

AAS BALTA

*2021. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
un neatkarīgu revidentu ziņojums.*

Saturs

	LAPA
Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti	3
Padomes un Valdes ziņojums	4 – 8
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli	11 – 12
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikums	15 – 52
Neatkarīgu revidentu ziņojums	53

Informācija par Sabiedrību, Padomes un Valdes locekļi, neatkarīgi revidenti

Informācija par Sabiedrību

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

Padome

Vārds, Uzvārds

Amats

Katarzyna Anna Galus	Padomes priekšsēdētāja
Lidia Maria Orzechowska	Padomes priekšsēdētājas vietniece
Marcin Krzysztof Goral	Padomes loceklis
Weronika Dejneka	Padomes locekle
Monika Patyra	Padomes locekle
Krzysztof Soltysik	Padomes loceklis

Valde

Vārds, Uzvārds

Amats

Iain Kennedy	Valdes priekšsēdētājs (atkārtoti iecelts 09.06.2021)
Arūnas Rumskas	Valdes loceklis
Ingus Savickis	Valdes loceklis (atkārtoti iecelts 28.05.2021)
Uldis Dzintars	Valdes loceklis
Mārtiņš Rozentāls	Valdes loceklis
Malgorzata Krystyna Piotrowska	Valdes locekle
Jaroslaw Mioskowski	Valdes loceklis

Neatkarīgo revidentu un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

KPMG Baltics SIA	Atbildīgais zvērinātais revidents:
Licence Nr. 55	Rainers Vilāns
Vesetas iela 7, Rīga,	Zvērināts revidents
LV-1013, Latvija	Sertifikāta Nr. 200

Padomes un Valdes ziņojums

Svarīgākie notikumi

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa pārskatiem par 2021. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – arī “Sabiedrība”) ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā bruto parakstītajām prēmijām nedzīvības un dzīvības (ņemot vērā tikai veselības, nelaimes gadījumu produktus no dzīvības tirgus) apdrošināšanas pakalpojumu segmentā Latvijas tirgū. 2021.gadā BALTA atguvās no COVID-19 pandēmijas ietekmes uz uzņēmējdarbības apjomu un piedzīvoja bruto parakstīto prēmiju pieaugumu par 8,2% jeb 8,8 miljoniem eiro vairāk nekā 2020.gadā, kā rezultātā sasniedza bruto parakstītās prēmijas 116,0 miljonu eiro apmērā. Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas tirgus datiem Sabiedrība ir palielinājusi tirgus daļu līdz 26,7% (0,5 procentpunktu(p.p.) pieaugums salīdzinājumā ar 2020. gadu). Neskatoties uz bruto parakstīto prēmiju pieaugumu, kopējais apdrošināšanas darbības neto rezultāts salīdzinājumā ar 2020. gadu samazinājās un bija 8,9 miljoni eiro, kas joprojām ir ievērojams rezultāts. Ilgstoši sasniegtie pozitīvie rezultāti apliecina Sabiedrības finanšu stabilitāti – kapitāla pietiekamības (Solvency II) rādītājs gada beigās ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās prasības.

Plašais apdrošināšanas produktu piedāvājums, izcila klientu apkalpošana un pārdomāti ieguldījumi zīmola popularizēšanā ir ļāvuši BALTA saglabāt līdera pozīciju apjoma ziņā, kā arī ievērojami stiprināt savu pozīciju tirgus atpazīstamības un zīmola reputācijas ziņā. BALTA tiek pastāvīgi novērtēta kā tirgus vadošā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz zīmola atpazīstamību, klientu pirmo izvēli, kā arī uz apdrošināšanas sabiedrību izmantojamību.

BALTA zīmola īpaši augstais sniegums un reputācija atspoguļojas arī ikgadējā zīmolu pētījumā*. Pateicoties galvenokārt labai zīmola atpazīstamībai un lielai klientu bāzei, Sabiedrībai ir spēcīgākā reputācija tirgū. Saskaņā ar zīmola pētījuma rezultātiem “Apdrošināšanas sabiedrība, kas pirmā nāk prātā” radītājs 2021. gadā palielinājās par 2,3 p.p., sasniedzot 40,7%, kamēr “Pirmā izvēle” rādītājs pieauga par 1.0 p.p., sasniedzot 23% atzīmi. Klienti BALTA visvairāk novērtē par pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un pieņemamām cenām.

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

** Zīmolu tops – reklāmas aģentūras DDB Consulting, žurnāla “Kapitāls” un pētījumu aģentūras TNS Latvia veiktais neatkarīgais pētījums*

Apdrošināšanas tirgus 2021. gadā

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas sniegtajiem tirgus datiem 2021. gadā bruto parakstīto prēmiju kāpums apdrošināšanas tirgū sasniedza 5,9%*, kas salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu ir pozitīvas izmaiņas, kad tirgus piedzīvoja kritumu par 5,1%. Savukārt, atlīdzību izmaksas 2021. gadā pieauga par 3,2%, kas ir straujāk nekā apdrošinātāju nopelnīto prēmiju pieaugums, kurš pieauga tikai par 1,3%. Straujais atlīdzību pieaugums ir ietekmējis apdrošinātāju rentabilitāti, kas salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu ir samazinājusies.

Prēmiju pieaugumu tirgū, galvenokārt, veicina pieaugošais pieprasījums pēc apdrošināšanas pakalpojumiem, kas balstīts uz sabiedrības labklājības pieaugumu, proti, ir vairāk ko apdrošināt un aizsargāt – kopējā ekonomikas izaugsme dod pozitīvu bāzi labklājības pieaugumam, piemēram, pamatojoties uz FKTK publicēto informāciju, iekšzemes noguldījumu apjoms ir palielinājies katru 2021. gada ceturksni, saskaņā ar CSDD datiem Latvijā reģistrēto automašīnu skaits 2021. gada laikā ir pieaudzis. Turklāt uz sabiedrības vispārējās nenoteiktības fona apdrošināšana ļauj nodrošināt lielāku klientu finansiālā stāvokļa stabilitāti.

Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgū ir 9 dalībnieki, starp kuriem ir liela konkurence, jo īpaši produktos, kur cena ir galvenais izvēles kritērijs, piemēram, OCTA apdrošināšanā. Šāda veida apdrošināšanai bruto parakstīto prēmiju apjoms pērn samazinājās vidēji par 11,0%, bet gadu iepriekš tas samazinājās pat par 17,4%. Kopējais OCTA tirgus apjoms ir noslīdējis zem 2017. gada prēmiju līmeņa. Interesanti, ka līdzvērtīgs kritums ir tikai ceļojumu apdrošināšanā, kur prēmiju apjoms arī ir 2017. gada līmenī. Taču ceļojumu apdrošināšanas kritums ir skaidrojams ar mazāku braucienų skaitu pandēmijas apstākļos, savukārt OCTA apdrošināto automašīnu skaits ar katru gadu turpina pieaugt. Raugoties uz produktu dinamiku tirgū, noteikti ir jāpiemin veselības apdrošināšana, kur absolūtos skaitļos ir vērojams prēmiju pieaugums 9,6 miljonu eiro apmērā, kamēr lielākais pieaugums ir bijis īpašuma apdrošināšanā, proti, 14,1 miljons eiro. Procentuāli veselības apdrošināšana pieauga par 9,7% un īpašuma apdrošināšana par 17,7%. Veselības apdrošināšana ir kļuvusi par lielāko apdrošināšanas veidu Latvijas tirgū, jo katru gadu to raksturo stabils ikgadējs pieaugums. Īpašuma apdrošināšanas apjomi aug dažādu faktoru ietekmē, tajā skaitā, palielinās klientu skaits, īpašuma un pirkumu apdrošināšanas pārdošana sadarbībā ar partneriem, pieprasījuma pēc apdrošināšanas pieaugums lauksaimniecības nozarē. Savu lomu spēlē arī apdrošināšanas apjomu kāpums būvniecības inflācijas rezultātā. Jāpiebilst arī, ka īpašuma apdrošināšanā būtiski pieaudzis atlīdzību izdevumu apmērs: pēdējos divos gados tas veidojis aptuveni 65% - 70% no nopelnīto prēmiju apjoma. Tas saistīts gan ar negadījumu biežuma pieaugumu, jo īpaši saistībā ar ūdens noplūdēm, gan ar vairākām apjomīgām vairāku miljonu eiro atlīdzībām, kā arī ar īpašuma renovācijai nepieciešamo līdzekļu pieaugumu.

2022. gadā BALTA prognozē straujāku kopējo tirgus izaugsmi, ko galvenokārt noteiks apdrošināto klientu skaita pieaugums un atlīdzību inflācijas izraisīts cenu pieaugums. Apdrošinātāji, kā arī citu nozaru dalībnieki, saskarsies ar

Padomes un Valdes ziņojums

inflāciju, kas tiek novērota ar pakalpojumu sniegšanu saistītās jomās, tomēr ar atlīdzību izmaksu saistītajās nozarēs, piemēram, būvniecība un auto remonta pakalpojumi, inflācijas līmenis ir būtiski augstāks nekā vidēji valstī. Cerot uz COVID-19 pandēmijas ietekmes mazināšanos, gaidāms atlīdzību pieteikumu skaita pieaugums, kas būs saistīts ar lielāku sabiedrības aktivitāti (proti, sabiedrības aktivitātes un mobilitātes pieauguma rezultātā pieaug atlīdzību pieteikumu skaits). KASKO un OCTA jomā ir vērts piebilst, ka dažādi tehnoloģiskie risinājumi auto drošībai ir efektīvi, bet diemžēl tie pagaidām nedod būtiskus ieguvumus negadījumu skaita samazināšanā. Par iemeslu lielajam atlīdzību skaitam un līdz ar to arī izmaksām varētu būt novecojošais Latvijas autoparks (ar modernām drošības sistēmām ir aprīkoti relatīvi maz auto), ceļu infrastruktūra, kā arī autovadītāju braukšanas paradumi, piemēram, izmantojot mobilo tālruni pie stūres vai pārsniedzot atļauto ātrumu. Drošība un profilakse joprojām ir arī mūsu, BALTA, dienaskārtībā, pastāvīgi informējot un izglītojot klientus un sabiedrību par to, kā samazināt ikdienas riskus, jo mazāks apdrošināšanas gadījumu skaits ir apdrošinātāju, klientu un sabiedrības interesēs kopumā.

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

Risku vadība

Sabiedrības riska pārvaldības sistēmas mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrība uzrauga un pārvalda savus apdrošināšanas portfeļus un ieguldījumus, kā arī tās darbību tādā veidā, kas būtu integrēts, konsekvents, drošs un piemērots, ņemot vērā riska apmēru, un nepieļaut tādu risku pieņemšanu, kas varētu apdraudēt BALTA finansiālo stabilitāti. Risku vadība ir iestrādāta Sabiedrības biznesa stratēģijā, palīdzot BALTA augt atbilstoši tās biznesa mērķiem un piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, kā arī palielinot Sabiedrības vērtību un finansiālo stabilitāti.

Risku vadības procesu veido risku identifikācija, aprēķināšana un novērtējums, uzraudzība un kontrole, ziņošana un vadība. Risku identificēšana sākas ar ideju par jauna apdrošināšanas produktu izstrādi, finanšu instrumentu iegādi, vai pamatdarbības procesa izmaiņu ieviešanu, kā arī 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. Metode atbilst riska raksturam, apjomam un sarežģītībai. Risku vadības darbības veic operatīvās pārvaldes (pirmā aizsardzības līnija), galvenās funkcijas (risku vadības funkcija, aktuārā funkcija, atbilstības nodrošināšanas funkcija un finanšu kontroles funkcija), komitejas (it īpaši Risku komiteja, kas izvērtē jaunākās tendences risku attīstībā un risku apetītes izmaiņas, risku profilu, risku tolerances ierobežojumus un citus būtisko risku rādītājus un izvērtē visu šo izmaiņu ietekmi, un dokumentē jaunus riskus visās Sabiedrības darbības jomās) un Valde, kura nodrošina, ka Sabiedrība nav pakļauta riskam, kas pārsniedz Sabiedrības noteikto līmeni.

Saskaņā ar vadības rīcībā esošo informāciju pārskata periodā nav konstatēts neviens risks, kas varētu būtiski negatīvi ietekmēt Sabiedrības uzņēmējdarbību.

BALTA pastāvīgi uzrauga kapitāla pietiekamību un maksātspējas normu.

COVID-19 izraisītās pandēmijas izplatība ir sekmējusi ekonomiskās attīstības tempa pazemināšanos visā pasaulē, un tas ir ietekmējis arī Sabiedrības darbību 2021. gadā. Pateicoties Sabiedrības uzņēmējdarbības stratēģijai un peļņu nesošai darbībai, Sabiedrība ir nodrošinājusi finanšu stabilitāti – maksātspējas rādītājs 2021. gada 31. decembrī ievērojami pārsniedza LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās prasības.

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

Klientu serviss un atlīdzību izmaksa

Klients ir viens no četriem BALTA 2021 stratēģijas pilāriem, tādēļ Sabiedrība turpināja īpašu vērību pievērst klientiem un klientu pieredzei arī 2021.gadā. 2021. gadā, kas bija pilns ar nenoteiktību visam tirgum, AAS BALTA rūpīgi uzraudzīja klientu apmierinātību, ieviesa infopaneli Customer Behaviour Dynamics (BALTA klientu uzvedība salīdzinājumā ar globālajām tendencēm), kas joprojām tiek kontrolēts reizi ceturksnī..

