

AAS BALTA

*2018. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
un neatkarīgu revidentu ziņojums.*

Saturs

	LAPA
Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 6
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9 – 10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13 – 51
Neatkarīgu revidentu ziņojums	52

Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti

Informācija par Sabiedrību

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

Padome

Vārds, Uzvārds

Amats

Roger Hilton Hodgkiss	Padomes priekšsēdētājs (atkārtoti iecelts 18.01.2018.)
Lidia Maria Orzechowska	Padomes priekšsēdētāja vietniece (atkārtoti iecelta 18.01.2018.)
Katarzyna Anna Galus	Padomes loceklis (no 18.01.2018.)
Anna Teresa Mank	Padomes loceklis (no 18.01.2018. līdz 26.02.2019.)
Pawel Karol Zacharkiewicz	Padomes loceklis (atkārtoti iecelts 18.01.2018.)

Valde

Vārds, Uzvārds

Amats

Iain Kennedy	Valdes priekšsēdētājs
Rafal Piotr Rybkowski	Valdes loceklis (atkārtoti iecelts 11.10.2018)
Ingus Savickis	Valdes loceklis
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Mārtiņš Rozentāls	Valdes loceklis
Małgorzata Krystyna Piotrowska	Valdes loceklis
Marcin Tomasz Majerowski	Valdes loceklis

Neatkarīgo revidentu un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

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

Padomes un Valdes ziņojums

Svarīgākie notikumi

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa ziņojumiem par 2018. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – arī “Sabiedrība”) ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā nedzīvības un dzīvības (veselības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas pakalpojumu) apdrošināšanas sabiedrība Latvijas tirgū attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto prēmijām. Ievērojamā biznesa izaugsme un saimnieciskās darbības efektivitātes uzlabojumi 2018. gadā ir palīdzējuši Sabiedrībai nodrošināt bruto parakstītās prēmijas 104,7 miljonu eiro apmērā un sasniegt neto apdrošināšanas darbības rezultātu 7,4 miljonu eiro apmērā. Pastāvīgā rentabilitāte ir arī palīdzējusi saglabāt Sabiedrības finanšu stabilitāti – kapitāla pietiekamības (Maksātspēja II) rādītājs gada beigās ievērojami pārsniedz Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto prasību.

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas datiem 2018. gadā BALTA izaugsme ir bijusi par 2,5 procentpunktiem straujāka nekā Latvijas nedzīvības un dzīvības (veselības, nelaimes gadījumu apdrošināšanas pakalpojumu) apdrošināšanas tirgū kopumā, un BALTA ir palielinājusi bruto parakstīto prēmiju apjomu par 15,8 miljoniem eiro jeb 18%, salīdzinot ar 2017. gadu, kā rezultātā tās tirgus daļa ir 26%. Izaugsme bija vērojama attiecībā uz visiem nozīmīgākajiem Sabiedrības apdrošināšanas portfeļiem – vairumam no tiem izaugsme bija virs tirgus līmeņa.

Plašais apdrošināšanas produktu piedāvājums, izcila klientu apkalpošana un pārdomāti ieguldījumi zīmola popularizēšanā ir ļāvuši BALTA saglabāt tirgus līdera pozīciju ne tikai apjoma, bet arī atpazīstamības un zīmola reputācijas ziņā. BALTA tiek pastāvīgi novērtēta kā tirgus vadošā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz atpazīstamību, vislabāko izvēli, kā arī uz apdrošināšanas sabiedrību izmantojamību. Saskaņā ar LETA un SKDS 2018. gada pētījumu par apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā BALTA jau 16. gadu ir atzīta par godīgāko apdrošinātāju valsti. 2018. gadā reklāmas aģentūras DDB un žurnāla “Kapitāls” veiktajā neatkarīgajā pētījumā AAS BALTA tika atzīta par Mīļtāko apdrošināšanas zīmolu Latvijā, savukārt Labklājības ministrija Sabiedrībai piešķīra statusu “Ģimenei draudzīgs komersants”. Turklāt 2018. gada Ilgtspējas indeksā (InCSR) Sabiedrība kvalificējās Zelta kategorijā – kā vienīgā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā, kura saņēmusi tik augstu novērtējumu. Saskaņā ar “Aon Best Employers” aptaujas rezultātiem 2018. gadā BALTA ceturto reizi tika atzīta par vienu no labākajiem darba devējiem Baltijā.

BALTA zīmola augstais sniegums un reputācija atspoguļojas arī Sabiedrības ikgadējā zīmola pētījumā. Pateicoties, galvenokārt, labai atpazīstamībai un lielai klientu bāzei, Sabiedrībai ir spēcīgākā reputācija tirgū. Zīmolu pētījumā 34% rādītājs ir piešķirts kategorijā “Apdrošināšanas sabiedrība, kas pirmā nāk prātā”, savukārt kopējā Sabiedrības atpazīstamība ir 91%. Klienti BALTA novērtē, pateicoties pozitīvai sadarbības pieredzei un izcilai apkalpošanai, labai reputācijai un pieņemamām cenām. Tie, kas Sabiedrību zina, ir novērtējuši tās reputāciju ar 8,0 no 10 punktiem, kamēr tās klientu apkalpošana ir novērtēta ar 8,5 no 10 punktiem. BALTA zīmols tiek vērtēts augstāk par vidējo un konkurentu starpā tiek uztverts vislabāk.

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

Apdrošināšanas tirgus 2018. gadā

Apdrošināšanas tirgū jau otro gadu pēc kārtas bija vērojama divciparu izaugsme, kas saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas datiem 2018. gadā sasniedza 15%. Izaugsmi veicina augsta ekonomiskā aktivitāte apvienojumā ar cenu pieauguma efektu transportlīdzekļu apdrošināšanas segmentā, kas iesākās 2017. gada otrajā pusē. Vislielākā ietekme uz izaugsmi bijusi OCTA, KASKO un īpašumu apdrošināšanai. Latvijas apdrošināšanas sektora daļa no kopējā ekonomikas apjoma joprojām ir viena no zemākajām Eiropas Savienībā.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas datiem Latvijas apdrošinātāju ienesīgums 2018. gadā ir nedaudz samazinājies, tomēr 2018. gada 3. ceturksnī apdrošinātāji ir sasnieguši peļņu un to kombinētais rādītājs ir 97%. Šis ir otrais gads pēc kārtas, kad tiek gūta peļņa un kopš ir beigusies tendence strādāt ar zaudējumiem no apdrošināšanas darbības, kas bija vērojama laikā no 2011. līdz 2016. gadam. Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroja dati liecina, ka peļņa tiek gūta arī sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā, kurā kombinētais rādītājs ir 95%.

Risku vadība

Sabiedrības Riska vadības sistēmu nosaka BALTA Iekšējās kontroles sistēma un Pārvaldības sistēma. Sabiedrības biznesa stratēģija nodrošina integrētu, konsekventu un efektīvu risku vadības sistēmu, kas atbilst Sabiedrības izmēram, darbības apjomam un sarežģītībai. Risku vadības procesu veido risku identifikācija, aprēķināšana un novērtējums, uzraudzība un kontrole, ziņošana un vadība. Risku identificēšana sākas ar ideju par jauna apdrošināšanas produktu izstrādi, finanšu instrumentu iegādi, vai pamatdarbības procesa izmaiņu ieviešanu, kā arī jebkuru citu notikumu, kas var potenciāli radīt risku. Identificējot riskus, tie tiek aprēķināti un izvērtēti, balstoties uz kapitāla prasību vai citiem kvantitatīviem vai kvalitatīviem izvērtēšanas kritērijiem gan individuālā, gan apkopotā līmenī. Katrs identificētais risks tiek uzraudzīts un kontrolēts saskaņā ar procedūru, kas noteikta īpaši šai riska kategorijai izstrādātajā riska vadības politikā. Metode atbilst riska raksturam, apjomam un sarežģītībai. Risku vadības darbības veic operatīvās pārvaldes

Padomes un Valdes ziņojums

(pirmā aizsardzības līnija), pamatfunkcijas (risku vadības funkcija, aktuārā funkcija, atbilstības nodrošināšanas funkcija un finanšu kontroles funkcija), komitejas (it īpaši Risku komiteja, kas izvērtē jaunākās tendences risku attīstībā un risku apetītes izmaiņas, risku profilu, risku tolerances ierobežojumus un citus būtisko risku rādītājus un izvērtē visu šo izmaiņu ietekmi, un dokumentē jaunus riskus visās Sabiedrības darbības jomās) un Valde, kura nodrošina, ka Sabiedrība nav pakļauta riskam, kas pārsniedz Sabiedrības noteikto līmeni.

BALTA pastāvīgi uzrauga kapitāla pietiekamību un maksātspējas kapitāla prasības izpildi. 2018. gada beigās Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz nepieciešamo prasību, kas noteikta Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos. Risku un maksātspējas pašu novērtējuma procesa ietvaros BALTA veic stresa testus, kuros tiek novērtēta vairāku nelabvēlīgu apdrošināšanas un finanšu risku ietekme uz Sabiedrības maksātspēju. Veicot dažādu nelabvēlīgu scenāriju modelēšanu, ir pierādīta BALTA kapitāla pietiekamība un maksātspēja, kas liecina par Sabiedrības spēju izpildīt saistības pret klientiem un saglabāt finansiālo stabilitāti arī neparedzētu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā.

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

2018. gadā BALTA turpināja ikmēneša klientu atsauksmju apkopošanas un analīzes procesa pilnveidošanu, kā arī tika ieviesti vairāki atsauksmju sistēmas uzlabojumi, kas ļauj Sabiedrībai īstenot jaunas uz klientu orientētas iniciatīvas un uzlabot klientu apkalpošanu. BALTA zīmola izpētes rezultāti liecina, ka klienti novērtē BALTA kā apdrošināšanas sabiedrību, kas piedāvā viegli izprotamus pakalpojumus, kurai ir laba reputācija un kuras pakalpojumu cenas ir pieņemamas. Gandrīz katrs piektais klients jeb 18% apgalvo, ka BALTA ir viņa pirmā izvēle.

Visas klientu atsauksmes tiek analizētas individuāli. Lai uzlabotu BALTA sadarbību ar klientiem, konkrēti klientu ieteikumi par apdrošināšanas produktiem un klientu apkalpošanu tiek nodoti pārdošanas un atlīdzību nodaļu darbiniekiem. NPS (Net Promoter Score) aptaujas ir automatizētas (atlīdzībām) vai daļēji automatizētas (pārdošanai), un to vispārējie rezultāti uzrāda nelielu augšupejošu tendenci.

BALTA nodrošina, ka saziņa ar klientiem tiek veikta atbilstošajā brīdī, mūsdienīgi un ērti. Šim nolūkam viena no ievērojamākām 2017. gadā aizsāktajām un 2018. gadā pabeigtajām iniciatīvām ir projekts attiecībā uz Klientu dokumentu pārskatīšanu, tai skaitā Klientu komunikācijas stratēģijas attīstība. Stratēģija nosaka vispārējos principus saziņai ar esošajiem un potenciālajiem klientiem, ieskaitot saziņas veidus, kanālus, biežumu un procedūru, kā arī ārējas komunikācijas un tās satura koordināciju.

BALTA ir ieviesusi atlīdzību pašapkalpošanās moduli, kurā klientiem ir iespējams redzēt katras atlīdzību lietas statusu, pieņemto lēmumu dokumentāciju, tieši sazināties ar atlīdzības neregulētāju un apskatīt savu atlīdzību prasību vēsturi. Klientu aptaujās pievienotie komentāri liecina, ka regulāras atlīdzību neregulēšanas procesa pārbaudes ir nepieciešamas, lai varētu pastāvīgi pilnveidot šo procesu. Turklāt mājaslapā ir ieviesta ceļojumu atlīdzību pieteikšanas iespēja, un gada pirmajos dažos mēnešos to ir jau izmantojuši 20% klientu.

Darba vide Sabiedrībā un darbinieku profesionālā attīstība

Līdzīgi kā 2017. gadā, arī, 2018. gadā par svarīgāko aspektu BALTA bija noteikusi darbinieku iesaistes celšanu, galvenokārt uzlabojot attīstības iespējas un fizisko darba vidi. Īpaša uzmanība tika pievērsta jauno darbinieku iepazīstināšanai ar sabiedrību un jaunu vadītāju attīstībai. Vairākas apmācības tika organizētas arī speciālistu līmenī, lai uzlabotu tirdzniecības un klientu apkalpošanas prasmes, kā arī biznesa zināšanas un sadarbību, paaugstinātu mērķtiecību, uzlabotu personīgo efektivitāti un sekmētu personīgo izaugsmi.

Ir pasniegta apmācība “Lean” metodoloģijas izmantošanā un notiek tās ieviešana praksē (kā pilotprojekts). Tika turpināts darbs pie mentoringa programmas īstenošanas, sniegtas karjeras konsultācijas un atbalsts darbinieku attīstībai, izmantojot koučinga metodoloģiju.

