



# **AAS BALTA ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI**

**Par stāvokli uz 2021. gada 31. decembri**

*Publicēts 2022. gada 8. aprīlī.*

# Saturs

## Kopsavilkums

### A. Darījumdarbība un rezultāti

- A.1 Darījumdarbība
- A.2 Riska parakstīšanas rezultāti
- A.3 Ieguldījumu rezultāti
- A.4 Citu darbību rezultāti
- A.5 Cita informācija

### B. Pārvaldības sistēma

- B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu
- B.2 Atbilstības un piemērotības prasības
- B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums
- B.4 Iekšējās kontroles sistēma
- B.5 Iekšējā revīzijas funkcija
- B.6 Aktuāra funkcija
- B.7 Ārpakalpojumi
- B.8 Cita informācija

### C. Riska profils

- C.1 Parakstīšanas risks
- C.2 Tirdzniecības risks
- C.3 Kredītrisks
- C.4 Likviditātes risks
- C.5 Operacionālais risks
- C.6 Cits būtisks risks
- C.7 Cita informācija

### D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām

- D.1 Aktīvi
- D.2 Tehniskās rezerves
- D.3 Citas saistības
- D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes
- D.5 Cita informācija

### E. Kapitālā pārvaldība

- E.1 Pašu kapitāls
- E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība
- E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam
- E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli
- E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai
- E.6 Cita informācija

## Pielikumi

## Kopsavilkums

Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA (turpmāk tekstā arī „Sabiedrība”) ir Latvijas Republikā reģistrēts uzņēmums, kurš sniedz nedzīvības un dzīvības (tikai veselības un nelaimes gadījumu produkti) apdrošināšanas pakalpojumus. Uzņēmums iekļaujas PZU Grupā, kas ir sekmīgi funkcionējoša starptautiska apdrošināšanas grupa, un kuras galvenais akcionārs ir Polijas Valsts kase. Sabiedrība darbojas Latvijas Republikā un sniedz visaptverošu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, tajā skaitā, īpašuma apdrošināšanu, transportlīdzekļu apdrošināšanu, veselības apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu u.c.

Šī ziņojuma mērķis ir publiskot informāciju saskaņā ar Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu, Eiropas Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem “Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi”. Sniegtā informācija ir saistīta ar Sabiedrības darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmu, riska profilu, maksātspēju un kapitāla pārvaldību.

2021. gadā Sabiedrība ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība Latvijas tirgū attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto prēmijām nedzīvības un dzīvības (veselības un nelaimes gadījumu) apdrošināšanas pakalpojumu segmentā Latvijas tirgū. 2021. gadā, Sabiedrībai atgūstoties no Covid-19 pandēmijas ietekmes, bruto parakstīto prēmiju apjoms sasniedza 116,0 miljonus eiro, kas ir par 8.2% jeb 8,8 miljoniem eiro vairāk nekā 2020. gadā. Tāpat Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas tirgus datiem Sabiedrībai izdevās palielināt savu tirgus daļu līdz 26,7%. Neskatoties uz bruto parakstīto prēmiju pieaugumu, kopējais apdrošināšanas darbības neto rezultāts 2021. gadā salīdzinājumā ar 2020. gadu samazinājās un bija 8,9 miljoni eiro, kas joprojām ir ievērojams rezultāts.

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.

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 arī turpmākai izaugsmei un attīstībai.

Sabiedrība īsteno piesardzīgu ieguldījumu stratēģiju ar tajā integrētiem ilgspējas riska pārvaldības principiem, nodrošinot piekļuvi līdzekļiem īsā laika periodā, ņemot vērā likviditātes prasības un apdrošināšanas saistību veidu un laiku. Ieguldījumi galvenokārt tiek veikti investīciju klases valstu valdību obligācijās un investīciju klases korporatīvajos vērtspapīros, kas nodrošina līdzsvaru starp peļņas gūšanu un paaugstināta tirgus risku novēršanu.

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksātspēja II prasībām, izmantojot tirgum atbilstīgas vērtēšanas metodes, lai nodrošinātu, ka aktīvi un saistības tiek vērtētas tādā summā, par kādu aktīvus varētu apmainīt vai saistības nodot vai izpildīt darījumā starp informētām un ieinteresētām personām atbilstoši savstarpēji nesaistītu pušu darījuma nosacījumiem. Saskaņā ar šo vērtēšanas principu, Maksātspēja II vajadzībām nemateriālie aktīvi no bilances tiek izslēgti, un tādas bilances pozīcijas kā pamatlīdzekļi, tehniskās rezerves un ar tām saistītās atgūstamās summas no pārapdrošināšanas līgumiem, un citas pozīcijas atšķiras no finanšu pārskatos norādītajām summām citas vērtēšanas metodes vai pārklasifikācijas dēļ.

Sabiedrība atzīst spēcīgas korporatīvās pārvaldības nozīmi un pēdējos gados ir veikusi būtiskas aktivitātes, lai stiprinātu pārvaldes sistēmu, tai skaitā iekšējās kontroles sistēmu. Sabiedrība izmanto „trīs aizsardzības līmeņu” pārvaldības modeli, kura mērķis ir nodrošināt to, ka riska pārvaldība ir efektīva, tiek pieņemti atbilstoši lēmumi un ieviesta un uzturēta labākā prakse. Sabiedrība nodrošina, ka visas personas, kuras vada Sabiedrību vai pārrauga būtiskās funkcijas, ir ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju, zināšanām un pieredzi, kā arī nevainojamu reputāciju. Sabiedrības pārvaldes sistēma, ņemot vērā Sabiedrībai raksturīgo risku veidu, apjomu un sarežģītību, tiek novērtēta kā atbilstoša un efektīva.

Ilgstoši sasniegtie pozitīvie rezultāti apliecina Sabiedrības finanšu stabilitāti – maksātspējas rādītājs (*solvency ratio*) 2021. gada 31. decembrī sastādīja 170% (pirms paredzamajām dividendēm). Tā pamatā esošā EUR 50,4 miljonu pašu kapitāla un EUR 29,7 miljonu maksātspējas kapitāla prasības attiecība ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas likumdošanā noteiktās prasības. Būtiskākie Sabiedrības identificētie riski 2021. gadā bija parakstīšanas risks, tirgus risks, kredītrisks un operacionālais risks, un visi šie riski pārskata periodā iekļāvās noteiktajos limitos. Sabiedrības kapitāla pārvaldības mērķis ir saglabāt pietiekamu pašu kapitāla apjomu, lai segtu maksātspējas kapitāla prasību un

minimālo kapitāla prasību ar atbilstošu drošības rezervi. Sabiedrība veic regulāru maksāspējas rādītāja uzraudzību, kas ir daļa no Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas un kapitāla pārvaldības sistēmas.

Globālā COVID-19 pandēmija pēdējos divus gadus ir bijis galvenais ekonomikas lejupslīdes virzītājspēks visā pasaulē, tostarp arī Latvijā, kas ietekmēja Sabiedrības darbību 2020. gadā, kā arī 2021. gadā. Šī ziņojuma sagatavošanas laikā Covid-19 pandēmija arvien ir aktuāla un ietekmē notikumus pasaulē, Latvijā un AAS BALTA. Tomēr Latvijas sabiedrība kopumā un AAS BALTA jau ir ieguvuši ievērojamu pieredzi pandēmijas radīto ierobežojumu pārvarēšanā, tāpēc pārskatāmā nākotnē situācija vērtējama kā stabila no Covid-19 pandēmijas perspektīvas.

Pēc pārskata perioda beigām 2022. gada februārī aktualizējās jauns risks no globālās perspektīvas - strauja Krievijas militārās agresijas eskalācija un iebrukums Ukrainā. Sabiedrība ir ieviesusi regulāru situācijas monitoringu un ir izstrādājusi Krīzes vadības plānu dažādu nelabvēlīgu scenāriju attīstības gadījumos. Sabiedrībai nav lielu darījumu vai objektu Krievijā vai Ukrainā un tāpēc riska ietekme uz BALTA apdrošināšanas portfeli ir vērtējama kā nenozīmīga. Tajā pašā laikā ir vērojama ietekme uz BALTA investīciju portfeli dēļ ieguldījumu tirgus vērtības samazināšanās, tādējādi ietekmējot arī Sabiedrības kapitāla stāvokli. Sabiedrība ir izstrādājusi nelabvēlīgas notikumu attīstības ietekmes uz investīciju portfeli un maksāspējas stāvokli analīzi. Šīs analīzes pamatā ir pieņēmums, ka konflikts neeskalēsies ārpus Ukrainas. Galvenais veiktās analīzes secinājums ir tāds, ka Sabiedrībai ir pietiekami līdzekļi, lai normālo, kā arī stresa scenāriju apstākļos turpinātu stabili izpildīt maksāspējas prasības.

## A Darījumdarbība un rezultāti

### A.1 Darījumdarbība

Sabiedrība tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Sabiedrība ir nedzīvības apdrošināšanas uzņēmums, kas sniedz apdrošināšanas pakalpojumus, ieskaitot īpašuma apdrošināšanu, transportlīdzekļu apdrošināšanu, veselības, nelaiemes gadījumu u.c. apdrošināšanu Latvijas Republikā.

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
Sabiedrības uzraudzības iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija
Uzraudzības iestāde, kas uzrauga grupu, kurā Sabiedrība ietilpst:	Finanšu uzraudzības komisija (Komisija Nadzoru Finansowego), ul. Piękna 20, 00-5491, Varšava, Polija.
Vairākuma akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA, Polijas akciju sabiedrība (99.99%)
Neatkarīgais revidents:	KPMG Baltics, SIA Vesetas iela 7, Rīga, LV 1013, Latvija

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Sabiedrība ietilpst POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA grupā (PZU Grupa), kuras mātes sabiedrības akcijas tiek kotētas Varšavas fondu biržā, un kuras galvenais akcionārs ir Polijas valsts kase, kurai pieder 34,19% akciju. Uz ziņojuma sagatavošana brīdi PZU SA ir piešķirts Standard & Poor's kredītreitings A-(stabils).

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, nelaiemes 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.

gadū samazinājās un bija 8,9 miljoni eiro, kas joprojām ir ievērojams rezultāts. Ilgstoši sasniegtie pozitīvie rezultāti apliecina Sabiedrības finanšu stabilitāti – maksātspējas 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 (Zīmolu tops – reklāmas aģentūras DDB Consulting, žurnāla "Kapitāls" un pētījumu aģentūras TNS Latvia veiktais neatkarīgais pētījums). 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" radītājs 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.

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.

## A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultāts 2021.gadā ir 8,9 miljoni eiro, kas salīdzinot ar 2020.gadu ir par 6,4 miljoniem eiro mazāks, jo 2020.gadā augstais apdrošināšanas rezultāts bija skaidrojams ar Covid-19 pandēmijas situāciju, kas dažādu ierobežojumu dēļ samazināja satiksmes intensitāti un pakalpojumu pieejamību medicīnas iestādes, tādējādi īstermiņā samazinot atlīdzības. 2021.g. efekts no Covid-19 pandēmijas saglabājās, bet daudz mazākā apmērā. 2021.gadā Sabiedrība piedzīvoja bruto parakstīto prēmiju pieaugumu par 8,2%, kā rezultātā bruto parakstītās prēmijas sasniedza 116,0 miljonus eiro, kas ir par 8,8 miljoniem eiro vairāk nekā 2020.gadā. Apdrošināšanas tirgū 2021.gadā ir novērota ļoti stipra konkurence, kas ir samazinājusi vidējās prēmijas, it īpaši KASKO un OCTA produktos.

2021. gadā palielinoties bruto parakstītajām prēmijām, ir novērojams arī palielinājums neto nopelnīto prēmiju apjomos, kas ir palielinājies par 2,1%. Galvenais iemesls abu šo mērījumu palielinājumam ir īpašuma un veselības produktu izaugsme, kā arī ceļojumu apdrošināšanas straujā izaugsme, salīdzinot ar 2020.g., kad bija izteikts Covid-19 pandēmijas negatīvs efekts šajā produktā.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā.

Tabula 1 atspoguļo Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultātu 2021. un 2020. gados, kamēr Tabulās 2 un 3 parādīts neto parakstīto prēmiju un neto izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību sadalījums pa apdrošināšanas produktu veidiem.

**TABULA 1. APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTA PĀRSKATS**

EUR	2021	2020
<b>APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI</b>		
Neto nopelnītās prēmijas	105 205 379	102 996 101
Citi tehniskie ienākumi	776 212	619 368
<b>APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI KOPĀ</b>	<b>105 981 591</b>	<b>103 615 469</b>
<b>APDROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI</b>		

Neto piekritušās atlīdzību prasības	-63 901 555	-57 512 974
Neto darbības izdevumi	-33 211 764	-30 825 786
<b>APDROŠINĀŠANAS IZDEVUMI KOPĀ</b>	<b>-97 113 319</b>	<b>-88 338 760</b>
<b>APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS</b>	<b>8 868 272</b>	<b>15 276 709</b>

## TABULA 2. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

EUR	2021	2020
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	3 767 432	3 465 613
Veselības apdrošināšana	22 012 579	20 022 785
Sauszemes transporta apdrošināšana	29 806 171	29 980 957
Kuģu apdrošināšana	26 823	27 537
Kravu apdrošināšana	1 179 879	967 449
Īpašuma apdrošināšana	26 354 759	20 343 979
Kredītu apdrošināšana	18 118	35 172
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	5 500 670	4 125 824
Garantijas	1 884 575	2 051 713
Finanšu riski	58 443	127 294
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	3 497 156	1 631 447
OCTA	16 404 574	19 343 305
<b>Kopā</b>	<b>110 511 179</b>	<b>102 123 075</b>

## TABULA 3. NETO IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

EUR	2021	2020
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	-1 383 686	-1 295 002
Veselības apdrošināšana	-14 832 457	-12 996 427
Sauszemes transporta apdrošināšana	-19 961 089	-19 206 888
Kuģu apdrošināšana	-5 359	-6 734
Kravu apdrošināšana	-300 801	-166 636
Īpašuma apdrošināšana	-11 109 661	-11 233 105
Kredītu apdrošināšana	-22 449	-44 541
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-1 372 385	-723 858
Garantijas	-314 077	-174 430
Finanšu riski	13 437	-118 860
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	-766 232	-541 956
OCTA	-10 693 248	-9 967 596
<b>Kopā</b>	<b>-60 748 007</b>	<b>-56 476 033</b>

### A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku, ievērojot Direktīvas 2009/138/EK 132. pantā minēto "piesardzības principu", kuras mērķis ir panākt līdzsvaru starp ieņēmumu gūšanu no ieguldījumu darbības un paaugstinātu tirgus risku novēršanu. Pārskata periodā lielākā daļa jeb vairāk kā 90% no kopējā ieguldījumu portfeļa sastādīja ieguldījumi likvidos augstas investīciju kvalitātes (*Investment grade*) fiksēta ienākuma vērtspapīros, kur ienākumus veido ieņēmumi no procentu likmēm. Salīdzinot ar iepriekšējo finanšu gadu, procentu ieņēmumi palielinājās par 10%, kā galvenais iemesls bija brīvo naudas līdzekļu investēšana valsts parādzīmēs un korporatīvajās parādzīmēs. Detalizēta informācija attēlota Tabulās 4 un 5:

**TABULA 4. IENĒMUMI UN IZMAKSAS NO IEGULDĪJUMU DARBĪBAS**

EUR	2021	2020
Procentu ienākumi no finanšu ieguldījumiem	908 360	823 459
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	3 078	62 397
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	-334 368	-336 808

**TABULA 5. PROCENTU IENĒMUMI SADALĪJUMĀ PA AKTĪVU KLASĒM**

EUR	2021	2020
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
- Valsts parāda vērtspapīri	769 796	694 730
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	138 564	128 723
	<b>908 360</b>	<b>823 453</b>
Procentu ieņēmumi no naudas un tās ekvivalentiem	-	6
	<b>908 360</b>	<b>823 459</b>

Tabula 6 atspoguļo vērtspapīru cenu amortizāciju un tirgus cenu izmaiņas pārskata periodā.

**TABULA 6. NETO ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM**

EUR	2021	2020
Valsts parāda vērtspapīri	-7 366	-
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-7 714	98
Ieguldījumu fondi	18 158	62 299
	<b>3 078</b>	<b>62 397</b>

REALIZĒTĀ/ NEREALIZĒTĀ PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

EUR	2021	2020
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	-6 348	-1 123
- Ieguldījumu fondi	-16 256	9 330
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
- Ieguldījumu fondi	34 415	52 970
Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos	-8 733	1 220
	<b>3 078</b>	<b>62 397</b>

Tabula 7 atspoguļo, kā ieņēmumi un zaudējumi no ieguldījumu darbības tika atzīti kapitāla un rezervju postenī pārvērtēšanas rezerve.

