



AAS BALTA ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI

Par stāvokli uz 2022. gada 31. decembri

Publicēts 2023. gada 6. 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 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, transportlīdzekļu, veselības, 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.

2022. gadā Sabiedrība ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība Latvijas tirgū attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto prēmijām nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā Latvijas tirgū. 2022. gadā Sabiedrība piedzīvoja nozīmīgu biznesa izaugsmi – bruto parakstītās prēmijas pieaugums par 24,6% jeb 28,6 miljoniem eiro vairāk nekā 2021. gadā, kā rezultātā sasniedza bruto parakstītās prēmijas 144,6 miljonu eiro apmērā. Kopējais apdrošināšanas darbības neto rezultāts salīdzinājumā ar 2021. gadu palielinājās un sasniedza 10,5 miljonus eiro.

Tāpat Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas tirgus datiem Sabiedrībai izdevās palielināt savu tirgus daļu līdz 27,6%.

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 nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un stabilu platformu arī turpmākai izaugsmei un attīstībai. To apliecina Sabiedrības saņemtie apbalvojumi un atzinības 2022. gadā. Tajā skaitā Sabiedrība tika atzīta par mīlētāko un cilvēcīgāko apdrošināšanas zīmolu Latvijā (Baltic brands), labāko darba devēju Baltijā (Kincentric Best Employers Baltics), TOP 3 labāko darba devēju finanšu nozarē Latvijā (CV Online darba devēju tops), kā arī ierindojās 10 taisnīgāko atalgojuma maksātāju vidū Latvijā (Figure Baltic advisory). Sabiedrība 19. reizi tika atzīta par godīgāko apdrošinātāju Latvijā (LETA un SKDS), saņēma platīna kategorijas atzinību Latvijas uzņēmumu ilgtspējas indeksā, ieguva statusu “Ģimenei draudzīga darbavieta” (Sabiedrības integrācijas fonds) un Valsts ieņēmumu dienesta padziļinātās sadarbības programmā saglabāja sudraba līmeni.

Sabiedrība īsteno piesardzīgu ieguldījumu stratēģiju ar tajā integrētiem ilgtspējas 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 riska 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, 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*) 2022. gada 31. decembrī sastādīja 168% (pirms paredzamajām dividendēm). Tā pamatā esošā EUR 56,2 miljonu pašu kapitāla un EUR 33,4 miljonu maksātspējas kapitāla prasības attiecība ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas likumdošanā noteiktās prasības. Būtiskākie Sabiedrības identificētie riski 2022. 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 maksātspējas rādītāja uzraudzību, kas ir daļa no Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas un kapitāla pārvaldības sistēmas.

2022. gada februārī, aktualizējoties jaunam riskam no globālās perspektīvas – Krievijas pilna mēroga iebrukumam Ukrainā, Sabiedrība ieviesa regulāru situācijas monitoringu un izstrādāja 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 notikumu attīstība atstāja būtisku ietekmi uz BALTA investīciju portfeli ieguldījumu tirgus vērtības samazināšanās dēļ, tādējādi ietekmējot arī Sabiedrības kapitāla stāvokli. Sabiedrība veica 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 normālos, kā arī stresa scenāriju apstākļos turpinātu stabili izpildīt maksātspējas prasības, kā arī spētu sekmīgi turpināt veikt saimniecisko darbību saskaņā ar apstiprināto biznesa stratēģiju.

Gan 2022. gadā, gan 2023. gadā kā vienu no nozīmīgākajiem riskiem no makroekonomiskā viedokļa Sabiedrība ir identificējusi paaugstinātas inflācijas risku ES un Latvijā, kas ietekmēja un turpina ietekmēt Sabiedrības saimniecisko darbību. Lai mazinātu riska ietekmi, Sabiedrībā tika izveidota ekspertu darba grupa ar mērķi uzraudzīt situāciju, analizēt notikumu attīstības ietekmi uz saimniecisko darbību, kā arī izstrādāt riska mazināšanas pasākumus. Sabiedrība uzskata, ka tās likvidajam investīciju portfelim un stabilajam kapitāla stāvoklim vajadzētu būt par pamatu, lai pārciestu iespējamās negatīvās sekas, ko nākotnē varētu izraisīt iespējamā situācijas nelabvēlīgā attīstība.

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, nelaimes gadījumu u.c. apdrošināšanu Latvijas Republikā.

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese:	Raunas iela 10, Rīga, LV-1039, Latvija
Tālrunis:	(+371) 6708 2333,
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
Sabiedrības uzraudzības iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija (Kopš 2023. gada 1. janvāra – Latvijas Banka, K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050)
Uzraudzības iestāde, kas uzrauga grupu, kurā Sabiedrība ietilpst:	Finanšu uzraudzības komisija (Komisija Nadzoru Finansowego), ul. Piękną 20, 00-5491, Varšava, Polija.
Vairākuma akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA, Polijas akciju sabiedrība (100%)
Neatkarīgais revidents:	KPMG Baltics, SIA Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV 1045, 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 34,20% 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 2022. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – arī "Sabiedrība") ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā bruto parakstītajām prēmijām nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā. 2022. gadā apdrošināšanas tirgus piedzīvoja strauju izaugsmi bruto parakstītajās prēmijās, ko galvenokārt izraisīja augstā inflācija Latvijā (vidējā gada inflācija 2022:17,3%) un arī BALTA piedzīvoja nozīmīgu biznesa izaugsmi – bruto parakstītās prēmijas pieauga par 24,6% jeb 28,6 miljoniem eiro vairāk nekā 2021. gadā, kā rezultātā sasniedza bruto parakstītās prēmijas 144,6 miljonu eiro apmērā.

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas datiem BALTA tirgus daļa Latvijā ir 27,6%, kas gada laikā ir pieaugusi par 0.9%. Kopējais apdrošināšanas darbības neto rezultāts salīdzinājumā ar 2021. gadu arī palielinājās un sasniedza 10,5 miljonus eiro.

BALTA nodrošina plašu apdrošināšanas produktu klāstu, izcilu klientu apkalpošanu un ir veikusi pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanas pasākumos. Tas ir ļāvis BALTA paplašināt līderpozīcijas tirgū apjoma ziņā un ievērojami stiprināt pozīciju tirgus atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās. 2022. gadā BALTA atzīmēja savu 30 gadu jubileju Latvijas apdrošināšanas tirgū, pastāvīgi tiek novērtēta kā tirgus vadošā apdrošināšanas sabiedrība zīmola atpazīstamības, klientu pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā.

BALTA ir spēcīgākā reputācija apdrošināšanas tirgū, lielākoties pateicoties labai zīmola atpazīstamībai un lielai klientu bāzei. BALTA zīmola pozicionējumā apvienota cilvēcīga attieksme un izcila klientu pieredze. 2022. gadā BALTA īstenojusi vairākas reklāmas, korporatīvās sociālās atbildības un sabiedrības izglītošanas kampaņas prevencijas un drošības jomā, veikusi vairākus sponsorēšanas projektus un liela mēroga ziedojumus, vienlaikus spēcīnāt zīmola atpazīstamību un nostiprināt līderpozīcijas nozarē. Īpaši spēcīgs BALTA zīmola sniegums redzams arī ikgadējā zīmola pētījumā. Saskaņā ar zīmola pētījuma rezultātiem "Apdrošināšanas sabiedrība, kas pirmā nāk prātā" radītājs 2022. gadā palielinājies par 1,0 p.p. sasniedzot visu laiku augstāko atzīmi – 40,8%, savukārt pirmās izvēles radītājs saglabājas stabils 22% (2021: 23%). Klienti BALTA visvairāk novērtē pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un pieņemamas cenas.

