

AAS BALTA

*2012. gada pārskats, kas sagatavots saskaņā ar
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un neatkarīgu revidentu ziņojums**

** Šie finanšu pārskati ir tulkojums no pārskatiem, kas sagatavoti angļu valodā. Tulkojums tika veikts, lai nodrošinātu tulkojuma pēc iespējas precīzāku oriģināla atspoguļojumu. Gadījumā, ja ir atšķirības pārskatu tekstos latviešu un angļu valodās, tad noteicošie ir finanšu pārskati angļu valodā.*

AAS BALTA
2012. GADA PĀRSKATS

SATURS	LAPA
Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	9
Pārskats par finanšu stāvokli	10 – 11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikums	14 – 46
Neatkarīgu revidentu ziņojums	47

AAS BALTA
2012. GADA PĀRSKATS

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI, NEATKARĪGI REVIDENTI

Padome

Vārds, Uzvārds

Amats

Andrew John Burke	Padomes priekšsēdētājs (līdz 08.10.2012)
David Hill	Padomes loceklis (no 09.10.2012)
	Padomes priekšsēdētājs (no 15.10.2012)
	(saņemts FKTK apstiprinājums 08.11.2012)
Kaido Kepp	Padomes loceklis
Phillippa Jane Grey	Padomes locekle (no 24.04.2012,
	saņemts FKTK apstiprinājums 21.05.2012; līdz 08.10.2012)
Laurence Michael Loughnane	Padomes loceklis (no 24.04.2012,
	saņemts FKTK apstiprinājums 21.05.2012)
Ditte Marstrand Wulf	Padomes locekle (līdz 30.03.2012)
Kestutis Serpytis	Padomes loceklis(līdz 31.01.2013)

Valde

Vārds, Uzvārds

Amats

Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Madara Melnmate	Valdes locekle
Aivars Vilnītis	Valdes loceklis (līdz 12.07.2012)
Kristians Pudāns	Valdes loceklis
Dmitrijs Nosko	Valdes loceklis
Tauseef Shaffi Chaudhry	Valdes priekšsēdētājs (līdz 31.01.2013)
Tauseef Shaffi Chaudhry	Valdes loceklis (no 01.02.2013)
Uģis Vorons	Valdes loceklis (no 02.08.2012,
	saņemts FKTK apstiprinājums 21.08.2012)
Kestutis Serpytis	Valdes priekšsēdētājs (no 01.02.2013,
	saņemts FKTK apstiprinājums 06.02.2013)

Neatkarīga revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

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

Atbildīgā zvērinātā revidente:
Jeļena Mihejenkova
Zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 166

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Lai arī iepriekšējos gados Latvijas apdrošināšanas tirgus atradās stagnējošā fāzē, pērn bija novērojams neliels tirgus pieaugums. Līdz ar to iepriekšējos gados veiktās investīcijas BALTA produktu segmentācijā un servisa attīstībā ļāva saglabāt tirgus līdera pozīcijas. Saskaņā ar LETA un SKDS 2012.gada pētījumu par apdrošināšanas kompānijām Latvijā BALTA jau 10 gadus pēc kārtas atzīta par godīgāko apdrošinātāju valstī. Tāpat 2012. gada Nozare.lv un SKDS pētījums ir atzinis BALTA par uzticamāko apdrošinātāju, bet Nords Porter Novelli un Dienas Biznesa veidotais Reputācijas tops 2012 ir novērtējis BALTA kā apdrošinātāju ar vislabāko reputāciju Latvijā.

Vērtīgi uzlabojumi BALTA darbībā aizvadītajā gadā ļauj veidot labu un perspektīvu platformu BALTA veiksmīgai izaugsmei un tirgus līdera pozīciju nostiprināšanai arī 2013.gadā.

Apdrošināšanas tirgus 2012.gadā un galvenās tendences 2013.gadam

2012.gadā apdrošināšanas tirgū saglabājās nopietna konkurence, tāpēc tirgus spēlētāji turpināja attīstīt pieejamo pakalpojumu segumus, dodot iespēju katram izvēlēties sev piemērotāko piedāvājumu gan risku klāsta, gan cenu ziņā.

Vērtējot pērnā gadu apdrošināšanā, ir jāatzīmē, ka apdrošināšanas cenas Latvijā vairāku gadu laikā ir nesamērīgi samazinājušās un joprojām nenosedz atlīdzību izmaksas un operacionālos izdevumus - tirgū atsevišķos segmentos joprojām novērojami zaudējumi, tāpēc nākotnē tajos iespējams arī polišu cenu palielinājums.

2012.gadā apdrošināšanas tirgu galvenokārt ietekmēja makroekonomikas rādītāju uzlabošanās. BALTA paredz, ka 2013.gadā apdrošināšanas tirgus augs straujāk par IKP un mazumtirdzniecības apgrozījumu – tā būs pretēja tendence krīzes gadiem, kad apdrošināšanas tirgus kritās visstraujāk.

Līdz ar jaunu apdrošinātāju ienākšanu Latvijas tirgū konkurence kļūs intensīvāka. Esošajiem tirgus spēlētājiem tā liks vairāk fokusēties uz inovatīviem risinājumiem klientiem un īpašu servisa pieeju, lai ar izmaksu un atlīdzību rādītāju analīzi pēc iespējas samazinātu risku izmaksas un nodrošinātu akcionāru vēlnes palielināt uzņēmuma rentabilitāti.

Savukārt, palielinoties konkurencei, brokeru tirgū var prognozēt konsolidācijas turpināšanos, apvienojoties spējīgākajiem un samazinoties īstermiņa spēlētāju skaitam. Apdrošinātāju vidū arī iespējama uzraudzības režīma pastiprināšanās saistībā ar „Maksātspējas normas II” ieviešanu.

Lai arī apdrošinātāji ir jau sākuši gatavoties eiro ieviešanai Latvijā, 2013.gadā darbs turpināsies, lai nodrošinātu klientu un apdrošinātāju vienkāršu pāreju uz vienoto Eiropas valūtu.

BALTA attīstības stratēģija

2013.gadā BALTA attīstības stratēģija turpina iepriekšējā gadā pieņemto kursu uz sekojošo mērķu sasniegšanu:

- „Izjust klientu”;
- „Vienota komanda”;
- „Degsme uzvarēt”.

„Izjust klientu” mērķis ir nodrošināt tādas kvalitātes klientu apkalpošanu un risinājumu izstrādi, lai klients saskarsmē ar mums justos kā uzvarētājs. Šī mērķa sasniegšanu nodrošina visi uzņēmuma darbinieki, apsverot klienta intereses savos lēmumos, izlabojot trūkumus pakalpojuma sniegšanā pat tad, ja ikdienas darbā darbiniekam nav tiešas saskarsmes ar klientu.

„Vienota komanda” mērķis ir veidot iedvesmojošu vidi, kur darbinieki strādā komandā un par to tiek apbalvoti. Tā ir vide, kurā vislabāk var izpausties un augt. Šāds mērķis ir arī citiem RSA Group uzņēmumiem, kas palīdz strādāt komandā starptautiskā vidē un veicina pieredzes apmaiņu starp dažādām valstīm. Daudzi BALTA darbinieki strādā RSA Group kompānijās citās valstīs, kā arī citu RSA Group uzņēmumu darbinieki strādā BALTA. Tas nodrošina labas profesionālās izaugsmes iespējas.

„Degsme uzvarēt” mērķis ir strādāt izvēlētos tirgus virzienos un gūt pārāku rentabilitāti un izaugsmi pār citiem spēlētājiem. Mūsu izvēlētais tirgus ir Latvijas klienti, kā arī viņu biznesa operācijas vai ceļojumi ārpus Latvijas.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Atbilstoši stratēģijai BALTA vadība nosaka prioritātes un izvēlas gada attīstības projektus. Šāda stratēģisko mērķu noteikšana nodrošina, ka attīstība tiek sabalansēta starp visiem attīstības mērķiem un izaugsmi visos darbības virzienos.

BALTA turpina ieguldīt resursus un investīcijas risku vadībā, kā arī „Maksātspējas normas II” nodrošināšanā. „Maksātspējas normas II” ieviešana Latvijā kavējas, jo Eiropas Savienības institūcijās lēmumi tiek pieņemti lēnāk, nekā plānots. Neskatoties uz normu akceptēšanas kavējumu, mēs turpinām iesāktu darbu risku vadības attīstībā, kapitāla iekšējā modeļa izstrādē, pārvaldības sistēmas pilnveidošanā, jo šāda rīcība paaugstina caurspīdīgumu un stabilitāti.

Sadarbība ar tirgu regulējošām institūcijām

Latvijas finanšu tirgus uzraugs - Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) veic uzraudzības funkciju apdrošināšanas sektoram, tajā skaitā arī BALTA. Papildus regulārai sadarbībai ar uzraugu mēs aktīvi sadarbojamies ar FKTK „Maksātspējas normas II” kapitāla iekšējā modeļa apstiprināšanas jautājumos. Papildus kapitāla iekšējā modeļa darbības principu un pieņemumu izvērtēšanai tiek izskatīti arī citi jautājumi, kas būs aktuāli, kad norma stāsies spēkā, piemēram, uzņēmuma pārvaldības sistēma, iekšējā modeļa validācija, datu kvalitāte u.c.

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

2012.gadā BALTA veica klientu atsauksmju procesa izvērtēšanu. Aptaujas ietvaros tika uzlabota iekšējā struktūrvienību komunikācija, kas ļāva būtiski palielināt gan klientu atsauksmes noregulēšanas ātrumu, gan arī atbilstošu klientu novērtējumu.

Tāpat ir nodibināti divi klientu interešu pārstāvniecības forumi: atsauksmju izvērtēšanas darba grupa un tā sauktie „klientu vēstneši”, kas nodrošina klientu balsis pārstāvniecību visās BALTA struktūrvienībās. Tās ietvaros ir iniciēti un realizēti vairāki svarīgi projekti, piemēram, sistemātiska klientu informēšana par iespējamām dabas stihijām un sezonāliem riskiem, KASKO produkta personalizācija patērētāju segmentu vajadzībām, atlīdzību noregulēšana internetā un regulāra mediju komunikācija, balstoties uz klientu rekomendācijām par nepieciešamajiem sabiedrības izglītošanas pasākumiem.