BALTA pastāvīgi novērtē klientu apmierinātību un dažādos veidos apkopo klientu atsauksmes, izmantojot tādas rīkus kā Customer Effort Score pirkumiem un atlīdzību prasību pieteikšanai tiešsaistē, Customer Satisfaction Score gan tiešsaistē, gan bezsaistē un Neto Promoter Score (NPS) – pēc pirkumiem un atlīdzību prasību noregulēšanas. NPS vērtējums pārdošanā ir ievērojami pieaudzis – par 7 p.p., sasniedzot 65, kamēr atlīdzību NPS vērtējums ir palielinājies par 3 p.p. gadu no gada. Viens no lielākajiem sasniegumiem 2021. gadā bija izmaiņas NPS vērtējuma sadalījumā – pieaugums par 3,1 p.p. veicinātāju (promoters) grupā, kritums par 2,3 un 0,9 procentpunktiem, attiecīgi neitrālo (passive) un noraidītāju (detractor) klientu grupās. Pateicoties BALTA nepārtrauktajiem centieniem uzlabot klientu pieredzi, tika panākts sūdzību skaita samazinājums par 15%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Apmierinātības līmeņa paaugstināšanos veicina pastāvīgi procesu uzlabojumi labākai klientu pieredzei, kā arī personāla apmācība. Piemēram, gada laikā BALTA ieviesa veselības

Padomes un Valdes ziņojums

apdrošināšanas e-karti mobilajā tālrunī. Tā ļauj klientiem saņemt apdrošināšanas sniegtos veselības pakalpojumus bez plastikāta veselības kartes. BALTA ir pirmā tirgū, kas ieviesusi abonēto polišu risinājumu, kurā klientu prēmiju maksājumi tiek automātiski atskaitīti no maksājumu kartes un atjaunošanas process norit raiti, ar mazākām pūlēm no klienta puses. Sabiedrība turpina strādāt pie jaunām iniciatīvām, kuras tiks ieviestas 2022. gadā.

Klientu apmierinātības pieaugums atbildību jomā ir cieši saistīts ar paplašinātajām digitālo rīku un citām iespējām – kopējais atbildību pieteikumu skaits tīmeklī katru mēnesi pieaug, savukārt kopējais BALTA lietotnes sesiju skaits 2021. gada beigās ir sasniedzis 400 000 sesiju atzīmi. Papildus šim, BALTA prioritāte ir atbildību lēmumu un izmaksu procesu automatizācija lielākā apmērā.

2021. gada jūnijā BALTA atklāja Drošības akadēmiju, kas ir digitāla platforma, kurā BALTA klienti un apmeklētāji var uzzināt vairāk par īpašuma drošību un to, kā novērst uguns un elektrības riskus, ūdens noplūdes un zādzības. Šī platforma sniedz BALTA iespēju dalīties ar nozares līdera cienīgu saturu par profilaksi un izglītēt sabiedrību par to, kā saglabāt drošību. BALTA Drošības akadēmija tika atklāta ar digitālu paneldiskusiju ar pieredzējušu ekspertu no labi zināmiem uzņēmumiem un policijas dalību, un tika pārraidīta ziņu platformā Delfi.lv un Facebook. Drošības akadēmija turpinās attīstīties, sniedzot praktiskus un vērtīgus padomus par īpašumu, digitālo drošību, automašīnām, ceļošanu, veselību un citiem mūsu klientiem svarīgiem jautājumiem.

Saskaņā ar BALTA 2021 stratēģiju 2019. gadā tika izveidotas divas darba grupas klientu pieredzes jautājumu izskatīšanai – Klientu pieredzes komanda un Klientu pieredzes komiteja augstākās vadības līmenī, un tās abas aktīvi piedalās savas jomas projektos un iniciatīvās. Klientu pieredzes komandā darbojas pārstāvji no visiem BALTA departamentiem, un šī komanda tiek regulāri ar mērķi ieviest jaunas, uz klientu orientētas iniciatīvas un projektus, uzlabojot kopējo BALTA klientu pieredzi. Klientu pieredzes komiteja vadības līmenī pārskata klientu apmierinātības mērījumu rezultātus un lemj par klientu pieredzes pilnveidošanas projektiem.

Šobrīd Klientu pieredzes komanda strādā pie Stratēģiskās iniciatīvas saistībā ar klientu komunikāciju – šī projekta mērķis ir pārskatīt obligāto e-pastu struktūru, saskaņot principus starp produktiem, kā arī saskaņot klientu navigāciju – kanālus, kas tiek minēti komunikācijas ziņojumos. Papildus iepriekš minētajam, klientu komunikācijas dzīves cikls tiek veidots ārpus produkta komunikācijas. Mērķis ir identificēt trūkumus komunikācijas dzīves cikla posmos un izveidot vairāk komunikācijas kontaktpunktu, lai palielinātu klientu iesaisti un lojalitāti.

BALTA centienus attiecībā uz sasniegumiem klientu pieredzes jomā atzīst arī neatkarīgi eksperti – 2021. gada nogalē BALTA piedzīvoja vēsturē nepieredzētus panākumus, tiekot nominētiem Starptautiskajā klientu pieredzes balvā (International Customer Experience Award (ICXA)). BALTA tika apbalvota ar 1. vietu kategorijā “Darbinieku pieredze krīzē” (“Employee Experience in Crisis”) un divām 3. vietām kategorijās “Veiksmīgākā ieskatu un atsauksmju izmantošana” (“Best Use of Insights and Feedback”) un “Gada labākā klientu pieredzes komanda” (“CX Team of the Year”). Šis panākums tika gūts milzīgā konkurencē – konkursa finālā vien piedalījās 369 finālisti no 41 valsts, prezentējot savus stāstus.

Klientu pieredzes aktivitātēm kļūstot arvien pamanāmākām, arī BALTA darbinieki piekrīt, ka ir vairāk iesaistīti Klientu pieredzes uzlabošanā. Jaunākā darbinieku iesaistes aptauja liecina, ka kolēģi savu iesaisti Klientu pieredzes uzlabošanas pasākumos novērtē par 6 p.p. augstāk (88%) nekā gadu iepriekš.

Darba vide Sabiedrībā un darbinieku profesionālā attīstība

2021. gadā AAS BALTA īpašu uzmanību pievērša 3 galvenajām personāla vadības prioritātēm: COVID-19 vadībai, jaunas darba organizācijas ieviešanai un darbinieku iesaistes un pozitīvas sadarbības uzturēšanai. Ņemot vērā dinamisko situāciju Latvijā saistībā ar COVID-19 izplatību, mēs pastāvīgi veicām korekcijas darba organizācijā, piemērojoties dažādiem ierobežojumiem. Kopš 2020. gada 1. septembra esam ieviesuši tā saukto hibrīda darba organizāciju, kas ļauj veikt darbu jauktā režīmā (no mājas/ biroja), un visiem darbiniekiem, kas izmanto šo režīmu, ir veiktas atbilstošas izmaiņas darba līgumos, kā arī ir apstiprināta Attālinātā darba politika un Sadarbības vadlīnijas. Visas šīs darbības ir palīdzējušas saglabāt augstu darbinieku iesaistes rādītāju, kas ir 86% (-2p.p.).

Tika turpināts darbs pie mentoringa programmas izpildes, sniegtas karjeras konsultācijas un atbalsts darbinieku attīstībai, izmantojot koučinga metodoloģiju.

BALTA turpināja darbu un privātās dzīves līdzsvara programmu, kas cita starpā ilgāk strādājošiem darbiniekiem piešķir papildu brīvdienas, sniedz īpašu atbalstu jaunajām mātēm un īpašus labumus darbiniekiem ar bērniem, kā arī papildu brīvdienas darbiniekiem svarīgos dzīves notikumos. Īpaša uzmanība arī 2021. gadā tika veltīta labbūtības jautājumiem, jo fiziskā un mentālā veselība ir bijusi būtiska aktualitāte vairumam darbinieku dēļ COVID-19 radītā stresa un dzīvesveida ierobežojumiem.

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

Sabiedrības veiktās aktivitātes attiecībā uz sadarbību ar darbiniekiem ir izpelnījušās arī ārēju atzinību. KINCENTRIC Sabiedrību septīto reizi atzina par vienu no labākajiem darba devējiem Baltijā. Sabiedrība saņēmusi arī balvu “Dažādībā ir spēks”, balvu “Ģimenei draudzīgs komersants” un apbalvojumu Starptautiskajā klientu pieredzes balvā jeb “International Customer Experience Award” (ICXA) kategorijā “Employee Experience in Crisis” (Darbinieku pieredze krīzē).

Padomes un Valdes ziņojums

Korporatīvā sociālā atbildība

Kā vadošā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā BALTA rīkojas kā atbildīgs sabiedrības loceklis, sniedzot ieguldījumu iedzīvotāju labklājības vairošanā, ne tikai atbalstot biznesa attīstību un rūpējoties par saviem darbiniekiem un klientiem, bet arī uzsākot projektus, kas dod kopēju labumu un stiprina attiecības ar vietējām kopienām, sniedzot tām atbalstu. BALTA mērķis ir īstenot ētisku un sociāli atbildīgu uzņēmējdarbību, tādējādi palīdzot radīt drošāku un ilgtspējīgāku nākotni.

Sabiedrība raugās uz korporatīvo sociālo atbildību (KSA) 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 pārlicības, ka tās biznesa izaugsmei jānotiek saskaņā ar šīm jomām un jābalstās ilgtspējīgā resursu izmantošanā.

Papildus atbildīgām biznesa praksēm 2021. gadā BALTA īstenoja plašu sociālo atbalsta aktivitāšu klāstu, tajā skaitā sponsorēšanas, ziedojumu un dāvinājumu, brīvprātīgā darba un stratēģisku projektu iniciatīvas ar galveno mērķi veicināt pozitīvas pārmaiņas vietējā kopienā. 2021. gada pavasarī jau otro gadu pēc kārtas BALTA ieviesa kampaņu „Traki atbildīga vasara”, kas piedāvā bezmaksas vispārējo civiltiesisko atbildības apdrošināšanu visiem bērniem vasaras periodam. Kampaņa guva lielu atpazīstamību un ļoti pozitīvas atsauksmes no esošajiem un potenciālajiem klientiem. 2021. gada vasarā BALTA uzsāka savu CSR projektu “BALTA Drošības akadēmija” – tiešsaistes platformu, kuras mērķis ir nodrošināt visu būtisko informāciju un rīkus par drošību un profilaksi (īpašums, transports, veselība u.c.), ko izmantot Sabiedrības klientiem un sabiedrībai, lai padarītu ikdienas dzīvi ērtāku un drošāku.

Gada otrajā pusē BALTA atbalstīja un aktīvi iesaistījās CSDD drošas braukšanas kampaņā ar mērķi informēt sabiedrību par neuzmanības briesmām braukšanas laikā. BALTA arī īstenoja savu radošo kampaņu ceļu satiksmes drošības jautājumos, visā Latvijā izvietojot 12 brīdinājuma ceļa zīmes, lai veicinātu autovadītāju uzmanību par iespējamo sadursmju bīstamību ar meža dzīvniekiem uz ceļiem. Turklāt BALTA regulāri sadarbojas ar skolām, augstskolām un citām izglītības iestādēm, izglītojot skolēnus un studentus par apdrošināšanu, drošību un profilaksi. Sabiedrība piedalās Latvijas Sabiedrības integrācijas fonda projektā “Goda ģimene”, nodrošinot apdrošināšanas atlaides ģimenēm ar trīs un vairāk bērniem un invalīdiem, kā arī atbalsta asins donoru kustību, mudinot darbiniekus ziedot un sniegt ieguldījumu Valsts asinsdonoru centram visaktīvāko donoru privilēģijas kartei.

BALTA katru dienu informē par savām korporatīvo sociālās atbildības (KSA) iniciatīvām un aktivitātēm, izmantojot Sabiedrības mājaslapu, medijus un sociālos tīklus. BALTA ieguldījumu sabiedrībā, kā arī ētisko un godpilno attieksmi pret klientiem un sadarbības partneriem atzīst neatkarīgi eksperti un sabiedrība kopumā. Ik gadu BALTA piedalās stratēģiskās vadības instrumentā “Ilgspējas indekss - InCSR”, kas sniedz biznesam iespēju saņemt neatkarīgu ekspertu vērtējumu un ieteikumus piecās kategorijās ilgtspējības kontekstā: stratēģija, tirgus attiecības, vide, cilvēkresursi un sabiedrības atbalsts. 2021. gadā BALTA jau trešo reizi kvalificējās augstākajai – Platīna kategorijai, būdama vienīgā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā, kas saņēmusi tik augstu novērtējumu. 2021. gadā BALTA arī pirmo reizi tika iekļauta Zaļākā zīmola TOPā kā vienīgā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā. Tāpat BALTA pirmo reizi uzņēmuma vēsturē pretendēja uz prestižo “Dažādības balvu”, saņemot balvu kategorijā “Mūsu darbinieki”, kas apliecina uzņēmuma sasniegumus dažādības veicināšanā un stiprināšanā visā organizācijā.

Papildus tam, BALTA jau 18. reizi tika atzīta arī par Godīgāko, mīlētāko un cilvēcīgāko apdrošinātāju Mīlētāko zīmolu Topā. Latvijas Sabiedrības integrācijas fonds atkārtoti atzina BALTA par “Ģimenei draudzīgu darba vietu”, kā arī “Kincentric Baltics” vērtējumā par labāko darba devēju Baltijā jau septīto reizi. 2021. gadā BALTA saņēma četras Baltijas komunikācijas balvas (Mi:t&Links Baltic Communication awards) par komunikācijas projektiem Iekšējās komunikācijas, Sponsorēšanas un B2B komunikācijas jomās.

Priekšlikumi par Sabiedrības peļņas izlietošanu

Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku un notikumu pēc pārskata perioda beigu datuma analīzi BALTA padome un valde rekomendē neveikt dividenžu izmaksu un visu 2021. gada neto peļņu novirzīt uz Sabiedrības nesadalītās peļņas posteni.