BALTA turpināja darba un privātās dzīves līdzsvara programmu, kas cita starpā ilgāk strādājošiem darbiniekiem piešķir papildu brīvdienas, sniedz īpašu atbalstu jaunajām mātēm un īpašus labumus darbiniekiem ar bērniem, kā arī papildu brīvdienas darbiniekiem svarīgos dzīves notikumus.

Veselības un darba drošības joma tiek stingri kontrolēta, un par to rūpējas iekšēji un ārēji eksperti. BALTA organizē ikgadējas darbinieku veselības pārbaudes, katru gadu veic darba vietas riska izvērtējumu un darba drošības apmācību. Sabiedrības veiktās aktivitātes attiecībā uz sadarbību ar darbiniekiem ir izpelnījušās iekšēju un ārēju atzinību. BALTA iekšienē uzlaboja darbinieku iesaisti par 2 procentpunktiem, sasniedzot 81%, kā rezultātā BALTA ceturto reizi ir atzīta par vienu no labākajiem darba devējiem Baltijā. Personāla mainība ir samazinājusies par 2,2 procentpunktiem.

Ārējā līmenī jau trešo gadu pēc kārtas Latvijas Republikas Labklājības ministrija Sabiedrībai piešķīra Ģimenei draudzīga komersanta statusu. 2018. gadā BALTA sasniedza zelta statusu “Ilgspējas indeksa” kategorijā “Darba vide”.

Korporatīvā sociālā atbildība

Kā viena no vadošajām apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā BALTA rīkojas kā atbildīgs sabiedrības loceklis, sniedzot ieguldījumu cilvēku labklājības vairošanā, ne tikai atbalstot biznesa attīstību un rūpējoties par saviem darbiniekiem un klientiem, bet arī uzsākot korporatīvās sociālās atbildības (KSA) projektus un stiprinot attiecības ar pašvaldībām,

Padomes un Valdes ziņojums

sniedzot tām atbalstu. BALTA mērķis ir aizsargāt apkārtējo pasauli un radīt izmaiņas, kas palīdzēs veidot drošāku un ilgtspējīgāku nākotni. BALTA sociālā atbalsta principi un prioritārās sociālā atbalsta jomas ir izklāstītas Sabiedrības Korporatīvās sociālās atbildības politikā un Sabiedrības atbalsta politikā. 2018. gadā šīs jomas bija – drošība un prevencija, kultūra, izglītība un aktīvs un veselīgs dzīvesveids.

2018. gadā īstenotās sociālā atbalsta aktivitātes ietvēra sponsorēšanu, ziedojumus un dāvinājumus, brīvprātīgo darbu un stratēģiskās projekta iniciatīvas ar vispārīgo mērķi veicināt pozitīvas izmaiņas vietējā sabiedrībā. Dažas no realizētajām svarīgākajām KSA iniciatīvām 2018. gadā: BALTA ikgadējā balva “Drošākais uzņēmuma autoparks” – konkurss uzņēmumiem ar mērķi veicināt autoparku vadītāju zināšanas un kopējo satiksmes drošību; bērnu drošības kampaņa sadarbībā ar Latvijas Valsts policiju un drošas braukšanas kampaņa saistībā ar mobilo tālruņu lietošanu sadarbībā ar Ceļu satiksmes drošības direkciju. Papildus tam BALTA arī regulāri sadarbojas ar izglītības iestādēm, iepazīstinot skolniekus un studentus ar apdrošināšanas sektora būtiskākajiem aspektiem. Par BALTA KSA iniciatīvām un aktivitātēm regulāri tiek ziņots ar mediju un sociālo tīklu starpniecību.

Paralēli sabiedrības atbalsta aktivitātēm daudz uzmanības tiek veltīts atbildīgai attieksmei pret klientiem un partneriem apdrošināšanas pārdošanas procesā. Lai darbotos saskaņā ar šo vērtību, visām ieinteresētajām pusēm tiek regulāri organizētas apmācības – apdrošināšanas aģentiem, tirdzniecības partneriem un brokeriem.

Arī neatkarīgi eksperti un sabiedrība kopumā novērtē BALTA ieguldījumu sabiedrībā, kā arī ētisko un cieņpilno attieksmi pret klientiem un biznesa partneriem. 2018. gadā BALTA piedalījās stratēģiskās vadības instrumentā “Ilgtspējas indekss – InCSR”, kas sniedz uzņēmumam iespēju saņemt neatkarīgu ekspertu novērtējumu un ieteikumus piecās dažādās jomās: stratēģija, tirgus attiecības, vide, cilvēkresursi un sabiedrības atbalsts, BALTA kvalificējās Zelta kategorijas balvai un ir vienīgā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā, kas ir saņēmusi šo augsto atzinību. Papildus tam BALTA jau vairākus gadus piedalās Latvijas Sabiedrības integrācijas fonda projektā “Goda ģimene”, sniedzot atlaides apdrošināšanas pakalpojumiem ģimenēm, kurās ir trīs vai vairāk bērni, savukārt ik Ziemassvētkus Sabiedrība sniedz atbalstu bērniem no bērnu namiem.

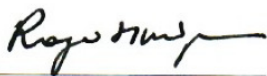
Priekšlikumi par Sabiedrības peļņas izlietošanu

Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku BALTA Padome un Valde nerekomendē veikt dividenžu izmaksu 2019. gadā.

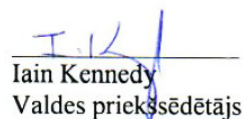
Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma

BALTA ir saņēmusi no Anna Teresa Mank lūgumu atbrīvot viņu no BALTA Padomes locekles amata, sākot ar 2019. gada 26. februāri. Līdz akcionāru sapulce pieņems lēmumu šajā jautājumā, BALTA Padome strādās nepilnā četru locekļu sastāvā. Šīs izmaiņas tika reģistrētas Latvijas Republikas Komercreģistrā 2019. gada 8. martā.

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt AAS BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatos uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.



Roger Hilton Hodgkiss
Padomes priekšsēdētājs



Iain Kennedy
Valdes priekšsēdētājs

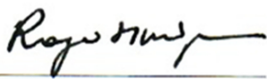
2019. gada 15. marts

Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību

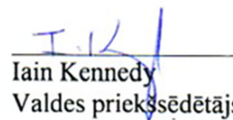
AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA Padome un Valde ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Padomes un Valdes lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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



Roger Hilton Hodgkiss
Padomes priekšsēdētājs



Iain Kennedy
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 15. marts

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

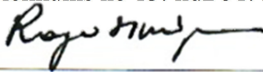
Finanšu pārskati

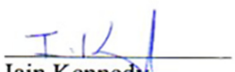
Visaptverošo ienākumu pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	2018	2017
Apdrošināšanas ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	4	104 722 214	88 921 657
Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	4	(3 361 080)	(3 027 986)
Neto parakstītās prēmijas	4	101 361 134	85 893 671
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	5	(6 583 939)	(6 790 026)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārāpdrošinātāja daļa	5	(180 580)	330 504
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	5	(6 764 519)	(6 459 522)
Neto nopelnītās prēmijas		94 596 615	79 434 149
Citi tehniskie ienākumi	6	431 937	359 245
Apdrošināšanas ienākumi kopā		95 028 552	79 793 394
Apdrošināšanas izdevumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājuma ņēmējiem		(52 230 937)	(47 275 961)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(4 104 592)	(3 539 626)
Atgūto zaudējumu summas		4 256 978	3 886 405
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	7	(52 078 551)	(46 929 182)
Pārāpdrošinātāja daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās	7	3 824 769	1 252 298
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(48 253 782)	(45 676 884)
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervē	8	(49 107 125)	(3 903 185)
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	8	38 948 278	1 474 386
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(58 412 629)	(48 105 683)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(15 393 933)	(13 175 290)
Administratīvie izdevumi	10	(13 842 423)	(12 091 921)
Citi tehniskie izdevumi	11	(12 758)	(466)
Apdrošināšanas izdevumi kopā		(87 661 743)	(73 373 360)
Apdrošināšanas darbības rezultāts		7 366 809	6 420 034
Procentu ienākumi	12	1 876 427	1 688 321
Neto peļņa (zaudējumi) no finanšu aktīviem	13	(1 180 288)	(1 021 146)
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi		(237 312)	(170 390)
Pārējie finanšu ienākumi	14	186	302
Neto finanšu izdevumi	15	(67 616)	(133 330)
Pārējie ienākumi	16	26 179	60 587
Pārējie izdevumi	17	(6 166)	(14 162)
Peļņa pirms nodokļiem		7 778 219	6 830 216
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā		-	(284 850)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	(619 806)
Pārskata gada peļņa		7 778 219	5 925 560
Pārējie visaptverošie ienākumi			
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	23, 24	(641 528)	475 669
Atliktā nodokļa ietekme no izmaiņām pārvērtēšanas rezervēs	23	-	8 742
		(641 528)	484 411
Pārējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi, atskaitot nodokļus		(641 528)	484 411
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		7 136 691	6 409 971

Visi ienākumi attiecas uz AAS Balta akcionāriem.

Pielikums no 13. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

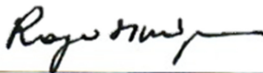
2019. gada 15. marts

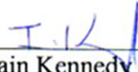
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	31.12.2018	31.12.2017
AKTĪVI			
Nemateriālie ieguldījumi	19	2 274 222	2 021 702
Pamatlīdzekļi	20	3 211 250	2 893 345
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21	4 770 691	11 007 477
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	22	-	21 887 193
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	23	-	34 363 484
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	24	83 341 537	-
Finanšu ieguldījumi kopā		88 112 228	67 258 154
Debitori apdrošinājumaņēmēji		16 407 472	14 486 850
Debitori starpnieki		1 109 495	1 003 742
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	25	17 516 967	15 490 592
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	26	996 113	532 913
Citi debitori	28	789 922	935 082
Kopā debitori		19 303 002	16 958 587
Pārāpdrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	965 770	1 146 350
Pārāpdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	43 386 057	4 437 779
Pārāpdrošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		44 351 827	5 584 129
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	9	10 297 622	9 219 959
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	27	876 389	747 406
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		11 174 011	9 967 365
Nauda un tās ekvivalenti	29	6 671 043	4 111 878
KOPĀ AKTĪVI		175 097 583	108 795 160

Pielikums no 13. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

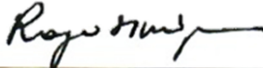
2019. gada 15. marts

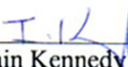
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	31.12.2018	31.12.2017
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	30	6 619 290	6 619 290
Akciju emisijas uzcenojums	30	1 595 511	1 595 511
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	30	4 357 130	4 357 130
Pārvērtēšanas rezerves	23, 24	1 341 345	533 950
Nesadalītā peļņa		20 485 906	13 496 438
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		34 399 182	26 602 319
SAISTĪBAS			
Bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	5	49 565 440	42 981 501
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	8	75 469 058	26 361 933
Apdrošināšanas līgumu saistības		125 034 498	69 343 434
Subordinētais aizņēmums	37	2 085 897	2 085 828
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		7 309 123	4 488 477
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		867 255	1 000 212
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	31	524 771	1 149 678
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	32	3 763 863	3 129 018
Pārējie kreditori	33	1 112 994	996 194
Kopā kreditori		15 663 903	12 849 407
KOPĀ SAISTĪBAS		140 698 401	82 192 841
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		175 097 583	108 795 160

Pielikums no 13. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 15. marts

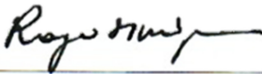
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU


Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

		Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārvērtē- šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2016. gada 31. decembrī		6 619 290	1 595 511	4 357 130	49 539	9 603 946	22 225 416
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	484 411	5 925 560	6 409 971
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	5 925 560	5 925 560
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	484 411	-	484 411
Neto izmaiņas pārvērtēšanas rezervē, atskaitot atliktā nodokļa ietekmi		-	-	-	484 411	-	484 411
Darījumi ar Sabiedrības īpašniekiem		-	-	-	-	(2 033 068)	(2 033 068)
Sadalītās dividendes		-	-	-	-	(2 033 068)	(2 033 068)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī		6 619 290	1 595 511	4 357 130	533 950	13 496 438	26 602 319
Korekcija pie 9. SFPS sākotnējās piemērošanas*		-	-	-	1 448 923	(788 751)	660 172
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	(641 528)	7 778 219	7 136 691
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	7 778 219	7 778 219
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	(641 528)	-	(641 528)
Neto izmaiņas pārvērtēšanas rezervē		-	-	-	(641 528)	-	(641 528)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī		6 619 290	1 595 511	4 357 130	1 341 345	20 485 906	34 399 182

* Vairāk informācijas skatīt 2.2.1 piezīmē.

