



AAS BALTA ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI

Par stāvokli uz 2019. gada 31. decembri

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 apdrošināšanu, transportlīdzekļu apdrošināšanu, veselības apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu u.c.

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

2019. gadā Sabiedrība ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība Latvijas tirgū attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto prēmijām. Biznesa izaugsme un saimnieciskās darbības efektivitātes uzlabojumi 2019. gadā ir palīdzējuši Sabiedrībai nodrošināt bruto parakstītās prēmijas EUR 114,3 miljonu apmērā un sasniegt neto apdrošināšanas darbības rezultātu 13,2 miljonu eiro apmērā.

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas datiem 2019. gadā BALTA izaugsme ir bijusi par 2,6 procentpunktiem straujāka nekā Latvijas nedzīvības un dzīvības (veselības, nelaimes gadījumu apdrošināšanas pakalpojumu) apdrošināšanas tirgū kopumā, un BALTA ir palielinājusi bruto parakstīto prēmiju apjomu par 9,6 miljoniem eiro jeb 9%, salīdzinot ar 2018. gadu, kā rezultātā tās tirgus daļa sastāda 26%. Izaugsme virs tirgus līmeņa bija vērojama visos nozīmīgākajos Sabiedrības apdrošināšanas portfeļos.

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

Sabiedrība īsteno piesardzīgu ieguldījumu stratēģiju, nodrošinot piekļuvi līdzekļiem īsā laika periodā, ņemot vērā likviditātes prasības un apdrošināšanas saistību veidu un laiku. Ieguldījumi galvenokārt ietver Eiropas Savienības (turpmāk ES) valstu valdības obligācijās un nodrošina līdzsvaru starp peļņas gūšanu un paaugstināta tirgus risku novēršanu.

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

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

Sabiedrība ir nodrošinājusi ievērojamu finanšu stabilitātes līmeni – Maksātspēja II rādītājs 2019. gada 31. decembrī sastādīja 170%. Tā pamatā esošā EUR 45,345 miljonu pašu kapitāla un EUR 26,721 miljonu maksātspējas kapitāla prasības attiecība ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas likumdošanā noteiktās prasības. Būtiskākie Sabiedrības identificētie riski 2019. 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.

2020. gadā būtisks Sabiedrības darbību ietekmējošs notikums ir COVID-19 slimības epidēmija. Sabiedrība kā galvenos uzdevumus ir noteikusi nodrošināt Sabiedrības darbinieku drošību un Sabiedrības darbības nepārtrauktību. Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības

likvidajam investīciju portfelim un kapitāla stāvoklim vajadzētu būt par pamatu, lai pārciestu iespējamās negatīvās sekas, ko nākotnē varētu izraisīt ar COVID-19 izplatību saistītie notikumi.

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, fakss: | (+371) 6708 2333, (+371) 6708 2345 |
| Nodokļu maksātāja kods: | LV40003049409 |
| Sabiedrības uzraudzības iestāde: | Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija |
| Uzraudzības iestāde, kas uzrauga grupu, kurā Sabiedrība ietilpst: | Finanšu uzraudzības komisija (Komisija Nadzoru Finansowego), ul. Piękna 20, 00-5491, Varšava, Polija. |
| Vairākuma akcionārs: | POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA, Polijas akciju sabiedrība (99.99%) |
| Neatkarīgais revidents: | KPMG Baltics, AS Vesetas iela 7, Rīga, LV 1013, Latvija |

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

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa ziņojumiem par 2019. gadu, AAS BALTA ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto prēmijām nedzīvības un dzīvības (veselības un nelaimes gadījumu) apdrošināšanas pakalpojumu segmentā Latvijas tirgū. Biznesa izaugsme un saimnieciskās darbības efektivitātes uzlabojumi 2019. gadā ir palīdzējuši Sabiedrībai nodrošināt bruto parakstītās prēmijas 114,3 miljonu eiro apmērā un sasniegt neto apdrošināšanas darbības rezultātu 13,2 miljonu eiro apmērā. Pastāvīgā rentabilitāte ir arī palīdzējusi saglabāt Sabiedrības finanšu stabilitāti – kapitāla pietiekamības (Maksātspēja II) rādītājs gada beigās ievērojami pārsniedz Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto prasību.