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 AAS BALTA finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatā uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

2022. gada februārī ir parādījies jauns risks no globālās perspektīvas, kas ir strauja Krievijas militārās agresijas eskalācija un iebrukums Ukrainā. Sabiedrība ir izstrādājusi regulāru situācijas monitoringu un gatavo Krīzes vadības plānu dažādu scenāriju attīstībai. Sabiedrībai nav lielu darījumu vai objektu Krievijā vai Ukrainā un ietekme uz BALTA apdrošināšanas portfeli ir vērtējama kā nenozīmīga. Tajā pašā laikā ir vērojama ietekme uz BALTA investīciju portfeli dēļ tirgus vērtības samazināšanās, tādējādi ietekmējot arī Sabiedrības kapitāla stāvokli. Kā galvenā prioritāte ir izstrādāta ietekmes uz Investīciju portfeli un maksāspējas stāvokli analīze. Šīs analīzes pamatā ir pieņēmums, ka konflikts neeskalēsies ārpus

Padomes un Valdes ziņojums

Ukrainas. Galvenais veiktās analīzes secinājums ir tāds, ka Sabiedrībai ir pietiekami līdzekļi, lai normālos un stresa scenāriju apstākļos turpinātu izpildīt maksātspējas prasības.

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

Katarzyna Anna Galus, Padomes priekšsēdētāja
Iain Kennedy, Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 21. martā

Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību

AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru piemērošana ir bijusi konsekventa. AAS BALTA Padome un Valde ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu no sākotnējās grāmatvedības uzskaites. AAS BALTA Padome un Valde apstiprina, ka finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmu.

Padomes un Valdes lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. 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

2022. gada 21. martā

Finanšu pārskati*Visaptverošo ienākumu pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)*

	Pielikums	2021	2020
Apdrošināšanas ienākumi			
Bruto parakstītās prēmijas	4	116 047	107 261
Pārpadrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	4	(5 536)	(5 138)
Neto parakstītās prēmijas	4	110 511	102 123
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	5	(5 501)	485
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs, pārpadrošinātāja daļa	5	195	388
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	5	(5 306)	873
Neto nopelnītās prēmijas		105 205	102 996
Citi tehniskie ienākumi	6	776	619
Apdrošināšanas ienākumi kopā		105 981	103 615
Apdrošināšanas izdevumi			
Bruto izmaksātās atlīdzības apdrošinājuma ņēmējiem		(63 791)	(57 909)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi		(4 635)	(4 502)
Atgūto zaudējumu summas		4 343	4 439
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	7	(64 083)	(57 972)
Pārpadrošinātāja daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās	7	3 335	1 496
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(60 748)	(56 476)
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervē	8	(923)	(1 635)
Pārpadrošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās	8	(2 231)	598
Neto piekritušās atlīdzību prasības		(63 902)	(57 513)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(18 241)	(16 331)
Administratīvie izdevumi	10	(14 970)	(14 494)
Apdrošināšanas izdevumi kopā		(97 113)	(88 338)
Apdrošināšanas darbības rezultāts		8 868	15 277
Procentu ienākumi	11	908	824
Neto peļņa (zaudējumi) no finanšu aktīviem	12	3	62
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi		(334)	(337)
Pārējie finanšu izdevumi	13	(32)	(97)
Pārējie ienākumi	14	50	369
Pārējie izdevumi	15	(163)	(801)
Peļņa pirms nodokļiem		9 300	15 297
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		9 300	15 297
Pārējie visaptverošie ienākumi			
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
PVPVI parāda vērtspapīri - patiesās vērtības neto izmaiņas	19	(1 742)	213
PVPVI parāda vērtspapīri - pārklassificēti uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	19	6	1
		(1 736)	214
Pārējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi, atskaitot nodokļus		(1 736)	214
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		7 564	15 511

Visi ienākumi attiecas uz AAS Balta akcionāriem.

Pielikums no 15. līdz 52. 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

2022. gada 21. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	31.12.2021	31.12.2020
AKTĪVI			
Nemateriālie ieguldījumi	16	2 572	2 313
Pamatlīdzekļi	17	4 242	4 401
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	2 846	5 032
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	124 023	122 646
Finanšu ieguldījumi kopā		126 869	127 678
Debitori apdrošinājumaņēmēji		18 759	16 114
Debitori starpnieki		1 199	948
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	20	19 958	17 062
Debitori no pārapirošināšanas operācijām	21	113	595
Citi debitori	23	515	743
Kopā debitori		20 586	18 400
Pārapirošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	5	1 663	1 468
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	8	5 122	7 353
Pārapirošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās		6 785	8 821
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	9	14 459	10 922
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	22	899	794
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		15 358	11 716
Nauda un tās ekvivalenti	24	11 458	7 389
KOPĀ AKTĪVI		187 870	180 718

Pielikums no 15. līdz 52. 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

2022. gada 21. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Pārskats par finanšu stāvokli (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	31.12.2021	31.12.2020
KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS			
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	25	6 619	6 619
Akciju emisijas uzcenojums	25	1 596	1 596
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	25	4 357	4 357
PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerve	19, 25	844	2 580
Nesadalītā peļņa		47 034	49 460
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		60 450	64 612
SAISTĪBAS			
Bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	5	58 651	53 150
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	8	47 800	46 877
Apdrošināšanas līgumu saistības		106 451	100 027
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		12 177	7 842
Kreditori no pārpadrošināšanas operācijām		1 222	952
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	26	700	621
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	27	4 655	4 515
Pārējie kreditori	28	1 275	1 136
Nomas saistības	29	940	1 013
Kopā kreditori		20 969	16 079
KOPĀ SAISTĪBAS		127 420	116 106
KOPĀ KAPITĀLS, REZERVES UN SAISTĪBAS		187 870	180 718

Pielikums no 15. līdz 52. 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

2022. gada 21. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Piezīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	PVPVI parāda vērtspapīru patiesās vērtības rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Atlikums 2019. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	2 366	34 163	49 101
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	214	15 297	15 511
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	15 297	15 297
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	214	-	214
Neto izmaiņas patiesās vērtības rezervē	19	-	-	-	214	-	1 025 208
Atlikums 2020. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	2 580	49 460	64 612
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		-	-	-	(1 736)	9 300	7 564
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	9 300	9 300
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	-	(1 736)	-	(1 736)
Neto izmaiņas patiesās vērtības rezervē	19	-	-	-	(1 736)	-	(1 736)
Darījumi ar akcionāriem						(11 726)	(11 726)
Sadalītas dividendes						(11 726)	(11 726)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī		6 619	1 596	4 357	844	47 034	60 450

Pielikums no 15. līdz 52. 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

2022. gada 21. martā

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Naudas plūsmas pārskats (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Pielikums	2021	20120
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		114 473	109 185
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(61 580)	(55 548)
Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu		3 066	474
Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu		(3 987)	(3 700)
Obligātie maksājumi	31	(1 053)	(1 234)
Citi izdevumi		(33 076)	(29 755)
Neto pamatdarbības naudas plūsma:		17 843	19 422
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumu pārdošana		19 280	3 353
Ieguldījumu iegāde		(21 455)	(20 367)
Pamatlīdzekļu iegāde		(486)	(700)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 395)	(1 301)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		6	-
Saņemtie procenti par parāda vērtspapīriem		2 247	2 194
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma:		(1 803)	(16 821)
Finansēšanas darbības nauda plūsma			
Subordinētā aizņēmuma atmaksa		-	(2 050)
Procentu maksājumi par subordinēto aizdevumu		-	(85)
Izmaksātās dividendes		(11 726)	-
Nomas saistību maksājumi, ieskaitot procentus	29	(236)	(235)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		(11 962)	(2 370)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(9)	(11)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		4 069	220
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		7 389	7 169
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	24	11 458	7 389

Pielikums no 15. līdz 52. 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

2022. gada 21. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

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

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese:	Raunas iela 10, Rīga, LV-1039 Latvija
Tālrunis, fakss:	(+371) 6708 2333, (+371) 6708 2345
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
VID nodaļa:	Lielo nodokļu maksātāju pārvalde
Vairākuma akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ S.A., Polijas akciju sabiedrība (99,99%), Al. Jana Pawła II 24, 00-133 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 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS METODES

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

2.1 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

2.1.1 Atbilstības paziņojums

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

Šos finanšu pārskatus 2022. gada 21. martā ir apstiprinājusi Sabiedrības Valde. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

2.1.2 Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

2.1.3 Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šos posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā: patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai 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 2021. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

2.1.5 Aplēšu piemērošana

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

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 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

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 2021. gada 1. janvāra, un nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

- 17. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī)

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

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

Sabiedrība neplāno piemērot šo standartu pirms noteiktā laika. Sabiedrības vadība paredz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana var būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība slēdz apdrošināšanas līgumus. Viena no izmaiņām būs apdrošināšanas līgumu ieņēmumu uzrādīšanā, jo parakstītās prēmijas vairs nebūs visaptverošā ienākumu pārskata sastāvdaļa. Peļņu ietekmēs jaunās diskontēšanas, riska korekcijas attiecībā uz nefinanšu risku, un līgumu atzīšanas prasības. Sabiedrība ir apstiprinājusi jaunā standarta ieviešanas plānu un 2021. gada laikā sasniegusi manāmu progresu sagatavošanās procesā. Projekta īstenošanas ietvaros Sabiedrība strādā pie jaunā standarta metodoloģiskajiem aspektiem, ņemot vērā PZU Grupas norādījumus, un nepieciešamajiem uzlabojumiem esošajos ziņošanas procesos, rīkos un IT sistēmās. 2021. gadā Sabiedrībā tika noorganizētas vairākas apmācības speciālistiem un augstākajai vadībai. Saskaņā ar ieviešanas plānu Sabiedrība 2022. gadā koncentrēsies uz grāmatvedības metožu izvēli, ziņošanas procesa atjaunināšanu un darbinieku tālākām apmācībām, kā arī regulāri veiks izmēģinājuma aprēķinus un pārskatu sagatavošanu, lai nodrošinātu pilnīgu gatavību 2023. gadā.

Sabiedrība neplāno priekšlaicīgi pieņemt citus jaunus standartus, standartu grozījumus un interpretācijas. Sabiedrība ir novērtējusi citu jauno standartu iespējamo ietekmi un neparedz, ka šie jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

2.3 Apdrošināšanas līgumi, pārapirošināšana

a) Līgumu klasifikācija

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

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

b) Cedētā pārapirošināšana

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

Pārapirošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārapirošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām, un pārapirošinātāju daļu tehniskajās rezervēs.

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

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

Pārapirošināšanas komisijas ietver komisijas, kas saņemtas vai saņemamas no pārapirošinātājiem, balstoties uz pārapirošināšanas līgumu nosacījumiem. Pārapirošināšanas komisijas nedzīvības apdrošināšanā tiek atliktas līdzīgi kā klientu piesaistīšanas izmaksas nedzīvības apdrošināšanā.

Neopelnītās pārapirošināšanas komisijas naudas tiek uzrādītas finanšu stāvokļa pārskata posteņī Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi.

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

c) Prēmijas

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

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

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

d) Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības ietver uz pārskata gadu attiecināmās apdrošināšanas atlīdzību prasības, un pieteikto apdrošināšanas atlīdzību zaudējumu noregulēšanas izdevumus. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par summām, kas atgūtas ar regresa prasībām un derīgo atlieku realizācijas.

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

e) Administratīvie izdevumi

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

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

f) Klientu piesaistīšanas izdevumi

Apdrošināšanas līgumu piesaistīšanas izdevumi ir izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas līgumu slēgšanu, kas ietver komisiju izdevumus atkarībā no katra līguma bruto parakstītās prēmijas un netiešās komisijas, kas saistīti ar līgumu slēgšanu, piemēram, aģentu algas un prēmijas.

g) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi (AKPI)

Komisijas izdevumi un citi klientu piesaistīšanas izdevumi, piemēram, cita starpā, tirdzniecības personāla atalgojums un sociālās iemaksas, kā arī mazumtirdzniecības tīklu atrašanās vietu uzturēšanas izmaksas, kas saskaņā ar Sabiedrības vadības spriedumu mainās atkarībā no un ir saistīti ar jaunu apdrošināšanas līgumu noslēgšanu un esošo līgumu atjaunošanu, tiek kapitalizēti kā aktīvi. Visi pārējie ar klientu piesaistīšanu saistītie izdevumi tiek atzīti par izdevumiem to rašanās brīdī. Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu aktīvi tiek attiecināti uz peļņu vai zaudējumiem attiecīgo polišu darbības termiņa laikā atbilstoši nopelnīto prēmiju atzīšanai proporcionāli dienu skaitam.

h) Apdrošināšanas līgumu saistības

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

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

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

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Saistību atbilstības tests tiek veikts pa apdrošināšanas veidiem, un tests tiek piemērots neto rezervju summām. Skatīt 35. piezīmi.

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

i) Frontējošā apdrošināšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība apdrošina riskus, kurus pilnībā cedē pārpadrošinātājiem, nepaturot sev risku, vai arī uzņemoties visu risku uz sevi. Aktīvi, saistības, kā arī ienākumi un izdevumi, kas rodas no frontējošās pārpadrošināšanas

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

līgumiem tiek atspoguļoti finanšu pārskatos, jo pilnīga apdrošināšanas riska cedēšana neatbrīvo Sabiedrību no tiešajām saistībām pret apdrošinājuma ņēmējiem.