Pielikums no 13. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

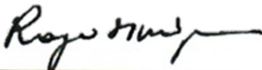
2019. gada 15. marts

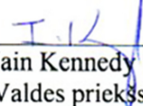
AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Naudas plūsmas pārskats (Visas summas uzrādītas eiro)

	Pielikums	2018	2017
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		103 063 766	86 835 247
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(51 702 106)	(46 596 409)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu		1 999 432	447 402
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu		(2 671 047)	(1 971 682)
Obligātie maksājumi	35	(1 184 650)	(892 938)
Citi izdevumi		(24 966 374)	(23 498 910)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		24 539 021	14 322 710
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		3 861 000	4 282 957
Ieguldījumu iegāde		(25 789 677)	(19 286 147)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 750 692)	(1 198 684)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana		-	35 998
Saņemtie procenti par parāda vērtspapīriem		1 907 863	1 614 019
Citi izdevumi		(142 590)	(99 372)
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		(21 914 096)	(14 651 229)
Finansēšanas darbības nauda plūsma			
Subordinētā aizdevuma atmaksa		-	(2 050 000)
Procentu maksājumi par subordinēto aizdevumu		(60 906)	(158 754)
Izmaksātās dividendes		-	(2 032 978)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		(60 906)	(4 241 732)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(4 854)	(5 883)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		2 559 165	(4 576 134)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		4 111 878	8 688 012
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	29	6 671 043	4 111 878

Pielikums no 13. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Roger Hilton Hodgkiss
 Padomes priekšsēdētājs


 Iain Kennedy
 Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 15. marts

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

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

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

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

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

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Vienādi grāmatvedības uzskaites principi ir piemēroti visiem finanšu gadiem, kuri ir uzrādīti šajā finanšu pārskatā, izņemot to, kā aprakstīts zemāk (2.2.1 Piezīmē).

2.1 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

2.1.1 Atbilstības paziņojums

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

Šos finanšu pārskatus 2019. gada 15. martā ir apstiprinājusi Sabiedrības Valde. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

2.1.2 Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

2.1.3 Novērtēšanas pamats

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

2.1.4 Pārskata gads

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2018. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

2.1.5 Aplēšu piemērošana

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

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)***2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā un izmaiņas grāmatvedības politikās****2.2.1 Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā**

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2018. gada 1. janvāris.

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

Šis standarts aizvieto 39. SGS “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, par izņēmumu nosakot to, ka 39. SGS joprojām ir piemērojams finanšu aktīvu vai finanšu saistību portfeļu procentu likmes riska patiesās vērtības riska ierobežošanai, un uzņēmumiem ir sniegta iespēja izvēlēties, vai piemērot 9. SFPS noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības vai turpināt visiem riska ierobežošanas posteņiem piemērot 39. SGS noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības.

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

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

- aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktās naudas plūsmas, un
- līguma noteikumi paredz noteiktos datumos naudas plūsmas, ko veido tikai pamatsummas maksājumi un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu.

Turklāt, turpmākas izmaiņas biržā nekotēta pašu kapitāla instrumenta patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) uzņēmums drīkst neatgriezeniski izvēlēties uzrādīt parējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

9. SFPS ir izmantots “paredzamo kredītzaudējumu” modelis, kas aizvieto 39. SGS “radušos zaudējumu modeli”, un tas nozīmē to, ka zaudējumu notikums vairs nebūs nepieciešams pirms vērtības samazināšanās atzīšanas.

Sabiedrībai, kā apdrošināšanas pakalpojumu sniedzējai, bija tiesības atlikt 9. SFPS pieņemšanu līdz 2021. gada 1. janvārim, taču, tā kā PZU Koncernam, kura sastāvā ietilpst Sabiedrība, būtiskas banku darbības Koncerna ietvaros dēļ nav atļauts piemērot šo atbrīvojumu, BALTA nepiemēro atbrīvojumu no 9. SFPS pieņemšanas un ir ieviesusi to 2018. gada 1. janvārī kopā ar citām Koncerna sabiedrībām.

Sabiedrība ir pieņēmusi 9. SFPS ar spēkā stāšanās datumu 2018. gada 1. janvārī. Sabiedrība ir izmantojusi atbrīvojumu no prasības atkārtoti sniegt salīdzināmo informāciju par iepriekšējiem periodiem attiecībā uz klasifikācijas un novērtēšanas (tai skaitā vērtības samazināšanās) prasībām. 9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās atšķirības finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtībās tiek atzītas nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

Ja 9. SFPS sākotnējās piemērošanas datumā ieguldījumam parāda vērtspapīros bija zems kredītrisks, tad Sabiedrība ir pieņēmusi, ka kopš tā sākotnējās atzīšanas aktīva kredītrisks nav būtiski palielinājies.

Turpmākajā tabulā ir izskaidrotas sākotnējās novērtēšanas kategorijas saskaņā ar 39. SGS un jaunās novērtēšanas kategorijas saskaņā ar 9. SFPS katrai Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību klasei 2018. gada 1. janvārī (visas summas ir uzrādītas tūkstošos EUR).

	Sākotnējā klasifikācija saskaņā ar 39. SGS	Jaunā klasifikācija saskaņā ar 9. SFPS	Sākotnējā uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS	Jaunā uzskaites vērtība saskaņā ar 9. SFPS
Finanšu aktīvi				
Kapitāla vērtspapīri, ieguldījumu fondi	Noteikti kā PVPZA	Obligāti novērtēti PVPZA	2 089	2 089
Parāda vērtspapīri (valstu un korporatīvie)	Noteikti kā PVPZA	PVPVI – parāda instrumenti	8 919	8 919
Kapitāla vērtspapīri (ieguldījumu fondi)	Pārdošanai pieejami ieguldījumi	Obligāti novērtēti PVPZA	2 818	2 818
Parāda vērtspapīri (valstu un korporatīvie)	Pārdošanai pieejami	PVPVI – parāda	31 546	31 546

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Parāda vērtspapīri (valstu un korporatīvie)	ieguldījumi Līdz termiņa beigām turēti	instrumenti PVPVI – parāda instrumenti	21 887	22 547
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	ieguldījumi Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	16 024	16 024
Nauda un tās ekvivalenti	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	4 112	4 112
Citi debitori	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	935	935
Finanšu saistības				
Finanšu saistības	Citas finanšu saistības	Citas finanšu saistības	(11 260)	(11 260)

Tabulā ir salīdzināta finanšu aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS un uzskaites vērtība saskaņā ar 9. SFPS, pieņemot 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī (visas summas ir uzrādītas tūkstošos EUR).

	Uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS 2017. gada 31. decembrī	Pārklasifi -kācija	Pārvēr- tēšana	Uzskaites vērtība saskaņā ar 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī
Amortizētā iegādes vērtība				
Nauda un tās ekvivalenti				
Pārnests no iepriekšējā perioda: Aizdevumi un debitoru parādi	4 112			
Pārnests uz nākamo periodu: Amortizētā iegādes vērtība				4 112
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori				
Pārnests no iepriekšējā perioda: Aizdevumi un debitoru parādi	16 024			
Pārnests uz nākamo periodu: Amortizētā iegādes vērtība				16 024
Citi debitori				
Pārnests no iepriekšējā perioda: Aizdevumi un debitoru parādi	935			
Pārnests uz nākamo periodu: Amortizētā iegādes vērtība				935
Emitētie parāda vērtspapīri				
Pārnests no iepriekšējā perioda: Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21 887			
Pārklasificēts uz: PVPVI – parāda instrumenti		(21 887)		
Kopējā Amortizētā iegādes vērtība	42 958	(21 887)		21 071
PVPZA				
Parāda un kapitāla vērtspapīri				
Pārnests no iepriekšējā perioda: PVPZA	11 737			
Pārklasificēts uz: PVPVI – parāda instrumenti		(8 919)		
Pārklasificēts no: Pārdošanai pieejami ieguldījumi		2 088		
Pārnests uz nākamo periodu: PVPVI – kapitāla instrumenti				4 906
Kopā PVPZA	11 737	(6 831)		4 906
PVPVI				
Parāda un kapitāla vērtspapīri				
Pārnests no iepriekšējā perioda: Pārdošanai pieejami ieguldījumi	33 634			
Pārklasificēts uz: PVPVI – parāda instrumenti		(31 546)		
Pārklasificēts uz: PVPZA		(2 088)		
PVPVI – parāda instrumenti				
Emitētie parāda vērtspapīri				
Pārklasificēts no: Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi		21 887		
Pārvērtēšana			660	
Pārklasificēts no: Pārdošanai pieejami ieguldījumi		31 546		
Pārklasificēts no: PVPZA		8 919		
Pārvērtēšana			(17)	
Pārnests uz nākamo periodu: PVPVI – parāda instrumenti				62 995
Kopā PVPVI	33 634	28 718	643	62 995

Tā kā Sabiedrības debitori lielākoties ir īstermiņa, Sabiedrība nav aplēsusi būtisku ietekmi no uzkrājumu paredzamiem kredītzaudējumiem izveidošanas Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitoriem un Pārējiem debitoriem saskaņā ar 9. SFPS. Pamatojoties uz investīciju reitingiem attiecībā uz Sabiedrības ieguldījumiem parāda vērtspapīros, Sabiedrība nav aplēsusi būtisku ietekmi no uzkrājumu paredzamiem kredītzaudējumiem izveidošanas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saskaņā ar 9. SFPS.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

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

- laika gaitā, atspoguļojot uzņēmuma veiktās darbības pakalpojuma sniegšanai; vai
- brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem.

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

Sabiedrība ir pieņēmusi 15. SFPS ar spēkā stāšanās datumu 2018. gada 1. janvārī. Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politika ir atjaunināta, lai atspoguļotu jaunā standarta terminoloģiju, bet tai nav bijusi ietekme uz finanšu informāciju, kas sniegta par pašreizējo vai salīdzināmajiem periodiem. Ņemot vērā Sabiedrības darbību un tās gūto ieņēmumu veidus, Sabiedrības ieņēmumu gūšanas laiks un novērtēšana nav būtiski mainījies pēc 15. SFPS ieviešanas, jo 15. SFPS neaptver apdrošināšanas līgumus. Sabiedrība atzīst ieņēmumus laika gaitā (piem., īres un pārapsūtināšanas komisijas ieņēmumi) vai noteiktā laika brīdī (piemēram, derīgo atlieku pārdošana, ienākumi no polišu pārtraukšanas), jo ir realizētas attiecīgās izpildes saistības, un, nosakot darījuma cenu vai nosakot izpildes saistību realizāciju, nav ietverts būtisks spriedums. 15. SFPS aptvertie ieņēmumi ir iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī Pārējie tehniskie ienākumi, Pārējie ienākumi, un kā daļa no Atgūto zaudējumu summām, piem., derīgo atlieku pārdošanas darījumiem. Sabiedrība ir novērtējusi, ka 15. SFPS nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem, un tādējādi tā nesniedz papildu informāciju saskaņā ar 15. SFPS prasībām. Salīdzinošajos periodos peļņas vai zaudējumu aprēķins nav koriģēts.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

(iii) *Papildinājumi 2. SFPS: “Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana”*

(iv) *Papildinājumi 4. SFPS: 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana kopā ar 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi”*

(v) *Papildinājumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašumu nodošana”*

(vi) *Ikgadējie papildinājumi SFPS (papildinājumi 1. SFPS un 28. SGS)*

(vii) *22. SFPIK “Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi”*

2.2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas nav stājušies spēkā

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2019. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

(i) 16. SFPS “Nomas” (spēkā pārskata periodiem no 2019. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)

16. SFPS aizstāj 17. SGS “Nomas” un tā interpretācijas. Šis standarts atceļ pašreiz lietoto nomnieku dubultās uzskaites modeli un tā vietā nosaka, ka vairums nomu ir jāuzrāda bilancē pēc viena modeļa, un atceļ nomas iedalījumu operatīvajā un finanšu nomā.

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

Jaunais standarts piedāvā nomniekiem vairākus ierobežota apjoma izņēmumus, kas ietver:

- nomas ar termiņu, kas nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju, un
- mazvērtīgu aktīvu nomas.

Tomēr iznomātāja grāmatvedības uzskaitē paliek lielākoties nemainīga, un tiks saglabāta atšķirība starp operatīvo un finanšu nomu.

Paredzams, ka, sākotnēji pieņemot 16. SFPS, tas būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai būs nepieciešams finanšu stāvokļa pārskatā atzīt aktīvus un saistības par operatīvām nomām, kurās tā ir nomnieks.

Sabiedrība atzīs jaunus aktīvus un saistības operatīvo telpu nomu darījumu ietvaros. Šo nomu veids un ar tām saistīto izdevumu atzīšana tagad mainīsies, jo Sabiedrība atzīs nolietojumu par lietošanas tiesību aktīviem un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Iepriekš Sabiedrība nomas perioda laikā atzina operatīvās nomas izmaksas saskaņā ar lineāro metodi un atzina aktīvus un saistības tikai tādā mērā, ka pastāvēja laika starpība starp faktiskajiem nomas maksājumiem un atzītajiem izdevumiem. Pamatojoties uz pašlaik pieejamo informāciju, Sabiedrība aplēš, ka 2019. gada

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

1. janvārī tā atzīs papildu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistību summu EUR 930 tūkstošu apmērā. Sabiedrība neparedz, ka 16. SFPS pieņemšana būtiski ietekmēs tās spēju ievērot maksātspējas kapitāla prasības.