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas datiem, 2019. gadā BALTA izaugsme ir bijusi par 2,6 procentpunktiem straujāka nekā Latvijas nedzīvības un dzīvības (veselības, nelaimes gadījumu apdrošināšanas pakalpojumu) apdrošināšanas tirgū kopumā, un BALTA ir palielinājusi bruto parakstīto prēmiju apjomu par 9,6 miljoniem eiro jeb 9%, salīdzinot ar 2018. gadu, kā rezultātā tās tirgus daļa ir 26%. Izaugsme virs tirgus līmeņa bija vērojama visos nozīmīgākajos Sabiedrības apdrošināšanas portfeļos.

Plašais apdrošināšanas produktu piedāvājums, izcila klientu apkalpošana un pārdomāti ieguldījumi zīmola popularizēšanā ir ļāvuši Sabiedrībai saglabāt tirgus līdera pozīciju ne tikai apjoma, bet arī pēc atpazīstamības un zīmola reputācijas ziņā. Sabiedrība ilgstoši tiek vērtēta kā tirgus vadošā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz atpazīstamību, vislabāko izvēli, kā arī uz apdrošināšanas sabiedrību izmantojamību. 2019. gadā reklāmas aģentūras DDB Consulting, pētījuma aģentūras TNS un žurnāla "Kapitāls" veiktajā neatkarīgajā pētījumā BALTA tika atzīta par Mīlētāko apdrošināšanas zīmolu Latvijā, turklāt pirmo reizi vēsturē BALTA ierindojās 50 Latvijas mīlētāko zīmolu topā. Saskaņā ar LETA un SKDS pētījumu par apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā BALTA jau 16 gadus ir atzīta par godīgāko apdrošinātāju valsti, savukārt Labklājības ministrija Sabiedrībai piešķirusi statusu "Ģimenei draudzīgs komersants". Augstu novērtējumu Sabiedrība ieguvusi arī kā darba devējs – saskaņā ar „Aon Best Employers” aptaujas rezultātiem 2019. gadā BALTA atzīta par vienu no labākajiem darba devējiem Baltijā jau piekto reizi. Katru gadu Sabiedrība piedalās arī stratēģiskā vadības instrumenta "Ilgspējas indekss – inCSR" novērtējumā, kas sniedz uzņēmumiem iespēju saņemt novērtējumu un ieteikumus no neatkarīgiem ekspertiem piecās jomās –

stratēģija, tirgus attiecības, vide, cilvēkresursi un sabiedrības atbalsts. 2019. gadā Sabiedrība pirmo reizi tika novērtēta ar visaugstāko – Platīna – kategoriju, kļūstot par pirmo apdrošinātāju Latvijā, kas saņēmis tik augstu novērtējumu.

Vienlaikus ar sabiedrības atbalsta aktivitātēm uzmanība tiek veltīta arī tam, lai nodrošinātu atbildīgu attieksmi pret klientiem un partneriem visā apdrošināšanas pārdošanas procesā. Lai īstenotu šo vērtību, tiek īstenotas regulāras apmācības visām iesaistītajām pusēm – apdrošināšanas pārdevējiem, pārdošanas partneriem un brokeriem. Sabiedrības finanšu rādītāji un koncentrēšanās uz klientu vajadzībām apvienojumā ar lielisku atpazīstamību ārējā un klientu līmenī Latvijā nodrošina Sabiedrībai vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un stabilu platformu turpmākai izaugsmei un attīstībai.