**TABULA 7. IZMAIŅAS FINANŠU IEGULDĪJUMU PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGOĻJUMU PĀRĒJOS VISAPTEROŠAJOS IENĀKUMOS PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVĒ**

	EUR
<b>2019.GADA 31.DECEMBRĪ</b>	<b>2 366 553</b>
Patiesās vērtība rezerves palielinājums	638 803
Patiesās vērtība rezerves samazinājums	-426 557
Pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzišanu	1 123
<b>2020.GADA 31.DECEMBRĪ</b>	<b>2 579 922</b>
Patiesās vērtība rezerves palielinājums	16 551
Patiesās vērtība rezerves samazinājums	-1 758 539
Pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzišanu	6 348
<b>2021.GADA 31.DECEMBRĪ</b>	<b>844 282</b>

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus vērtspapīrošanā pārskata periodā.

#### **A.4 Citu darbību rezultāti**

Pārskata gadā Sabiedrībai neveidojās citi būtiski ienākumi vai izdevumi no darbībām, kas nebija saistītas ar apdrošināšanas darbību vai ieguldījumu izvietojumu.

#### **A.5 Cita informācija**

Globālā COVID-19 pandēmija pēdējos divus gadus ir bijis galvenais ekonomikas lejupslīdes virzītājspēks visā pasaulē, tostarp arī Latvijā, kas ietekmēja Sabiedrības darbību 2020. gadā, kā arī 2021. gadā. Šī ziņojuma sagatavošanas laikā Covid-19 pandēmija arvien ir aktuāla un ietekmē notikumus pasaulē, Latvijā un AAS BALTA. Tomēr Latvijas sabiedrība kopumā un AAS BALTA jau ir ieguvuši ievērojamu pieredzi pandēmijas radīto ierobežojumu pārvarēšanā, tāpēc pārskatāmā nākotnē situācija vērtējama kā stabila no Covid-19 pandēmijas perspektīvas.

## **B Pārvaldības sistēma**

### **B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu**

Korporatīvā pārvaldība ir sistēma, kuras galvenais uzdevums ir Sabiedrības darbības vadīšana un darbības uzraudzība. Sabiedrības pārvaldes sistēma nodrošina izvirzīto īstermiņa un ilgtermiņa mērķu sasniegšanu, izmantojot efektīvu vadības kontroli.

Sabiedrības pārvaldības sistēma skaidri definē Sabiedrības organizatorisko struktūru, kā arī pienākumu, pilnvaru un atbildības sadalījumu. Sabiedrība ir izstrādājusi efektīvu iekšējās informācijas apmaiņas sistēmu, kā arī tiek nodrošināts regulārs un efektīvi funkcionējošs pārvaldības sistēmas darbības pārraudzības process. Sabiedrības pārvaldības sistēma, ņemot vērā Sabiedrībai raksturīgo risku veidu, apjomu un sarežģītību, tiek novērtēta kā atbilstoša un efektīva.

Sabiedrības pārvaldības struktūru veido akcionāru sapulce, padome un valde. Padome ir Sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplīkājā un likumā un statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību. Padomes pienākumos, cita starpā, ietilpst ievēlēt un atsaukt valdes locekļus, uzraudzīt Sabiedrības darbību, lai tā atbilstu normatīvajiem aktiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem, apstiprināt Sabiedrības gada budžetu un tā izmaiņas, lemt par darījumiem, kas ir padomes kompetencē saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem un spēkā esošo likumdošanu, uzraudzīt Sabiedrības valdi iekšējās kontroles sistēmas izveides un tās efektīvas funkcionēšanas procesa ietvaros.

Sabiedrībā ir izveidota Audīta komiteja, kura atbalsta padomi un darbojas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.



Valde sastāv no septiņiem valdes locekļiem, kurus ievēlē padome. Valdes locekļi vada Sabiedrību kopīgi. Valde risina visus jautājumus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību un pieņem visus lēmumus, izņemot tos, kas ir padomes un akcionāru sapulces kompetencē. Valdes locekļu individuālie pienākumi ir noteikti katra konkrētā valdes locekļa pilnvarojuma līgumā.

Viens no Sabiedrības organizācijas veidošanas un darbības pamatprincipiem ir precīzs pienākumu un pamatfunkciju sadalījums. Pamatfunkcija ir administratīva veikspēja īstenot noteiktas pārvaldības sistēmas uzdevumus. Sabiedrības pārvaldības sistēma kā pamatfunkcijas definē risku pārvaldības funkciju, aktuāro funkciju, darbības atbilstības funkciju, iekšējā audita funkciju un finanšu pārvaldības funkciju.

**Risku pārvaldības funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- palīdzēt valdei un citām pamatfunkcijām efektīvi īstenot riska pārvaldības sistēmu;
- risku pārvaldības sistēmas izveidošana, tās efektīvas funkcionēšanas nodrošināšana un pārraudzība;
- Sabiedrības riska apetītes un riska profila uzraudzība;
- detalizēti izstrādātu pārskatu sniegšana par pakļautību riskiem un valdes konsultēšana par riska pārvaldības jautājumiem, tostarp saistībā ar tādiem stratēģiskiem jautājumiem kā korporatīvā stratēģija, uzņēmumu apvienošanās un pārņemšana, kā arī lieli projekti un ieguldījumi;
- jaunu risku identificēšana un novērtēšana.

**Aktuārā funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- koordinēt un pārraudzīt tehnisko rezervju aprēķināšanu;
- nodrošināt tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību;
- novērtēt tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti;
- salīdzināt tehniskās rezerves vislabāko aplēsi ar pieredzi;
- informēt Sabiedrības valdi un padomi par tehnisko rezervju aprēķinu ticamību un atbilstību;
- izteikt viedokli par kopējo risku parakstīšanas politiku, izteikt viedokli par cedētās pārapsūtināšanas un retrocesijas izkārtojuma atbilstību.

**Darbības atbilstības funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- nodrošināt Sabiedrības darbības atbilstību Sabiedrībai saistošajos tiesību aktos noteiktajām prasībām;
- nodrošināt tādu procesu un procedūru ieviešanu Sabiedrībā, kas ļauj efektīvi pārvaldīt atbilstības risku;
- atbalstīt Sabiedrības pārvaldes institūciju locekļus un darbiniekus atbilstības jautājumos, nodrošinot apmācību un informācijas sniegšanu;
- veikt nepieciešamās darbības, lai mazinātu riskus, ka tiek nodarīts kaitējums Sabiedrības reputācijai, tādēļ, ka netiek ievēroti Sabiedrības iekšējie noteikumi, saistošie tiesību akti, ētikas normas;
- sagatavot ziņojumus, materiālus un informāciju par atbilstības riska vadību Sabiedrības valdei un padomei.

**Iekšējā audita funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- uz sistemātisku un strukturētu pieeju balstīts risku vadības sistēmas, iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementu atbilstības un darbības efektivitātes novērtējums un ieguldījums to darbības uzlabošanā (ieskaitot ārpakalpojumā nodoto funkciju auditus);
- iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementu atbilstības un darbības efektivitātes novērtējuma veikšana vismaz reizi gadā;
- regulāru rakstveida ziņojumu sagatavošana Audita Komitejai, Sabiedrības padomei un valdei par pārbaudes laikā konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementos, kā arī ieteikumu sniegšana to uzlabošanai.

**Finanšu pārvaldības funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- koordinēt un pārraudzīt Finanšu un Grāmatvedības pārvalžu darbu;
- sagatavot Sabiedrības gada budžeta projektu un iesniegt Valdei un Padomei;
- pārzināt Sabiedrības finanšu darbību un tās atbilstību spēkā esošajiem tiesību aktiem;
- uzraudzīt Sabiedrības kapitāla pārvaldību.

Sabiedrība ir izveidojusi komitejas, kuru uzdevums ir atbalstīt Valdi tās pienākumu veikšanā:

- Risku komiteja;

- Rezervju komiteja;
- Aktīvu pārvaldes komiteja;
- Cenošanas komiteja;
- Noteikumu un metodiskā komiteja;
- Lielo darījumu komiteja;
- Pārmaiņu komiteja;
- Ētikas komiteja;
- Garantiju komiteja;
- Jauno biznesa iniciatīvu komiteja.

Būtiska Sabiedrības pārvaldes sistēmas sastāvdaļa ir Atalgojuma politika, kuras galvenie mērķi ir nodrošināt, ka Sabiedrības atalgojuma sistēma:

- ir motivējoša darbiniekiem sasniegt viņiem uzstādītos individuālos mērķus;
- ir atbilstoša darba tirgus apstākļiem;
- veicina stabilu un efektīvu risku pārvaldību un nerisina pārmērīgu risku uzņemšanos;
- ir saskaņā ar Sabiedrības noteikto riska pārvaldības stratēģiju, Sabiedrības riska profilu, riska pārvaldības praksi un Sabiedrības ilgtermiņa mērķiem un interesēm;
- neapdraud Sabiedrības spēju nodrošināt adekvātu kapitāla apjomu, kas ir atbilstošs tirgus situācijai un spēkā esošajām prasībām;
- nodrošina izvairīšanos no iespējamiem interešu konfliktiem;
- ir caurspīdīga un to izprot visi darbinieki.

Atalgojums Sabiedrībā var sastāvēt no nemainīgās atalgojuma daļas un mainīgās atalgojuma daļas.

Mainīgajai un nemainīgajai atalgojuma daļai jābūt līdzsvarā, lai nodrošinātu, ka personas nav pārmērīgi atkarīgas no mainīgās darba algas daļas. Nosakot atalgojuma mainīgo daļu, tiek ņemti vērā finanšu un arī ne-finanšu kritēriji, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar Sabiedrības finanšu rezultātiem, personas darba snieguma rezultātiem, personas rīcības atbilstību normatīvajām prasībām un riska pārvaldības noteikumiem savā atbildības sfērā.

Novērtējot sniegumu, kas ietekmē atalgojuma mainīgo daļu, tiek ņemta vērā Sabiedrības tagadējā un nākotnes risku ekspozīcija atbilstoši Sabiedrības risku profilam un kapitāla izmaksām.

Sabiedrības atalgojuma sistēmā netiek izmantotas papildus pensionēšanās un priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas, kā arī netiek piedāvātas iespējas iegādāties uzņēmuma daļas.

Sabiedrība pārskata periodā nav veikusi būtiskus darījumus ar personām, kam ir nozīmīga ietekme uz Sabiedrību, un ar pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļiem.

Sabiedrība pārskata periodā ir veikusi darījumus savas saimnieciskās darbības ietvaros ar mātes sabiedrību un citiem saistītajiem uzņēmumiem, kas bija saistīti ar pārapirošināšanas darījumiem un investīciju portfeļa pārvaldību

## **B.2 Atbilstības un piemērotības prasības**

Lai nodrošinātu Sabiedrības efektīvu darbību un tās atbilstību likumos noteiktai kārtībai, tiek noteikti Sabiedrības darbības nodrošināšanai svarīgākie amati un nepieciešamās prasības darbiniekiem, kas ieņem šos amatus.

Sabiedrībā ir izstrādāta un ieviesta Atbilstības un piemērotības politika un procedūra, kas nosaka pieredzes un izglītības prasības pretendentiem uz pamatfunkciju atbildīgo personu un pamatfunkcijas īpašnieku amatiem.

Atbilstības un piemērotības politika un procedūra nosaka sekojošus atbilstības kritērijus valdes un padomes locekļiem:

- izglītība;
- darba pieredze;
- kompetence finanšu sfērā;
- reputācija.

Novērtējuma rezultāti tiek nosūtīti Finanšu un kapitāla tirgus komisijai informācijai un izvērtēšanai.

Papildus Sabiedrībā ir izstrādāti un ieviesti amata apraksti, kas nosaka gan amata veicamos pienākumus, gan prasības personām, kuras ieņem konkrētus amatus (izglītība, zināšanas, prasmes).

### B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums

Sabiedrībā ir izveidota efektīva risku pārvaldības sistēma (turpmāk RPS), kas nodrošina savlaicīgu atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, identificēšanu, mērīšanu, kontroli, pārvaldīšanu un ziņošanu par tiem. Sabiedrības Risku pārvaldības stratēģija apraksta RPS darbību un tās pamatprocesus. Tā ir integrēta Sabiedrības organizatoriskā struktūrā un lēmumu pieņemšanas procesos, un tiek attiecināta uz visām Sabiedrības struktūrvienībām. RPS atbalsta Sabiedrības iekšējo kontroles sistēmu un pārvaldes sistēmu.

Sabiedrības stratēģija nodrošina visaptverošu, saskaņotu un efektīvu RPS, kas atspoguļo Sabiedrības darbības veidus, to apjomu un Sabiedrības darbībai raksturīgo risku sarežģītību. RPS ir saskaņota ar PZU Grupas risku pārvaldības mērķiem un prasībām.

Risku pārvaldības stratēģija ir veidota, lai atbalstītu Sabiedrības padomi, valdi, struktūrvienību vadītājus un citus darbiniekus efektīvas RPS darbībā, kā arī:

- definētu kārtību, kādā tiek veikta risku identificēšana, mērīšana un novērtēšana, uzraudzība un kontrole, ziņošana, kā arī veikti pārvaldības pasākumi risku mazināšanā un ierobežošanā;
- noteiktu pieļaujamo risku struktūru, ko Sabiedrība ir gatava uzņemties, lai īstenotu savus uzņēmējdarbības mērķus, kas ietver:
  - risku apetīte - pieļaujama riska līmenis ko Sabiedrība ir gatava uzņemties, lai īstenotu savus uzņēmējdarbības mērķus, un kas ir izteikta kā maksātspējas rādītājs;
  - riska profils - atspoguļo risku apetītes būtisko risku kategoriju apmērus un limitus. Katru būtisko risku kategoriju pārvalda saskaņā ar attiecīgā riska pārvaldības politiku, kas nosaka prasības uz attiecīgo risku identifikāciju, mērīšanu, kontroli, pārvaldīšanu un ziņošanu;
  - riska tolerances limits - atspoguļo katra būtiskā riska apakšmoduļu maksimālo kopējo riska ekspozīcijas apmēru, ko Sabiedrība vēlas vai var uzņemties, īstenojot savus uzņēmējdarbības mērķus;
  - kvalitatīvie un kvantitatīvie risku novērtēšanas kritēriji, tajā skaitā riska indikatori.
- novērstu pārmērīgu risku uzņemšanos, kas var apdraudēt Sabiedrības finansiālo stabilitāti;
- noteiktu darbinieku lomu un atbildību efektīvas RPS izveidē un tās darbības uzturēšanā;
- nodrošinātu mātes sabiedrību ar precīzu, efektīvu un atbilstošu informāciju par RPS.

RPS ir organizēta trijos aizsardzības līmeņos, skat. Tabulu 8. Skaidra darbinieku atbildības nodalīšana katrā no trijiem aizsardzības līmeņiem ir svarīgs priekšnosacījums interešu konflikta mazināšanai, kā arī efektīvu kontroles pasākumu nodrošināšanai.

**TABULA 8. RISKU PĀRVALDĪBAS SISTĒMA**

Padome

Valde		Trešais aizsardzības līmenis
Komitejas		
Pirmais aizsardzības līmenis	Otrais aizsardzības līmenis	
Risku īpašnieks un risku pārvaldība	Pārrauga risku pārvaldību un atbilstību	Neatkarīgs apliecinājums
- Risku pārvaldība ikdienā - Regulāras kontroles darbības - Ierosinājumi, lai pilnveidotu pašreizējos un attīstītu jaunus kontroles mehānismus	- Risku pārvaldības sistēmas izveide - Uzrauga kopējo risku ekspozīciju un ārējos apstākļus - Atbalsta Pirmo aizsardzības līmeni - Tieša piekļuve Sabiedrības valdei	- Pārrauga procesu darbību - Tieša piekļuve Sabiedrības valdei un padomei
Visas Sabiedrības struktūrvienības, kas nav Otrajā aizsardzības līmenī	Risku pārvaldības funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Aktuārā funkcija, Finanšu pārvaldības funkcija	Iekšējā audita funkcija

- Padome – pārrauga RPS un pārskata tās atbilstību un efektivitāti;
- Valde – organizē RPS, apstiprina Risku pārvaldības stratēģiju, risku apetīti, risku profila un risku tolerances līmeņus, kā arī risku pārvaldības politikas.