2.4 Procentu ienākumi un izdevumi

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

2.5 Finanšu instrumenti

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

a) Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi

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

b) Finanšu saistības

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

c) Citi finanšu instrumenti

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

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir finanšu aktīvi, ko Sabiedrība pie sākotnējās atzīšanas nosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Finanšu 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 un zaudējumu aprēķinā, tiek sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā, un darījuma izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta ar brīdi, kad izbeidzas vai tiek nodotas tiesības iegūt naudas plūsmas no šī ieguldījuma, un Sabiedrība ir nodevusi visus pamata riskus un ieguvumus, kas saistīti ar šo ieguldījumu. Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā un peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc tam tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Amortizētajā pašizmaksā novērtēti finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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 un zaudējumu aprēķinā, nekotētos finanšu aktīvos, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Dividendes tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā procentu un dividenžu ienākumu postenī. Dividendes tiek atzītas peļņas un 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 no tiešās apdrošināšanas operācijām

Ja apdrošinājuma ņēmēju un starpnieku parādu maksājumi netiek savlaicīgi veikti, tiek nosūtīts atgādinājums un piešķirts ierobežots atvieglojumu periods, pēc kura polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Debitoru parādiem, kuriem nav iestājies maksājumu termiņš, netiek veidoti uzkrājumi, ja attiecīgās prēmiju daļas nav nopelnītas un tādējādi nav ietvertas ienākumos.

Sabiedrība novērtē vērtības samazināšanās uzkrājumus tikai tādiem debitoriem no tiešās apdrošināšanas operācijām, kuriem ir iestājies maksājumu termiņš. 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 aktīvi un pamatlīdzekļi

Visi pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (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 saņem 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 gadus.

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

2.8 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

	31.12.2021	31.12.2020
1 USD	EUR 1.1156	EUR 1.2271
1 PLN	EUR 4.5969	EUR 4.5597

2.9 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

a) Maksājamais nodoklis

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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.

Uzņēmuma 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 likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem. Naudas plūsmas pārskats ir sastādīts pēc tiešās metodes.

2.11 Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

2.12 Administrācijas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

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

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

2.13 Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, uzrāda administratīvo izdevumu sastāvā saskaņā ar uzkrājumu principu. Sabiedrība aprēķina ikgadējo prēmiju izmaksas, pamatojoties uz pārskata gada finanšu rezultātiem un darbinieku individuālo mērķu sasniegumiem. Atsevišķiem darbiniekiem daļa gada prēmijas izmaksas var tikt atlikta un izmaksāta līdz četru gadu 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.

2.14 Akciju kapitāls un dividenžu izmaksas

Parastās akcijas ir klasificētas kā pašu kapitāls.

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

2.15 Vērtības samazinājums

a) Finanšu aktīvi

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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

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

2.16 Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem

Ieņēmumus Sabiedrība atzīst laika gaitā (piem., pārproģināšanas komisijas ienākumi) 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 postenī Pārējie tehniskie ienākumi, Pārējie ienākumi, un kā daļa no Atgūtajiem zaudējumiem, 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.

2.17 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.

Uzņēmums 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 tiesās izmaksas. Pēc tam tos novērtē iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti nomas termiņa laikā.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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, 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.

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

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

Rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta, piemērojot Bornhuetter – Ferguson metodi, izņemot zemāk aprakstītos apdrošināšanas portfeļus. IBNR atlīdzību rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo zaudējuma metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījuma periodam. Sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemtas vērā neskaidrības saistībā ar atlīdzību nepastāvību Covid-19 pandēmijas ierobežojumu dēļ un tās ietekmi uz ekonomiskajiem apstākļiem, kā arī atlīdzību inflāciju. OCTA apdrošināšanas veidā tiek saņemtas regresa prasības no Valsts Sociālās Apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas kompānijām ar vidējo kavējumu 1 līdz 3 gadi pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības atlīdzību neregulētāji izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu apjomu un, balstoties uz savām aplēsēm, izveido rezerves nākotnes maksājumiem. Aplēstajās ilgtermiņa rezervēs ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugums pensiju indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ. Tā kā nākotnes maksājumu ilgtermiņa rakstura dēļ atlīdzību prasību rezerves ir pakļautas būtiskai nenoteiktībai, indeksācijas pieņēmums, kas cita starpā ietver diskontēšanu, ir iegūts, apvienojot ekonomikas pieņēmumus ar aktuāra analīzi par dažādiem potenciāliem atlīdzību prasību attīstības scenārijiem. Rezerve vēl nepieteiktām VSAA regresa prasībām tiek aprēķināta, izmantojot paredzamo prasību smaguma un biežuma metodi.

Atlīdzību neregulēšanas rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo summu par vienu atlīdzību neregulēšanas transakciju un kopējo nākotnē prognozēto atlīdzību transakciju skaitu. Vidējo summu par vienu atlīdzību prasības transakciju aprēķina, izmantojot aktuālos datus par zaudējumu neregulēšanas izdevumiem. Atlīdzību neregulēšanas rezerves garantiju apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījuma periodam, līdzīgi kā IBNR rezervēm.

Rezerves atgūstamām summām no regresa prasībām un derīgo atlieku summām tiek aprēķinātas ar Bornhuetter - Ferguson metodi tikai tajos apdrošināšanas veidos, kuros atlīdzību prasību nosacījumi paredz regulāru ienākumu saņemšanu, tāpēc atgūstamība tiek vērtēta kā augsta.

Informācijas par Sabiedrības pakļautību apdrošināšanas riskam ir sniegta arī 35. piezīmē.

Komisijas un citas iegādes izmaksas, piemēram, cita starpā tirdzniecības personāla atalgojums un sociālās iemaksas, kā arī mazumtirdzniecības tīklu atrašanās vietu uzturēšanas izmaksas, kas pēc Sabiedrības vadības domām atšķiras un ir saistītas ar jaunu līgumu noslēgšanu un esošo līgumu atjaunošanu tiek kapitalizēti kā aktīvi. Visas pārējās klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzītas izdevumos to rašanās brīdī.

Citas jomas, kurās jāizdara pieņēmumi un kurās pastāv aplēšu nenoteiktība, ir atlikto klientu piesaistes izdevumu novērtējums un neparedzētā rika rezerves uzrādīšana galvenokārt veselības apdrošināšanas portfelim (skatīt arī 35.piezīmi). Neparedzēto risku rezerve tiek aprēķināta aplēšot atlīdzības un izdevumus, kas attiecas uz pārskata perioda spēkā esošo polišu atlikušo periodu. Aprēķins ietver pieņēmumus par atlīdzību apjoma svārstībām un COVID-19 pandēmijas ierobežojumu un ekonomisko apstākļu ietekmi. Papildu informācija par šajā jomā izdarītajiem pieņēmumiem iekļauti 35.piezīmē par veiktajiem saistību atbilstības testiem.

Kā norādīts 2.5. piezīmē, visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir kotēti. Pamatojoties uz vērtēšanas paņēmienos izmantotajiem ievades datiem, uz 31.12.2021. šīs patiesās vērtības ir klasificētas: hierarhijas 2.līmenī: nekorrigētas mazāk aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem (31.12.2020. – klasificētas hierarhijas 1.līmenī: nekorrigētas aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem un hierarhijas 2.līmenī: nekorrigētas mazāk aktīvā tirgū kotētas cenas identiskiem aktīviem).

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

4. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

	2021			2020		
	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	3 791	(24)	3 767	3 488	(23)	3 465
Veselības apdrošināšana	22 013	-	22 013	20 023	-	20 023
Sauszemes transporta apdrošināšana	30 380	(574)	29 806	30 542	(560)	29 982
Kuģu apdrošināšana	27	-	27	29	(2)	27
Kravu apdrošināšana	1 293	(113)	1 180	1 021	(53)	968
Īpašuma apdrošināšana	29 057	(2 702)	26 355	22 729	(2 386)	20 343
Kredītu apdrošināšana	18	-	18	35	-	35
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	5 838	(337)	5 501	4 386	(260)	4 126
Garantijas	3 012	(1 128)	1 884	3 247	(1 196)	2 051
Finanšu riski	240	(181)	59	319	(191)	128
Ceļojumu apdrošināšana	3 513	(16)	3 497	1 647	(15)	1 632
OCTA	16 865	(461)	16 404	19 795	(452)	19 343
	116 047	(5 536)	110 511	107 261	(5 138)	102 123

Līgumi (polises) ir galvenokārt izsniegtas klientiem Latvijā.

Nopelnītās prēmijas

	2021			2020		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapirošī nātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapirošī nātāju daļa	Neto nopelnītās prēmijas
Sauszemes transporta apdrošināšana	30 316	(575)	29 741	30 408	(570)	29 838
Īpašuma apdrošināšana	24 447	(2 612)	21 835	23 554	(2 257)	21 297
Veselības apdrošināšana	21 497	-	21 497	19 425	-	19 425
OCTA	18 143	(459)	17 684	21 281	(449)	20 832
Cita	16 143	(1 695)	14 448	13 078	(1 474)	11 604
KOPĀ	110 546	(5 341)	105 205	107 746	(4 750)	102 996

5. NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPAREDZĒTO RISKU REZERVES

a) Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs

	Bruto summa	Pārapirošinātāju daļa	Neto summa
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	53 635	(1 080)	52 555
NPR 2019. gada 31. decembrī	53 374	(1 080)	52 294
NRR 2019. gada 31. decembrī	261	-	261
Parakstītās prēmijas	107 261	(5 138)	102 123
Nopelnītās prēmijas	(107 746)	4 750	(102 996)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	(485)	(388)	(873)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	53 150	(1 468)	51 682
NPR 2020. gada 31. decembrī	51 979	(1 468)	50 511
NRR 2020. gada 31. decembrī	1 171	-	1 171
Parakstītās prēmijas	116 047	(5 536)	110 511
Nopelnītās prēmijas	(110 546)	5 341	(105 205)
Kopā izmaiņas pārskata gada laikā	5 501	(195)	5 306
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	58 651	(1 663)	56 988
NPR 2021. gada 31. decembrī	57 501	(1 663)	55 838
NRR 2021. gada 31. decembrī	1 150	-	1 150

* Skatīt 35.piezīmes sadaļu Saistību atbilstības tests.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

b) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2021. gadā:

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	134	(1)	133
Veselības apdrošināšana	515	-	515
Sauszemes transporta apdrošināšana	63	1	64
Kuģu apdrošināšana	(2)	-	(2)
Kravu apdrošināšana	118	(31)	87
Īpašuma apdrošināšana	4 610	(90)	4 520
Kredītu apdrošināšana	(17)	-	(17)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 095	1	1 096
Garantijas	180	(74)	106
Finanšu riski	(47)	1	(46)
Ceļojumu apdrošināšana	129	-	129
OCTA	(1 277)	(2)	(1 279)
	5 501	(195)	5 306

c) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2020. gadā:

	Bruto summa	Pārapdrošinātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	187	-	187
Veselības apdrošināšana	598	-	598
Sauszemes transporta apdrošināšana	133	10	143
Kuģu apdrošināšana	2	-	2
Kravu apdrošināšana	(16)	-	(16)
Īpašuma apdrošināšana	(825)	(129)	(954)
Kredītu apdrošināšana	(11)	-	(11)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	228	(2)	226
Garantijas	858	(260)	598
Finanšu riski	33	(4)	29
Ceļojumu apdrošināšana	(186)	-	(186)
OCTA	(1 486)	(3)	(1 489)
	(485)	(388)	(873)

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

	31.12.2021	31.12.2020
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1 961	1 827
Veselības apdrošināšana	9 445	8 930
Sauszemes transporta apdrošināšana	15 358	15 295
Kuģu apdrošināšana	12	14
Kravu apdrošināšana	420	302
Īpašuma apdrošināšana	16 661	12 051
Kredītu apdrošināšana	7	24
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 702	2 607
Garantijas	4 100	3 920
Finanšu riski	75	123
Ceļojumu apdrošināšana	534	404
OCTA	6 376	7 653
	58 651	53 150

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

6. CITI TEHNISKIE IENĀKUMI

	2021	2020
Pārāpdrošināšanas un frontējošās apdrošināšanas komisijas ienākumi (skat. 32. piezīmi)	593	453
Ienākumi no polišu pārtraukšanas	111	108
Pārējie ienākumi	72	58
	<u>776</u>	<u>619</u>

7. IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

	2021			2020		
	Bruto summa	Pārāpdroši- nātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārāpdroši- nātāju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(1 384)	-	(1 384)	(1 295)	-	(1 295)
Veselības apdrošināšana	(14 832)	-	(14 832)	(12 996)	-	(12 996)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(20 283)	321	(19 962)	(19 573)	366	(19 207)
Kuģu apdrošināšana	(5)	-	(5)	(7)	-	(7)
Kravu apdrošināšana	(305)	4	(301)	(167)	-	(167)
Īpašuma apdrošināšana	(13 837)	2 727	(11 110)	(11 836)	603	(11 233)
Kredītu apdrošināšana	(22)	-	(22)	(44)	-	(44)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(1 372)	-	(1 372)	(724)	-	(724)
Garantijas	(429)	115	(314)	(231)	57	(174)
Finanšu riski	(64)	78	14	(161)	42	(119)
Ceļojumu apdrošināšana	(766)	-	(766)	(542)	-	(542)
OCTA	(10 784)	90	(10 694)	(10 396)	428	(9 968)
	<u>(64 083)</u>	<u>3 335</u>	<u>(60 748)</u>	<u>(57 972)</u>	<u>1 496</u>	<u>(56 476)</u>

8. ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES

a) Izmāņas apdrošināšanas atlikto atlīdzību prasību rezervēs:

	2021			2020		
	Bruto summa	Pārāpdroši- nātāju daļa	Neto summa	Bruto summa	Pārāpdroši- nātāju daļa	Neto summa
Sākuma atlikums						
Pieteiktās prasības	27 330	(7 353)	19 977	26 597	(6 755)	19 842
Notikušās, bet nepieteiktās	19 547	-	19 547	18 645	-	18 645
Kopā uz gada sākumu	<u>46 877</u>	<u>(7 353)</u>	<u>39 524</u>	<u>45 242</u>	<u>(6 755)</u>	<u>38 487</u>
Gada laikā izmaksātās iepriekšējo gadu atlīdzības	(11 946)	2 694	(9 252)	(11 535)	935	(10 600)
Rezervju izmaiņas par pārskata un iepriekšējo gadu atlīdzībām	12 869	(463)	12 406	13 170	(1 533)	11 637
Kopā izmaiņas par gadu	923	2 231	3 154	1 635	(598)	1 037
Kopā uz gada beigām	<u>47 800</u>	<u>(5 122)</u>	<u>42 678</u>	<u>46 877</u>	<u>(7 353)</u>	<u>39 524</u>
Pieteiktās prasības	27 926	(5 122)	22 804	27 330	(7 353)	19 977
Notikušās, bet nepieteiktās	19 874	-	19 874	19 547	-	19 547
Kopā uz gada beigām	<u>47 800</u>	<u>(5 122)</u>	<u>42 678</u>	<u>46 877</u>	<u>(7 353)</u>	<u>39 524</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

b) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2021. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošinātā ju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	228	-	228
Veselības apdrošināšana	205	-	205
Sauszemes transporta apdrošināšana	1 339	32	1 371
Kuģu apdrošināšana	-	-	-
Kravu apdrošināšana	217	(1)	216
Īpašuma apdrošināšana	(2 717)	2 126	(591)
Kredītu apdrošināšana	(6)	-	(6)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	161	-	161
Garantijas	6	(39)	(33)
Finanšu riski	32	(40)	(8)
Ceļojumu apdrošināšana	204	45	249
OCTA	1 254	108	1 362
	923	2 231	3 154

c) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņas un to sadalījums starp apdrošināšanas veidiem 2020. gadā:

	Bruto summa	Pārapirošinātā ju daļa	Neto summa
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(95)	-	(95)
Veselības apdrošināšana	(635)	-	(635)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(385)	8	(377)
Kuģu apdrošināšana	2	-	2
Kravu apdrošināšana	(111)	-	(111)
Īpašuma apdrošināšana	53	(597)	(544)
Kredītu apdrošināšana	(5)	-	(5)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	102	-	102
Garantijas	1 226	30	1 256
Finanšu riski	(97)	68	(29)
Ceļojumu apdrošināšana	(165)	-	(165)
OCTA	1 745	(107)	1 638
	1 635	(598)	1 037

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

	31.12.2021	31.12.2020
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	491	263
Veselības apdrošināšana	1 228	1 023
Sauszemes transporta apdrošināšana	5 305	3 966
Kuģu apdrošināšana	5	5
Kravu apdrošināšana	412	195
Īpašuma apdrošināšana	6 348	9 065
Kredītu apdrošināšana	5	12
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 281	2 120
Garantijas	3 263	3 257
Finanšu riski	70	37
Ceļojumu apdrošināšana	419	215
OCTA	27 973	26 719
	47 800	46 877

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

9. KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2021	2020
Brokeriem un citiem starpniekiem izmaksātā komisijas nauda	(13 166)	(8 601)
Aģentiem izmaksātā komisijas nauda un citi ar aģentiem saistīti izdevumi	(7 088)	(6 491)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas par aģentu atalgojumu	(1 410)	(1 290)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	3 537	93
Pārējie klientu piesaistīšanas izdevumi	(114)	(42)
	(18 241)	(16 331)

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

2019. gada 31. decembris	10 828
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	21 494
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(21 400)
2020. gada 31. decembris	10 922
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	27 149
Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija	(23 612)
2021. gada 31. decembris	14 459

Administratīvie izdevumi, kas ietverti klientu piesaistīšanas izdevumos un uz kuriem attiecas atlikšana un amortizācija tiek iekļauta atlikto klientu piesaistīšanas izdevumos (AKPI) 2021.gadā sasniedza EUR 5 371 tūkstoši (2020: EUR 5 069 tūkstoši). Skatīt 10. piezīmi.

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2021	2020
Algas izdevumi:		
- algas personālam	(7 553)	(6 873)
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1 546)	(1 453)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(1 609)	(1 534)
Informācijas tehnoloģiju un sakaru izmaksas	(1 105)	(1 220)
Reklāma un sabiedriskās attiecības	(930)	(883)
Maksājumi Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojam (OCTA obligātie maksājumi)	(781)	(914)
Telpu uzturēšanas un remonta izmaksas	(563)	(691)
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	(254)	(293)
Profesionālie pakalpojumi	(231)	(216)
Izdevumi par īstermiņa nomu un ar nomu saistītie neatgūstamie nodokļi	(88)	(84)
Kancelejas izdevumi	(66)	(96)
Transports	(31)	(51)
Administrācijas izdevumi, kas attiecas uz zaudējumu noregulēšanas izdevumiem*	502	489
Pārējie administratīvie izdevumi	(715)	(675)
	(14 970)	(14 494)

* – pārklasificēti un iekļauti atlīdzību noregulēšanas izdevumos

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0,16% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0,232% no pārējiem Sabiedrības bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto personu interešu aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1.000% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos. Saskaņā ar spējā esošo tiesību aktu prasībām 2021. un 2020. gadā maksājumi nav veikti, jo Apdrošināto interešu aizsardzības fonda kopējo aktīvu apjoms pārsniedz 11 miljonus eiro.

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

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

- Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam - mainīga summa EUR 0,39 (2020: EUR 0,39) par līgumu un fiksēta summa EUR 40 tūkstoši gadā (2020. gadā: EUR 39 tūkstoši) vai EUR 3 tūkstoši mēnesī (2020. gadā: EUR 3 tūkstoši).

2021. gadā OCTA obligātie atskaitījumi sastādīja EUR 781 tūkstoši (2020: EUR 914 tūkstoši).

2021. gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 349 darbinieki (2020: 341) un 244 aģenti (2020: 254).

Administratīvie izdevumi ietver ar klientu piesaistīšanu saistītos izdevumus EUR 5 371 tūkstoši (2020: EUR 5 069 tūkstoši), kas ņemti vērā atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu aprēķinā. Šie administratīvie izdevumi ietver fiksētas un mainīgas izmaksas, kas saistītas ar jaunu klientu piesaisti un apdrošināšanas līgumu parakstīšanu. Skatīt 9. piezīmi.

Administrācijas izdevumu sastāvā iekļauta atlīdzība Zvērinātu revidentu komercsabiedrībai KPMG Baltics SIA par gada pārskata revīziju, ko 2021. gadā veido: finanšu pārskatu revīzija, ieskaitot PVN EUR 44 tūkstoši (2020: 43 tūkstoši).

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

	2021	2020
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(436)	(425)
Veselības apdrošināšana	(2 778)	(2 462)
Sauszemes transporta apdrošināšana	(4 123)	(4 156)
Kuģu apdrošināšana	(3)	(3)
Kravu apdrošināšana	(122)	(95)
Īpašuma apdrošināšana	(3 015)	(2 582)
Kredītu apdrošināšana	(3)	(5)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(574)	(439)
Garantijas	(236)	(185)
Finanšu riski	(14)	(11)
Ceļojumu apdrošināšana	(363)	(230)
OCTA	(3 303)	(3 902)
	(14 970)	(14 495)

Izdevumu sadalījums, balstoties uz vadības viedokli, ir aprakstīts 2.3. piezīmes e) apakšpunktā un 2.12. piezīmē.

11. PROCENTU IENĀKUMI

	2021	2020
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
Valsts parāda vērtspapīri	769	695
Korporatīvie parāda vērtspapīri	139	129
	908	824

12. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

	2021	2020
PVPVI finanšu aktīvi		
Valsts parāda vērtspapīri	(7)	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(8)	-
PVPZA finanšu aktīvi		
Ieguldījumu fondi	18	62
	3	62
	2021	2020
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
Korporatīvie parāda vērtspapīri	(6)	(1)
Ieguldījumu fondi	(16)	9
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
Ieguldījumu fondi	34	53
Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos, neto	(9)	1
	3	62

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

13. PĀRĒJIE FINANŠU IZDEVUMI

	2021	2020
Procentu izdevumi par nomas saistībām	(25)	(30)
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	(7)	(19)
Procentu izdevumi un amortizācija subordinētajam aizdevumam	-	(48)
	<u>(32)</u>	<u>(97)</u>

14. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2021	2020
Īres ieņēmumi	27	7
Ieņēmumi no PVN pārrēķina	8	1
Norakstīti iepriekšējo gadu kreditoru parādi*	5	359*
Pārējie ienākumi	10	2
	<u>50</u>	<u>369</u>

* Norakstīti kreditora parādi, kuriem, saskaņā ar likumu, ir iestājies noilgums

15. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2021	2020
Pamatlīdzekļu atsavināšanas rezultāts un nemateriālo ieguldījumu norakstījums, neto	(311)	(602)
Norakstīti iepriekšējo gadu debitoru parādi un neto izmaiņas uzkrājumos kavētiem debitoru parādiem	156	(196)
Citi izdevumi	(8)	(3)
	<u>(163)</u>	<u>(801)</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

16. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Datorprogrammas	Nemateriālo ieguldījumu izstrādes izmaksas	Kopā
2019. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	13 775	87	13 862
Uzkrātais nolietojums	(11 417)	-	(11 417)
Neto uzskaites vērtība	2 358	87	2 445
2020. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	574	666	1 240
Pievienots ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	16	45	61
Pārvietots	708	(708)	-
Norakstīts	(1 128)*	-	(1 128)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	527*	-	527
Aprēķinātā amortizācija	(832)	-	(832)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 223	90	2 313
2020. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	13 946	90	14 036
Uzkrātā amortizācija	(11 723)	-	(11 723)
Neto uzskaites vērtība	2 223	90	2 313
2021. gadā			
Iegādāts iekšēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	576	775	1 351
Pievienots ārēji veiktas programmatūras izstrādes rezultātā	16	28	44
Pārvietots	625	(625)	-
Norakstīts	(4 943)*	-	(4 943)
Norakstīto nemateriālo ieguldījumu amortizācija	4 638*	-	4 638
Aprēķinātā amortizācija	(831)	-	(831)
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 304	268	2 572
2021. gada 31. decembris			
Sākotnējā vērtība	10 220	268	10 488
Uzkrātā amortizācija	(7 916)	-	(7 916)
Neto uzskaites vērtība	2 304	268	2 572

*Nemateriālo aktīvu izmantošanas analīze tiek veikta reizi gadā, inventarizācijas procesa ietvaros. 2020.gadā norakstītie aktīvi ir saistīti ar BALTA2020 stratēģijas noslēgšanu, kā arī 2020. gada sistēmu migrācijas projektu, kā rezultātā tika norakstīti uzņēmējdarbības un tehnisko projektu radītie nemateriālie ieguldījumi, kuriem vairāk nav vērtības. Arī 2021.gadā tika identificēti un norakstīti nemateriālie aktīvi, kuriem vairāk nav vērtības. Šie aktīvi ietver pielāgojumus projektiem un partnerībām, kas ir pabeigti 2021.gadā, veco sistēmu uzlabojumi produktiem, kas vairs nav aktuāli vai tiek aizstāti ar jaunākām versijām, nemateriālie aktīvi ar ļoti mazām aktīvu iegādes izmaksām, kas prasa neproporcionāli lielu pārvaldīšanas laiku un kuru vērtība ir zem pārvērtētā kapitalizācijas sliekšņa.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

17. PAMATLĪDZEKĻI

	Zemes gabali un ēkas	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Lietošanas tiesību aktīvi	Transporta līdzekļi	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
2019. gada 31. decembris							
Iegādes vērtība	6 051	389	1 060	167	1 452	855	9 974
Uzkrātais nolietojums	(1 799)	(229)	(224)	(113)	(987)	(582)	(3 934)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 254	160	836	54	465	273	4 042
2020. gadā							
Iegādāts	62	155	107	-	443	39	806
Izslēgts	-	-	(33)	-	(312)	(5)	(350)
Aprēķinātais nolietojums	(95)	(63)	(212)	(21)	(224)	(87)	(702)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	32	-	311	5	348
Nomas saistību pārvērtēšana	-	-	257	-	-	-	257
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 221	252	987	33	683	225	4 401
2020. gada 31. decembris							
Iegādes vērtība	6 113	544	1 390	167	1 582	889	10 686
Uzkrātais nolietojums	(1 894)	(292)	(403)	(134)	(899)	(664)	(4 287)
Uzkrātais vērtības samazinājums	(1 998)	-	-	-	-	-	(1 998)
Neto uzskaites vērtība	2 221	252	987	33	683	225	4 401
2021. gadā							
Iegādāts	116	135	4	6	97	132	490
Izslēgts	-	(19)	(45)	(6)	(192)	(8)	(270)
Aprēķinātais nolietojums	(101)	(78)	(216)	(22)	(272)	(89)	(778)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	19	22	1	192	8	242
Nomas saistību pārvērtēšana	-	-	157	-	-	-	157
Atlikusī bilances vērtība uz perioda beigām	2 236	309	909	12	508	268	4 242
2021. gada 31. decembris							
Iegādes 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

Visi zemes gabali un ēkas, kā arī pārējie pamatlīdzekļi tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai. Lietošanas tiesību aktīvi ietver telpu nomu.

18. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.12.2021 Patiesā vērtība	31.12.2020 Patiesā vērtība
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	2 846	5 032
	2 846	5 032

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atspoguļots 38. piezīmē. Saskaņā ar 13. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru kopējā vērtība ir EUR 2.85 miljoni (2020: EUR 5.03 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

19. FINANŠU IEGULDĪJUMI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS

	31.12.2021 Patiesā vērtība	31.12.2020 Patiesā vērtība
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	39 101	48 742
Latvijas valsts parādzīmes	27 111	29 851
Polijas valsts parāda vērtspapīri	13 863	17 538
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	6 207	6 408
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	5 769	3 953
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	5 374	5 555
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 253	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	5 100	5 282
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 549	-
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	1 495	-
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 494	-
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 475	-
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 463	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	8 769	5 317
	124 023	122 646

Sadalījums starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir atspoguļots 36. piezīmē. Saskaņā ar 13. SFPS sniegto definīciju patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, kuru kopējā vērtība ir EUR 90.3 miljoni (2020: EUR 43.2 miljoni), ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī un EUR 33.7 miljoni (2019: EUR 79.45 miljoni) patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

2020. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi EUR 72 miljoni apmērā tika pāklasificēti no patiesās vērtības hierarhijas 1. līmeņa uz patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeni, ierobežotākas tirgus aktivitātes un šo vērtspapīru kotēto tirgus cenu pieejamības dēļ. 2021.gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi EUR 33 miljoni apmērā tika pāklasificēti 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 2021. vai 2020. gadā nav notikušas.