Ziņojumā ietvertie finanšu dati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā SFPS), izņemot gadījumos, kad ir minēti citi datu sagatavošanas principi vai avoti.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultāts 2019.gadā ir pozitīvs, pārsniedzot 2018.gada rezultātu par 5,8 miljoniem eiro. Darbības rezultāta pieaugums tika sasniegts, pateicoties apdrošināšanas portfeļa ievērojamai izaugsmei, augstākai saimnieciskās darbības efektivitātei, par ko liecina zemāks administratīvo izdevumu īpatsvars, salīdzinot ar 2018.gadu, kā arī sekmīgai apdrošināšanas līgumu parakstīšanas un citu risku pārvaldībai.

Galvenais virzītājspēks 2019.gada nopelnīto prēmiju apjoma pieaugumam bija bruto parakstīto prēmiju pieaugums, kas tika sasniegts, piesaistot jaunus klientus un apdrošinot jaunus objektus. Neto nopelnīto prēmiju pieaugums, salīdzinot ar 2018.gadu, mērāms 10,9 miljonu eiro jeb 11,5% apmērā. Neskaitot kuģu un finanšu risku apdrošināšanu, nopelnīto prēmiju apjoma pieaugums bija novērojams visās produktu līnijās. Apdrošināšanas portfeļa pieauguma rezultātā, kā arī inflācijas ietekmē, palielinājās Sabiedrības piekritušo atlīdzību apjoms.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā.

Tabula 1 atspoguļo Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultātu 2018. un 2019. 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 | 2019 | 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI | | |
| Neto nopelnītās prēmijas | 105 509 663 | 94 596 615 |
| Citi tehniskie ienākumi | 592 243 | 431 937 |
| APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI KOPĀ | 106 101 906 | 95 028 552 |
| APDROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI | | |
| Neto piekritušās atlīdzību prasības | -61 455 992 | -58 412 629 |
| Neto darbības izdevumi | -31 465 369 | -29 236 356 |
| Citi tehniskie izdevumi | -809 | -12 758 |
| APDROŠINĀŠANAS IZDEVUMI KOPĀ | -92 922 170 | -87 661 743 |
| APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTS | 13 179 736 | 7 366 809 |

TABULA 2. NETO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

| EUR | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Nelaiemes gadījumu apdrošināšana | 3 080 502 | 2 631 206 |
| Veselības apdrošināšana | 20 536 395 | 18 315 472 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana | 30 035 513 | 29 112 014 |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Kuģu apdrošināšana | 25 346 | 26 812 |
| Kravu apdrošināšana | 900 733 | 900 901 |
| Īpašuma apdrošināšana | 22 836 037 | 19 623 066 |
| Kredītu apdrošināšana | 52 801 | 55 975 |
| Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | 3 914 980 | 3 693 863 |
| Garantijas | 1 674 913 | 1 551 843 |
| Finanšu riski | 121 930 | 231 538 |
| Celojumu (palīdzības) apdrošināšana | 3 438 906 | 3 324 215 |
| OCTA | 22 846 741 | 21 894 229 |
| Kopā | 109 464 797 | 101 361 134 |

TABULA 3. NETO IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

| EUR | 2019 | 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Nelaimes gadījumu apdrošināšana | -1 205 752 | -1 135 132 |
| Veselības apdrošināšana | -12 988 227 | -11 420 448 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana | -18 009 843 | -16 647 001 |
| Kuģu apdrošināšana | -26 695 | -1 150 |
| Kravu apdrošināšana | -158 508 | -115 113 |
| Īpašuma apdrošināšana | -11 109 577 | -8 448 007 |
| Kredītu apdrošināšana | -57 740 | -57 454 |
| Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | -622 075 | -599 059 |
| Garantijas | -135 943 | -619 130 |
| Finanšu riski | -73 241 | -152 318 |
| Celojumu (palīdzības) apdrošināšana | -645 511 | -765 415 |
| OCTA | -10 019 379 | -8 293 555 |
| Kopā | -55 052 491 | -48 253 782 |

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 fiksēta ienākuma vērtspapīros, kur ienākumus veido ieņēmumi no procentu likmēm. Salīdzinot ar iepriekšējo finanšu gadu, procentu ieņēmumi palielinājās par 9%, 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 | 2019 | 2018* |
|--|-----------|------------|
| Procentu ienākumi no finanšu ieguldījumiem | 1 987 071 | 1 814 992 |
| Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem | -947 885 | -1 118 853 |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | -262 078 | -237 312 |

*2019.gadā veikta pārklasifikācija, saskaņā ar kuru ienākumi no ieguldījumu fondiem pārklasificēti no pozīcijas "Procentu ienākumi no finanšu ieguldījumiem" uz pozīciju "Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem".