- Komitejas – izveidotas, lai pildītu dažādas risku pārvaldības funkcijas attiecīgajās risku jomās, tajā skaitā lemtu par risku mazināšanas darbībām atbilstoši apstiprinātajai Risku pārvaldības stratēģijai un risku pārvaldības politikām;
- Risku pārvaldības aktivitātes ir sadalītas starp trīs aizsardzības līmeņiem:
  - Pirmais aizsardzības līmenis – pastāvīga risku pārvaldība Sabiedrības operacionālajā darbībā un ikdienas lēmumu pieņemšanā. Struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par risku apzināšanu un risku pārvaldības ievērošanu savās atbildības jomās, iedibinot efektīvu pārvaldības sistēmu. Struktūrvienību vadītāji atbild par visiem savas atbildības sfēras riskiem, to identificēšanu, uzraudzību un regulāru kontroļu veikšanu, kā arī biznesa plāna izpildi atbilstoši apstiprinātajai risku apetītei;
  - Otrais aizsardzības līmenis ietver risku pārvaldības uzraudzību, ko veic risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija, darbības atbilstības funkcija un finanšu pārvaldības funkcija. Risku pārvaldības funkcija ir atbildīga par RPS izstrādi un uzturēšanu, nodrošinot, ka visi riski ir atbilstoši uzraudzīti no pirmā aizsardzības līmeņa puses gan to ikdienas darbā, gan arī lēmumu pieņemšanā, kā arī sniedz perspektīvo novērtējumu par riska profilu. Attiecīgās funkcijas sniedz atgriezenisko saiti Sabiedrības valdei un vai attiecīgajām komitejām par risku pārvaldības sistēmas efektivitāti un ievērošanu no pirmā aizsardzības līmeņa puses.
  - Trešais aizsardzības līmenis ietver iekšējā audita funkciju, kura nodrošina neatkarīgu RPS vai tās atsevišķu elementu auditu.

Risku pārvaldības stratēģija aptver riskus, kuriem tiek piemērota maksātspējas kapitāla prasība (MKP), kā arī riskus, kuriem MKP netiek piemērota. Šajā sakarā ir noteiktas divas risku kategorijas grupas:

- I risku kategorijas grupa: ietver tos riskus, kuri ir segti ar pašu kapitālu (maksātspējas kapitāla prasība) un tiek klasificēti kā būtiski riski. Pie šādas risku grupas pieder:
  - parakstīšanas (apdrošināšanas) risks;
  - tirgus risks;
  - kredītrisks (darījumu partneru saistību nepildīšanas risks);
  - operacionālais risks.
- II risku kategorijas grupa: ietver visus pārējos riskus, kuri nav klasificēti zem I risku kategorijas grupas. Risku mērīšanas un novērtēšanas procesā attiecīgie riski var tikt klasificēti kā būtiski vai nebūtiski riski. Kā II risku kategorijas grupai piederošu Sabiedrība ir identificējusi sekojošus riskus:
  - atbilstības risks;
  - likviditātes risks;
  - reputācijas risks;
  - stratēģiskais risks.

Risku mērīšanas un novērtēšanas rezultātā II kategorijas riski pārskata periodā tika klasificēti kā nebūtiski riski.

Katram I un II risku kategorijas riskam ir izstrādātas individuālās riska pārvaldības politika, ka detalizēti apraksta riska identificēšanu, mērīšanu, kontroli, pārvaldīšanu un ziņošanu par to, tajā skaitā Sabiedrības atbildīgās struktūrvienības un to pienākumus.

Papildus augstāk minētajam Sabiedrība veic ilgtspējas riska pārvaldību un integrē to individuālo risku pārvaldības un citās attiecīgajās politikās.

Regulāri (vismaz reizi ceturksnī) risku apetīte, risku profils un risku tolerances limiti, kā arī kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji un risku indikatori tiek iesniegti Risku komitejā apspriešanai un izvērtēšanai.

Riska un maksātspējas pašu novērtējums (RMPN) ir būtiska RPS sastāvdaļa. Riska un maksātspējas pašu novērtējuma ziņojums ir periodisks pārskats, ko apstiprina Sabiedrības valde un kas tiek iesniegts Sabiedrības padomei un uzraudzības iestādei. RMPN ziņojums tiek sagatavots regulāri, vismaz reizi gadā, vai tad, kad notiek būtiskas izmaiņas Sabiedrības riska profilā, ko izraisījušas izmaiņas iekšējā darbībā vai uzņēmējdarbības vidē.

Šī novērtējuma ietvaros tiek apkopota informācija par visiem Sabiedrībā identificētajiem riskiem, to novērtējums, ieviestajiem kontroles un uzraudzības pasākumiem un plānotajām darbībām gan Sabiedrības, gan arī Grupas līmenī. RMPN mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrībai pastāvīgi ir pieejams atbilstošs kapitāla daudzums, lai tā varētu nodrošināt izvēlēto Sabiedrības stratēģiju un segt zaudējumus, kuriem Sabiedrība ir vai var tikt pakļauta, risku iestāšanās gadījumā.

RMPN procesā ir iesaistīti sekojoši dalībnieki:

- Padome pārbauda RMPN novērtēšanas procesu un izvērtē šī procesa atbilstību un efektivitāti saskaņā ar Sabiedrības statūtiem un Padomes nolikumu;
- Valde ir atbildīga par RMPN procesa organizāciju un efektīvas funkcionēšanas nodrošināšanu un RMPN ziņojuma apstiprināšanu;
- Valdes locekļi uzrauga aktuāro funkciju, finanšu pārvaldības funkciju, risku pārvaldības funkciju, darbības atbilstības funkciju un atbildīgo struktūrvienību aktivitātes, kas saistītas ar RMPN novērtēšanas procesu;
- Aktuārā funkcija, finanšu pārvaldības funkcija, risku pārvaldības funkcija un darbības atbilstības funkcija un atbildīgās struktūrvienības izpilda savus pienākumus saskaņā ar RMPN politiku.

Kā daļu no RMPN, Sabiedrība veic ikgadējo stresa testēšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 55. pantu. Stresa testēšana tiek veikta ar mērķi apzināt un novērtēt dažādus ekstrēmus, bet iespējamus nelabvēlīgus scenārijus, tirgus apstākļu jutīgumu, vai izmaiņas ar iespējamu ietekmi uz Sabiedrības spēju pilnībā izpildīt apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistības un nodrošināt tās finansiālo operāciju stabilitāti.

Sabiedrības riska pašu novērtējums rāda, ka visi Sabiedrībā identificētie būtiskie riski ir ietverti MKP standarta formulas aprēķinos. Sabiedrības vērtējumā MKP standarta formula ir konservatīvs risku mērs un ir piemērota, lai aprēķinātu Sabiedrības vispārējās maksātspējas vajadzības.

2021. gada RMPN rezultāti apstiprināja, ka Sabiedrība ir ar augstu kapitalizācijas līmeni un atbilstošu riska profila pārvaldības sistēmu, kuras ietvaros riski tiek pastāvīgi identificēti un atbilstoši pārvaldīti. Tika konstatēts, ka RPS un tās iekšējās kontroles mehānismi ir efektīvi un piemēroti Sabiedrības riska profilam. Individuālo risku līmenis tika novērtēts kā stabils un pieņemams gan 2021. gadā, gan arī nākamo trīs gadu periodā. Stresa testēšanas rezultāti apliecināja, ka Sabiedrība var sekmīgi turpināt darbību jebkura novērtētā scenārija gadījumā.

#### **B.4 Iekšējās kontroles sistēma**

Iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus Sabiedrībā regulē un nosaka Iekšējās kontroles sistēmas noteikumi, kā arī Iekšējās kontroles sistēmas procedūra, kas ir apstiprināta atsevišķi katram Sabiedrības departamentam. Ar iepriekš minētajiem noteikumiem un procedūru Sabiedrība veicina atbilstošas iekšējās kontroles ievērošanu, nodrošinot, ka visi darbinieki ir informēti par savu lomu iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, un nodrošina, ka kontroles pasākumi ir samērīgi ar riskiem, kas izriet no to darbības un procesiem.

Iekšējās kontroles sistēmas noteikumi nosaka Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu, kas atbalsta RPS ar mērķi nodrošināt savlaicīgu atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, identificēšanu, mērīšanu, kontroli, pārvaldīšanu. Iekšējās kontroles sistēmas procedūras nosaka darbības efektīvas iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanai, kā arī nosaka Sabiedrības katra departamenta lomu kontroles mehānismu darbības uzturēšanai. Iekšējās kontroles sistēmas procedūras mērķis ir nodrošināt, lai visas atbildīgās personas darbojas un rīkojas saskaņā ar Sabiedrības vispārējo uzņēmējdarbības stratēģiju un saskaņā ar spēkā esošajiem iekšējiem un ārējiem tiesību aktiem.

Sabiedrība ir izveidojusi darbības atbilstības funkciju, kuras galvenais uzdevums ir darbības atbilstības riska, tajā skaitā interešu konflikta novēršanas, vadība. Darbības atbilstības funkcija ir integrēta RPS otrajā aizsardzības līmenī, skat. Tabulu 8. Darbības atbilstības funkcija ir noteikta kā pamatfunkcija un tās galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadaļā.

#### **B.5 Iekšējā revīzijas funkcija**

Iekšējā audita (jeb iekšējās revīzijas) funkcijas izveides pamatprincipi un uzdevumi ir noteikti Iekšējā audita politikā, kuru ir apstiprinājusi Sabiedrības padome. Saskaņā ar Iekšējā audita politiku iekšējā audita funkcija veic neatkarīgu risku novērtējumu, visu Sabiedrības struktūrvienību, produktu, sistēmu, procesu, tajā skaitā risku pārvaldības sistēmas, pārbaudes, ņemot vērā identificētos riskus, to nozīmīgumu un kontroles attiecīgo risku mazināšanai. Iekšējā audita funkcijas galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadaļā. Audita uzdevumi tiek plānoti, balstoties uz risku novērtējumu. Pārbaudes tiek veiktas saskaņā ar Sabiedrības padomes apstiprināto ikgadējo audita plānu. Iekšējā audita funkcija pēc katra audita uzdevuma sagatavo rakstisku audita ziņojumu ar ieteikumiem un seko līdzi atklāto trūkumu novēršanai. Iekšējā audita funkcija var veikt papildus pārbaudes, kuras nav iekļautas apstiprinātajā audita plānā. Iekšējā audita funkcija darbojas saskaņā ar Starptautiskajiem audita standartiem un Ētikas kodeksu.

Iekšējā audita funkcija sagatavo regulāras atskaites par veiktajiem audita uzdevumiem un iesniedz tās Audita komitejai, Sabiedrības padomei un valdei.

Iekšējais audits ir neatkarīga un objektīva funkcija, kas ir izveidota, lai radītu pievienoto vērtību un uzlabotu Sabiedrības darbību. Iekšējā audita darbinieki nav iesaistīti citu Sabiedrības funkciju izpildē.

Iekšējā audita funkcijas neatkarība tiek nodrošināta, balstoties uz šādiem principiem:

- Iekšējā audita nodaļas direktors un auditori ir funkcionāli pakļauti Sabiedrības padomei;
- padome apstiprina Iekšējā audita nodaļas direktora atlasi, pieņemšanu un atbrīvošanu no darba pienākumiem;
- padome apstiprina iekšējā audita gada plānu;
- Iekšējā audita funkcija iesniedz atskaites Audita komitejai, Sabiedrības padomei un informē Sabiedrības valdes locekļus par audita plāna un sniegto ieteikumu ieviešanu;
- Iekšējā audita nodaļas direktoram un auditoriem ir tiesības tieši sazināties ar padomes priekšsēdētāju un piedalīties visās Sabiedrības vadības un padomes sēdēs;
- Iekšējā audita nodaļas direktoram un auditoriem ir tiesības noteikt audita uzdevumu apjomu objektīvi un neatkarīgi, kā arī ziņot par audita pārbažu rezultātiem bez ietekmes uz tiem.

## B.6 Aktuārā funkcija

Sabiedrība nodrošina aktuārās funkcijas darbību, kuras galvenais uzdevums ir visu ar tehnisko rezervju aprēķināšanu saistīto procesu nodrošināšana, un tā tiek iesaistīta arī riska pārvaldības un kapitāla pārvaldības procesos. Aktuārās funkcijas uzdevumu veikšanu Sabiedrībā nodrošina Aktuāru pārvalde, un aktuārās funkcijas īpašnieka pienākumus pilda Aktuāru pārvaldes vadītājs. Sabiedrības Finanšu direktors ir funkcionāli atbildīgs par aktuārās funkcijas organizāciju un efektīvu funkcionēšanu. Aktuārā funkcija atskaitās Sabiedrības valdei, kurai ir galīgā atbildība, un, vajadzības gadījumā, tā savu uzdevumu izpildē sadarbojas ar citām Sabiedrības funkcijām. Aktuārā funkcija vismaz reizi gadā sagatavo ziņojumu Sabiedrības valdei un padomei, norādot veiktos būtiskos uzdevumus un to rezultātus, kā arī norādot visus atklātos trūkumus un sniedzot ieteikumus atklāto trūkumu novēršanai.

Aktuārās funkcijas galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadalā.

Aktuārās funkcijas uzdevumi risku pārvaldības jomā ir:

- nodrošināt risku pārvaldības darbības identificētiem tehnisko rezervju nenoteiktības riskiem saskaņā ar Rezervju komitejas vai Risku komitejas rekomendācijām;
- sagatavot tehnisko rezervju un citus datus Sabiedrības RMPN veikšanai;
- sniegt viedokli par Sabiedrības pastāvīgu turpmāko atbilstību prasībām attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķinu un noteikt iespējamus riskus, kas izriet no ar šo aprēķinu saistītas nenoteiktības;
- izveidot un uzturēt aprēķina rīkus vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšanai, pašu kapitāla pietiekamības novērtēšanai, stresa testēšanai;
- atbalstīt Risku un atbilstības departamentu, piedaloties maksātspējas pašu novērtējumā, pašu kapitāla pietiekamības novērtējumā un Sabiedrības riska profila atšķirību no pieņēmumiem, kas izmantoti MKP aprēķināšanā, novērtējumā.

Aktuārās funkcijas pienākumi kapitāla pārvaldības jomā ietver Sabiedrības MKP aprēķināšanu un nākotnes novērtējumu veikšanu.

Lai nodrošinātu efektīvu tehnisko rezervju pārvaldību, Sabiedrībā ir izveidota Rezervju komiteja. Sabiedrības valde ir pilnvarojusi Rezervju komiteju pārraudzīt un pārvaldīt visus aspektus saistībā ar tehnisko rezervju risku. Komitejai ir nozīmīga loma Sabiedrības risku pārvaldības sistēmā, atbalstot aktuāro funkciju un ierobežojot potenciālos interešu konfliktus aktuārās funkcijas ietvaros. Galvenie Rezervju komitejas mērķi ir pārraudzīt rezervēšanas procesus un to pārvaldi, apstiprināt tehniskās rezerves finanšu pārskatu un uzraudzības pārskatu (Maksātspēja II) sagatavošanas vajadzībām, uzraudzīt riskus un nenoteiktības saistībā ar tehnisko rezervju aprēķināšanu. Rezervju komiteja sniedz ieteikumus Sabiedrības valdei un citām Sabiedrībā izveidotām komitejām.

## B.7 Ārpakalpojumi

Lai nodrošinātu, ka Sabiedrības funkciju vai darbību ārpakalpojumi tiek veikti efektīvi, ievērojot spēkā esošos tiesību aktus, Sabiedrība definē prasības attiecībā uz pakalpojuma sniedzēju, noslēdzamo rakstisko vienošanos un pastāvīgo pakalpojumu sniedzēja pārbaudi.

Sabiedrības Ārpakalpojumu politika nosaka iekšējo kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi par kritisku un svarīgu operacionālo funkciju vai darbību nodošanu ārpakalpojuma, ārpakalpojumu līguma saturu un tā uzraudzību. Saskaņā ar Ārpakalpojumu politiku Sabiedrība novērtē

pakalpojumu sniedzēju, ar kuru ārpakalpojumu līgums tiks slēgts, kā arī veic tā novērtējumu līguma darbības laikā. Jebkurus lēmumus saistībā ar ārpakalpojumu līgumu pieņem Sabiedrības valde.

Ārpakalpojumu līgumam jāietver kvalitātes prasības, Sabiedrības tiesības pastāvīgi uzraudzīt un kontrolēt ārpakalpojuma sniegšanas kvalitāti, aizsargājot apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināto intereses, tiesības Sabiedrībai dot ārpakalpojumu sniedzējam obligāti izpildāmus norādījumus jautājumos, kas saistīti ar ārpakalpojuma godprātīgu, kvalitatīvu, savlaicīgu un tiesību aktiem atbilstošu izpildi, ārpakalpojumu sniedzēja pienākumu nodrošināt Sabiedrībai un FKTK iespēju veikt ārpakalpojuma sniegšanas kvalitātes un atbilstības pastāvīgu uzraudzību, kā arī nepieciešamības gadījumā pārtraukt ārpakalpojuma saņemšanu.

Ja ārpakalpojuma sniedzējs nenodrošina pakalpojuma kvalitāti vai citas līguma prasības, vai arī pakalpojuma sniedzēja darbībā ir būtiski trūkumi, kas apdraud vai var apdraudēt Sabiedrības saistību un pienākumu izpildi, ārpakalpojumu līgums var tikt nekavējoties izbeigts.

Pārskata periodā Sabiedrība bija nodevusi ārpakalpojumu sniedzējiem šādas darbības:

- ieguldījumu portfeļa pārvaldība;
- IT infrastruktūras uzturēšana.