Sabiedrības finanšu rādītāji un koncentrēšanās uz klientu vajadzībām, kas tiek novērtēti ar neatkarīgu ārējo ekspertu balvām un klientu atzinību Latvijas tirgū, nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un sniedz stabilu platformu turpmākai izaugsmei un attīstībai.

Kā vadošā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā un atbildīgs sabiedrības loceklis BALTA īsteno ētisku un sociāli atbildīgu uzņēmējdarbību. Sabiedrība sniedz ieguldījumu cilvēku labklājībā ne tikai atbalstot uzņēmējdarbības attīstību un rūpējoties par saviem darbiniekiem un klientiem, bet arī efektīvi pārvaldot savu darbību vides, sociālās un pārvaldības (turpmāk tekstā – "ESG") jomās, kas rada pievienoto vērtību, stiprina attiecības ar vietējām kopienām un nodrošina drošāku, ilgtspējīgāku nākotni mums visiem.

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

2022. gada pirmajā pusē, līdzīgi kā pārējai pasaulei, BALTA fokuss bija uz solidaritāti un humānās palīdzības nodrošināšanu Ukrainai, Krievijai uzsākot savu netaisnīgo un vardarbīgo karu tās teritorijā. BALTA puda stingru nostāju, sniedzot morālu un praktisku atbalstu Ukrainai un tās iedzīvotājiem, nodrošinot lielu finansiālu ziedojumu Ukrainas iedzīvotājiem, kā arī visa gada garumā tika īstenotas vairākas darbinieku ziedojumu un brīvprātīgā darba iniciatīvas.

Pavasārī jau trešo gadu pēc kārtas BALTA īstenoja kampaņu „Traki droša vasara”, bez maksas dāvinot nelaimes gadījumu apdrošināšanu bērniem visam vasaras periodam un vienlaikus izglītojot ģimenes par drošības jautājumiem īpaši vasaras periodā, kad ierasti negadījumu un traumu risks ir krietni augstāks. Kampaņas ideja ir iekarojusi lielu atpazīstamību, un ļoti pozitīvas atsauksmes tiek saņemtas gan no esošajiem, gan potenciālajiem klientiem.

BALTA kļuva arī par partneri vienai no Latvijā pazīstamākajām vides organizācijām "Lielā talka" ar mērķi aktualizēt vides aizsardzības jautājumu nozīmību un iesaistot BALTA darbiniekus 2 000 koku stādīšanā.

Rudenī BALTA pirmo reizi iepazīstināja darbiniekus ar ESG stratēģiju un BALTA ilgtspējas programmu, īstenojot plašu iekšējās komunikācijas kampaņu un ārējās komunikācijas aktivitātes. Šie dokumenti ir paredzēti, lai izklāstītu skaidru pieeju ESG faktoru pārvaldībai, noteiktu galvenos veiktspējas rādītājus, atbildības un plānotos aktivitāšu virzienus ESG faktoru pārvaldībā.

2022. gadā BALTA turpināja sadarbību arī ar izglītības iestādēm, nodrošinot skolēniem un studentiem praktiskās nodarbības matemātikā un apdrošināšanas risku vadībā skolu programmas "Dzīvei gatavs" ietvaros, kā arī piedaloties citās izglītības iestāžu organizētajās aktivitātēs. Papildus tam BALTA kļuva par oficiālo apdrošinātāju virknei dažāda apjoma sabiedrības atbalsta projektu un pasākumu, sponsorējot apdrošināšanu. Ar mērķi veicināt satiksmes drošību Sabiedrība kā eksperts piedalījās arī vairākās ar prevenciju un drošību saistītās iniciatīvās, tostarp Ceļu Satiksmes Drošības Direkcijas (CSDD) organizētajā kampaņā pret ātruma pārsniegšanu, tāpat Sabiedrība turpināja ieguldīt resursus paša uzņēmuma iniciatīvā – drošības un prevencijas platformā "BALTA Drošības akadēmija" un tās visaptverošajā aktivitāšu klāstā.

BALTA turpināja dalību Latvijas Sabiedrības integrācijas fonda projektā "Goda ģimene", nodrošinot apdrošināšanas atlaides ģimenēm ar trīs un vairāk bērniem un bērniem – invalīdiem. BALTA atbalstīja arī asins donoru kustību, nodrošinot īpašas atlaides Valsts asinsdonoru centra aktīvākajiem donoriem.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultāts 2022. gadā ir 10,5 miljoni eiro, kas salīdzinot ar 2021. gadu ir par 1,6 miljoniem eiro lielāks, galvenokārt nopelnītās prēmijas pieauguma dēļ. 2022. gadā Sabiedrība piedzīvoja būtisku bruto parakstīto prēmiju pieaugumu 24,6% apmērā, kā rezultātā bruto parakstītās prēmijas sasniedza 144,6 miljonus eiro, kas ir par 28,6 miljoniem eiro vairāk nekā 2021. gadā. Apdrošināšanas tirgū 2022. gadā kopumā ir novērojama ļoti augsta izaugsme, galvenokārt izrietot no augstas inflācijas valstī kopumā. Sabiedrības apdrošināto objektu skaits gada laikā arī ir piedzīvojis pieaugumu.

2022. gadā, palielinoties bruto parakstītajām prēmijām, ir novērojams arī palielinājums neto nopelnītās prēmijas apjomā, kas ir palielinājies par 16,3%. Visos Sabiedrības lielākajos produktos ir novērota strauja izaugsme, veselības produkts 39% izaugsme, KASKO produkts 28% izaugsme, OCTA produkts 28% izaugsme un Īpašuma apdrošināšana 19% izaugsme.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā.

Tabula 1 atspoguļo Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultātu 2022. un 2021. 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	2022	2021
APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI		
Neto nopelnītās prēmijas	122 394 962	105 205 379
Citi tehniskie ienākumi	757 224	776 212
APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI KOPĀ	123 152 186	105 981 591
APDROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI		
Neto piekritušās atlīdzību prasības	-73 141 193	-63 901 555
Neto darbības izdevumi	-39 530 125	-33 211 764
APDROŠINĀŠANAS IZDEVUMI KOPĀ	-112 671 318	-97 113 319
APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS	10 480 868	8 868 272

TABULA 2. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

EUR	2022	2021
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	4 281 980	3 767 432
Veselības apdrošināšana	30 668 467	22 012 579
Sauszemes transporta apdrošināšana	38 167 325	29 806 171
Kuģu apdrošināšana	28 472	26 823
Kravu apdrošināšana	1 278 609	1 179 879
Īpašuma apdrošināšana	30 441 911	26 354 759
Kredītu apdrošināšana	11 374	18 118
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	5 236 268	5 500 670
Garantijas	2 083 850	1 884 575
Finanšu riski	46 824	58 443
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	4 886 679	3 497 156
OCTA	21 058 410	16 404 574
Kopā	138 190 169	110 511 179

TABULA 3. NETO IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

EUR	2022	2021
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	-1 734 779	-1 383 686
Veselības apdrošināšana	-19 403 859	-14 832 457
Sauszemes transporta apdrošināšana	-22 927 074	-19 961 089
Kuģu apdrošināšana	-5 140	-5 359
Kravu apdrošināšana	-357 143	-300 801
Īpašuma apdrošināšana	-12 336 685	-11 109 661
Kredītu apdrošināšana	-3 740	-22 449
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-1 451 604	-1 372 385
Garantijas	-687 765	-314 077
Finanšu riski	-24 981	13 437
Ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana	-1 168 749	-766 232
OCTA	-11 332 789	-10 693 248
Kopā	-71 434 308	-60 748 007