TABULA 5. PROCENTU IEŅĒMUMI SADALĪJUMĀ PA AKTĪVU KLASĒM

| EUR | 2019 | 2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos: - Valsts parāda vērtspapīri - Korporatīvie parāda vērtspapīri | 1 827 256 159 815 | 1 616 145 198 847 |
| | 1 987 071 | 1 814 992 |

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

TABULA 6. NETO ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM

| EUR | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-----------------|-------------------|
| Valsts parāda vērtspapīri | -1 137 431 | -974 761 |
| Korporatīvie parāda vērtspapīri | -27 667 | -69 770 |
| Ieguldījumu fondi | 217 213 | -74 322 |
| | -947 885 | -1 118 853 |

REALIZĒTĀ/ NEREALIZĒTĀ PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

| EUR | 2019 | 2018 |
|---|----------------------------------|--------------------------------|
| Realizētā peļņa / (zaudējumi): - Valsts parāda vērtspapīri - Korporatīvie parāda vērtspapīri - Ieguldījumu fondi | -13 906 -1 975 9 353 | -8 169 -12 125 24 331 |
| Nerealizētā peļņa / (zaudējumi): - Valsts parāda vērtspapīri - Korporatīvie parāda vērtspapīri - Ieguldījumu fondi | -1 123 525 -33 310 207 860 | -966 592 -54 949 -98 654 |
| Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos | 7 618 | -2 695 |
| | -947 885 | -1 118 853 |

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

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

| | EUR |
|---|------------------|
| 2017. GADA 31. DECEMBRĪ | - |
| Pārņemts no pārdošanai pieejamiem finanšu ieguldījumiem 16.SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī | 533 950 |
| Pārvērsts 9.SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī | 1 448 923 |
| Neto izmaiņas patiesajā vērtībā | -641 528 |
| 2018.GADA 31.DECEMBRĪ | 1 341 345 |
| Neto izmaiņas patiesajā vērtībā | 1 025 208 |
| 2019.GADA 31.DECEMBRĪ | 2 366 553 |

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

2020.gada aktualitāte COVID-19 slimības epidēmija ir galvenais apdraudējums ekonomikas lejupslīdei visā pasaulē, ieskaitot Latviju, kas var ietekmēt Sabiedrības darbību 2020. gadā. Valsts ārkārtas stāvokļa izsludināšana un pasākumi iedzīvotāju mobilitātes ierobežošanai mazinās ekonomisko aktivitāti dažās nozarēs, piemēram, tūrismā, viesmīlībā un gaisa transportā. Iespējamās ekonomiskās ietekmes apmērs lielā mērā būs atkarīgs no vīrusa izplatības plašuma un ilguma, kā arī politikas veidotāju iesaistes ar atbalsta pasākumiem. 2020.gada 1.ceturkšņa laikā Sabiedrība nav atklājusi būtisku ietekmi uz savu darbību un rezultātiem, tomēr ekonomikas palēnināšanās nākotnē varētu ietekmēt uzņēmējdarbības apjomus un līdz ar to arī finanšu rezultātus.

B Pārvaldības sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu

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

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

Sabiedrības pārvaldības struktūru veido akcionāru sapulce, padome un valde. Padome ir Sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču 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;
- riska pārvaldības sistēmas uzraudzība;
- vispārējā riska profila uzraudzība Sabiedrībā kopumā;
- 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 un 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:

- iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementu atbilstības novērtējuma veikšana vismaz reizi gadā;
- iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementu darbības efektivitātes novērtējuma veikšana vismaz reizi gadā;
- rakstveida ziņojumu sagatavošana vismaz reizi gadā Sabiedrības padomei un valdei par pārbaudes laikā konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementos, kā arī ieteikumu sniegšana to uzlabošanai.