Ārpakalpojumu sniedzēji atrodas Polijas Republikas un Lietuvas Republikas jurisdikcijās.

## **B.8 Cita informācija**

Visa būtiskā informācija par Sabiedrības pārvaldības sistēmu ir atspoguļota sadaļās B.1 – B.7.

## **C Riska profils**

### **C.1 Parakstīšanas risks**

Parakstīšanas risks ir risks, kuram Sabiedrība tiek pakļauta, veicot apdrošināšanas operācijas. Tas pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks ir segts ar pašu kapitālu.

Parakstīšanas risks ietver sekojošus risku moduļus:

- nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks - risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezerves risku apakšmodulis, nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risku apakšmodulis un nedzīvības apdrošināšanas polises apturēšanas risku apakšmodulis;
- veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: NSLT veselības apdrošināšanas prēmijas un rezerves risku apakšmodulis, NSLT veselības apdrošināšanas līguma apturēšanas risku apakšmodulis un veselības apdrošināšanas katastrofu risku apakšmodulis.
- dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: ilgdzīvošanas risku apakšmodulis, pārskatīšanas risku apakšmodulis un dzīvības apdrošināšanas izdevumu risku apakšmodulis. Sabiedrība nesniedz dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus, bet tai ir dzīvības apdrošināšanas saistības, kas izriet no OCTA atlīdzībām, un kas detalizētāk aprakstītas šī ziņojuma D.2 sadaļā.

Sabiedrība mēra un novērtē parakstīšanas risku, izmantojot šādas risku novērtēšanas metodes:

- risku profils un risku tolerances limiti, kas tiek izteikti kā katras parakstīšanas risku apakšmoduļa MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas risku pārvaldības politiku.

Tirgus risku regulāri novērtē un pārbauda Risku komiteja, Rezervju komiteja, Cenošanas komiteju, Noteikumu un metodiskā komiteja, Lielo darījumu komiteja un Garantiju komiteja.

Sabiedrības pakļautība parakstīšanas riskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Galvenais parakstīšanas risku ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma pieaugums un tehnisko rezervju pieaugums. Biznesa apjoma pieaugumu galvenokārt noteica tas, ka Uzņēmums atguvās no COVID-19 pandēmijas ietekmes uz biznesa apjomu un piedzīvoja parakstīto bruto prēmiju pieaugumu par 8,2% jeb 8,8 miljoniem eiro vairāk nekā 2020. gadā. Būtiskas izmaiņas risku struktūrā pārskata periodā nav notikušas.

2022. gada februārī ir parādījis jauns risks no globālās perspektīvas, kas ir strauja Krievijas militārās agresijas eskalācija un iebrukums Ukrainā. Sabiedrība ir izstrādājusi regulāru situācijas monitoringu un ir sagatavojusi Krīzes vadības plānu dažādu scenāriju attīstībai. Sabiedrībai nav lielu darījumu vai objektu Krievijā vai Ukrainā un konflikta ietekme uz BALTA apdrošināšanas portfeli un parakstīšanas riska ekspozīciju ir vērtējama kā nenozīmīga.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā, un apdrošināto risku teritoriālais izvietojums ir galvenokārt Latvija. Izvērtējot apdrošināšanas portfela diversifikāciju (produktu, klientu un ģeogrāfiskā izvietojuma griezumā), nav konstatēta būtiska riska koncentrācija kādā noteiktā segmentā.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija veic parakstīšanas riska uzraudzību.

Parakstīšanas risks tiek identificēts, pamatojoties, uz:

- vispārējo apdrošināšanas noteikumu un nosacījumu analīzi saistībā ar parakstīšanas risku, un to atbilstību tiesību aktiem;
- produktu izmaiņu verifikāciju un apstiprināšanu;
- riska novērtējumu saistībā ar līdzīgiem esošiem produktiem;
- esošo produktu uzraudzību;
- atbilstību Sabiedrības politiku un procedūru prasībām;
- informāciju, kas iegūta no operacionālā riska pārskatiem vai citos pārskatos iegūtajiem datiem, ko sniedzis pirmais un otrais aizsardzības līmenis.

Parakstīšanas riska pārvaldības instrumenti ir:

- MKP standarta formulas apdrošināšanas riska moduļu un apakšmoduļu limiti, kas definēti Risku pārvaldības stratēģijā;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas riska pārvaldības politiku;
- apdrošināšanas produktu risku parakstīšanas stratēģijas. Tās ir vadlīnijas, kas paredz Sabiedrības stratēģiju, veicot apdrošināšanas operācijas, tajā skaitā nosaka risku parakstīšanas apetīti, vēlamu portfela struktūru, plānotos pasākumus izvērīto mērķu sasniegšanai un produktu attīstībai;
- individuāli limiti un pilnvarojumi darbiniekiem, kas nodarbojas ar apdrošināšanas risku parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanu. Iekšējais rīkojums nosaka darbiniekus un regulē to tiesības, kas ir pilnvaroti uzņemt saistības Sabiedrības vārdā;
- tehnisko zināšanu līmeņa paaugstināšana. Sabiedrībā izveidota apmācību sistēma, kas palīdz regulāri paaugstināt darbinieku tehnisko zināšanu līmeni, tādējādi samazinot risku.

Pārpadrošināšana ir svarīgs kapitāla pārvaldības instruments. Tā palīdz Sabiedrībai kontrolēt un ierobežot parakstīšanas riska ekspozīciju tā, lai viens apdrošināšanas gadījums vai atsevišķu apdrošināšanas risku kumulācija negatīvi neietekmētu Sabiedrības maksātspēju. Pārpadrošināšanas vadības principi tiek definēti Pārpadrošināšanas politikā.

Pārpadrošināšanas politika nosaka:

- atbildīgo struktūrvienību uzdevumus un pienākumus Sabiedrībā attiecībā uz pārpadrošināšanu;
- sadarbības kārtību ar pārpadrošinātājiem un pārpadrošināšanas brokeriem;
- lēmumu pieņemšanas kārtību attiecībā uz obligāto un fakultatīvo pārpadrošināšanu.

Parakstīšanas risku stresa testēšanā 2021. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 6 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena faktora scenāriju metodi. 2 scenāriji tika izveidoti ilgtspējas riska pārvaldības ietvaros un testēja dažādu nelabvēlīgu notikumu, kas rastos klimatu pārmaiņu rezultātā, ietekmi uz kompāniju. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei visos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

## C.2 Tirgus risks

Tirgus risks ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks finanšu stāvoklī, kas tieši vai netieši rodas aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvības rezultātā. Tas pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks Sabiedrībā ir segts ar pašu kapitālu.



Tirgus riskam tiek izdalīti sekojoši riska apakšmoduļi:

- procentu likmju risks - pārmaiņas procentu likmju termiņstruktūrā vai procentu likmju nepastāvībā, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- kapitāla vērtspāpīru risks - pārmaiņas kapitāla vērtspāpīru tirgus cenu līmenī, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- īpašuma risks - pārmaiņas nekustamā īpašuma tirgus cenu līmenī, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- likmju starpības risks – pārmaiņas kredīta likmju starpības līmenī vai nepastāvībā attiecībā pret procentu likmju nulles riska termiņstruktūru, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- valūtas risks – pārmaiņas vai svārstības valūtas maiņas kursa līmenī, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- riska koncentrācija – riski, kas izriet vai nu no diversifikācijas trūkuma aktīvu portfelī, vai no pārmērīgi liela saistību nepildīšanas riska, ko rada atsevišķs vērtspāpīru emitents vai saistītu emitentu grupa.

Sabiedrība mēra un novērtē tirgus risku, izmantojot šādus riska novērtēšanas pasākumus:

- riska profils un risku tolerances limiti, kas tiek izteikti kā katras tirgus riska apakšmoduļa MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldības politiku.

Sabiedrības riska apetīte ir balstīta uz "piesardzības principa" ievērošanu, kas nodrošina, ka visi līdzekļi tiek ieguldīti tādā veidā, kas garantē ieguldījumu portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti. Tirgus risku regulāri novērtē un pārrauga Aktīvu pārvaldes komiteja un Risku komiteja.

Sabiedrība ir integrējusi ilgtspējas risku ieguldījumu pārvaldības procesos. Sabiedrība meklē iespējas ieguldīt tādus uzņēmumos vai ieguldījumu fondos, kas veicina ESG kritēriju un standartu piemērošanu savā saimnieciskajā vai ieguldījumu darbībā.

Sabiedrība neiegulda uzņēmumu akcijās vai obligācijās, ja uzņēmums gūst ienākumus no:

- tabakas izstrādājumu ražošanas vai pārdošanas (izņemot mazumtirgotājus, kas nav specializējušies tabakas izstrādājumu ražošanā);
- destilētā alkohola ražošanas vai pārdošanas (izņemot mazumtirgotājus, kas nav specializējušies alkohola ražošanā);
- Ieroču un municijas ražošanas vai pārdošanas;
- Azartspēļu organizēšanas;
- Pornogrāfijas.

Sabiedrības pakļautība tirgus riskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Sabiedrības tirgus riska MKP līmenis 2021. gada laikā ir pieaudzis saistībā ar Investīciju stratēģijas izmaiņām. Investīciju stratēģijas izmaiņas noteica mērķis izvairīties no ieguldījumiem vērtspāpīros ar negatīvu procentu likmi un nodrošināt pieņemamu ieguldījumu portfeļa ienesīguma līmeni. Tāpat arī Sabiedrības sasniegtais apdrošināšanas darbības rezultāts 2021.gadā veicināja ieguldījumu apjoma pieaugumu.

Sabiedrība īsteno zema riska investīciju stratēģiju, lielāko daļu portfeļa ieguldot augstas investīciju kvalitātes (*Investment grade*) fiksēta ienākuma valstu valdību obligācijās. Ieguldījumu koncentrācija pēc stāvokļa uz 2021. gada 31. decembri ir attēlota Tabulā 9.

**TABULA 9. IEGULDĪJUMU KONCENTRĀCIJA**

	EUR
Lietuvas valsts parāda vērtspāpīri	39 100 200
Latvijas valsts parādzīmes	27 111 178
Polijas valsts parāda vērtspāpīri	13 863 153
Rumānijas valsts parāda vērtspāpīri	6 207 313
Ungārijas valsts parāda vērtspāpīri	5 769 324
Bulgārijas valsts parāda vērtspāpīri	5 373 789
Itālijas valsts parāda vērtspāpīri	5 252 656
Horvātijas valsts parāda vērtspāpīri	5 099 995
Peru valsts parāda vērtspāpīri	1 548 899

Meksikas valsts parāda vērtspapīri	1 495 138
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 494 085
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 475 253
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 463 161
Korporatīvie parāda vērtspapīri	8 768 504
Nekustamais īpašums pašu lietošanai	2 221 560
Ieguldījumu fondi	2 235 846
Nauda un tās ekvivalenti	11 457 530
<b>KOPĀ</b>	<b>139 937 584</b>

Pirms lēmumu pieņemšanas par būtiskām izmaiņām ieguldījumu portfeļa struktūrā, risku pārvaldības funkcija sadarbībā ar finanšu pārvaldības funkciju un aktuāro funkciju novērtē papildus maksātspējas kapitāla prasību ar mērķi noteikt, vai attiecīgais risks iekļaujas noteiktā riska profila limitos. Vērtēšanas kritēriji ir noteikti Tirdzniecības riska un likviditātes riska pārvaldības politikā.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija veic tirdzniecības riska uzraudzību.

Riska mazināšanas pasākumi attiecībā uz tirdzniecības risku ietver šādus pasākumus:

- tirdzniecības riska ierobežojumu un limitu noteikšana;
- portfeļa diversifikācija, it īpaši saistībā ar dažādiem tirdzniecības riskiem, instrumentu termiņiem, emitentu koncentrāciju, ģeogrāfisko koncentrāciju, instrumentu likviditāti;
- finanšu instrumentu pārdošana ar mērķi mazināt tirdzniecības risku;
- aktīvu un pasīvu struktūras novērtēšana un harmonizēšana.

Tirdzniecības riska stresa testēšanā 2021. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 5 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei visos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

### C.3 Kredītrisks

Kredītrisks (jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risks) ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks finanšu stāvoklī, kas rodas vērtspapīru emitentu, darījumu partneru un jebkuru debitoru kredītvākoļa svārstību rezultātā, kam pakļauta Sabiedrība un kas izpaužas kā darījumu partneru saistību nepildīšanas risks. Kredītrisks pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks Sabiedrībā ir segts ar pašu kapitālu. Attiecīgā riska profils tiek regulāri mērīts un kontrolēts, ņemot vērā maksātspējas kapitāla prasības standarta formulas attiecīgā riska moduļa un apakšmoduļu limitus.

Sabiedrība mēra un novērtē kredītrisku, izmantojot šādus riska novērtēšanas metodes:

- riska profils un risku tolerances limiti, kas tiek izteikti kā katra kredītriska apakšmoduļa MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar Darījumu partneru saistību nepildīšanas riska pārvaldības politiku.

Kredītrisks attiecas uz:

- riska mazināšanas līgumiem, ieskaitot pārāpdrošināšanas līgumus;
- naudu kontos bankā;
- noguldījumiem pie cedentiem;
- saistībām, kas ir pieprasītas, bet ir neapmaksātas;
- juridiskajām saistībām, kuras var radīt maksājumu saistības, ieskaitot garantijas, akreditīvus, garantijas vēstules;
- debitoru parādiem no starpniekiem;

- apdrošinājumaņēmēju saistībām.

Sabiedrības pakļautība kredītriskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Kredītriska MKP līmenis uz 2021. gada beigām palielinājās saistībā ar naudas līdzekļu pieaugums banku kontos 2021. gada 4.ceturksnī un riska mazināšanas efekta palielināšanos pārskata gada laikā.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija veic kredītriska uzraudzību.

Kredītriska pārvaldības process ir cieši saistīts ar tirgus risku pārvaldības procesu, parakstīšanas riska pārvaldības procesu un debitoru uzraudzību. Kredītriska identificēšana balstās uz faktisko un potenciālo šī riska avotu noteikšanu. Katra Sabiedrības struktūrvienība ir atbildīga par to kredītrisku identificēšanu, kas atrodas tās atbildības jomā. Risku identificēšana ietver tādas darbības, kā piemēram:

- saistīto darījumu partneru riska identificēšana;
- darījuma partnera vai parādnieka kredīstāvokļa pasliktināšanās identificēšana;
- juridisko šķēršļu ar darījumu partneriem identificēšana;
- juridisko vai normatīvo prasību pārzināšana.

Kredītriska mazināšanas darbības ietver:

- riska limitu noteikšana vienai personai, personu grupai, ekonomikas sektoram vai valstij;
- portfeļa aktīvu diversifikācija;
- debitoru pārvaldība;
- pārapirošināšanas programmas izmaiņas;
- sadarbības līguma vai darījumu pārtraukšana.

Kredītriska stresa testēšanā 2021. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 2 scenāriji, kas tika izstrādāti izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei abos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājumaņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

#### C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir nespēja realizēt ieguldījumus un citus aktīvus par plānotajām tirgus cenām, lai termiņā nokārtotu savas finansiālās saistības.

Sabiedrība ir pakļauta ļoti zemam likviditātes riskam, kas tiek pilnībā kontrolēts, sekojot zema riska ieguldījumu stratēģijai, lielāko daļu no ieguldījumu portfeļa ieguldot augstas investīciju kvalitātes (*Investment grade*) fiksēta ienākuma valstu valdību obligācijās (skat. Tabulu 9).

Likviditātes risks pārskata periodā tika klasificēts kā II kategorijas nebūtisks risks.

Likviditātes risku uzrauga finanšu pārvaldības funkcija un risku pārvaldības funkcija ar mērķi nodrošināt pietiekamu līdzekļu pieejamību, lai apmierinātu gan tūlītējās, gan nākotnē plānotās saistības.

2021. gadā Sabiedrība spēja pilnībā nodrošināt īstermiņa un ilgtermiņa finansiālo saistību izpildi.

Kā likviditātes riska pārvaldības instrumenti tiek izmantoti likviditātes riska indikatori, kas ir definēti Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldības politikā.

Daļu no pašu kapitāla veido sagaidāmā peļņa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās. Šai daļai ir zemāka likviditāte, jo līdzekļu iegūšana notiktu saskaņā ar prēmiju maksājuma grafikiem. Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietverta sagaidāmo peļņu aprēķina kā starpību starp tehnisko rezervju vislabāko aplēsi pārskata perioda beigu datumā, un vislabāko aplēsi, kas aprēķināta, pieņemot, ka prēmijas saistībā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem, kuras paredzēts saņemt nākotnē, netiek saņemtas kāda cita iemesla dēļ, nevis tāpēc, ka ir iestājies apdrošināšanas gadījums, neatkarīgi no apdrošinājumaņēmēja juridiskajām vai līgumiskajām tiesībām pārtraukt polisi. Kopējā

Sabiedrības sagaidāmās peļņas summa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās, uz 31.12.2021. bija 1,8 miljoni eiro, nepārsniedzot starpību starp Sabiedrības izmantojamo pašu kapitālu un maksātspējas kapitāla prasību (19,6 miljoni eiro). Tātad risks, ka maksātspējas kapitāla prasība nebūtu segta ar pastāvīgi pieejamu pašu kapitālu, Sabiedrībai nav aktuāls.