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 40%, kā galvenais iemesls bija brīvo naudas līdzekļu investēšana valsts parādzīmēs un korporatīvajās parādzīmēs. Detalizēta informācija attēlota Tabulās 4 un 5:

TABULA 4. IEŅĒMUMI UN IZMAKSAS NO IEGULDĪJUMU DARBĪBAS

EUR	2022	2021
Procentu ienākumi no finanšu ieguldījumiem	1 275 556	908 360
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	-179 814	3 078
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	-366 515	-334 368

TABULA 5. PROCENTU IEŅĒMUMI SADALĪJUMĀ PA AKTĪVU KLASĒM

EUR	2022	2021
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
- Valsts parāda vērtspapīri	1 006 408	769 796
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	269 148	138 564
	1 275 556	908 360

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

TABULA 6. NETO ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM

EUR	2022	2021
Valsts parāda vērtspapīri	1 371	-7 366
Korporatīvie parāda vērtspapīri	-5 875	-7 714
Ieguldījumu fondi	- 175 310	18 158
	-179 814	3 078

REALIZĒTĀ/ NEREALIZĒTĀ PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

EUR	2022	2021
Realizētā peļņa / (zaudējumi):		
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	-	-6 348
- Ieguldījumu fondi	-	-16 256
Nerealizētā peļņa / (zaudējumi):		
- Ieguldījumu fondi	-175 310	34 415
Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos	-4 504	-8 733
	-179 814	3 078

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

TABULA 7. IZMAIŅAS FINANŠU IEGULDĪJUMU PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVĒ

	EUR
2020.GADA 31.DECEMBRIĒ	2 579 922
Patiesās vērtība rezerves palielinājums	16 551
Patiesās vērtība rezerves samazinājums	-1 758 539
Pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzīšanu	6 348

2021.GADA 31.DECEMBRĪ	844 282
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	187 961
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	-12 038 363
Pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem pārtraucot parāda vērtspapīru atzišanu	-
2022.GADA 31.DECEMBRĪ	-11 006 120

Pārvērtēšanas rezerve 2022. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, ir būtiski samazinājusies. Galvenie iemesli tam ir piegādes ķēdes traucējumu izraisītā straujā inflācija, Krievijas karš pret Ukrainu un inflācijas apkarošanas veikto pasākumu (ECB procentu likmju celšana) negatīvā ietekme uz investīciju portfeli. BALTA ir sekmīgi īstenojusi riska mazināšanas pasākumus attiecībā uz inflācijas risku 2022. gadā, kā arī ir vērojama zināma situācijas stabilizēšanās 2023. gadā.

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

Krievijas uzsāktais karš Ukrainā 2022. gada 24. februārī būtiski ietekmēja situāciju Latvijā, tostarp tirdzniecības attiecību pārtraukšanu ar agresora valstīm, no kara Ukrainā bēgošo bēgļu uzņemšanu un straujo energoresursu cenu kāpumu, kas pārauga enerģētikas krīzē. Lai ierobežotu strauji augošu inflāciju, pasaules valstu centrālās bankas, tostarp Eiropas Centrālā Banka, 2022. gadā uzsāka procentu likmju paaugstināšanas ciklu, kas atstāja būtisku ietekmi uz situāciju attīstību finanšu tirgos, kā arī uz Sabiedrības pašu kapitāla apjomu un maksātspējas rādītāju. Tomēr, pateicoties Sabiedrības uzņēmējdarbības stratēģijai, piesardzīgai investīciju stratēģijai un peļņu nesošai darbībai, Sabiedrība ir nodrošinājusi finanšu stabilitāti – maksātspējas rādītājs 2022. gada 31. decembrī ievērojami pārsniedza FKTK noteiktās prasības.

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 pārvaldības 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 starplaiķā 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 Audita 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:

- veikt Iekšējā audita uzdevumus saskaņā ar padomes apstiprināto audita plānu vai saskaņā ar Sabiedrības valdes priekšsēdētāja vai Iekšējā audita direktora lēmumu; kā arī veikt pārbaudes, lai pārliecinātos, ka audita uzdevumu rezultātā konstatētie trūkumi ir pilnībā novērsti vai ierobežoti;
- veikt neatkarīgu risku vadības sistēmas, iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementu atbilstības un darbības efektivitātes novērtējumu un sniegt ieguldījumu to darbības uzlabošanā (ieskaitot ārpalpojuma nodoto funkciju auditus);
- sagatavot regulārus rakstveida ziņojumus Audita komitejai, Sabiedrības padomei un valdei par audita uzdevumos konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementos, kā arī sniegt ieteikumus 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;
- Datu zinātnes 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 pārpadrošināšanas 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 maksāspējas 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 maksāspējas 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, papildus riska tolerances limiti un riska indikatori.
- novērstu pārmērīgu risku uzņemšanos, kas var apdraudēt Sabiedrības finansiālo stabilitāti, samazināt aktīvu vērtību vai apdraudēt darbinieku drošību;
- 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 ārējo apstākļus ietekmi - 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 atbilstību un efektivitāti;
- Valde – organizē RPS, apstiprina Risku pārvaldības stratēģiju, risku apetīti, risku profila un risku tolerances līmeņus, kā arī risku pārvaldības politikas un procedūras;
- Komitejas, tajā skaitā Risku komiteja - 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. Risku pārvaldības funkcija sniedz atgriezenisko saiti Sabiedrības valdei 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 Sabiedrībā ir noteiktas divas risku kategorijas grupas:

- I risku kategorijas grupa: ietver tos riskus, kuri ir segti ar pašu kapitālu 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.

Papildus augstāk minētajiem riskiem RMS ir integrēts arī ilgtspējas risks. Ar ilgtspējas risku tiek saprasts vides, sociālais vai pārvaldības (ESG) notikums vai apstākļi, kas, ja tāds iestājas, varētu radīt faktisku vai iespējamu negatīvu ietekmi uz ieguldījuma vērtību vai saistību vērtību. Pašreizējā Sabiedrības izvēlēta pieeja ir nevis nodalīt ilgtspējas risku kā atsevišķu risku, bet gan integrēt ilgtspējas riska pārvaldības principus noteiktās riska pārvaldības jomās un Sabiedrības procesos, tai skaitā individuālo risku pārvaldības procesos.

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

Regulāri (vismaz reizi ceturksnī) risku apetīte, risku profils un risku ekspozīcijas, kā arī kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji, papildus riska tolerances limitu izpilde 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 identificēto iespējamo risku iestāšanās gadījumā vai nelabvēlīgu notikumu attīstības rezultātā.

RMPN procesā ir iesaistīti sekojoši dalībnieki:

- Padome pārrauga 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 pārapdrošināšanas 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 pārapdrošināšanas saistības un nodrošināt tās finansiālo operāciju stabilitāti.

Pēdējais Sabiedrības veiktais RMPN 2023. gada martā apliecināja, 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.

Gan 2023. gadā, gan iepriekšējos gados veiktie 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 2022. 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 apstiprinājis 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 direktors un auditori ir funkcionāli pakļauti Sabiedrības padomei;
- Sabiedrības padome apstiprina Iekšējā audita direktora atlasi, pieņemšanu un atbrīvošanu no darba pienākumiem;
- Sabiedrības 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 direktoram un auditoriem ir tiesības tieši sazināties ar Sabiedrības padomes priekšsēdētāju un piedalīties visās Sabiedrības vadības un padomes sēdēs;
- Iekšējā audita 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.sadaļā.