Sabiedrība plāno piemērot 16. SFPS sākotnēji 2019. gada 1. janvārī, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi. Tādējādi 16. SFPS pieņemšanas kopējā ietekme tiks atzīta kā korekcija nesadalītās peļņas sākuma atlikumam 2019. gada 1. janvārī, nekoriģējot salīdzinošo informāciju. Sabiedrība arī plāno piemērot praktisko palīgīdzekli, lai pārejas posmā izmantotu iepriekšējo nomas definīciju. Tas nozīmē, ka tā piemēros 16. SFPS visiem līgumiem, kas noslēgti pirms 2019. gada 1. janvāra un identificēti kā nomas līgumi saskaņā ar 17. SGS un 4. SFPIK.

(ii) 23. SFPIK “Nenoteiktība attiecībā uz ienākuma nodokļa uzskaiti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī).

(iii) Papildinājumi 9. SFPS: Priekšapmaksas iespējas ar negatīvu kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk)

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

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

(vi) Ikgadējie papildinājumi SFPS (Papildinājumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti ES)

(vii) Papildinājumi 3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk; vēl nav apstiprināti ES).

(viii) Papildinājumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana un 8. SGS Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk; vēl nav apstiprināti ES)

(ix) Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (Eiropas Komisija ir izlēmusi uz nenoteiktu laiku atlikt apstiprināšanu.)

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

(x) 17. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk; vēl nav apstiprināti ES).

17. SFPS aizvieto 4. SFPS, kas 2004. gada tika ieviests kā starpstandarts. 4. SFPS uzņēmumiem tika atļauts turpināt uzskaitīt apdrošināšanas līgumus saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem, kā rezultātā praksē bija ievērojams skaits dažādu pieeju.

17. SFPS atrisina 4. SFPS izraisīto salīdzināmības problēmu, nosakot, ka visiem apdrošināšanas līgumiem jābūt uzskaitītiem vienādā veidā, kas būs ieguvums gan investoriem, gan pašām apdrošināšanas sabiedrībām. Apdrošināšanas saistības ir jāuzskaita to pašreizējā vērtībā, nevis vēsturiskajās izmaksās.

Sabiedrība neplāno piemērot šo standartu pirms noteiktā laika. Sabiedrības vadība paredz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība slēdz apdrošināšanas līgumus, taču Sabiedrības vadība vēl nav sākusi novērtēt tā kvantitatīvo ietekmi.

2.3 Apdrošināšanas līgumi, pārpadrošināšana

a) Līgumu klasifikācija

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

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

b) Cedētā pārpadrošināšana

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

Pārpadrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārpadrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām, un pārpadrošinātāju daļu tehniskajās rezervēs.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

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

Pārapsrošināšanas komisijas ietver komisijas, kas saņemtas vai saņemamas no pārapsrošinātājiem, balstoties uz pārapsrošināšanas līgumu nosacījumiem. Pārapsrošināšanas komisijas nedzīvības apdrošināšanā tiek atliktas līdzīgi kā klientu piesaistīšanas izmaksas nedzīvības apdrošināšanā.

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

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

c) Prēmijas

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

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

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

d) Piekritušās atlīdzību prasības

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

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

e) Administratīvie izdevumi

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

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

f) Klientu piesaistīšanas izdevumi

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

g) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi (DAC)

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

h) Apdrošināšanas līgumu saistības

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

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

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

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Saistību atbilstības tests tiek veikts pa apdrošināšanas veidiem, un tests tiek piemērots neto rezervju summām. Skatīt 39. piezīmi.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Atlikto atlīdzību tehniskā 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 zaudējumu noregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados. Atlīdzību rezerve ir samazināta par novērtētajiem ieņēmumiem no regresa prasībām, kas tiks gūti nākamajos pārskata gados par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

i) Frontējošā apdrošināšana

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

2.4 Procentu ienākumi un izdevumi

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

2.5 Finanšu instrumenti

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

a) Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi

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

b) Finanšu saistības

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

c) Citi finanšu instrumenti

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

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir finanšu aktīvi, ko Sabiedrība pie sākotnējās atzīšanas nosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Finanšu aktīvu iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti norēķina datumā, t.i., datumā, kad Sabiedrība ir saņēmusi vai veikusi norēķinu par aktīvu. Amortizētajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījumu izmaksas. Finanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā, un darījuma izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta ar brīdi, kad izbeidzas vai tiek nodotas tiesības iegūt naudas plūsmas no šī ieguldījuma, un Sabiedrība ir nodevusi visus pamata riskus un ieguvumus, kas saistīti ar šo ieguldījumu. Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā un peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Amortizētajā pašizmaksā novērtēti finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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 pirkšanas piedāvājuma cenām. Sabiedrībai nav ieguldījumu nekotētos finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, nekotētos finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

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

2.6 Debitori no tiesās apdrošināšanas operācijām

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

2.7 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

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

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

2.8 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

	31.12.2018	31.12.2017
1 USD	EUR 1,1488	EUR 1,19930
1 PLN	EUR 4,2736	EUR 4.17700

2.9 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

a) Maksājamais nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

2018. gada 1. janvārī Latvijas Republikā stājās spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. No šī brīža nodokļa likme ir noteikta 20% apmērā (līdz 31.12.2017: 15%) no sadalītās peļņas (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes).

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums arī nosaka prasību piemērot 20% nodokļa likmi ar nodokli apliekamajai bāzei, kas sastāv no nosacīti sadalītās peļņas (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus,

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai Valdes (Padomes locekļiem), neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu). Saskaņā ar 12. SGS Ienākuma nodokļi ienākuma nodokļi ietver tikai tādus nodokļus, kas balstīti uz ar nodokli apliekamo peļņu, tādējādi uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas aprēķināts par apliekamo bāzi, kas sastāv no nosacīti vai teorētiski sadalītās peļņas, tiek uzrādīts sadaļā Pārējie izdevumi.

b) Atliktais nodoklis

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts 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. 12. SGS “Ienākuma nodokļi” ir noteikts, ka, pastāvot atšķirībām starp nodokļa likmi, kas jāpiemēro sadalītai peļņai un nesadalītai peļņai, atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

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

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, attiecinot izmaiņas uz peļņu vai zaudējumiem 2017. gadā, izņemot gadījumus, kad atliktā nodokļa atzīšana ir bijusi saistīta ar pārvērtēšanas rezervēm. Šādā gadījumā atliktā nodokļa atcelšana tika attiecināta uz pārvērtēšanas rezervēm un atzīta 2017. gada pārējos visaptverošajos ienākumos.

2.10 Nauda un tās ekvivalenti

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

2.11 Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

2.12 Administrācijas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

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

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

2.13 Darbinieku labumi

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

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

2.14 Akciju kapitāls un dividendu izmaksas

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

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

2.15 Vērtības samazinājums

a) Finanšu aktīvi

Sabiedrība regulāri novērtē paredzamos kredītzaudējumus attiecībā uz finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

Visiem individuāli nozīmīgiem debitoru parādiem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti atsevišķi. Visi individuāli būtiskie debitoru parādi, kuriem nav konstatēta specifiskā vērtības samazināšanās, tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu paredzamos kredītzaudējumus. Aizdevumiem un debitoru parādiem, kas nav individuāli būtiski, paredzami kredītzaudējumi tiek noteikti visai grupai.

Skatīt politiku Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst kā peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrāda kā vērtības samazināšanos uzkrājumus debitoru parādiem. No aktīva pārvērtēšanas brīža procentu ienākumi tiek aprēķināti saskaņā ar procentu likmi, kas atgūstamās summas aprēķinā ir izmantota nākotnes naudas plūsmas diskontēšanai. Ja notikuma, kas izceļies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

b) Nefinanšu aktīvi

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

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

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirms nodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

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

3. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

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

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

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

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi, izņemot zemāk aprakstītos apdrošināšanas portfeļus. OCTA apdrošināšanas veidā tiek saņemtas regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiks iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar vidējo kavējumu 1 līdz 2 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības atlīdzību noregulētāji izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu apjomu un, balstoties uz savām aplēsēm, izveido rezerves nākotnes maksājumiem. Rezerve vēl nepieteiktām regresa prasībām tiek aprēķināta, izmantojot paredzamo prasību smaguma un biežuma metodi, kuru Latvijas Aktuāru asociācija ieteica kā labāko praksi 2010. gadā un kuru Sabiedrība novērtēja kā piemērotāko līdz šim.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Garantiju apdrošināšanas portfelim un 2015. gadā no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam apdrošināšanas portfelim rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, izmantojot kopējo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu periodam ierobežotu vēsturisko datu dēļ.

Atlīdzību noregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo summu par vienu atlīdzību noregulēšanas transakciju un kopējo nākotnē prognozēto atlīdzību transakciju skaitu. Vidējo summu par vienu atlīdzību prasības transakciju aprēķina, izmantojot vēsturiskos datus par administrēšanas izdevumiem. Atlīdzību noregulēšanas rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim un 2015. gadā no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu periodam ierobežotu vēsturisko datu dēļ.

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

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

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

Kā norādīts 2.5. piezīmē, visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir kotēti. Balstoties uz vērtēšanas paņēmienos izmantotajiem ievades datiem, 31.12.2018. un 31.12.2017. šīs patiesās vērtības ir klasificētas hierarhijas 1. līmenī: nekorģētās aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

4. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2018			2017		
	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 647 916	(16 710)	2 631 206	2 646 884	(30 002)	2 616 882
Veselības apdrošināšana	18 315 472	-	18 315 472	16 072 157	-	16 072 157
Sauszemes transporta apdrošināšana	29 358 906	(246 892)	29 112 014	26 015 594	(548 265)	25 467 329
Kuģu apdrošināšana	28 613	(1 801)	26 812	29 796	(1 928)	27 868
Kravu apdrošināšana	947 735	(46 834)	900 901	930 466	(55 538)	874 928
Īpašuma apdrošināšana	20 823 229	(1 200 163)	19 623 066	19 482 782	(1 054 596)	18 428 186
Kredītu apdrošināšana	55 975	-	55 975	47 006	-	47 006
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 985 560	(291 697)	3 693 863	3 734 422	(244 277)	3 490 145
Garantijas	2 376 600	(824 757)	1 551 843	1 665 918	(565 055)	1 100 863
Finanšu riski	342 185	(110 647)	231 538	432 409	(106 140)	326 269
Ceļojumu apdrošināšana	3 331 560	(7 345)	3 324 215	2 864 065	(5 353)	2 858 712
OCTA	22 508 463	(614 234)	21 894 229	15 000 158	(416 832)	14 583 326
	104 722 214	(3 361 080)	101 361 134	88 921 657	(3 027 986)	85 893 671

Līgumi (polises) ir galvenokārt izsniegtas klientiem Latvijā.

Nopelnītās prēmijas

	2018			2017		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapdrošīnātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapdrošīnātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas
Sauszemes transporta apdrošināšana	28 150 356	(544 737)	27 605 619	24 352 189	(454 755)	23 897 434
Īpašuma apdrošināšana	19 758 885	(1 268 880)	18 490 005	19 016 226	(972 257)	18 043 969
Veselības apdrošināšana	17 419 575	-	17 419 575	15 098 484	-	15 098 484
OCTA	19 957 776	(607 889)	19 349 887	12 502 282	(404 629)	12 097 653
Cita	12 851 683	(1 120 154)	11 731 529	11 162 450	(865 841)	10 296 609
KOPĀ	98 138 275	(3 541 660)	94 596 615	82 131 631	(2 697 482)	79 434 149

5. NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPAREDZĒTO RISKU REZERVES

a) Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	36 191 475	(815 846)	35 375 629
Parakstītās prēmijas	88 921 657	(3 027 986)	85 893 671
Nopelnītās prēmijas	(82 131 631)	2 697 482	(79 434 149)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	6 790 026	(330 504)	6 459 522
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	42 981 501	(1 146 350)	41 835 151
Parakstītās prēmijas	104 722 214	(3 361 080)	101 361 134
Nopelnītās prēmijas	(98 138 275)	3 541 660	(94 596 615)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	6 583 939	180 580	6 764 519
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	49 565 440	(965 770)	48 599 670

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2018. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(42 255)	-	(42 255)
Veselības apdrošināšana	895 896	-	895 896
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 208 550	297 846	1 506 396
Kuģu apdrošināšana	(280)	-	(280)
Kravu apdrošināšana	28 704	1 332	30 036
Īpašuma apdrošināšana	1 064 344	68 718	1 133 062
Kredītu apdrošināšana	12 554	-	12 554
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	123 973	4 419	128 392
Garantijas	718 348	(191 781)	526 567
Finanšu riski	(35 771)	6 392	(29 379)
Ceļojumu apdrošināšana	59 190	-	59 190
OCTA	2 550 686	(6 346)	2 544 340
	6 583 939	180 580	6 764 519

c) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2017. gadā:

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

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

	31.12.2018	31.12.2017
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1 454 617	1 496 872
Veselības apdrošināšana	7 276 833	6 380 937
Sauszemes transporta apdrošināšana	14 954 510	13 745 960
Kuģu apdrošināšana	12 662	12 942
Kravu apdrošināšana	315 218	286 514
Īpašuma apdrošināšana	11 113 619	10 049 276
Kredītu apdrošināšana	37 550	24 996
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 171 544	2 047 571
Garantijas	2 480 698	1 762 350
Finanšu riski	132 044	167 815
Ceļojumu apdrošināšana	574 340	515 150
OCTA	9 041 805	6 491 118
	49 565 440	42 981 501

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

6. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI

	2018	2017
Pārapirošināšanas komisijas ienākumi (skat. 36. piezīmi)	264 867	206 621
Ienākumi no polišu pārtraukšanas	97 705	87 268
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	29 447	32 904
Ieņēmumi no līgumsodiem	6 324	3 840
Izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto	-	2 126
Pārējie ienākumi	33 594	26 486
	431 937	359 245

7. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2018			2017		
	Bruto summa	Pārapiroš nātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapiroš nātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(1 139 758)	4 626	(1 135 132)	(698 858)	-	(698 858)
Veselības apdrošināšana	(11 420 448)	-	(11 420 448)	(10 179 110)	-	(10 179 110)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(16 947 723)	300 722	(16 647 001)	(16 455 673)	369 646	(16 086 027)
Kuģu apdrošināšana	(1 150)	-	(1 150)	(34 248)	-	(34 248)
Kravu apdrošināšana	(118 146)	3 033	(115 113)	(286 224)	-	(286 224)
Īpašuma apdrošināšana	(9 869 247)	1 421 240	(8 448 007)	(8 810 308)	315 751	(8 494 557)
Kredītu apdrošināšana	(57 454)	-	(57 454)	(27 376)	-	(27 376)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(600 119)	1 060	(599 059)	(1 422 196)	-	(1 422 196)
Garantijas	(874 967)	255 837	(619 130)	(192 625)	52 258	(140 367)
Finanšu riski	(1 180 307)	1 027 989	(152 318)	(503 891)	24 769	(479 122)
Ceļojumu apdrošināšana	(765 415)	-	(765 415)	(651 079)	-	(651 079)
OCTA	(9 103 817)	810 262	(8 293 555)	(7 667 594)	489 874	(7 177 720)
	(52 078 551)	3 824 769	(48 253 782)	(46 929 182)	1 252 298	(45 676 884)

8. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES

a) Izmaiņas apdrošināšanas atlikto atlīdzību prasību rezervēs:

	2018			2017		
	Bruto summa	Pārapiroš ātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapiroš nātāju daļa	Neto summa
Sākuma atlikums						
Pieteiktās prasības	19 189 424	(4 437 779)	14 751 645	15 916 507	(2 963 393)	12 953 114
Notikušās, bet nepieteiktās	7 172 509	-	7 172 509	6 542 241	-	6 542 241
Kopā uz gada sākumu	26 361 933	(4 437 779)	21 924 154	22 458 748	(2 963 393)	19 495 355
Gada laikā izmaksātās iepriekšējo gadu atlīdzības	(9 966 178)	2 435 001	(7 531 177)	(8 090 435)	692 947	(7 397 488)
Rezervju izmaiņas par pārskata un iepriekšējo gadu atlīdzībām	59 073 303*	(41 383 279)*	17 690 024	11 993 620	(2 167 333)	9 826 287
Kopā izmaiņas par gadu	49 107 125	(38 948 278)	10 158 847	3 903 185	(1 474 386)	2 428 799
Kopā uz gada beigām	75 469 058	(43 386 057)	32 083 001	26 361 933	(4 437 779)	21 924 154
Pieteiktās prasības	62 750 438	(43 386 057)	19 364 381	19 189 424	(4 437 779)	14 751 645
Notikušās, bet nepieteiktās	12 718 620	-	12 718 620	7 172 509	-	7 172 509
Kopā uz gada beigām	75 469 058	(43 386 057)	32 083 001	26 361 933	(4 437 779)	21 924 154

Atlikto prasību rezervju izmaiņas 2018. gadā, cita starpā, ir saistītas ar pieteiktajām un identificētajām atlīdzībām par īpašuma bojājumiem 2018. gadā ar bruto un pārapirošinātāju daļu atlikto prasību rezervēs 2018. gada 31. decembrī attiecīgi EUR 38 497 000 un EUR 37 787 311 apmērā.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2018. gadā:

	Bruto summa	Pārapdrošinātā ju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	257 265	(18 195)	239 070
Veselības apdrošināšana	273 256	-	273 256
Sauszemes transporta apdrošināšana	662 555	(32 074)	630 481
Kuģu apdrošināšana	3 303	-	3 303
Kravu apdrošināšana	(221 213)	-	(221 213)
Īpašuma apdrošināšana	39 046 908	(36 928 415)	2 118 493
Kredītu apdrošināšana	7 855	-	7 855
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	252 892	9 800	262 692
Garantijas	557 173	(104 480)	452 693
Finanšu riski	(692 756)	529 081	(163 675)
Ceļojumu apdrošināšana	(12 110)	-	(12 110)
OCTA	8 971 997	(2 403 995)	6 568 002
	49 107 125	(38 948 278)	10 158 847

c) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2017. gadā:

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

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

	31.12.2018	31.12.2017
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	592 672	335 407
Veselības apdrošināšana	1 467 599	1 194 343
Sauszemes transporta apdrošināšana	3 919 159	3 256 604
Kuģu apdrošināšana	8 462	5 159
Kravu apdrošināšana	378 520	599 733
Īpašuma apdrošināšana	44 706 512	5 659 604
Kredītu apdrošināšana	18 464	10 609
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 909 335	1 656 443
Garantijas	1 392 855	835 682
Finanšu riski	287 202	979 958
Ceļojumu apdrošināšana	161 712	173 822
OCTA	20 626 566	11 654 569
	75 469 058	26 361 933

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

9. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2018	2017
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(9 551 138)	(7 851 956)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(5 755 110)	(5 385 103)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas par aģentu atalgojumu	(1 149 925)	(1 079 072)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	1 077 662	1 148 931
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(15 422)	(8 090)
	(15 393 933)	(13 175 290)

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

2016. gada 31. decembris	8 071 028
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	19 056 935
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(17 908 004)
2017. gada 31. decembris	9 219 959
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	21 797 679
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(20 720 016)
2018. gada 31. decembris	10 297 622

Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu (AKPI) aplēsē iekļautas pārdošanas izmaksas EUR 5 326 084 apmērā (2017: EUR 4 732 714), kas atspoguļotas administrācijas izdevumos. Skatīt 10. piezīmi.

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2018	2017
Algas izdevumi:		
- algas personālam	(6 042 606)	(5 375 355)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1 384 416)	(1 174 567)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1 171 184)	(1 126 649)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(1 073 449)	(922 915)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(1 176 411)	(967 318)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(569 977)	(570 888)
Maksājumi Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojam (OCTA obligātie maksājumi)	(979 945)	(711 576)
Telpu īre	(317 498)	(299 182)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(273 014)	(233 284)
Profesionālie pakalpojumi	(233 490)	(102 566)
Kancelejas izdevumi	(132 535)	(109 050)
Transports	(77 956)	(76 604)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanas izdevumiem*	480 744	423 690
Pārējie administratīvie izdevumi	(890 686)	(845 657)
	(13 842 423)	(12 091 921)

* – pārklasificēti un iekļauti atlīdzību noregulēšanas izdevumos

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0,20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0,283% no pārējiem Sabiedrības bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto personu interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos. Saskaņā ar spējā esošo tiesību aktu prasībām 2018. gadā maksājumi nav veikti, jo Apdrošināto interešu aizsardzības fonda kopējo aktīvu apjoms pārsniedz 11 miljonus eiro.

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

- OCTA Garantijas fondā fiksēta summa par noteiktu transporta līdzekļa veidu.
- Ceļu satiksmes negadījumu fondā 2% no pārskata periodā parakstītajām prēmijām.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

- Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam - mainīga summa EUR 0,48 (2017. gadā: EUR 0,50) par līgumu un fiksēta summa EUR 34 896 gadā (2017. gadā: EUR 33 936) vai EUR 2 908 mēnesī (2017. gadā: EUR 2 828).

2018. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja EUR 979 945 (2017: EUR 711 576).

2018. gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 314 darbinieki (2017.: 304) un 255 aģenti (2017: 267).

Administratīvie izdevumi ietver ar klientu piesaistīšanu saistītos izdevumus EUR 5 326 084 (2017: 4 732 714), kas ņemti vērā atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu aprēķinā. Šie administratīvie izdevumi ietver fiksētas un mainīgas izmaksas, kas saistītas ar jaunu klientu piesaisti un apdrošināšanas līgumu parakstīšanu. Lūdzu skatīt 9. piezīmi.

Administrācijas izdevumu sastāvā iekļauta atlīdzība Zvērinātu revidentu komercsabiedrībai KPMG Baltics SIA par gada pārskata revīziju, ko 2018. gadā veido: finanšu pārskatu revīzija, ieskaitot PVN EUR 36 300 (2016: 36 300).

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

	2018	2017
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(545 753)	(448 309)
Veselības apdrošināšana	(2 298 755)	(2 023 495)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(3 326 852)	(3 160 764)
Kuģu apdrošināšana	(3 584)	(3 697)
Kravu apdrošināšana	(113 868)	(135 105)
Īpašuma apdrošināšana	(2 734 622)	(2 687 380)
Kredītu apdrošināšana	(8 757)	(7 666)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(513 766)	(460 400)
Garantijas	(168 369)	(111 279)
Finanšu riski	(33 476)	(37 218)
Ceļojumu apdrošināšana	(618 397)	(513 478)
OCTA	(3 476 224)	(2 503 130)
	(13 842 423)	(12 091 921)

11. CITI TEHNISKIE IZDEVUMI

	2018	2017
Izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem, neto	12 616	-
Citi izdevumi	142	466
	12 758	466

12. PROCENTU IENĀKUMI

	2018	2017
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:		
Valsts parāda vērtspapīri	-	256 235
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	31 188
Ieguldījumu fondi	10 587	5 388
No līdz termiņa beigām turētiem finanšu ieguldījumiem		
Valsts parāda vērtspapīri	-	494 961
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	131 693
No pārdošanai pieejamiem finanšu ieguldījumiem		
Valsts parāda vērtspapīri	-	683 374
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	11 804
Ieguldījumu fondi	-	73 678
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
Valsts parāda vērtspapīri	1 616 145	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	198 847	-
Ieguldījumu fondi	50 848	-
	1 876 427	1 688 321

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

13. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

	2018	2017
Valsts parāda vērtspapīri	(974 761)	(987 418)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(69 770)	(87 020)
Ieguldījumu fondi	(135 757)	53 292
	<u>(1 180 288)</u>	<u>(1 021 146)</u>

	2018	2017
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(8 169)	(18 715)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(12 125)	(7 479)
Ieguldījumu fondi	(37 104)	-
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(966 592)	(968 703)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(54 949)	(79 541)
Ieguldījumu fondi	(98 654)	53 292
Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos	(2 695)	-
	<u>(1 180 288)</u>	<u>(1 021 146)</u>

14. PĀRĒJIE FINANŠU IEŅĒMUMI

	2018	2017
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	186	302
	<u>186</u>	<u>302</u>

15. PĀRĒJIE FINANŠU IZDEVUMI

	2018	2017
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	(60 975)	(121 560)
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	(6 641)	(11 770)
	<u>(67 616)</u>	<u>(133 330)</u>

16. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2018	2017
Pārējie ienākumi	12 797	18 044
Īres ieņēmumi	7 150	21 487
Ieņēmumi no VSAOI, IIN un PVN pārrēķina	6 232	21 056
	<u>26 179</u>	<u>60 587</u>

17. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2018	2017
Citi izdevumi	(5 674)	(14 087)
IIN un VSAOI pārrēķina izdevumi	(492)	-
Atcelti iepriekšējo gadu debitoru parādi	-	(75)
	<u>(6 166)</u>	<u>(14 162)</u>

18. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

	2018	2017
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	(619 806)
Izmaiņas atliktā nodokļa atlikumā (skat. 26. piezīmi)	-	(284 850)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>-</u>	<u>(904 656)</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

	2018	2017
Peļņa pirms nodokļiem	7 778 219	6 830 216
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 0 % likmi (2017.gadā: 15%)	-	1 024 532
Ietekme no neatskaitāmiem izdevumiem un neapliekamiem ieņēmumiem, neto	-	40 455
Ietekme no nodokļu atvieglojumiem	-	(154 951)
Ietekme no izmaiņām likumdošanā – izmaiņām nodokļa likmei, kas jāpiemēro nesadalītai peļņai (skatīt 2.9 piezīmi)	-	(5 380)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	-	904 656

Uzņēmumu ienākuma nodokļa efektīvā likme 2018. gadā sastāda 0 % (2017: 13,24%).