### C.5 Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus nepiemērotu vai kļūdainu iekšējo procesu, personāla vai sistēmas, vai ārēju apstākļu dēļ. Šis risks neietver riskus, kas izriet no stratēģiskiem lēmumiem, kā arī reputācijas risku, bet ietver juridisko risku. Operacionālais risks ir I kategorijas risks, kas tiek tieši segts ar pašu kapitālu.

Sabiedrība mēra un novērtē operacionālo risku, izmantojot šādus riska novērtēšanas metodes:

- riska profils, kas tiek izteikti kā operacionālā riska MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar riska pārvaldības politiku;
- operacionālā riska pašnovērtējums.

Operacionālais risks ietver:

- juridisko risku – tiesvedību risks, nelabvēlīgu tiesas spriedumu vai līgumu risks, kas izrādās neizpildāmi, traucē vai negatīvi ietekmē Sabiedrības darbību vai stāvokli.
- drošības risku – zaudējumu risks nepietiekamu vai neefektīvu drošības risinājumu dēļ, kas nepasargā Sabiedrību no krāpnieciskas cilvēku darbības un ļaunprātīgas rīcības. Ietver arī fiziskās drošības risku.
- procesu risku – tieša vai netieša zaudējuma risks, kas rodas neatbilstošu vai kļūdainu iekšējo procesu rezultātā vai šo procesu neievērošanas rezultātā;
- cilvēkresursu risku – zaudējumu risks, kas rodas nepiemērotas un neefektīvas personāla politikas rezultātā;
- IT risku jeb sistēmu risku – zaudējumu risks, ka neatbilstošu informācijas tehnoloģiju dēļ Sabiedrība nenasniedz uzņēmējdarbības mērķus, nenodrošina datu integritāti, konfidencialitāti, uzskaiti, autentiskumu, uzticamību un pieejamību atbilstoši Sabiedrībā definētajiem standartiem, vai arī tehnoloģijas netika pareizi ieviestas un tādējādi nefunkcionē saskaņā ar noteiktajiem pieņēmumiem.

Sabiedrības pakļautība operacionālajam riskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Galvenais operacionālo risku profilu ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma pieaugums.

Pārskata periodā Sabiedrībā netika identificēti būtiski operacionālā riska incidenti.

Sabiedrībā ir ieviesta Uzņēmējdarbības nepārtrauktības vadības politika un sastādīts Uzņēmējdarbības nepārtrauktības plāns, kas reglamentē Sabiedrības darbību ārkārtas situācijās, tajā skaitā Krīzes vadības komandas izveidošanu.

2021. gadā tika sasaukta Krīzes vadības komanda sakarā ar Covid-19 pandēmijas izplatību ar mērķi nodrošināt Sabiedrības darbinieku drošību un Sabiedrības darbības nepārtrauktību.

Operacionālā riska identificēšana ir balstīta uz šī riska faktisko un potenciālo avotu noteikšanu, tai skaitā:

- informācijas apkopošanu un analīzi par operacionālā riska incidentiem un to rašanās iemesliem;
- iespējamā operacionālā riska incidentu, kas var parādīties Sabiedrības aktivitātēs, ietekmes novērtējumu.

Uzraudzība un kontrole, ko īsteno risku pārvaldības funkcija, balstās uz operacionālā riska līmeņa analīzi, operacionālā riska profila limita izmantošanu un galvenajiem risku indikatoriem. Pamatojoties uz šiem indikatoriem, ir iespējams novērtēt izmaiņas operacionālā riska līmenī laika gaitā un veikt atbilstošus pasākumus, lai samazinātu attiecīgo risku. Papildus Sabiedrība ir ieviesusi juridiskā riska, drošības riska cilvēkresursu riska un IT riska pašnovērtēšanas procesu, kas tiek veikts reizi ceturksnī.

Operacionālā riska samazināšanas pasākumi ietver:

- operacionālā riska ierobežojumu un limitu noteikšana – darbības, kuru mērķis ir riska samazināšana, stiprinot iekšējo kontroli un īstenojot papildus kontroles mehānismus, piemēram:
  - riska tolerances limitu noteikšana;
  - „četrus acis principu” ieviešana;
  - funkciju un pienākumu skaidrs sadalījums;
  - procesu automatizācija.

- riska pārņemšana(nodošana) – riska darījumu vai procesa pārņemšana uz citu uzņēmumu;
- riska novēršana – atteikšanās no darījuma, ja pastāv augsta līmeņa operacionālais risks ar augstām riska mazināšanas izmaksām;
- risku akceptēšana – iespējami nelabvēlīga notikuma seku akceptēšana, ja netiek pārsniegta noteiktā operacionālā riska tolerance.

Operacionālā riska stresa testēšanā 2020. gada RMPN ietvaros tika iekļauts 1 scenārijs, kas tika izstrādāts izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei izmantotajā scenārijā – maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

## C.6 Cits būtisks risks

Sabiedrība pārskata periodā nav identificējusi citus Sabiedrībai būtiskus riskus, kā vien sadaļās C.1, C.2, C.3, C.5 minētos.

## C.7 Cita informācija

2021. gadā Covid-19 pandēmija bija būtisks Sabiedrības darbību ietekmējošs faktors un tas, kaut arī ievērojami mazākā apmērā kā 2020.-2021. gados, turpina ietekmēt darbību arī 2022. gadā. Sabiedrība ir izveidojusi Krīzes vadības komandu, kuras galvenie uzdevumi ir lemt par veicamajiem pasākumiem, kas nodrošinātu Sabiedrības darbinieku drošību un Sabiedrības darbības nepārtrauktību sakarā ar Covid-19 izplatību Latvijā un pasaulē. Krīzes vadības komanda nepārtraukti uzrauga situācijas attīstību un lemj par negatīvo seku mīkstinošiem pasākumiem un drošības pasākumiem. Kopumā vērtējot situācijas attīstību, var uzskatīt, ka Sabiedrība jau ir ieguvusi ievērojamu pieredzi pandēmijas radīto ierobežojumu pārvarēšanā, tāpēc tuvākajā nākotnē situācija vērtējama kā stabila un bez būtiskiem apdraudējumiem no Covid-19 pandēmijas perspektīvas. Sabiedrības likvidajam investīciju portfelim un kapitāla stāvoklim vajadzētu būt par pamatu, lai pārciestu iespējamās negatīvās sekas, ko nākotnē varētu izraisīt ar Covid-19 izplatību saistītie nelabvēlīgie notikumi.

2022. gada februārī aktualizējās jauns risks no globālās perspektīvas - strauja Krievijas militārās agresijas eskalācija un iebrukums Ukrainā. Sabiedrība ir ieviesusi regulāru situācijas monitoringu un ir izstrādājusi Krīzes vadības plānu dažādu nelabvēlīgu scenāriju attīstības gadījumos. Sabiedrībai nav lielu darījumu vai objektu Krievijā vai Ukrainā un tāpēc riska ietekme uz BALTA apdrošināšanas portfeli ir vērtējama kā nenozīmīga. Tajā pašā laikā ir vērojama ietekme uz BALTA investīciju portfeli dēļ ieguldījumu tirgus vērtības samazināšanās, tādējādi ietekmējot arī Sabiedrības kapitāla stāvokli. Sabiedrība ir izstrādājusi nelabvēlīgas notikumu attīstības ietekmes uz investīciju portfeli un maksātspējas stāvokli analīzi. Šīs analīzes pamatā ir pieņēmums, ka konflikts neeskalēsies ārpus Ukrainas. Galvenais veiktās analīzes secinājums ir tāds, ka Sabiedrībai ir pietiekami līdzekļi, lai normālo, kā arī stresa scenāriju apstākļos turpinātu stabili izpildīt maksātspējas prasības. Papildus Sabiedrība pastiprina kiberdrošības uzraudzību un monitoringu, lai spētu pasargāt Sabiedrību no iespējamajiem kiberuzbrukumiem un nodrošinātu biznesa nepārtrauktību. Sabiedrība ir izvērtējusi kritiskos ārpakalpojumu sniedzējus, lai gūtu pārlicību, kā nelabvēlīgu notikumu attīstības gadījumā tiks nodrošināta pakalpojumu sniegšanas Sabiedrībai nepārtrauktība, nepieciešamības gadījumā pieprasot informāciju no konkrētiem ārpakalpojuma sniedzējiem. Balstoties uz esošās informācija novērtējumu, Sabiedrība uzskata, ka ārpakalpojumu sniedzēju gatavība nodrošināt pakalpojumu sniegšanu ir vērtējama kā atbilstoša un Sabiedrībai pieņemama.

## D Vērtēšana maksātspējas vajadzībām

### D.1 Aktīvi

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksātspēja II prasībām, izmantojot tirgum atbilstīgas vērtēšanas metodes, lai nodrošinātu, ka aktīvi un saistības tiek vērtētas tādā summā, par kādu aktīvus varētu apmainīt vai saistības nodot vai izpildīt darījumā starp informētām un ieinteresētām personām atbilstoši savstarpēji nesaistītu pušu darījuma nosacījumiem. Atšķirības starp Sabiedrības Gada pārskatā un Maksātspēja II bilancē uzrādītajiem aktīviem uz 31.12.2021 ir atspoguļotas Tabulā 10.

**TABULA 10. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀTSPĒJA II BILANCĒ UZRĀDĪTO AKTĪVU KOPSAVILKUMS**

<b>NOSAUKUMS</b>	<b>Maksātspēja II EUR</b>	<b>Gada pārskats EUR</b>	<b>Starpība EUR</b>
<b>AKTĪVI</b>			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	-	14 458 869	-14 458 869
Nemateriālie aktīvi	-	2 572 375	- 2 572 375
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	4 754 505	4 241 728	512 777

Ieguldījumi	126 868 816	126 868 816	-
No pāraprošīšanas līgumiem atgūstamās summas	3 756 551	6 785 785	-3 029 234
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	654 307	19 958 020	-19 303 713
Pāraprošīšanas debitoru parādi	112 741	112 741	-
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	515 138	515 138	-
Nauda un tās ekvivalenti	11 457 529	11 457 529	-
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	26 913	899 332	-872 419
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>148 146 500</b>	<b>187 870 333</b>	<b>39 723 833</b>

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci rodas, izmantojot atšķirīgas aktīvu vērtēšanas metodes, kas aprakstītas zemāk.

## **Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II pozīciju atšķirībām**

### **Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi**

Gada pārskatā šajā postenī atzīst notikušās un uzkrātās izmaksas, kas pilnībā vai daļēji attiecas uz periodiem pēc bilances datuma un ir saistītas ar apdrošināšanas prēmijām, kas tiks nopelnītas vēlākos periodos. Maksātspēja II vajadzībām atliktie piesaistīšanas izdevumi aktīvu postenī netiek iekļauti.

### **Nemateriālie aktīvi**

Nemateriālie aktīvi tiek atzīti, kad tie ir identificējami, kontrolējami un ir iespējams, ka nākotnē radītie ekonomiskie labumi, kas attiecināmi uz šo aktīvu, ieplūdis Sabiedrībā un šo aktīvu izmaksas ir iespējams ticami novērtēt. Nemateriālie aktīvi ietver programnodrošinājumu (ieskaitot Sabiedrībā radīto programnodrošinājumu) un licences. Gada pārskatā nemateriālie aktīvi tiek atspoguļoti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Maksātspēja II vajadzībām nemateriālie aktīvi tiek vērtēti nulles vērtībā, izņemot gadījumus, kad tos var pārdot atsevišķi un tādiem pašiem vai līdzvērtīgiem aktīviem pastāv aktīvs tirgus – tādā gadījumā nemateriālie aktīvi tiek vērtēti to patiesajā vērtībā.

### **Pašu vajadzībām izmantotie pamatlīdzekļi**

Pašu vajadzībām izmantotie pamatlīdzekļi sevī ietver pamatlīdzekļus, kuri ir pilnīgi, piemēroti un nepieciešami Sabiedrības mērķu sasniegšanai, un kuru sagaidāmais lietderīgās izmantošanas laiks ir ilgāks par vienu gadu, t.i. pašu īpašumā turētu zemi, ēkas, iekārtas, aprīkojumu un citus pamatlīdzekļus, nomas līgumus, kā arī ieguldījumus nomātajos pamatlīdzekļos. Gada pārskatā īpašumi un iekārtas tiek atspoguļotas to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. Nomas līgumi tiek atzīti nomas saistību apmērā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek norakstīti nomas periodā izmantojot lineāro metodi, taču ne ilgāk kā piecu gadu periodā.

Maksātspēja II bilanciē pašu vajadzībām turētā zeme un ēkas tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodiski veiktu vērtējumu, ko ne retāk kā reizi piecos gados veicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs.

Pamatlīdzekļi – tādi priekšmeti, kā, piemēram, aprīkojums, Maksātspēja II bilanciē tiek vērtēti nulles vērtībā, jo, lai arī tiem ir vērtība biznesā, tomēr to tālākpārdošanas vērtība ir niecīga, kā rezultātā šādi aktīvi nespēj mazināt no apdrošināšanas darbības radušos zaudējumu ietekmi. Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek vērtēti nulles vērtībā.

Nomas līgumi Maksātspēja II bilanciē tiek uzskaitīti tādā pašā vērtībā kā Sabiedrības Gada pārskatā.

### **Ieguldījumi**

Sabiedrības ieguldījumi vērtspapīros Gada pārskata bilanciē tiek atspoguļoti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Finanšu ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši to pirkšanas piedāvājuma cenām uz konkrēto atskaišu perioda brīdi. Vērtspapīru patiesā vērtība sevī ietver arī uzkrāto procentu summas, kas uzkrātas uz konkrēto bilances datumu.

Ieguldījumu fondi tiek uzrādīti atbilstoši vērtībām, ko publicē ieguldījumu fondu pārvaldošās sabiedrības.

Starp Sabiedrības Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci nav ieguldījumu vērtēšanas atšķirību.

### **No pāraprošināšanas līgumiem atgūstamās summas**

Detalizētu skaidrojumu par vērtības noteikšanas atšķirībām skatīt nākošajā sadaļā "D.2 Tehniskās rezerves".

### **Debitoru parādi**

Sabiedrības Gada pārskatā debitoru parādi tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā. Uz bilances datumu debitoru parādi tiek atzīti to atgūstamajā vērtībā pēc vērtības samazināšanas atskaitījumiem. Šaubīgo vai bezcerīgo debitoru parādu norakstīšana tiek balstīta uz attiecīgo debitoru ekonomisko un finansiālo stāvokli, debitoru vecumstruktūru, kā arī vēsturisko iespējamību atgūt debitoru parādus.

Maksātspēja II vajadzībām:

- Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādu posteņos iekļauj tikai kavētos debitoru parādus. Debitoru summas, kas atbilst nākotnes polišu maksājumiem, tiek izmantotas tehnisko rezervju aprēķināšanai kā ienākošā naudas plūsma;
- Apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi par prēmijām, kas saņemtas no apdrošinājuma ņēmējiem, tiek pilnībā (arī tie, kam termiņš vēl nav iestājies) iekļauti posteņi Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi;
- Pāraprošināšanas debitoru parādi ietver tikai kavētos pāraprošināšanas debitoru parādus. Pāraprošināšanas debitoru parādi, kam termiņš vēl nav iestājies, tiek uzskaitīti sekojoši:
  - maksājumi saistībā ar izmaksātajām bruto atlīdzībām tiek uzrādīti posteņi "Pāraprošināšanas debitoru parādi";
  - citi pāraprošināšanas maksājumi tiek iekļauti, aprēķinot no pāraprošināšanas līgumiem atgūstamās summas kā daļu no tehniskajām rezervēm.

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana). Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksātspēja II bilanci debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) tiek uzrādīti to atgūstamajā vērtībā pēc vērtības samazināšanas atskaitījumiem.

### **Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no bankas norēķinu kontu atlikumiem. Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksātspēja II bilanci nauda un tās ekvivalenti tiek atzīti to patiesajā vērtībā.

### **Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur**

Gada pārskatā citi aktīvi iekļauj veiktās priekšapmaksas, kas pilnā apmērā vai daļēji attiecas uz periodu pēc bilances datuma. Šīs izmaksas tiek periodizētas un atzītas proporcionāli to izmantotajam laikam. Maksātspēja II nolūkam priekšapmaksas par nemateriālajiem aktīviem, kā, piemēram, ar informācijas tehnoloģiju saistītās priekšapmaksas, tiek vērtētas nulles vērtībā. Arī citas veiktās priekšapmaksas tiek vērtētas nulles vērtībā, izņemot gadījumus, kad šādām izmaksām ir ekonomiskā vērtība un nākotnē šos aktīvus būtu iespējams realizēt trešajām pusēm par vērtību, kas atzīta bilanci un ir atbilstoša tirgus apstākļiem.