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 ārpalpojumi 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 ārpalpojuma, ārpalpojumu 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 riskam Sabiedrība tiek pakļauta, veicot apdrošināšanas operācijas. Tas ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks apdrošināšanas saistību vērtībā, ko izraisījusi neatbilstīga cenu noteikšana un pieņēmumi rezervju aprēķinā. Saskaņā ar klasifikāciju šis risks pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks ir segts ar pašu kapitālu.

Parakstīšanas risks ietver sekojošus risku moduljus:

- nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks - risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezerves riska apakšmodulis, nedzīvības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmodulis un nedzīvības apdrošināšanas polises apturēšanas riska apakšmodulis;
- veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: NSLT veselības apdrošināšanas prēmijas un rezerves riska apakšmodulis, NSLT veselības apdrošināšanas līguma apturēšanas riska apakšmodulis un veselības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmodulis.
- dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: ilgdzīvības riska apakšmodulis, pārskatīšanas riska apakšmodulis un dzīvības apdrošināšanas izdevumu riska 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 riska novērtēšanas metodes:

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

Parakstīšanas risku regulāri novērtē un pārrauga Risku komiteja, Rezervju komiteja, Cenošanas komiteja, Noteikumu un metodiskā komiteja, Lielo darījumu komiteja un Garantiju komiteja.

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

Sabiedrības tirgus riska MKP līmenis 2022. gada laikā, salīdzinot ar stāvokli uz 2021. gada beigām, ir pieaudzis par 4.4 miljoniem EUR un galvenais parakstīšanas risku ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma pieaugums un tehnisko rezervju

pieaugums. Būtiskas izmaiņas parakstīšanas risku struktūrā pārskata periodā nav notikušas un lielāko ekspozīciju parakstīšanas riska kopējā ekspozīcijā veido nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezervju riska apakšmodulis.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā, un apdrošināto risku teritoriālais izvietojums ir galvenokārt Latvija. Izvērtējot apdrošināšanas portfeļa 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, papildus riska tolerances limiti 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 portfeļa 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 uzņemties saistības Sabiedrības vārdā;
- tehnisko zināšanu līmeņa paaugstināšana. Sabiedrībā izveidota apmācību sistēma, kas palīdz regulāri paaugstināt darbinieku tehnisko zināšanu līmeni, tādējādi samazinot risku.

Pārapirošināšana 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. Pārapirošināšanas vadības principi tiek definēti Pārapirošināšanas politikā.

Pārapirošināšanas politika nosaka:

- atbildīgo struktūrvienību uzdevumus un pienākumus Sabiedrībā attiecībā uz pārapirošināšanu;
- sadarbības kārtību ar pārapirošinātājiem un pārapirošināšanas brokeriem;
- lēmumu pieņemšanas kārtību attiecībā uz obligāto un fakultatīvo pārapirošināšanu.

Parakstīšanas risku stresa testēšanā 2022. 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. Tāpat parakstīšanas riska parametri tika iekļauti 3 vairāku faktoru scenārijos, kuros tika testēta dažādu risku kombinētā ietekme. 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;
- tirgus riska koncentrācija – riski, kas izriet vai nu no diversifikācijas trūkuma aktīvu portfeli, vai no pārmēri 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, papildus riska tolerances limiti 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 pārbauga Aktīvu pārvaldes komiteja un Risku komiteja.

Sabiedrība ir integrējusi ilgtspējas risku ieguldījumu pārvaldības procesos. Sabiedrība ir noteikusi mērķi ieguldīt vismaz daļu no investīcijām tādos vērtspāpīros 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 2022. gada laikā, salīdzinot ar stāvokli uz 2021. gada beigām, ir samazinājies par 0.3 miljoniem EUR. Samazinājumu veicināja procentu likmju pieaugums finanšu tirgos, kas atstāja negatīvu ietekmi uz vērtspāpīru tirgus vērtību, kā arī veiktās izmaiņas Investīciju stratēģijā. Investīciju stratēģijas maiņu noteica nelabvēlīga situācijas attīstība finanšu tirgū, kuras rezultātā Sabiedrība izvēlējās piesardzīgāku pieeju jaunām investīcijām, galvenokārt ieguldot investīcijās ar īsāku termiņu, nekā sākotnēji bija plānots.

Sabiedrība īsteno zema riska investīciju stratēģiju, lielāko daļu portfeļa ieguldot augstas kvalitātes fiksēta ienākuma valstu valdību obligācijās un korporatīvajos parāda vērtspāpīros. Ieguldījumu koncentrācija pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri ir attēlota Tabulā 9.

TABULA 9. IEGULDĪJUMU KONCENTRĀCIJA

	EUR
Lietuvas valsts parāda vērtspāpīri	31 120 880
Latvijas valsts parāda vērtspāpīri	26 035 696
Polijas valsts parāda vērtspāpīri	15 644 541
Spānijas valsts parāda vērtspāpīri	8 993 007
Francijas valsts parāda vērtspāpīri	6 969 675
Rumānijas valsts parāda vērtspāpīri	5 508 440
Itālijas valsts parāda vērtspāpīri	5 502 899

Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4 077 419
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 043 896
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	4 044 223
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	2 555 539
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	1 649 701
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	1 255 146
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 249 817
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 230 663
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 204 050
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 187 382
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	744 945
Korporatīvie parāda vērtspapīri	15 204 322
Nekustamais īpašums pašu lietošanai	2 244 293
Ieguldījumu fondi	2 667 17
Nauda un tās ekvivalenti	7 345 274
KOPĀ	150 478 525

Lielāko daļu jeb 82% kopējā investīciju portfeļa apjoma sastāda valsts parādā vērtspapīri. Savukārt, 98% no kopējā valsts parāda vērtspapīru apjoma sastāda investīciju kvalitātes (Investment grade) vērtspapīri jeb to valstu vērtspapīri, kuriem saskaņā ar Standards & Poor's vērtējumu ir piešķirts vismaz BBB- vērtējums, kas apliecina Sabiedrības mērķi uzturēt augstas kvalitātes likvidu vērtspapīru portfeli, kas palīdzētu nodrošināt augstu likviditāti neparedzētu nelabvēlīgu notikumu gadījumā.

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 Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldīšanas politikā.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija ir atbildīga par regulāru tirgus riska uzraudzību.

Riska mazināšanas pasākumi attiecībā uz tirgus risku ietver šādus pasākumus:

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

Tirgus risku stresa testēšanā 2022. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 8 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena vai divu tirgus risku ietekmējošus parametrus scenārija metodi. Tāpat tirgus riska parametri tika iekļauti 3 vairāku faktoru scenārijus, kuros tika testēti dažādu risku kombinētā ietekme. 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 kredītstāvokļa 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 Darījuma partneru saistību nepildīšanas riska pārvaldības politiku.

Kredītrisks attiecas uz:

- riska mazināšanas līgumiem, ieskaitot pārapirošināšanas 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;
- apdrošinājuma ņēmēju saistībām.

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

Kredītriska MKP līmenis uz 2022. gada beigām, salīdzinot ar stāvokli uz 2021. gada beigām, samazinājās par 1,0 miljonu EUR saistībā ar naudas līdzekļu atlikuma samazināšanos banku kontos 2022. gada 4.ceturksnī.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija ir atbildīga par regulāru 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 2022. 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 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.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 zēmam likviditātes riskam, kas tiek pilnībā kontrolēts, sekojot zēma 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.

2022. gadā Sabiedrība spēja pilnībā nodrošināt īstermiņa un ilgtermiņa finansiālo saistību izpildi.

