



AAS BALTA

2023. gada pārskats, kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, un neatkarīgu revidentu ziņojums.



Saturs

Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, Neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 8
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli	11 – 12
Kapitāla izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikums	15 – 56
Neatkarīgu revidentu ziņojums	57





Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, Neatkarīgi revidenti

→ Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums
Sabiedrības juridiskā adrese
Reģistrācijas numurs un datums

Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Raunas iela 10, Rīga, LV-1039, Latvija
40003049409, reģistrēta 1992.gada 28.janvārī, pārreģistrācija Latvijas Republikas
Uzņēmumu reģistrā 2002.gada 6.jūnijā

→ Padome

Vārds, Uzvārds

Katarzyna Anna Galus
Lidia Maria Orzechowska
Marcin Krzysztof Goral
Weronika Dejneka
Monika Patyra
Krzysztof Soltysik
Radoslaw Leszek Kwasnicki

Amats

Padomes priekšsēdētāja
Padomes priekšsēdētājas vietniece
Padomes loceklis
Padomes locekle
Padomes locekle
Padomes loceklis
Padomes loceklis

→ Valde

Vārds, Uzvārds

Iain Kennedy
Arūnas Rumskas
Ingus Savickis
Uldis Dzintars
Mārtiņš Rozentāls
Małgorzata Krystyna Piotrowska
Jaroslaw Mioskowski

Amats

Valdes priekšsēdētājs
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis (atkārtoti iecelts 26.06.2023.)
Valdes loceklis (atkārtoti iecelts 26.06.2023.)
Valdes locekle (atkārtoti iecelta 26.06.2023.)
Valdes loceklis

→ Neatkarīgo revidentu un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55
Roberta Hirša iela 1,
Rīga, LV-1045, Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents:

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200



Padomes un Valdes ziņojums

→ Svarīgākie notikumi

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Latvijas Bankas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa pārskatiem par 2023. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – arī “Sabiedrība” un “BALTA”) ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā bruto parakstītajām prēmijām* nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā. 2023. gadā turpinājās straujā izaugsme bruto parakstītajās prēmijās nedzīvības apdrošināšanas tirgū, ko galvenokārt sekmēja inflācijas radītās sekas gada pirmajā pusē. Tas veicināja arī BALTA biznesa izaugsmi, kā arī klienta skaita pieaugumu, bruto parakstītajām prēmijām pieaugot par 17,3% jeb 25,0 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2022. gadu, kā rezultātā tika sasniegtas bruto parakstītās prēmijas 169,6 miljonu eiro apmērā. Kopējais Apdrošināšanas rezultāts salīdzinājumā ar 2022. gadu arī palielinājās un sasniedza 19,9 miljonus eiro. Ilgstoši sasniegtie pozitīvie rezultāti apliecina Sabiedrības finanšu stabilitāti – kapitāla pietiekamības (Solvency II) rādītājs gada beigās ievērojami pārsniedza Latvijas Bankas noteiktās prasības.

BALTA klientiem piedāvā plašu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, nodrošina izcilu klientu apkalpošanu un veic pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanā, prevencijas un drošības aktivitātēs. Pielāgojoties nepārtrauktajai attīstībā esošajai apdrošināšanas nozarei, BALTA turpinājusi saglabāt fokusu uz vērtības nodrošināšanu, klientu uzticības veicināšanu un pielāgošanos jaunākajām tendencēm. Tas viss ir ļāvis BALTA saglabāt līdera pozīciju ne tikai pēc apjoma, bet arī ievērojami stiprināt savu pozīciju tirgus atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās. Klienti BALTA novērtē kā tirgus vadošo apdrošināšanas sabiedrību zīmola atpazīstamības, klientu pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā. Papildu tam klienti atzīst BALTA kā viscilvēcīgāko, mīlētāko un godīgāko apdrošināšanas zīmolu, savukārt nozares eksperti ir atzinīgi novērtējuši BALTA sasniegumus klientu pieredzes jomā.

BALTA ir spēcīgākā reputācija apdrošināšanas tirgū, lielākoties pateicoties labai zīmola atpazīstamībai un lielai klientu datu bāzei. BALTA zīmola pozicionējumā apvienota cilvēcīga attieksme, izcila klientu pieredze un labākā aizsardzība tirgū, īpaši smagos apdrošināšanas gadījumos. Īpaši spēcīgs BALTA zīmola sniegums redzams arī ikgadējā zīmola pētījumā – kopējās atpazīstamības rādītājs 2023. gadā sasniedzis 91%, savukārt pirmās izvēles rādītājs, salīdzinot ar 2022. gadu, pieaudzis par 2 p.p., sasniedzot 24%. Klienti visvairāk novērtē pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un pieņemamas cenas.

2023. gadā BALTA īstenojusi vairākas reklāmas, korporatīvās sociālās atbildības un sabiedrības izglītošanas kampaņas prevencijas un drošības jomā, sponsorēšanas projektus, liela mēroga ziedojumus un projektus klientu pieredzes jomā. Kampaņas “Traki droša vasara” ietvaros, kas ir daļa no BALTA sabiedrības atbalsta iniciatīvām, Sabiedrība nodrošināja bezmaksas nelaiemes gadījumu apdrošināšanu vasaras periodā vairāk nekā 26,7 tūkstošiem Latvijas bērnu, tostarp bērniem no Ukrainas, savukārt BALTA Drošības akadēmija, digitālā platforma prevencijas un drošības jautājumu aktualizēšanai, ieguva jaunu veidolu, balstoties uz klientu ieteikumiem un nodrošinot izcilu klientu pieredzi. Gada otrajā pusē BALTA īstenoja vairākas reklāmas kampaņas, kuru panākumi atspoguļojās pārdošanas rezultātos un pozitīvās klientu atsauksmēs. Visas iepriekš minētās aktivitātes ļāvušas BALTA audzēt zīmola atpazīstamību, vienlaikus nostiprinot līderpozīcijas nozarē.

Sabiedrības finanšu rādītāji un koncentrēšanās uz klientu vajadzībām, ko apliecina neatkarīgu ekspertu novērtējums un klientu atzinības, apvienojumā ar lielisku atpazīstamību nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un stabilu platformu turpmākai izaugsmei un attīstībai.

*Bruto parakstītās prēmijas ir apdrošināšanas sabiedrības(-u) parakstīto prēmiju kopsumma laika posmā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim pirms atskaitījumiem par pārāpdrošināšanu.

→ Apdrošināšanas tirgus 2023. gadā

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas sniegtajiem tirgus datiem 2023. gadā bruto parakstīto prēmiju kāpums apdrošināšanas tirgū* sasniedza 14 procentus, bet reālais pieaugums ir lielāks, jo dati neiekļauj visus apdrošināšanas tirgus dalībniekus. Šis ir jau otrs gads pēc kārtas, kad pieaugums sastāda divciparu skaitli apdrošināšanas tirgū. Pieauguma lielākais veicinātājs ir vidējo prēmiju pieaugums augsto atlīdzību izmaksu inflācijas ietekmē, taču to daļēji veicina arī klientu skaita pieaugums, kas noticis neskatoties uz pirkspējas kritumu un ekonomikas recesiju. Mēs secinām, ka ir progresējusi riska sapratne Latvijas sabiedrībā. Daudzi klienti saprot, ka sarežģītākos ekonomiskos apstākļos sevi pasargāt no finanšu zaudējumiem ir īpaši svarīgi, jo šādos apstākļos negaidīti un lieli finanšu tēriņi ir pat lielāks apdraudējums, nekā ekonomikas izaugsmes laikos. Atlīdzību inflācijas pieaugumi pieprasīja nepārtrauktu atlīdzību attīstības prognožu pārskatīšanu un prēmiju likmju atbilstības pārskatīšanu, lai nodrošinātu produktu rentabilitāti.

Ziņojuma sagatavošanas brīdī uzticami dati par Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus* izaugsmi ir Latvijas Bankas sniegtie dati uz 4. ceturkšņa beigām, kas uzrāda tirgus pieaugumu par 18 procentiem pret iepriekšējo gadu. Šādu augstu tirgus pieaugumu - 23 procenti

pret iepriekšējo gadu, varēja novērot arī 2022. gadā. Nenoliedzami, ka pieauguma galvenais virzītājspēks ir atlīdzību inflācija, bet kopumā arī ir vērojams apdrošināto klientu skaita pieaugums. Piemēram, saskaņā ar CSDD (Ceļu satiksmes Drošības Direkcija) datiem OCTA apdrošināto transporta līdzekļu skaits gada laikā ir pieaudzis par 4 procentiem.

Dalījumā pa apdrošināšanas produktiem, lielākie pieaugumi ir vērojami četros lielākajos tirgus produktos (veselība, KASKO, īpašums, OCTA), kas izauga par 20 procentiem vai vairāk. Šie četri apdrošināšanas veidi sastāda gandrīz 90 procentus no kopējā tirgus apjoma. Dati uzrāda, ka īpašuma un motora apdrošināšanas veidos (KASKO, OCTA) atlīdzību inflācija sāk sarukt, bet veselības apdrošināšanā tā joprojām turas augstā līmenī.

Vērtējot tirgus attīstību 2024. gadā, mūsuprāt, tirgus pieaugums mazināsies, jo samazināsies atlīdzību inflācijas spiediens un joprojām augstās Euribor likmes kavēs jaunu automašīnu un dzīvokļu tirdzniecību. Tomēr paredzam, ka turpinās pieaugt klientu interese ne tikai par apdrošināšanu, bet arī prevenciju un drošu darba vidi, īpaši no industrijām, kur riski ir augsti. BALTA turpina darbu pie izglītošanas un atlīdzību gadījumu iestāšanās novēršanas, jo tas ir klientu, apdrošinātāju un visas sabiedrības interesēs.

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

→ Risku vadība

Sabiedrības riska pārvaldības sistēmas mērķis ir nodrošināt integrētu, konsekventu, piesardzīgu un atbilstošu savu apdrošināšanas portfeli, investīciju un savas darbības pārvaldību, ņemot vērā izvēlētas biznesa stratēģijas apjomu, sarežģītību un izvirzītos mērķus. Risku pārvaldības stratēģija, kas ir neatņemama risku pārvaldības sistēmas sastāvdaļa, atbalsta Sabiedrības biznesa stratēģiju un palīdz īstenot tās mērķus, izvairoties no pārmērīgu risku uzņemšanās, tajā pat laikā veicinot Sabiedrības vērtības palielināšanos un nodrošinot tās finansiālo stabilitāti.

Risku vadības procesu veido risku identifikācija, aprēķināšana un novērtējums, uzraudzība un kontrole, ziņošana un pārvaldība. Risku identificēšana sākas ar ideju par jauna apdrošināšanas produkta izstrādi, finanšu instrumenta iegādi, vai pamatdarbības procesa izmaiņu ieviešanu, kā arī jebkura cita notikuma brīdī, kas var potenciāli radīt risku. Identificējot riskus, tie tiek aprēķināti un izvērtēti, balstoties uz kapitāla prasību vai citiem kvantitatīviem vai kvalitatīviem izvērtēšanas kritērijiem gan individuālā, gan apkopotā līmenī. Katrs identificētais risks tiek uzraudzīts un kontrolēts saskaņā ar procedūru, kas noteikta īpaši šai riska kategorijai izstrādātajā riska vadības politikā. Izvēlēta riska pārvaldības metode atbilst riska raksturam, apjomam un sarežģītībai. Risku pārvaldības darbības Sabiedrībā veic attiecīgās struktūrvienības (pirmā aizsardzības līnija), pamatfunkcijas (risku vadības funkcija, aktuārā funkcija, darbības atbilstības funkcija un finanšu kontroles funkcija), komitejas (it īpaši Risku komiteja, kas izvērtē risku aktualitātes, risku apetītes un risku profila izmaiņas, risku tolerances limitus un citus būtisko risku rādītājus, un izvērtē visu šo izmaiņu ietekmi, kā arī lemj par riskus mazinošām darbībām) un Valde, kura nodrošina, ka Sabiedrība netiek pakļauta riskam, kas pārsniedz Sabiedrības noteikto risku apetīti.

Saskaņā ar vadības rīcībā esošo informāciju, pārskata periodā nav iestājies risks, kas varētu būtiski negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību.

BALTA pastāvīgi uzrauga kapitāla pietiekamību un maksāspējas normu.

Neraugoties uz to, ka, lai ierobežotu strauji augošo inflāciju, Eiropas Centrālā banka 2023. gadā turpināja procentu likmju paaugstināšanas ciklu, Sabiedrība novēroja sava investīciju portfeļa tirgus vērtības pieaugumu 2023. gadā pretēji 2022. gadā novērotajam samazinājumam.

Sabiedrības noteiktā biznesa stratēģija, piesardzīgā investīciju stratēģija un peļņu nesošā uzņēmējdarbība Sabiedrībai ir nodrošinājusi vērā ņemamu finanšu stabilitāti – maksāspējas rādītājs 2023. gada 31. decembrī ievērojami pārsniedza Latvijas Bankas noteiktās prasības.

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

→ Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

Klients ir viens no četriem BALTA biznesa stratēģijas pilāriem, tādēļ Sabiedrība turpināja īpašu vērību pievērst klientiem un klientu pieredzei arī 2023. gadā.

BALTA pastāvīgi novērtē klientu apmierinātību un apkopo klientu atsauksmes dažādos kanālos, izmantojot tādas rīkus kā Customer Effort Score (CES) pirkumiem un atlīdzību pieteikšanai tiešsaistē, Customer Satisfaction Score gan tiešsaistē, gan bezsaistē, attiecību

Net Promoter Score (NPS), kā arī saskarsmes NPS rādītāju pēc pirkumiem un atlīdzību prasību noregulēšanas. Ievērojami, ka pārdošanas NPS rādītājs 2023. gadā bija 72 un, salīdzinot ar 2022. gadu, pieauga par 4 punktiem, savukārt atlīdzību NPS rādītājs 2023. gadā bija 70 un pieauga par 2 punktiem, neskatoties uz straujo atlīdzību skaita pieaugumu 2023. gada vasarā krusas un vētras radīto zaudējumu dēļ.

Saskaņā ar BALTA biznesa stratēģiju aktīvi turpina strādāt divas darba grupas klientu pieredzes jautājumu izskatīšanai – Klientu pieredzes komanda un Klientu pieredzes komiteja augstākās vadības līmenī. 2023. gadā darbu uzsāka arī Klientu pieredzes operatīvā grupa, kurā darbojas pārstāvji no dažādiem BALTA departamentiem. Klientu pieredzes operatīvās grupas komanda tiekas reizi nedēļā ar mērķi pārskatīt un analizēt klientu atsauksmes, kas saņemtas NPS un CES klientu apmierinātības aptaujās iepriekšējā nedēļā. Balstoties uz iegūtajām atsauksmēm, tiek iniciētas idejas uzlabojumiem klientu pieredzes jomā. Vidēji nedēļas laikā operacionālās grupas pārstāvji izskata 1100 klientu atsauksmes.

2023. gada beigās kā atsevišķa struktūrvienība tika izveidota Klientu pieredzes pārvalde. Šobrīd Klientu pieredzes pārvaldes komanda strādā pie vairākiem stratēģiskiem projektiem ar mērķi uzlabot kopējo BALTA klientu pieredzi, piemēram, atjaunojumu procesa pārskatīšana, balta.lv lapas satura audits un migrācija uz jaunu lapu, klientu pieredzes apmācības visiem BALTA darbiniekiem, klientu lojalitātes iniciatīvas u.c. Papildu tam, klientu pieredzes komanda īsteno pārdošanas aģentu apmācības ar mērķi stiprināt uz klientu orientētu pārdošanas sarunu procesu.

Lai mazinātu klientu “sāpju” punktus, nodrošinātu vienotu komunikāciju neatkarīgi no kanāla un pakalpojuma veida un uzlabotu rakstiskās komunikācijas prasmes, tika īstenota vairāku klientu pieredzes procesu kartēšana, kā arī ieviesti jauni saskarsmes punkti saziņā ar klientiem, tostarp informatīva ziņa jaunajiem klientiem un klientiem, kuri pierakstījušies BALTA jaunumu saņemšanai. Polišu un piedāvājumu e-pasti papildināti ar apmaksas pogu, uzlabojot polišu apmaksas procesu un veicinot vēl ērtāku klientu pieredzi. Ar mērķi stiprināt BALTA līdera pozīciju nozarē prevencijas un drošības jomā, BALTA turpināja attīstīt digitālo platformu Drošības akadēmija. Šī platforma sniedz BALTA iespēju dalīties ar nozares līdera cienīgu saturu un ekspertīzi prevencijas un risku pārvaldības jomā, izglītojot sabiedrību drošības jautājumos. Reizi ceturksnī klientiem tiek izsūtīta informācija par drošības un prevencijas jautājumiem.