Aizvadītā gada laikā ir izdevies ievērojami uzlabot atlīdzību pieteikumu izskatīšanas ātrumu, un pašlaik 30% KASKO gadījumu lēmums par atlīdzības izmaksu tiek pieņemts viena telefona zvana laikā. Tāpat ir augusi arī efektivitāte fizisko un juridisko personu īpašuma apdrošināšanā, kas attiecīgi 20% un 12% gadījumu ļauj uzreiz pieņemt lēmumus par atlīdzības izmaksām. Kopumā atlīdzību lēmumi veselības produktā vidēji tiek pieņemti trīs dienās, KASKO - piecās dienās un īpašuma apdrošināšanas produktā - deviņās dienās.

2012. gadā BALTA turpināja veiksmīgi attīstīt atlīdzību tiešsaistes pieteikumu servisu, kas papildina jau efektīvi funkcionējošo atlīdzību tālruņa pakalpojumu. Tas ir ļāvis sasniegt augstvērtīgu rezultātu - jau 50% no visiem veselības apdrošināšanas atlīdzību pieteikumiem tiek saņemti internetā, izmaksas veicot 2 darba dienu laikā.

Pērn BALTA kā viens no pirmajiem apdrošinātājiem Latvijā spēra nozīmīgu soli un radīja papildu ērtību un kvalitatīvu klientu servisu ne tikai klasiskajiem brīvprātīgajiem apdrošināšanas produktiem, bet arī OCTA apdrošināšanai. Kopš augusta visiem BALTA OCTA klientiem ir iespēja saņemt apdrošināšanu ar atlīdzību izmaksu pie sava apdrošinātāja. Šī ir papildus pievienotā vērtība OCTA un beidzot klientam ir iespēja pirkt šo produktu sev, nevis kādam citam.

Aizvadītajā gadā BALTA saskārās ar ievērojami augstām izmaksājamām atlīdzībām, kas ir lielākās pēdējo četru gadu laikā. Pērn esam izmaksājuši lielāko apdrošināšanas atlīdzību komercklientam 1 miljona latu apmērā, un privātpersonai – 350 000 latu apmērā.

Darba vide uzņēmumā un darbinieku profesionālā attīstība

2012.gadā BALTA lielu akcentu lika uz darbinieku īpašu prasmju un talantu attīstību. Gada laikā tika īstenota speciāla attīstības un mācību programma uzņēmuma talantīgākajiem darbiniekiem, attīstot viņu vadības prasmes.

Lai stiprinātu savas pozīcijas apdrošināšanas tirgū, 2012.gada nogalē BALTA vadība nolēma īstenot vairākus pasākumus uzņēmuma darbības uzlabošanai, tā nodrošinot vēl efektīvāku resursu vadību un klientu apkalpošanu, kā arī veicinot konkurētspēju tirgū.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

BALTA veica gandrīz visu funkciju un procesu pārskatīšanu, tā rezultātā uzņēmumā tika centralizētas kompetences starp funkcijām, automatizēti procesi, izslēgtas aktivitātes, kas nedod pievienoto vērtību, kā arī mainīta uzņēmuma organizācijas struktūra. Izmaiņas skāra galvenokārt atbalsta funkciju darbiniekus, kā rezultātā darbinieku skaits tika samazināts par 6 procentiem.

Lai stiprinātu BALTA darbinieku vienotas komandas garu, visa gada garumā tika rīkoti dažādi pasākumi darbiniekiem, piemēram, ģimenes diena darbinieku bērniem, sporta festivāls visiem darbiniekiem, uzņēmuma augstākā un vidējā līmeņu vadītāju sanāksme, kuras ietvaros tika izveidota uzņēmuma stratēģija.

Korporatīvā sociālā atbildība

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

2012.gadā BALTA kopā ar sadarbības partneriem īstenoja dažādus korporatīvās sociālās atbildības projektus un aktivitātes: sadarbībā ar „Drošas Braukšanas Skolu” tika izglītota sabiedrība par drošas braukšanas principiem, kā arī atklāts konkurss Latvijas uzņēmējiem BALTA gada balva „Drošākais uzņēmuma autoparks”; kopā ar Valsts ugunsdzēsības un glābšanas dienestu tika informēti iedzīvotāji par zibens izraisītiem uguns riskiem. Uzņēmums dāvāja 50 datorkomplektus trūcīgajiem visā Latvijā. Tāpat BALTA darbinieki piedalījās divās asins donoru dienās un „Lielās talkas” ietvaros uzkopa Latviju.

BALTA akcionāru izmaiņas

2012.gadā būtiskas izmaiņas nav notikušas.

Finanšu risku vadība

BALTA darbība, it īpaši ieguldījumu pārvaldības aktivitātes, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem. Nozīmīgākie no tiem ir kredītriski, likviditātes riski un tirgus riski, kas ietver procentu likmju riskus, valūtu riskus un akciju cenu riskus.

Lai mazinātu potenciālo finanšu risku ietekmi uz kompānijas finansiālo stāvokli, BALTA vadība ir noteikusi politiku, kas ierobežo iespējamos finanšu riskus. Pārvaldot kredītriskus, BALTA ievēro noteiktos ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar vienu darījuma partneri vai līdzīgu darījumu partneru grupu, kā arī uz ieguldījumu emitentu kredītreitingiem. Likviditātes risks tiek pārvaldīts, izvietojot līdzekļus augsti likvīdos finanšu instrumentos un turot līdzekļus kredītiestāžu norēķinu kontos, kā arī plānojot naudas plūsmu no apdrošināšanas, administratīvās un ieguldījumu darbības. Vadot tirgus riskus, tiek veikta noteikumu atšķirību analīze, ilguma analīze un jūtīguma analīze, kā arī tiek noteikti pieļaujamie limiti valūtas pozīcijām. Vismaz reizi gadā finanšu riski tiek pārskatīti. Riskiem pakļauto darījumu atbilstību ierobežojumiem regulāri uzrauga Aktīvu pārvaldes komisija.

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

Dividenžu izmaksa

BALTA valde un padome nerekomendē veikt dividenžu izmaksu.

AAS BALTA

2012. GADA PĀRSKATS

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Notikumi pēc bilances sagatavošanas


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

Par AAS BALTA

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



David Hill
Padomes priekšsēdētājs



Kestutis Serpytis
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 20. marts

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

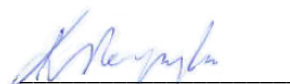
AAS BALTA vadība apstiprina, ka Uzņēmuma 2012. gada pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA vadība apstiprina, ka 2012. gada finanšu pārskati patiesi atspoguļo Uzņēmuma finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par 2012. gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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



David Hill
Padomes priekšsēdētājs



Kestutis Šerpytis
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 20. marts

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2012	2011
Ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	4	31 004 493	30 093 377
Pārapsdrošinātāja daļa prēmijās	4	(1 423 041)	(1 389 459)
Neto parakstītās prēmijas		<u>29 581 452</u>	<u>28 703 918</u>
Izmaiņas bruto nepelnīto prēmiju rezervēs	5	(664 951)	126 905
Izmaiņas nepelnīto prēmiju rezervēs, pārapsdrošinātāja daļa	5	<u>32 426</u>	<u>46 068</u>
Izmaiņas nepelnīto prēmiju rezervēs		<u>(632 525)</u>	<u>172 973</u>
<u>Neto nopelnītās prēmijas</u>		<u>28 948 927</u>	<u>28 876 891</u>
Procentu ienākumi	6	801 532	1 058 984
Neto (zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7	237 350	(271 609)
Citi ieņēmumi	8	252 249	374 171
Ienākumi kopā		<u>30 240 058</u>	<u>30 038 437</u>
Izdevumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājumaņēmējiem		(16 898 335)	(17 471 061)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(2 335 229)	(2 295 518)
Atgūto zaudējumu summas		<u>1 077 184</u>	<u>1 180 325</u>
Bruto izmaksātās atlīdzības	9	(18 156 380)	(18 586 254)
Pārapsdrošinātāja daļa	9	<u>801 760</u>	<u>452 859</u>
Neto izmaksātās atlīdzības		<u>(17 354 620)</u>	<u>(18 133 395)</u>
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	10	(62 270)	2 069 439
Pārapsdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	10	<u>520 466</u>	<u>(565 463)</u>
<u>Neto piekritušās atlīdzību prasības</u>		<u>(16 896 424)</u>	<u>(16 629 419)</u>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	11	(2 462 418)	(3 811 572)
Administratīvie izdevumi	12	(11 996 837)	(11 846 817)
Citi izdevumi	13	(51 975)	(20 818)
Izdevumi kopā		<u>(31 430 186)</u>	<u>(32 308 626)</u>
Finanšu ieņēmumi	14	2 266	74 129
Finanšu izdevumi	15	(12 805)	-
Pārskata gada zaudējumi pirms nodokļiem		<u>(1 178 135)</u>	<u>(2 196 060)</u>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	16	76 673	254 223
Pārskata gada zaudējumi		<u>(1 101 462)</u>	<u>(1 941 837)</u>
Pārējie visaptverošie zaudējumi pārskata gadā			
Pārvērtēšanas rezerve, atskaitot atlikto nodokli		(6 854)	(11 596)
Visaptverošie zaudējumi pārskata gadā kopā		<u>(1 108 316)</u>	<u>(1 953 433)</u>

Pielikums no 14. līdz 46. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

David Hill
Padomes priekšsēdētājsKestutis Serpytis
Valdes priekšsēdētājs

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2012	31.12.2011
AKTĪVI			
Nemateriālie aktīvi	17	6 090 638	3 693 897
Pamatlīdzekļi	18	2 178 906	2 387 705
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	18 004 098	21 711 558
Aizdevumi	20	14 878	14 878
Terminnoguldījumi kredītiestādēs		6 161 594	5 348 135
Kopā ieguldījumi		24 180 570	27 074 571
Debitori polišu īpašnieki		5 667 862	5 207 855
Debitori starpnieki		143 581	141 816
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	21	5 811 443	5 349 671
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	22	386 087	299 264
Kopā apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori		6 197 530	5 648 935
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	200 511	168 085
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	10	4 624 094	4 103 628
Pārāpdrošinātāja daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		4 824 605	4 271 713
Atliktā nodokļa aktīvi	23	564 497	486 615
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	21 025	384 043
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	24	3 009 829	3 641 481
Pārējie debitori	25	410 793	461 446
Kopā pārējie debitori un citi aktīvi		3 420 622	4 102 927
Nauda un tās ekvivalenti	26	1 448 827	1 066 035
KOPĀ AKTĪVI		48 927 220	49 116 441

