1 623 814	1 885 511
Sauszemes transporta apdrošināšana	4 742 936	4 412 109
Kuģu apdrošināšana	9 347	10 419
Kravu apdrošināšana	78 553	70 153
Īpašuma apdrošināšana	4 905 973	4 952 202
Vispārējā CTA apdrošināšana	569 981	563 853
Galvojumu apdrošināšana	37 403	16 312
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	58 895	50 461
Ceļojumu apdrošināšana	11 520	10 833
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	1 538 742	1 705 151
	<u>14 020 536</u>	<u>14 147 441</u>

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2011	2010
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:		
Valsts parāda vērtspapīri	675 277	956 860
Korporatīvie parāda vērtspapīri	278 238	302 704
Hipotekārās ķīlu zīmes	42 000	42 000
Aizdevumi un debitoru parādi:		
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	63 465	58 929
Aizdevumi	4	393
	<u>1 058 984</u>	<u>1 360 886</u>

6. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2011	2010
Valsts parāda vērtspapīri	(132 438)	392 619
Ķīlu zīmes	(16 519)	193 829
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(122 652)	(102 685)
	<u>(271 609)</u>	<u>483 763</u>
	2011	2010
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	25 486	(489 064)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(104 627)	39 899
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(157 924)	881 683
Ķīlu zīmes	(16 519)	193 829
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(18 025)	(142 584)
	<u>(271 609)</u>	<u>483 763</u>

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**7. CITI IEŅĒMUMI**

	2011	2010
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas ieņēmumi (skat. 16.pielikumu)	143 254	82 746
Izmaiņas uzkrājumos šaubīgiem parādiem	59 679	49 455
Pārāpdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 32. pielikumu)	33 437	51 544
Polišu anulēšanas ieņēmumi	31 920	33 703
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	21 133	15 388
Ieņēmumi par ekspertīzēm	16 710	6 697
Peļņa no pamatlīdzekļu realizācijas	6 979	20 814
Ieņēmumi no iedzīvotāju ienākuma nodokļa un PVN pārrēķina	6 527	-
Ieņēmumi no līgumsodiem	6 209	13 722
Nomas ieņēmumi	5 248	7 743
Ienākumi no auto derīgajām atliekām	3 600	3 600
Citi ieņēmumi	39 586	3 799
	<u>374 282</u>	<u>289 211</u>

Citu ieņēmumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem, balstoties uz vadības sadalījumu:

	2011	2010
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	11 576	6 427
Veselības apdrošināšana	61 536	24 189
Sauszemes transporta apdrošināšana	105 494	97 155
Kuģu apdrošināšana	271	340
Kravu apdrošināšana	4 498	2 029
Īpašuma apdrošināšana	119 250	82 040
Vispārējā CTA apdrošināšana	14 258	26 563
Galvojumu apdrošināšana	792	217
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	1 966	6 494
Ceļojumu apdrošināšana	4 825	2 794
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	49 816	40 963
	<u>374 282</u>	<u>289 211</u>

AAS BALTA

2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

8. IZMAKSĀTĀS ATLĪDZĪBAS

	2011			2010		
	Bruto summa	Pārāpdrošinātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārāpdrošinātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(367 478)	-	(367 478)	(521 201)	129 720	(391 481)
Veselības apdrošināšana	(3 873 675)	-	(3 873 675)	(4 153 223)	-	(4 153 223)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(5 516 880)	89 974	(5 426 906)	(5 550 957)	58 660	(5 492 297)
Kuģu apdrošināšana	(12 344)	-	(12 344)	(11 248)	-	(11 248)
Kravu apdrošināšana	(162 111)	-	(162 111)	(29 732)	-	(29 732)
Īpašuma apdrošināšana	(4 920 532)	257 922	(4 662 610)	(5 507 650)	241 045	(5 266 605)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(365 046)	-	(365 046)	(222 990)	-	(222 990)
Galvojumu apdrošināšana	(8 296)	-	(8 296)	(10 672)	-	(10 672)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(59 059)	53 105	(5 954)	(21 134)	-	(21 134)
Ceļojumu apdrošināšana	(187 534)	-	(187 534)	(87 728)	-	(87 728)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(3 113 299)	51 858	(3 061 441)	(2 999 234)	22 290	(2 976 944)
	(18 586 254)	452 859	(18 133 395)	(19 115 769)	451 715	(18 664 054)

9. ATLĪDZĪBU REZERVES

a) Atlīdzību rezervju kustība:

	2011			2010		
	Bruto summa	Pārāpdrošinātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārāpdrošinātāja daļa	Neto summa
Sākuma atlikums uz 31.decembri						
Pieteiktās, bet nenoregulētās	11 377 995	(4 669 091)	6 708 904	12 034 011	(4 338 011)	7 696 000
Notikušās, bet nepieteiktās	4 991 982	-	4 991 982	5 791 813	-	5 791 813
Kopā uz gada sākumu	16 369 977	(4 669 091)	11 700 886	17 825 824	(4 338 011)	13 487 813
Gada laikā izmaksātās atlīdzības	(3 432 216)	143 763	(3 288 453)	(4 776 241)	164 607	(4 611 634)
Rezervju izmaiņas par tekošā un iepriekšējo gadu atlīdzībām	1 362 777	421 700	1 784 477	3 320 394	(495 687)	2 824 707
Kopā izmaiņas par gadu	(2 069 439)	565 463	(1 503 976)	(1 455 847)	(331 080)	(1 786 927)
Kopā uz gada beigām	14 300 538	(4 103 628)	10 196 910	16 369 977	(4 669 091)	11 700 886
Pieteiktās, bet nenoregulētās	10 918 167	(4 103 628)	6 814 539	11 377 995	(4 669 091)	6 708 904
Notikušās, bet nepieteiktās	3 382 371	-	3 382 371	4 991 982	-	4 991 982
Kopā uz gada beigām	14 300 538	(4 103 628)	10 196 910	16 369 977	(4 669 091)	11 700 886

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**b) Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2011. gadā:**

	Bruto summa	Pārapirošī- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(29 513)	-	(29 513)
Veselības apdrošināšana	(77 291)	-	(77 291)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(264 267)	115	(264 152)
Kuģu apdrošināšana	36	-	36
Kravu apdrošināšana	134 426	(12 166)	122 260
Īpašuma apdrošināšana	(288 579)	307 182	18 603
Vispārējās CTA apdrošināšana	233 996	(75 993)	158 003
Galvojumu apdrošināšana	(4 593)	-	(4 593)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(82 175)	105 421	23 246
Ceļojumu apdrošināšana	32 417	-	32 417
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1 723 896)	240 904	(1 482 992)
	(2 069 439)	565 463	(1 503 976)

c) Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2010. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošī- nātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(175 529)	129 720	(45 809)
Veselības apdrošināšana	(445 441)	-	(445 441)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(251 403)	(23 814)	(275 217)
Kuģu apdrošināšana	(2 793)	-	(2 793)
Kravu apdrošināšana	(39 237)	-	(39 237)
Īpašuma apdrošināšana	(542 642)	(396 837)	(939 479)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(14 854)	-	(14 854)
Galvojumu apdrošināšana	2 014	-	2 014
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	100 424	(105 421)	(4 997)
Ceļojumu apdrošināšana	11 313	-	11 313
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(97 699)	65 272	(32 427)
	(1 455 847)	(331 080)	(1 786 927)

d) Bruto atlīdzību rezerves pārskata gada beigās:

	31.12.2011	31.12.2010
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	53 562	83 076
Veselības apdrošināšana	399 195	476 487
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	927 794	1 192 060
Kuģu apdrošināšana	10 404	10 367
Kravu apdrošināšana	211 282	76 856
Īpašuma apdrošināšana	2 021 157	2 309 734
Vispārējās CTA apdrošināšana	824 361	590 366
Galvojumu apdrošināšana	13 180	17 774
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	184 518	266 693
Ceļojumu apdrošināšana	72 747	40 330
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	9 582 338	11 306 234
	14 300 538	16 369 977

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**10. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI**

	2011	2010
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(1 887 886)	(1 610 481)
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(1 596 183)	(1 762 513)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(428 250)	(354 377)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos (skat. 15. pielikumu)	101 156	46 092
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(409)	(210)
	<u>(3 811 572)</u>	<u>(3 681 489)</u>

Klientu piesaistīšanas izdevumu (KPI) un izmaiņu atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos sadalījums starp apdrošināšanas veidiem:

2011	Klientu piesaistīšanas izdevumi	Izmaiņas atliktajos KPI	Neto klientu piesaistīšanas izdevumi
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(167 235)	23 103	(144 132)
Veselības apdrošināšana	(303 885)	48 552	(255 333)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(1 060 469)	29 703	(1 030 766)
Kuģu apdrošināšana	(1 796)	(642)	(2 438)
Kravu apdrošināšana	(36 527)	(23)	(36 550)
Īpašuma apdrošināšana	(1 707 528)	(57 500)	(1 765 028)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(180 869)	41 851	(139 018)
Galvojumu apdrošināšana	(20 126)	7 522	(12 604)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(14 941)	(727)	(15 668)
Ceļojumu apdrošināšana	(71 480)	1 595	(69 885)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(347 872)	7 722	(340 150)
	<u>(3 912 728)</u>	<u>101 156</u>	<u>(3 811 572)</u>
2010	Klientu piesaistīšanas izdevumi	Izmaiņas atliktajos KPI	Neto klientu piesaistīšanas izdevumi
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(118 858)	11 128	(107 730)
Veselības apdrošināšana	(278 844)	15 357	(263 487)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(970 589)	(69 149)	(1 039 738)
Kuģu apdrošināšana	(2 563)	(1 034)	(3 597)
Kravu apdrošināšana	(23 244)	4 079	(19 165)
Īpašuma apdrošināšana	(1 824 801)	17 182	(1 807 619)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(161 103)	25 050	(136 053)
Galvojumu apdrošināšana	(574)	(909)	(1 483)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(19 383)	1 221	(18 162)
Ceļojumu apdrošināšana	(26 095)	235	(25 860)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(301 527)	42 932	(258 595)
	<u>(3 727 581)</u>	<u>46 092</u>	<u>(3 681 489)</u>

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	2011	2010
Algas		
- algas personālam	(3 942 994)	(4 409 258)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(841 820)	(990 445)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(3 413 217)	(2 602 392)
Profesionālie pakalpojumi *	(1 189 090)	(1 158 291)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(856 982)	(1 171 293)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(477 255)	(484 041)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(396 433)	(388 848)
Telpu īre	(251 937)	(283 734)
Autotransporta izdevumi	(239 555)	(218 190)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(152 178)	(172 490)
Biroja izdevumi	(140 641)	(125 415)
Maksājumi apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzības fondam	(106 676)	(115 970)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanu **	663 833	588 620
Pārējie administratīvie izdevumi	(501 872)	(619 928)
	<u>(11 846 817)</u>	<u>(12 151 675)</u>

* – profesionālajos pakalpojumos ietilpst no grupas uzņēmumiem saņemtie pakalpojumi (skat. 33. pielikumu).

** – pārkalsificēti un iekļauti izmaksāto atlīdzību izdevumos (skat. 8. pielikumu).

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.555% no pārējiem Uzņēmuma bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

Kopā Uzņēmumā uz pārskata gada beigām bija nodarbināti 334 darbinieki (2010: 422) un 385 aģenti (2010: 296). 2011. gada 31. decembrī centrālajā birojā bija nodarbināti 299 darbinieki (2010: 332) un 87 aģenti (2010: 52) un 35 darbinieki (2010: 90) un 298 aģenti (2010: 244) filiālēs.

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

	2011	2010
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(418 716)	(420 946)
Veselības apdrošināšana	(1 867 083)	(1 732 443)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(3 034 050)	(3 293 438)
Kuģu apdrošināšana	(9 494)	(9 515)
Kravu apdrošināšana	(99 706)	(88 747)
Īpašuma apdrošināšana	(3 905 869)	(3 926 444)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(431 443)	(402 315)
Galvojumu apdrošināšana	(10 635)	(15 467)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(52 593)	(40 655)
Ceļojumu apdrošināšana	(215 404)	(194 382)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1 801 824)	(2 027 323)
	<u>(11 846 817)</u>	<u>(12 151 675)</u>

12. CITI IZDEVUMI

	2011	2010
Pamatlīdzekļu norakstīšana	(111)	(3 428)
Citi izdevumi	(20 818)	(20 542)
	<u>(20 929)</u>	<u>(23 970)</u>

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

	2011	2010
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(735)	(765)
Veselības apdrošināšana	(3 322)	(3 189)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(5 326)	(5 998)
Kuģu apdrošināšana	(17)	(18)
Kravu apdrošināšana	(176)	(163)
Īpašuma apdrošināšana	(6 857)	(7 143)
Vispārējās CTA apdrošināšana	(762)	(737)
Galvojumu apdrošināšana	(19)	(29)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(93)	(75)
Ceļojumu apdrošināšana	(380)	(639)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(3 242)	(5 214)
	<u>(20 929)</u>	<u>(23 970)</u>

13. FINANŠU IEŅĒMUMI

	2011	2010
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	8 690	23 312
Peļņa no valūtas kursa svārstībām	65 439	25 357
	<u>74 129</u>	<u>48 669</u>

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

	2011	2010
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	(243 235)
Izmaiņas atliktajā nodoklī (skat. 21. pielikumu)	254 223	(91 312)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>254 223</u>	<u>(334 547)</u>

2011. gada 31. decembrī Uzņēmuma uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi sastāda LVL 384 043 (31.12.2010: 905 979).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Uzņēmuma peļņai / (zaudējumiem) pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto likmi:

	2011	2010
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļiem	<u>(2 196 060)</u>	<u>1 656 362</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15%	329 409	(248 454)
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(92 396)	(257 518)
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi	19 227	170 525
Nodokļu atlaide par ziedojumiem	-	1 969
Atliktā nodokļa aktīva palielinājums kapitālā un rezervēs	(2 017)	(1 069)
Nodokļu izdevumi	<u>254 223</u>	<u>(334 547)</u>

Uzņēmumu ienākuma nodokļa efektīvā likme 2011. gadā sastāda 11.6 % (2010: 20.2%).