Paralēli citām aktivitātēm, BALTA turpināja darbu pie atlīdzību procesu pilnveidošanas, tostarp atlīdzību pieteikšanas procesa attīstības tiešsaistē, kura popularitāte un lietojamība klientu vidū palielinās katru dienu. Patlaban iespēja pieteikt atlīdzību tiešsaistē tiek nodrošināta deviņiem apdrošināšanas produktiem, un kopējais iesniegto atlīdzību pieteikumu skaits tīmeklī svārstās no 45 – 98% atkarībā no pakalpojuma. BALTA mobilā lietotne kā papildu kanāls pašapkalpošanās portālam tiek ļoti augstu novērtēta no klientu puses, īpaši veselības apdrošināšanas atlīdzību pieteikšanas procesā. Lai gan atlīdzību pieteikumu skaits tiešsaistē pieaug visos pakalpojumu veidos, īpaši straujš tiešsaistes atlīdzību skaita pieaugums 2023. gadā tika reģistrēts īpašuma apdrošināšanā.

2023. gadā īpaša uzmanība tika pievērsta veselības apdrošināšanas atlīdzību lēmumu procesa automatizācijai ar mērķi atbildēt klientu pieprasījumam pēc ātrāka atlīdzību izskatīšanas procesa, kā rezultātā ieviesti vairāki uzlabojumi, tostarp optiskā rakstzīmju atpazīšanas sistēma (OCR) un dažādi datu analītikas instrumenti. Minētie uzlabojumi veicinājuši būtisku klientu apmierinātības līmeņa pieaugumu, ko apliecina arī vēsturiski augstākie sasniegtie klientu apmierinātības rādītāji NPS aptaujās tieši veselības apdrošināšanas klientu vidū.

2023. gadā Latvijā tika reģistrētas vairākas dabas stihijas, tostarp postošas vētras ar krusu, kas radīja apjomīgus zaudējumus gan privātajiem, gan juridiskajiem klientiem, tāpēc īpaša uzmanība tika veltīta, lai nodrošinātu ātru un efektīvu zaudējumu novērtēšanu un atlīdzību izmaksu, sniedzot savlaicīgu atbalstu visiem klientiem. Papildu iepriekš minētajam, 2023. gadā būtiski palielinājies arī pieteikto atlīdzību skaits “palīdzība mājās” un vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas produktos, kas liecina par pozitīvu tendenci, klientiem arvien vairāk izprotot un novērtējot šo apdrošināšanas pakalpojumu sniegto aizsardzību.

BALTA sasniegumus klientu pieredzes jomā atzinīgi novērtējuši arī nozares eksperti – prestižajā 2023. gada Starptautiskajā Klientu pieredzes balvā (ICXA) BALTA ieguvusi 1. vietu kategorijās “Labākās apmācības un attīstība” un “Labākā darbinieku vadītā klientu pieredze” un divas 3. vietu kategorijās “Gada labākā klientu pieredzes komanda” un “Labākā klientu ieskatu un atsauksmju izmantošana”.

→ Darba vide Sabiedrībā un darbinieku profesionālā attīstība

2023. gadā BALTA īpašu uzmanību pievērsa 4 galvenajām personāla vadības prioritātēm: hibrīda darba modeļa pilnveidošana un vadība, darbinieku iesaistes un pozitīvas sadarbības uzturēšana, darbinieku labbūtības veicināšana un darbinieku brīvprātīgā darba veicināšana.

Sabiedrībā tika turpināts veiksmīgs hibrīda darba modelis saskaņā ar vietējā tirgus finanšu pakalpojumu nozares pieeju. Visi administratīvie darbinieki 2022. gada oktobrī tika pārcelti uz darbu vienā biroja ēkā uz ziemas periodu, lai efektīvi pārvaldītu izdevumus, ņemot vērā ievērojami paaugstinātās apkures un enerģijas izmaksas, 2023. gadā turpinājām strādāt no vienas biroja ēkas. Mēs turpinām nodrošināt ērtus darba apstākļus saviem darbiniekiem.

Sabiedrība arī turpināja veiksmīgo mentoringa programmu, sniedzot atbalstu darbinieku attīstībai, izmantojot koučinga metodoloģiju. Īpaša uzmanība tika pievērsta darbinieku izpratnes stiprināšanai par labākās klientu pieredzes radīšanu.

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

Saskaņā ar Sabiedrības vides, sociālo un pārvaldības faktoru stratēģiju, BALTA ir svarīgi veidot ilgtspējīgu iekšējo kultūru, kas ir orientēta uz sabiedrības interesēm, veicinot darbinieku vēlmi kļūt par uzticamiem līdzstrādniekiem ilgtspējīga dzīvesveida virzienā - raugoties uz savu lomu sabiedrībā un iesaistoties brīvprātīgo darbā. Mēs izsludinājām un ieviesām brīvprātīgā darba programmu, kuras ietvaros iesaistījām darbiniekus brīvprātīgā darba aktivitātēs, par to nodrošinot darbiniekiem arī papildus brīvdienas.

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

Visas mūsu darbības ir palīdzējušas saglabāt ļoti spēcīgu, augšējās kvartiles darbinieku iesaistes rādītāju 86% apmērā. Kā arī 2023. gadā jau otro reizi ieguvām augsto 3. vietu CV Online labāko finanšu nozares darba devēju topā.

→ Korporatīvā ilgtspēja

Kā vadošā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā un atbildīgs sabiedrības loceklis BALTA īsteno ētisku un sociāli atbildīgu uzņēmējdarbību ar mērķi veicināt kopējo labklājību, gan atbalstot biznesa attīstību un rūpējoties par saviem darbiniekiem un klientiem, gan efektīvi pārvaldot savu darbību vides, sociālās un pārvaldības (ESG) jomās, lai vairotu kopējo sabiedrības labumu un radītu drošāku un ilgtspējīgāku nākotni.

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

2023. gadā BALTA turpināja ieviest ESG stratēģiju un BALTA ilgtspējas programmu, īstenojot vairākas iniciatīvas ilgtspējas jomā un turpinot atbalstīt stratēģisku pieeju ESG faktoru pārvaldībā Sabiedrībā, par prioritāti izvirzot labās prakses pārņemšanu vides aizsardzības, sabiedrības atbalsta un pārvaldības jomās. BALTA sasniegumi sevi ietver darbu pie oglekļa emisiju samazināšanas, sabiedrības labklājību veicinošu iniciatīvu ieviešanas un ētiskas un godīgas pārvaldības principu ievērošanas. Īpaša uzmanība 2023. gadā pievērsta arī iekšējo procedūru sakārtošanai un ikdienas darbības procesu pārskatīšanai, lai nodrošinātu atbilstību esošajām un gaidāmajām atbilstības prasībām ESG jomā, piemēram, ieviešot ES Taksonomijas vadlīnijas PZU grupā, kā arī palielinot kopējo izpratni par ilgtspējas jautājumiem Sabiedrībā.

Papildu jau iepriekš minētajām aktivitātēm sabiedrības atbalstam – kampaņa “Traki droša vasara” un prevencijas platforma “Drošības akadēmija” (drosak.lv) – BALTA turpināja aktīvi atbalstīt Ukrainas cīņu par neatkarību, realizējot divus liela apmēra ziedojumus: gada sākumā BALTA ziedoja elektrības ģeneratoru Zaporizjas slimnīcai, savukārt gada otrajā pusē BALTA ziedoja 150 datorkomplektus maznodrošinātajām ģimenēm, tostarp ģimenēm no Ukrainas, kas atradušas patvērumu Latvijā. Abi ziedojumu projekti tika realizēti sadarbībā ar lielāko ziedojumu un sabiedrības atbalsta platformu Latvijā – Ziedot.lv. Vienlaikus BALTA atbalstīja arī brīvprātīgos, kas sniedz atbalstu Ukrainai, ziedojot ugunsdrošības aprīkojumu vienai no lielākajām Ukrainas atbalsta organizācijām Latvijā – “Tavi draugi”.

BALTA īstenojusi arī vairākas iekšējās komunikācijas kampaņas, kuru tiešā mērķauditorija ir Sabiedrības darbinieki. Sabiedrības Labbūtības programmas ietvaros tika īstenotas dažādas aktivitātes ar mērķi nodrošināt darbiniekiem nepieciešamās zināšanas un prasmes personīgās labklājības un produktivitātes veicināšanai ne tikai darbā, bet arī privātajā dzīvē. Gada vidū BALTA īstenoja informatīvi izklaidējošu un izglītojošu pasākumu darbiniekiem un viņu bērniem, kurā par drošības un prevencijas jautājumiem klātesošos uzrunāja arī Valsts policijas pārstāvji. Tāpat Sabiedrība turpināja nodrošināt atbalstu darbiniekiem gan jau esošo iniciatīvu veidā, gan ieviešot jaunas, piemēram, piedāvājot papildu apmaksātas atvaļinājuma dienas darbiniekiem, kuri dienē Latvijas Republikas Zemessardzē. 2023. gadā BALTA pieņēma lēmumu Brīvprātīgā darba programmas ietvaros nodrošināt vēl divas apmaksātas brīvdienas brīvprātīgā darba veikšanai.

2023. gadā BALTA turpināja īstenot dažādas sabiedrības atbalsta iniciatīvas saskaņā ar uzņēmuma definētajiem sabiedrības atbalsta virzieniem, nodrošinot atbalstu arī apdrošināšanas pakalpojumu veidā projektiem kultūras, sporta un jaunatnes izglītības jomās, kas iemieso BALTA vērtības – kopumā 2023. gadā īstenoti vairāk nekā 40 sponsorēšanas, sabiedrības atbalsta un ziedojumu projekti. BALTA turpināja dalību Latvijas Sabiedrības integrācijas fonda projektā “Goda ģimene”, nodrošinot apdrošināšanas atlaides ģimenēm ar trīs

un vairāk bērniem un bērniem – invalīdiem, kā arī turpināja atbalstīt asins donoru kustību, mudinot darbiniekus ziedot un sniegt ieguldījumu Valsts asinsdonoru centram visaktīvāko donoru privilēģijas kartei.

BALTA regulāri informē par savām korporatīvās sociālās atbildības un ESG iniciatīvām un aktivitātēm, izmantojot Sabiedrības mājaslapu, medijus un sociālos tīklus. BALTA ieguldījumu sabiedrībā, kā arī ētisko un godpilno attieksmi pret klientiem un sadarbības partneriem atzinīgi novērtē gan neatkarīgi eksperti, gan sabiedrība kopumā. Ik gadu BALTA piedalās stratēģiskās vadības instrumentā “Ilgspējas indekss - InCSR”, kas sniedz biznesam iespēju saņemt neatkarīgu ekspertu vērtējumu un ieteikumus korporatīvās sociālās atbildības un ESG kontekstā. 2023. gadā BALTA jau piekto reizi kvalificējās augstākajai – Platīna – kategorijai, apliecinot Sabiedrības pārliecinošo pieeju ESG faktoru un ilgtspējas pārvaldībā piecās jomās: stratēģija, tirgus attiecības, vide, cilvēkresursi un sabiedrības atbalsts.

2023. gadā BALTA jau septīto reizi pēc kārtas tika atzīta par vienu no Baltijas labākajiem darba devējiem, balstoties uz augstajiem rezultātiem ikgadējā darbinieku iesaistes aptaujā. Sabiedrība ierindojās arī TOP3 labāko darba devēju sarakstā finanšu nozarē arī CV Online veiktajā pētījumā. “Dive Group” veiktajā pētījumā BALTA tika atzīta par līderi klientu apkalpošanas jomā Latvijas apdrošinātāju vidū. BALTA saņēma arī divus apbalvojumus par īstenotajām komunikācijas kampaņām Baltijas komunikācijas balvā “Mi:t&links”, savukārt Latvijas Sabiedrības integrācijas fonds atkārtoti atzina BALTA par “Ģimenei draudzīgu darba vietu”. Papildu tam, klienti novērtēja BALTA kā cilvēcīgāko, mīlētāko un godīgāko apdrošināšanas uzņēmumu Latvijā.

BALTA saņēmusi arī divus nozīmīgus ISO sertifikātus – ISO 50001 energopārvaldības jomā un ISO 27001 informācijas drošības vadības jomā.

→ Priekšlikumi par Sabiedrības peļņas izlietošanu

Saskaņā ar Sabiedrības dividenžu politiku BALTA padome un valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz 12.5 miljoniem EUR pirms nodokļiem, bet atlikušo 2023. gada peļņas daļu ieskaitīt Sabiedrības nesadalītajā peļņā.

→ Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatā uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā



Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību

AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA Padome un Valde ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Padomes un Valdes lēmumi un pieņemumi attiecībā uz finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā



Finanšu pārskati

Visaptverošo ienākumu pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	2023	2022 koriģēts*
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts pirms pārapirošināšanas		21 581	12 857
Apdrošināšanas ienākumi	4.1	158 107	127 925
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	4.1	(136 526)	(115 068)
Ienākumi vai izdevumi no turētajiem pārapirošināšanas līgumiem, neto		(1 683)	(3 884)
Samaksāto pārapirošināšanas prēmiju sadale	4.2	(6 782)	(5 470)
No pārapirošinātājiem atgūstamās summas	4.2	5 099	1 586
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts		19 898	8 973
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no apdrošināšanas līgumiem	5	(547)	(12)
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no pārapirošināšanas līgumiem	5	346	56
Ieguldījumu ienākumi			
Procentu ienākumi	6	2 576	1 276
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	7	202	(175)
Uzkrājumu izmaiņas paredzamajiem kredīta zaudējumiem, neto	8	(4)	117
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi		(416)	(367)
Procentu izdevumi	24	(30)	(22)
Citi saimnieciskās darbības ienākumi un izdevumi, neto	9	(822)	(913)
Peļņa pirms nodokļiem		21 203	8 933
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	10	(810)	-
Pārskata gada peļņa		20 393	8 933
Pārējie visaptverošie ienākumi			
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
PVPVI parāda vērtspapīri – patiesās vērtības neto izmaiņas	16	6 932	(11 850)
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no apdrošināšanas līgumiem	5	(2 192)	5 111
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no pārapirošināšanas līgumiem	5	418	(753)
Pārējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi, atskaitot nodokļus		5 158	(7 492)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		25 551	1 441

*salīdzināmo datu korekcija, kas izriet no 17.SFPS pirmreizējās piemērošanas, ir aprakstīta 2.3.3. sadaļā.

Visa peļņa ir attiecināma uz AAS BALTA akcionāru.

Pielikums no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	31.12.2023	31.12.2022 koriģēts*	31.12.2021 koriģēts*
AKTĪVI				
Nemateriālie ieguldījumi	11	3 230	2 939	2 572
Pamatlīdzekļi	12	4 017	4 036	4 242
Apdrošināšanas līgumu aktīvi	13	213	43	20
Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi	14	9 692	6 214	7 045
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	2 865	2 667	2 846
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	16	167 038	138 222	124 023
Finanšu ieguldījumi kopā		169 903	140 889	126 869
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	17	1 069	750	814
Debitori	18	3 490	3 333	2 090
Nauda un tās ekvivalenti	19	8 619	7 345	11 458
KOPĀ AKTĪVI		200 233	165 549	155 110

*salīdzināmo datu korekcija, kas izriet no 17.SFPS pirmreizējās piemērošanas, ir aprakstīta 2.3.3. sadaļā.

Pielikums no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	31.12.2023	31.12.2022 koriģēts*	31.12.2021 koriģēts*
KAPITĀLS UN SAISTĪBAS				
KAPITĀLS				
Pamatkapitāls	20	6 619	6 619	6 619
Akciju emisijas uzcenojums	20	1 596	1 596	1 596
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	20	4 357	4 357	4 357
PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerve	16, 20	(4 074)	(11 006)	844
Apdrošināšanas finanšu rezerve	20	3 590	5 364	1 006
Nesadalītā peļņa		68 322	52 941	44 008
KOPĀ KAPITĀLS		80 410	59 871	58 430
SAISTĪBAS				
Apdrošināšanas līgumu saistības	13	110 171	96 471	87 185
Saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu	4.3	52 990	45 834	36 172
Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem	4.3	57 181	50 637	51 013
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	14	288	413	586
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	21	878	834	699
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	22	5 421	4 176	4 171
Pārējie kreditori	23	2 275	2 887	3 099
Nomas saistības	24	790	897	940
Kopā kreditori		9 364	8 794	8 909
KOPĀ SAISTĪBAS		119 823	105 678	96 680
KOPĀ KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		200 233	165 549	155 110

* salīdzināmo datu korekcija, kas izriet no 17.SFPS pirmreizējās piemērošanas, ir aprakstīta 2.3.3. sadaļā.