Pielikums no 14. līdz 46. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

David Hill
Padomes priekšsēdētājsKestutis Šerpytis
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 20. marts

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (turpinājums)

	Pielikums	31.12.2012	31.12.2011
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Apmaksātais pamatkapitāls	27	4 652 067	4 652 067
Akciju emisijas uzcelojums		1 121 332	1 121 332
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	27	3 062 205	3 062 205
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	28	-	6 854
Nesadalītā peļņa		5 731 482	6 832 944
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		14 567 086	15 675 402
SAISTĪBAS			
Nenopelnīto prēmiju rezerves	5	14 685 487	14 020 536
Atlīdzību rezerves	10	14 362 808	14 300 538
Apdrošināšanas līgumu saistības		29 048 295	28 321 074
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		897 224	947 409
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām		318 998	342 150
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	29	486 670	280 189
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	30	1 463 235	2 514 268
Citi kreditori	31	2 145 712	1 035 949
Kopā kreditori		5 311 839	5 119 965
KOPĀ SAISTĪBAS		34 360 134	33 441 039
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		48 927 220	49 116 441

Pielikums no 14. līdz 46. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

David Hill
Padomes priekšsēdētājsKestutis Serpytis
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 20. marts

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pārvērtē- šanas rezerve	Kopā
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	<u>4 652 067</u>	<u>1 121 332</u>	<u>3 062 205</u>	<u>13 985 096</u>	<u>18 450</u>	<u>22 839 150</u>
Samaksātas dividendes par 2010.gadu	-	-	-	(5 210 315)	-	(5 210 315)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	(1 941 837)	-	(1 941 837)
Izmaiņas zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezervē atskaitot atliktā nodokļa aktīvu	-	-	-	-	(11 596)	(11 596)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	<u>4 652 067</u>	<u>1 121 332</u>	<u>3 062 205</u>	<u>6 832 944</u>	<u>6 854</u>	<u>15 675 402</u>
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(1 101 462)	-	(1 101 462)
Izmaiņas zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezervē atskaitot atliktā nodokļa aktīvu	-	-	-	-	(6 854)	(6 854)
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	<u>4 652 067</u>	<u>1 121 332</u>	<u>3 062 205</u>	<u>5 731 482</u>	<u>-</u>	<u>14 567 086</u>

Pielikums no 14. līdz 46. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



David Hill
Padomes priekšsēdētājs



Kestutis Serpytis
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 20. marts

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2012	2011
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		30 657 655	29 994 292
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā	(16 898 335)		(17 471 061)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu	460 620		63 808
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu	(1 053 967)		(1 136 043)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi	363 064		236 936
Citi izdevumi	(15 581 947)		(17 159 120)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		(2 052 910)	(5 471 188)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana	15 397 560		11 344 534
Ieguldījumu iegāde	(12 292 640)		(2 844 620)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1 699 790)		(488 597)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana	60 824		18 196
Ienākumi no saņemtajiem procentiem	65 512		85 726
Ienākumi no ieguldījumiem	900 183		1 195 542
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		2 431 649	9 310 781
Finansēšanas darbības nauda plūsma			
Izmaksātās dividendes		-	(5 210 044)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		-	(5 210 044)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		4 053	4 234
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums/(samazinājums)		382 792	(1 366 217)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 066 035	2 432 252
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	26	1 448 827	1 066 035

Pielikums no 14. līdz 46. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

David Hill
Padomes priekšsēdētājsKestutis Šerpytis
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 20. marts

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA**

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

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

Uzņēmuma akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

Šos finanšu pārskatus 2013. gada 20. martā ir apstiprinājusi Uzņēmuma vadība.

2. GRĀMATVEDĪBAS USZKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODES

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

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas pamatprincipi

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

SFPS, kas pieņemti ES, būtiski neatšķiras no SFPS, ko izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (turpmāk tekstā SGSP), izņemot sekojošus standartus, grozījumus esošajos standartos un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas (SFPIK) interpretācijās, kuri 2012. gada 31. decembrī nav apstiprināti:

- 9. SFPS “*Finanšu instrumenti*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 1. SFPS “SFPS pirmreizēja piemērošana”* – Valdību aizdevumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- *Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti” un 7. SFPS “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”* – obligātā spēkā stāšanās datuma un pārejas atspoguļošana.
- *Grozījumi 10. SFPS “Konsolidētie finanšu pārskati”, 11. SFPS “Joint Arrangements” un 12. SFPS “Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās kompānijās”* – pārejas ieteikumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 10. SFPS “Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS “Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās kompānijās” un 27. SGS “Atsevišķie finanšu pārskati”* – ieguldījumu uzņēmumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi vairākos standartos „SFPS uzlabojumi (2012)” sekojot 2012. gada 17. maijā publicētajam ikgadējam SFPS kvalitātes uzlabojumu projektam (1. SFPS, 1. SGS, 16. SGS, 32. SGS, 34. SGS)* galvenokārt mazinot pretrunas un precizējot formulējumus (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Tajā pašā laikā, riska ierobežošanas uzskaites piemērošana attiecībā uz portfeļa finanšu aktīviem un saistībām, kuras principus ES nav apstiprinājusi, joprojām ir neregulēta. Saskaņā ar Uzņēmuma aplēsēm, riska ierobežošanas uzskaites piemērošanai attiecībā uz portfeļa finanšu aktīviem un saistībām saskaņā ar 39. SGS „*Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana*” nebūtu būtiska ietekme uz Uzņēmuma finanšu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

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

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

a) Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

Sekojoši SGSP grozījumi esošajos standartos, kurus ir apstiprinājusi ES, ir obligāti piemērojamas šim pārskata periodam:

- *Grozījumi 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana"* – Finanšu aktīvu nodošana, apstiprināts ES 2011. gada 22. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

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

b) Standarti un interpretācijas, kuru agrāku piemērošanu Uzņēmums nav veicis

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā sekojoši standarti, grozījumi esošajos standartos un interpretācijās bija izdoti un apstiprināti ES, bet nav obligāti piemērojami:

- *10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati"*, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *11. SFPS "Kopīgas vienošanās"*, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *12. SFPS "Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās kompānijās"*, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *13. SFPS "Patiesās vērtības novērtējums"*, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) "Atsevišķie finanšu pārskati"*, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) "Asociētajos uzņēmumos veikto ieguldījumu uzskaitē"*, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 1. SFPS "SFPS pirmreizēja piemērošana"* – Smaga hiperinflācija un noteikta datuma atcelšana pirmreizējai piemērošanai, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana"* – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"* - posteņu uzrādīšana pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, apstiprināts ES 2012. gada 5. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- *Grozījumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi"* – Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana, apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 19. SGS "Darbinieku pabalsti"* – pabalstu grāmatvedības uzskaites uzlabojumi pēc darba attiecību izbeigšanās, apstiprināts ES 2012. gada 5. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- *Grozījumi 32. SGS "Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana"* – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits, apstiprināts ES 2012. gada 13. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

- 20. SFPIK "Liekās izmaksas raktuvju ražošanas fāze", apstiprināts ES 2012. gada 11. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Uzņēmums nav veicis šo standarta, grozījumu esošajos standartos un interpretāciju agrāku piemērošanu. Uzņēmums paredz, ka šiem standartiem, grozījumu esošajos standartos un interpretācijām nebūs būtiska ietekme uz Uzņēmuma finanšu pārskatiem to pirmreizējās piemērošanas periodā.

2.2 Apdrošināšanas līgumi

a) Prēmijas

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

b) Atlīdzību prasības

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

c) Administratīvie izdevumi

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

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

d) Piesaistīšanas izdevumi

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

e) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

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

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

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 saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

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

2.3 Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi, kas balstīta uz faktisko iegādes cenu. Procentu ienākumi ietver procentus, kas nopelnīti par parāda vērtspapīriem ar nemainīgu procentu likmi, par noguldījumiem bankās un citiem aizdevumiem, un par diskonta vērtspapīriem uzkrātos diskontu un prēmiju ienākumus. Ja aizdevumu atgūšana kļūst nedroša, to vērtība tiek samazināta līdz to atgūšanas vērtībai, un no pārvērtēšanas brīža procentu ienākumi tiek aprēķināti saskaņā ar procentu likmi, kas atgūstamās summas aprēķinā ir izmantota nākotnes naudas plūsmas diskontēšanai.

2.4 Ieguldījumi

Uzņēmuma finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās: aizdevumi un debitoru parādi un finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Uzņēmuma vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

a) Aizdevumi un debitoru parādi

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas nekotējas aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Aizdevumi un debitoru parādi bilancē ir klasificēti kā „Aizdevumi”, „Termīnoguldījumi kredītiestādēs”, „Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas debitori” un „Pārējie debitori”. Skatīt grāmatvedības politiku „Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām”.

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

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

Finanšu aktīvu regulārās iegādes un atsavināšanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības datumā, t.i. datumā, kad Uzņēmums saņēma vai veica norēķinu par aktīvu. Aizdevumi un debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Finanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek atzīti to patiesajā vērtībā un darījuma izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta ar brīdi, kad izbeidzas vai tiek nodotas tiesības iegūt naudas plūsmas no šī ieguldījuma, un Uzņēmums ir nodevis visus pamata riskus un ieguvumus, kas saistīti ar šo ieguldījumu. Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Aizdevumi un citi debitori tiek uzrādīti to amortizētā iegādes vērtībā, piemērojot faktiskās procentu likmes metodi.

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

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

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

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

2.5 Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

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

2.6 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

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

Pārējie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (ieskaitot uzņēmumā radīto programnodrošinājumu) tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek uzrādīts pašu kapitāla sastāvā, rezervēs postenī „Pārvērtēšanas rezerve”. Vērtības samazinājums tiek norakstīts no iepriekšējos gados minētajā rezervē ieskaitītā attiecīgā pamatlīdzekļa vērtības pieauguma, pārsniegumu iekļaujot pārskata gada peļņas vai zaudējuma aprēķinā.