Kā likviditātes riska pārvaldības instrumenti tiek izmantoti likviditātes riska indikatori, kas ir definēti Tirdzniecības 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 apdrošinājuma ņēmēja juridiskajām vai līgumiskajām tiesībām pārtraukt polisi. Kopējā Sabiedrības sagaidāmās peļņas summa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās, uz 31.12.2022 bija 2,8 miljoni eiro, nepārsniedzot starpību starp Sabiedrības izmantojamo pašu kapitālu un maksātspējas kapitāla prasību (17 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 izteikts kā operacionālā riska MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināts saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, papildus riska tolerances limiti un risku indikatori saskaņā ar Operacionālā 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".

Operacionālā riska MKP līmenis uz 2022. gada beigām salīdzinot ar stāvokli uz 2021. gada beigām palielinājās par 0,55 miljoniem EUR un galvenais operacionālo risku profilu ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma pieaugums.

Pārskata periodā Sabiedrībā netika identificēti operacionālā riska incidenti ar būtisku vai vidēji būtisku ietekmi uz Sabiedrības darbību, visu konstatēto operacionālo risku ietekme uz sabiedrības darbību tika klasificēta kā nebūtiska.

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

2022. gadā, sakarā ar militārā konflikta eskalāciju Ukrainā, tika sagatavots speciāls Krīzes vadības plāns, kurā tika definēta Sabiedrības rīcība nelabvēlīgas situācijas attīstības gadījumā ar mērķi nodrošināt Sabiedrības darbinieku drošību, Sabiedrības aktīvu drošību, kā arī 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 riska 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 acu 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 sekas akceptēšana, ja netiek pārsniegta noteiktā operacionālā riska tolerance.

Operacionālā riska stresa testēšanā 2022. 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

2022. gada februārī aktualizējās jauns risks no globālās perspektīvas - strauja Krievijas militārās agresijas eskalācija un iebrukums Ukrainā. Sabiedrība nekavējoties ieviesa regulāru situācijas monitoringu un izstrādāja Krīzes vadības plānu dažādu nelabvēlīgu scenāriju attīstības gadījumiem. Sabiedrībai nebija un arī šobrīd nav lielu darījumu vai objektu Krievijā vai Ukrainā, un tāpēc riska ietekme uz BALTA apdrošināšanas portfeli ir vērtējama kā nenozīmīga. Tāpat Sabiedrības investīciju portfeli nav konfliktā iesaistīto valstu (Krievija, Ukraina, Baltkrievija) finanšu instrumenti. Tajā pašā laikā bija vērojama ietekme uz Sabiedrības investīciju portfeli dēļ ieguldījumu tirgus vērtības samazināšanās, ko sekmēja konflikta rezultātā strauji pieaugusi inflācija un tam sekojošais procentu likmju straujais pieaugums finanšu tirgos, tādējādi negatīvi ietekmējot arī Sabiedrības kapitāla stāvokli. Sabiedrība arī veica 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 visticamāk prognozēto notikumu attīstības gadījumā, kā arī stresa scenāriju apstākļos, turpinātu stabili izpildīt maksātspējas prasības. Papildus Sabiedrība pastiprināja kiberdrošības uzraudzību un monitoringu, lai spētu pasargāt Sabiedrību no iespējamajiem kiberuzbrukumiem un nodrošinātu biznesa nepārtrauktību. Sabiedrība izvērtēja 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 informācijas novērtējumu, Sabiedrība uzskata, ka ārpakalpojumu sniedzēju gatavība nodrošināt pakalpojumu sniegšanu ir vērtējama kā atbilstoša un Sabiedrībai pieņemama. Kaut gan joprojām pastāv augsts nenoteiktības līmenis, Sabiedrība uzskata, ka 2023. gadā kopējais riska līmenis nepārsniegs 2022. gada riska līmeni un, konfliktam, neeskalējoties ārpus pašreiz jau konfliktā tieši iesaistīto valstu robežām, Sabiedrības darbība būtiski netiks ietekmēta.

Gan 2022., gan 2023. gadā kā vienu no nozīmīgākajiem riskiem no makroekonomiskā viedokļa Sabiedrība ir identificējusi paaugstinātas inflācijas risku ES un Latvijā, kas ietekmēja un turpina ietekmēt Sabiedrības saimniecisko darbību. 2022. gada decembrī Latvijas Banka palielināja inflācijas prognozi Latvijai: 2023. gadam inflācija tika prognozēta 10,9% līmenī (2022. gada septembra prognoze 9,2%). Lai mazinātu riska ietekmi, Sabiedrībā tika izveidota ekspertu darba grupa ar mērķi uzraudzīt situāciju, analizēt notikumu attīstības ietekmi uz saimniecisko darbību, kā arī izstrādāt riska mazināšanas pasākumus. Kā galvenie riska mazināšanas pasākumi tika definēti produktu noteikumu, metodikas un cenošanas nosacījumu regulāra pārskatīšana individuāli katram piedāvātajam apdrošināšanas produktam, kā arī

regulārs situācijas monitorings ar mērķi nodrošināt savlaicīgu proaktīvu reaģēšanu uz iespējamajām nelabvēlīgajām pārmaiņām. Tāpat, ņemot vērā Eiropas Centrālās Bankas realizēto inflācijas mazināšanas pasākumu kopuma ietekmi uz situāciju finanšu tirgos, Aktīvu pārvaldes komiteja regulāri seko līdzi notikumu attīstībai un veic nepieciešamās Investīciju Stratēģiju korekcijas būtisku izmaiņu finanšu tirgos gadījumos. Sabiedrības uzskata, ka tās likvidajam investīciju portfelim un stabilajam kapitāla stāvoklim vajadzētu būt par pamatu, lai pārciestu iespējamās negatīvās sekas, ko nākotnē varētu izraisīt iespējamā situācijas nelabvēlīgā attīstība.

D Vērtēšana maksāspējas vajadzībām

D.1 Aktīvi

Maksāspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksāspēja 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 Maksāspēja II bilancē uzrādītajiem aktīviem uz 31.12.2022. ir atspoguļotas Tabulā 10.

TABULA 10. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀSPĒJA II BILANCĒ UZRĀDĪTO AKTĪVU KOPSAVILKUMS

NOSAUKUMS	Maksāspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
AKTĪVI			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	-	17 629 146	-17 629 146
Nemateriālie aktīvi	-	2 938 725	- 2 938 725
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	4 709 485	4 036 129	673 356
Ieguldījumi	140 888 958	140 888 958	-
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas	3 405 969	7 456 565	-4 050 596
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	1 426 623	27 295 583	-25 868 960
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	324 148	324 148	-
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne āpdrošināšana)	195 406	195 406	-
Nauda un tās ekvivalenti	7 345 274	7 345 274	-
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	24 977	826 012	-801 035
Kopā aktīvi	158 320 840	208 935 946	-50 615 106

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

Skaidrojums Gada pārskata un Maksāspēja 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 āpdrošināšanas prēmijām, kas tiks nopelnītas vēlākos periodos. Maksāspēja 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. Maksāspēja 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.

Maksājspēja II bilancē 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, Maksājspēja II bilancē 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 Maksājspēja II bilancē tiek uzskaitīti tādā pašā vērtībā kā Sabiedrības Gada pārskatā.

Ieguldījumi

Sabiedrības ieguldījumi vērtspapīros Gada pārskata bilancē 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 Maksājspēja II bilanci nav ieguldījumu vērtēšanas atšķirību.

No pārapdrošināšanas 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.