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Datorprogrammas	Nemateriālo ieguldījumu izstrādes izmaksas	Kopā
2016. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	11 584 873	31 933	11 616 806
Uzkrātā amortizācija	(9 649 206)	-	(9 649 206)
Neto uzskaites vērtība	1 935 667	31 933	1 967 600
2017. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	167 189	581 418	748 607
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	100 458	-	100 458
Pārvietots	397 661	(397 661)	-
Norakstīts	(43 433)	-	(43 433)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	43 433	-	43 433
Aprēķinātā amortizācija	(794 963)	-	(794 963)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 806 012	215 690	2 021 702
2017. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	12 250 181	215 690	12 465 871
Uzkrātais nolietojums	(10 444 169)	-	(10 444 169)
Neto uzskaites vērtība	1 806 012	215 690	2 021 702
2018. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	223 144	732 623	955 767
Pievienots ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	82 803	-	82 803
Pārvietots	855 060	(855 060)	-
Norakstīts	(216 835)	-	(216 835)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	216 835	-	216 835
Aprēķinātā amortizācija	(786 049)	-	(786 049)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 180 970	93 253	2 274 223
2018. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	13 194 352	93 253	13 287 605
Uzkrātā amortizācija	(11 013 383)	-	(11 013 383)
Neto uzskaites vērtība	2 180 969	93 253	2 274 222

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

20. PAMATLĪDZEKĻI

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Transporta līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2016. gada 31. decembris						
Iegādes vērtība	5 999 396	180 595	62 094	1 284 235	638 586	8 164 906
Uzkrātais nolietojums	(1 723 948)	(104 881)	(58 945)	(871 886)	(562 095)	(3 321 755)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 997 825)	-	-	-	-	(1 997 825)
Neto uzskaites vērtība	2 277 623	75 714	3 149	412 349	76 491	2 845 326
2017. gadā						
Iegādāts	73 972	51 301	103 279	41 954	130 416	400 922
Izslēgts	(337 141)	-	-	(82 650)	(62 260)	(482 051)
Aprēķinātais nolietojums	(90 140)	(33 626)	(12 452)	(160 579)	(45 853)	(342 650)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	327 093	-	-	82 650	62 055	471 798
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 251 407	93 389	93 976	293 724	160 849	2 893 345
2017. gada 31. decembris						
Iegādes vērtība	5 736 227	231 896	165 373	1 243 539	706 742	8 083 777
Uzkrātais nolietojums	(1 486 995)	(138 507)	(71 397)	(949 815)	(545 893)	(3 192 607)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 997 825)	-	-	-	-	(1 997 825)
Neto uzskaites vērtība	2 251 407	93 389	93 976	293 724	160 849	2 893 345
2018. gadā						
Iegādāts	(172)	102 328	-	478 020	131 946	712 122
Izslēgts	179 949	-	-	(277 143)	(95 896)	(193 090)
Aprēķinātais nolietojums	(68 259)	(36 473)	(20 663)	(211 711)	(56 940)	(394 046)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(179 949)	-	-	276 972	95 896	192 919
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 182 976	159 244	73 313	559 862	235 855	3 211 250
2018. gada 31. decembris						
Iegādes vērtība	5 916 004	334 224	165 373	1 444 416	742 792	8 602 809
Uzkrātais nolietojums	(1 735 203)	(174 980)	(92 060)	(884 554)	(506 937)	(3 393 734)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 997 825)	-	-	-	-	(1 997 825)
Neto uzskaites vērtība	2 182 976	159 244	73 313	559 862	235 855	3 211 250

Visi zemes gabali un ēkas, kā arī pārējie pamatlīdzekļi tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

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

	31.12.2018 Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas	31.12.2017 Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas
Latvijas valsts parādzīmes	-	-	8 396 022	7 720 186
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	522 817	566 171
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	4 770 691	4 783 849	2 088 638	2 000 000
	4 770 691		11 007 477	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 40. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru kopējā vērtība ir EUR 4.77 miljoni (2017: EUR 11.01 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

Saskaņā ar Sabiedrības sākotnējo 9. SFPS piemērošanu no 2018. gada 1. janvāra daļa no finanšu ieguldījumiem, kas klasificēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz 2017. gada 31. decembrim, tika pārklasificēti uz finanšu ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Vairāk informācijas skatīt piezīmē 2.2.1.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI

	31.12.2018 Amortizētā vērtība	Iegādes vērtība	31.12.2018 Patiesā vērtība	31.12.2017 Amortizētā vērtība	Iegādes vērtība	31.12.2017 Patiesā vērtība
Latvijas valsts parādzīmes	-	-	-	4 011 681	4 165 003	4 000 073
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	629 846	633 014	691 920
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	397 028	396 082	419 363
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	7 157 645	7 355 071	7 174 000
Polijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	3 230 666	3 302 628	3 294 800
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	623 630	666 284	606 000
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	-	1 426 077	1 511 728	1 461 590
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	4 410 620	4 396 361	4 507 097
	-	-	-	21 887 193		22 154 843

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa līdz termiņa beigām turētajiem finanšu ieguldījumiem ir atspoguļots 40. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju 2017. gada 31. decembrī līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi, kuru kopējā vērtība ir EUR 21.89 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

Saskaņā ar Sabiedrības sākotnējo 9. SFPS piemērošanu no 2018. gada 1. janvāra finanšu ieguldījumi, kas līdz 2017. gada 31. decembrim klasificēti kā pārdošanai turēti, tika pārklasificēti uz finanšu ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Vairāk informācijas skatīt piezīmē 2.2.1.

23. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU IEGULDĪJUMI

	31.12.2018 Patiesā vērtība	Iegādes vērtība	31.12.2017 Patiesā vērtība	Iegādes vērtība
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	2 516 048	2 351 370
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	2 624 588	2 493 544
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	1 970 195	2 005 330
Polijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	14 961 241	14 634 071
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	1 506 092	1 514 302
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	-	-	6 380 501	6 380 149
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	1 587 009	1 561 028
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	-	-	2 817 810	2 805 954
	-	-	34 363 484	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa pārdošanai pieejamiem finanšu ieguldījumiem ir atspoguļots 40. piezīmē. Saskaņā ar 7. SFPS sniegto definīciju 2017. gada 31. decembrī pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi, kuru kopējā vērtība ir EUR 34.36 miljoni, ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

Saskaņā ar Sabiedrības sākotnējo 9. SFPS piemērošanu no 2018. gada 1. janvāra finanšu ieguldījumi, kas līdz 2017. gada 31. decembrim klasificēti kā pārdošanai pieejami, tika pārklasificēti uz finanšu ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Vairāk informācijas skatīt piezīmē 2.2.1.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas rezervē:

2016. gada 31. decembris	49 539
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	475 669
Atliktā nodokļa ietekme	(71 351)
Atliktā nodokļa atcelšana	80 093
2017. gada 31. decembris	533 950
Pārņests uz finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(533 950)
2018. gada 31. decembris	-

Saskaņā ar Sabiedrības sākotnējo 9. SFPS piemērošanu no 2018. gada 1. janvāra pārvērtēšanas rezerve tika pārcelta uz finanšu ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

24. FINANŠU IEGULDĪJUMI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS

	31.12.2018 Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas	31.12.2017 Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	30 002 375	30 345 452	-	-
Latvijas valsts parādzīmes	17 978 040	17 777 686	-	-
Polijas valsts parāda vērtspapīri	17 895 907	17 936 700	-	-
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	3 154 621	2 984 384	-	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	3 015 595	2 889 626	-	-
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	2 883 136	3 026 030	-	-
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	1 876 442	2 005 330	-	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	6 535 421	6 460 289	-	-
	83 341 537		-	

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

2016. gada 31. decembris	-
2017. gada 31. decembris	-
Pārņests no pārdošanai pieejamiem finanšu ieguldījumiem	533 950
Korekcija pie 9. SFPS sākotnējās piemērošanas	1 448 923
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	(641 528)
2018. gada 31. decembris	1 341 345

25. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2018	31.12.2017
Bruto debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām	17 602 752	15 559 839
Uzkrājumi šaubīgo debitoru parādiem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(85 785)	(69 247)
	17 516 967	15 490 592

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

	Bruto 31.12.2018	Uzkrājumi 31.12.2018	Neto 31.12.2018	Bruto 31.12.2017	Uzkrājumi 31.12.2017	Neto 31.12.2017
Nav kavēti	17 197 218	-	17 197 218	15 147 207	-	15 147 207
Kavēti 0-30 dienas	303 754	-	303 754	266 906	-	266 906
Kavēti 31-60 dienas	15 995	-	15 995	76 479	-	76 479
Ilgāk par 60 dienām	85 785	(85 785)	-	69 247	(69 247)	-
	17 602 752	(85 785)	17 516 967	15 559 839	(69 247)	15 490 592

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

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

2016. gada 31. decembris	66 098
Izveidoti papildu uzkrājumi	5 052
Atgūti parādi	(1 903)
2017. gada 31. decembris	69 247
Izveidoti papildu uzkrājumi	19 065
Atgūti parādi	(2 527)
2018. gada 31. decembris	85 785

26. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2018	31.12.2017
Debitoru no pārāpdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	996 113	532 913
Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-
	996 113	532 913

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

27. PĀRĒJIE UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31.12.2018	31.12.2017
Atlīdzību prasību novēršanas izdevumi	510 298	402 015
Priekšapmaksa par datorprogrammu uzturēšanu	262 874	240 551
Priekšapmaksa par pārāpdrošināšanu	53 879	57 226
Priekšapmaksa par telpu nomu	27 602	26 420
Pārējie atliktie izdevumi	17 537	12 873
Apdrošināšanas maksājumi	4 199	8 321
	876 389	747 406

28. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2018	31.12.2017
Citi finanšu debitori		
Prasības par regresa darījumiem	615 162	865 189
Uzkrājumi nedrošiem regresa darījumu parādiem	(139 137)	(140 951)
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	252 065	138 550
Prasības pret saistītajiem uzņēmumiem	12 124	12 124
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	7 114	7 114
Prasības pret aģentiem	5 910	11 207
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	14 224	11 055
Prasības par derīgo atlieku realizāciju	-	5 358
Citi debitori	154 081	160 979
Uzkrājumi citiem kavētiem debitoru parādiem	(131 621)	(135 543)
Citi finanšu debitori kopā	789 922	935 082

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

2016. gada 31. decembris	276 582
Izveidoti papildu uzkrājumi	5 187
Atgūti parādi	(5 275)
2017. gada 31. decembris	276 494
Izveidoti papildu uzkrājumi	-
Atgūti parādi	(5 736)
2018. gada 31. decembris	270 758

29. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2018	31.12.2017
Nauda kredītiestādēs	6 671 043	4 111 878
	6 671 043	4 111 878

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

30. KAPITĀLS UN REZERVES

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Kopējais apstiprināto parasto akciju skaits ir 4 728 064 (31.12.2017.: 4 728 064). Vienas akcijas vērtība 2018. gada 31. decembrī bija EUR 1.4 (31.12.2017: EUR 1.4). Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2018. gada 31. decembrī ir EUR 6 619 290 (31.12.2017: EUR 6 619 290).

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

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

b) Lielākais akcionārs

2018. gada 31. decembrī Sabiedrības lielākais akcionārs, kuram pieder 4 727 821 jeb 99.99% akciju (31.12.2017.: 4 727 821 akcijas vai 99.99%), ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.

c) Akciju emisijas uzcenojums

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

d) Rezerves kapitāls un pārējās rezerves

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

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

31. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2018	31.12.2017
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	619 806
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	330 331	324 753
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	157 642	157 726
Pievienotās vērtības nodoklis	36 591	47 185
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	207	208
Saistības	524 771	1 149 678

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Pārskata gadā tika veikti šādi nodokļu maksājumi:

	2018	2017
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	4 320 700	3 697 747
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2 285 184	2 153 773
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	619 806	-
Pievienotās vērtības nodoklis	520 952	364 005
Īpašuma nodoklis	31 846	32 296
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	2 487	2 528
	7 780 975	6 250 349

32. UKZRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2018	31.12.2017
Uzkrātie finanšu izdevumi		
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	1 849 029	1 456 146
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	667 914	593 823
Uzkrājumi starpnieku komisijām	192 969	165 101
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	2 178	30 311
Uzkrājumi telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	30 525	25 077
Uzkrājumi audīta izmaksām	18 150	18 150
Uzkrātie transporta izdevumi	12 803	11 918
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	707 748	577 073
Uzkrātie finanšu izdevumi kopā	3 481 316	2 877 599
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi		
Nenopelnītā pārāpdrošināšanas komisijas nauda	282 226	251 098
Pārējie nākamo periodu ieņēmumi	321	321
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi kopā	282 547	251 419
	3 763 863	3 129 018

	Pārējie uzkrātie		Kopā
	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	izdevumi un atliktie ieņēmumi	
2017. gada 31. decembris	1 456 146	1 672 872	3 129 018
Iegādāts	1 664 824	2 384 497	4 049 321
Izlietots	(1 220 413)	(1 983 805)	(3 204 218)
Atcelts	(51 528)	(158 730)	(210 258)
2018. gada 31. decembris	1 849 029	1 914 834	3 763 863
Īgtermiņa daļa	184 204	244 268	428 472
Īstermiņa daļa	1 664 825	1 670 566	3 335 391

	Pārējie uzkrātie		Kopā
	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	izdevumi un atliktie ieņēmumi	
2016. gada 31. decembris	1 066 095	1 447 534	2 513 629
Iegādāts	1 456 146	1 839 501	3 295 647
Izlietots	(948 461)	(1 559 844)	(2 508 305)
Atcelts	(117 634)	(54 319)	(171 953)
2017. gada 31. decembris	1 456 146	1 672 872	3 129 018
Īgtermiņa daļa	-	239 096	239 096
Īstermiņa daļa	1 456 146	1 433 776	2 889 922

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

33. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2018	31.12.2017
Pārējie finanšu kreditori		
Saistības par komisiju maksājumiem	192 655	185 059
Saistības pret personālu	558 617	507 444
Saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem	50 600	48 315
Citi kreditori	59 432	71 992
Citi finanšu debitori kopā	861 304	812 810
Citi nefinanšu debitori kopā		
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	181 826	121 039
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	69 864	62 345
Citi nefinanšu kreditori kopā	251 690	183 384
	1 112 994	996 194
Ilgtermiņa daļa	-	-
Īstermiņa daļa	1 112 994	966 194

34. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Akcionāru pilnsapulcē nav plānots rekomendēt veikt dividenžu sadalīšanu.

35. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Pārskata gadā veikto obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2018	2017
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	919 159	670 727
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	265 491	222 211
	1 184 650	892 938

36. CEDĒTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2018	2017
Pārāpdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās (skat. 4. piezīmi)	(3 361 080)	(3 027 986)
Pārāpdrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 5. piezīmi)	(180 580)	330 504
Pārāpdrošinātāju daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās (skatīt 7. piezīmi)	3 824 769	1 252 298
Pārāpdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skatīt 8. piezīmi)	38 948 278	1 474 386
Pārāpdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 6. piezīmi)	264 867	206 621
Neto nodotās pārāpdrošināšanas darbības rezultāts:	39 857 414	235 823

37. DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

- v) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns Sabiedrības darbiniekiem vai uzņēmuma, kurš saistīts ar Sabiedrību, darbiniekiem; Ja Sabiedrība pati ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
- vi) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
- vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār uzņēmumu vai ir uzņēmuma (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- viii) sabiedrība vai jebkurš grupas, kuram tas pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.

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

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

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

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

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

a) Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Pārpadrošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2018	2017
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Cedētas pārpadrošināšanas prēmijas	(2 585 307)	(1 867 632)
Izmaiņas pārpadrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	200 031	187 136
Pārpadrošinātāja daļa izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	1 123 526	263 169
Izmaiņas pārpadrošinātāja daļā atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	41 774 526	429 818
Pārpadrošināšanas komisijas naudas	189 754	149 293
	40 702 530	(838 216)

	2018	2017
Lietuvos Draudimas AB:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(389 636)	(420 382)
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	23 849	22 215
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	1 488 526	163 209
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(28 123)	130 309
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	1 486	(10 046)
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(1 422 743)	1 433 986
	(326 641)	1 319 291

Citi darījumi

	2018	2017
Lietuvos Draudimas AB:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(50 600)	(6 724)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(99 971)	(161 871)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	72 591	57 713
	(77 980)	(110 882)

	2018	2017
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	(60 975)	(121 560)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(191 936)	(144 262)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	60 043	101 632
	(192 868)	(164 190)

	2018	2017
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	-	(150)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	6 828	6 732
	6 828	6 582

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

	2018	2017
PZU Lietuva Gyuybes Draudimas UAB:		
Citi pakalpojumi	(4 522)	-
	(4 522)	-
PZU Centrum Operaciji:		
Citi pakalpojumi	(11 942)	(14 501)
	(11 942)	(14 501)
Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm		
Bilances datumā bija sekojoši bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:		
	31.12.2018	31.12.2017
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Subordinētais aizņēmums	(2 085 897)	(2 085 828)
Pārapsdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē	(737 694)	(537 663)
Pārapsdrošināšanas kreditori	(476 025)	(322 156)
Kopā kreditoru parādi	(3 299 616)	(2 945 647)
Citi debitori	81 088	99 339
Pārapsdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs	42 257 694	483 168
Nenopelnītie pārapsdrošināšanas komisijas rezerves	265 092	189 524
Debitori no pārapsdrošināšanas operācijām	834 253	230 506
Citi (priekšapmaksas)	4 344	-
Kopā debitori	43 442 471	1 002 537
	40 142 855	(1 943 110)
Lietuvos Draudimas AB:		
Pārējās saistības	(50 600)	(48 315)
Pārapsdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervēs	(162 033)	(190 157)
Frontējošās apdrošināšanas saistības	(153 982)	(159 768)
Kopā kreditoru parādi	(366 615)	(398 240)
Pārapsdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervēs	55 095	1 477 838
Nenopelnīto frontējošās apdrošināšanas komisiju rezerves	8 560	10 046
Frontējošās apdrošināšanas prasības	30 516	9 711
Citi debitori	4 350	22 061
Kopā debitori	98 521	1 519 656
	(268 094)	1 121 416
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Citi debitori	-	139
	-	139
PZU Lietuva Gyuybes Draudimas UAB:		
Pārējie aktīvi (priekšapmaksas)	-	4 487
	-	4 487
Saistības kopā	(3 666 231)	(3 343 887)
Prasības kopā	43 540 992	2 526 819
Neto saistības	39 874 761	(817 068)

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

	Pielikums	Subordinētais
	s	aizņēmums
2018. gada 1. janvāris		2 085 828
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Aizdevumu atmaksa		-
Samaksātie procenti		(60 906)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(60 906)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Uzkrātie procenti un amortizācija	15	60 975
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		60 975
2018. gada 31. decembris		2 085 897
	Pielikums	Subordinētais
	s	aizņēmums
2017. gada 1. janvāris		4 173 022
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Aizdevumu atmaksa		(2 050 000)
Samaksātie procenti		(158 754)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(2 208 754)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Uzkrātie procenti un amortizācija	15	121 560
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		121 560
2017. gada 31. decembris		2 085 828

b) Vadības atalgojums

2018. gadā Sabiedrība Valdei ir izmaksājusi atalgojumu, ieskaitot valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, EUR 943 tūkstošu apmērā (2017: EUR 998 tūkstošus) un Padomei EUR 17 tūkstošu apmērā (2017: EUR 50 tūkstošus).

38. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

a) Vispārējās prasības

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

b) Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai pret Sabiedrību, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedība. 2018. gada 31. decembrī pret Sabiedrību bija ierosinātas un nepabeigtas 25 (31.12.2017: 28) prasības tiesā par kopējo summu EUR 1 137 tūkstošu (31.12.2017: EUR 1 767 tūkstošu) apmērā. Sabiedrības vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski neatzīti zaudējumi.

c) Kapitāla saistības

2018. gada 31. decembris Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus nākotnē.

2018. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav spēkā neatceļamu operatīvās nomas līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa 2018. gada 31. decembrī sastāda EUR 48 tūkstošus (31.12.2017: EUR 50 tūkstošus).

d) Iespējamās nodokļu saistības

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

39. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA

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

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

Apdrošināšanas līgumu portfelim, kura cenu noteikšanā un rezervju veidošanā tiek piemērota varbūtības teorija, Sabiedrības galvenais risks, kas izriet no šiem apdrošināšanas līgumiem, ir tāds, ka faktisko atlīdzību maksājumu apjoms pārsniegs apdrošināšanas saistību uzskaites vērtību. Tas var notikt, ja atlīdzību biežums vai apjoms ir lielāks nekā pieņemts aplēsē. Apdrošināšanas gadījumi nav precīzi paredzami, un faktisko atlīdzību skaits un apmērs katru gadu atšķirsies no līmeņa, kas noteikts, piemērojot statistikas metodes.

Pieredze rāda, ka, jo lielāks ir līdzīgu apdrošināšanas līgumu portfelis, jo mazāka būs salīdzinošā novirze no prognozētā rezultāta. Turklāt, jo lielāka ir portfeļa diversifikācija, jo mazāk to ietekmēs izmaiņas kādā no portfeļa apakš kategorijām. Sabiedrības apdrošināšanas riska parakstīšanas stratēģija ir izstrādāta ar mērķi diversificēt pieņemto apdrošināšanas risku veidus, un katrā no šīm kategorijām sasniegt pietiekami lielu atsevišķo risku skaitu, lai nodrošinātu pēc iespējas mazāku novirzi no prognozētā rezultāta.

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

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

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

Apdrošināšanas līgumu veidi

Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)

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

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana

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

Ar nelaiemes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

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

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

Kasko apdrošināšana

Šis apdrošināšanas veids kompensē zaudējumus, kas radušies transportlīdzekļa bojājumu, bojāejas, zādzības vai aplaupīšanas rezultātā. Ir iespējams iegādāties vairākus atsevišķus apdrošināšanas segumus, kas ir saistīti ar apdrošināto

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

transportlīdzekļi. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas individuāli katram klientam, balstoties uz ievērojamu skaitu riska kritēriju – gan klienta, gan automašīnas parametru. Produkta paketē iespējams iekļaut vairākus papildus segumus, piemēram, palīdzību uz ceļa, aizvietošanas auto. Apdrošināto automašīnu tirgus vērtības visbiežāk ir līdz 71 tūkstošiem eiro. Vairāk kā divas trešdaļas zaudējumu pēc apjoma akumulējas no apdrošināto transporta līdzekļu bojājumiem ceļu satiksmes negadījumu rezultātā.

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

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

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

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

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

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

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

Veselības apdrošināšana

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

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

Riska koncentrācija vienā nozarē

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

Pārapirošināšanas līgumi

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

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

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

Apdrošināšanas riska jutīgums

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

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

Atlīdzību rezervju jutīguma analīze 31.12.2018.

	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem augstāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem zemāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem augstākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem zemākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās
OCTA	1 155 220	(1 155 220)	22 957	(22 957)
Īpašuma apdrošināšana	14 483	(14 483)	6 282	(6 282)
Sauszemes transporta apdrošināšana	11 997	(11 997)	10 776	(10 776)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	92 229	(75 725)	5 062	(5 062)
Veselības apdrošināšana	85 587	(85 587)	1 718	(1 718)

Riska teritoriālā koncentrācija

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

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

2018. gads	Latvija	Citas OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārprošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4 771	-	4 771
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	19 022	55 266	9 054	83 342
Apdrošināšanas un pārprošināšanas debitori	17 517	996	-	18 513
Pārprošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	43 386	-	43 386
Nauda un tās ekvivalenti	6 671	-	-	6 671
Citi debitori	660	130	-	790
Kopā finanšu aktīvi un pārprošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	43 870	104 549	9 054	157 473
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(75 469)	-	-	(75 469)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(9 390)	(876)	-	(10 266)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(1 585)	(2 086)	-	(3 671)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(86 444)	(2 962)	-	(89 406)
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembris	(42 574)	101 587	9 054	68 067

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

Pārapirošināšanas segums

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

Maksimālais pašrisks:

	2018	2017
Nelaiemes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	95 903	90 416
Kravu apdrošināšana	350 000	350 000
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	350 000	350 000
Īpašuma apdrošināšana	719 269	678 119
Vispārējās CTA apdrošināšana	359 635	339 060
Garantijas	479 513	452 080
OCTA	400 000	400 000

2017. un 2018. gadā sauszemes transporta apdrošināšanas polisēm netika slēgti zaudējumu pārsniegumu pārapirošināšanas līgumi.

Saistību atbilstības tests

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

Neparedzēto risku rezerve 2018. gada 31. decembrī ir EUR 71 000 (2017. gada 31. decembrī: EUR 0).

40. FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadības struktūra:

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

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

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)***40.1 Darījuma partnera saistību neizpildes risks**

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

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

a) Maksimālais kredītrisks

	31.12.2018	31.12.2017
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	30 002 375	13 538 146
Latvijas valsts parādzīmes	17 978 040	12 407 703
Polijas valsts parāda vērtspapīri	17 895 907	18 191 907
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	3 154 621	3 145 894
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	3 015 595	3 021 616
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	2 883 136	2 932 169
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	1 876 442	1 970 195
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	-	623 630
Korporatīvie parāda vērtspapīri	6 535 421	6 520 446
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	4 770 691	4 906 448
Nauda un tās ekvivalenti	6 671 043	4 111 878
	94 783 271	71 370 032
Pārprošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	965 770	1 146 350
Pārprošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	43 386 057	4 437 779
Pārprošināšanas debitori	996 113	532 913
Debitori apdrošinājumaņēmēji	16 407 472	14 486 850
Debitori starpnieki	1 109 495	1 003 742
Citi debitori	789 921	935 082
	63 654 828	22 542 716
Maksimālais kredītrisks, kopā	158 438 099	93 912 748

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

b) Pārapirošināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārapirošinātājs	31.12.2018		31.12.2017	
	Ar pārapirošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*	Ar pārapirošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	43 829 642	A-	1 251 336	A-
ALD Re Designated Activity Company	368 709	NR	662 292	NR
Lietuvas Draudimas	247 645	NR	1 677 705	NR
Swiss Re Group	234 194	AA-	613 990	AA-
Munich Re Group	148 548	AA-	559 031	AA-
GeneralRensurance AG	110 000	AA+	292 580	AA+
Lloyd`s Syndicate 1225 AES	100 000	A	100 000	A
Hannover Re	89 522	AA-	324 828	AA-
Royal & Sun Alliance Insurance PLC	55 158	A	45 475	A
SCOR Global P&C	42 839	AA-	137 692	AA-
Caisse Centrale de Reassurances	39 419	AA	144 485	AA
Odyssey America Reinsurance Corporation	23 419	A-	61 399	A-
ACE Tempest Re Europe	20 000	AA-	79 128	AA-
Liberty Syndicate, Cologne	20 000	A	79 128	A
R + V Versicherung AG	17 129	AA-	37 740	AA-
Lloyd`s Syndicate 2007 NVA	718	A+	2 101	A+
Transatlantic Reinsurance Company	530	A+	1 553	A+
Catlin Insurance Company	468	A+	1 370	A+
Sirius International Insurance Corporation	-	A-	29 499	A-
Atradius Reinsurance Limited	-	A	12 197	A
Nationale Borg Reinsurance N.V.	-	A	1 791	A
Polish Reinsurance Company	-	A-	1 722	A-
Pārapirošināšanas risks	45 347 940		6 117 042	

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

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

2018. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	65 876	3 016	7 914	76 806
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	1 011	5 525	6 536
Ieguldījumu fondi	-	-	1 023	-	3 748	4 771
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	66 899	4 027	17 187	88 113
2017. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	26 569	6 168	23 093	55 830
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	522	1 869	4 130	6 521
Ieguldījumu fondi	-	-	2 787	-	2 120	4 907
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	29 878	8 037	29 343	67 258

40.2 Likviditātes risks

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

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

2018. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārprošinatāju daļa atlidzibu rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 771	-	-	-	4 771
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	4 137	53 710	25 495	83 342
Apdrošināšanas un pārprošinatāju debitori	-	18 513	-	-	18 513
Pārprošinatāju daļa atlikto apdrošināšanas atlidzību prasību rezervēs	-	28 880	9 308	5 198	43 386
Nauda un tās ekvivalenti	6 671	-	-	-	6 671
Citi debitori	5	694	91	-	790
Kopā finanšu aktīvi un pārprošinatāju daļa atlidzību rezervēs	11 447	52 224	63 109	30 693	157 473
Finanšu saistības un atlidzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlidzību prasību rezerves	-	(46 706)	(16 346)	(12 417)	(75 469)
Finanšu saistības	-	(10 266)	(3 579)	(92)	(13 937)
Kopā finanšu saistības un atlidzību rezerves	-	(56 972)	(19 925)	(12 509)	(89 406)
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembris	11 447	(4 748)	43 184	18 184	68 067
2017. gads					
Finanšu aktīvi un pārprošinatāju daļa atlidzibu rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 089	2 677	6 241	-	11 007
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	624	6 729	14 534	21 887
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	2 818	-	18 129	13 416	34 363
Apdrošināšanas un pārprošinatāju debitori	-	16 024	-	-	16 024
Pārprošinatāju daļa atlikto apdrošināšanas atlidzību prasību rezervēs	-	2 807	1 420	211	4 438
Nauda un tās ekvivalenti	4 112	-	-	-	4 112
Citi debitori	8	780	147	-	935
Kopā finanšu aktīvi un pārprošinatāju daļa atlidzību rezervēs	9 027	22 912	32 666	28 161	92 766
Finanšu saistības un atlidzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlidzību prasību rezerves	-	(16 448)	(6 978)	(2 936)	(26 362)
Finanšu saistības	-	(8 811)	(2 393)	(56)	(11 260)
Kopā finanšu saistības un atlidzību rezerves	-	(25 259)	(9 371)	(2 992)	(37 622)
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembris	9 027	(2 347)	23 295	25 169	55 144

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)***40.3 Tirgus risks**

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

a) Procentu likmju svārstību risks

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

	2018	2017
Latvijas valsts parādzīmes	0.10%	0.30%
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	0.01%	0.07%
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	0.03%	0.14%
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	0.00%	0.00%
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	0.13%	0.33%
Polijas valsts parāda vērtspapīri	0.11%	0.46%
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	0.01%	0.13%
Slovēnijas valsts parāda vērtspapīri	-	0.01%
Korporatīvie parāda vērtspapīri	0.08%	0.51%
Ieguldījumu fondi	1.71%	2.41%

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

		2018	2017
		EUR	EUR
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+0.5 procentu punkts	(1 565 914)	(1 405 034)
	-0.5 procentu punkts	1 288 529	1 250 511

b) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā (skatīt 21. piezīmi un 23. piezīmi), ir debitori, nauda un tās ekvivalenti, kreditori un subordinētais aizņēmums.

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

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

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

c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

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

2018. gads	USD	EUR	GBP	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs						
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4 771	-	-	-	4 771
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	83 342	-	-	-	83 342
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	18 513	-	-	-	18 513
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	39 615	-	3 771	-	43 386
Nauda un tās ekvivalenti	102	6 510	-	59	-	6 671
Citi debitori	-	790	-	-	-	790
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	102	153 541	-	3 830	-	157 473
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves						
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(39)	(71 078)	(4)	(4 186)	(162)	(75 469)
Finanšu saistības	-	(13 937)	-	-	-	(13 937)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(39)	(85 015)	(4)	(4 186)	(162)	(89 406)
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembris	63	68 526	(4)	(356)	(162)	68 067
2017. gads	USD	EUR	GBP	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs						
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	11 007	-	-	-	11 007
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	21 887	-	-	-	21 887
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	34 363	-	-	-	34 363
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	14	16 010	-	-	-	16 024
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	4 438	-	-	-	4 438
Nauda un tās ekvivalenti	38	4 048	-	26	-	4 112
Citi debitori	-	935	-	-	-	935
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	52	92 688	-	26	-	92 766
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves						
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(59)	(25 853)	(52)	(344)	(54)	(26 362)
Finanšu saistības	-	(11 260)	-	-	-	(11 260)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(59)	(37 113)	(52)	(344)	(54)	(37 622)
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembris	(7)	55 575	(52)	(318)	(54)	55 144

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

41. Kapitāla vadība

Maksātspēja II režīms ir spēkā kopš 2016. gada 1. janvāra. Saskaņā ar šo režīmu Sabiedrība ir izveidojusi Kapitāla pārvaldības politiku un Dividenžu politiku, kas nosaka minimālās prasības attiecībā uz kapitāla pozīcijas novērtēšanu,

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas eiro)

uzraudzību, kontroli un ziņošanu, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos pasākumus. Sabiedrībai ir jāsasniedz un jāturpina uzturēt tāds maksātspējas līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības. Sabiedrība paredz tās maksātspējas kapitāla prasības segšanu ar pašu kapitālu, pārsniedzot noteikto minimumu, un atbilstošu Sabiedrības riska apetītei. Ņemot vērā pastāvīgo aktīvu pieaugumu, kas pārsniedz saistības, tādējādi nodrošinot finanšu drošību un stabilitāti, Sabiedrība paredz turpināt izpildīt noteikto maksātspējas kapitāla prasības līmeņa minimumu arī nākotnē.

42. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

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

	2008 un iepriekš	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Kopā
Neto atlīdzību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās	16 753	10 106	7 349	5 951	6 411	7 787	8 457	11 114*	10 896*	13 565	18 631	
Pēc 1 gada	16 327	8 181	5 771	4 683	4 913	6 679	8 357*	9 115*	8 646*	11 693		
Pēc 2 gadiem	15 046	7 977	5 511	4 386	4 999	6 798*	8 189*	8 709*	8 607*			
Pēc 3 gadiem	13 417	7 999	5 263	4 757	4 850	6 560*	7 668*	9 268*				
Pēc 4 gadiem	12 350	7 971	5 418	4 804	4 745	6 170*	7 591*					
Pēc 5 gadiem	11 377	8 019	5 452	4 510	4 434	6 017*						
Pēc 6 gadiem	11 116	7 879	5 132	4 595	4 537							
Pēc 7 gadiem	11 040	7 871	5 105	4 600								
Pēc 8 gadiem	10 961	7 956	5 040									
Pēc 9 gadiem	10 960	8 075										
Pēc 10 gadiem	11 439											
Neto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	7 366	5 945	3 933	3 546	3 772	4 880	5 888*	6 054*	5 791*	6 836	-	
Pēc 2 gadiem	617	359	77	279	390	238*	440*	614*	287			
Pēc 3 gadiem	387	426	67	411	104	208*	330*	195*				
Pēc 4 gadiem	440	53	962	39	9	262*	84*					
Pēc 5 gadiem	63	112	72	132	96	30*						
Pēc 6 gadiem	409	137	-26	5	-7							
Pēc 7 gadiem	150	450	-22	99								
Pēc 8 gadiem	94	190	-37									
Pēc 9 gadiem	131	4										
Pēc 10 gadiem	42											
Neto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi	9 699	7 676	5 026	4 511	4 364	5 618*	6 742*	6 863*	6 078*	6 836		63 413*
Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums	-479	-119	65	-5	-103	153**	77**	-559**	39**	1 872**		941**

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

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

43. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

BALTA ir saņēmusi no Anna Teresa Mank lūgumu atbrīvot viņu no BALTA Padomes locekles amata, sākot ar 2019. gada 26. februāri. Līdz akcionāru sapulce pieņems lēmumu šajā jautājumā, BALTA Padome strādās nepilnā četru locekļu sastāvā. Šīs izmaiņas tika reģistrētas Latvijas Republikas Komercreģistrā 2019. gada 8. martā.

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt AAS BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatos uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS BALTA akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS BALTA ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 51. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS BALTA finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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



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

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

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

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



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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 201 - Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

izmantošana. Tādējādi, revīzijas ietvaros mēs koncentrējamies uz aktuāro prognožu pamatā izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

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

- retrospektīvas analīzes veikšanu visiem apdrošināšanas līgumu veidiem attiecībā uz Sabiedrības iepriekšējā pārskata gada beigu datumā atzīto bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot šo analīzi ar Sabiedrības faktiskajiem datiem un pieprasot Valdes paskaidrojumus par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- neatkarīgu aplēšu veikšanu par bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm attiecībā uz visiem nozīmīgajiem apdrošināšanas līgumu veidiem, piemēram, tādiem kā, īpašuma, obligātās sauszemes transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības un sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanu, mūsu aplēsto summu salīdzināšanu ar Sabiedrības aplēsēm un Valdes paskaidrojumu pieprasīšanu par jebkurām būtiskām atšķirībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju novērtēšana

Sabiedrības bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves 2018. gada 31. decembrī ir EUR 75 469 058 (2017. gada 31. decembrī: EUR 26 361 933). Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs 2018. gadā ir EUR 49 107 125 (pieaugums) (2017. gadā: EUR 3 903 185 (pieaugums)).

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: pielikums 2.3. h) "Apdrošināšanas līgumu saistības" (grāmatvedības uzskaites principi), 3. pielikums "Aplēses un spriedumi" un 8. pielikums "Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves".

Galvenais revīzijas jautājums

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

Valde izmanto vairākas sarežģītas un subjektīvas aktuārās metodes, lai noteiktu labākās aplēses attiecībā uz šo rezervju summām pārskata gada beigu datumā, gan attiecībā uz pieteiktajām, bet vēl neizmaksātajām apdrošināšanas atlīdzību prasībām, gan notikušajām, bet vēl nepieteiktajām apdrošināšanas atlīdzību prasībām.

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

Piemēroto modeļu sarežģītības dēļ var rasties kļūdas, kuras izraisa neprecīzi un nepilnīgi ievaddati vai modeļu uzbūve vai

Mūsu procedūras

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

- testus attiecībā uz to galveno kontroļu izveidošanu, ieviešanu un darbības efektivitāti, kas saistītas ar atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju noteikšanas un pārvērtēšanas procesu, ietverot atbilstošās vadības pārraudzības kontroles, grāmatvedības un aktuāru kontroles, t.sk., aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu (tajā skaitā atskaites par pieteiktajām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām, parakstītajām un nopelnītajām prēmijām un atlīdzību skaitu), kā arī IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu izvērtēšanu, salīdzinot ar iepriekšējā periodā piemērotajām Sabiedrības metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās juridiskās un regulatīvās prasības un atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu un vidējo atlīdzību apmēru, sagaidāmajām tendencēm tiesvedību iznākumos, inflācijas ietekmi uz nākotnes atlīdzību prasībām (tai skaitā, attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību prasībām), diskonta likmēm, paredzamo maksājumu datumu un maksājumu periodu.



Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2017. gada 3. jūlijā ārkārtas akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS BALTA finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 6 gadi, un tas ietver pārskata periodus, kuri noslēdzās no 2013. gada 31. decembra līdz 2018. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības.

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2019. gada 15. martā

Inga Lipšane
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112