Pielikums no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā

Kapitāla izmaiņu pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerves	Apdrošināšanas finanšu rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2021. gada 31. decembrī, kā noziņots iepriekš		6 619	1 596	4 357	844	-	47 034	60 450
Korekcija saistībā ar 17.SFPS pirmreizējo piemērošanu, atskaitot nodokļus		-	-	-	-	1 006	(3 026)	(2 020)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī, koriģēts		6 619	1 596	4 357	844	1 006	44 008	58 430
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	(11 850)	4 358	8 933	1 441
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	-	8 933	8 933
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	(11 850)	4 358	-	(7 492)
Neto izmaiņas patiesās vērtības rezervē	16	-	-	-	(11 850)	-	-	(11 850)
Neto izmaiņa apdrošināšanas finanšu rezervē	20	-	-	-	-	4 358	-	4 358
Atlikums 2022. gada 31. decembrī, koriģēts		6 619	1 596	4 357	(11 006)	5 364	52 941	59 871
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	6 932	(1 774)	20 393	25 551
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	-	20 393	20 393
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	6 932	(1 774)	-	5 158
Neto izmaiņas patiesās vērtības rezervē	16	-	-	-	6 932	-	-	6 932
Neto izmaiņa apdrošināšanas finanšu rezervē	20	-	-	-	-	(1 774)	-	(1 774)
Darījumi ar Sabiedrības akcionāriem		-	-	-	-	-	(5 012)	(5 012)
Sadalītas dividendes		-	-	-	-	-	(5 012)	(5 012)
Atlikums 2023. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	(4 074)	3 590	68 322	80 410

* salīdzināmo datu korekcija, kas izriet no 17.SFPS pirmreizējās piemērošanas, ir aprakstīta 2.3.3. sadaļā.

Pielikums no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā

Naudas plūsmas pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	2023	2022
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		164 592	138 627
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(85 908)	(71 762)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu		499	125
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu		(5 023)	(4 049)
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis		(810)	-
Obligātie maksājumi	26	(1 542)	(1 277)
Citi izdevumi		(47 245)	(41 810)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		24 563	19 854
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		67 839	31 740
Ieguldījumu iegāde		(86 663)	(55 945)
Pamatlīdzekļu iegāde		(651)	(415)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 540)	(1 512)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		-	16
Saņemtie procenti par parāda vērtspapīriem		2 975	2 386
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		(18 040)	(23 730)
Finansēšanas darbības nauda plūsma			
Izmaksātas dividendes		(5 012)	-
Nomas saistību maksājumi, ieskaitot procentus	24	(236)	(240)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma:		(5 248)	(240)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(1)	3
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		1 274	(4 113)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		7 345	11 458
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	19	8 619	7 345

Pielikums no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



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

Katarzyna Anna Galus,
Padomes priekšsēdētāja

Iain Kennedy,
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 20. martā



Finanšu pārskatu pielikums

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

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

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese:	Raunas iela 10, Rīga, LV-1039 Latvija
Tālrunis:	(+371) 6708 2333
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
Valsts ieņēmumu dienesta nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde
Akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., Polijas akciju sabiedrība (100%), Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Varšava, Polija

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

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATPRINCIPI UN BŪTISKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODES

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Vienādi grāmatvedības uzskaites principi ir piemēroti visiem finanšu gadiem, kuri ir uzrādīti šajos finanšu pārskatos, izņemot šie ir pirmie Sabiedrības finanšu pārskati, kuros ir piemērots 17.SFPS *Apdrošināšanas līgumi*. Saistītās izmaiņas būtiskajās grāmatvedības politikās ir aprakstītas 2.3. pielikumā.

2.1 FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

2.1.1 Atbilstības paziņojums

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

Šos finanšu pārskatus 2024. gada 20. martā ir apstiprinājuši Sabiedrības Valde. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

2.1.2 Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

2.1.3 Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šos posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā: patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Finanšu pārskata posteņi novērtēti atbilstoši grāmatvedības principam, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk.

2.1.4 Pārskata gads

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2023. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

2.1.5 Aplēšu piemērošana

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

2.2 JAUNI STANDARTI UN INTERPRETĀCIJAS

2.2.1 Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

Jauniem standartiem un standartu papildinājumiem, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī, nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem, izņemot 17. SFPS *Apdrošināšanas līgumi* ieviešanu. Šis standarts ievieša būtiskas izmaiņas apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumu uzskaitē. Tā rezultātā Sabiedrība ir koriģējusi atsevišķus salīdzināmos rādītājus. Galveno izmaiņu būtība un ietekme ir aprakstīta 2.3.3. pielikumā.

2.2.2 Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, papildinājumi standartos un interpretācijas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, un nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

2.3 17. SFPS IEVIEŠANA

2017. gada 18. maijā IASB izdeva 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi", kas aizstāja 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi", kas bija piemērojams līdz 2022. gada beigām.

Jaunā standarta mērķis ir ieviest pilnīgi jaunus, vienotus apdrošināšanas līgumu novērtēšanas principus, nodrošinot lielāku pārskatu salīdzināmību starp dažādiem apdrošinātājiem, kā arī sniegtot virkni jaunu atklāto informāciju finanšu pārskatu saņēmēju lietošanai.

17. SFPS ievieš jaunus principus apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumu atzīšanai, novērtēšanai, uzrādīšanai un informācijas atklāšanai.

2.3.1. Pāreja

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

- no finanšu stāvokļa pārskata pārtrauca visu esošo atlikumu atzīšanu, kas nepastāvētu, ja vienmēr būtu piemērots 17. SFPS. Tie ietvēra tehniskās rezerves, atsevišķus atliktos apdrošināšanas līgumu klientu piesaistes izdevumus, apdrošināšanas un pārpadrošināšanas debitoru un kreditoru parādus;
- identificēja, atzina un novērtēja katru apdrošināšanas līgumu grupu saskaņā ar tālāk aprakstītajām pārejas metodēm;
- atzina visas radušās neto atšķirības pašu kapitālā.

Sabiedrība ir piemērojusi pilno retrospektīvo pieeju apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumu novērtēšanā, izņemot saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem pirms 2013. g. 4. ceturkšņa, kurām tika piemērota patiesās vērtības pieeja, jo attiecīgajiem periodiem nebija pieejamas bezriskas likmes Latvijas latos, un to zemais būtiskuma līmenis, kā arī saistības Polijas zlotos un ASV dolāros pirms 2015. g. 4. ceturkšņa līdzīgu apsvērumu dēļ. Tām tika pielietotas pārejas datuma bezriskas likmes.

2.3.2. Atspoguļošana un informācijas atklāšana

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

Finanšu darbības pārskatā (t.i., visaptverošo ienākumu pārskatā) Sabiedrība atsevišķi uzrāda:

- apdrošināšanas pakalpojumu rezultātu, kas ietver:
 - apdrošināšanas ieņēmumus – atlīdzības summa, uz kuru Sabiedrība paredz tiesības apmaiņā pret apdrošināšanas pakalpojumiem, kas sniegti attiecīgajā periodā;
 - apdrošināšanas pakalpojumu izdevumus:
 - pašreizējā periodā piekritušās atlīdzības, izņemot jebkādus ieguldījumu komponentus, un citus radušos apdrošināšanas pakalpojumu izdevumus;
 - apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmu amortizāciju;
 - izmaiņas, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem, t.i., izmaiņas izpildes naudas plūsmās, kas saistītas ar saistībām par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem; un
 - zaudējumus no aprūtināto līgumu grupām un šādu zaudējumu apvērši;
- apdrošināšanas finanšu ieņēmumi un izdevumi:
 - naudas laukvērtības ietekme;
 - finanšu risku ietekme.

Visas tiesības un saistības, kas izriet no līgumu portfeļa, apdrošināšanas saistībās vai aktīvos vai pārproģināšanas aktīvos vai saistībās tiek uzrādītas neto veidā, tāpēc tādi atlikumi kā tiešās apdrošināšanas un pārproģināšanas debitoru un kreditoru parādi vairs netiek uzrādīti atsevišķi. Saskaņā ar 17. SFPS apdrošināšanas līgumu un pārproģināšanas līgumu portfeļi, kas ir aktīvi, un tie, kas ir saistības, finanšu darbības pārskatā tiks uzrādīti atsevišķi.

No pārproģinātājiem atgūtās summas un pārproģināšanas izdevumi tiek uzrādīti neto veidā.

2.3.3. 17. SFPS piemērošanas ietekme uz finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 1. janvārī

	4. SFPS	Pārklasifikācija	Atšķirības apdrošināšanas un pārproģināšanas līgumu aktīvu un saistību novērtēšanā	17. SFPS	
Aktīvi					Aktīvi
Nemateriālie ieguldījumi	2 572	-	-	2 572	Nemateriālie ieguldījumi
	-	-	20	20	Apdrošināšanas līgumu aktīvi
	-	5 290	1 755	7 045	Pārproģināšanas līgumu aktīvi
Pamatlīdzekļi	4 242	-	-	4 242	Pamatlīdzekļi
Finanšu ieguldījumi	126 869	-	-	126 869	Finanšu ieguldījumi
Pārproģinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās	6 785	(6 785)	-	-	
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	14 459	(14 459)	-	-	
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	899	(85)	-	814	Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi
Debitori	20 586	(18 496)	-	2 090	Debitori
Nauda un tās ekvivalenti	11 458	-	-	11 458	Nauda un tās ekvivalenti
Kopā aktīvi	187 870	(34 535)	1 775	155 110	Kopā aktīvi
Kapitāls un saistības					Kapitāls un saistības
Kapitāls					Kapitāls
Pamatkapitāls	6 619	-	-	6 619	Pamatkapitāls
Akciju emisijas uzcenojums	1 596	-	-	1 596	Akciju emisijas uzcenojums
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	4 357	-	-	4 357	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves
PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerve	844	-	-	844	PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerve
	-	-	1 006	1 006	Apdrošināšanas finanšu rezerve
Nesadalītā peļņa	47 034	-	(3 026)	44 008	Nesadalītā peļņa
Kopā kapitāls	60 450	-	(2 020)	58 430	Kopā kapitāls
Saistības					Saistības
Apdrošināšanas līgumu saistības	106 451	(106 451)	-	-	Apdrošināšanas līgumu saistības
	-	83 976	3 209	87 185	Pārproģināšanas līgumu saistības
	-	-	586	586	
Pārējie kreditori	20 969	(12 060)	-	8 909	Pārējie kreditori
Kopā saistības	127 420	(34 535)	3 795	96 680	Kopā saistības
Kopā kapitāls un saistības	187 870	(34 535)	1 775	155 110	Kopā kapitāls un saistības

Šīs tabulas kolonnas atspoguļo 17. SFPS piemērošanas ietekmi uz finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 1. janvārī, tostarp:

- Pārklasifikācijas – atlikumi, kas novērtēti saskaņā ar 4. SFPS, pārnesti no posteņiem, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā, kas sagatavots saskaņā ar 4. SFPS, uz jaunajiem posteņiem, kas novērtēti saskaņā ar 17. SFPS. Pārklasifikācija neietekmē Sabiedrības kopējo pašu kapitālu.
- Atšķirības apdrošināšanas vai pārproģināšanas līgumu aktīvu un saistību novērtēšanā atspoguļo aktīvu un saistību novērtējuma izmaiņu ietekmi 17. SFPS piemērošanas rezultātā. Lielākās apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanas atšķirības izriet no zaudējumu komponentes ieviešanas saistībā ar apgrūtinotām apdrošināšanas līgumu grupām 1.3 miljonu eiro apmērā, atšķirīgu izdevumu klasificēšanu apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmām un saistītās izmaiņas kopējās amortizācijas izmaksās, kā arī labākās saistību aplēses piemērošanu, izmantojot diskontēšanu, pamatojoties uz pašreizējām procentu likmēm. Pārproģināšanas līgumu aktīvu pieaugumu galvenokārt nosaka pārproģinātāja daļas atzīšana notikušo, bet nepieteikto atlīdzību aplēsēs turēto kvotas daļu pārproģināšanas līgumu gadījumā, palielinot gan apdrošināšanas līgumu saistības, gan pārproģināšanas līgumu aktīvus.

2.3.4. Apdrošināšanas līgumu uzskaites politiku kopsavilkums

Līgumu identifikācija 17. SFPS darbības jomā

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

Ieviešot 17. SFPS, nav būtisku izmaiņu darbības jomā ietvertajos līgumos, salīdzinot ar 4. SFPS.

Apdrošināšanas līgumu apkopojuma līmenis

Novērtēšanas nolūkos apdrošināšanas līgumi tiek apkopoti apdrošināšanas līgumu grupās. Pirmais grupēšanas līmenis ir portfeļi, kuros tiek apkopoti līgumi ar līdzīgu riska raksturojumu un kopīgu pārvaldību. Ja līgumos iekļauti dažādi riski, šādi līgumi tiek sadalīti un sagrupēti dažādos portfeļos, pamatojoties uz riska pazīmēm. Katrs portfelis tiek pēc tam sadalīts ceturkšņa kohortās.

17. SFPS ieviešanas rezultātā Sabiedrībā, pamatojoties uz riska raksturojumu un pārvaldības procesu, ir detalizētāka portfeļu struktūra, salīdzinot ar 4. SFPS. Rentabilitāte tiek novērtēta kohortas līmenī. Ieviestais līgumu apkopojuma līmenis nodrošina, ka peļņa tiek atzīta laika gaitā proporcionāli sniegtajam apdrošināšanas pakalpojumam, un zaudējumi tiek atzīti nekavējoties, tiklīdz Sabiedrība novērtē, ka noslēgtais līgums ir apgrūtināšs.

Līguma robežas

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

Sabiedrība nosaka līguma robežas sākumu līguma atzīšanas datumā. Apdrošināšanas līgums tiek atzīts, agrākajā no šiem gadījumiem:

- seguma perioda sākums;
- datums, kad iestājas pirmā apdrošinājumaņēmēja maksājuma termiņš;
- apgrūtināšu līgumu grupai – kad grupa kļūst apgrūtināša.

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

Sabiedrības noslēgto apdrošināšanas līgumu robežās nav būtisku izmaiņu, salīdzinot ar 4. SFPS, izņemot atšķirību līguma atzīšanas datumā, kur līgums tika atzīts no seguma perioda sākuma.

Nenodalāma ieguldījumu komponente

Saskaņā ar 17. SFPS ieguldījumu komponente ir definēta kā summa, kas saskaņā ar apdrošināšanas līgumu Sabiedrībai ir jāatmaksā apdrošinājumaņēmējam jebkuros apstākļos neatkarīgi no apdrošināšanas gadījuma iestāšanās. Sabiedrība ir konstatējusi divus nenodalāmas ieguldījumu komponentes gadījumus: finanšu nodrošinājums (naudas depozīts), kas tiek saņemts no apdrošinājumaņēmēja Garantiju apdrošināšanas līgumos, un peļņas sadales līgums ar apdrošinājumaņēmējiem vai pārpadrošinātājiem cedētās pārpadrošināšanas gadījumā.

Naudas depozīti tiek uzskatīti par apdrošināšanas līgumu papildu sastāvdaļu saskaņā ar 17. SFPS un uzsākšanas brīdī palielina saistības par atlikušo segumu, kas laika gaitā amortizējas proporcionāli attiecīgajam apdrošināšanas segumam, un noguldījuma amortizētā daļa tiek pārnesta uz saistībām par notikušajām atlīdzībām, kurām tiek piemērota diskontēšana. Apdrošināšanas ieņēmumi un izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti, atskaitot ieguldījumu komponenti, t.i., izslēdzot depozītu atlikumu izmaiņas.

Peļņas sadales līgumu gadījumā nenodalāmo ieguldījumu komponente tiek novērtēta kā maksimālā iespējamā peļņas daļas summa konkrēto līgumu noslēgšanas brīdī un amortizēta proporcionāli attiecīgajam apdrošināšanas segumam laika gaitā. Apdrošināšanas ieņēmumi un izdevumi tiek uzrādīti, atskaitot ieguldījumu komponenti, t.i., izslēdzot peļņas daļas summas no apdrošināšanas/pārpadrošināšanas ieņēmumiem un izdevumiem. Saistības tiek novērtētas līdzīgi kā apdrošināšanas vai pārpadrošināšanas līgumiem bez peļņas daļas.