2021.gada 31. decembrī un 2020.gada decembrī visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ir novērtēti kā Posms 1 saskaņā ar SFPS 9 prasībām.

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

2019. gada 31. decembris	2 367
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	639
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	(426)
Pārklassificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	1
2020. gada 31. decembris	2 580
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	17
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	(1 759)
Pārklassificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	6
2020. gada 31. decembris	844

20. DEBITORI NO TIEŠĀS APDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2021	31.12.2020
Bruto debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām	20 060	17 285
Uzkrājumi šaubīgo debitoru parādiem no tiešās apdrošināšanas operācijām	(27)	(223)
	20 033	17 062

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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

	Bruto	Uzkrājumi	Neto	Bruto	Uzkrājumi	Neto
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Nav kavēti	19 731	-	19 731	17 020	(158)	16 862
Kavēti 0-30 dienas	225	(1)	224	232	(36)	196
Kavēti 31-60 dienas	5	(2)	3	7	(3)	4
Ilgāk par 60 dienām	24	(24)	-	26	(26)	-
	19 985	(27)	19 958	17 285	(223)	17 062

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

2020. gadā Sabiedrība ieviesa jaunu pieeju šaubīgo un bezcerīgo debitoru uzkrājumu aprēķināšanai, COVID-19 un pieaugošo bažu par klientu faktisko spēju nokārtot maksājumus dēļ. 2021.gadā Sabiedrība ir izanalizējusi sliktu un šaubīgo debitoru datus un secināja, ka debitoru parādu atgūšanas pasliktināšanās risks nav īstenojies, un līdz ar to ieviesa pirms COVID-19 pieeju šaubīgo un bezcerīgo debitoru uzkrājumu aprēķināšanai. Aplēses izmaiņas ietekme tiek atzīta perspektīvi.

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

2019. gada 31. decembris	39
Izveidoti papildu uzkrājumi	205
Norakstīti debitoru parādi	(10)
Atgūti parādi	(11)
2020. gada 31. decembris	223
Izveidoti papildu uzkrājumi	14
Norakstīti debitoru parādi	(10)
Atgūti parādi	(200)
2021. gada 31. decembris	27

21. DEBITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2021	31.12.2020
Debitoru no pārāpdrošināšanas operācijām uzskaites vērtība	113	595
Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-
	113	595

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

22. PĀRĒJIE UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31.12.2021	31.12.2020
Priekšapmaksā par datorprogrammu uzturēšanu	461	406
Atlīdzību prasību novēršanas izdevumi	305	330
Priekšapmaksā par pārāpdrošināšanu	85	5
Priekšapmaksā par telpu nomu	27	28
Pārējie atliktie izdevumi	17	19
Apdrošināšanas maksājumi	4	6
	899	794

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

23. PĀRĒJIE DEBITORI

	31.12.2021	31.12.2020
Citi finanšu debitori		
Prasības par regresa darījumiem*	501	707
Uzkrājumi nedrošiem regresa darījumu parādiem	(143)	(171)
Citi debitori	214	220
Uzkrājumi citiem kavētiem debitoru parādiem	(132)	(131)
Prasības pret citām apdrošināšanas sabiedrībām	54	102
Prasības pret Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju biroju	11	11
Prasības par atlīdzību noregulēšanu	7	7
Prasības pret aģentiem	3	(2)
Citi finanšu debitori kopā	515	743

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

* Prasības par regresa darījumiem ietver pārskata perioda beigās kavētus debitoru parādus, kurus Sabiedrība nav novērtējusi kā debitorus ar samazinātu vērtību. Šādu debitoru parādu kopējā summa 2021. gada 31. decembrī ir EUR 79 tūkstoši (31.12.2020: EUR 107 tūkstoši).

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

2019. gada 31. decembris	331
Izveidoti papildu uzkrājumi	48
Atgūti parādi	(77)
2020. gada 31. decembris	302
Izveidoti papildu uzkrājumi	35
Atgūti parādi	(62)
2021. gada 31. decembris	275

24. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2021	31.12.2020
Nauda kredītiestādēs	11 458	7 389
	11 458	7 389

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.

25. KAPITĀLS UN REZERVES

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

Kopējais apstiprināto parasto akciju skaits ir 4 728 064 (31.12.2020: 4 728 064). Vienas akcijas vērtība 2021. gada 31. decembrī bija EUR 1.4 (31.12.2020: EUR 1.4). Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī ir EUR 6 619 290 (31.12.2020: EUR 6 619 290).

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

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

b) Lielākais akcionārs

2021. gada 31. decembrī Sabiedrības lielākais akcionārs, kuram pieder 4 728 063 jeb 99.99% akciju (31.12.2020: 4 727 821 akcijas vai 99.99%), ir akciju sabiedrība POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ 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.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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) e) Patiesās vērtības rezerve – parāda instrumenti ar atspoguļojumu PVPVI

Patiesās vērtības rezerve ietver parāda vērtspapīru ar atspoguļojumu PVPVI vērtības kumulatīvās neto izmaiņas. Šī summa tiek koriģēta ar zaudējumu atskaitījumu summu. Kad finanšu aktīva atzīšana 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.

26. NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	31.12.2021	31.12.2020
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	409	376
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	218	181
Pievienotās vērtības nodoklis	73	64
Saistības	700	621

Pārskata gadā tika veikti šādi nodokļu maksājumi:

	2021	2020
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	5 175	4 793
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2 806	2 554
Pievienotās vērtības nodoklis	596	546
Īpašuma nodoklis	32	32
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	3	3
	8 620	7 928

27. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	31.12.2021	31.12.2020
Uzkrātie finanšu izdevumi		
Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	2 382	2 146
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	1 046	991
Uzkrājumi starpnieku komisijām	205	193
Uzkrājumi telpu nomas un apsaimniekošanas izmaksām	24	20
Uzkrājumi audita izmaksām	23	25
Uzkrātie izdevumi konsultāciju pakalpojumiem	9	18
Uzkrātie transporta izdevumi	10	13
Uzkrātie izdevumi pārējām izmaksām	472	660
Uzkrātie finanšu izdevumi kopā	4 171	4 066
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi		
Neopelnītā pārapsaimniekošanas komisijas nauda	484	449
Uzkrātie nefinanšu izdevumi un nākamo periodu ieņēmumi kopā	484	449
	4 655	4 515

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	Pārējie uzkrātie izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2020. gada 31. decembris	2 146	2 369	4 515
Izveidots	2 064	2 620	4 684
Izlietots	(1 675)	(2 469)	(4 144)
Atcelts	(153)	(247)	(400)
2021. gada 31. decembris	2 382	2 273	4 655
Ilgtermiņa daļa	323	371	694
Īstermiņa daļa	2 059	1 902	3 961

	Uzkrātie izdevumi personāla prēmijām	Pārējie uzkrātie izdevumi un atliktie ieņēmumi	Kopā
2019. gada 31. decembris	2 075	1 998	4 073
Izveidots	1 807	2 683	4 490
Izlietots	(1 489)	(2 085)	(3 574)
Atcelts	(247)	(227)	(474)
2020. gada 31. decembris	2 146	2 369	4 515
Ilgtermiņa daļa	340	367	707
Īstermiņa daļa	1 806	2 002	3 808

28. PĀRĒJIE KREDITORI

	31.12.2021	31.12.2020
Pārējie finanšu kreditori		
Saistības par komisiju maksājumiem	188	142
Saistības pret personālu	751	677
Saistības pret saistītajām pusēm	-	62
Citi kreditori	152	53
Citi finanšu debitori kopā	1 091	934
Citi nefinanšu debitori kopā		
Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju	118	129
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	66	73
Citi nefinanšu kreditori kopā	184	202
	1 275	1 136
Ilgtermiņa daļa	-	-
Īstermiņa daļa	1 275	1 136

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

29. NOMAS SAISTĪBAS

	Pielikums	Nomas saistības
2021. gada 1. janvārī		1 013
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Nomas saistību atmaksa		(211)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(211)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Jaunas nomas	17	4
Noraksts		(23)
Nomas saistību pārvērtēšana	17	157
Uzkrātie procenti		25
Samaksātie procenti		(25)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		138
2021. gada 31. decembrī		940
2020. gada 1. janvārī		857
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Nomas saistību atmaksa		(205)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(205)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Jaunas nomas	17	107
Noraksts		(3)
Nomas modifikācijas	17	257
Uzkrātie procenti		30
Samaksātie procenti		(30)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		361
2020. gada 31. decembrī		1 013

Nomas saistībām, kas atzītas sākotnējās piemērošanas datumā, ir piemērota vidēji svērtā salīdzināmā procentu likme 3% (2020. gada 31. decembrī: 3%).

2020. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi, kas saistīti ar īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomu, ir EUR 7 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī EUR 4 tūkstoši) (ieskaitot PVN).

Nomas saistību sadalījums pēc to dzēšanas termiņiem un nediskontētas naudas plūsmas ir aprakstītas 36.2. piezīmē.

30. DIVIDENDES PAR AKCIJU

Akcionāru pilnsapulcē nav plānots rekomendēt veikt dividenžu sadalīšanu.

2021.gadā Sabiedrības akcionāriem tika sadalītas un izmaksātas šādas dividendes: deklarētas EUR 11 725 599 (2020: EUR 0) vai EUR 2.48 par vienu akciju; izmaksātas EUR 11 725 478 (2020: EUR 0). Saskaņā ar Latvijas likumdošanu akcionāriem – privātpersonām no sadalītajām dividendēm tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 20% apmērā, kas 2021.gadā veidoja EUR 121 (2020: EUR 0). Neizmaksāto dividenžu atlikums uz 2021.gada 31. decembri bija EUR 6 (31.12.2020: EUR 0).

31. OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

Pārskata gadā veikto obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	2021	2020
Latvijas Transportlīdzekļu Apdrošinātāju birojs	792	940
Finanšu un kapitāla tirgus komisija	261	294
	1 053	1 234

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

32. CEDĒTĀS PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS

	2021	2020
Pārpdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās (skat. 4. piezīmi)	(5 536)	(5 138)
Pārpdrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņās (skat. 5. piezīmi)	195	388
Pārpdrošinātāju daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās (skatīt 7. piezīmi)	3 335	1 496
Pārpdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju izmaiņās (skatīt 8. piezīmi)	(2 231)	598
Pārpdrošināšanas un frontējošās apdrošināšanas komisijas ieņēmumi (skat. 6. piezīmi)	593	453
Neto nodotās pārpdrošināšanas darbības rezultāts:	(3 644)	(2 203)

33. DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar Sabiedrību, ja:
 - i) šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār Sabiedrību;
 - ii) šai personai ir būtiska ietekme pār Sabiedrību; vai
 - iii) šī persona ir Sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Uzņēmums saistīts ar Sabiedrību, ja tas atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i) Uzņēmums un Sabiedrība pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
 - ii) viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums (vai asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums tās grupas uzņēmumam, kurai pieder otrs uzņēmums);
 - iii) abi uzņēmumi ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
 - iv) viens uzņēmums ir trešās puses kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir tās pašas trešās puses asociētais uzņēmums;
 - v) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns Sabiedrības darbiniekiem vai uzņēmuma, kurš saistīts ar Sabiedrību, darbiniekiem; Ja Sabiedrība pati ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
 - vi) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
 - vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār uzņēmumu vai ir uzņēmuma (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
 - viii) sabiedrība vai jebkurš grupas, kuram tas pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

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

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

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

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

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

Towarzystwo Funduszy Inwestyjnych PZU S.A. ir POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. meitas sabiedrība.