Zeme netiek pakļauta nolietojuma aprēķinam. Pārējiem aktīviem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu aktīva iegādes vai pārvērtēšanas vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Ēkas	2% gadā
Biroja iekārtas	20% gadā
Datoru aprīkojums	25% gadā
Uzņēmumā radīts programnodrošinājums	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Datorprogramma	25% gadā

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

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

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

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

2.7 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

a) Uzskaites un pārskata valūta

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

b) Darījumi un bilances atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gada beigās radušies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	31.12.2012	31.12.2011
1 USD	LVL 0.531	LVL 0.544
1 GBP	LVL 0.857	LVL 0.840
1 LTL	LVL 0.204	LVL 0.204
1 EUR	LVL 0.702804	LVL 0.702804

2.8 Nodokļi

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

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļa aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistību. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, no uzkrātajām saistībām, uzkrājumiem sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem, kā arī no uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Atliktā nodokļa aktīvu atzīst, ja pastāv liela varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmo pagaidu atšķirību.

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

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

2.10 Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

2.11 Tiešo un netiešo ienākumu un 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:

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

2.12 Darbinieku pabalsti

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

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

2.13 Akciju kapitāls un dividenžu izmaksas

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

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

3. GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

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

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

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi. OCTA apdrošināšanas veidā tiek saņemtas regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar vidējo kavējumu 2,5 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības ietver gan īstermiņa, gan ilgtermiņa lietas. Ņemot vērā nenoteiktību un potenciālās rezervēšanas grūtības, Latvijas Aktuāru asociācija (LAAA) ir izstrādājusi ieteicamo rezervēšanas metodi (sagaidāmā smaguma un biežuma metode) VSAA regresa prasību

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Mūsu veiktā analīze rāda, ka VSAA regresu gadījumā lietojot citas rezervēšanas metodes (trijstūru u.c.), veidojas ļoti liels risks, ka rezerves ir novērtētas nepietiekoši.

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

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

4. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2012			2011		
	Bruto summa	Pārapiro- šinātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapiro- šinātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	858 983	(2 553)	856 430	935 111	(8 962)	926 149
Veselības apdrošināšana	5 150 271	-	5 150 271	4 970 884	-	4 970 884
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	9 733 996	(166 975)	9 567 021	8 521 828	(163 044)	8 358 784
Kuģu apdrošināšana	17 714	(1 958)	15 756	21 912	(3 692)	18 220
Kravu apdrošināšana	410 340	(21 903)	388 437	363 337	(24 411)	338 926
Īpašuma apdrošināšana	9 695 615	(797 281)	8 898 334	9 633 063	(746 017)	8 887 046
Vispārējās CTA apdrošināšana	1 175 849	(128 999)	1 046 850	1 151 788	(151 633)	1 000 155
Galvojumu apdrošināšana	64 185	(29 014)	35 171	64 012	-	64 012
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	215 043	(97 600)	117 443	158 812	(61 188)	97 624
Ceļojumu apdrošināšana	453 939	(897)	453 042	389 805	(3 149)	386 656
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	3 228 558	(175 861)	3 052 697	3 882 825	(227 363)	3 655 462
	31 004 493	(1 423 041)	29 581 452	30 093 377	(1 389 459)	28 703 918

Gandrīz visas polises ir izsniegtas klientiem, kuri darbojas Latvijā.

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

OCTA Garantijas fondam	fiksēta summa par noteiktu noslēgtā līguma transportlīdzekļa veidu; 2012. (un 2011.) gadā maksājumi netika veikti, jo OCTA Garantijas fonda līdzekļu apjoms pārsniedza 14 miljonus latu;
OCTA ceļu satiksmes negadījumu novēršanas un profilakses fondam	2% no pārskata periodā noslēgto apdrošināšanas līgumu parakstītās prēmijas;
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojam	LVL 0.22 par noslēgtu līgumu un fiksētu summu LVL 30 000 gadā vai LVL 2 500 mēnesī

2012. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja LVL 118 220 (2011: LVL 141 310). Tabulā atspoguļotās OCTA parakstītās prēmijas ir uzrādītas neto vērtībā, atņemot minētos obligātos atskaitījumus.

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**5. NENOPELNĪTO PRĒMIJU REZERVES****a) Nenopelnīto prēmiju rezervju kustība**

	Bruto summa	Pārapirošīnātāja daļa	Neto summa
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	14 147 441	(122 017)	14 025 424
Izmaiņas pārskata gada laikā	(126 905)	(46 068)	(172 973)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	14 020 536	(168 085)	13 852 451
Izmaiņas pārskata gada laikā	664 951	(32 426)	632 525
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	14 685 487	(200 511)	14 484 976

b) Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2012. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošīnātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(21 112)	-	(21 112)
Veselības apdrošināšana	13 820	-	13 820
Sauszemes transporta apdrošināšana	625 455	5 099	630 554
Kuģu apdrošināšana	(894)	-	(894)
Kravu apdrošināšana	9 546	58	9 604
Īpašuma apdrošināšana	160 990	(10 290)	150 700
Vispārējā CTA apdrošināšana	16 965	2 448	19 413
Galvojumu apdrošināšana	17 427	(21 342)	(3 915)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	35 014	(8 420)	26 594
Ceļojumu apdrošināšana	110	-	110
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(192 370)	21	(192 349)
	664 951	(32 426)	632 525

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

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

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

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

	31.12.2012	31.12.2011
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	422 260	443 372
Veselības apdrošināšana	1 637 634	1 623 814
Sauszemes transporta apdrošināšana	5 368 391	4 742 936
Kuģu apdrošināšana	8 453	9 347
Kravu apdrošināšana	88 099	78 553
Īpašuma apdrošināšana	5 066 963	4 905 973
Vispārējā CTA apdrošināšana	586 946	569 981
Galvojumu apdrošināšana	54 830	37 403
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	93 909	58 895
Ceļojumu apdrošināšana	11 630	11 520
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	1 346 372	1 538 742
	14 685 487	14 020 536

6. PROCENTU IENĀKUMI

	2012	2011
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:		
Valsts parāda vērtspapīri	521 965	675 277
Korporatīvie parāda vērtspapīri	191 753	278 238
Hipotekārās ķīlu zīmes	5 250	42 000
No aizdevumiem un debitoru parādiem:		
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	82 564	63 465
Aizdevumi	-	4
	801 532	1 058 984

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

	2012	2011
Valsts parāda vērtspapīri	284 649	(132 438)
Ķīlu zīmes	(3 018)	(16 519)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(44 281)	(122 652)
	237 350	(271 609)
	2012	2011
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	(95 850)	25 486
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(62 689)	(104 627)
Ķīlu zīmes	13 020	-
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Valsts parāda vērtspapīri	380 499	(157 924)
Ķīlu zīmes	(16 038)	(16 519)
Korporatīvie parāda vērtspapīri	18 408	(18 025)
	237 350	(271 609)

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**8. CITI IEŅĒMUMI**

	2012	2011
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas ieņēmumi (skat. 18. pielikumu)	-	143 254
Peļņa no pamatlīdzekļu realizācijas	31 680	6 868
Pārapsūdināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 34. pielikumu)	43 449	33 437
Izmaiņas uzkrājumos šaubīgiem parādiem	36 571	59 679
Ieņēmumi par ekspertīzēm	32 142	16 710
Polišu anulēšanas ieņēmumi Ieņēmumi par ekspertīzēm	28 410	31 920
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	26 552	21 133
Nomas ieņēmumi	8 003	5 248
Ieņēmumi no līgumsodiem	5 544	6 209
Ienākumi no auto derīgajām atliekām	2 700	3 600
Ieņēmumi no iedzīvotāju ienākuma nodokļa un PVN pārrēķina	1 196	6 527
Citi ieņēmumi	36 002	39 586
	252 249	374 171

9. IZMAKSĀTĀS ATLĪDZĪBAS

	2012			2011		
	Bruto summa	Pārapsūdinātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapsūdinātāja daļa	Neto summa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(266 574)	-	(266 574)	(367 478)	-	(367 478)
Veselības apdrošināšana	(4 048 822)	-	(4 048 822)	(3 873 675)	-	(3 873 675)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(5 173 482)	60 343	(5 113 139)	(5 516 880)	89 974	(5 426 906)
Kuģu apdrošināšana	(7 945)	-	(7 945)	(12 344)	-	(12 344)
Kravu apdrošināšana	(410 363)	33 814	(376 549)	(162 111)	-	(162 111)
Īpašuma apdrošināšana	(5 063 741)	635 452	(4 428 289)	(4 920 532)	257 922	(4 662 610)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(237 573)	4 396	(233 177)	(365 046)	-	(365 046)
Galvojumu apdrošināšana	(9 522)	-	(9 522)	(8 296)	-	(8 296)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(72 826)	17 627	(55 199)	(59 059)	53 105	(5 954)
Ceļojumu apdrošināšana	(162 724)	-	(162 724)	(187 534)	-	(187 534)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(2 702 808)	50 128	(2 652 680)	(3 113 299)	51 858	(3 061 441)
	(18 156 380)	801 760	(17 354 620)	(18 586 254)	452 859	(18 133 395)

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**10. ATLĪDZĪBU REZERVES****a) Atlīdzību rezervju kustība:**

	2012			2011		
	Bruto summa	Pārapirošīnātāja daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapirošīnātāja daļa	Neto summa
Sākuma atlikums uz 31.decembri						
Pieteiktās, bet neregulētās	10 918 167	(4 103 628)	6 814 539	11 377 995	(4 669 091)	6 708 904
Notikušās, bet nepieteiktās	3 382 371	-	3 382 371	4 991 982	-	4 991 982
Kopā uz gada sākumu	14 300 538	(4 103 628)	10 196 910	16 369 977	(4 669 091)	11 700 886
Gada laikā izmaksātās atlīdzības	(3 292 156)	137 113	(3 155 043)	(3 432 216)	143 763	(3 288 453)
Rezervju izmaiņas par tekošā un iepriekšējo gadu atlīdzībām	3 354 426	(657 579)	2 696 847	1 362 777	421 700	1 784 477
Kopā izmaiņas par gadu	62 270	(520 466)	(458 196)	(2 069 439)	565 463	(1 503 976)
Kopā uz gada beigām	14 362 808	(4 624 094)	9 738 714	14 300 538	(4 103 628)	10 196 910
Pieteiktās, bet neregulētās	11 639 777	(4 624 094)	7 015 683	10 918 167	(4 103 628)	6 814 539
Notikušās, bet nepieteiktās	2 723 031	-	2 723 031	3 382 371	-	3 382 371
Kopā uz gada beigām	14 362 808	(4 624 094)	9 738 714	14 300 538	(4 103 628)	10 196 910

b) Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2012. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošīnātāja daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	6 021	-	6 021
Veselības apdrošināšana	(6 408)	-	(6 408)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	154 900	(3 010)	151 890
Kuģu apdrošināšana	(7 485)	-	(7 485)
Kravu apdrošināšana	(127 829)	12 166	(115 663)
Īpašuma apdrošināšana	1 035 594	(64 261)	971 333
Vispārējās CTA apdrošināšana	(177 928)	65 743	(112 185)
Galvojumu apdrošināšana	(1 392)	-	(1 392)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(125 287)	-	(125 287)
Ceļojumu apdrošināšana	(12 913)	-	(12 913)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(675 003)	(531 104)	(1 206 107)
	62 270	(520 466)	(458 196)

c) Atlīdzību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2011. gadā:

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

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

d) Bruto atlīdzību rezerves pārskata gada beigās:

	31.12.2012	31.12.2011
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	59 583	53 562
Veselības apdrošināšana	392 787	399 195
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	1 082 694	927 794
Kuģu apdrošināšana	2 919	10 404
Kravu apdrošināšana	83 453	211 282
Īpašuma apdrošināšana	3 056 751	2 021 157
Vispārējās CTA apdrošināšana	646 433	824 361
Galvojumu apdrošināšana	11 788	13 180
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	59 231	184 518
Ceļojumu apdrošināšana	59 834	72 747
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	8 907 335	9 582 338
	14 362 808	14 300 538

11. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2012	2011
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(2 007 312)	(1 887 886)
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(1 811 487)	(1 596 183)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(450 315)	(428 250)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos (skat. 17. pielikumu)*	1 807 238	101 156
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(542)	(409)
	(2 462 418)	(3 811 572)

* - 2012. gada tika veikta Baltijas valstis aptveroša iniciatīva, ar mērķi saskaņot atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu (AKPI) atzīšanu atbilstoši RSA Group SFPS praksei. Tika piemērotas izmaiņas AKPI aplēses atzīšana, tostarp, iekļaujot aprēķina pārdošanas darbinieku algas un ar pārdošanu tieši saistītas izmaksas, kā arī produktu marketinga kampaņu izdevumus

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2012	2011
Algas		
- algas personālam	(4 709 019)	(3 942 994)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(926 627)	(841 820)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(3 148 496)	(3 413 217)
Profesionālie pakalpojumi *	(770 330)	(1 189 090)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(929 182)	(856 982)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(445 469)	(477 255)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(444 129)	(396 433)
Autotransporta izdevumi	(258 143)	(251 937)
Telpu īre	(244 974)	(239 555)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(143 173)	(152 178)
Biroja izdevumi	(116 041)	(140 641)
Maksājumi apdrošinājuma ņēmēju interešu aizsardzības fondam	(111 038)	(106 676)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanu **	556 044	663 833
Pārējie administratīvie izdevumi	(306 260)	(501 872)
	(11 996 837)	(11 846 817)

* – profesionālajos pakalpojumos ietilpst no grupas uzņēmumiem saņemtie pakalpojumi (skat. 35. pielikumu).

** – pārklasificēti un iekļauti izmaksāto atlīdzību izdevumos (skat. 9. pielikumu).

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0.20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0.5% no pārējiem Uzņēmuma bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas apdrošinājuma ņēmēju interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvpriņķajos apdrošināšanas veidos.

Kopā Uzņēmumā uz pārskata gada beigām bija nodarbināti 299 darbinieki (2011: 334) un 353 aģenti (2011: 385). 2012. gada 31. decembrī centrālajā birojā bija nodarbināti 265 darbinieki (2011: 299) un 84 aģenti (2011:87) un 34 darbinieki (2011: 35) un 269 aģenti (2011: 298) filiālēs.

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

	2012	2011
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(442 962)	(418 716)
Veselības apdrošināšana	(1 814 911)	(1 867 083)
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	(3 438 380)	(3 034 050)
Kuģu apdrošināšana	(7 486)	(9 494)
Kravu apdrošināšana	(102 969)	(99 706)
Īpašuma apdrošināšana	(3 860 780)	(3 905 869)
Vispārējā CTA apdrošināšana	(467 910)	(431 443)
Galvojumu apdrošināšana	(19 962)	(10 635)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(56 374)	(52 593)
Ceļojumu apdrošināšana	(261 540)	(215 404)
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku CTA obligātā apdrošināšana	(1 523 563)	(1 801 824)
	<u>(11 996 837)</u>	<u>(11 846 817)</u>

13. CITI IZDEVUMI

	2012	2011
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas izdevumi (skat. 18.pielikumu)	(40 817)	-
Citi izdevumi	(11 158)	(20 818)
	<u>(51 975)</u>	<u>(20 818)</u>

14. FINANŠU IEŅĒMUMI

	2012	2011
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	2 266	8 690
Peļņa no valūtas kursa svārstībām, neto	-	65 439
	<u>2 266</u>	<u>74 129</u>

15. FINANŠU IZDEVUMI

	2012	2011
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	12 805	-
	<u>12 805</u>	<u>-</u>

16. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

	2012	2011
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	-
Izmaiņas atliktajā nodoklī (skat. 21. pielikumu)	76 673	254 223
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>76 673</u>	<u>254 223</u>

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

2012. gada 31. decembrī Uzņēmuma uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi sastāda LVL 21 025 (31.12.2011: 384 043).

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

	2012	2011
Zaudējumi pirms nodokļiem	(1 178 135)	(2 196 060)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15%	176 720	329 409
Neatskaitāmie izdevumi	(98 838)	(73 169)
Atliktā nodokļa aktīva palielinājums kapitālā un rezervēs	(1 209)	(2 017)
Nodokļu izdevumi	76 673	254 223

Uzņēmumu ienākuma nodokļa efektīvā likme 2012. gadā sastāda 6.5 % (2011: 11.6%).

17. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	Programmno- drošinājums	Kopā
2010. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	2 010 923	4 996 276	7 007 199
Uzkrātā amortizācija	-	(3 974 153)	(3 974 153)
Atlikusī bilances vērtība	2 010 923	1 022 123	3 033 046
2011. gadā			
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	2 010 923	1 022 123	3 033 046
Iegādāts	3 912 728	836 236	4 748 964
Norakstīts	(3 811 572)	-	(3 811 572)
Amortizācija periodā	-	(276 541)	(276 541)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 112 079	1 581 818	3 693 897
2011. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	2 112 079	5 832 512	7 944 591
Uzkrātā amortizācija	-	(4 250 694)	(4 250 694)
Atlikusī bilances vērtība	2 112 079	1 581 818	3 693 897
2012. gadā			
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	2 112 079	1 581 818	3 693 897
Iegādāts	4 269 656	1 051 280	5 320 936
Norakstīts	(2 462 417)	-	(2 462 417)
Amortizācija periodā	-	(461 778)	(461 778)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	3 919 318	2 171 320	6 090 638
2012. gada 31. decembrī			
Sākotnējā vērtība	3 919 318	6 883 792	10 803 110
Uzkrātā amortizācija	-	(4 712 472)	(4 712 472)
Atlikusī bilances vērtība	3 919 318	2 171 320	6 090 638

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**18. PAMATLĪDZEKĻI**

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Transport- līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2010. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	2 280 897	600 515	914 941	1 698 404	857 057	6 351 814
Uzkrātais nolietojums	(600 639)	(412 638)	(534 662)	(1 440 542)	(574 832)	(3 563 313)
Atlikusī bilances vērtība	1 680 258	187 877	380 279	257 862	282 225	2 788 501
2011. gadā						
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	1 680 258	187 877	380 279	257 862	282 225	2 788 501
Iegādāts	-	13 362	522	40 729	13 267	67 880
Norakstīts	-	(44 425)	(45 562)	(4 767)	-	(94 754)
Nolietojums: atzīts kapitālā	(576)	-	-	-	-	(576)
Nolietojums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(38 359)	(100 547)	(155 816)	(140 551)	(145 168)	(580 441)
Nolietojums par norakstītiem aktīviem	-	37 877	38 562	439	-	76 878
Vērtības pieaugums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	164 594	-	-	-	-	164 594
Vērtības pieaugums: atzīts kapitālā un rezervēs	8 063	-	-	-	-	8 063
Vērtības samazinājums: atzīts kapitālā un rezervēs	(21 100)	-	-	-	-	(21 100)
Vērtības samazinājums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(21 340)	-	-	-	-	(21 340)
Atlikusī bilances vērtība uz	1 771 540	94 144	217 985	153 712	150 324	2 387 705
2011. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	2 411 113	569 452	869 900	1 734 366	870 323	6 455 154
Uzkrātais nolietojums	(639 573)	(475 308)	(651 915)	(1 580 654)	(719 999)	(4 067 449)
Atlikusī bilances vērtība	1 771 540	94 144	217 985	153 712	150 324	2 387 705
2012. gadā						
Atlikusī bilances vērtība uz perioda sākumu	1 771 540	94 144	217 985	153 712	150 324	2 387 705
Iegādāts	128 515	20 399	60 583	33 774	62 809	306 080
Norakstīts	-	(319 466)	(44 284)	(692 091)	(246 726)	(1 302 567)
Nolietojums: atzīts kapitālā	(221)	-	-	-	-	(221)
Nolietojums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(54 135)	(64 078)	(155 612)	(79 098)	(90 545)	(443 468)
Nolietojums par norakstītiem aktīviem	-	319 466	41 316	690 050	229 204	1 280 036
Vērtības pieaugums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 462	-	-	-	-	28 462
Vērtības samazinājums: atzīts kapitālā un rezervēs	(7 842)	-	-	-	-	(7 842)
Vērtības samazinājums: atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(69 279)	-	-	-	-	(69 279)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	1 797 040	50 465	119 988	106 347	105 066	2 178 906
2011. gada 31. decembrī						
Sākotnējā / pārvērtētā vērtība	2 490 969	270 385	886 199	1 076 049	686 406	5 410 008
Uzkrātais nolietojums	(693 929)	(219 920)	(766 211)	(969 702)	(581 340)	(3 231 102)
Atlikusī bilances vērtība	1 797 040	50 465	119 988	106 347	105 066	2 178 906

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

Uzņēmuma īpašumā esošo zemes gabalu un ēku iegādes vērtība 2012. un 2011. gada 31. decembrī tika pārvērtēta. Novērtējumu veica neatkarīgi, ārējie vērtētāji balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi un pārvērtēšana tika veikta uz 2012.gada 31.decembri.