Attiecināmās apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas un izdevumi

Sabiedrības izmaksas, kas attiecināmas uz apdrošināšanas darbību, sastāv no divām grupām: Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas un izdevumi.

Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas rodas, pārddodot, parakstot un uzsākot līgumu grupu, kas ir tieši attiecināma uz to līgumu portfeli, kurā grupa ietilpst. Tie ietver komisijas naudu starpniekiem un apdrošināšanas aģentiem, atlīdzību

apdrošināšanas aģentiem, kompensāciju darbiniekiem, kuri strādā ar starpniekiem, kas nav tiešās komisijas maksas (piemēram, fiksētas algas, prēmijas, slimības lapas utt.) un kompensāciju starpniekiem, kas nav tiešās komisijas maksas. Attiecīgā gadījumā izmaksās ir iekļauts arī nodoklis.

Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas, kas netiek tieši atzītas konkrētam portfelim, tiek attiecinātas uz līgumu grupām saskaņā ar iekšējo piesaistes izmaksu sadales metodiku, kuras galvenais faktors ir tiešās bruto parakstītās komisijas.

Izdevumi rodas no apdrošināšanas darbības un ietver personāla, telpu, IT, finanšu, mārketinga un citus izdevumus, ciktāl tie nav iekļauti apdrošināšanas piesaistes, atlīdzību izskatīšanas vai investīciju izdevumos. Izdevumi, kas netiek tieši atzīti konkrētam portfelim, tiek sadalīti līgumu grupās saskaņā ar iekšējo administrācijas izmaksu sadales metodiku, kur primārie faktori ir bruto parakstītās prēmijas, apdrošināšanas līgumu ieņēmumi un apdrošināto objektu skaits.

Citi pamatdarbības ienākumi un izdevumi

Sabiedrības izmaksas citos pamatdarbības ienākumos un izdevumos ietver izmaksas, kas bija daļa no Izdevumiem, bet kuras nevar tieši attiecināt uz apdrošināšanas līgumu portfeli vai nav jāiekļauj to rentabilitātes novērtējumā. Izmaksas ietver tādas izmaksu kategorijas kā: ziedojumi, sponsorēšana, iekšējā un ārējā komunikācija, korporatīvās sociālās atbildības pasākumi, sabiedriskie pasākumi un citi.

Uzskaites metožu apkopojums

Sabiedrība apdrošināšanas līgumus novērtē, izmantojot Prēmiju attiecināšanas pieeju (turpmāk – PAA) – vienkāršotu modeli, ko var piemērot tādu apdrošināšanas līgumu uzskaitē, kuru seguma periods ir mazāks par 1 gadu vai ja tā piemērošana neizraisa būtiskas izmaiņas attiecībā pret Vispārējais uzskaites modeli (turpmāk – GMM).

PAA modelī saistības par atlikušo segumu ir analogas nenopelnīto prēmiju rezerves mehānismam, atsevišķi neuzrādot riska korekciju un līgumiskās pakalpojuma maržas (turpmāk – CSM) summu. Sabiedrība nekoriģē saistību par atlikušo segumu uzskaites vērtību naudas laika vērtības un finanšu riska ietekmes atspoguļošanai. Saskaņā ar PAA pieeju apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas tiek iekļautas saistībās par atlikušo segumu un tiek amortizētas visā seguma periodā.

Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek novērtētas, izmantojot GMM (neapbrēķinot CSM), kur apdrošināšanas saistību kopējā vērtība tiek aprēķināta kā nākotnes naudas plūsmu labākās aplēses un riska korekcijas diskontētās vērtības summa. Sabiedrība neizmanto 17. SFPS iespēju PAA gadījumā neveikt atlīdzību naudas plūsmu diskontēšanu viena gada laikā no atlīdzību rašanās datuma.

Lielākā daļa Sabiedrības apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumu ir noslēgti uz vienu gadu vai mazāk, automātiski atbilstot PAA metodei. Līgumu grupām ar ilgāku seguma periodu Sabiedrība ir veikusi atbilstības analīzi, kas parāda, ka saistību novērtējums par atlikušo segumu ar PAA metodi būtiski neatšķiras no tā, kas tiktu veikts, izmantojot GMM.

Uzskaitē – nedzīvības apdrošināšanas līgumi

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

Turpmāk saistību par atlikušo segumu uzskaites vērtība tiek palielināta par turpmākajām saņemtajām prēmijām un apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas amortizāciju un samazināta par samaksātajām apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmām un summu, kas atzīta kā apdrošināšanas ieņēmumi par sniegtajiem pakalpojumiem. Sabiedrība nekoriģē saistības par atlikušo segumu, lai atspoguļotu naudas laika vērtību un finanšu riska ietekmi.

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

Sabiedrība atzīst saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem līgumu grupu izpildes naudas plūsmu apmērā, kas attiecas uz notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem. Nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas un tiek piemērota riska korekcija attiecībā uz nefinanšu risku.

Sabiedrība piemēro tās pašas uzskaites politikas pārpadrošināšanas līgumu grupu novērtēšanā, vajadzības gadījumā pielāgojot, lai atspoguļotu iezīmes, kas atšķiras no apdrošināšanas līgumiem.

Apdrošināšanas finanšu ienākumi vai izdevumi

Sabiedrība finanšu ienākumus vai izdevumus no apdrošināšanas un pārpadrošināšanas uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos visaptverošajos ienākumos. To finanšu ienākumu vai izdevumu daļu, kuru ietekmē diskonta likmju izmaiņas un finanšu riska izmaiņas pārskata periodā, Sabiedrība atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos. Šiem aprēķiniem tiek noteiktas "slēgtās" diskonta likmes, nosakot likmes atlīdzības negadījuma mēneša sākumā, kas vienādas ar tajā laikā novērotajām diskonta likmēm.

2.4 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

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

2.5 FINANŠU INSTRUMENTI

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

a) Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ir neatvasinātie finanšu aktīvi, kas tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktas naudas plūsmas, un kura līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido tikai pamatsummas maksājumus vai procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi Pārskatā par finanšu stāvokli tiek klasificēti kā Pārējie debitori un Nauda un tās ekvivalenti. Skatīt grāmatvedības uzskaites politiku attiecībā uz Naudu un tās ekvivalentiem.

b) Finanšu saistības

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

c) Citi finanšu instrumenti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 DEBITORI

Ja starpnieku parādu maksājumi netiek savlaicīgi veikti, tiek nosūtīts atgādinājums un piešķirts ierobežots atvieglojumu periods. Debitoru parādiem, kuriem nav iestājies maksājumu termiņš, netiek veidoti uzkrājumi.

Visiem individuāli nozīmīgiem debitoru parādiem vērtības samazināšanās tiek novērtēta atsevišķi. Visi individuāli būtiskie debitoru parādi, kuriem nav konstatēta specifiskā vērtības samazināšanās, vērtības samazināšanās tiek noteikti visai grupai. Debitoru parādiem, kas nav individuāli būtiski, vērtības samazināšanās tiek noteikti visai grupai.

2.7 NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI UN PAMATLĪDZEKĻI

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

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



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

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

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

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

2.8 ĀRVALSTU VALŪTU PĀRVĒRTĒŠANA

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

	31.12.2023	31.12.2022
1 USD	EUR 1.1050	EUR 1.0666
1 PLN	EUR 4.3395	EUR 4.6808

2.9 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Maksājamais nodoklis

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

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

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

b) Atliktais nodoklis

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļa aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistību. 12. SGS "Ienākuma nodokļi" ir noteikts, ka, pastāvot atšķirībām starp nodokļa likmi, kas jāpiemēro sadalītai peļņai un nesadalītai peļņai, atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

2.10 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

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

2.11 UZKRĀTĀS SAISTĪBAS NEIZMANTOJAMIEM ATVAĻINĀJUMIEM

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

2.12 DARBINIEKU LABUMI

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, uzrāda administratīvo izdevumu sastāvā saskaņā ar uzkrājumu principu. Sabiedrība aprēķina ikgadējo prēmiju izmaksas, pamatojoties uz pārskata gada finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem. Atsevišķiem darbiniekiem daļa gada prēmijas izmaksas var tikt atlikta un izmaksāta līdz četrus gadus laikā pēc tās aprēķināšanas. Uz atlikto daļu nav attiecināmi būtiski papildu izpildes nosacījumi. Uzkrātās saistības prēmiju izmaksām sastāda uzkrātās summas uz gada beigām.

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

2.13 AKCIJU KAPITĀLS UN DIVIDENŽU IZMAKSAS

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

Sabiedrības akcionāram izmaksājamās dividendes tiek atspoguļotas kā saistības tajā finanšu pārskatu periodā, kurā Sabiedrības akcionārs ir apstiprinājis dividendes izmaksai.

2.14 VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

a) Finanšu aktīvi

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

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

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

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

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

b) Nefinanšu aktīvi

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

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

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

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

2.15 IEŅĒMUMI NO LĪGUMIEM AR KLIENTIEM

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

2.16 NOMA

Saskaņā ar 16. SFPS līgums ir noma vai ietver nomu, ja ar to apmaiņā pret atlīdzību tiek nodotas tiesības kontrolēt identificēta aktīva lietojumu noteiktā laika periodā. 16. SFPS paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, izņemot īstermiņa nomu (definēta kā noma ar nomas termiņu līdz 12 mēnešiem) un mazas vērtības aktīvu noma (piemēram, nelielas elektroniskās iekārtas un nelielas biroja mēbeles). Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām – uzkrātos procentus.

Sabiedrība kā nomnieks.

Lietošanas tiesību aktīvi ietver attiecīgo nomas saistību sākotnējo novērtēšanu, nomas maksājumus, kas veikti sākuma dienā vai pirms tās, atskaitot saņemtos nomas stimulus un sākotnējās tiešās izmaksas. Pēc tam tos novērtē iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti nomas termiņa laikā. Nomas saistības tiek pārvērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tās tiek pārvērtētas, kad notiek izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas izriet no indeksa vai likmes izmaiņām, ja mainās saskaņā ar atlikušo vērtību paredzamās maksājamās summas aplēse, ja uzņēmums maina savu novērtējumu, vai tas izmantos pirkuma pagarināšanas vai pārtraukšanas iespēju, vai arī, ja pēc būtības pārskatīs fiksētos nomas maksājumus.

3. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

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

Izpildes naudas plūsmu aplēse, kas izriet no apdrošināšanas līgumu ietvaros pieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem, ir Sabiedrības nozīmīgākā grāmatvedības aplēse.

Izpildes naudas plūsmas ietver:

- nākotnes naudas plūsmu aplēses;
- korekcija, kas atspoguļo naudas laika vērtību un ar nākotnes naudas plūsmām saistītos finanšu riskus, ciktāl finanšu riski nav iekļauti nākotnes naudas plūsmu aplēsēs (t.i., diskontēšana); un
- riska korekcija nefinanšu riskam.

Nākotnes naudas plūsmu aplēses

Aplēšot nākotnes naudas plūsmas, Sabiedrība izmanto visu pieejamo pamatoto un atbalstāmo informāciju bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm. Šī informācija ietver gan iekšējos, gan ārējos vēsturiskos datus par atlīdzību prasībām un citām mērījumu sastāvdaļām, kas atjaunināti, lai atspoguļotu pašreizējās prognozes par nākotnes notikumiem. Sabiedrība novērtē piekritušo, bet neapmaksāto atlīdzību prasību galīgās nokārtošanas izmaksas, izmantojot dažādas zaudējumu rezervēšanas metodes, balstoties uz pieņēmumu, ka Sabiedrības atlīdzību pieredze ļauj izveidot nākotnes atlīdzību attīstības prognožu modeļus un līdz ar to arī galīgās atlīdzību izmaksas. Atlīdzību nokārtošanas galīgās izmaksas tiek aplēstas atsevišķi pieteiktām, bet noregulētām atlīdzību prasībām (RBNS), notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem (IBNR), atlīdzību noregulēšanas izmaksām, kā arī atgūstamām summām no regresa prasībām un derīgām atliekām.

Aplēse izmaksām no RBNS ir balstīta uz atlīdzību noregulētāju novērtējumu par katru atsevišķo pieteikto apdrošināšanas gadījumu. Gadījumos, kad atlīdzība ir pieteikta, bet aplēse par atlīdzības apjomu vēl nav sagatavota, tiek noteikta sākotnējā rezerve, pamatojoties uz vidējo atlīdzības apjomu atbilstošā atlīdzību kategorijā. OCTA apdrošināšanas veidā tiek saņemtas regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar kavējumu 1 līdz 3 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības atlīdzību noregulētāji izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu potenciālu, un tiek izveidotas ilgtermiņa rezerves, kurās ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugumus pensiju indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ, kā arī pielietoti demogrāfiskie pieņēmumi. Tā kā nākotnes maksājumu ilgtermiņa rakstura dēļ atlīdzību prasību rezerves ir pakļautas būtiskai nenoteiktībai, indeksācijas pieņēmums ir iegūts, apvienojot ekonomikas pieņēmumus ar aktuāra analīzi par dažādiem potenciāliem atlīdzību prasību attīstības scenārijiem, kas saistīti ar likumdošanas izmaiņām pensiju un pabalstu jomā. Ekonomiskie pieņēmumi ietver gada pieauguma prognozes inflācijai un algu pieaugumam, kas balstītas uz Latvijas Bankas publicēto prognozi nākamajiem 3 gadiem, kas ekstrapolētas vajadzīgajā garumā, pamatojoties uz Sabiedrības skatījumu uz šo ekonomisko faktoru ilgtermiņa attīstību.

IBNR un atlīdzību noregulēšanas izmaksu aplēse tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi, izņemot specifiskus apdrošināšanas portfeļus, kam tiek pielietota kopējo zaudējuma metode. Aplēse atgūstamām summām no regresa prasībām un derīgajām atliekām tiek aprēķināta, balstoties uz individuālu atgūstamo summu novērtējumu kombinācijā ar Bornhuetter – Ferguson metodi.

Izmantotie pieņēmumi, uz kuriem balstās prognozes, tostarp zaudējumu attiecība, nākotnes atlīdzību inflācija, atlīdzību naudas plūsmas modeļi, ir iegūti no vēsturiskiem atlīdzību attīstības datiem, lai gan tiek izmantoti spriedumi, lai novērtētu, cik lielā mērā pagātnes tendences varētu nebūt spēkā nākotnē un kādas ir sagaidāmās nākotnes tendences.

Diskontēšana

Sabiedrība izmanto diskonta likmju līknes, kas noteiktas saskaņā ar augšupējo (angļu val. “bottom-up”) pieeju, kas paredz, ka diskonta līknes tiks noteiktas kā likvidas bezriskas likmju līknes, kas koriģētas ar nelikviditātes prēmiju, kas izriet no raksturlielumu atšķirības starp tirgū novēroto likmju likviditāti un apdrošināšanas līgumu likviditāti.

Naudas plūsmas no vispārējiem nedzīvības apdrošināšanas produktiem ir likvidas, jo tās parasti var realizēt jebkurā laikā bez soda maksas vai ar ierobežotu maksu, un tās var realizēties agri ar nenoteiktu varbūtību. Tomēr naudas plūsmām, kas izriet no ilgtermiņa rezervēm OCTA apdrošināšanā, ir augstas nelikviditātes iezīmes. Pamatojoties uz to, Sabiedrība piemēro ar nelikviditāti koriģētās diskonta likmes tikai naudas plūsmām, kas izriet no OCTA ilgtermiņa lietām, bet citām naudas plūsmām izmanto bezriskas likmes.

Bezriska likmes tiek noteiktas, izmantojot EAAPĪ metodoloģiju. Likviditātes trūkuma prēmija (t.i., nelikviditātes prēmija) tiek definēta kā starpība starp valsts obligāciju vidējo pirkšanas un pārdošanas starpību un uzņēmumu obligāciju vidējo pirkšanas un pārdošanas starpību, kam raksturīga zema likviditāte otrreizējā tirgū.

Portfeļa ilgums	31.12.2023					31.12.2022				
	1 gads	5 gadi	10 gadi	20 gadi	40 gadi	1 gads	5 gadi	10 gadi	20 gadi	40 gadi
Bezriska likmes										
EUR	3.36%	2.32%	2.39%	2.41%	2.71%	3.18%	3.13%	3.09%	2.77%	2.85%
PLN	4.95%	4.85%	5.10%	4.95%	4.36%	6.40%	6.74%	6.65%	6.01%	4.94%
USD	4.76%	3.50%	3.45%	3.46%	3.19%	5.07%	3.95%	3.75%	3.63%	2.82%
Likmes ilgtermiņa lietām										
EUR	3.41%	2.38%	2.45%	2.46%	2.77%	3.23%	3.18%	3.14%	2.82%	2.90%

Riska korekcija nefinanšu riskam

Riska korekcija nefinanšu riskam ir kompensācija par naudas plūsmu apjoma un laika nenoteiktību, kas izriet no apdrošināšanas līgumu grupām.