Maksājspēja 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;
- Pārapdrošināšanas debitoru parādi ietver tikai kavētos pārapdrošināšanas debitoru parādus. Pārapdrošināšanas debitoru parādi, kam termiņš vēl nav iestājies, tiek uzskaitīti sekojoši:
 - maksājumi saistībā ar izmaksātajām bruto atlīdzībām tiek uzrādīti posteņi "Pārapdrošināšanas debitoru parādi";
 - citi pārapdrošināšanas maksājumi tiek iekļauti, aprēķinot no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas kā daļu no tehniskajām rezervēm.

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana). Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksājspēja II bilancē 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 Maksājspēja II bilancē 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 saistītas 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 bilancē 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 pārapirošinātājam. 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 pārapirošināšanas 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 pārapirošināšanas 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. OCTA apdrošinātāji saņem regresa prasības no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs 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 potenciālu, un tiek izveidotas ilgtermiņa rezerves, kurās ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugumus pensiju un pabalstu indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ.

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. Vēl neiesniegto VSAA 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. Sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemtas vērā nenoteiktības saistībā ar atlīdzību svārstīgumu, ieskaitot ārējo apstākļu ietekmi.

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 pārpadrošinātājam (tālāk tekstā – atsauces 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 atsauces 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 konsekvenci 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 apdrošinātājam 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.

NeNOTEIKTĪBAS SAISTĪBĀ AR TEHNISKO REZERVJU APRĒĶINĀŠANU

Viena no lielākajām nenoteiktībām 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.

2022. gada sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemta vērā nenoteiktība saistībā ar atlīdzību svārstīgumu izrietoši no ārējiem apstākļiem, t.sk. 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.

Tehnisko rezervju risks ir iekļauts stresa testos, ko Sabiedrība veic RMPN ietveros. Stresa testēšanas rezultāti apliecināja, ka arī stresa scenāriju apstākļos Sabiedrības tehniskās rezerves būtu pastāvīgi segtas ar aktīviem un Sabiedrība varētu sekmīgi turpināt darbību, stabili izpildot maksāspējas prasības.

Skaidrojums Gada pārskata un Maksāspēja II tehnisko rezervju atšķirībām

Starpība starp tehniskajām rezervēm Gada pārskatā un Maksāspēja II bilanci uz 31.12.2022 norādīta Tabulās 11 un 12.

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

	Maksāspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
AKTĪVI			
Atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem:			
- OCTA apdrošināšana	2 920 627	4 665 122	-1 744 496
- Īpašuma apdrošināšana	-489 712	992 269	-1 481 981
- Sauszemes transporta apdrošināšana	288 887	336 988	-48 101
- Pārējie veidi	686 168	1 462 186	-776 018
AKTĪVI KOPĀ	3 405 969	7 456 566	-4 050 597

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

	Maksāspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
SAISTĪBAS			
Tehniskās rezerves – nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi:			
- OCTA apdrošināšana	25 191 733	36 632 986	-11 441 253
- Īpašuma apdrošināšana	12 708 140	28 477 158	-15 769 018
- Sauszemes transporta apdrošināšana	16 708 960	26 011 682	-9 302 722
- Veselības apdrošināšana	9 274 558	14 947 364	-5 672 806
- Pārējie veidi	12 793 030	18 554 037	-5 761 008
Tehniskās rezerves – dzīvības darījumdarbības veidi	8 680 196	-*	8 680 196
SAISTĪBAS KOPĀ	85 356 617	124 623 227	-39 266 610

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

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

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

Skaidrojums Gada pārskata un Maksāspēja II bilances pozīciju atšķirībām

Prēmiju rezerve

Pastāv liela starpība starp Gada pārskatā norādīto nenopelnīto prēmiju rezervi un maksāspējas vajadzībām aprēķināto prēmiju rezervi, kas galvenokārt saistīta ar Maksāspēja 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 maksāspējas vajadzībām ir atzīti kā nākotnes prēmijas un iekļauti pie ienākošajām naudas plūsmām. Tiem darījuma veidiem, kam raksturīgi dalīti maksājumi, šāda pieeja būtiski samazina Maksāspēja II prēmiju tehniskās rezerves, tomēr tai nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības pašu kapitālu, jo attiecīgi ir koriģēti arī maksāspējas vajadzībām novērtētie aktīvi, no kuriem ir izņemta apdrošinājuma ņēmēju 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 maksāspējas vajadzībām ir zemāka par nenopelnīto prēmiju rezervi.

Papildus izklāstītajai apdrošinājuma ņēmēju debitoru aktīva izņemšanai sakarā ar nākotnes ienākošo naudas plūsmu iekļaušanu tehniskajās rezervēs notiek arī citu bilances pozīciju pārceļšana 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 Maksāspēja 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, maksāspējas 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.

Maksāspējas vajadzībām tiek aprēķināta saistību pašreizējā vērtība, prognozētās naudas plūsmas diskontējot ar bezriskā ienesīguma likmi. Gada pārskatos atspoguļotās tehniskās rezerves netiek diskontētas, izņemot OCTA ilgtermiņa lietu rezerves.

Maksāspējas 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 maksāspējas vajadzībām nesamaksāto atlīdzību prasību rezervei tiek pievienota bināro notikumu korekcija.

Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas līgumiem

Ievērojama starpība starp Maksāspēja 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. Maksāspējas 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 maksāspējas 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 pārapdrošinātāja daļu atlīdzību rezervē un maksāspējas vajadzībām aprēķināto atgūstamo summu no pārapdrošināšanas, izņemot papildus aprēķināto darījuma partneru saistību nepildīšanas korekciju, kas samazina Maksāspēja II rezervi, un pievienoto atgūstamās summas novērtējumu atlīdzībām, kas ir notikušas, bet nav pieteiktas, proporcionālās pārapdrošināšanas gadījumā. Gada pārskatā IBNR rezervei pārapdrošinātāja rezerve netiek aprēķināta.

Riska rezerve

Maksāspēja II tehniskās rezerves tiek palielinātas par riska rezervi. Riska rezerves summa uz 31.12.2022 ir 5 170 544 eiro.

Būtiskas izmaiņas pieņēmumos, kas izdarīti, aprēķinot tehniskās rezerves, salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu
Sabiedrība 2022. gadā veica regulāro pieņēmumu pārskatīšanu. Pārskatītajos pieņēmumos tika ieviestas regulāras izmaiņas bez būtiskas pieejas maiņas pieņēmumu izveidošanas principos. 2022. gadā tehnisko rezervju apmēru ietekmēja procentu likmju kāpums ar samazinošu ietekmi uz tehniskajām rezervēm.

D.3 Citas saistības

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

Citu saistību atšķirības starp Sabiedrības Gada pārskatu un Maksāspēja II bilanci uz 31.12.2022 atspoguļotas Tabulā 13.

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

NOSAUKUMS	Maksājspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
SAISTĪBAS			
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	852 021	852 021	-
Parādi kredītiestādēm	-	-	-
Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm	896 556	896 556	-
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	8 098 988	15 046 515	-6 947 527
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	1 381 976	2 025 256	-643 280
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	2 250 346	2 250 356	-
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	3 323 635	3 829 615	-505 980
Saistības kopā	16 803 532	24 900 319	-8 096 787

Skaidrojums Gada pārskata un Maksājspēja 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 Maksājspēja 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 Maksājspēja II pozīcijām nav atšķirību.

Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm.