Novērtējumam tika lietoti sekojoši pieņēmumi:

- Nomas ienākumi laika periodā no 2013-2016 palielināsies par 3,6% gadā;
- Uzturēšanas izmaksas un kapitāla izdevumi indeksēti atbilstoši gada inflācijas prognozei, proti, 2,5% periodā no 2013-2014, un 3% sākot no 2015 gada;
- Vakances samazināsies par 20% 2013 gadā, 15% 2014 gadā, 10% 2015 gadā, un 7,5%, 2016 gadā
- Ienesīgums ir aprēķināts, izmantojot plānotos 2018 gada neto pamatdarbības ienākumus, kas balstīti uz pieņēmumu par nepārtrauktu 7,5% vakanci un bruto tīrģus vērtību.

Ieņēmumi no vērtības palielināšanās pārskata gadā ir LVL 28 461 (2011: LVL 164 594) un zaudējumi no vērtības samazināšanās LVL 69 279 (2011: LVL 21 340) apmērā tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un LVL 7 842 (2011:LVL 21 100), neiekļaujot atliktā nodokļa efektu, tika samazināta un par LVL 0 (2011: LVL 8 063) palielināta ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve Uzņēmuma kapitālā un rezervēs.

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

	31.12.2012	31.12.2011
Iegādes vērtība	4 170 244	4 041 728
Uzkrātais nolietojums	(788 770)	(706 998)
Atlikusī bilances vērtība	<u>3 381 474</u>	<u>3 334 730</u>

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

	31.12.2012		31.12.2011	
	Ieguldījuma	Iegādes	Ieguldījuma	Iegādes
	patiesā vērtība	vērtība	patiesā vērtība	vērtība
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	6 943 119	6 444 165	3 436 334	3 342 237
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	4 596 308	4 508 049	5 566 402	5 467 135
Zviedrijas valsts parāda vērtspapīri	1 491 787	1 480 051	1 511 895	1 480 051
Dānijas valsts parāda vērtspapīri	1 305 467	1 285 852	1 317 517	1 285 852
Korporatīvie parāda vērtspapīri	3 667 417	3 657 558	5 662 203	5 624 684
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	386 475	381 693
Nīderlandes valsts parāda vērtspapīri	-	-	1 244 453	1 225 839
Somijas valsts parāda vērtspapīri	-	-	1 767 511	1 771 374
Hipotekārās ķīlu zīmes	-	-	818 768	786 980
	<u>18 004 098</u>		<u>21 711 558</u>	

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 38. pielikumā. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā LVL 11.06 milj. apmērā (31.12.2011: LVL 18.27 milj.) ir patiesās vērtības hierarhijas 1. līmeņa aktīvi un LVL 6.94 milj. apmērā (31.12.2011: LVL 3.44) ir patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa aktīvi saskaņā ar 7. SFPS prasībām.

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**20. AIZDEVUMI**

	31.12.2012			31.12.2011		
	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Kopā
Aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu	14 878	-	14 878	14 878	-	14 878
	<u>14 878</u>	<u>-</u>	<u>14 878</u>	<u>14 878</u>	<u>-</u>	<u>14 878</u>

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

21. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2012	31.12.2011
Debitoru no tiešās apdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	5 886 667	5 444 895
Uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoriem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(75 224)	(95 224)
	<u>5 811 443</u>	<u>5 349 671</u>

22. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2012	31.12.2011
Debitoru no pārapsedrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	386 087	301 490
Uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoriem no pārapsedrošināšanas operācijām	-	(2 226)
	<u>386 087</u>	<u>299 264</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**23. ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVI**

	2012	2011
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada sākumā	(486 615)	(230 375)
Atliktā nodokļa aktīva izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skat. 16. pielikumu)	(76 673)	(254 223)
Atliktā nodokļa aktīva izmaiņas kapitālā un rezervēs (skat. 28. pielikumu)	(1 209)	(2 017)
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	<u>(564 497)</u>	<u>(486 615)</u>

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

	31.12.2012	31.12.2011
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	224 734	139 316
Ēku pārvērtēšanas rezerves pagaidu atšķirība kapitālā un rezervēs (skat. 28. pielikumu)	-	1 209
Uzkrāto izmaksu pagaidu atšķirība	(216 029)	(373 260)
Perioda zaudējumi	(557 101)	(233 251)
Uzkrājumu šaubīgiem debitoriem pagaidu atšķirība	(16 101)	(20 629)
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	<u>(564 497)</u>	<u>(486 615)</u>

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

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**24. UZKRĀTIE IENĀKUMI UN ATLIKTIE IZDEVUMI**

	31.12.2012	31.12.2011
Priekšapmaksā IBM par Pārejas & Pārveidošanas pakalpojumiem *	2 801 339	3 288 529
Nākamajos periodos norakstāmā remontu izdevumu daļa	127 421	226 153
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	40 684	15 788
Priekšapmaksā par telpu nomu	21 644	16 096
Apdrošināšanas maksājumi	6 713	8 881
Pārāpdrošināšanas nākamā perioda izdevumi	5 506	73 775
Citi nākamā perioda izdevumi	6 522	12 259
	3 009 829	3 641 481

* - saskaņā ar IT ārpakalpojumu līgumu ar IBM, AAS "Balta" ir veikusi priekšapmaksu IBM par Pārejas & Pārveidošanas pakalpojumiem. Maksājums tiks amortizēts izdevumos līguma darbības periodā. LVL 487 tūkst. no šīs summas tiks atzīti izdevumos 12 mēnešu laikā no bilances datuma, LVL 2 314 tūkst. tiks amortizēti vēlākos periodos.

25. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2012	31.12.2011
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām par regresa operācijām	280 200	339 069
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem no citām apdrošināšanas sabiedrībām par regresa operācijām	(60 640)	(73 211)
Prasības pret saistītajiem uzņēmumiem	83 435	58 088
Prasības par derīgo atlieku realizāciju	22 437	17 850
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	21 512	50 000
Prasības pret aģentiem	9 737	10 068
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	9 225	10 109
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	2 899	2 955
Pievienotās vērtības nodokļa pārmaksas (skat. 29. pielikumu)	-	10 336
Citi debitori	111 203	104 914
Uzkrājumi citiem šaubīgiem debitoriem	(69 215)	(68 732)
	410 793	461 446

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

26. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2012	31.12.2011
Nauda kredītiestādēs	1 448 827	1 066 035
	1 448 827	1 066 035

Uzņēmumam uz 2012.gada 31.decembri nav termiņnoguldījumu ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem. 2012. gadā vidējā termiņnoguldījuma procentu likme kredītiestādēs ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem bija 0.37% (2011: 0.7%) un vidējais termiņš bija 28 diena (2011: 31 diena).

27. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS UN REZERVES**a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls**

Uzņēmuma emitētais pamatkapitāls sastāv no 4 652 067 (2011: 4 652 067) parastām akcijām ar nominālvērtību LVL 1 (2011: LVL 1) katra. Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Uzņēmuma akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

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

Uzņēmuma lielākais akcionārs ir „Royal & Sun Alliance Insurance plc” ar 4 651 825 LVL (2011: 4 651 825 LVL) vai 99.99 procentus “Baltas” akciju.

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

28. ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVES

	31.12.2012	31.12.2011
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezerve	-	8 063
Atliktais nodoklis, kas radies ēku pārvērtēšanas rezultātā	-	(1 209)
Kopā	-	6 854

29. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2012	31.12.2011
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	197 542	179 279
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	117 061	100 731
Pievienotās vērtības nodoklis	171 904	(10 336)
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	163	179
Parāds	486 670	280 189
Pārmaksa (iekļauta 25. pielikumā)	-	(10 336)

Pārskata gadā tika veikti sekojoši nodokļu maksājumi:

	2012	2011
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2 372 422	2 233 169
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 435 397	1 250 270
Pievienotās vērtības nodoklis	339 747	335 152
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22 229	383 064
Īpašuma nodoklis	18 702	18 227
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	2 096	2 177
	4 190 593	4 222 059

30. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2012	31.12.2011
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	421 179	429 729
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	350 773	355 139
Uzkrātie izdevumi saistītajiem uzņēmumiem	104 998	1 213 735
Uzkrājumi starpnieku komisijām	40 676	18 051
Nenopelnītā pārāpdrošināšanas komisijas nauda	22 563	24 077
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	20 568	-
Uzkrājumi audita izmaksām	17 584	17 730
Uzkrājumi telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	32 390	29 590
Uzkrātie IT izdevumi	29 261	30 000
Uzkrātie transporta izdevumi	17 100	18 000
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	405 666	376 426
Citi nākamo periodu ienākumi	477	1 791
	1 463 235	2 514 268

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**31. PĀRĒJIE KREDITORI**

	31.12.2012	31.12.2011
Saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem	1 015 132	44 016
Atlikto komisiju saistības	376 289	352 319
Saimnieciskie kreditori	317 231	215 621
Saistības pret personālu	276 556	299 115
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	66 299	65 629
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	21 909	25 521
Citi kreditori	72 296	33 728
	2 145 712	1 035 949

32. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Akcionāru pilnsapulcē nav plānots rekomendēt veikt dividenžu izmaksu. 2011 gadā „Balta” akcionāriem tika izmaksātas dividendes LVL 5 210 315 apmērā vai LVL 1.12 par vienu akciju .

33. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2012	2011
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	121 832	146 658
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	235 369	251 378
	357 201	398 036

34. NODOTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2012	2011
Pārapsrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (skat. 4. pielikumu)	(1 423 041)	(1 389 459)
Pārapsrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 5. pielikumu)	32 426	46 068
Pārapsrošinātāja daļa atlīdzībās (skat. 9. pielikumu)	801 760	452 859
Pārapsrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skat.10. pielikumu)	(520 466)	565 463
Pārapsrošināšanas komisijas nauda (skat. 8. pielikumu)	43 449	33 437
Neto nodotās pārapsrošināšanas darbības rezultāts:	(1 065 872)	(291 632)

35. DARĪJUMI UN NORĒKINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Puse ir saistīta ar Uzņēmumu, ja:

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

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Uzņēmuma mātes uzņēmums ir Royal & Sun Alliance Insurance PLC (Liebritānija). „Codan” (Dānija) un Lietuvos Draudimas (Lietuva) ir Royal & Sun Alliance Insurance PLC meitas uzņēmums. Codan Forsikring AS Eesti filiaāl ir Codan AS filiāle Igaunijā.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti sekojoši darījumi:

a) Darījumi ar saistītām pusēmPārapsdrošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2012	2011
RSA:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(282 454)	(201 675)
Cedētās pārapsdrošināšanas prēmijas	(65 496)	(102 244)
Saņemtās komisijas no frontējošās apdrošināšanas	26 552	21 133
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	243 624	66 887
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	16 204	24 081
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	178	786
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	(69 270)	(38 363)
	(130 662)	(229 395)

Codan AS:

Cedētās pārapsdrošināšanas prēmijas	(144 327)	(161 836)
Samaksātā pārapsdrošināšanas komisija	(6 403)	(11 903)
Saņemtā pārapsdrošināšanas komisija	7 595	16 702
Pārapsdrošināšanas atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas	6 819	109
Pārapsdrošināšanas starpnieku komisiju izdevumu izmaiņas	(5 500)	1 577
	(141 816)	(155 351)

Citi darījumi

	2012	2011
RSA:		
Vadības konsultāciju pakalpojumi	(977 514)	(1 156 669)
IT konsultācijas un izdevumi	(50 737)	(13 367)
Cita veida pakalpojumi	(59 483)	(14 342)
Darbinieku apmācību pakalpojumi	-	(26 557)
Izmaksu kompensācija	143 885	60 956
	(943 849)	(1 149 979)

Codan Forsikring AS Eesti filiaāl:

Izmaksu kompensācija	31	-
	31	-

Direct:

Ienākumi no konsultācijām	-	220
	-	220

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

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

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

	31.12.2012	31.12.2011
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzību rezerves pret RSA	468	69 739
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības pret RSA	7 740	71 216
Frontējošās apdrošināšanas prēmijas pret RSA	(45 744)	(59 505)
Frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezerves	69 932	53 728
Frontējošās apdrošināšanas atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	(229)	(407)
Atgūto zaudējumu summas no Lietuvos Draudimas	-	146
Pārapirošināšanas saistības pret Codan AS	(4 961)	(71 398)
Prasības pret Lietuvos Draudimas	-	254
Prasības pret RSA	83 435	57 835
Saistības pret RSA	(1 015 133)	(44 016)
	<u>(904 492)</u>	<u>77 592</u>

c) Vadības atalgojums

2012. gadā Uzņēmums Valdei ir izmaksājis atalgojumu LVL 598 tūkstošu apmērā (2011: LVL 553 tūkstoši).

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

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

b) Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai, pret Uzņēmumu, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedība. 2012. gada 31. decembrī pret Uzņēmumu bija ierosinātas un nepabeigtas 31 (31.12.2011: 38) prasības tiesā par kopējo summu LVL 2 110 tūkstošu (31.12.2011: LVL 1 973 tūkstošu) apmērā. Uzņēmuma vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidoti atbilstoši uzkrājumi.

c) Apņemšanās veikt izmaksas

2012. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav apņemšanos veikt kapitālieguldījumus.

2012. gada 31. decembrī Uzņēmumam nav neatceļamu operatīvā līzinga līgumu, izņemot telpu nomas līgumus, kas parasti var tikt atcelti viena līdz sešu mēnešu laikā. Telpu nomas līgumu neatceļamo maksājumu kopējā summa 2012. gada 31. decembrī sastāda LVL 64 tūkstošus (31.12.2011: LVL 75 tūkstoši).

d) Iespējamās nodokļu saistības

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**37. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA**

Uzņēmums slēdz līgumus, kas nodod apdrošināšanas risku. Šajā daļā ir aprakstīti apdrošināšanas riski un metodes, ar kādām Uzņēmums tos pārvalda.

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

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

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

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

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

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

Apdrošināšanas līgumu veidi***Transportlīdzekļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)***

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

Lielākā daļa no atlīdzībām, kas izriet no transporta līdzekļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumiem, ir atlīdzības par ceļu satiksmes negadījumos cietušajai mantai nodarītajiem zaudējumiem un vienreizējas izmaksas par cietušajām personām nodarīto kaitējumu – galvenokārt medicīnisko pakalpojumu izmaksas un pabalsti pārejošas darba nespējas gadījumā. Tomēr ir 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 nelaimes gadījuma rezultātā, kā arī ar ārstēšanos saistītos izdevumus, kas radušies iestājoties nelaimes gadījumam. Apdrošinot papildus, ir iespējams saņemt atlīdzību par stacionārā pavadīto periodu (dienas nauda). Apdrošināšanas summas tiek noteiktas apdrošināšanas polisē, un parasti tās nav lielākas par 25 tūkstošiem latu nāves gadījumā vai pastāvīgas darba nespējas gadījumā, vai 6 lati dienā dienas nauda. Visbiežāk zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā.

Ar nelaimes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Ceļojumu apdrošināšana

Ceļojumu apdrošināšana sedz medicīniskās ārstēšanas izdevumus, kas radušies ceļojuma laikā, ja šādi izdevumi ir saistīti ar slimību vai nelaimes gadījumu, kas ir sācies ceļojuma laikā. Šajā kategorijā ir iespējams apdrošināt arī bagāžu, ceļojuma atcelšanu, ceļojuma pārtraukšanu un kavēšanos, kā arī vispārējo civiltiesisko atbildību vai privātpersonu nelaimes gadījumus. Atlīdzības lielums pasažieru medicīniskās ārstēšanas un repatriācijas izdevumiem ir ierobežots un nepārsniedz 100 tūkstošus latu. Lielāks risks ir saistīts ar iespējamām dabas katastrofām atpūtas vietās vai transporta negadījumiem, kuru rezultātā ir liels ievainoto skaits. Pārāpdrošināšanas programma sedz zaudējumus, kas pārsniedz 70 tūkstošus latu par vienu gadījumu.

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

Kasko apdrošināšana

KASKO apdrošināšana sedz transporta līdzeklim nodarītos bojājumus, kas iestājušies ceļu satiksmes negadījumu, trešo personu ļaunprātīgas rīcības, dabas stihiju vai citu apstākļu rezultātā, kā arī atlīdzina transportlīdzekļa bojāeju vai zādzību / nolauptīšanu. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas individuāli katram klientam, balstoties uz ievērojamu skaitu riska kritēriju – gan klienta, gan automašīnas parametru. Produkta paketē iespējams iekļaut vairākus papildus segumus, piemēram, palīdzību uz ceļa, aizvietošanas auto. Apdrošināto automašīnu tirgus vērtības visbiežāk ir līdz 50 tūkstošiem latu. Vairāk kā divas trešdaļas zaudējumu pēc apjoma akumulējas no apdrošināto transporta līdzekļu bojājumiem ceļu satiksmes negadījumu rezultātā.

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

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

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

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

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

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

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

Veselības apdrošināšana

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

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

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

Riska koncentrācija vienā nozarē

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

Pārapirošināšanas līgumi

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

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

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

Apdrošināšanas riska jūtīgums

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

Riska teritoriālā koncentrācija

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

Finanšu aktīvu un finanšu saistību ģeogrāfiskais izvietojums gada beigās (visas summas minētas tūkstošos latu):

2012. gads	Latvija	OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 114	10 890	-	18 004
Aizdevumi	15	-	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	6 162	-	-	6 162
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	5 812	386	-	6 198
Pārapirošinātāju daļa atbildību rezervēs	-	4 624	-	4 624
Nauda un tās ekvivalenti	1 448	-	-	1 448
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	297	114	-	411
Kopā finanšu aktīvi	20 848	16 014	-	36 862
Finanšu saistības				
Atbildību rezerves	(14 363)	-	-	(14 363)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	(3 948)	(1 364)	-	(5 312)
Kopā finanšu saistības	(18 311)	(1 364)	-	(19 675)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)				
2012. gada 31. decembrī	2 537	14 650	-	17 187

AAS BALTA

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

2011. gads	Latvija	OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 436	18 276	-	21 712
Aizdevumi	15	-	-	15
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	5 348	-	-	5 348
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	5 350	299	-	5 649
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	4 104	-	4 104
Nauda un tās ekvivalenti	1 066	-	-	1 066
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	357	73	31	461
Kopā finanšu saistības	15 572	22 752	31	38 355
Finanšu saistības				
Atlīdzību rezerves	(14 301)	-	-	(14 301)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	(3 518)	(1 595)	(7)	(5 120)
Kopā finanšu saistības	(17 819)	(1 595)	(7)	(19 421)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)				
2011. gada 31. decembrī	(2 247)	21 157	24	18 934

Pārāpdrošināšanas segums

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

Maksimālais pašrisks:

	2012	2011
Nelaiemes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	70 280	70 280
Sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana	70 280	70 280
Kravu apdrošināšana	105 421	105 421
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	105 421	105 421
Īpašuma apdrošināšana	702 804	702 804
Vispārējās CTA apdrošināšana	140 561	140 561

Saistību pietiekamības izvērtēšana

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

38. FINANŠU RISKU VADĪBA

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

38.1. Kredītrisks

Uzņēmums ir pakļauts kredītriskam, kas ir risks, ka pretējā puse nespēs nomaksāt uzņemtās saistības noliktajā laikā. Uzņēmums strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus uzliekot limitus riska summām no viena vērtspapīru izdevēja, parādnieka, aizņēmēja, vai iepriekšminēto grupas. Šie riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un pārskatīti ik gadu vai biežāk. Faktisko risku atbilstība limitiem tiek regulāri uzraudzīta.