Riska korekciju nefinanšu riskam nosaka, izmantojot riskam pakļautās vērtības metodi. Riska korekcija tiek noteikta kā vienkārša visu apdrošināšanas līgumu grupu riska korekciju summa, neņemot vērā korelācijas starp grupām. Visbeidzot šī summa kalpo, lai noteiktu ticamības līmeni, kas ņem vērā korelācijas un diversifikācijas efektus starp homogēnām riska grupām. Riska korekcijas parametri ir izvēlēti tā, lai nefinanšu riska korekcijas galīgā vērtība atbilstu ticamības līmenim no intervāla 75%-85%, ko Sabiedrība noteikusi kā sagaidāmo ticamības līmeni nefinanšu riska noteikšanas vajadzībām finanšu pārskatos saskaņā ar 17. SFPS.

Sabiedrības riska korekcijas ticamības līmenis nefinanšu riskam ir 84% 2023. gada 31. decembrī un 85% 2022. gada 31. decembrī.

Finanšu aktīvu novērtēšana

Kā norādīts 2.5. piezīmē, visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir kotēti. Pamatojoties uz vērtēšanas pieņēmumos izmantotajiem ievades datiem, uz 31.12.2023. šīs patiesās vērtības ir klasificētas hierarhijas 1.līmenī: nekoriģētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem un hierarhijas 2.līmenī: nekoriģētas mazāk aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem vai līdzīgiem aktīviem (31.12.2022. – klasificētas hierarhijas 1.līmenī: nekoriģētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem un hierarhijas 2.līmenī: nekoriģētas mazāk aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem vai līdzīgiem aktīviem).

4. APDROŠINĀŠANAS UN PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMI

4.1. APDROŠINĀŠANAS PAKALPOJUMU REZULTĀTS PIRMS PĀRAPDROŠINĀŠANAS

Apdrošināšanas ienākumi un Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi par 2023. gadu:

	Apdrošināšanas ienākumi	Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi
Veselība	36 582	(33 289)
KASKO	42 746	(38 210)
Īpašums	23 695	(21 725)
OCTA	23 058	(18 807)
Citi	32 026	(24 495)
Kopā	158 107	(136 526)

Apdrošināšanas ienākumi un Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi par 2022. gadu:

	Apdrošināšanas ienākumi	Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi
Veselība	26 119	(25 117)
KASKO	33 883	(32 910)
Īpašums	18 819	(15 542)
OCTA	20 131	(19 479)
Citi	28 973	(22 020)
Kopā	127 925	(115 068)

4.2. IENĀKUMI VAI IZDEVUMI NO TURĒTAJIEM PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMIEM

Samaksāto pārapsedrošināšanas prēmiju sadale un No pārapsedrošinātājiem atgūstamās summas par 2023. gadu:

	Samaksāto pārapsedrošināšanas prēmiju sadale	No pārapsedrošinātājiem atgūstamās summas
KASKO	(878)	1 514
Īpašums	(3 313)	2 234
OCTA	(634)	750
Citi	(1 957)	601
Kopā	(6 782)	5 099

Samaksāto pārapsedrošināšanas prēmiju sadale un No pārapsedrošinātājiem atgūstamās summas par 2022. gadu:

	Samaksāto pārapsedrošināšanas prēmiju sadale	No pārapsedrošinātājiem atgūstamās summas
KASKO	(693)	528
Īpašums	(2 399)	454
OCTA	(498)	66
Citi	(1 880)	538
Kopā	(5 470)	1 586

4.3. IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS LĪGUMU AKTĪVOS UN SAISTĪBĀS

	Saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu		Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem		Kopā
	Izslēdzot zaudējumu komponenti	Zaudējumu komponente	Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēses	Riska korekcija nefinanšu riskam	
Neto sākuma atlikums 2022. gada 31. decembrī	44 358	1 328	47 823	2 919	96 428
Aktīvi	(180)	32	97	8	(43)
Saistības	44 538	1 296	47 726	2 911	96 471
Izmaiņas peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatā					
Apdrošināšanas ienākumi	(158 107)	-	-	-	(158 107)
Līgumi, kas novērtēti, piemērojot pilno retrospektīvo pieeju	(158 107)	-	-	-	(158 107)
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	26 634	1 612	108 070	210	136 526
Piekrītās atlīdzību prasības un citi apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	-	(2 081)	108 070	210	106 199
Radušās pārskata periodā	-	(2 081)	117 291	1 695	116 905
Radušās pagātnē	-	-	(9 221)	(1 485)	(10 706)
Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmu amortizācija	26 634	-	-	-	26 634
Zaudējumi un zaudējumu apvērse par apgrūtinātajiem līgumiem	-	3 693	-	-	3 693
Ieguldījumu komponentes	(10 423)	-	10 423	-	-
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts	(141 896)	1 612	118 493	210	(21 581)
Neto finanšu darbības izdevumi no apdrošināšanas līgumiem bez ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekmes	-	-	2 386	141	2 527
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme	-	-	198	14	212
Kopējās izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citos visaptverošajos ienākumos	(141 896)	1 612	121 077	365	(18 842)
Naudas plūsmas	147 304	-	(114 932)	-	32 372
Saņemtās prēmijas	175 488	-	-	-	175 488
Samaksāti apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi, ieskaitot ieguldījumu komponentes	-	-	(114 932)	-	(114 932)
Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas	(28 184)	-	-	-	(28 184)
Neto beigu atlikums 2023. gada 31. decembrī	49 766	2 940	53 967	3 285	109 958
Aktīvi	(284)	-	66	5	(213)
Saistības	50 050	2 940	53 901	3 280	110 171

Zaudējumu komponente atspoguļo apgrūtināto līgumu paredzamos zaudējumus. Lielākā daļa zaudējumu 2023. gadā tika atzīti diviem apdrošināšanas portfeļiem – Sējumiem un Veselībai. Zaudējumu komponente Sējumu portfelim atzīta saistībā ar negatīvo ietekmi, kas sagaidāma no nelabvēlīgajiem laikapstākļiem 2023. gada beigās. Zaudējumu komponente Veselībai – pamatojoties uz pieņēmumiem par atlīdzību apjoma un ziņošanas modeļa svārstībām, tostarp ietekmi no prognozētās atlīdzību inflācijas atlikušajam segumam.

	Saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu		Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem		Kopā
	Izslēdzot zaudējumu komponenti	Zaudējumu komponente	Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēses	Riska korekcija nefinanšu riskam	
Neto sākuma atlikums 2021. gada 31. decembrī	33 654	2 476	48 077	2 958	87 165
Aktīvi	(86)	41	23	2	(20)
Saistības	33 740	2 435	48 054	2 956	87 185
Izmaiņas peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatā					
Apdrošināšanas ienākumi	(127 925)	-	-	-	(127 925)
Līgumi, kas novērtēti, piemērojot pilno retrospektīvo pieeju	(127 925)	-	-	-	(127 925)
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	23 020	(1 147)	93 016	179	115 068
Piekrītās atlīdzību prasības un citi apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	-	(4 540)	93 016	179	88 655
Radušās pārskata periodā	-	(4 540)	98 571	1 536	95 567
Radušās pagātnē	-	-	(5 555)	(1 357)	(6 912)
Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmu amortizācija	23 020	-	-	-	23 020
Zaudējumi un zaudējumu apvērse par apgrūtināšiem līgumiem	-	3 393	-	-	3 393
Ieguldījumu komponentes	(9 643)	-	9 643	-	-
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts	(114 548)	(1 147)	102 659	179	(12 857)
Neto finanšu darbības izdevumi no apdrošināšanas līgumiem bez ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekmes	-	-	(4 826)	(215)	(5 041)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme	-	-	(55)	(4)	(59)
Kopējās izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citos visaptverošajos ienākumos	(114 548)	(1 147)	97 778	(40)	(17 957)
Naudas plūsmas	125 252	-	(98 032)	-	27 220
Saņemtās prēmijas	150 903	-	-	-	150 903
Samaksāti apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi, ieskaitot ieguldījumu komponentes	-	-	(98 032)	-	(98 032)
Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas	(25 651)	-	-	-	(25 651)
Neto beigu atlikums 2022. gada 31. decembrī	44 358	1 328	47 823	2 919	96 428
Aktīvi	(180)	32	97	8	(43)
Saistības	44 538	1 296	47 726	2 911	96 471

4.4. IZMAIŅAS PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMU AKTĪVOS UN SAISTĪBĀS

	Aktīvi par atlikušo apdrošināšanas segumu		Aktīvi par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem		Kopā
	Izslēdzot zaudējumu komponenti	Zaudējumu komponente	Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēses	Riska korekcija nefinanšu riskam	
Neto sākuma atlikums 2022. gada 31. decembrī	515	-	(5 818)	(498)	(5 801)
Aktīvi	(467)	-	(5 309)	(438)	(6 214)
Saistības*	982	-	(509)	(60)	413
Izmaiņas peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatā					
Pārapirošināšanas prēmiju sadale	6 782	-	-	-	6 782
No pārapirošinātājiem atgūstamās summas	-	(652)	(4 507)	60	(5 099)
Atgūstamās summas no piekritušajām atlīdzību prasībām un citiem izdevumiem, kas radušies pārskata periodā	-	-	(5 353)	(110)	(5 463)
Izmaiņas atgūstamajās summās no piekritušajām atlīdzību prasībām un citiem izdevumiem, kas radušies pagātnē	-	-	846	170	1 016
Zaudējumu atgūšana un zaudējumu atgūšanas apvērse par apgrūtināšiem līgumiem	-	(652)	-	-	(652)
Pārapirošināšanas ieguldījumu komponentes	138	-	(138)	-	-
Neto izdevumi no pārapirošināšanas līgumiem	6 920	(652)	(4 645)	60	1 683
Neto finanšu izdevumi no pārapirošinātāju saistību neizpildes riska izmaiņu ietekmes	-	-	1	-	1
Neto finanšu darbības ienākumi no pārapirošināšanas līgumiem bez ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekmes	-	-	(529)	(41)	(570)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme	-	-	(181)	(13)	(194)
Kopējās izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citos visaptverošajos ienākumos	6 920	(652)	(5 354)	6	920
Naudas plūsmas	(6 307)	-	1 783	-	(4 524)
Samaksātās prēmijas	(6 307)	-	-	-	(6 307)
Atgūtās atlīdzību prasības un apmaksātie izdevumi	-	-	1 783	-	1 783
Neto beigu atlikums 2023. gada 31. decembrī	1 129	(652)	(9 389)	(492)	(9 404)
Aktīvi	(289)	(652)	(8 276)	(475)	(9 692)
Saistības*	1 418	-	(1 113)	(17)	288

* Negatīvas saistības notikušo apdrošināšanas gadījumu sadaļā uzrāda to pārapirošināšanas portfeļu atlikumu, kas tiek atzīti kā saistības, pamatojoties uz to kopējo uzskaites vērtību kā saistībām. Portfeļu uzskaiti pie saistībām nosaka uzskaites vērtība atlikušajam segumam, kas izriet no seguma apmaksas vēlāk, nekā sniegts pakalpojums.

	Aktīvi par atlikušo apdrošināšanas segumu		Aktīvi par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem		Kopā
	Izslēdzot zaudējumu komponenti	Zaudējumu komponente	Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēses	Riska korekcija nefinanšu riskam	
Neto sākuma atlikums 2021. gada 31. decembrī	106	-	(6 046)	(519)	(6 459)
Aktīvi	(523)	-	(6 006)	(516)	(7 045)
Saistības*	629	-	(40)	(3)	586
Izmaiņas peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatā					
Pārapirošināšanas prēmiju sadale	5 470	-	-	-	5 470
No pārapirošinātājiem atgūstamās summas	-	-	(1 557)	(29)	(1 586)
Atgūstamās summas no piekritušajām atlīdzību prasībām un citiem izdevumiem, kas radušies pārskata periodā	-	-	(2 140)	(140)	(2 280)
Izmaiņas atgūstamajās summās no piekritušajām atlīdzību prasībām un citiem izdevumiem, kas radušies pagātnē	-	-	583	111	694
Zaudējumu atgūšana un zaudējumu atgūšanas apvērse par apgrūtināšiem līgumiem	-	-	-	-	-
Pārapirošināšanas ieguldījumu komponentes	136	-	(136)	-	-
Neto izdevumi no pārapirošināšanas līgumiem	5 606	-	(1 693)	(29)	3 884
Neto finanšu izdevumi no pārapirošinātāju saistību neizpildes riska izmaiņu ietekmes	-	-	1	-	1
Neto finanšu darbības ienākumi no pārapirošināšanas līgumiem bez ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekmes	-	-	596	47	643
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme	-	-	49	4	53
Kopējās izmaiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citos visaptverošajos ienākumos	5 606	-	(1 047)	22	4 581
Naudas plūsmas	(5 196)	-	1 273	-	(3 923)
Samaksātās prēmijas	(5 196)	-	-	-	(5 196)
Atgūtās atlīdzību prasības un apmaksātie izdevumi	-	-	1 273	-	1 273
Neto beigu atlikums 2022. gada 31. decembrī	515	-	(5 818)	(498)	(5 801)
Aktīvi	(467)	-	(5 309)	(438)	(6 214)
Saistības*	982	-	(509)	(60)	413

* Negatīvas saistības notikušo apdrošināšanas gadījumu sadaļā uzrāda to pārapirošināšanas portfeļu atlikumu, kas tiek atzīti kā saistības, pamatojoties uz to kopējo uzskaites vērtību kā saistībām. Portfeļu uzskaiti pie saistībām nosaka uzskaites vērtība atlikušajam segumam, kas izriet no seguma apmaksas vēlāk, nekā sniegts pakalpojums.

5. FINANŠU IENĀKUMI VAI IZDEVUMI SAISTĪTI AR APDROŠINĀŠANAS UN PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMIEM

Neto finanšu rezultāts 2023. gadā

	Veselība	KASKO	Īpašums	OCTA	Citi	Kopā
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no apdrošināšanas līgumiem						
Uzkrātie procenti	(3)	(18)	(22)	(234)	(43)	(320)
Procentu likmju izmaiņu un citu finanšu pieņēmumu ietekme	(1)	(24)	(81)	(1 924)	(177)	(2 207)
Neto ienākumi / (izdevumi) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	-	-	(212)	-	(212)
Finanšu izdevumi no apdrošināšanas līgumiem	(4)	(42)	(103)	(2 370)	(220)	(2 739)
Summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(3)	(18)	(22)	(461)	(43)	(547)
Summas, kas atzītas citos visaptverošajos ienākumos	(1)	(24)	(81)	(1 909)	(177)	(2 192)
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no pārapsedrošināšanas līgumiem						
Uzkrātie procenti	-	2	6	124	6	138
Procentu likmju izmaiņu un citu finanšu pieņēmumu ietekme	-	4	21	346	62	433
Neto ienākumi / (izdevumi) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	-	-	194	-	194
Pārapsedrošinātāju saistību neizpildes riska izmaiņu ietekme	-	-	-	(1)	-	(1)
Finanšu ienākumi no pārapsedrošināšanas līgumiem		6	27	663	68	764
Summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2	6	332	6	346
Summas, kas atzītas citos visaptverošajos ienākumos	-	4	21	331	62	418
Kopējie finanšu ieņēmumi un izdevumi no apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas līgumiem	(4)	(36)	(76)	(1 707)	(152)	(1 975)
Summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(3)	(16)	(16)	(129)	(37)	(201)
Summas, kas atzītas citos visaptverošajos ienākumos	(1)	(20)	(60)	(1 578)	(115)	(1 774)