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**15. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

	Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	Programmno- drošinājums	Kopā
2009. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	1 964 831	4 413 293	6 378 124
Uzkrātā amortizācija	-	(3 474 254)	(3 474 254)
Atlikusi bilances vērtība	1 964 831	939 039	2 903 870
2010. gadā			
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	1 964 831	939 039	2 903 870
Iegādāts	3 727 581	582 983	4 310 564
Norakstīts	(3 681 489)	-	(3 681 489)
Amortizācija periodā	-	(499 899)	(499 899)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 010 923	1 022 123	3 033 046
2010. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	2 010 923	4 996 276	7 007 199
Uzkrātā amortizācija	-	(3 974 153)	(3 974 153)
Atlikusi bilances vērtība	2 010 923	1 022 123	3 033 046
2011. gadā			
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	2 010 923	1 022 123	3 033 046
Iegādāts	3 912 728	836 236	4 748 964
Norakstīts	(3 811 572)	-	(3 811 572)
Amortizācija periodā	-	(276 541)	(276 541)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 112 079	1 581 818	3 693 897
2011. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	2 112 079	5 832 512	7 944 591
Uzkrātā amortizācija	-	(4 250 694)	(4 250 694)
Atlikusi bilances vērtība	2 112 079	1 581 818	3 693 897

AAS BALTA

2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

16. PAMATLĪDZEKĻI

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Transportlīdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2009. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	2 204 670	649 286	1 008 434	1 584 333	889 785	6 336 508
Uzkrātais nolietojums	(563 437)	(348 388)	(468 147)	(1 276 674)	(472 001)	(3 128 647)
Atlikusī bilances vērtība	1 641 233	300 898	540 287	307 659	417 784	3 207 861
2010. gadā						
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	1 641 233	300 898	540 287	307 659	417 784	3 207 861
Iegādāts	-	-	29 950	124 609	42 699	197 258
Norakstīts	-	(55 559)	(123 443)	(10 932)	(77 029)	(266 963)
Nolietojums: atzīts kapitālā	(743)	-	-	-	-	(743)
Nolietojums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(36 459)	(113 021)	(172 678)	(173 532)	(175 704)	(671 394)
Nolietojums par norakstītiem aktīviem	-	55 559	106 163	10 058	74 475	246 255
Vērtības pieaugums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	92 452	-	-	-	-	92 452
Vērtības samazinājums: atzīts kapitālā un rezervēs	(6 519)	-	-	-	-	(6 519)
Vērtības samazinājums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(9 706)	-	-	-	-	(9 706)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 680 258	187 877	380 279	257 862	282 225	2 788 501
2010. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	2 280 897	600 515	914 941	1 698 404	857 057	6 351 814
Uzkrātais nolietojums	(600 639)	(412 638)	(534 662)	(1 440 542)	(574 832)	(3 563 313)
Atlikusī bilances vērtība	1 680 258	187 877	380 279	257 862	282 225	2 788 501
2011. gadā						
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	1 680 258	187 877	380 279	257 862	282 225	2 788 501
Iegādāts	-	13 362	522	40 729	13 267	67 880
Norakstīts	-	(44 425)	(45 562)	(4 767)	-	(94 754)
Nolietojums: atzīts kapitālā	(576)	-	-	-	-	(576)
Nolietojums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(38 359)	(100 547)	(155 816)	(140 551)	(145 168)	(580 441)
Nolietojums par norakstītiem aktīviem	-	37 877	38 562	439	-	76 878
Vērtības pieaugums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	164 594	-	-	-	-	164 594
Vērtības pieaugums: atzīts kapitālā un rezervēs	8 063	-	-	-	-	8 063
Vērtības samazinājums: atzīts kapitālā un rezervēs	(21 100)	-	-	-	-	(21 100)
Vērtības samazinājums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(21 340)	-	-	-	-	(21 340)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 771 540	94 144	217 985	153 712	150 324	2 387 705
2011. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	2 411 113	569 452	869 900	1 734 366	870 323	6 455 154
Uzkrātais nolietojums	(639 573)	(475 308)	(651 915)	(1 580 654)	(719 999)	(4 067 449)
Atlikusī bilances vērtība	1 771 540	94 144	217 985	153 712	150 324	2 387 705

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

Uzņēmuma īpašumā esošo zemes gabalu un ēku iegādes vērtība 2011. un 2010. gada 31. decembrī tika pārvērtēta. Novērtējumu veica neatkarīgi, ārējie vērtētāji balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi. Ieņēmumi no vērtības palielināšanās pārskata gadā ir LVL 164 594 (2010: LVL 92 452) un zaudējumi no vērtības samazināšanās LVL 21 340 (2010: LVL 9 706) apmērā tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un LVL 21 100 (2010:LVL 6 519), neiekļaujot atliktā nodokļa efektu, tika samazināta un par LVL 8 063 (2010: LVL 0) palielināta ilgtermiņu ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve Uzņēmuma kapitālā un rezervēs.

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība	Ieguldījuma patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	3 436 334	3 342 237	4 721 581	4 475 779
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	5 566 402	5 467 135	8 340 326	8 208 591
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	386 475	381 693	388 308	381 693
Zviedrijas valsts parāda vērtspapīri	1 511 895	1 480 051	1 498 307	1 480 051
Nīderlandes valsts parāda vērtspapīri	1 244 453	1 225 839	3 113 866	3 020 671
Dānijas valsts parāda vērtspapīri	1 317 517	1 285 852	1 313 609	1 285 852
Somijas valsts parāda vērtspapīri	1 767 511	1 771 374	2 572 989	2 539 660
Korporatīvie parāda vērtspapīri	5 662 203	5 624 684	7 997 332	7 884 911
Hipotekārās ķīlu zīmes	818 768	786 980	835 287	786 980
	21 711 558		30 781 605	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 37. pielikumā. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā LVL 18.27 milj. apmērā (31.12.2010: LVL 30.8 milj.) ir patiesās vērtības hierarhijas 1. līmeņa aktīvi un LVL 3.44 milj. apmērā (31.12.2010: LVL 0) ir patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa aktīvi saskaņā ar 7. SFPS prasībām.

18. AIZDEVUMI

	31.12.2011			31.12.2010		
	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā
Aizdevumi darbiniekiem	-	-	-	300	-	300
Aizdevumi pret automašīnas ķīlu	-	-	-	323	-	323
Aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu	14 878	-	14 878	14 877	-	14 877
	14 878	-	14 878	15 500	-	15 500

Uzņēmuma politika nosaka, ka aizdevuma nodrošinājums ir apdrošināts par labu aizdevuma devējam.