Pārskata gada laikā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

a) Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Pārpdrošināšana un frontējošā apdrošināšana

	2021	2020
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Cedētas pārpdrošināšanas prēmijas	(4 341)	(4 126)
Izmaiņas pārpdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	160	430
Pārpdrošinātāja daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās	2 804	626
Izmaiņas pārpdrošinātāja daļā atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	(2 223)	198
Pārpdrošināšanas komisijas naudas	518	456
Izmaiņas pārpdrošināšanas komisijas naudā	(33)	(106)
	(3 115)	(2 522)

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	2021	2020
Lietuvos Draudimas AB:		
Prēmijas no frontējošās apdrošināšanas	(243)	(220)
Komisijas ieņēmumi no frontējošās apdrošināšanas	13	12
Frontējošās apdrošināšanas atlīdzības	152	129
Nenopelnīto prēmiju rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	3	(48)
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	-	3
Atlīdzību rezervju izmaiņas no frontējošās apdrošināšanas	77	(38)
	<u>2</u>	<u>(162)</u>
<i>Citi darījumi</i>		
	2021	2020
Lietuvos Draudimas AB:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(52)	(72)
Citi pakalpojumi	(26)	(13)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(151)	(124)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	34	86
	<u>(195)</u>	<u>(123)</u>
	2021	2020
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Uzkrātie procenti un amortizācija subordinētajam aizdevumam	-	(48)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	(88)	(213)
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	45	51
	<u>(43)</u>	<u>(210)</u>
	2021	2020
Lietuvos Draudimas AB Igaunijas filiāle:		
Apdrošināšanas atlīdzības, atlīdzību noregulēšana un atgūtie zaudējumi	4	3
	<u>4</u>	<u>3</u>
	2021	2020
PZU Lietuva Gyuybes Draudimas UAB:		
Citi pakalpojumi	(5)	(5)
	<u>(5)</u>	<u>(5)</u>
	2021	2020
PZU Centrum Operaciji S.A.:		
Citi pakalpojumi	(10)	(9)
	<u>(10)</u>	<u>(9)</u>
	2021	2020
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.:		
Ieguldījumu portfeļa pārvaldības pakalpojumi	(8)	-
	<u>(8)</u>	<u>-</u>
Bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm		
Bilances datumā bija sekojoši bilances atlikumi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:		
	31.12.2021	31.12.2020
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU):		
Pārāpdrošināšanas kreditori	(879)	(692)
Pārējās saistības	-	(1)
Nenopelnītie pārāpdrošināšanas komisijas rezerves	(470)	(438)
Kopā kreditoru parādi	<u>(1 349)</u>	<u>(1 131)</u>
Citi debitori	43	37
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs	3 772	5 995
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē	1 489	1 328
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	11	458
Citi (priekšapmaksas)	6	5
Kopā debitori	<u>5 321</u>	<u>7 823</u>
	<u>3 972</u>	<u>6 692</u>

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	31.12.2021	31.12.2020
Lietuvos Draudimas AB:		
Pārējās saistības	-	(61)
Nenopelnīto frontējošās apdrošināšanas komisiju rezerves	(3)	(3)
Frontējošās apdrošināšanas saistības	(78)	(45)
Kopā kreditoru parādi	(81)	(109)
Pārāpdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas atlikto atlīdzību prasību rezervē	104	27
Pārāpdrošinātāja daļa frontējošās apdrošināšanas nenopelnīto prēmiju rezervē	64	61
Frontējošās apdrošināšanas prasības	17	3
Citi debitori	9	22
Kopā debitori	194	113
	113	4
	31.12.2021	31.12.2020
Lietuvos Draudimas AB Estonia branch:		
Citi debitori	-	1
	-	1
Saistības kopā	(1 430)	(1 240)
Prasības kopā	5 515	7 936
Neto saistības	4 085	6 696

Subordinētais aizņēmums no PZU tika saņemts 2015. gada 21. maijā. Saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisija atļauju pilnai aizņēmumu atmaksai, Sabiedrība 2020. gada 12. oktobrī veica aizņēmuma daļas EUR 2 050 000 apmērā un uzkrāto procentu EUR 23 068 apmērā, kas tika aprēķināti šai aizņēmuma daļai par laika periodu no iepriekšējā procentu maksājuma 2020. gada 29. maijā līdz atmaksai 2020. gada 12. oktobrī, atmaksu. 2021. gadā nav bijuši darījumi, kas saistīti ar subordinēto aizņēmumu.

	Pielikums	Subordinētais aizņēmums
2020. gada 1. janvāris		2 086 040
Izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		
Aizdevumu atmaksa		(2 050 000)
Samaksātie procenti		(84 510)
Kopā izmaiņas no finansēšanas naudas plūsmām		(2 134 510)
Pārējās saistītās izmaiņas saistībās		
Uzkrātie procenti un amortizācija	13	48 470
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		48 470
2020. gada 31. decembris		-

b) Vadības atalgojums

2021. gadā Sabiedrība Valdei ir aprēķinājusi atalgojumu EUR 1 089 tūkstošu apmērā un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 223 tūkstošu apmērā (2020: EUR 1 109 tūkstošus un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 232 tūkstošus) un Padomei EUR 0 tūkstošu apmērā (2020: EUR 0 tūkstošus).

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

a) Vispārējās prasības

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

b) Tiesvedība

Atbilstoši apdrošināšanas nozares specifikai pret Sabiedrību, līdzīgi kā pret citiem apdrošinātājiem, notiek tiesvedība. 2021. gada 31. decembrī pret Sabiedrību bija ierosinātas un nepabeigtas 19 (31.12.2020: 22) prasības tiesā par kopējo summu EUR 1 170 tūkstošu (31.12.2020: EUR 1 276 tūkstošu) apmērā. Sabiedrības vadība uzskata, ka netiks ciesti būtiski neatzīti zaudējumi.

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

c) Kapitāla saistības

2021. gada 31. decembrī Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus (31.12.2020: 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 faktiska vai potenciāla tiesvedība saistībā ar nodokļu jautājumiem.

35. APDROŠINĀŠANAS RISKĀ VADĪBA

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

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

Apdrošināšanas līgumu portfelim, kura cenu noteikšanā un rezervju veidošanā tiek piemērota varbūtības teorija, Sabiedrības galvenais risks, kas izriet no šiem apdrošināšanas līgumiem, ir tāds, ka faktisko atlīdzību maksājumu apjoms pārsniegs apdrošināšanas 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.

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

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

Apdrošināšanas līgumu veidi

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 nelaiemes gadījuma rezultātā. Kā arī ar ārstēšanos saistītos izdevumus, kas radušies, iestājoties nelaiemes gadījumam. Apdrošinot papildus, ir iespējams saņemt atlīdzību par stacionārā pavadīto periodu (dienas nauda). Apdrošināšanas summas tiek noteiktas apdrošināšanas polisē. Visbiežāk zaudējumi ir nelieli, un atlīdzības tiek izmaksātas vienreizējas izmaksas veidā.

Ar nelaiemes apdrošināšanas līgumiem saistītie nāves gadījumi notiek reti.

Ceļojumu apdrošināšana

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

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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. Apdrošināto automašīnu tirgus vērtības visbiežāk ir līdz 71 tūkstošiem eiro. Vairāk kā divas trešdaļas zaudējumu pēc apjoma akumulējas no apdrošināto transporta līdzekļu bojājumiem ceļu satiksmes negadījumu rezultātā.

Īpašuma apdrošināšana, uzņēmējdarbības pārtraukuma un celtniecības risku apdrošināšana

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

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

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

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

Vispārējā civiltiesiskā atbildība (VCTA)

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

Veselības apdrošināšana

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

Ņemot vērā to, ka šis ir masveida apdrošināšanas produkts, kam ir raksturīgs liels skaits neliela izmēra atlīdzību, ar šo produktu saistītais risks ir neliels, risks var palielināties noteiktos apstākļos, tādos 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

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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

Atlīdzību rezervju jutīguma analīze 31.12.2021.

	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem augstāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem zemāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem augstākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem zemākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās
OCTA	638	(638)	28	(28)
Īpašuma apdrošināšana	36	(36)	11	(11)
Sauszemes transporta apdrošināšana	24	(24)	17	(17)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	85	(85)	5	(5)
Veselības apdrošināšana	73	(73)	2	(2)
Garantijas	359	(313)	3	(3)

Atlīdzību rezervju jutīguma analīze 31.12.2020.

	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem augstāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu likme būtu par 5 procentpunktiem zemāka nekā IBNR aplēsēs izmantotā	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem augstākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās	Ietekme, ja zaudējumu neregulēšanas izmaksas būtu par 5 procentpunktiem zemākas nekā rezervju aplēsēs izmantotās
OCTA	861	(861)	29	(29)
Īpašuma apdrošināšana	14	(14)	9	(9)
Sauszemes transporta apdrošināšana	12	(12)	16	(16)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	124	(108)	5	(5)
Veselības apdrošināšana	75	(75)	2	(2)
Garantijas	487	(383)	3	(3)

Jūtīguma pārbaudes tiek veiktas arī attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību prasību indeksācijas pieņēmumiem, kas cita starpā ietver arī diskontēšanu. Ilgtermiņa atlīdzību prasību rezervju jutīguma analīze, ņemot vērā ietekmi, ko radītu izmaiņas indeksācijas pieņēmumos, ir:

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 0.5 procentpunktiem augstāks nekā izmantots rezervēs	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 0.5 procentpunktiem zemāks nekā izmantots rezervēs	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 0.5 procentpunktiem augstāks nekā izmantots rezervēs	Ietekme, ja pieņēmums būtu par 0.5 procentpunktiem zemāks nekā izmantots rezervēs
OCTA	767	(671)	714	(621)

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

Riska teritoriālā koncentrācija

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

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

2021. gads	Latvija	Citas OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapsdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 846	-	2 846
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	28 231	71 679	24 113	124 023
Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas debitori	19 958	113	-	20 071
Pārapsdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	5 122	-	5 122
Nauda un tās ekvivalenti	11 458	-	-	11 458
Citi debitori	459	56	-	515
Kopā finanšu aktīvi un pārapsdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	60 106	79 816	24 113	164 035
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(47 800)	-	-	(47 800)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(14 331)	(1 344)	-	(15 675)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(3 927)	-	-	(3 927)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(66 058)	(1 344)	-	(67 402)
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(5 952)	78 472	24 113	96 633
2020. gads				
	Latvija	Citas OECD valstis	Pārējās valstis	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapsdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	5 032	-	5 032
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	30 889	74 512	17 245	122 646
Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas debitori	17 062	595	-	17 657
Pārapsdrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	7 353	-	7 353
Nauda un tās ekvivalenti	7 389	-	-	7 389
Citi debitori	638	104	1	743
Kopā finanšu aktīvi un pārapsdrošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	55 978	87 596	17 246	160 820
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves				
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(46 877)	-	-	(46 877)
Finanšu saistības (īstermiņa daļa)	(8 896)	(1 015)	-	(9 911)
Finanšu saistības (ilgtermiņa daļa)	(3 905)	-	-	(3 905)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(59 678)	(1 015)	-	(60 693)
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(3 700)	86 581	17 246	100 127

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)*Pārapsdrošināšanas segums

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

Maksimālais pašrisks:

	2021	2020
Nelaiemes gadījumu un ceļojumu apdrošināšana	98	106
Kravu apdrošināšana	350	350
Kravu pārvadātāju atbildības apdrošināšana atbilstoši CMR konvencijai	350	350
Īpašuma apdrošināšana	650	704
Vispārējās CTA apdrošināšana	325	352
Garantijas	433	470
OCTA	400	400

2021. un 2020. gadā sauszemes transporta apdrošināšanas polisēm netika slēgti zaudējumu pārsniegumu pārapsdrošināšanas līgumi.

Saistību atbilstības tests

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

Neparedzēto risku rezerve 2021. gada 31. decembrī ir EUR 1 150 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 1 171 tūkstoši) un pārskatā par finanšu stāvokli ir uzrādīta bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervju sastāvā.

36. 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.

36.1 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.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

a) Maksimālais kredītrisks

	31.12.2021	31.12.2020
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	39 101	48 742
Latvijas valsts parādzīmes	27 111	29 851
Polijas valsts parāda vērtspapīri	13 863	17 538
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	6 207	6 408
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	5 769	3 953
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	5 374	5 555
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 253	-
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	5 100	5 282
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 549	-
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	1 495	-
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 494	-
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 475	-
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 463	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	8 769	5 317
Līdzdalība ieguldījumu kopfondos	2 846	5 032
Kopā finanšu ieguldījumi	126 869	127 678
Pārapsrošinātāju daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs	1 663	1 468
Pārapsrošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	5 122	7 353
Kopā pārapsrošinātāju daļa apdrošināšanas līgumu saistībās	6 785	8 821
Debitori apdrošinājumaņēmēji	18 759	16 114
Debitori starpnieki	1 199	948
Pārapsrošināšanas debitori	113	595
Citi debitori	515	743
Kopā debitori	20 586	18 400
Nauda un tās ekvivalenti	11 458	7 389
Maksimālais kredītrisks, kopā	165 698	162 288

b) Pārapsrošināšanas risks sadalīts pa galvenajiem sadarbības partneriem

Pārapsrošinātājs	31.12.2021		31.12.2020	
	Ar pārapsrošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*	Ar pārapsrošināšanu saistītie aktīvi	Reitings*
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	5 271	A-	7 781	A-
Swiss Re Group	477	AA-	471	AA-
ALD Re Designated Activity Company	392	NR	463	NR
Lietuvas Draudimas	185	NR	91	NR
Munich Re Group	112	AA-	129	AA-
GeneralRensurance AG	110	AA+	110	AA+
SCOR Global P&C	91	AA-	94	AA-
Hannover Re	90	AA-	99	AA-
R + V Versicherung AG	68	A+	69	A+
Caisse Centrale de Reassurances	46	AA	49	AA
Odyssey America Reinsurance Corporation	46	A-	49	A-
Zurich Insurance Company Ltd	28	AA	-	AA
Royal & Sun Alliance Insurance PLC	7	A	6	A
TUiR Warta S.A.	4	A+	-	A+
Liberty Syndicate, Cologne	1	A	5	A
ACE Tempest Re Europe	-	AA	2	AA-
Pārapsrošināšanas risks	6 898		9 416	

* Izmantoti aģentūru S&P piešķirtie reitingi

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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

2021. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	80 075	2 938	32 241	115 254
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	565	8 204	8 769
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	80 075	3 503	40 445	124 023
2020. gada 31. decembris	AAA	AA	A	BB	BBB	Kopā
Valsts parāda vērtspapīri	-	-	96 131	-	21 198	117 329
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-	-	1 022	4 295	5 317
Kopā ieguldījumu aktīvi	-	-	96 131	1 022	25 493	122 646

36.2 Likviditātes risks

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

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

2021. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārproģinātāju daļa atlīdzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 846	-	-	-	2 846
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	25 897	63 432	34 694	124 023
Apdrošināšanas un pārproģināšanas debitori	-	20 071	-	-	20 071
Pārproģinātāju daļa atlikto apdroģināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	584	1 878	2 660	5 122
Nauda un tās ekvivalenti	11 458	-	-	-	11 458
Citi debitori	25	441	-	49	515
Kopā finanšu aktīvi un pārproģinātāju daļa atlīdzību rezervēs	14 329	46 993	65 310	37 403	164 035
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves					
Bruto atlikto apdroģināšanas atlīdzību prasību rezerves	-	(23 496)	(10 527)	(13 777)	(47 800)
Finanšu saistības	-	(15 423)	(3 200)	(39)	(18 662)
Nomas saistības	-	(252)	(579)	(109)	(940)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	-	(39 171)	(14 306)	(13 925)	(67 402)
Neto pozģcija 2021. gada 31. decembrģ	14 329	7 822	51 004	23 478	96 633

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

2020. gads	Beztermiņa	Līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 032	-	-	-	5 032
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	17 001	80 418	25 227	122 646
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	17 657	-	-	17 657
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	1 957	4 627	769	7 353
Nauda un tās ekvivalenti	7 389	-	-	-	7 389
Citi debitori	27	655	4	57	743
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	12 448	37 270	85 049	26 053	160 820
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves					
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	-	(22 297)	(13 981)	(10 599)	(46 877)
Finanšu saistības	-	(9 668)	(3 116)	(19)	(12 803)
Nomas saistības	-	(243)	(615)	(155)	(1 013)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	-	(32 208)	(17 712)	(10 773)	(60 693)
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	12 448	5 062	67 337	15 280	100 127

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 vienošanas ietekmi līdz brīdim, kad ir paredzēts veikt attiecīgo saistību norēķinu.