Neto finanšu rezultāts 2022. gadā

	Veselība	KASKO	Īpašums	OCTA	Citi	Kopā
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no apdrošināšanas līgumiem						
Uzkrātie procenti	1	6	11	(111)	31	(62)
Procentu likmju izmaiņu un citu finanšu pieņēmumu ietekme	1	24	88	4 785	204	5 102
Neto ienākumi / (izdevumi) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	-	-	61	(2)	59
Finanšu izdevumi no apdrošināšanas līgumiem	2	30	99	4 735	233	5 099
Summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	6	11	(59)	29	(12)
Summas, kas atzītas citos visaptverošajos ienākumos	1	24	88	4 794	204	5 111
Neto finanšu darbības ienākumi/(izdevumi) no pārapirošināšanas līgumiem						
Uzkrātie procenti	-	(1)	-	111	(8)	102
Procentu likmju izmaiņu un citu finanšu pieņēmumu ietekme	-	(4)	(19)	(650)	(72)	(745)
Neto ienākumi / (izdevumi) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	-	-	(53)	-	(53)
Pārapirošinātāju saistību neizpildes riska izmaiņu ietekme	-	(1)	-	-	-	(1)
Finanšu ienākumi no pārapirošināšanas līgumiem		(6)	(19)	(592)	(80)	(697)
Summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(2)	-	66	(8)	56
Summas, kas atzītas citos visaptverošajos ienākumos	-	(4)	(19)	(658)	(72)	(753)
Kopējie finanšu ieņēmumi un izdevumi no apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumiem						
	2	24	80	4 143	153	4 402
Summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	4	10	8	21	44
Summas, kas atzītas citos visaptverošajos ienākumos	1	20	70	4 135	132	4 358

6. PROCENTU IENĀKUMI

	2023	2022
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
Valsts parāda vērtspapīri	2 199	1 006
Korporatīvie parāda vērtspapīri	275	269
	2 474	1 275
Procenti par naudu un tās ekvivalentu atlikumiem	102	1
	2 576	1 276

7. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

	2023	2022
PVPZA finanšu aktīvu nerealizētā peļņa / (zaudējumi)		
Ieguldījumu fondi	202	(175)
	202	(175)

8. UZKRĀJUMU IZMAIŅAS PAREDZAMAJIEM KREDĪTA ZAUDĒJUMIEM, NETO FINANŠU INSTRUMENTIEM UN DEBITORU PARĀDIEM

	2023	2022
PVPVI parāda vērtspapīri		
Valsts parāda vērtspapīri	(1)	1
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(4)	(5)
Debitoru parādi	1	121
	(4)	117

9. IZDEVUMI

Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi:

	2023	2022
Atlīdzības un ekonomiskie labumi	(89 069)	(77 230)
Zaudējumu komponentes atzīšana un amortizācija	(1 612)	1 147
Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas amortizācija	(26 634)	(23 020)
Darba samaksa:		
- Algas personālam	(7 660)	(6 461)
- Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1 678)	(1 399)
Maksājumi sadarbības partneriem	(2 338)	(1 140)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1 613)	(1 521)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(1 445)	(1 199)
Maksājumi Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam (OCTA obligātie maksājumi)	(1 222)	(1 062)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(937)	(843)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(607)	(529)
Maksājumi Latvijas Bankai	(299)	(267)
Profesionālie pakalpojumi	(192)	(429)
Kancelejas izdevumi	(80)	(70)
Izdevumi par īstermiņa nomu un ar nomu saistītie neatgūstamie nodokļi	(68)	(94)
Transports	(33)	(31)
Pārējie administratīvie izdevumi	(1 038)	(920)
	(136 526)	(115 068)

Citi saimnieciskās darbības ienākumi un izdevumi, neto:

	2023	2022
Iekšējā, ārējā komunikācija	(151)	(74)
Sabiedriskie pasākumi	(149)	(133)
Citi, neto	(521)	(706)
	(821)	(913)

10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS PAR PĀRSKATA GADU

	2023	2022
Sadalītā peļņa	5 012	-
Nesadalītā peļņa radusies līdz 31.12.2017., izslēgta no apliekamās bāzes	1 771	1 771
Ar nodokli apliekamā bāze	4 051	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa likme	20%	20%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	810	-

11. NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Datorprogrammas	Nemateriālo ieguldījumu izstrādes izmaksas	Kopā
2021. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	10 220	268	10 488
Uzkrātais nolietojums	(7 916)	-	(7 916)
Neto uzskaites vērtība	2 304	268	2 572
2022. gadā			
Pievienots iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	499	894	1 393
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	2	117	119
Pārvietots	932	(932)	-
Norakstīts	(1 494)*	-	(1 494)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	1 235*	-	1 235
Aprēķinātā amortizācija	(886)	-	(886)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 592	347	2 939
2022. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	10 159	347	10 506
Uzkrātais nolietojums	(7 567)	-	(7 567)
Neto uzskaites vērtība	2 592	347	2 939
2023. gadā			
Pievienots iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	476	891	1 367
Iegādāts ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	57	116	173
Pārvietots	1 048	(1 048)	-
Norakstīts	(937)*	-	(937)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	712*	-	712
Aprēķinātā amortizācija	(1 024)	-	(1 024)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 924	306	3 230
2023. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	10 803	306	11 109
Uzkrātais nolietojums	(7 879)	-	(7 879)
Neto uzskaites vērtība	2 924	306	3 230

*Nemateriālo aktīvu turpmākas izmantošanas analīze tiek veikta vienu reizi gadā, veicot inventarizācijas procesu. 2022. gadā tika identificēti un norakstīti nemateriālie aktīvi, kuri Sabiedrībai vairs nenes finansiālo labumu. Tie ietver veco sistēmu uzlabojumus produktiem, kas vairs nav aktuāli vai tika aizstāti ar jaunākām versijām 2022. gadā, nemateriālie aktīvi ar ļoti mazām aktīvu iegādes izmaksām, kas prasa neproporcionāli lielu pārvaldīšanas laiku un kuru vērtība ir zem pārvērtētā kapitalizācijas sliekšņa un neliels skaits aktīvu, kas tika kapitalizēti procesa neefektivitātes dēļ 2022. gadā. Arī 2023. gadā tika identificēti un norakstīti nemateriālie aktīvi, kuri Sabiedrībai vairs nenes finansiālo labumu. Tie ietver veco sistēmu uzlabojumus produktiem, kas vairs nav aktuāli vai tika aizstāti ar jaunākām versijām 2023. gadā, kā arī nemateriālie aktīvi ar ļoti mazām aktīvu iegādes izmaksām, kas prasa neproporcionāli lielu pārvaldīšanas laiku un kuru vērtība ir zem kapitalizācijas sliekšņa.

12. PAMATLĪDZEKĻI

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Lietošanas tiesību aktīvi	Transporta līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2021. gada 31. decembris							
legādes vērtība	6 229	660	1 506	167	1 487	1 013	11 062
Uzkrātais nolietojums	(1 995)	(351)	(597)	(155)	(979)	(745)	(4 822)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 236	309	909	12	508	268	4 242
2022. gadā							
legādāts	126	102	25	-	134	53	440
Izslēgts	-	(24)	(23)	(24)	(13)	(32)	(116)
Aprēķinātais nolietojums	(118)	(106)	(222)	(11)	(243)	(97)	(797)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	24	15	23	13	32	107
Nomas saistību pārvērtēšana	-	-	160	-	-	-	160
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 244	305	864	-	399	224	4 036
2022. gada 31. decembris							
legādes vērtība	6 355	738	1 668	143	1 608	1 034	11 546
Uzkrātais nolietojums	(2 113)	(433)	(804)	(143)	(1 209)	(810)	(5 512)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 244	305	864	-	399	224	4 036
2023. gadā							
legādāts	2	152	103	-	453	44	754
Pārklasificēts	-	-	-	-	18	(18)	-
Izslēgts	-	(40)	(236)	-	(100)	(65)	(441)
Aprēķinātais nolietojums	(122)	(117)	(210)	-	(245)	(82)	(776)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	40	141	-	100	65	346
Nomas saistību pārvērtēšana	-	-	98	-	-	-	98
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 124	340	760	-	625	168	4 017
2023. gada 31. decembris							
legādes vērtība	6 357	850	1 633	-	1 979	995	11 814
Uzkrātais nolietojums	(2 235)	(510)	(873)	-	(1 354)	(827)	(5 799)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 124	340	760	-	625	168	4 017

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

Lietošanas tiesību aktīvi ietver telpu nomu.

13. APDROŠINĀŠANAS LĪGUMU UZSKAITES VĒRTĪBA

Apdrošināšanas līgumu aktīvi un Apdrošināšanas līgumu saistības 2023. gada 31. decembrī:

	Apdrošināšanas līgumu aktīvi	Apdrošināšanas līgumu saistības	
		Saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu	Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem
Veselība	-	8 126	1 814
KASKO	-	11 460	6 365
Īpašums	-	7 526	7 071
OCTA	-	7 728	29 042
Citi	(213)	18 150	12 889
Kopā	(213)	52 990	57 181

Apdrošināšanas līgumu aktīvi un Apdrošināšanas līgumu saistības 2022. gada 31. decembrī:

	Apdrošināšanas līgumu aktīvi	Apdrošināšanas līgumu saistības	
		Saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu	Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem
Veselība	-	7 802	1 453
KASKO	-	9 889	5 427
Īpašums	-	5 919	5 633
OCTA	-	7 011	26 006
Citi	(43)	15 213	12 118
Kopā	(43)	45 834	50 637

14. PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMU UZSKAITES VĒRTĪBA

Pārappdrošināšanas līgumu aktīvi un Pārappdrošināšanas līgumu saistības 2023. gada 31. decembrī:

	Pārappdrošināšanas līgumu aktīvi		Pārappdrošināšanas līgumu saistības
	Aktīvi par atlikušo apdrošināšanas segumu	Aktīvi par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem	
KASKO	207	(1 364)	-
Īpašums	65	(1 554)	118
OCTA	98	(4 588)	36
Citi	(1 312)	(1 244)	134
Kopā	(942)	(8 750)	288

Pārappdrošināšanas līgumu aktīvi un Pārappdrošināšanas līgumu saistības 2022. gada 31. decembrī:

	Pārappdrošināšanas līgumu aktīvi		Pārappdrošināšanas līgumu saistības
	Aktīvi par atlikušo apdrošināšanas segumu	Aktīvi par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem	
KASKO	167	(405)	-
Īpašums	(4)	-	167
OCTA	95	(3 371)	36
Citi	(725)	(1 971)	210
Kopā	(467)	(5 747)	413

15. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINĀ

	31.12.2023 Patiesā vērtība	31.12.2022 Patiesā vērtība
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	2 865	2 667
	2 865	2 667

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 31. piezīmē. Saskaņā ar 13. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru kopējā vērtība ir EUR 2.87 miljoni (2022: EUR 2.67 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

16. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS

	31.12.2023 Patiesā vērtība	31.12.2022 Patiesā vērtība
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	44 708	31 120
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	39 011	26 036
Polijas valsts parāda vērtspapīri	15 816	15 645
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	7 750	5 508
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 513	5 503
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	5 150	4 044
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 621	4 044
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4 118	4 077
Igaunijas valsts parāda vērtspapīri	3 260	-
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	3 100	745
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	2 596	1 650
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	2 564	2 556
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	2 164	1 255
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 319	1 250
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 316	1 187
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 307	1 204
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 304	1 231
Francijas valsts parāda vērtspapīri	1 284	6 970
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	-	8 993
Korporatīvie parāda vērtspapīri	20 137	15 204
	167 038	138 222

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir atspoguļots 31. piezīmē. Saskaņā ar 13. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, kuru kopējā vērtība ir EUR 145.53 miljoni (2022: EUR 66.3 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī un EUR 21.5 miljoni (2022: EUR 71.9 miljoni) patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

2023. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi EUR 30.2 miljoni apmērā tika pārklassificēti no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1. līmeni, palielinātas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ. 2022. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi EUR 25.6 miljoni apmērā tika pārklassificēti no patiesās vērtības hierarhijas 1. līmeņa uz patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeni, ierobežotākas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ un EUR 0.7 miljoni apmērā tika pārklassificēti no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1. līmeni, palielinātas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ.

Citas finanšu ieguldījumu pārklassifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem 2023. vai 2022. gadā nav notikušas.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir novērtēti kā Posms 1 saskaņā ar 9. SFPS prasībām.

Sagaidāmās kredītzaudējumu summas (SKZ) un finanšu ieguldījumu summas, kas ir pakļautas SKZ riskam, ir parādītas tabulā zemāk:

	31.12.2023 Riskam pakļautās summas	SKZ	31.12.2022 Riskam pakļautās summas	SKZ
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus	167 037	24	138 222	29

Izmaiņas finanšu ieguldījumu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:

2021. gada 31. decembris	844
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	188
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	(12 038)
2022. gada 31. decembris	(11 006)
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	6 950
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	(18)
2023. gada 31. decembris	(4 074)

17. PĀRĒJIE UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31.12.2023	31.12.2022
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	585	370
Atlīdzību prasību novēršanas izdevumi	264	323
Priekšapmaksā par telpu nomu*	148	25
Pārējie atliktie izdevumi	64	24
Apdrošināšanas maksājumi	8	8
	1 069	750

*Priekšapmaksā par telpu nomu ir palielinājusies 2023. gada 31. decembrī saistībā ar noslēgto jauno biroja telpu nomas līgumu biznesa centrā Elemental. Sīkāku informāciju skatiet 24. piezīmē.

18. DEBITORI

	31.12.2023	31.12.2022
Apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi	3 191	2 996
Citi debitoru parādi	310	349
Paredzamie kredīta zaudējumi no debitoru parādiem	(11)	(12)
	3 490	3 333

19. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2023	31.12.2022
Nauda kredītiestādēs	8 619	7 345
	8 619	7 345

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

20. KAPITĀLS

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Kopējais apstiprināto parasto akciju skaits ir 4 728 064 (31.12.2022: 4 728 064). Vienas akcijas vērtība 2023. gada 31. decembrī ir EUR 1.4 (31.12.2022: EUR 1.4). Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2023. gada 31. decembrī ir EUR 6 619 290 (31.12.2022: EUR 6 619 290).

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

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

b) Vienīgais akcionārs

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības lielākais akcionārs, kuram pieder 4 728 064 jeb 100% akciju (31.12.2022: 4 728 064 akcijas vai 100%) ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.

c) Akciju emisijas uzcenojums

Veicot pamatkapitāla palielinājumu iepriekšējos gados, saskaņā ar akciju laidiena noteikumiem, papildus akciju nominālvērtībai tika noteikts maksājums par akciju emisijas uzcenojums. Akciju emisijas uzcenojums ir pieejams akcionāriem, un akciju emisijas uzcenojumam nav ierobežojumu.

d) Rezerves kapitāls un pārējās rezerves

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

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

e) PVPVI parādu vērtspapīru patiesās vērtības rezerve

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

f) Apdrošināšanas finanšu rezerve

Apdrošināšanas finanšu rezerves kustība attiecībā uz finanšu ienākumiem vai izdevumiem no apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumiem, kas atzīti citos visaptverošajos ienākumos:

	Finanšu ienākumi vai izdevumi no apdrošināšanas līgumiem	Finanšu ienākumi vai izdevumi no pārāpdrošināšanas līgumiem
2021. gada 31. decembrī	1 188	(182)
Izmaiņas apdrošināšanas finanšu rezervē	5 111	(753)
2022. gada 31. decembrī	6 299	(935)
Izmaiņas apdrošināšanas finanšu rezervē	(2 192)	418
2023. gada 31. decembrī	4 107	(517)

21. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2023	31.12.2022
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	514	483
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	277	254
Pievienotās vērtības nodoklis	87	97
Saistības	878	834

Pārskata gadā tika veikti šādi nodokļu maksājumi:

	2023	2022
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	6 175	5 696
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3 456	3 180
Pievienotās vērtības nodoklis	980	771
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	810	-
Īpašuma nodoklis	32	32
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	3	3
	11 456	9 682

22. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2023	31.12.2022
Uzkrātie finanšu izdevumi		
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	3 051	2 351
Uzkrātie izdevumi neizmantojamiem atvaļinājumiem	896	852
Uzkrājumi starpnieku komisijām	484	298
Uzkrājumi sociālajiem pasākumiem	253	169
Uzkrājumi atlīdzību noregulēšanas izdevumiem	171	191
Uzkrājumi īpašumu, telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	83	66
Uzkrājumi audita izmaksām	39	26
Uzkrātie izdevumi IT izmaksām	39	29
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	29	5
Uzkrātie transporta izdevumi	2	13
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	374	176
Uzkrātie finanšu izdevumi kopā	5 421	4 176

	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	Pārējie uzkrātie izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2022. gada 31. decembris	2 351	1 825	4 176
Izveidots	2 730	3 395	6 125
Izlietots	(2 025)	(2 771)	(4 796)
Atcelts	(5)	(79)	(84)
2023. gad 31. decembris	3 051	2 370	5 421
Ilgtermiņa daļa	350	-	350
Īstermiņa daļa	2 701	2 370	5 071

	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	Pārējie uzkrātie izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2021. gada 31. decembris	2 382	1 789	4 171
Izveidots	2 082	2 913	4 995
Izlietots	(2 000)	(2 750)	(4 750)
Atcelts	(113)	(127)	(240)
2022. gada 31. decembris	2 351	1 825	4 176
Ilgtermiņa daļa	296	-	296
Īstermiņa daļa	2 055	1 825	3 880

23. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2023	31.12.2022
Pārējie finanšu kreditori		
Saistības par komisiju maksājumiem	263	229
Saistības pret personālu	887	826
Priekšapmaksas un atmaksājamās prēmijas	704	1 480
Saistības pret saistītajām pusēm	115	6
Citi kreditori	90	110
Citi finanšu kreditori kopā	2 059	2 651
Citi nefinanšu kreditori		
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	144	165
Saistības pret Latvijas Banku	72	71
Citi nefinanšu kreditori kopā	216	236
	2 275	2 887
Ilgtermiņa daļa	-	-
Īstermiņa daļa	2 275	2 887

24. NOMAS SAISTĪBAS

	Pielikums	Nomas saistības
2023. gada 1. janvārī		897
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Nomas saistību atmaksa		(206)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(206)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Jaunas nomas	12	103
Norakstīts		(102)
Nomas saistību pārvērtēšana	12	98
Uzkrātie procenti		30
Samaksātie procenti		(30)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		99
2023. gada 31. decembris		790
2022. gada 1. janvārī		940
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Nomas saistību atmaksa		(218)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(218)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Jaunas nomas	12	25
Norakstīts		(10)
Nomas modifikācijas	12	160
Uzkrātie procenti		22
Samaksātie procenti		(22)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		175
2022. gada 31. decembris		897

Nomas saistībām, kas atzītas sākotnējās piemērošanas datumā, ir piemērota vidēji svērtā salīdzināmā procentu likme 6.74% (2022. gada 31. decembrī: 3.87%).