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**19. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM**

	31.12.2011	31.12.2010
Debitoru no tiešās apdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	5 444 895	5 338 918
Uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoriem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(95 224)	(108 643)
	<u>5 349 671</u>	<u>5 230 275</u>

20. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2011	31.12.2010
Debitoru no pārapsedrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	301 490	121 901
Uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoriem no pārapsedrošināšanas operācijām	(2 226)	(2 226)
	<u>299 264</u>	<u>119 675</u>

21. ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVI

	2011	2010
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada sākumā	(230 375)	(320 618)
Atliktā nodokļa aktīva izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skat. 14. pielikumu)	(254 223)	91 312
Atliktā nodokļa aktīva izmaiņas kapitālā un rezervēs (skat. 26. pielikumu)	(2 017)	(1 069)
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	<u>(486 615)</u>	<u>(230 375)</u>

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

	31.12.2011	31.12.2010
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	139 316	115 216
Ēku pārvērtēšanas rezerves pagaidu atšķirība kapitālā un rezervēs (skat. 26. pielikumu)	1 210	3 227
Uzkrāto izmaksu pagaidu atšķirība	(373 260)	(321 593)
Perioda zaudējumi	(233 251)	-
Uzkrājumu šaubīgiem debitoriem pagaidu atšķirība	(20 630)	(27 225)
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	<u>(486 615)</u>	<u>(230 375)</u>

Nodokļu zaudējumi var tikt izmantoti nākamajos periodos un tiem nav laika ierobežojuma.

AAS BALTA

2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

22. UZKRĀTIE IENĀKUMI UN ATLIKTIE IZDEVUMI

	31.12.2011	31.12.2010
Priekšapmaks IBM par Pārejas & Pārveidošanas pakalpojumiem *	3 288 529	3 653 921
Nākamajos periodos norakstāmā remontu izdevumu daļa	226 153	295 077
Pārapsūtināšanas nākamo periodu izdevumi	73 775	76 394
Priekšapmaks par telpu nomu	16 096	21 478
Priekšapmaks par datorprogrammu uzturēšanu	15 788	158 298
Apdrošināšanas maksājumi	8 881	4 671
Atliktie komisiju izdevumi	-	37 249
Citi nākamo periodu izdevumi	12 259	16 534
	3 641 481	4 263 622

* - saskaņā ar IT ārpakalpojumu līgumu ar IBM, AAS "Balta" ir veikusi priekšapmaksu IBM par Pārejas & Pārveidošanas pakalpojumiem. Maksājums tiks amortizēts izdevumos līguma darbības periodā. LVL 487 tūkst. no šīs summas tiks atzīti izdevumos 12 mēnešu laikā no bilances datuma, LVL 2 801 tūkst. tiks amortizēti vēlākos periodos.

23. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2011	31.12.2010
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām par regresa operācijām	339 069	504 172
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem no citām apdrošināšanas sabiedrībām par regresa operācijām	(73 211)	(114 078)
Prasības pret saistītajiem uzņēmumiem	58 088	130 253
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	50 000	48 232
Prasības pret Pulu "BALTA-PAREX-ERGO"	24 389	23 481
Prasības par derīgo atlieku realizāciju	17 850	23 049
Pievienotās vērtības nodokļa pārmaksas (skat. 27. pielikumu)	10 336	-
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	10 109	10 327
Prasības pret aģentiem	10 068	2 502
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	2 955	2 923
Citi debitori	80 525	90 541
Uzkrājumi citiem šaubīgiem debitoriem	(68 732)	(79 809)
	461 446	641 593

Pārējo debitoru apmaksas termiņš ir 12 mēneši no bilances datuma un tiem nav procentu ieņēmumi.

24. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2011	31.12.2010
Nauda kredītiestādēs	1 066 035	1 177 503
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem	-	1 254 749
	1 066 035	2 432 252

Uzņēmuma 2011. gadā vidējā termiņnoguldījuma procentu likme kredītiestādēs ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem bija 0.7% (2010: 0.5%) un vidējais termiņš bija 31 diena (2010: 31 diena).

25. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS UN REZERVES

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Uzņēmuma emitētais pamatkapitāls sastāv no 4 652 067 (2010: 4 652 067) parastām akcijām ar nominālvērtību LVL 1 (2010: LVL 1) katra. Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Uzņēmuma akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**b) Lielākais akcionārs**

2011. gada novembrī notika izmaiņas "Baltas" akcionāru sastāvā, saskaņā ar kurām, „Royal & Sun Alliance Insurance plc” no uzņēmuma „Codan” pārņēma 4 651 825 vai 99.9 procentus "Baltas" akciju.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un akcionāru lēmumiem, rezerves kapitāls iepriekšējos gados tika izveidots no nesadalītās peļņas.

26. ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVES

	31.12.2011	31.12.2010
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezerve	8 064	21 677
Atliktais nodoklis, kas radies ēku pārvērtēšanas rezultātā	(1 210)	(3 227)
Kopā	6 854	18 450

27. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2011	31.12.2010
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	179 279	176 555
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	100 731	114 223
Pievienotās vērtības nodoklis	(10 336)	165 674
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	179	179
Parāds	280 189	456 631
Pārmaksa (iekļauta 23. pielikumā)	(10 336)	-

Pārskata gadā tika veikti sekojoši nodokļu maksājumi:

	2011	2010
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2 233 169	2 182 637
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 250 270	1 442 374
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	383 064	855 877
Pievienotās vērtības nodoklis	335 152	449 060
Īpašuma nodoklis	18 227	16 945
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	2 177	2 191
	4 222 059	4 949 084

28. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2011	31.12.2010
Uzkrātie izdevumi saistītajiem uzņēmumiem	1 213 735	640 875
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	429 729	585 233
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	355 139	394 728
Nenopelnītā pārapsedrošināšanas komisijas nauda	24 077	15 754
Uzkrājumi starpnieku komisijām	18 051	111 859
Nākamo periodu parakstītā prēmija ilgtermiņa polisēm	-	112 235
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	471 746	411 257
Citi nākamo periodu ienākumi	1 791	1 029
	2 514 268	2 272 970

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**29. PĀRĒJIE KREDITORI**

	31.12.2011	31.12.2010
Atlikto komisiju saistības	352 319	353 195
Saistības pret personālu	299 115	285 645
Saistības pret IBM Latvija	215 621	362 083
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	65 629	70 401
Saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem	44 016	2 098 141
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	25 521	30 868
Citi kreditori	33 728	67 873
	1 035 949	3 268 206

30. DIVIDENDES PAR AKCIJU

2011. gadā „Balta” akcionāriem tika izmaksātas dividendes LVL 5 210 315 (2010: LVL 4 186 860) apmērā vai LVL 1.12 par vienu akciju (2010: LVL 0.90). Akcionāru pilsapulcē ir plānots rekomendēt neveikt dividenžu izmaksu par 2011. gadu.

31. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2011	2010
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	146 658	155 777
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	251 378	291 435
	398 036	447 212

32. NODOTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2011	2010
Pārapsrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (skat. 3. pielikumu)	(1 389 459)	(1 477 366)
Pārapsrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 4. pielikumu)	46 068	(799)
Pārapsrošinātāja daļa atlīdzībās (skat. 8. pielikumu)	452 859	451 715
Pārapsrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skat. 9. pielikumu)	565 463	(331 080)
Pārapsrošināšanas komisijas nauda (skat. 7. pielikumu)	33 437	51 544
Neto nodotās pārapsrošināšanas darbības rezultāts:	(291 632)	(1 305 986)

33. DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Puse ir saistīta ar Uzņēmumu, ja:

- tieši vai netieši ar vienu vai vairākiem starpniekiem:
 - puse kontrolē, tiek kontrolēta vai atrodas kopīgā kontrolē ar Uzņēmumu (tai skaitā mātes uzņēmumu, meitasuzņēmumu un citiem koncerna meitasuzņēmumiem);
 - pusei ir līdzdalība Uzņēmumā, kas ļauj tai īstenot būtisku ietekmi Uzņēmumā; vai
 - pusei ir kopīga kontrole pār Uzņēmumu;
- puse ir Uzņēmuma asociētais uzņēmums (kā noteikts 28. SGS Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos);
- puse ir kopuzņēmums, kurā Uzņēmums ir kopuzņēmuma dalībnieks;
- puse ir sabiedrība vai tā mātes uzņēmuma galvenā vadības personāla loceklis;
- puse ir tuvs ģimenes loceklis jebkurai privātpersonai, uz ko attiecināms a) vai d) apakšpunkts;
- puse ir sabiedrība, ko kontrolē, kopīgi kontrolē vai kas atrodas būtiskā d) un e) apakšpunktā minēto privātpersonu ietekmē, vai kurai šādā sabiedrībā tieši vai netieši pieder būtiskas balsstiesības ar jebkuras d) un e) apakšpunktā minētās privātpersonas starpniecību).

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Uzņēmuma mātes uzņēmums ir Royal &Sun Alliance Insurance PLC (Lielbritānija). Uzņēmuma galīgais mātes uzņēmums ir RSA (Lielbritānija). 2011. gada novembrī notika izmaiņas "Baltas" akcionāru sastāvā, saskaņā ar kurām, „Royal &Sun Alliance Insurance plc” no uzņēmuma „Codan” (Dānija) pārņēma 99.9 procentus "Baltas" akciju. Lietuvos Draudimas (Lietuva) ir Royal & Sun Alliance Insurance PLC meitas uzņēmums. Codan Forsikring AS Eesti filiaāl ir Codan AS filiāle Igaunijā.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti sekojoši darījumi:

a) Darījumi ar saistītām pusēmPārapirošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2011	2010
RSA:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(201 675)	(135 633)
Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	(102 244)	(79 953)
Saņemtās komisijas no frontējošās apdrošināšanas	21 133	23 433
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	66 887	241 045
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	24 081	3 864
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	786	1 144
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(38 363)	(84 898)
	(229 395)	(30 998)

Codan AS:

Cedētās pārapirošināšanas prēmijas	(161 836)	(74 832)
Samaksātā pārapirošināšanas komisija	(11 903)	(10 326)
Saņemtā pārapirošināšanas komisija	16 702	14 859
Pārapirošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas	-	89 306
Pārapirošināšanas atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas	109	(8 312)
Pārapirošināšanas starpnieku komisiju izdevumu izmaiņas	1 577	(656)
	(155 351)	10 039

Citi darījumi

	2011	2010
RSA:		
Vadības konsultāciju pakalpojumi	(804 824)	(1 305 008)
IT konsultācijas	(13 367)	(106 042)
Darbinieku piesaistes pakalpojumi	(4 760)	-
Darbinieku apmācību pakalpojumi	(4 494)	(10 724)
Cita veida pakalpojumi	(291 400)	(88 410)
Izmaksu kompensācija	60 956	2 491
Ienākumi no konsultācijām	-	3 541
	(1 057 889)	(1 504 152)

Lietuvos Draudimas:

Kompensācija par pārapirošināšanas līguma izmaiņām	-	54 566
	-	54 566

Codan Forsikring AS Eesti filiaāl:

Ienākumi no konsultācijām	-	12 901
	-	12 901

Direct:

Ienākumi no konsultācijām	220	220
	220	220

RSA Insurance (Asia & Middle East):

Ienākumi no konsultācijām	-	1 493
	-	1 493

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**b) Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm**

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

	31.12.2011	31.12.2010
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzību rezerves pret RSA	69 739	108 101
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības pret RSA	71 216	28 642
Frontējošās apdrošināšanas prēmijas pret RSA	(59 505)	(36 708)
Frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezerves	53 728	29 647
Frontējošās apdrošināšanas atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	(407)	(1 193)
Atgūto zaudējumu summas no Lietuvos Draudimas	146	146
Pārapirošināšanas saistības pret Codan AS	(71 398)	(72 028)
Prasības pret Codan Forsikring AS Eesti filiaa	-	18 768
Prasības pret Lietuvos Draudimas	254	54 580
Prasības pret RSA	57 835	56 685
Prasības pret Direct	-	220
Saistības pret RSA	(44 016)	(2 739 016)
	77 592	(2 552 156)

c) Vadības atalgojums

2011. gadā Uzņēmums Valdei ir izmaksājis atalgojumu LVL 553 tūkstošu apmērā (2010: LVL 562 tūkstoši).

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

Parastās uzņēmējdarbības gaitā Uzņēmums ik pa laikam saņem klientu izvirzītās prasības pret Uzņēmumu. Uzņēmuma vadība ir izskatījusi šīs prasības un uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidoti atbilstoši uzkrājumi.

b) Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai, pret Uzņēmumu, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedība. 2011. gada 31. decembrī pret Uzņēmumu bija ierosinātas un nepabeigtas 38 (31.12.2010: 19) prasības tiesā par kopējo summu LVL 1 973 tūkstošu (31.12.2010: LVL 1 446 tūkstošu) apmērā. Uzņēmuma vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidoti atbilstoši uzkrājumi.

Papildus augstāk minētajam, uz 2011.gada 31.decembri ir viena bijušā Uzņēmuma darbinieka tiesvedība pret Uzņēmumu. Uz perioda beigu datumu prasībai uzkrājumi nav izveidoti, jo Uzņēmuma vadība uzskata, ka pastāv ļoti maza varbūtība, ka tiesvedības iznākums varētu būt Uzņēmumam negatīvs.

c) Apņemšanās veikt izmaksas

2011. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav apņemšanos veikt kapitālieguldījumus.

2011. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav neatceļamu operatīvā līzings līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa 2011. gada 31. decembrī sastāda LVL 75 tūkstošus (31.12.2010: LVL 76 tūkstoši).

d) Iespējamās nodokļu saistības

Valsts nodokļu administrācijas institūcijām ir tiesības veikt Uzņēmuma nodokļu aprēķinu pārbaudi par pēdējiem 3 gadiem. Uzņēmuma vadība uzskata, ka nodokļu administrācijas veiktās pārbaudes rezultāts būtiski neietekmēs Uzņēmuma rezultātus, darbību vai finanšu stāvokli.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**35. GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI**

Uzņēmums veic aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādīto aktīvu un saistību apjomu nākamā finanšu gada laikā. Aplēse par galīgām saistībām, kas radīsies no noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, ir Uzņēmuma vissvarīgākā grāmatvedības aplēse.