## **D.2 Tehniskās rezerves**

Tehniskās rezerves maksātspējas vajadzībām tiek aprēķinātas saskaņā ar normatīvo aktu prasībām un Sabiedrības metodiku, kas dokumentēta iekšējos dokumentos.

Saskaņā ar Maksātspēja II novērtēšanas principiem, Sabiedrība tehniskās rezerves aprēķina tādā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, un vismaz tādā apmērā, kāds būtu nepieciešams, lai tehniskās rezerves aprēķināšanas dienā savas apdrošināšanas saistības nodotu citam apdrošinātājam vai pāraprošinātājam. Tehnisko rezervju summa sadalījumā pa darījumu veidiem ir atspoguļota 2. Pielikumā "S.12.01.02" un 3. Pielikumā "S.17.01.02".

Aprēķinot tehniskās rezerves, Sabiedrības apdrošināšanas saistības tiek segmentētas viendabīgās riska grupās. Maksātspēja II vajadzībām saistību attiecināšana uz konkrētu darījumdarbības virzienu atspoguļo saistībām piemītošo risku specifiku, un saistību juridiskā forma ne vienmēr nosaka riska specifiku. Tāpēc Sabiedrība ilgtermiņa lietu rezerves OCTA apdrošināšanā, kad cietušajām personām tiek veikti periodiski maksājumi vairāku gadu garumā (t.s. mūža rente), segmentē pie dzīvības apdrošināšanas. Veselības apdrošināšanā, kur polises pārsvarā tiek izdotas uz vienu gadu, Sabiedrība saistību novērtēšanā piemēro līdzīgus tehniskos principus kā nedzīvības apdrošināšanai, un tāpēc šis darījumu veids tiek attiecināts uz nedzīvības apdrošināšanu. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas saistības tiek attiecinātas uz ienākumu aizsardzības darījumu veidu, kas tiek klasificēts kā veselības apdrošināšana (kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai). Visas pārējās Sabiedrības saistības tiek attiecinātas uz nedzīvības apdrošināšanu.

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība tehniskās rezerves aprēķina kā tehniskās rezerves vislabākās aplēses un riska rezerves summu, katru pozīciju aprēķinot atsevišķi. No pāraprošināšanas atgūstamās summas tiek aprēķinātas atsevišķi no bruto tehniskajām rezervēm. Tālāk tekstā aprakstītas tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotās bāzes, metodes un galvenie pieņēmumi.

### **Vislabākā aplēse**

Tehniskās rezerves vislabāko aplēsi aprēķina kā nākotnē iespējamo naudas plūsmu vidējo svērto vērtību, aprēķinā ietverot visu nākotnē sagaidāmo ienākošo un izejošo maksājumu, kas izriet no Sabiedrības saistībām, pašreizējo vērtību tehniskās rezerves aprēķināšanas dienā. Pašreizējās vērtības noteikšanai Sabiedrība izmanto Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EIOPA) publicēto bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajam pārskata periodam. Tehniskās rezerves vislabāko aplēsi aprēķina, neņemot vērā no noslēgtajiem cedētās pāraprošināšanas līgumiem atgūtās summas. Vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm.

### **Prēmiju rezerve**

Prēmiju rezerve attiecas uz nākotnes apdrošināšanas atlīdzību gadījumiem, ko sedz noslēgtie apdrošināšanas līgumi. Prēmiju rezerves naudas plūsmas prognozes aprēķinā ietver atlīdzību maksājumus, administratīvos izdevumus noslēgto līgumu apkalpošanai, rezervju ieguldījumu pārvaldes izdevumus, kā arī nākotnes prēmiju maksājumus un ar tiem saistītos klientu piesaistīšanas izdevumus par noslēgtajiem līgumiem. Prēmiju rezerves vislabākās aplēses aprēķināšanā izmantoti pieņēmumi, kas balstīti uz Sabiedrības vēsturiskajiem datiem par atlīdzību līmeņiem un izdevumiem. Lai novērtētu saistības nākotnes atlīdzībām, par pamatu tiek izmantota līguma robežās aprēķinātā nākotnē nopelnīto prēmiju bāze, pieļaujot iespēju, ka apdrošinājuma ņēmējs var izmantot iespēju noslēgto līgumu grozīt vai izbeigt pirms paredzētā līguma termiņa beigām. Nākotnē nopelnīto prēmiju izmaiņām izmantotie pieņēmumi balstīti uz pieredzēto līgumu izbeigšanas un papildināšanas statistiku. Naudas plūsmas tiek prognozētas, izmantojot apdrošināšanas atlīdzību izmaksu aktuāros modeļus, kas balstīti uz vēsturisko naudas plūsmu analīzi.

### **Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve**

Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve attiecas uz apdrošināšanas gadījumiem, kas jau ir notikuši, neatkarīgi vai par tiem ir vai nav paziņots apdrošinātājam. Nesamaksāto atlīdzību prasību naudas plūsmas prognozes aprēķinam ietver atlīdzību maksājumus, atlīdzību noregulēšanas izdevumus un ienākumus no regresiem un derīgo atlieku realizācijas, kā arī rezervju ieguldījumu pārvaldes izdevumus. Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sekojošas metodes.

RBNS (no angļu val. *reported but not settled*) rezerves novērtējums tiek iegūts, summējot atsevišķu atlīdzību prasību rezervju aplēses novērtējumus, ko veic Sabiedrības Atlīdzību departamenta darbinieki. Gadījumos, kad atlīdzība ir pieteikta, bet aplēse par atlīdzības apjomu vēl nav sagatavota, tiek izmantota sākotnējā rezerve, kas aprēķināta, pamatojoties uz vidējo atlīdzības apjomu atbilstošā atlīdzību apakšklasē.

IBNR rezerve (no angļu val. *incurred but not reported*) notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem vairumā darījumu veidu tiek aprēķināta, piemērojot *Bornhuetter – Ferguson* metodi, izņemot dažas atlīdzību apakšklases. OCTA apdrošinātāji saņem regresa prasības no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šis regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas sabiedrībām ar kavējumu līdz 3 gadiem pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības Atlīdzību departamenta darbinieki izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu apjomu un, balstoties uz savām aplēsēm, izveido rezerves nākotnes maksājumiem. Aplēstajās ilgtermiņa rezervēs ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugumus pensiju indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ. Vēl neiesniegto regresa prasību IBNR rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sagaidāmā negadījuma smaguma un biežuma metodi. IBNR rezerves galvojumu apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo paredzamo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu periodam.

Atlīdzību noregulēšanas izdevumu rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo izdevumu summu par vienu atlīdzības noregulēšanas transakciju un kopējo nākotnē prognozēto atlīdzību transakciju skaitu. Vidējo summu par vienu atlīdzību prasības transakciju aprēķina, izmantojot vēsturiskos datus par noregulēšanas izdevumiem. Atlīdzību noregulēšanas rezerves galvojumu apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo paredzamo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu periodam.

Tehniskās rezerves atgūstamām summām no regresiem un derīgām atliekām tiek aprēķinātas, piemērojot *Bornhuetter – Ferguson* metodi, un tikai tajos apdrošināšanas veidos, kuros atlīdzību prasību nosacījumi paredz regulāru ienākumu saņemšanu, un atgūstamības iespējamība tiek vērtēta kā augsta.



Nākotnes atlīdzību naudas plūsmas prognozēšanai nediskontētam rezervju novērtējumam tiek piemērots maksājumu grafiks. Nākotnes maksājumu grafiks tiek aprēķināts, balstoties uz vēsturisko atlīdzību naudas plūsmu datiem.

Sabiedrības tehnisko rezervju aprēķinā tiek ņemti vērā turpmākie pārvaldības pasākumi. Kā arī Sabiedrības risku pārvaldības procesa ietvaros regulāri tiek identificēti un uzraudzīti riski attiecībā uz nākotnes notikumiem un no tiem izrietošām apdrošināšanas rādītāju izmaiņām. Sabiedrība analizē, cik lielā mērā naudas plūsmu pašreizējā vērtība ir atkarīga gan no nākotnes notikumu sagaidāmā iznākuma un attīstības, gan no tā, kā faktiskais rezultāts noteiktos scenārijos varētu novirzīties no sagaidāmā iznākuma. Nākotnes attīstība ietver demogrāfisko, juridisko, medicīnas, tehnoloģiju, sociālo, vides un ekonomisko attīstību, tai skaitā inflāciju. Ja kāds no analizētajiem nākotnes attīstības scenārijiem tiek identificēts ar būtisku ietekmi uz esošajām apdrošināšanas saistībām, tiek veikti papildus aprēķini IBNR vislabākās aplēses iegūšanai.

Turklāt vislabākajai aplēsei gan prēmiju, gan nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēs tiek pievienota bināro notikumu korekcija. Binārie notikumi tiek definēti kā notikumi ar lielu atlīdzību pieaugumu un ļoti zemu iestāšanās biežumu, t.i., tie ir ļoti maz ticami, bet ja iestātos, tie varētu būtiski ietekmēt apdrošinātāja rezultātus. Tehnisko rezervju aprēķinā maksātspējas vajadzībām bināro notikumu korekcija tiek ietverta, lai vislabākās aplēses aprēķinā tiktu ņemtas vērā visas ienākošās un izejošās naudas summas.

### **Riska rezerve**

Riska rezervi aprēķina, nosakot izmaksas izmantojamā pašu kapitāla apmēra nodrošināšanai atbilstoši maksātspējas kapitāla prasībai, citam apdrošinātājam vai pārapirošinātājam (tālāk tekstā – atsaucē sabiedrība) pārņemot un izpildot no Sabiedrības apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības. Saskaņā ar Eiropas Komisijas Regulas Nr. 2015/35 39.pantu Sabiedrības izmantotā kapitāla izmaksu likme ir 6%.

Sabiedrība riska rezerves aprēķināšanai izmanto vienkāršotu metodi, pieņemot, ka maksātspējas kapitāla prasības apmēru katram turpmākajam gadam var novērtēt, izmantojot attiecību starp vislabāko aplēsi turpmākajā gadā un vislabāko aplēsi novērtēšanas dienā, un kopējo aprēķināto riska rezerves summu attiecina uz atsevišķiem darījumu veidiem, ņemot vērā attiecīgā darījuma veida pakļautības līmeni riskiem, kas ietverti atsaucē sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā.

### **Atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem**

Darījumdarbības ietvaros Sabiedrība cedē pārapirošināšanu, lai ierobežotu neto zaudējumu rašanās iespējas. Dominējošā obligātās pārapirošināšanas līguma forma ir "excess-of-loss" līgums. Riski, kuri pārsniedz obligātās pārapirošināšanas līgumu limitus vai neatbilst obligātās pārapirošināšanas līguma nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārapirošināti fakultatīvi.

Lai nodrošinātu konsekveni starp bruto tehniskajām rezervēm un no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamo summu rezervēm, pēdējās tiek aprēķinātas attiecībā uz tām saistībām, kas ietvertas bruto prēmiju un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēs. Ja pārapirošinātājam nākotnē paredzamas cedētās pārapirošināšanas naudas plūsmas par saistībām, kas nav ietvertas bruto tehniskajās rezervēs, atbilstošās summas tiek atspoguļotas citās Maksātspēja II bilances pozīcijās, kas nav tehniskās rezerves.

No pārapirošinātājiem atgūstamās summas tiek novērtētas, balstoties uz nākotnes atlīdzību novērtējumu noslēgtajām polisēm un atlikto atlīdzību prasību tehniskajām rezervēm. Pārapirošināšanas naudas plūsmas prognozē, izmantojot līdzīgus pieņēmumus kā bruto atlīdzībām, un diskontē, izmantojot bezriskā ienesīguma likmes.

Atbilstoši bruto vislabākajā aplēsē veiktajiem bināro notikumu pieņēmumiem tiek novērtēta bināro notikumu pārapirošinātāja daļa un pieskaitīta no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamajai summai.

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas tiek samazinātas, ņemot vērā iespējamus zaudējumus no darījuma partnera (pārapirošinātāja) saistību nepildīšanas. Korekcijas aprēķins balstīts uz pieņēmumu par darījuma partnera saistību nepildīšanas varbūtību un zaudējuma apmēru.

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas prēmiju rezervē tiek samazinātas par prognozētajiem cedētās pārapirošināšanas iegādes izdevumiem, kas attiecas uz nākotnes apdrošināšanas gadījumiem un kuri tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā nav samaksāti.

### **Neoteiktības saistībā ar tehnisko rezervju aprēķināšanu**

Viena no lielākajām neoteiktībām tehniskajās rezervēs ir saistīta ar lielajām atlīdzībām. Vēsturiski lielākās atlīdzības novērotas īpašuma un OCTA apdrošināšanā. Īpašuma apdrošināšanā zaudējumi parasti tiek pieteikti ātri, tomēr dažos gadījumos zaudējumu noregulēšana notiek

vairāku gadu garumā, un noregulētās atlīdzības lielums var atšķirties no sākotnējās aplēses. OCTA apdrošināšanā lielākās apdrošināšanas atlīdzības tiek pieteiktas gadījumos, kad cietušas personas, tai skaitā, ārzemju negadījumos. Sabiedrības pieredze rāda, ka arī šajos gadījumos vērojama ilgstoša atlīdzību noregulēšana. OCTA atlīdzībām ir aktuāls arī kavējums atlīdzību pieteikšanā, jo Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā noteiktais maksimālais pieteikuma periods personai nodarīto zaudējumu gadījumos ir 3 gadi kopš apdrošināšanas gadījuma iestāšanās, bet citās valstīs tas var būt vēl ilgāks.

Cita būtiska nenoteiktība ir saistīta ar OCTA apdrošināšanas atlīdzībām par personām nodarītiem zaudējumiem, jo īpaši - ilgtermiņa atlīdzībām. Apdrošinātājam ir jāmaksā regulāri maksājumi cietušās personas nesaņemto ienākumu kompensēšanai, un šie maksājumi var ilgt ļoti ilgu periodu – 20 gadus un vairāk. Tāpēc šī atlīdzību grupa, vairāk nekā pārējās, ir pakļauta inflācijai saistībā ar valsts sociālās apdrošināšanas sistēmas izmaiņām, pensiju un pabalstu indeksāciju, veselības aprūpes izmaksu pieaugumu. Visām Sabiedrībā pieteiktajām ilgtermiņa lietām vislabākās aplēses aprēķināšanā ir iekļauts inflācijas pieņēmums.

2014. gada jūlijā stājās spēkā Ministru kabineta noteikumi attiecībā uz ceļu satiksmes negadījumā personai nodarītiem nemateriāliem zaudējumiem. Noteikumos tika paaugstināti atlīdzību limiti, nenosakot maksimālo atlīdzības lielumu. Šī pieauguma dēļ ir palielinājies vidējās atlīdzības apmērs, un tas var turpināt pieaugt, pārsniedzot pašreizējo novērtējumu. Tā ir vēl viena nenoteiktība, kas saistīta ar OCTA apdrošināšanu.

2021.gada sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemta vērā nenoteiktība saistībā ar atlīdzību nepastāvību Covid-19 pandēmijas ierobežojumu dēļ un tās ietekmi uz ekonomiskajiem apstākļiem, kā arī atlīdzību inflāciju.

Saskaņā ar augstāk aprakstīto, vairākums no nenoteiktībām saistīts ar OCTA apdrošināšanas portfeli, kam izveidotas visaugstākās neto tehniskās rezerves, atspoguļojot šo apdrošināšanas saistību ilgtermiņa raksturu. Aktuārās funkcijas ietvaros aprakstītās nenoteiktības tiek regulāri analizētas un ziņotas Sabiedrības vadībai, kā arī tiek mērīta un tehniskajās rezervēs iekļauta to finansiālā ietekme uz vislabākās aplēses bāzes.

## Skaidrojums Gada pārskata un Maksātpēja II tehnisko rezervju atšķirībām

Starpība starp tehniskajām rezervēm Gada pārskatā un Maksātpēja II bilancē uz 31.12.2021 norādīta Tabulās 11 un 12.