2023. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi, kas saistīti ar īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomu, ir EUR 7 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī EUR 8 tūkstoši) (ieskaitot PVN).

Nomas saistību sadalījums pēc to dzēšanas termiņiem un nediskontētas naudas plūsmas ir aprakstītas 31.2. piezīmē.

2023. gada 18. decembrī Sabiedrība noslēdza biroja telpu nomas līgumu jaunajā biznesa centrā Elemental uz sākotnējo nomas periodu uz 5 gadiem, ar nomas sākuma datumu, kas paredzēts 2024. gada jūlijā. Nomas līgumā ir iekļauta iespēja Sabiedrībai pagarināt nomas līgumu uz papildus 5 gadiem.

25. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Saskaņā ar Sabiedrības dividenžu politiku BALTA padome un valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz EUR 12.5 miljonus vai EUR 2.64 par akciju, bet atlikušo 2023. gada peļņas daļu ieskaitīt Sabiedrības nesadalītajā peļņā. Saskaņā ar Latvijas likumdošanu pie dividenžu sadales iespējamās uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības būtu EUR 3.12 miljoni.

Ja dividendēs tiktu sadalīta visa Sabiedrības nesadalītā peļņa uz 2023. gada 31. decembri, iespējamās uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības būtu EUR 17.08 miljoni (2022: EUR 13.24 miljoni).

2023. gadā Sabiedrības akcionāriem tika sadalītas un izmaksātas šādas dividendes: deklarētas EUR 5.01 miljoni vai EUR 1.06 par vienu akciju (2022: EUR 0); izmaksātas EUR 5.01 miljoni vai EUR 1.06 par vienu akciju (2022: EUR 0). Saskaņā ar Latvijas likumdošanu par izmaksātajām dividendēm tika samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis EUR 0,81 miliona apmērā. Neizmaksāto dividenžu summa 2023. gada 31. decembrī bija 0 miljoni eiro (31.12.2022.: EUR 0 miljoni).

26. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Pārskata gadā veikto obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2023	2022
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs	1 243	1 015
Latvijas Banka	299	262
	1 542	1 277

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Latvijas Bankai ir jāpārskaita 0,143% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0,202% no pārējiem Sabiedrības bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto personu interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātajām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos. Saskaņā ar spēkā esošo tiesību aktu prasībām 2023. un 2022. gadā maksājumi nav veikti, jo Apdrošināto interešu aizsardzības fonda kopējo aktīvu apjoms pārsniedz 11 miljonus eiro.

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

- OCTA Garantijas fondā fiksēta summa par noteiktu transporta līdzekļa veidu.
- Ceļu satiksmes negadījumu fondā 2% no pārskata periodā parakstītajām prēmijām.
- Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam - mainīga summa EUR 0,32 (2022: EUR 0,39) par līgumu un fiksēta summa EUR 35 tūkstoši gadā (2022. gadā: EUR 40 tūkstoši) vai EUR 3 tūkstoši mēnesī (2022. gadā: EUR 3 tūkstoši).

2023. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja EUR 1 222 tūkstoši (2022: EUR 1 062 tūkstoši).

27. CITA INFORMĀCIJA

2023. gada beigās Sabiedrība nodarbināja 606 darbiniekus (2022: 597), no kuriem 256 (2022: 248) ir iesaistīti apdrošināšanas izplatīšanā.

Zvērinātu revidentu komercsabiedrībai KPMG Baltics SIA par 2023. gada finanšu pārskata revīziju izmaksātā atlīdzība ir šāda: gada finanšu pārskata revīzija, t.sk. PVN: EUR 66 tūkstoši (2022: EUR 52 tūkstoši).

	2023	2022
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(2)	-
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	23	11
	21	11

	2023	2022
PZU Lietuva Gyvybes Draudimas UAB:		
Citi pakalpojumi	(10)	(5)
	(10)	(5)

	2023	2022
PZU Centrum Operaciji S.A.:		
Citi pakalpojumi	(52)	(29)
	(52)	(29)

	2023	2022
Towarzystwo Funduszy Inwestyjnych PZU S.A.:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(110)	(95)
	(110)	(95)

Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

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

	31.12.2023	31.12.2022
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Pārapdrošināšanas darījumi	(2 782)	(2 087)
Kopā saistības	(2 782)	(2 087)
Pārapdrošināšanas darījumi	9 523	6 113
Pārējie aktīvi	135	45
Citi (priekšapmaksas)	-	7
Kopā aktīvi	9 658	6 165
	6 876	4 078

	31.12.2023	31.12.2022
Lietuvos Draudimas AB:		
Frontējošās apdrošināšanas darījumi	(19)	(13)
Pārējās saistības	(115)	(6)
Kopā saistības	(134)	(19)
Frontējošās apdrošināšanas darījumi	54	26
Pārējie aktīvi	41	12
Kopā aktīvi	95	38
	(39)	19

	31.12.2023	31.12.2022
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Pārējie aktīvi	9	3
	9	3
Kopā saistības	(2 916)	(2 106)
Kopā aktīvi	9 762	6 203
Neto aktīvi	6 846	4 097

b) Vadības atalgojums

2023. gadā Sabiedrība Valdei ir aprēķinājusi atalgojumu EUR 1 268 tūkstošu apmērā un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 235 tūkstošu apmērā (2022: EUR 1 164 tūkstošus un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 235 tūkstošus) un Padomei EUR 18 tūkstošu apmērā un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 4 tūkstošu apmērā (2022: EUR 0 tūkstošu apmērā).

29. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

a) Vispārējās prasības

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

b) Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai pret Sabiedrību, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedības. 2023. gada 31. decembrī pret Sabiedrību bija ierosinātas un nepabeigtas 14 (31.12.2022: 21) prasības tiesā par kopējo summu EUR 1 501 tūkstošu (31.12.2022: EUR 2 868 tūkstošu) apmērā. Sabiedrības vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski neatzīti zaudējumi.

c) Kapitāla saistības

2023. gada 31. decembrī Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus (31.12.2022: nav).

d) Iespējamās nodokļu saistības

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

30. APDROŠINĀŠANAS RISKU VADĪBA

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

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

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

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

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

Sabiedrība pārvalda šos riskus ar savu riska parakstīšanas stratēģiju, atbilstošiem 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

Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)

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

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

Nelaiemes gadījumu apdrošināšana

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

Ar nelaimes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

Ceļojumu apdrošināšana sedz medicīniskās ārstēšanas izdevumus, kas radušies ceļojuma laikā, ja šādi izdevumi ir saistīti ar slimību vai nelaimes gadījumu, kas ir sācies ceļojuma laikā. Šajā kategorijā ir iespējams apdrošināt arī bagāžu, ceļojuma atcelšanu, ceļojuma pārtraukšanu un kavēšanos, kā arī vispārējo civiltiesisko atbildību vai privātpersonu nelaimes gadījumus. Atlīdzības lielums pasažieru medicīniskās ārstēšanas un repatriēšanas izdevumiem ir ierobežots un nepārsniedz 120 tūkstošus eiro. Lielāks risks ir saistīts ar iespējamām dabas katastrofām atpūtas vietās vai transporta negadījumiem, kuru rezultātā ir liels ievainoto skaits.

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

KASKO apdrošināšana

Šis apdrošināšanas veids kompensē zaudējumus, kas radušies transportlīdzekļa bojājumu, bojāejas, zādzības vai aplaupīšanas rezultātā. Ir iespējams iegādāties vairākus atsevišķus apdrošināšanas segumus, kas ir saistīti ar apdrošināto transportlīdzekli. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas individuāli katram klientam, balstoties uz ievērojamu skaitu riska kritēriju – gan klienta, gan automašīnas parametru. Produkta paketē iespējams iekļaut vairākus papildus segumus, piemēram, palīdzību uz ceļa, aizvietošanas auto. Vairāk kā divas trešdaļas zaudējumu pēc apjoma akumulējas no apdrošināto transporta līdzekļu bojājumiem ceļu satiksmes negadījumu rezultātā.

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

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

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana sedz zaudēto uzņēmējdarbības peļņu un radušās fiksētās izmaksas, kas rodas, realizējot jebkuru risku, kuru sedz uzņēmuma īpašuma apdrošināšanas polise.

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

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

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

Šis apdrošināšanas veids sedz izmaksas par cietušajām personām nodarīto kaitējumu un īpašumu bojājumu zaudējumus, kas radušies apdrošinātā darbības vai bezdarbības dēļ. Attiecībā uz trešo personu mantai nodarītiem bojājumiem tiek segti tikai tiešie zaudējumi, savukārt attiecībā uz personu dzīvībai un veselībai nodarīto kaitējumu tiek segti gan tiešie, gan izrietošie zaudējumi, piemēram,

neiegūtie ienākumi un pabalsti apgādniekiem. Izvēloties un izvērtējot VCTA apdrošināšanas riskus, īpaši svarīgi ir ņemt vērā klienta komercdarbības specifiku un klienta apgrozījumu.

Veselības apdrošināšana

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

Ņemot vērā to, ka šis ir masveida apdrošināšanas produkts, kam ir raksturīgs liels skaits neliela izmēra atlīdzību, ar šo produktu saistītais risks ir neliels, risks var palielināties noteiktos apstākļos, tādus kā augsta medicīnisko pakalpojumu izmaksu inflācija un klientu uzvedības maiņa apmeklējot ārstniecības iestādes.

Riska koncentrācija vienā nozarē

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

Pārapirošināšanas līgumu aktīvi

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

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

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

Apdrošināšanas riska jutīgums

Zemāk esošajā tabulā ir analizēts, kā Pašu kapitāls būtu palielinājies (samazinājies), ja būtu notikušas izmaiņas riska parakstīšanas mainīgajos rādītājos, kurus bija saprātīgi iespējams noteikt pārskata datumā. Šī analīze parāda jutīgumu gan pirms, gan pēc riska mazināšanas ar pārapirošināšanu un pieņem, ka visi pārējie mainīgie paliek nemainīgi.

Apdrošināšanas riska jutīguma analīze 31.12.2023:

	Pašu kapitāls		Pašu kapitāls	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	Galīgās atlīdzības palielinātas par 5%		Galīgās atlīdzības samazinātas par 5%	
Veselība	(1 928)	(1 928)	1 660	1 660
KASKO	(1 942)	(1 942)	1 466	1 466
Īpašums	(1 513)	(1 513)	1 064	1 064
OCTA	(967)	(967)	967	967
Citi	(1 617)	(1 604)	805	792
Kopā	(7 967)	(7 954)	5 962	5 949
	Mirstības rādītāji ilgtermiņa lietām palielināti par 5%		Mirstības rādītāji ilgtermiņa lietām samazināti par 5%	
OCTA	34	34	(34)	(34)

Apdrošināšanas riska jutīguma analīze 31.12.2022:

	Pašu kapitāls		Pašu kapitāls	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	Galīgās atlīdzības palielinātas par 5%		Galīgās atlīdzības samazinātas par 5%	
Veselība	(1 942)	(1 942)	1 208	1 208
KASKO	(2 022)	(2 022)	1 326	1 326
Īpašums	(765)	(765)	757	757
OCTA	(854)	(854)	677	677
Citi	(1 175)	(1 175)	807	807
Kopā	(6 758)	(6 758)	4 775	4 775

	Mirstības rādītāji ilgtermiņa lietām palielināti par 5%		Mirstības rādītāji ilgtermiņa lietām samazināti par 5%	
OCTA	30	30	(30)	(30)

Riska teritoriālā koncentrācija

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

Finanšu aktīvu, finanšu saistību, apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīvu un saistību ģeogrāfiskais izvietojums gada beigās (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2023. gads	Latvija	Citas OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 865	-	2 865
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	39 011	101 936	26 091	167 038
Apdrošināšanas aktīvi	213	-	-	213
Pārapirošināšanas aktīvi	-	9 692	-	9 692
Nauda un tās ekvivalenti	8 619	-	-	8 619
Debitori	3 264	199	27	3 490
Kopā finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas aktīvi	51 107	114 692	26 118	191 917
Finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības				
Apdrošināšanas saistības	110 171	-	-	110 171
Pārapirošināšanas saistības	-	288	-	288
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	6 617	115	-	6 732
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	1 540	-	-	1 540
Kopā finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības	118 328	403	-	118 731
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	(67 221)	114 289	26 118	73 186

2022. gads	Latvija	Citas OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 667	-	2 667
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	26 036	90 944	21 242	138 222
Apdrošināšanas aktīvi	43	-	-	43
Pārapirošināšanas aktīvi	-	6 214	-	6 214
Nauda un tās ekvivalenti	7 345	-	-	7 345
Debitori	3 211	71	51	3 333
Kopā finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas aktīvi	36 635	99 896	21 293	157 824
Finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības				
Apdrošināšanas saistības	96 471	-	-	96 471
Pārapirošināšanas saistības	-	413	-	413
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	6 361	33	-	6 394
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	1 331	-	-	1 331
Kopā finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības	104 163	446	-	104 609
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(67 528)	99 450	21 293	53 215

Pārprošināšanas segums

Pārprošināšanas līgumi ietver pārprošināšanas un katastrofu segumu. Šādu pārprošināšanas līgumu rezultātā par katru apdrošināšanas risku Sabiedrības paturētais riska līmenis ir šāds:

Maksimālais pašrisks:

	2023	2022
Nelaimes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	96	98
Kravu apdrošināšana	350	350
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	350	350
Īpašuma apdrošināšana	960	652
Vispārējās CTA apdrošināšana	426	326
Garantijas	426	435
OCTA	600	600

31. FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadības struktūra:

Sabiedrības Valde atbild par Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas izveidošanu un tās darbības uzraudzību. Valde uzrauga Sabiedrības Riska Pārvaldības Stratēģijā un risku vadības politikās atspoguļoto noteikumu izpildi, kas ir ieviesti, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Sabiedrības riskus. Risku Pārvaldības Stratēģijas mērķis ir ieviest atbilstošas riska kontroles un limitus, lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un lai piemērotu labāko praksi.