Rezerves pieteiktām, bet noregulētām 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 trijstūra metodi izmaksātām vai radušām atlīdzībām. Tajos apdrošināšanas produktos, kuros nav pieejami pietiekami statistiskie dati vai arī dati ir pārāk svārstīgi trijstūra metodes piemērošanai, rezerve tiek aprēķināta izmantojot Bornhuetter – Ferguson vai sagaidāmo zaudējumu metodi.

Atlīdzību noregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, pamatojoties uz rezervēm, kas izveidotas par pieteiktiem, bet neizmaksātiem, un notikušiem, bet nepieteiktiem, apdrošināšanas gadījumiem, piemērojot pēdējo 12 mēnešu atlīdzības regulēšanas izmaksu īpatsvaru izmaksātajās atlīdzībās par katru apdrošināšanas kategoriju.

Rezerves atgūstamām summām tiek aprēķinātas, pamatojoties uz rezervi pieteiktām, bet neizmaksātām atlīdzībām, piemērojot pēdējo 12 mēnešu derīgo atlieku un subrogācijas ieguvumu īpatsvaru izmaksātajās atlīdzībās par katru apdrošināšanas veidu.

Katru gadu Uzņēmums veic prēmiju pietiekamības pārbaudi, lai nodrošinātu, ka zaudējumi netiek attiecināti uz nākamajiem periodiem. 2011. gada 31. decembra finanšu pārskatos prēmiju nepietiekamība netika konstatēta. Prēmiju pietiekamības izvērtēšanā tiek ņemtas vērā atlīdzības un tiešās izmaksas.

36. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA

Uzņēmums slēdz līgumus, kas nodod apdrošināšanas risku. Šajā daļā ir aprakstīti apdrošināšanas riski un metodes, ar kādām Uzņēmums 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 iespējamības teorija, Uzņēmuma 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. Uzņēmuma 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 par ciestajiem zaudējumiem piešķirto atlīdzību apjoma palielināšanos un atlīdzību skaita palielināšanos. Būtisks faktors ir arī prognozētais inflācijas līmenis.

Uzņēmums pārvalda šos riskus ar savu riska parakstīšanas stratēģiju, atbilstoši pārāpdrošināšanas līgumiem un proaktīvu atlīdzību regulēšanu.

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)Apdrošināšanas līgumu veidi*Transportlīdzekļu 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 nelaimes gadījuma rezultātā, kā arī ar ārstēšanos saistītos izdevumus, kas radušies iestājoties nelaimes gadījumam. Apdrošinot papildus, ir iespējams saņemt atlīdzību par stacionārā pavadīto periodu (dienas nauda). Apdrošināšanas summas tiek noteiktas apdrošināšanas polisē, un parasti tās nav lielākas par 25 tūkstošiem latu nāves gadījumā vai pastāvīgas darba nespējas gadījumā, vai 6 lati dienā dienas nauda. Visbiežāk zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā.

Ar nelaimes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

Ceļojumu apdrošināšana sedz medicīniskās ārstēšanas izdevumus, kas radušies ceļojuma laikā, ja šādi izdevumi ir saistīti ar slimību vai nelaimes gadījumu, kas ir sācies ceļojuma laikā. Šajā kategorijā ir iespējams apdrošināt arī bagāžu, ceļojuma atcelšanu, ceļojuma pārtraukšanu un kavēšanos, kā arī vispārējo civiltiesisko atbildību vai privātpersonu nelaimes gadījumus. Atlīdzības lielums pasažieru medicīniskās ārstēšanas un repatriēšanas izdevumiem ir ierobežots un nepārsniedz 100 tūkstošus latu. 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 70 tūkstošus latu par vienu gadījumu.

Visbiežāk no šādiem apdrošināšanas līgumiem izrietošie 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 / nolaupišanu. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas individuāli katram klientam, balstoties uz ievērojamu skaitu riska kritēriju – gan klienta, gan automašīnas parametru. Produkta paketē iespējams iekļaut vairākus papildus segumus, piemēram, palīdzību uz ceļa, aizvietošanas auto. Apdrošināto automašīnu tirgus vērtības visbiežāk ir līdz 50 tūkstošiem latu. Vairāk kā divas trešdaļas zaudējumu pēc apjoma akumulējas no apdrošināto transporta līdzekļu bojājumiem ceļu satiksmes negadījumu rezultātā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)*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. Fiziskām personām papildus nekustama īpašuma apdrošināšanai ir iespēja iegādāties mantas un arī civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana sedz zaudēto uzņēmējdarbības peļņu un fiksētās izmaksas, kas radušās no jebkura no riskiem, kuru sedz uzņēmuma īpašuma apdrošināšanas polise. Pārdodot šo apdrošināšanas veidu ir īpaši svarīgi izvērtēt klientu uzticamību un to finanšu pārskatu pārskatāmību.

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

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

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

Šis apdrošināšanas veids sedz tiešos zaudējumus, kas radušies apdrošinātā darbības vai bezdarbības dēļ, sakarā ar trešo personu mantai nodarītiem bojājumiem vai bojāeju, kā arī zaudējumus sakarā ar trešo personu dzīvībai un veselībai nodarīto kaitējumu (tai skaitā neiegūtos ienākumus un pabalstus apgādniekiem). Izvēloties un izvērtējot VCTA apdrošināšanas riskus, īpaši svarīgi ir ņemt vērā klienta komercdarbības specifiku un klienta apgrozījumu.

Veselības apdrošināšana

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

Nemot 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 Uzņēmuma vadība uzskata, ka riska koncentrācijas līmenis ir pieņemams.

Pārapirošināšanas līgumi

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

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

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

Apdrošināšanas riska jūtīgums

Balstoties uz to, ka Sabiedrība piedāvā tikai nedzīvības apdrošināšanas produktus, apdrošināšanas līgumu termiņiem un nosacījumiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības nākotnes naudas plūsmām attiecībā uz tās laiku un nenoteiktību.