**TABULA 11. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀTSPĒJA II BILANCES AKTĪVU TEHNISKO REZERVJU STARPĪBA**

	Maksātpēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
<b>AKTĪVI</b>			
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem:			
- OCTA apdrošināšana	3 502 243	4 657 331	-1 155 088
- Īpašuma apdrošināšana	-1 267 664	338 645	-1 606 309
- Sauszemes transporta apdrošināšana	232 306	244 039	-11 733
- Pārējie veidi	1 289 666	1 545 769	-256 103
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>3 756 551</b>	<b>6 785 785</b>	<b>-3 029 234</b>

**TABULA 12. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀTSPĒJA II BILANCES SAISTĪBU TEHNISKO REZERVJU STARPĪBA**

	Maksātpēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
<b>SAISTĪBAS</b>			
Tehniskās rezerves – nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi:			
- OCTA apdrošināšana	27 267 624	34 348 740	-7 081 116
- Īpašuma apdrošināšana	12 428 943	23 008 820	-10 579 876
- Sauszemes transporta apdrošināšana	13 735 765	20 663 904	-6 928 139
- Veselības apdrošināšana	6 970 224	10 672 603	-3 702 378
- Pārējie veidi	13 512 463	17 756 287	-4 243 824
Tehniskās rezerves – dzīvības darījumdarbības veidi	9 283 329	-*	9 283 329
<b>SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>83 198 349</b>	<b>106 450 353</b>	<b>-23 252 004</b>

\*Gada pārskatā mūža rentes saistības atspoguļotas kopā ar pārējām OCTA apdrošināšanas tehniskajām rezervēm.

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci rodas no izmantotām atšķirīgām metodēm un pieņēmumiem tehnisko rezervju novērtēšanā.

Sabiedrība Maksātspēja II tehnisko rezervju aprēķināšanā neizmanto atbilstības korekciju, svārstīguma korekciju, pārejas bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, ne arī pārejas perioda atskaitījumu.

## **Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II bilances pozīciju atšķirībām**

### **Prēmiju rezerve**

Pastāv liela starpība starp Gada pārskatā norādīto nenopelnīto prēmiju rezervi un maksātspējas vajadzībām aprēķināto prēmiju rezervi, kas galvenokārt saistīta ar Maksātspēja II vajadzībām izmantoto naudas plūsmas principu. Tā kā zināma daļa no Sabiedrības noslēgto apdrošināšanas līgumu prēmijām tiks maksāta pēc pārskata datuma, maksājumi ar nākotnes datumu maksātspējas vajadzībām ir atzīti kā nākotnes prēmijas un iekļauti pie ienākošajām naudas plūsmām. Tiem darījuma veidiem, kam raksturīgi dalīti maksājumi, šāda pieeja būtiski samazina Maksātspēja II prēmiju tehniskās rezerves, tomēr tai nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības pašu kapitālu, jo attiecīgi ir koriģēti arī maksātspējas vajadzībām novērtētie aktīvi, no kuriem ir izņemta apdrošinājumaņēmēju debitoru summa (kam nav pienācis maksājuma termiņš).

Otrs starpības iemesls starp novērtēšanas bāzēm ir nākotnes atlīdzību un administrēšanas izdevumu naudas plūsmas prognozes, izmantojot vidējo svērto vērtību. Nenopelnīto prēmiju rezervi gada pārskatu vajadzībām aprēķina proporcionāli atlikušajam termiņam - rezervi veido tā daļa no parakstītās bruto apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz laika periodu no tehniskās rezerves aprēķināšanas dienas līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām, neņemot vērā apdrošināšanas līgumu faktiski sagaidāmās naudas plūsmas. Apdrošināšanas līgumu grupām ar sagaidāmu apdrošināšanas rezultāta peļņu prēmiju rezerve maksātspējas vajadzībām ir zemāka par nenopelnīto prēmiju rezervi.

Papildus izklāstītajai apdrošinājumaņēmēju debitoru aktīva izņemšanai sakarā ar nākotnes ienākošo naudas plūsmu iekļaušanu tehniskajās rezervēs notiek arī citu bilances pozīciju pārcelšana vai izņemšana ar nolūku izslēgt attiecīgo summu vairākkārtēju atspoguļošanu pašu kapitālā.

### **Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve**

Starp metodēm, kas tiek izmantotas atlīdzību tehniskajām rezervēm gada pārskatos un Maksātspēja II vajadzībām, nav būtiskas atšķirības, bet atšķiras saistību atspoguļošana. Kā aprakstīts iepriekšējās sadaļās, OCTA apdrošināšanā ilgtermiņa saistības gadījumos, kad cietušajām personām tiek veikti periodiski maksājumi vairāku gadu garumā, maksātspējas vajadzībām tiek segmentētas pie dzīvības apdrošināšanas darījumdarbības virziena, jo tās novērtē, piemērojot līdzīgus tehniskos principus kā dzīvības apdrošināšanā. Gada pārskatā šīs saistības tiek atspoguļotas pie OCTA atlīdzību rezerves.

Maksātspējas vajadzībām tiek aprēķināta saistību pašreizējā vērtība, prognozētās naudas plūsmas diskontējot ar bezriskā ienesīguma likmi. Gada pārskatos atspoguļotās tehniskās rezerves netiek diskontētas.

Maksātspējas vajadzībām pie atlīdzību rezervēm tiek pieskaitītas nākotnes naudas plūsmas ieguldījumu pārvaldes izdevumiem, tādējādi palielinot rezerves, jo īpaši tiem darījuma veidiem, kam piemīt garš atlīdzību neregulēšanas periods. Turklāt maksātspējas vajadzībām nesamaksāto atlīdzību prasību rezervei tiek pievienota bināro notikumu korekcija.

### **Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas līgumiem**

Ievērojama starpība starp Maksātspēja II un Gada pārskata novērtēšanas bāzēm ir saistīta ar nākotnes atlīdzību atgūstamām summām no pārapdrošināšanas (t.i. prēmiju rezerve). Gada pārskatos, līdzīgi kā bruto nenopelnīto prēmiju rezerves aprēķināšanā, pārapdrošināšanas prēmijas nenopelnīto daļu aprēķina proporcionāli atlikušajam termiņam, izņemot neproporcionālās pārapdrošināšanas līgumus, kam pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē netiek atzīta. Maksātspējas vajadzībām, savukārt, nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas saskaņoti ar prognozēto bruto atlīdzību iestāšanos, tai skaitā neproporcionālu pārapdrošināšanas līgumu gadījumā. Tāpēc dažos darījuma veidos pārapdrošinātāju prēmiju rezerves summa maksātspējas vajadzībām pārsniedz attiecīgo rezervju pozīciju Gada pārskatā.

Pārapdrošināšanas līgumu atgūstamās summas prēmiju rezervē tiek samazinātas par prognozētiem cedētās pārapdrošināšanas iegādes izdevumiem, kas attiecas uz nākotnes apdrošināšanas gadījumiem un kas tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā nav samaksāti. Gada pārskatā šie izdevumi kopā ar kavētiem pārapdrošināšanas maksājumiem ir atspoguļoti Pārapdrošināšanas kreditoru pozīcijā.

Attiecībā uz atlīdzību rezervēm, nav būtiskas starpības starp Gada pārskatā atspoguļoto pārapsdrošinātāja daļu atlīdzību rezervē un maksātspējas vajadzībām aprēķināto atgūstamo summu no pārapsdrošināšanas, izņemot papildus aprēķināto darījuma partneru saistību nepildīšanas korekciju, kas samazina Maksātspēja II rezervi, un pievienoto atgūstamās summas novērtējumu atlīdzībām, kas ir notikušas, bet nav pieteiktas, proporcionālās pārapsdrošināšanas gadījumā. Gada pārskatā IBNR rezervei pārapsdrošinātāja rezerve netiek aprēķināta.

### Riska rezerve

Maksātspēja II tehniskās rezerves tiek palielinātas par riska rezervi. Riska rezerves summa uz 31.12.2021 ir 6 244 584 eiro.

**Būtiskas izmaiņas pieņēmumos, kas izdarīti, aprēķinot tehniskās rezerves, salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu**  
Sabiedrība 2021.gadā veica regulāro pieņēmumu pārskatīšanu. Pārskatītajos pieņēmumos tika ieviestas regulāras izmaiņas bez būtiskas pieejas maiņas pieņēmumu izveidošanas principos.

### D.3 Citas saistības

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci rodas no izmantotām atšķirīgām metodēm citu saistību vērtēšanā.

Citu saistību atšķirības starp Sabiedrības Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci uz 31.12.2021 atspoguļotas Tabulā 13.

**TABULA 13. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀTSPĒJA II BILANCĒ UZRĀDĪTO SAISTĪBU, IZŅEMOT TEHNISKĀS REZERVES, KOPSAVILKUMS**

NOSAUKUMS	Maksātspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
<b>SAISTĪBAS</b>			
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	1 045 760	1 045 760	-
Parādi kredītiestādēm	-	-	-
Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm	939 853	939 853	-
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	6 879 639	12 177 520	-5 297 881
Pārapsdrošināšanas kreditoru parādi	584 638	1 222 317	-637 679
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	1 975 186	1 975 186	-
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	3 125 258	3 609 228	-483 970
<b>Saistības kopā</b>	<b>14 550 334</b>	<b>20 969 864</b>	<b>-6 419 530</b>

### Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II bilances pozīciju atšķirībām

#### Rezerves, izņemot tehniskās rezerves

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves, posteņi iekļauj darbinieku neizmantotos atvaļinājumus, kuri tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu. Gan Sabiedrības Gada pārskata, gan Maksātspēja II bilancē 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. Starp Gada pārskata un Maksātspēja II pozīcijām nav atšķirību.

#### Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm.

Šajā posteņi tiek atspoguļotas nomas līgumu saistības. Starp Gada pārskata un Maksātspēja II bilanci nav atšķirību.

#### Kreditoru parādi

Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku kreditoru parādu posteņi iekļauj summas, ko Sabiedrība ir parādā apdrošinājumaņēmējiem un apdrošināšanas starpniekiem. Šie parādi bilancē tiek atzīti atbilstoši maksājamām summām. Maksātspēja II vajadzībām šajā pozīcijā atzīst tikai kavētos kreditorus. Nākotnē maksājami kreditoru parādi tiek izmantoti tehnisko rezervju aprēķināšanā kā izejošā naudas plūsma.

Pārapdrošināšanas kreditoru parādi tiek atzīti atbilstoši maksājamām summām. Maksātpēja II vajadzībām šajā pozīcijā atzīst kavētos maksājumus pārapdrošināšanas sabiedrībām un tos nākotnē maksājamās pārapdrošināšanas kreditoru parādu, kas netiek izmantoti bruto tehnisko rezervju aprēķināšanai.

Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) ietver saistības pret pārējiem kreditoriem, tai skaitā nodokļu un valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu saistības. Gan Gada pārskata, gan Maksātpēja II vajadzībām uz bilances datumu šie parādi tiek atzīti atbilstoši maksājamām summām.

#### **Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur**

Citu saistību posteņos iekļauti uzkrātie izdevumi (izņemot uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem), nākamo periodu ienākumi, kā arī citi uzkrājumi.

Gan Gada pārskatā, gan Maksātpēja II bilancē uzkrāto izdevumu posteņi ir iekļautas izmaksas, kas attiecas uz pārskata periodu, bet tiks veiktas nākamajos periodos.

Gada pārskata vajadzībām nākamo periodu ieņēmumi ietver nenopelnītās pārapdrošināšanas komisijas, kas tiek aprēķinātas pēc līdzīga principa, kā nenopelnītā pārapdrošināšanas prēmiju rezerve, t.i. proporcionāli atlikušajam termiņam. Maksātpēja II vajadzībām nenopelnītās pārapdrošināšanas komisijas tiek izslēgtas no bilances, bet nākamo periodu pārapdrošināšanas komisiju ieņēmumi tiek iekļauti tehniskajās rezervēs atbilstoši sagaidāmajai naudas plūsmai.

Citi uzkrājumi ietver aplēses nākotnes saistībām dēļ pagātnes notikumiem – tiem ir augsta notikšanas varbūtība, bet neskaidra, tomēr uzticami novērtējama summa vai samaksas termiņš. Sabiedrības izmaksu uzkrājumi tiek atzīti tagadnes vērtībā, ko Sabiedrība sagaida, ka būs nepieciešams samaksāt, lai norēķinātos par tagadnes saistībām.

#### **D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes**

Sabiedrība neizmanto alternatīvas vērtēšanas metodes.

#### **D.5 Cita informācija**

Visa būtiskā informācija par aktīvu un saistību novērtēšanu maksātpējas vajadzībām ir atspoguļota sadaļās D.1 – D.4.

### **E Kapitāla pārvaldība**

#### **E.1 Pašu kapitāls**

Pašu kapitāla pārvaldību Sabiedrībā regulē tās Kapitāla pārvaldības politika un Dividenžu politika. Politiku mērķis ir noteikt minimālās prasības attiecībā uz kapitāla pozīcijas novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un ziņošanu, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos kapitāla pārvaldības pasākumus. Sabiedrībai ir jāuztur tāds kapitāla līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības.

Sabiedrības valde ir atbildīga par sākotnēju un pastāvīgu Sabiedrības pašu kapitāla klasifikāciju līmeņos saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģēto regulu Nr.2015/35 un Latvijā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Uzraudzības laikā Sabiedrības valde jo īpaši nodrošina, ka:

1. pašu kapitāla posteņi tiek regulāri atbilstoši klasificēti;
2. pašu kapitālam nav apgrūtinājumu, ietverot, bet neaprobežojoties ar:
  - a. kompensācijas tiesības,
  - b. ierobežojumus,
  - c. izdevumus un garantijas,
  - d. Sabiedrības pašu kapitāla posteņu ieguldījumus,
  - e. darījumu vai saistīto darījumu grupas ietekmi, kam ir tāda pati ietekme kā visi punkti no a) līdz d),
  - f. darījumu ietekmi vai saistīto darījumu grupas ietekmi, kas citādi apdraud posteņa spēju atbilst pazīmēm, lai noteiktu pašu kapitāla posteņa klasifikāciju;
3. saskaņā ar līgumu, likumu vai normatīvo aktu nosacījumiem nepieciešamās vai atļautās darbības pašu kapitāla posteņa pārvaldīšanai tiek savlaicīgi uzsāktas un pabeigtas.

Uzņēmējdarbības plānošanai tiek izmantots trīs gadu periods. Sabiedrības vērtējumā 3 gadu periods ir pietiekams kapitāla plānošanas un maksātspējas vajadzību novērtējuma mērķim, jo lai arī Sabiedrībai pastāv ilgtermiņa saistības, kas izriet, piemēram, no OCTA ilgtermiņa atlīdzībām, to proporcija kopējā saistību portfelī ir neliela (ilgtermiņa rezervju daļa ir 11,2% uz 31.12.2021, saskaņā ar Maksātspēja II vērtēšanas principiem), un uzņēmums nav pakļauts būtiskiem ilgtermiņa riskiem.

Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2021 sastāv no parasto akciju kapitāla, akciju emisijas uzcenojuma un saskaņošanas rezerves.), skat. 4. Pielikumu "S.23.01.01". Uz 2020. un 2021. gada beigām viss Sabiedrības pašu kapitāls tiek klasificēts kā neierobežots 1.līmeņa (t.i. augstākās kvalitātes) kapitāls.

Galvenās izmaiņas pašu kapitāla struktūrā 2021. gadā, salīdzinot ar 2020. gadu, bija saistītas ar nesadalītās peļņas pieaugumu un aktīvu un pasīvu izmaiņām, kas ietekmēja saskaņošanas rezervi. Kā arī saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju subordinētā aizņēmuma atmaksai, Sabiedrība 2020.gada 12.oktobrī veica aizņēmuma atlikušās daļas atmaksu EUR 2 050 000 apmērā.

Uz 31.12.2021 Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksātspējas kapitāla izpildei sastādīja 49 297 817 eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Uz 31.12.2021. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei sastādīja 49 297 817 eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Pašu kapitāla, kas atspoguļots Sabiedrības Gada pārskata pozīcijā "Kapitāls un rezerves", un aktīvu un pasīvu starpības atlikuma, kas tiek aprēķināts Maksātspēja II vajadzībām, atšķirības uz 31.12.2021 izskaidrotas Tabulā 14.

**TABULA 14. AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS**

	EUR
<b>GADA PĀRSKATĀ ATSPUGUĻOTAIS PAŠU KAPITĀLS</b>	<b>60 450 116</b>
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	-39 723 833
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	23 252 004
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	6 419 530
<b>AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS</b>	<b>50 397 817</b>

Detalizētu skaidrojumu par aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību novērtēšanas atšķirībām skatīt sadaļās D.1 "Aktīvi", D.2 "Tehniskās rezerves" un D.3 "Citas saistības".

Sabiedrībai nav pašu kapitāla pozīciju, kas atbilstu pārejas noteikumiem saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EC punktiem 308b(9) un 308b(10).

Sabiedrībai nav atliktā nodokļa aktīvu.

## **E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība**

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība 2021.gada beigās ir attiecīgi 29 675 764 eiro un 13 354 094 eiro. Maksātspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) 2021.gada beigās ir norādītas 1. Pielikumā "S.25.01.21". Lai veiktu maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu uz 31.12.2021 saskaņā ar standarta formulu, netika izmantoti vienkāršojumi un Sabiedrībai specifiski parametri.