Šajā posteņi tiek atspoguļotas nomas līgumu saistības. Starp Gada pārskata un Maksājspēja 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. Maksājspēja II vajadzībām šajā pozīcijā atzīst tikai kavētos kreditorus. Nākotnē maksājami kreditoru parādi tiek izmantoti tehnisko rezervju aprēķināšanā kā izejošā naudas plūsma.

Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi tiek atzīti atbilstoši maksājamām summām. Maksājspēja II vajadzībām šajā pozīcijā atzīst kavētos maksājumus pārāpdrošināšanas sabiedrībām un tos nākotnē maksājamajos pārāpdrošināšanas kreditoru parādus, kas netiek izmantoti tehnisko rezervju aprēķināšanā.

Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) ietver saistības pret pārējiem kreditoriem, tai skaitā nodokļu un valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu saistības. Gan Gada pārskata, gan Maksājspēja 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 Maksājspēja 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 pārāpdrošināšanas komisijas, kas tiek aprēķinātas pēc līdzīga principa, kā nenopelnītā pārāpdrošināšanas prēmiju rezerve, t.i. proporcionāli atlikušajam termiņam. Maksājspēja II vajadzībām nenopelnītās pārāpdrošināšanas komisijas tiek izslēgtas no bilances, bet nākamo periodu pārāpdrošināšanas 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 maksātspējas 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 aprūtinājumu, 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 10,2% uz 31.12.2022, saskaņā ar Maksātspēja II vērtēšanas principiem), un uzņēmums nav pakļauts būtiskiem ilgtermiņa riskiem.

Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2022 sastāv no parasto akciju kapitāla, akciju emisijas uzcenojuma un saskaņošanas rezerves, skat. 4. Pielikumu "S.23.01.01". Uz 2021. un 2022. gada beigām viss Sabiedrības pašu kapitāls tiek klasificēts kā neierobežots 1.līmeņa (t.i. augstākās kvalitātes) kapitāls.

Galvenās izmaiņas pašu kapitālā 2022. gadā, salīdzinot ar 2021. gadu, bija saistītas ar apdrošināšanas peļņu un aktīvu un pasīvu izmaiņām, kas ietekmēja saskaņošanas rezervi.

Uz 31.12.2022 Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksātspējas kapitāla izpildei sastādīja 50 338 716 eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Uz 31.12.2022. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei sastādīja 50 338 716 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 31.12.2022 izskaidrotas Tabulā 14.

TABULA 14. AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS

	EUR
GADA PĀRSKATĀ ATSPUGUĻOTĀIS PAŠU KAPITĀLS	59 412 401
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	-50 615 107
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	39 266 610
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	8 096 787
AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS	56 160 691

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 2022. gada beigās ir attiecīgi 33 352 306 eiro un 15 008 538 eiro. Maksātspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) 2022. gada beigās ir norādītas 1. Pielikumā "S.25.01.21". Maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā 31.12.2022 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 31.12.2021 (29,7 miljoni eiro) un 31.12.2022 (33,4 miljoni eiro), maksātspējas kapitāla prasība ir pieaugusi par 3,7 miljoniem eiro. Pieauguma virzītājs bija uzņēmējdarbības apjoma pieaugums, kā rezultātā palielinājās kapitāla prasība apdrošināšanas parakstīšanas riskiem. Savukārt, maksātspējas kapitāla prasība samazinājās tirgus riskam, kas skaidrojams ar ieguldījumu ilguma struktūras izmaiņām un ieguldījumu tirgus vērtības samazināšanos, un kredītriskam izrietoši no naudas un naudas ekvivalentu pozīcijas samazinājuma.

Sabiedrība neaprēķina atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.

Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam

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

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

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanā iekšējo modeli neizmanto.

E.4 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai

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

E.5 Cita informācija

Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku Sabiedrības Padome un Valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz 5.01 miljonus EUR, bet atlikušo 2022. gada peļņas daļu ieskaitīt Sabiedrības nesadalītajā peļņā.

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**Maksāspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkstošos EUR**

	Bruto maksāspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
Tirgus risks	6 703		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	2 084		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	290		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	5 819		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	24 834		
Diversifikācija	-10 241		
Nemateriālo aktīvu risks	0		
PAMATA MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA	29 488		

MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINS	Bruto maksāspējas kapitāla prasība
Operacionālais risks	3 864
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
MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA, IZŅEMOT KAPITĀLA PALIELINĀJUMU	33 352
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	0
MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA	33 352
CITA INFORMĀCIJA PAR MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU	
KAPITĀLA PRASĪBA UZ ILGUMU BALSTĪTAM KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKA APAKŠMODULIM	0
Nosacītās maksāspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	0
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	0
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksāspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	0

PIEEJA NODOKĻA LIKMEI

Pieeja, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme

Jā/NēNeattiecas, 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			
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS								
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								
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA								
VISLABĀKĀ APLĒSE								
BRUTO VISLABĀKĀ APLĒSE						8 379		8 379
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 mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā						8 379		8 379
RISKA REZERVE						301		301
PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums								
Vislabākā aplēse								
Riska rezerve								
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ						8 680		8 680

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

	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapprošināšana					
	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
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS						
Atgūstamās kopsummas no pārapprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA						
VISLABĀKĀ APLĒSE						
Prēmiju rezerves						
Bruto	7 384	591	0	6 155	10 311	7
Atgūstamā kopsumma no pārapprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	-8	0	-221	-21	-27
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	7 384	600	0	6 375	10 331	34
ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES						
Bruto	1 554	426	0	16 987	5 733	698
Atgūstamā kopsumma no pārapprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	0	0	3 141	310	60
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	1 554	426	0	13 845	5 424	637
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO	8 937	1 017	0	23 141	16 044	705
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO	8 937	1 025	0	20 221	15 755	671
RISKA REZERVE	337	92	0	2 050	665	61
PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ						
Tehniskās rezerves – kopā	9 275	1 109	0	25 192	16 709	766
Atgūstamā summa no pārapprošināšanas līguma/īpašam	0	-8	0	2 921	289	34

nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā						
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem – kopā	9 275	1 118	0	22 271	16 420	732

Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana

	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS						
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA						
VISLABĀKĀ APLĒSE						
Prēmiju rezerves						
Bruto	5 129	1 232	2 702	0	324	18
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-1 146	-202	70	0	-6	-15
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	6 275	1 434	2 632	0	330	33
ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES						
Bruto	6 776	2 665	2 809	0	285	22
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	656	2	813	0	0	0
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	6 120	2 663	1 997	0	285	22
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO	11 905	3 898	5 511	0	609	40
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO	12 395	4 098	4 629	0	615	56
RISKA REZERVE	803	333	448	0	75	5

PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ						
Tehniskās rezerves – kopā	12 708	4 230	5 959	0	684	45
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	-490	-200	882	0	-6	-15
Tehniskās rezerves minuss atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	13 198	4 431	5 077	0	690	60

	Pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
	Neproporcionālā veselības pārapsdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapsdrošināšana	Neproporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsdrošināšana	
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS					
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums					
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKA REZERVES SUMMA					
VISLABĀKĀ APLĒSE					
Prēmiju rezerves					
Bruto					33 853
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					-1 576
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse					35 429
ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES					
Bruto					37 955

Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					4 982
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse					32 973
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO					71 807
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO					68 401
RISKA REZERVE					4 869
PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM					
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums					
Vislabākā aplēse					
Riska rezerve					
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ					
Tehniskās rezerves – kopā					76 676
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā					3 406
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā					73 270