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

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

a) Maksimālais kredītrisks:

	31.12.2012	31.12.2011
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	6 943 119	3 436 334
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	4 596 308	5 566 402
Austrijas valsts parāda vērtspapīri		386 475
Zviedrijas valsts parāda vērtspapīri	1 491 787	1 511 895
Nīderlandes valsts parāda vērtspapīri		1 244 453
Dānijas valsts parāda vērtspapīri	1 305 467	1 317 517
Somijas valsts parāda vērtspapīri		1 767 511
Hipotekārās ķīlu zīmes		818 768
Korporatīvie parāda vērtspapīri	3 667 417	5 662 203
Noguldījumi kredītiestādēs	6 161 594	5 348 135
Aizdevumi	14 878	14 878
Nauda un tās ekvivalenti	1 448 827	1 066 035
Kredītrisks	25 629 397	28 140 606
	31.12.2012	31.12.2011
Pārapsiņātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	200 511	168 085
Pārapsiņātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	4 624 094	4 103 628
Debitori no pārapsiņātāšanas darījumiem	386 087	299 264
Debitori polišu īpašnieki	5 667 862	5 207 855
Debitori starpnieki	143 581	141 816
Citi debitori	410 793	461 446
Maksimālais kredītrisks	37 062 325	38 522 700

b) Pārapsiņātāšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārapsiņātājs	2012		2011	
	Saņemamās summas no pārapsiņātāšanas	S&P reitings	Saņemamās summas no pārapsiņātāšanas	S&P reitings
Swiss Re Group	1 428 042	A+	1 157 566	A+
Munich Re Group	1 169 666	AA-	995 738	AA-
Hannover Re	654 155	AA-	547 033	AA-
SCOR Global P&C	364 907	A+	294 781	A
Caisse Centrale de Reassurances	282 046	A++	240 808	AAA
GeneralCologne Re	266 027	AA+	330 339	AA+
ACE Tempest Re Europe	185 821	AA-	157 487	A+
Liberty Syndicate, Cologne	185 821	A+	157 487	A+
ALD Re	159 460	NR	173 683	NR
Odyssey America Reinsurance Corporation	151 125	A-	124 122	A-
Sirius International Insurance Corporation	144 161	A-	101 569	A-
R + V	102 554	AA-	81 725	A+
RSA	78 140	A	194 683	A
Lansforsakringar Sak, Other	26 604	A-	13 956	A-
	12 163	-	-	-
Reinsurance risk	5 210 692		4 570 977	

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**c) Ieguldījumu sadalījums pa reitingiem gada beigās (visas summas tūkstošos latu):**

2012. gads	AAA	AA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	3 170	4 224	-	6 943	-	14 337
Korporatīvie parāda vērtspapīri		2 619	457	591	-	3 667
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs*	-	-	6 162	-	-	6 162
Aizdevumi	-	-	-	-	15	15
Kopā ieguldījumu aktīvi	3 170	6 843	6 619	7 534	15	24 181
2011. gads	AAA	AA	A	Zem BBB	Bez reitinga	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	7 010	4 785	-	3 436	-	15 231
Korporatīvie parāda vērtspapīri	499	3 085	2 078	-	-	5 662
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs*	-	-	5 348	-	-	5 348
Hipotekārās ķīlu zīmes	-	-	-	819	-	819
Aizdevumi	-	-	-	-	15	15
Kopā ieguldījumu aktīvi	7 509	7 870	7 426	4 255	15	27 075

*- Latvijas bankām, kurām nav piešķirts reitings, ir pielietots to mātes banku reitings

38.2. Likviditātes risks

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

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

2012. gads	Bezter- miņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 907	12 278	2 819	18 004
Aizdevumi	-	15	-	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	6 162	-	-	6 162
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	-	6 198	-	-	6 198
Nauda un tās ekvivalenti	1 448	-	-	-	1 448
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	1 403	2 302	919	4 624
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	411	-	-	411
Kopā finanšu aktīvi	1 448	17 096	14 580	3 738	36 862
Finanšu saistības					
Atlīdzību rezerves	-	(7 540)	(4 639)	(2 184)	(14 363)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(5 312)	-	-	(5 312)
Kopā finanšu saistības	-	(12 852)	(4 639)	(2 184)	(19 675)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)					
2012. gada 31. decembrī	1 448	4 244	9 941	1 554	17 187

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

2011. gads	Bezter- miņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4 262	17 450	-	21 712
Aizdevumi	-	15	-	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	5 348	-	-	5 348
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	-	5 649	-	-	5 649
Nauda un tās ekvivalenti	1 066	-	-	-	1 066
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	934	2 215	955	4 104
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	461	-	-	461
Kopā finanšu aktīvi	1 066	16 669	19 665	955	38 355
Finanšu saistības					
Atlīdzību rezerves	-	(7 103)	(6 079)	(1 119)	(14 301)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(5 120)	-	-	(5 120)
Kopā finanšu saistības	-	(12 223)	(6 079)	(1 119)	(19 421)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)					
2011. gada 31. decembrī	1 066	4 446	13 586	(164)	18 934

38.3. Tirgus risks

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

a) Procentu likmju svārstību risks

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

	2012	2011
Vācijas valsts parāda vērtspapīri	0.2%	1.1%
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	-	1.1%
Zviedrija valsts parāda vērtspapīri	0.1%	0.7%
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	2.3%	3.2%
Nīderlandes valsts parāda vērtspapīri	-	0.8%
Dānijas valsts parāda vērtspapīri	0.1%	1.0%
Somijas valsts parāda vērtspapīri	-	0.4%
Citi korporatīvie parāda vērtspapīri	0.6%	1.6%
Ķīlu zīmes	-	5.0%
Noguldījumi kredītiestādēs	0.8%	2.0%
Aizdevumi	7.0%	7.0%

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

Izmaiņas finanšu aktīvu vērtībā tirgus likmju izmaiņu ietekmē ir šādas:

	2012	2011
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+1 procentu punkts	(437 336)
	-1 procentu punkts	(416 165)
		356 012
		408 738

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**b) Patiesās vērtības svārstību risks**

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

c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks

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

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

2012. gads	USD	EUR	GBP	LTL	LVL	Cita	Kopā
Finanšu aktīvi							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	11 061	-	-	6 943	-	18 004
Aizdevumi	-	-	-	-	15	-	15
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	6 162	-	-	-	-	6 162
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	12	953	-	-	5 233	-	6 198
Nauda un tās ekvivalenti	124	311	-	-	1 013	-	1 448
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	4 390	-	-	233	1	4 624
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	26	-	-	385	-	411
Kopā finanšu aktīvi	136	22 903	-	-	13 822	1	36 862
Finanšu saistības							
Atlīdzību rezerves	(6)	(5 167)	(61)	(35)	(9 047)	(47)	(14 363)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(381)	(1 418)	-	(3 508)	(5)	(5 312)
Kopā finanšu saistības	(6)	(5 548)	(1 479)	(35)	(12 555)	(52)	(19 675)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)							
2012. gada 31. decembrī	130	17 355	(1 479)	(35)	1 267	(51)	17 187

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)

2011. gads	USD	EUR	GBP	LTL	LVL	Cita	Kopā
Finanšu aktīvi							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	18 275	-	-	3 437	-	21 712
Aizdevumi	-	-	-	-	15	-	15
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	4 668	-	-	680	-	5 348
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitori	10	749	-	-	4 890	-	5 649
Nauda un tās ekvivalenti	112	209	-	-	740	5	1 066
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	-	3 462	-	-	640	2	4 104
Pārējie debitori un uzkrātie ienākumi	-	49	-	-	412	-	461
Kopā finanšu aktīvi	122	27 412	-	-	10 814	7	38 355
Finanšu saistības							
Atlīdzību rezerves	(7)	(5 168)	(16)	(8)	(9 074)	(28)	(14 301)
Kreditori un uzkrātie izdevumi	-	(264)	(1 229)	-	(3 548)	(79)	(5 120)
Kopā finanšu saistības	(7)	(5 432)	(1 245)	(8)	(12 622)	(107)	(19 421)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	115	21 980	(1 245)	(8)	(1 808)	(100)	18 934
2011. gada 31. decembrī							

Izmaiņas ārvalstu valūtas kursos būtiski neietekmē Uzņēmuma neto finanšu aktīvus un saistības. Lielākā finanšu aktīvu daļa tiek turēta latos un eiro valūtā, pie kā ir piesaistīts lats. Neto finanšu aktīvi un saistību vērtība citās valūtās sastāda tikai 8.3% (2011: 6.5%) no Uzņēmuma kopējiem neto finanšu aktīviem un saistībām.

39. KAPITĀLA RISKA VADĪBA

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

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

	31.12.2012	31.12.2011
Minimālā kapitāla prasība	5 470	5 839
Atbilstoši FKTK noteikumiem esošais kapitāla apjoms	12 309	14 040
Maksātspējas normas izpilde (minimālā prasība ir 100%)	225%	240%

AAS BALTA**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI**(Visas summas latos)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (turpinājums)**40. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE**

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

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Kopā
Bruto piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījumu												
gada beigās	3 656	3 439	3 712	3 696	7 434	10 082	8 617	7 103	5 165	4 182	4 506	
Pēc 1 gada	3 458	2 767	2 842	2 840	5 767	8 984	6 858	5 750	4 056	3 291		
Pēc 2 gadiem	3 824	2 989	3 386	3 909	5 526	9 944	6 304	5 606	3 873			
Pēc 3 gadiem	4 137	3 066	3 229	3 826	6 059	9 426	5 994	5 621				
Pēc 4 gadiem	4 333	2 679	3 330	3 874	6 345	9 061	6 167					
Pēc 5 gadiem	3 785	2 655	3 305	3 786	6 107	8 921						
Pēc 6 gadiem	3 887	2 664	3 307	3 743	5 555							
Pēc 7 gadiem	3 821	2 669	3 222	3 675								
Pēc 8 gadiem	3 789	2 650	3 186									
Pēc 9 gadiem	3 703	2 662										
Pēc 10 gadiem	3 564											
Bruto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	3 110	2 457	2 610	3 308	4 537	7 446	4 508	4 178	2 764	2 492		
Pēc 2 gadiem	190	118	299	126	329	351	241	252	54			
Pēc 3 gadiem	107	33	104	90	199	110	189	299				
Pēc 4 gadiem	40	9	46	4	53	21	254					
Pēc 5 gadiem	47	8	80	8	47	54						
Pēc 6 gadiem	36	4	6	12	13							
Pēc 7 gadiem	30	1	30	21								
Pēc 8 gadiem	14	-4	-2									
Pēc 9 gadiem	-24	-1										
Pēc 10 gadiem	-29											
Bruto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi	3 521	2 625	3 173	3 569	5 178	7 982	5 192	4 729	2 818	2 492		
Tekošā gada (iztrūkums) / pārpalikums	140	-12	36	68	552	139	-173	-15	183	891		1 809

41. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AAS Balta dalībniekiem:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā AAS Balta 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 46. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2012. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS Balta finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.


Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2012. gada pārskata 4-7 lappusēs, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Roberts Stūģis
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2013. gada 20. martā


Jelena Mihejenkova
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 166