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)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 un finanšu saistību ģeogrāfiskais izvietojums gada beigās (visas summas minētas tūkstošos latu):

2011. gads	Latvija	OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 436	18 276	-	21 712
Aizdevumi	15	-	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5 348	-	-	5 348
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	5 350	299	-	5 649
Pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	4 104	-	4 104
Nauda un tās ekvivalenti	1 066	-	-	1 066
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	357	73	31	461
Kopā finanšu aktīvi	15 572	22 752	31	38 355
Finanšu saistības				
Atlīdzību rezerves	(14 301)	-	-	(14 301)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	(3 518)	(1 595)	(7)	(5 120)
Kopā finanšu saistības	(17 819)	(1 595)	(7)	(19 421)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)				
2011. gada 31. decembrī	(2 247)	21 157	24	18 934
2010. gads				
	Latvija	OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 557	25 225	-	30 782
Aizdevumi	16	-	-	16
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5 612	-	-	5 612
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	5 230	120	-	5 350
Pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	4 669	-	4 669
Nauda un tās ekvivalenti	2 432	-	-	2 432
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	471	127	81	679
Kopā finanšu saistības	19 318	30 141	81	49 540
Finanšu saistības				
Atlīdzību rezerves	(16 370)	-	-	(16 370)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	(4 195)	(3 140)	(25)	(7 360)
Kopā finanšu saistības	(20 565)	(3 140)	(25)	(23 730)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)				
2010. gada 31. decembrī	(1 247)	27 001	56	25 810

AAS BALTA

2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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 Uzņēmuma paturētais riska līmenis ir šāds:

	2011	2010
Nelaiimes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	70 280	70 280
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	70 280	70 280
Kravu apdrošināšana	105 421	105 421
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	105 421	105 421
Īpašuma apdrošināšana	702 804	702 804
Vispārējās CTA apdrošināšana	140 561	140 561

Saistību pietiekamības izvērtēšana

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 uzkrājumus zaudējumiem, kas rodas no saistību pietiekamības izvērtēšanas rezultātā konstatētās nepietiekamības (rezerve pastāvošajiem riskiem).

37. FINANŠU RISKU VADĪBA

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

37.1. Kredītrisks

Uzņēmums ir pakļauts kredītriskam, kas ir risks, ka pretējā puse nespēs nomaksāt uzņemtās saistības noliktajā laikā. Uzņēmums 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.

Kredītrisks tiek pārvaldīts regulāri analizējot izdevēju, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju apmaksāt procentu un kapitāla saistības un mainot šos aizdošanas limitus, kur tas ir nepieciešams.

a) Maksimālais kredītrisks:

	31.12.2011	31.12.2010
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	3 436 334	4 721 581
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	5 566 402	8 340 327
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	386 475	388 308
Zviedrijas valsts parāda vērtspapīri	1 511 895	1 498 307
Nīderlandes valsts parāda vērtspapīri	1 244 453	3 113 866
Dānijas valsts parāda vērtspapīri	1 317 517	1 313 609
Somijas valsts parāda vērtspapīri	1 767 511	2 572 989
Hipotekārās ķīlu zīmes	818 768	835 287
Korporatīvie parāda vērtspapīri	5 662 203	7 997 331
Noguldījumi kredītiestādēs	5 348 135	5 612 086
Aizdevumi	14 878	15 500
Nauda un tās ekvivalenti	1 066 035	2 432 252
Kredītrisks	28 140 606	38 841 443

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

	31.12.2011	31.12.2010
Pārapsrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	168 085	122 017
Pārapsrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	4 103 628	4 669 091
Debitori no pārapsrošināšanas darījumiem	299 264	119 675
Debitori polišu īpašnieki	5 207 855	5 014 418
Debitori starpnieki	141 816	215 857
Citi debitori	461 446	641 593
Maksimālais kredītrisks	38 522 700	49 624 094

b) Pārapsrošināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārapsrošinātājs	2011		2010	
	Saņemamās summas no pārapsrošināšanas	S&P reitings	Saņemamās summas no pārapsrošināšanas	S&P reitings
Swiss Re Group	1 157 566	A+	1 196 867	A+
Munich Re Group	995 738	AA-	1 133 787	AA-
Hannover Re	547 033	AA-	635 545	AA-
GeneralCologne Re	330 339	AA+	321 954	AA+
SCOR Global P&C	294 781	A	333 965	A
Caisse Centrale de Reassurances	240 808	AAA	265 018	AAA
RSA	194 683	A	166 390	A
ALD Re	173 683	NR	139 021	NR
ACE Tempest Re Europe	157 487	A+	188 496	A+
Liberty Syndicate, Cologne	157 487	A+	188 496	A+
Odyssey America Reinsurance Corporation	124 122	A-	114 222	A-
Sirius International Insurance Corporation	101 569	A-	143 495	A-
R + V	81 725	A+	83 527	A+
Other	13 956	-	-	-
Reinsurance risk	4 570 977		4 910 783	

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

2011. gads	AAA	AA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	7 010	4 785	-	3 436	-	15 231
Korporatīvie parāda vērtspapīri	499	3 085	2 078	-	-	5 662
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	5 348	-	-	5 348
Hipotekārās ķīlu zīmes	-	-	-	819	-	819
Aizdevumi	-	-	-	-	15	15
Kopā ieguldījumu aktīvi	7 509	7 870	7 426	4 255	15	27 075
2010. gads	AAA	AA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	10 842	6 385	-	4 722	-	21 949
Korporatīvie parāda vērtspapīri	495	4 150	3 352	-	-	7 997
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	5 266	346	-	5 612
Hipotekārās ķīlu zīmes	-	-	-	835	-	835
Aizdevumi	-	-	-	-	16	16
Kopā ieguldījumu aktīvi	11 337	10 535	8 618	5 903	16	36 409

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**37.2. Likviditātes risks**

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

Finanšu aktīvi un finanšu saistības pēc to atlikušajiem termiņiem uz gada beigām (visas summas minētas tūkstošos latu):

2011. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4 262	17 450	-	21 712
Aizdevumi	-	15	-	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	5 348	-	-	5 348
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	5 649	-	-	5 649
Nauda un tās ekvivalenti	1 066	-	-	-	1 066
Pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	934	2 215	955	4 104
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	461	-	-	461
Kopā finanšu aktīvi	1 066	16 669	19 665	955	38 355
Finanšu saistības					
Atlīdzību rezerves	-	(7 103)	(6 079)	(1 119)	(14 301)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(5 120)	-	-	(5 120)
Kopā finanšu saistības	-	(12 223)	(6 079)	(1 119)	(19 421)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)					
2011. gada 31. decembrī	1 066	4 446	13 586	(164)	18 934
2010. gads					
Finanšu aktīvi					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	6 848	23 934	-	30 782
Aizdevumi	-	16	-	-	16
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	5 612	-	-	5 612
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	5 293	57	-	5 350
Nauda un tās ekvivalenti	1 178	1 254	-	-	2 432
Pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	1 296	2 347	1 026	4 669
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	679	-	-	679
Kopā finanšu aktīvi	1 178	20 998	26 338	1 026	49 540
Finanšu saistības					
Atlīdzību rezerves	-	(7 602)	(5 839)	(2 929)	(16 370)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(7 360)	-	-	(7 360)
Kopā finanšu saistības	-	(14 962)	(5 839)	(2 929)	(23 730)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)					
2010. gada 31. decembrī	1 178	6 036	20 499	(1 903)	25 810

37.3. Tirgus risks

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

a) Procentu likmju svārstību risks

Procentu likmju risks, kas ietekmē Uzņēmumu, 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:

	2011	2010
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	1.1%	1.7%
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	1.1%	1.8%
Zviedrija valsts parāda vērtspapīri	0.7%	1.7%
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	3.2%	2.3%
Nīderlandes valsts parāda vērtspapīri	0.8%	1.2%
Dānijas valsts parāda vērtspapīri	1.0%	1.7%
Somijas valsts parāda vērtspapīri	0.4%	1.3%
Citi korporatīvie parāda vērtspapīri	1.6%	1.9%
Ķīlu zīmes	5.0%	4.2%
Noguldījumi kredītiestādēs	2.0%	1.7%
Aizdevumi	7.0%	7.0%

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 ir šādas:

		2011	2010
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+1 procentu punkts	(416 165)	(667 006)
	-1 procentu punkts	408 738	691 470

b) Patiesās vērtības svārstību risks

Finanšu aktīvu un saistību, kas nav uzrādīti to patiesajās vērtībās, patiesās vērtības būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks

Uzņēmums ir pakļauts ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, īpaši EUR, kas saistīts ar apdrošināšanas segumu šajā valūtā un GBP, dēļ Uzņēmuma darījumiem ar galīgo mātes uzņēmumu RSA. Uzņēmuma vadība ierobežo ārvalstu valūtu risku, izveidojot ieguldījumu portfeli atbilstošās valūtās tādos apmēros, kāds atbilst tehnisko rezervju apjomam un saistībām attiecīgās valūtās. EUR valūtas kurss ir fiksēts jau kopš 2005. gada.

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pa valūtām uz gada beigām (visas summas tūkstošos latu):

2011. gads	USD	EUR	GBP	LTL	LVL	Cita	Kopā
Finanšu aktīvi							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	18 275	-	-	3 437	-	21 712
Aizdevumi	-	-	-	-	15	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	4 668	-	-	680	-	5 348
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	10	749	-	-	4 890	-	5 649
Nauda un tās ekvivalenti	112	209	-	-	740	5	1 066
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	3 462	-	-	640	2	4 104
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	49	-	-	412	-	461
Kopā finanšu aktīvi	122	27 412	-	-	10 814	7	38 355
Finanšu saistības							
Atlīdzību rezerves	(7)	(5 168)	(16)	(8)	(9 074)	(28)	(14 301)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(264)	(1 229)	-	(3 548)	(79)	(5 120)
Kopā finanšu saistības	(7)	(5 432)	(1 245)	(8)	(12 622)	(107)	(19 421)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)							
2011. gada 31. decembrī	115	21 980	(1 245)	(8)	(1 808)	(100)	18 934
2010. gads	USD	EUR	GBP	LTL	LVL	Cita	Kopā
Finanšu aktīvi							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	25 225	-	-	5 557	-	30 782
Aizdevumi	-	-	-	-	16	-	16
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	5 266	-	-	346	-	5 612
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	76	841	-	-	4 433	-	5 350
Nauda un tās ekvivalenti	33	263	1 255	-	881	-	2 432
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	4 216	-	-	453	-	4 669
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	40	-	-	639	-	679
Kopā finanšu aktīvi	109	35 851	1 255	-	12 325	-	49 540
Finanšu saistības							
Atlīdzību rezerves	(14)	(5 278)	(17)	(8)	(10 976)	(77)	(16 370)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(318)	(2 763)	-	(4 207)	(72)	(7 360)
Kopā finanšu saistības	(14)	(5 596)	(2 780)	(8)	(15 183)	(149)	(23 730)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)							
2010. gada 31. decembrī	95	30 255	(1 525)	(8)	(2 858)	(149)	25 810

Izmaiņas ārvalstu valūtas kursos būtiski neietekmē Uzņēmuma neto finanšu aktīvus un saistības. Lielākā finanšu aktīvu daļa tiek turēta latos un eiro valūtā, pie kā ir piesaistīts lats. Neto finanšu aktīvi un saistību vērtība citās valūtās sastāda tikai 6.5% (2010: 6.1%) no Uzņēmuma kopējiem neto finanšu aktīviem un saistībām.

AAS BALTA**2011. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**38. KAPITĀLA RISKĀ VADĪBA**

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka minimālā kapitāla apjomu un veidu, kāds Uzņēmumam ir jānodrošina papildu savām apdrošināšanas saistībām. Noteiktais minimālais kapitāls (kas noteikts atkarībā no prēmiju vai atlīdzību apjoma) ir jānodrošina pastāvīgi visa gada laikā. Kā norādīts zemāk, Uzņēmums ir nodrošinājis 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 tūkstošos latu):

	31.12.2011	31.12.2010
Minimālā kapitāla prasība	5 839	7 666
Atbilstoši FKTK noteikumiem esošais kapitāla apjoms	14 040	20 309
Maksāspējas normas izpilde (minimālā prasība ir 100%)	<u>240%</u>	<u>265%</u>

39. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

Atlīdzību attīstības vēsture atspoguļo Uzņēmuma bruto rezervju pietiekamību katram negadījumam gadam (visas summas tūkstošos latu):

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Kopā
Bruto piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījumu												
gada beigās	3 143	3 003	3 439	3 712	3 696	7 434	10 082	8 617	7 103	5 165	4 182	
Pēc 1 gada	3 076	2 420	2 767	2 842	2 840	5 767	8 984	6 858	5 750	4 056		
Pēc 2 gadiem	3 461	2 623	2 989	3 386	3 909	5 526	9 944	6 304	5 606			
Pēc 3 gadiem	3 623	2 789	3 066	3 229	3 826	6 059	9 426	5 994				
Pēc 4 gadiem	3 770	2 922	2 679	3 330	3 874	6 345	9 061					
Pēc 5 gadiem	3 834	3 385	2 655	3 305	3 786	6 107						
Pēc 6 gadiem	2 823	3 416	2 664	3 307	3 743							
Pēc 7 gadiem	2 894	3 373	2 669	3 222								
Pēc 8 gadiem	2 871	3 340	2 650									
Pēc 9 gadiem	2 872	3 320										
Pēc 10 gadiem	2 806											
Bruto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	2 423	3 014	2 457	2 610	3 308	4 537	7 446	4 508	4 178	2 764		
Pēc 2 gadiem	96	136	118	299	126	329	351	241	252			
Pēc 3 gadiem	54	41	33	104	90	199	110	189				
Pēc 4 gadiem	66	22	9	46	4	53	21					
Pēc 5 gadiem	18	22	8	80	8	47						
Pēc 6 gadiem	26	6	4	6	12							
Pēc 7 gadiem	30	19	1	30								
Pēc 8 gadiem	11	3	-4									
Pēc 9 gadiem	11	-5										
Pēc 10 gadiem	-19											
Bruto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi	2 716	3 258	2 626	3 175	3 548	5 165	7 928	4 938	4 430	2 764		
Tekošā gada (iztrūkums) / pārpalikums	66	19	19	85	43	237	366	310	144	1 109		2 398

40. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AAS Balta dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā AAS Balta 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 47. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra bilanci, 2011. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklātu informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatoības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS Balta finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2011. gada pārskata 4-6 lappusēs, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Roberts Stūģis
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2012. gada 27. martā



Inguna Staša
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 145