Vislabākā aplēse un neto parakstītās prēmijas pārskata perioda laikā, kas izmantotas minimālās kapitāla prasības aprēķinā, ir norādītas 5. Pielikumā "S.28.01.01".

Salīdzinot maksātspējas kapitāla prasību uz 31.12.2020 (27,3 miljoni eiro) un 31.12.2021 (29,7 miljoni eiro), maksātspējas kapitāla prasība ir pieaugusi par 2,4 miljoniem eiro. Pieauguma virzītāji bija uzņēmējdarbības apjoma pieaugums, kā rezultātā palielinājās kapitāla prasība apdrošināšanas parakstīšanas riskiem, tirgus riska maksātspējas kapitāla prasības pieaugums, kas skaidrojams ar ieguldījumu struktūras

izmaiņām (skat. sadaļu C.2), kā arī kredītriska maksāspējas kapitāla prasības pieaugums izrietoši no naudas un naudas ekvivalentu pozīcijas pieauguma.

Sabiedrība neaprēķina atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.

### **Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksāspējas kapitāla prasības aprēķinam**

Sabiedrība maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšanā neizmanto uz ilgumu balstīto vērtspapīru riska apakšmoduli.

### **E.3 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo modeli**

Sabiedrība maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšanā iekšējo modeli neizmanto.

### **E.4 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksāspējas kapitāla prasībai**

Pārskata perioda laikā Sabiedrība nav bijusi situācijā, kad tās izmantojamais pašu kapitāls būtu mazāks par minimālā kapitāla prasību vai maksāspējas kapitāla prasību.

### **E.5 Cita informācija**

Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku un notikumu pēc pārskata perioda beigu datuma analīzi, Sabiedrības Valde un Padome rekomendē visu 2021. gada neto peļņu novirzīt uz Sabiedrības nesadalītās peļņas posteni.

### **Pielikumi:**

1. Pielikums "S.25.01.21"
2. Pielikums "S.12.01.02"
3. Pielikums "S.17.01.02"
4. Pielikums "S.23.01.01"
5. Pielikums "S.28.01.01"
6. Pielikums "S.05.02.01"
7. Pielikums "S.02.01.02"
8. Pielikums "S.05.01.02"
9. Pielikums "S.19.01.21"

**1. PIELIKUMS S.25.01.21****Maksātpējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkstošos EUR**

	<b>Bruto maksātpējas kapitāla prasība</b>	<b>SĪP</b>	<b>Vienkāršojumi</b>
Tirgus risks	7 032		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	3 282		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	295		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	4 345		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	20 913		
Diversifikācija	-9 508		
Nemateriālo aktīvu risks	0		
<b>PAMATA MAKSĀTPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>26 360</b>		

<b>MAKSĀTPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINS</b>	<b>Bruto maksātpējas kapitāla prasība</b>
Operacionālais risks	3 316
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	0
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	0
<b>MAKSĀTPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA, IZŅEMOT KAPITĀLA PALIELINĀJUMU</b>	<b>29 676</b>
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	0
<b>MAKSĀTPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>29 676</b>
<b>CITA INFORMĀCIJA PAR MAKSĀTPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU</b>	
<b>KAPITĀLA PRASĪBA UZ ILGUMU BALSTĪTAM KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKA APAKŠMODULIM</b>	<b>0</b>
Nosacītās maksātpējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	0
Nosacīto maksātpējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	0
Nosacīto maksātpējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātpējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	0

**PIEEJA NODOKĻA LIKMEI**

Pieeja, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme

**Jā/Nē**

Neattiecas, jo LAC DT neizmanto



## 2. PIELIKUMS S.12.01.02

### Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, tehniskās rezerves, tūkstošos EUR

	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		Cita dzīvības apdrošināšana		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārāpdrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām	Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>								
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums								
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>								
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>								
<b>BRUTO VISLABĀKĀ APLĒSE</b>						8 880		8 880
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas						0		0
Vislabākā aplēse minus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā						8 880		8 880
<b>RISKA REZERVE</b>						403		403
<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums								
Vislabākā aplēse								
Riska rezerve								
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>						<b>9 283</b>		<b>9 283</b>

**3. PIELIKUMS S.17.01.02**
**Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkstošos EUR**

	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārprošāšana					
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>						
Atgūstamās kopsummas no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>						
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>						
Prēmiju rezerves						
Bruto	5 427	624	0	5 827	7 721	24
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	-11	0	-151	6	-46
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	5 427	635	0	5 977	7 716	70
<b>ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES</b>						
Bruto	1 246	495	0	18 589	5 373	420
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	0	0	3 653	227	1
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	1 246	495	0	14 936	5 147	419
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO</b>	6 673	1 119	0	24 416	13 095	443
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO</b>	6 673	1 129	0	20 914	12 862	489
<b>RISKA REZERVE</b>	297	104	0	2 852	641	71
<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>						
Tehniskās rezerves – kopā	6 970	1 223	0	27 268	13 736	515
Atgūstamā summa no pārprošāšanas līguma/īpašam	0	-11	0	3 502	232	-46

nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā						
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	6 970	1 233	0	23 765	13 503	560

**Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana**

	<b>Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem</b>	<b>Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana</b>	<b>Kreditu un galvojumu apdrošināšana</b>	<b>Juridisko izdevumu apdrošināšana</b>	<b>Palīdzība</b>	<b>Dažādi finansiālie zaudējumi</b>
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>						
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>						
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>						
Prēmiju rezerves						
Bruto	5 126	1 036	3 302	0	270	47
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-1 321	-160	485	0	-4	-3
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	6 447	1 196	2 817	0	274	50
<b>ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES</b>						
Bruto	6 447	2 310	3 298	0	422	71
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	53	0	970	0	17	40
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	6 394	2 310	2 327	0	405	31
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO</b>	11 573	3 346	6 599	0	692	118
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO</b>	12 840	3 506	5 144	0	678	81
<b>RISKA REZERVE</b>	856	387	551	0	73	9

<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>						
Tehniskās rezerves – kopā	12 429	3 733	7 150	0	764	128
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	-1 268	-160	1 455	0	13	37
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	13 697	3 893	5 695	0	751	90

	Pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
	Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapdrošināšana	Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>					
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums					
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>					
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>					
Prēmiju rezerves					
Bruto					29 404
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					-1 204
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse					30 608
<b>ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES</b>					
Bruto					38 670

Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					4 961
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse					33 709
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO</b>					68 074
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO</b>					64 317
<b>RISKA REZERVE</b>					5 841
<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>					
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums					
Vislabākā aplēse					
Riska rezerve					
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>					
Tehniskās rezerves – kopā					73 915
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā					3 757
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā					70 158

#### 4. PIELIKUMS S.23.01.01

#### Pašu kapitāls, tūkstošos EUR

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
<b>PAMATA PAŠU KAPITĀLS, PIRMS VEIKTI ATSKAITĪJUMI PAR LĪDZDALĪBĀM CITĀ FINANŠU SEKTORĀ, KĀ PAREDZĒTS DELEĢĒTĀS REGULAS (ES) 2015/35 68. PANTĀ</b>					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	6 619	6 619			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	1 596	1 596			
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti					
Papildu fondi					
Priekšrocību akcijas					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts					
Saskaņošanas rezerve	41 083	41 083			
Subordinētās saistības	0		0		
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	0				0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš					
<b>TĀDS PAŠU KAPITĀLS NO FINANŠU PĀRSKATIEM, KAS NEBŪTU JĀIEKĻAUJ SASKAŅOŠANAS REZERVĒ UN KAS NEATBILST KRITĒRIJIEM, LAI TO KLASIFICĒTU KĀ "MAKSĀTSPĒJA II" PAŠU KAPITĀLU</b>					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksājspēja II" pašu kapitālu					
<b>ATSKAITĪJUMI</b>					
Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs					
<b>KOPĒJAIS PAMATA PAŠU KAPITĀLS PĒC ATSKAITĪJUMIEM</b>	49 298	49 298	0	0	0
<b>PAPILDU PAŠU KAPITĀLS</b>					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					

Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					
Cits papildu pašu kapitāls					
<b>PAPILDU PAŠU KAPITĀLS KOPĀ</b>					
<b>PIEEJAMĀIS UN IZMANTOJAMĀIS PAŠU KAPITĀLS</b>					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	49 298	49 298	0	0	0
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	49 298	49 298	0	0	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	49 298	49 298	0	0	0
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	49 298	49 298	0	0	
<b>MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA</b>	29 676				
<b>MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA</b>	13 354				
<b>IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU</b>	166%				
<b>IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBU</b>	369%				

<b>SASKAŅOŠANAS REZERVE</b>	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	50 398
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	0
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	1 100
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	8 215
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	0
<b>SASKAŅOŠANAS REZERVE</b>	41 083
<b>SAGAI DĀMĀ PEĻŅA</b>	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	1 785
<b>NĀKOTNES APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJĀS IETVERTĀ SAGAI DĀMĀ PEĻŅA (EPIFP) KOPĀ</b>	<b>1 785</b>

## 5. PIELIKUMS S.28.01.01

### Minimālā kapitāla prasība – tikai dzīvības vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas darbība Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība<sub>NL</sub> rezultāts

14 392

	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	6 673	22 013
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	1 129	3 767
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	0	0
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	20 914	16 405
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	12 862	29 806
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	489	1 207
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	12 840	26 355
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	3 506	5 501
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	5 144	1 903
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	0	0
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	678	3 497
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	81	58
Neproporcionālā veselības pārapirošināšana	0	0
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapirošināšana	0	0
Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	0	0
Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana	0	0

### Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība<sub>L</sub> rezultāts

186

	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi	0	0
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi	0	0



Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	0	0
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	8 880	0
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	0	0

### Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkstošos EUR

Lineārā minimālā kapitāla prasība	14 578
Maksātspējas kapitāla prasība	29 676
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	13 354
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	7 419
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	13 354
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3 700
<b>MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>13 354</b>

**6. PIELIKUMS S.05.02.01****Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā, tūkstošos EUR**

	<b>Piederības valsts</b>	<b>Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības</b>					<b>Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā</b>
<b>PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS</b>							
Bruto – tiešā apdrošināšana	115 590						115 590
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	5 535						5 535
Neto	110 055						110 055
<b>NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS</b>							
Bruto – tiešā apdrošināšana	110 165						110 165
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	5 341						5 341
Neto	104 824						104 824
<b>PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS</b>							
Bruto – tiešā apdrošināšana	58 761						58 761
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	1 105						1 105
Neto	57 656						57 656
<b>CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS</b>							
Bruto – tiešā apdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	0						0
Neto	0						0
<b>RADUŠĪES IZDEVUMI</b>	<b>38 397</b>						<b>38 397</b>
<b>CITI IZDEVUMI</b>							<b>0</b>
<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>							<b>38 397</b>

**7.PIELIKUMS S.02.01.02**  
**Bilance, tūkstošos EUR**

<b>AKTĪVI</b>	<b>Vērtība saskaņā ar "Maksājspēja II"</b>
Nemateriālie aktīvi	0
Atliktā nodokļa aktīvi	0
Pensiju pabalstu pārpalikums	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	4 755
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	126 869
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	0
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	0
Kapitāla vērtspapīri	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	0
Obligācijas	124 023
Valsts obligācijas	115 254
Uzņēmuma obligācijas	8 769
Strukturētās parādzīmes	0
Nodrošinātie vērtspapīri	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	2 846
Atvasinātie instrumenti	0
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	0
Citi ieguldījumi	0
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	0
Aizdevumi un hipotēkas	0
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	0
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	0
Citi aizdevumi un hipotēkas	0
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	3 757
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	3 757
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	3 767
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	-11
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	0
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	0
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	0
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	0
Noguldījumi pie cedentiem	0
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	654
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	113
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	515

Pašu akcijas (tieši turētas)	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	0
Nauda un naudas ekvivalenti	11 458
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	27
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>148 146</b>
<b>SAISTĪBAS</b>	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	73 915
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	65 722
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	60 282
Riskā rezerve	5 440
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	8 193
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	7 791
Riskā rezerve	401
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	9 283
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riskā rezerve	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	9 283
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	8 880
Riskā rezerve	403
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riskā rezerve	0
Iespējamās saistības	0
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	1 046
Pensiju pabalstu saistības	0
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	0
Atliktā nodokļa saistības	0
Atvasinātie instrumenti	0
Parādi kredītiestādēm	0
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	940
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	6 880
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	585
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	1 975

Subordinētās saistības	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	0
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	3 125
<b>SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>97 749</b>
<b>AKTĪVU UN SAISTĪBU STARPĪBAS ATLIKUMS</b>	<b>50 398</b>

## 8. PIELIKUMS S.05.01.02

### Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā, tūkstošos EUR

	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)								
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana
<b>PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	22 013	3 791	0	16 865	30 380	1 320	29 057	5 838	3 031
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	24	0	461	574	113	2 702	337	1 128
Neto	22 013	3 767	0	16 405	29 806	1 207	26 355	5 501	1 903
<b>NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	21 497	3 658	0	18 143	30 317	1 204	24 447	4 743	2 867
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	23	0	459	574	82	2 612	338	1 054
Neto	21 497	3 634	0	17 683	29 743	1 122	21 835	4 404	1 813
<b>PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	14 464	1 512	0	11 214	19 629	479	10 350	1 385	410
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	-18	289	5	602	0	154
Neto	14 464	1 512	0	11 232	19 340	474	9 748	1 385	256
<b>CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RADUŠĪES IZDEVUMI</b>	<b>5 269</b>	<b>1 463</b>	<b>0</b>	<b>6 006</b>	<b>11 104</b>	<b>412</b>	<b>9 951</b>	<b>1 756</b>	<b>780</b>

<b>CITI IZDEVUMI</b>								
<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>	<b>Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)</b>			<b>Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana</b>				<b>Kopā</b>
	<b>Juridisko izdevumu apdrošināšana</b>	<b>Palīdzība</b>	<b>Dažādi finansiālie zaudējumi</b>	<b>Veselība</b>	<b>Nelaiemes gadījumi</b>	<b>Kuģniecība, aviācija un transports</b>	<b>Īpašums</b>	
<b>PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	3 513	240					116 047
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								0
Pārapdrošinātāju daļa	0	16	181					5 536
Neto	0	3 497	58					110 511
<b>NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	3 385	287					110 546
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								0
Pārapdrošinātāju daļa	0	16	182					5 341
Neto	0	3 369	105					105 205
<b>PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	798	90					60 332
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								0
Pārapdrošinātāju daļa	0	-45	118					1 105
Neto	0	844	-28					59 228
<b>CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	0	0					0

Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana								0
Pārapirošinātāju daļa	0	0	0					0
Neto	0	0	0					0
<b>RADUŠĪES IZDEVUMI</b>	0	1 754	54					<b>38 548</b>
<b>CITI IZDEVUMI</b>								0
<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>								<b>38 548</b>



**9. PIELIKUMS S.19.01.21****Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības****Nedzīvības apdrošināšana kopā, ieskaitot mūža rentes atlīdzības****Pēc nelaimes gadījuma gada****Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi), tūkstošos EUR****ATTĪSTĪBAS GADS**

GADS	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)	
<b>PIRMS</b>											78	78	78	
<b>2012</b>	18 364	3 605	347	92	4	92	-9	-1	63	-47		-47	22 509	
<b>2013</b>	18 813	4 614	225	201	265	54	29	-18	43			43	24 226	
<b>2014</b>	20 151	6 764	3 232	447	74	19	-21	-5				-5	30 660	
<b>2015</b>	26 539	5 039	579	189	32	12	28					28	32 419	
<b>2016</b>	32 092	5 623	239	218	13	42						42	38 226	
<b>2017</b>	35 646	7 922	763	212	123							123	44 665	
<b>2018</b>	38 510	45 588	363	373								373	84 834	
<b>2019</b>	41 637	9 856	1 386									1 386	52 879	
<b>2020</b>	42 632	9 420										9 420	52 052	
<b>2021</b>	48 006											48 006	48 006	
												<b>KOPĀ</b>	<b>59 448</b>	<b>430 555</b>

**Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse , tūkstošos EUR****ATTĪSTĪBAS GADS**

GADS	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Gada beigās (diskontēti dati)
<b>PIRMS</b>											3 876	3 666
<b>2012</b>	0	0	0	0	472	63	175	160	12	9		10
<b>2013</b>	0	0	0	1 241	591	413	444	432	328			327
<b>2014</b>	0	0	1 894	1 038	892	743	757	605				595
<b>2015</b>	0	3 117	2 147	2 597	2 784	2 766	2 706					2 231
<b>2016</b>	11 113	2 927	2 631	1 824	1 332	981						644
<b>2017</b>	15 826	8 817	8 123	5 501	4 495							3 536
<b>2018</b>	57 813	6 933	5 640	3 186								2 741

<b>2019</b>	22 416	8 407	6 016									5 813
<b>2020</b>	19 870	8 034										7 816
<b>2021</b>	20 264											20 169
											<b>KOPĀ</b>	<b>47 550</b>