31.12.2021.	Uzskaites vērtība	Līdz 12 mēnešiem	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Neatvasinātas finanšu saistības					
Finanšu saistības	(16 662)	(15 423)	(3 200)	(39)	(18 662)
Nomas saistības	(940)	(257)	(654)	(133)	(1 044)
31.12.2020.					
Neatvasinātas finanšu saistības					
Finanšu saistības	(12 803)	(9 668)	(3 116)	(19)	(12 803)
Nomas saistības	(1 013)	(271)	(707)	(196)	(1 174)

*Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)***36.3 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:

	2021	2020
Latvijas valsts parādzīmes	-0.04%	-0.04%
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	-0.01%	-0.01%
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	-0.01%	-0.01%
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	-0.05%	-0.08%
Polijas valsts parāda vērtspapīri	-0.01%	-0.04%
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	0.04%	0.03%
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	0.03%	0.02%
Marokas valsts parāda vērtspapīri	0.03%	-
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	0.05%	-
Peru valsts parāda vērtspapīri	0.02%	-
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	0.01%	-
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	0.02%	-
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	0.02%	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	0.10%	0.03%

Jūtīguma izmaiņas finanšu aktīvu vērtībā tirgus likmju izmaiņu ietekmē un to ietekme uz pašu kapitālu ir šāda:

		2021	2020
		EUR	EUR
Tirgus procentu likmes ietekme uz aktīvu vērtību	+0.5 procentu punkts	(2 088)	(1 929)
	-0.5 procentu punkts	2 154	1 981

b) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā (skatīt 20. piezīmi un 21. piezīmi), ir debitori, nauda un tās ekvivalenti, kreditori, nomas saistības un subordinētais aizņēmums.

Apdrošināšanas, pārāpdrošināšanas un citiem debitoriem un kreditoriem, izņemot nomas saistības un subordinēto aizņēmumu, atlikušie termiņi ir īsāki par vienu gadu, un tiem netiek aprēķināti procenti, tādējādi var uzskatīt, ka to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības. Nomas saistības ir novērtētas nākotnes nomas maksājumu summā, kas diskontēta ar Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi, un tiek uzskatīts, ka šī vērtība būtiski neatšķiras no patiesās vērtības.

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

Subordinētajam aizņēmumam tiek aprēķināti procenti atbilstoši tirgus apstākļiem un aizņēmuma nosacījumiem, tostarp palielinātam riskam, kas izriet no subordinācijas (skatīt 33. piezīmi). Ņemot vērā iepriekš minēto, kā arī to, ka ar šo aizņēmumu nav saistītas būtiskas darījuma izmaksas, var uzskatīt, ka patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

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 atlīdzību rezervju sadalījums pa valūtām uz gada beigām (visas summas uzrādītas tūkstošos eiro):

2021. gads	USD	EUR	GBP	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs						
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 846	-	-	-	2 846
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	124 023	-	-	-	124 023
Aprdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	20 071	-	-	-	20 071
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	1 563	-	3 559	-	5 122
Nauda un tās ekvivalenti	99	11 183	-	176	-	11 458
Citi debitori	-	515	-	-	-	515
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	99	160 201	-	3 735	-	164 035
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves						
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(60)	(43 822)	(6)	(3 888)	(24)	(46 877)
Finanšu saistības	-	(19 602)	-	-	-	(19 602)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(60)	(63 424)	(6)	(3 888)	(24)	(67 402)
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembris	39	96 777	-	(153)	(24)	96 633
2020. gads	USD	EUR	GBP	PLN	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs						
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	5 032	-	-	-	5 032
Finanšu ieguldījumi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	122 646	-	-	-	122 646
Aprdrošināšanas un pārapirošināšanas debitori	-	17 657	-	-	-	17 657
Pārapirošinātāju daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs	-	3 751	-	3 602	-	7 353
Nauda un tās ekvivalenti	52	7 196	-	141	-	7 389
Citi debitori	-	743	-	-	-	743
Kopā finanšu aktīvi un pārapirošinātāju daļa atlīdzību rezervēs	52	157 025	-	3 743	-	160 820
Finanšu saistības un atlīdzību rezerves						
Bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	(6)	(42 771)	-	(4 043)	(57)	(46 877)
Finanšu saistības	-	(13 816)	-	-	-	(13 816)
Kopā finanšu saistības un atlīdzību rezerves	(6)	(56 587)	-	(4 043)	(57)	(60 693)
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembris	46	100 438	-	(300)	(57)	100 127

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

37. 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;

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

- 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 FKTK 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 Finanšiālā stāvokļa pārskatā.

38. ATLĪDZĪBU IZMAKSU VĒSTURE

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

	2011 un iepriekš	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Kopā
Neto atlīdzību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās	14 509	6 411	7 787	8 457	11 114	10 896*	13 565*	18 631*	20 438*	18 318*	19 673	
Pēc 1 gada	11 935	4 913	6 679	8 357	9 115*	8 646*	11 693*	15 989*	17 015*	15 673*		
Pēc 2 gadiem	10 389	4 999	6 798	8 189*	8 709*	8 607*	11 666*	14 727*	16 038*			
Pēc 3 gadiem	10 704	4 850	6 560*	7 668*	9 268*	7 902*	9 655*	12 660*				
Pēc 4 gadiem	10 569	4 745	6 170*	7 591*	9 240*	7 493*	8 884*					
Pēc 5 gadiem	9 867	4 434	6 017*	7 466*	9 250*	7 151*						
Pēc 6 gadiem	10 008	4 537	6 079*	7 446*	9 079*							
Pēc 7 gadiem	10 547	4 522	6 045*	7 254*								
Pēc 8 gadiem	10 244	4 443	5 983*									
Pēc 9 gadiem	10 790	4 382										
Pēc 10 gadiem	10 810											
Neto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	4 489	3 772	4 880	5 888	6 054	5 791*	6 836*	9 094*	9 769*	8 056*	-	
Pēc 2 gadiem	462	390	238	440	614*	287*	785*	426*	479*			
Pēc 3 gadiem	1 895	104	208	330*	195*	244*	256*	451*				
Pēc 4 gadiem	398	9	262*	84*	32*	23*	131*					
Pēc 5 gadiem	650	96	30*	22*	23*	50*						
Pēc 6 gadiem	304	-7	29*	-15*	33*							
Pēc 7 gadiem	108	-2	-16*	-3*								
Pēc 8 gadiem	46	69	47*									
Pēc 9 gadiem	65	-58										
Pēc 10 gadiem	65											
Neto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi												
Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums	8 482	4 373	5 678*	6 746*	6 951*	6 395*	8 008*	9 971*	10 248*	8 056*	-	74 908*
	-20	61	62**	192**	171**	342**	771**	2 067**	977**	2 645**	-	7 268**

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

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

AAS BALTA GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

Finanšu pārskatu pielikums (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro)

	2011 un iepriekš	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Kopā
Bruto atlīdzību rezerves negadījumu gada beigās un vēlāku gadu piekritušās atlīdzību prasības kumulatīvi												
Negadījuma iestāšanās gada beigās	20 348	6 590	7 847	12 018	9 499	11 065*	15 732*	57 401*	22 342*	19 768*	20 069	
Pēc 1 gada	18 530	5 032	6 728	11 088	8 438*	8 781*	17 088*	53 353*	18 655*	17 446*		
Pēc 2 gadiem	16 649	5 105	6 691	11 938*	8 018*	8 707*	17 239*	51 780*	17 617*			
Pēc 3 gadiem	17 454	4 956	6 550*	11 509*	8 566*	8 001*	14 917*	49 674*				
Pēc 4 gadiem	17 316	4 851	6 159*	11 430*	8 535*	7 591*	14 031*					
Pēc 5 gadiem	16 783	4 540	6 006*	11 305*	8 546*	7 248*						
Pēc 6 gadiem	16 879	4 643	6 069*	11 285*	8 375*							
Pēc 7 gadiem	16 849	4 628	6 034*	11 094*								
Pēc 8 gadiem	16 233	4 549	5 972*									
Pēc 9 gadiem	17 750	4 489										
Pēc 10 gadiem	17 731											
Bruto izmaksātās atlīdzības												
Pēc 1 gada	4 684	3 890	4 927	6 764	5 323	5 887*	8 367*	46 055*	10 336*	9 771*	-	
Pēc 2 gadiem	502	377	179	3 262	614*	288*	806*	469*	1 456*			
Pēc 3 gadiem	4 481	105	208	472*	215*	244*	257*	426*				
Pēc 4 gadiem	1 730	9	263*	84*	38*	23*	131*					
Pēc 5 gadiem	725	96	30*	22*	23*	50*						
Pēc 6 gadiem	758	-7	30*	-15*	33*							
Pēc 7 gadiem	990	-2	-16*	-3*								
Pēc 8 gadiem	46	69	47*									
Pēc 9 gadiem	389	-58										
Pēc 10 gadiem	92											
Bruto izmaksātās atlīdzības kumulatīvi	14 397	4 479	5 668*	10 586*	6 246*	6 492*	9 561*	46 950*	11 792*	9 771*	-	125 942*
Pārskata gada (iztrūkums) / pārpalikums	19	60	62**	191**	171**	343**	886**	2 106**	1 038**	2 322**	-	7 198**

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

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

39. 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 2021. gada 31. decembrī.

2022. gada februārī ir parādījies jauns risks no globālās perspektīvas, kas ir strauja Krievijas militārās agresijas eskalācija un iebrukums Ukrainā. Sabiedrība ir izstrādājusi regulāru situācijas monitoringu un gatavo Krīzes vadības plānu dažādu scenāriju attīstībai. Sabiedrībai nav lielu darījumu vai objektu Krievijā vai Ukrainā un ietekme uz BALTA apdrošināšanas portfeli ir vērtējama kā nenozīmīga. Tajā pašā laikā ir vērojama ietekme uz BALTA investīciju portfeli dēļ tirgus vērtības samazināšanās, tādējādi ietekmējot arī Sabiedrības kapitāla stāvokli. Kā galvenā prioritāte ir izstrādāta ietekmes uz Investīciju portfeli un maksāspējas stāvokli analīze. Šīs analīzes pamatā ir pieņēmums, ka konflikts neeskalēsies ārpus Ukrainas. Galvenais veiktās analīzes secinājums ir tāds, ka Sabiedrībai ir pietiekami līdzekļi, lai normālos un stresa scenāriju apstākļos turpinātu izpildīt maksāspējas prasības.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS BALTA akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS BALTA ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 10. līdz 52. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS BALTA finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā 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.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju novērtēšana

Sabiedrības bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves 2021. gada 31. decembrī ir EUR 47 800 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 46 877 tūkstoši). Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs 2021. gadā ir EUR 923 tūkstoši (pieaugums) (2020. gadā: EUR 1 635 tūkstoši (pieaugums)).

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: pielikums 2.3. h) "Apdrošināšanas līgumu saistības" (grāmatvedības uzskaites principi), 3. pielikums "Aplēses un spriedumi", 8. pielikums "Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves" un 35. pielikums "Apdrošināšanas riska vadība".

Galvenais revīzijas jautājums

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

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

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

Mūsu procedūras

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

- testus attiecībā uz to galveno kontroļu izveidošanu, ieviešanu un darbības efektivitāti, kas saistītas ar atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju noteikšanas un pārvērtēšanas procesu, ietverot atbilstošās vadības pārraudzības kontroles, grāmatvedības un aktuāru kontroles, t.sk., aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu (tajā skaitā atskaites par pieteiktajām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām, parakstītajām un nopelnītajām prēmijām un atlīdzību skaitu), kā arī IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu izvērtēšanu, salīdzinot ar iepriekšējā periodā 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, sagaidāmajām tendencēm tiesvedību iznākumos, indeksācijas ietekmi uz nākotnes atlīdzību prasībām (tai skaitā, attiecībā uz ilgtermiņa atlīdzību prasībām), diskonta

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 bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves.

likmēm, paredzamo maksājumu datumu un maksājumu periodu.

- retrospektīvas analīzes veikšanu visiem būtiskajiem apdrošināšanas līgumu veidiem attiecībā uz Sabiedrības iepriekšējā pārskata gada beigu datumā atzīto bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervju precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot šo analīzi ar Sabiedrības faktiskajiem datiem un pieprasot Valdes paskaidrojumus par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- neatkarīgu aplēšu veikšanu par bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm attiecībā uz visiem nozīmīgajiem apdrošināšanas līgumu veidiem, piemēram, tādiem kā, 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.

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 pievienotā gada pārskata 4. līdz 8. lapā,
- 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, pamatojoties 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 pārapsdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt, 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 pārapsdrošināšanas 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, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

viltšanu, 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 pamatot 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

2020. gada 20. augustā ārkārtas akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS BALTA finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 9 gadi, un tas ietver pārskata periodus, kuri noslēdzās no 2013. gada 31. decembra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 21. martā

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