4. PIELIKUMS S.23.01.01

Pašu kapitāls, tūkstošos EUR

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
PAMATA PAŠU KAPITĀLS, PIRMS VEIKTI ATSKAITĪJUMI PAR LĪDZDALĪBĀM CITĀ FINANŠU SEKTORĀ, KĀ PAREDZĒTS DELEĢĒTĀS REGULAS (ES) 2015/35 68. PANTĀ					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	6 619	6 619			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcelojuma konts	1 596	1 596			
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti					
Papildu fondi					
Priekšrocību akcijas					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcelojuma konts					
Saskaņošanas rezerve	42 124	42 124			
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					
TĀDS PAŠU KAPITĀLS NO FINANŠU PĀRSKATIEM, KAS NEBŪTU JĀIEKĻĀJ SASKAŅOŠANAS REZERVĒ UN KAS NEATBILST KRITĒRIJIEM, LAI TO KLASIFICĒTU KĀ "MAKSĀTSPĒJA II" PAŠU KAPITĀLU					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksājspēja II" pašu kapitālu					
ATSKAITĪJUMI					
Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs					
KOPĒJAIS PAMATA PAŠU KAPITĀLS PĒC ATSKAITĪJUMIEM	50 339	50 339	0	0	0
PAPILDU PAŠU KAPITĀLS					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem 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					
PAPILDU PAŠU KAPITĀLS KOPĀ					
PIEEJAMĀIS UN IZMANTOJAMĀIS PAŠU KAPITĀLS					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	50 339	50 339	0	0	0
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	50 339	50 339	0	0	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	50 339	50 339	0	0	0
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	50 339	50 339	0	0	
MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA	33 352				
MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	15 009				
IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU	151%				
IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBU	335%				

SASKAŅOŠANAS REZERVE	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	56 161
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	0
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	5 822
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	8 215
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	0
SASKAŅOŠANAS REZERVE	42 124
SAGAI DĀMĀ PEĻŅA	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	2 753
NĀKOTNES APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJĀS IETVERTĀ SAGAI DĀMĀ PEĻŅA (EPIFP) KOPĀ	2 753

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_{NL} rezultāts

16 014

	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	8 937	29 327
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	1 025	4 180
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	0	0
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	20 221	19 897
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	15 755	35 726
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	671	1 340
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	12 395	28 498
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	4 098	5 360
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	4 629	2 029
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	0	0
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	615	4 866
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	56	44
Neproportcionālā veselības pārapirošināšana	0	0
Neproportcionālā nelaimes gadījumu pārapirošināšana	0	0
Neproportcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	0	0
Neproportcionālā īpašuma pārapirošināšana	0	0

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība_L rezultāts

176

	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	8 379	0
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	0	0

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkstošos EUR

Lineārā minimālā kapitāla prasība	16 190
Maksātspējas kapitāla prasība	33 352
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	15 009
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	8 338
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	15 009
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3 700
MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	15 009

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

	Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	144 102						144 102
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	6 453						6 453
Neto	137 649						137 649
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	128 318						128 318
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	6 400						6 400
Neto	121 918						121 918
PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	69 703						69 703
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	1 955						1 955
Neto	67 748						67 748
CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	0						0
Neto	0						0
RADUŠĪES IZDEVUMI	45 171						45 171
CITI IZDEVUMI							0
IZDEVUMI KOPĀ							45 171

7. PIELIKUMS S.02.01.02
Bilance, tūkstošos EUR

AKTĪVI	Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II"
Nemateriālie aktīvi	0
Atliktā nodokļa aktīvi	0
Pensiju pabalstu pārpalikums	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	4 709
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	140 889
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	138 222
Valsts obligācijas	122 025
Uzņēmuma obligācijas	16 198
Strukturētās parādzīmes	0
Nodrošinātie vērtspapīri	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	2 667
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:	3 406
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	3 406
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	3 414
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	-8
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	1 427
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	324
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	195

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	7 345
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	25
AKTĪVI KOPĀ	158 321
SAISTĪBAS	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	76 676
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	66 293
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	61 853
Riska rezerve	4 439
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	10 384
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	9 954
Riska rezerve	430
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	8 680
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riska rezerve	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	8 680
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	8 379
Riska rezerve	301
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riska rezerve	0
Iespējamās saistības	0
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	852
Pensiju pabalstu saistības	0
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	0
Atliktā nodokļa saistības	0
Atvasinātie instrumenti	0
Parādi kredītiestādēm	0
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	897
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	8 099
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	1 382
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	2 250

Subordinētās saistības	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	0
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	3 324
SAISTĪBAS KOPĀ	102 160
AKTĪVU UN SAISTĪBU STARPĪBAS ATLIKUMS	56 161

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
PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS									
Bruto – tiešā apdrošināšana	30 668	4 302	0	21 592	38 924	1 467	33 689	5 605	3 353
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	20	0	533	756	160	3 247	369	1 257
Neto	30 668	4 282	0	21 058	38 167	1 307	30 442	5 236	2 095
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS									
Bruto – tiešā apdrošināšana	26 731	4 049	0	20 104	34 081	1 524	28 780	5 413	3 144
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	20	0	514	756	191	3 221	370	1 194
Neto	26 731	4 028	0	19 590	33 325	1 333	25 559	5 043	1 950
PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS									
Bruto – tiešā apdrošināšana	19 078	1 577	0	11 125	21 566	645	12 544	1 795	526
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	81	530	86	1 071	2	175
Neto	19 078	1 577	0	11 044	21 036	559	11 474	1 793	351
CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS									
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
RADUŠĪES IZDEVUMI	6 305	1 627	0	6 270	12 140	453	12 994	2 009	910

CITI IZDEVUMI								
IZDEVUMI KOPĀ	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Kopā
	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	4 900	144					144 643
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								0
Pārapdrošinātāju daļa	0	13	97					6 453
Neto	0	4 887	47					138 190
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	4 803	168					128 795
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								0
Pārapdrošinātāju daļa	0	13	120					6 400
Neto	0	4 789	48					122 395
PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	881	37					69 775
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								0
Pārapdrošinātāju daļa	0	-17	28					1 955
Neto	0	898	9					67 820
CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	0	0					0

Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana								0
Pārapsrošinātāju daļa	0	0	0					0
Neto	0	0	0					0
RADUŠĪES IZDEVUMI	0	2 607	39					45 355
CITI IZDEVUMI								0
IZDEVUMI KOPĀ								45 355

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)
PIRMS											51	51	51
2013	18 814	4 614	228	201	265	54	29	-18	43	4		4	24 233
2014	20 151	6 767	3 232	447	74	18	-21	-5	0			0	30 661
2015	26 542	5 039	579	190	32	11	28	327				327	32 749
2016	32 092	5 624	239	217	12	42	4					4	38 230
2017	35 646	7 923	762	211	123	-12						-12	44 653
2018	38 510	45 586	362	373	52							52	84 883
2019	41 636	9 849	1 386	234								234	53 105
2020	42 627	9 420	443									443	52 490
2021	48 006	9 962										9 962	57 968
2022	56 638											56 638	56 638
											KOPĀ	67 703	475 662

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)
PIRMS											4 232	3 216
2013	0	0	0	1 241	591	413	444	432	328	339		307
2014	0	0	1 894	1 038	892	743	757	605	709			566
2015	0	3 117	2 147	2 597	2 784	2 766	2 706	3 197				1 780
2016	11 113	2 927	2 631	1 824	1 332	981	1 443					773
2017	15 826	8 817	8 123	5 501	4 495	4 153						2 770
2018	57 813	6 933	5 640	3 186	2 992							1 823
2019	22 416	8 407	6 016	2 310								1 977

2020	19 870	8 034	6 670									5 553
2021	20 264	6 917										5 965
2022	22 760											21 602
											KOPĀ	46 333