Finanšu pārvaldības funkcija ietver šādus galvenos pienākumus:

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

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

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

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

- ir motivējoša darbiniekiem sasniegt viņiem uzstādītos individuālos mērķus;
- ir atbilstoša darba tirgus apstākļiem;
- veicina stabilu un efektīvu risku pārvaldību un nerosina 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 pārmēri 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 subordinētā aizdevuma apkalpošanu un pārapsūtināšanas darījumiem.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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;

- 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, kā arī galvenie riska indikatori.
- novērstu pārmērīgu risku uzņemšanos, kas var apdraudēt Sabiedrības finansiālo stabilitāti;
- noteiktu darbinieku lomu un atbildību efektīvas RPS izveidē un tās darbības uzturēšanā;
- nodrošinātu mātes sabiedrību ar precīzu, efektīvu un atbilstošu RPS novērtēšanu.

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 | | |
| Komitejas | | |
| Pirmais aizsardzības līmenis | Otrais aizsardzības līmenis | Trešais 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 struktūras un sistēmas izveide - Uzrauga kopējo risku situāciju un ārējos apstākļus - Atbalsta Pirmo aizsardzības līmeni - Tieša piekļuve Sabiedrības valdei | - Pārrauga procesu darbību - Tieša piekļuve Sabiedrības valdei un padomei |
| Visas Sabiedrības struktūrvienības, kas nav Otrajā aizsardzības līmenī | Risku pārvaldības funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Aktuārā funkcija, Finanšu pārvaldības funkcija | Iekšējā audita funkcija |

- Padome – pārrauga RPS un pārskata tās atbilstību un efektivitāti;
- Valde – organizē RPS, apstiprina Risku pārvaldības stratēģiju, risku apetīti, risku profila un risku tolerances līmeņus, kā arī risku pārvaldības politikas.
- Komitejas – izveidotas, lai pildītu dažādas risku pārvaldības funkcijas attiecīgajās risku jomās, ieskaitot risku mazināšanas darbības 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 atbildīga par risku apzināšanu un risku pārvaldības ievērošanu savās atbildības jomās, iedibinot efektīvu pārvaldības sistēmu. Struktūrvienību vadītāji atbild par visiem savas atbildības sfēras riskiem, to identificēšanu, uzraudzību un regulāru kontroļu veikšanu, kā arī biznesa plāna izpildi atbilstoši apstiprinātajai risku apetītei;
 - Otrais aizsardzības līmenis ietver risku pārvaldības uzraudzību, ko veic risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija, darbības atbilstības funkcija un finanšu pārvaldības funkcija. Risku pārvaldības funkcija ir atbildīga par RPS izstrādi un uzturēšanu, nodrošinot, ka visi riski ir atbilstoši uzraudzīti no pirmā aizsardzības līmeņa puses gan to ikdienas darbā, gan arī lēmumu pieņemšanā, kā arī sniedz perspektīvo novērtējumu par riska profilu. Attiecīgās funkcijas sniedz atgriezenisko saiti Sabiedrības valdei un vai attiecīgajām komitejām par risku pārvaldības sistēmas efektivitāti un ievērošanu no pirmā aizsardzības līmeņa puses.
 - Trešais aizsardzības līmenis ietver iekšējā audita funkcija, kura nodrošina neatkarīgu RPS vai tās atsevišķu elementu auditu.

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

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

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

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

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

Šī novērtējuma ietvaros tiek apkopota informācija par visiem identificētajiem riskiem, ar ko Sabiedrība saskaras, un atspoguļo atbilstošus kontroles pasākumus pārvaldes sistēmā un RPS gan Sabiedrības, gan arī Grupas līmenī. RMPN mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrībai pastāvīgi ir pieejams atbilstošs kapitāla daudzums, lai tā varētu nodrošināt izvēlēto Sabiedrības stratēģiju un segt zaudējumus, kuriem Sabiedrība ir vai var tikt pakļauta, risku iestāšanās gadījumā.