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

31.1 DARĪJUMA PARTNERA SAISTĪBU NEIZPILDES RISKS

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

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

a) Maksimālais kredītrisks

	31.12.2023	31.12.2022
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	44 708	31 120
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	39 011	26 036
Polijas valsts parāda vērtspapīri	15 816	15 645
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	7 750	5 508
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 513	5 503
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	5 150	4 044
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 621	4 044
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4 118	4 077
Igaunijas valsts parāda vērtspapīri	3 260	-
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	3 100	745
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	2 596	1 650
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	2 564	2 556
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	2 164	1 255
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 319	1 250
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 316	1 187
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 307	1 204
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 304	1 231
Francijas valsts parāda vērtspapīri	1 284	6 970
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	-	8 993
Korporatīvie parāda vērtspapīri	20 137	15 204
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	2 865	2 667
Kopā finanšu ieguldījumi	169 903	140 889
Pārproģināšanas līgumu aktīvi	9 692	6 241
Apdrošināšanas līgumu aktīvi	213	43
Debitori	3 490	3 333
Nauda un tās ekvivalenti	8 619	7 345
Maksimālais kredītrisks, kopā	191 917	157 851

b) Pārproģināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārproģinātājs	31.12.2023		31.12.2022	
	Pārproģināšanu līgumu aktīvi	Reitings*	Pārproģināšanu līgumu aktīvi	Reitings*
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	8 226	A-	4 929	A-
Swiss Re Group	454	A+	450	A+
ALD Re Designated Activity Company	330	NR	236	NR
GeneralRensurance AG	148	AA+	154	AA+
Munich Re Group	114	A+	105	A+
Hannover Re	89	A+	84	A+
SCOR Global P&C	87	A+	84	A+
R + V Versicherung AG	64	A+	63	A+
Royal & Sun Alliance Insurance PLC	52	A	10	A
Caisse Centrale de Reassurances	45	A+	42	A+
Odyssey America Reinsurance Corporation	44	A-	42	A-
Lietuvas Draudimas AB	37	NR	16	NR
Liberty Syndicate, Cologne	1	A	-	A
ACE Tempest Re Europe, Zurich	1	AA	-	AA
Atradius Reinsurance Ltd	-	A	(1)	A
Pārproģināšanas risks	9 692		6 214	

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

c) PVPVI parāda vērtspapīri sadalījumā pa reitingiem gada beigās (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2023. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	10 208	99 536	2 623	34 534	146 901
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	2 403	698	17 036	20 137
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	10 208	101 939	3 321	51 570	167 038

2022. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	10 270	81 795	2 391	28 562	123 018
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	1 463	542	13 199	15 204
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	10 270	83 258	2 933	41 761	138 222

31.2 LIKVIDITĀTES RISKS

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

Finanšu aktīvu, finanšu saistību iedalījums pēc to atlikušajiem termiņiem uz gada beigām (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2023. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 865	-	-	-	2 865
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	23 265	90 905	52 868	167 038
Nauda un tās ekvivalenti	8 619	-	-	-	8 619
Debitori	-	3 463	27	-	3 490
Kopā finanšu aktīvi	11 484	26 728	90 932	52 868	182 012
Finanšu saistības					
Finanšu saistības	-	6 514	931	36	7 481
Nomas saistības	-	218	531	41	790
Kopā finanšu saistības	-	6 732	1 462	77	8 271
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	11 484	19 996	89 470	52 791	173 741

2022. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 667	-	-	-	2 667
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	37 497	74 007	26 718	138 222
Nauda un tās ekvivalenti	7 345	-	-	-	7 345
Debitori	-	3 294	39	-	3 333
Kopā finanšu aktīvi	10 012	40 791	74 046	26 718	151 567
Finanšu saistības					
Finanšu saistības	-	6 152	662	14	6 828
Nomas saistības	-	242	591	64	897
Kopā finanšu saistības	-	6 394	1 253	78	7 725
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	10 012	34 397	72 793	26 640	143 842

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

31.12.2023	Uzskaites vērtība	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Neatvasinātas finanšu saistības					
Finanšu saistības	(7 481)	(6 514)	(931)	(36)	(7 481)
Nomas saistības	(790)	(272)	(710)	(69)	(1 051)

31.12.2022	Uzskaites vērtība	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Neatvasinātas finanšu saistības					
Finanšu saistības	(6 828)	(6 152)	(662)	(14)	(6 828)
Nomas saistības	(897)	(305)	(749)	(86)	(1 140)

Nākošajās tabulās ir sniegtas nediskontētas aplēses par neto nākotnes naudas plūsmām no apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistībām.

31.12.2023	Līdz 12 mēnešiem	1-2 gadi	2-3 gadi	3-4 gadi	4-5 gadi	5-10 gadi	Vairāk kā 10 gadi	Kopā
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu saistības								
Apdrošināšanas līgumu saistības	32 093	5 842	2 918	1 910	1 683	4 619	12 412	61 477
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	(1 037)	(63)	(21)	-	-	-	-	(1 121)

31.12.2022	Līdz 12 mēnešiem	1-2 gadi	2-3 gadi	3-4 gadi	4-5 gadi	5-10 gadi	Vairāk kā 10 gadi	Kopā
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu saistības								
Apdrošināšanas līgumu saistības	26 382	5 971	2 890	1 459	1 157	4 893	14 165	56 917
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	(149)	(264)	(106)	(16)	(3)	-	-	(538)

31.3 TIRGUS RISKS

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

a) Procentu likmju svārstību risks

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

	2023	2022
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	3.06%	2.80%
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	2.58%	2.09%
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	3.47%	3.48%
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	3.09%	3.12%
Francijas valsts parāda vērtspapīri	3.59%	1.67%
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	3.38%	3.26%
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4.03%	3.52%
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	3.94%	3.28%
Polijas valsts parāda vērtspapīri	3.19%	2.78%
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	4.08%	4.21%
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4.12%	5.27%
Marokas valsts parāda vērtspapīri	3.27%	5.31%
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	3.40%	4.14%
Peru valsts parāda vērtspapīri	3.83%	4.80%
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	3.40%	3.90%
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	4.47%	6.85%
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	3.54%	4.18%
Igaunijas valsts parāda vērtspapīri	2.97%	-
Spānijas valsts parāda vērtspapīri	-	2.05%
Korporatīvie parāda vērtspapīri	4.29%	5.42%

Finanšu aktīvu un apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu izmaiņu jutīgums tirgus likmju izmaiņu ietekmē un to ietekme uz pašu kapitālu ir šāda:

		2023 EUR	2022 EUR
Tirgus procentu likmes un ietekme uz aktīvu vērtību	+1 procentu punkts	(5 670)	(4 992)
	-1 procentu punkts	6 060	5 424
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumi	+1 procentu punkts	1 763	1 705
	-1 procentu punkts	(2 189)	(2 108)

b) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā (skatīt 15. piezīmi un 16. piezīmi), ir debitori, nauda un tās ekvivalenti, kreditori.

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

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

		2023 EUR	2022 EUR
Tirgus cena un ietekme uz aktīvu vērtību	+10.0 procentu punkti	(286)	(267)
	-10.0 procentu punkti	286	267

c) Ārvalstu valūtu kursa svārstību risks

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

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

2023. gads	USD	EUR	PLN	Kopā
Finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 865	-	2 865
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	167 038	-	167 038
Apdrošināšanas līgumu aktīvi	-	213	-	213
Pārapirošināšanas līgumu aktīvi	-	6 326	3 366	9 692
Nauda un tās ekvivalenti	147	8 437	35	8 619
Debitori	-	3 490	-	3 490
Kopā finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīvi	147	188 369	3 401	191 917
Finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu saistības				
Apdrošināšanas līgumu saistības	27	106 375	3 769	110 171
Pārapirošināšanas līgumu saistības	-	288	-	288
Finanšu saistības	-	8 272	-	8 272
Kopā finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu saistības	27	114 935	3 769	118 731
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	120	73 434	(368)	73 186

2022. gads	USD	EUR	PLN	Kopā
Finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 667	-	2 667
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	138 222	-	138 222
Apdrošināšanas līgumu aktīvi	-	43	-	43
Pārapirošināšanas līgumu aktīvi	-	3 858	2 356	6 214
Nauda un tās ekvivalenti	159	7 026	160	7 345
Debitori	-	3 333	-	3 333
Kopā finanšu aktīvi un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīvi	159	155 149	2 516	157 824
Finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu saistības				
Apdrošināšanas līgumu saistības	34	93 748	2 690	96 472
Pārapirošināšanas līgumu saistības	-	413	-	413
Finanšu saistības	-	7 725	-	7 725
Kopā finanšu saistības un apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu saistības	34	101 886	2 690	104 610
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	125	53 263	(174)	53 214

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

32. KAPITĀLA VADĪBA

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

Sabiedrības mērķi attiecībā uz kapitālu ir sasniegt:

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

Sabiedrības kapitāla pārvaldības process sastāv no šādiem posmiem:

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

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

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

33. ATLĪDZĪBU ATTĪSTĪBAS TABULA

Zemāk esošajā tabulā parādīts, kā laika gaitā ir attīstījušās kumulatīvo bruto un neto (t.i. pēc pārāpdrošināšanas) atlīdzību aplēses. Katra tabula parāda, kā Sabiedrības aplēses par kopējo atlīdzību apjomu katrā negadījuma iestāšanās gadā ir attīstījušās laika gaitā, un salīdzina kumulatīvās atlīdzības ar finanšu stāvokļa pārskatā iekļauto summu. Atlikumi ir pārrēķināti pēc valūtas maiņas kursa, kas bija spēkā pārskata datumā.

Bruto atlīdzību attīstības tabula

Nediskontētu kumulatīvo atlīdzību aplēse	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Kopā
Negadījuma iestāšanās gada beigās	99 378	68 132	67 351	75 142	93 674	110 554	-
Pēc 1 gada	95 602	64 986	65 326	72 489	88 999	-	-
Pēc 2 gadiem	94 025	64 302	65 024	71 461	-	-	-
Pēc 3 gadiem	92 033	60 742	61 997	-	-	-	-
Pēc 4 gadiem	92 090	60 358	-	-	-	-	-
Pēc 5 gadiem	91 508	-	-	-	-	-	-
Kumulatīvās izmaksātās atlīdzības	89 471	58 731	58 857	66 554	81 277	81 238	436 128
Saistības par pēdējos 6 gados notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem bez izdevumiem - nediskontēta labākā aplēse	2 037	1 627	3 140	4 907	7 722	29 316	48 749

Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem, kas notikuši vairāk kā 6 gadus atpakaļ - nediskontēta labākā aplēse	-	-	-	-	-	-	12 795
Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem – nediskontēta riska korekcija nefinanšu riskam	-	-	-	-	-	-	3 609
Saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem diskontēšanas efekts	-	-	-	-	-	-	(7 901)
Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem	-	-	-	-	-	-	57 252

Neto atlīdzību attīstības tabula (pēc pārapirošināšanas)

Nediskontētu kumulatīvo atlīdzību aplēse	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Kopā
Negadījuma iestāšanās gada beigās	59 115	65 418	64 984	73 486	91 369	105 009	-
Pēc 1 gada	56 860	62 471	62 363	70 834	87 177	-	-
Pēc 2 gadiem	55 397	61 635	62 133	70 082	-	-	-
Pēc 3 gadiem	55 534	58 526	59 543	-	-	-	-
Pēc 4 gadiem	53 631	58 169	-	-	-	-	-
Pēc 5 gadiem	53 058	-	-	-	-	-	-
Kumulatīvās izmaksātās atlīdzības	51 044	56 548	56 458	65 533	79 833	80 246	389 662
Saistības par pēdējos 6 gados notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem bez izdevumiem - nediskontēta labākā aplēse	2 014	1 622	3 085	4 549	7 344	24 763	43 377
Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem, kas notikušas vairāk kā 6 gadus atpakaļ - nediskontēta labākā aplēse	-	-	-	-	-	-	7 952
Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem – nediskontēta riska korekcija nefinanšu riskam	-	-	-	-	-	-	3 057
Saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem diskontēšanas efekts	-	-	-	-	-	-	(7 015)
Saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem	-	-	-	-	-	-	47 371

34. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt AAS BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatā uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.



Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS BALTA akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS BALTA ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 10. līdz 56. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS BALTA finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Apdrošināšanas līgumu saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem novērtēšana

Sabiedrības apdrošināšanas līgumu saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem 2023. gada 31. decembrī ir EUR 57 181 tūkstoši (tai skaitā nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēses EUR 53 901 tūkstošu apmērā un riska korekcija nefinanšu riskam EUR 3 280 tūkstošu apmērā) (2022. gada 31. decembrī: EUR 50 637 tūkstoši, tai skaitā nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēses EUR 47 726 tūkstošu apmērā un riska korekcija nefinanšu riskam EUR 2 911 tūkstošu apmērā).

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: 2.3 pielikums "17. SFPS ieviešana" (grāmatvedības uzskaites principi) un 3. pielikums "Aplēses un spriedumi", 4.3 pielikums "Izmaiņas apdrošināšanas līgumu aktīvos un saistībās", 13. pielikums "Apdrošināšanas līgumu uzskaites vērtība" un 30. pielikums "Apdrošināšanas riska vadība".

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības, kā nedzīvības apdrošinātāja, apdrošināšanas līgumu saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem ("SNAG") veido ar būtiskajiem spriedumiem saistīto apdrošināšanas līgumu saistību, kas uzrādītas Sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli saistību sadaļā, elementu.

Valde izmanto vairākas sarežģītas un subjektīvas aktuārās metodes, lai noteiktu labākās aplēses attiecībā uz SNAG pārskata gada beigu datumā, gan attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēsi, gan riska korekciju nefinanšu riskam.

Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēšana ietver būtisku valdes spriedumu, galvenokārt, attiecībā uz pieņēmumiem par nākotnes notikumiem un izpildes naudas plūsmu un to pašreizējās vērtības attīstību. Izpildes naudas plūsmas tiek noteiktas, pamatojoties uz aplēstajām naudas plūsmām attiecībā uz notikušajām un paziņotajām atlīdzībām un nepaziņotajām atlīdzībām. Salīdzinoši nebūtiskas izmaiņas šajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt aplēstās SNAG summas. Pieņēmumi, kas ir visvairāk pakļauti aplēšu nenoteiktībai, ir tie, kas attiecas uz zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu, vidējo atlīdzību

Mūsu procedūras

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

- testus attiecībā uz to galveno kontroļu izveidošanu, ieviešanu un darbības efektivitāti, kas saistītas ar saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem noteikšanas un pārvērtēšanas procesu, ietverot atbilstošās vadības pārraudzības kontroles, grāmatvedības un aktuāru kontroles, t.sk., aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu (tajā skaitā atskaites par pieteiktajām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām un citiem apdrošināšanas pakalpojumu izdevumiem un apdrošināšanas ienākumiem), kā arī IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu izvērtēšanu nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības un riska korekcijas nefinanšu riskam noteikšanai, salīdzinot ar pārskata periodā Sabiedrības piemērotajām metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās juridiskās un regulatīvās prasības un atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu un vidējo atlīdzību apmēru, nākotnes naudas plūsmu notikušajām, bet nepaziņotajām atlīdzību prasībām attīstību (tai skaitā, attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību

apmēru, zaudējumu noregulēšanas izmaksām, diskonta likmēm, izmaiņām nākotnes ilgtermiņa atlīdzību prasību maksājumu apmērā un paredzamo maksājumu periodu.

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

Ņemot vērā augstākminētos faktorus, par galveno revīzijas jautājumu mēs noteicām apdrošināšanas līgumu saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem novērtēšanu.

prasībām), diskonta likmēm, paredzamo maksājumu periodu.

- retrospektīvas analīzes veikšanu visiem būtiskajiem apdrošināšanas līgumu veidiem attiecībā uz Sabiedrības iepriekšējā pārskata gada beigu datumā atzīto apdrošināšanas līgumu saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot šo analīzi ar Sabiedrības faktiskajiem datiem un pieprasot Valdes paskaidrojumus par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- neatkarīgu aplēšu veikšanu par apdrošināšanas līgumu saistībām par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem, tai skaitā par notikušajām un paziņotajām atlīdzībām un notikušajām, bet nepaziņotajām atlīdzībām, attiecībā uz visiem nozīmīgajiem apdrošināšanas līgumu veidiem, piemēram, tādiem kā, obligātās sauszemes transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības, īpašuma un sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanu, mūsu aplēsto summu salīdzināšanu ar Sabiedrības aplēsēm un Valdes paskaidrojumu pieprasīšanu par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- Statistiskai izlasei no naudas plūsmām attiecībā uz notikušajām un paziņotajām atlīdzībām no visiem būtiskajiem apdrošināšanas līgumu portfeļiem izmantoto datu atbilstības un ticamības un aplēšu veikšanā izmantoto būtisko pieņēmumu novērtēšana.
- Sabiedrības atklātās informācijas par apdrošināšanas līgumu saistībām par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem izvērtēšanu pret piemērojamām finanšu pārskatu standartu prasībām, tai skaitā saistībā ar pāreju uz 17. SFPS un tā ieviešanu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļiem, neatkarīgiem revidentiem, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 8. lapai,

- Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. lapā.

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

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Padomes nu Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 114 - Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

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

- Padomes un Valdes ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 114 - Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi prasībām.

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

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

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

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



Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs



izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2021. gada 17. novembrī ārkārtas akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS BALTA finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 11 gadi, un tas ietver pārskata periodus, kuri noslēdzās no 2013. gada 31. decembra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2024. gada 20. martā

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