RMPN procesā ir iesaistīti sekojoši dalībnieki:

- Padome 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.

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

2019. gada RMPN rezultāti apstiprināja, ka Sabiedrība ir ar augstu kapitalizācijas līmeni un atbilstošu riska profila pārvaldības sistēmu, kuras ietvaros riski tiek pastāvīgi identificēti un atbilstoši pārvaldīti. Tika konstatēts, ka RPS un tās iekšējās kontroles mehānismi ir efektīvi un piemēroti Sabiedrības riska profilam. Individuālo risku līmenis tika novērtēts kā stabils un pieņemams gan 2019. 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

Iekšējās revīzijas jeb iekšējā audita funkcijas izveides pamatprincipi un uzdevumi ir noteikti Iekšējā audita politikā, kuru ir apstiprinājusi Sabiedrības padome. Saskaņā ar Iekšējā audita politiku iekšējā audita funkcija veic neatkarīgu risku novērtējumu, visu Sabiedrības struktūrvienību, produktu, sistēmu, procesu, tajā skaitā risku pārvaldības sistēmas, pārbaudes, ņemot vērā identificētos riskus, to nozīmīgumu un kontroles attiecīgo risku mazināšanai. Iekšējā audita funkcijas galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadaļā. Audita uzdevumi tiek plānoti, balstoties uz risku izvērtējumu. 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 Sabiedrības padomei un valdei.

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

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

- Iekšējā audita nodaļas vadītājs un auditori ir tieši pakļauti Sabiedrības padomei;
- padome apstiprina Iekšējā audita nodaļas vadītāja atlasi, pieņemšanu un atbrīvošanu no darba pienākumiem;
- padome apstiprina iekšējā audita gada plānu;
- Iekšējā audita funkcija iesniedz atskaites padomei un informē Sabiedrības valdes locekļus par audita plāna un sniegto ieteikumu ieviešanu;
- Iekšējā audita nodaļas vadītājam un auditoriem ir tiesības tieši sazināties ar padomes priekšsēdētāju un piedalīties visās Sabiedrības vadības un padomes sēdēs;
- Iekšējā audita nodaļas vadītājam 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 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 ārpakalpojumi tiek veikti efektīvi, ievērojot spēkā esošos tiesību aktus, Sabiedrība definē prasības attiecībā uz pakalpojuma sniedzēju, noslēdzamo rakstisko vienošanos un pastāvīgo pakalpojumu sniedzēja pārbaudi.

Sabiedrības Ārpakalpojumu politika nosaka iekšējo kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi par kritisku un svarīgu operacionālo funkciju vai darbību nodošanu ārpakalpojumam, ārpakalpojumu līguma saturu un tā uzraudzību. Saskaņā ar Ārpakalpojumu politiku Sabiedrība novērtē pakalpojumu sniedzēju, ar kuru ārpakalpojumu līgums tiks slēgts, kā arī veic tā novērtējumu līguma darbības laikā. Jebkurus lēmumus saistībā ar ārpakalpojumu līgumu pieņem Sabiedrības valde.

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

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

Pārskata periodā Sabiedrība bija nodevusi ārpakalpojumu sniedzējiem šādas darbības:

- ieguldījumu portfeļa pārvaldība;
- IT infrastruktūras uzturēšana.

Ārpakalpojumu sniedzēji atrodas Latvijas Republikas un Lietuvas Republikas jurisdikcijās.

B.8 Cita informācija

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

C Riska profils

C.1 Parakstīšanas risks

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

Parakstīšanas risks ietver:

- nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām;
- veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām;
- dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām. 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 un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas riska pārvaldības politiku.

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

Galvenais parakstīšanas risku ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma izaugsme. Būtiskas izmaiņas risku struktūrā pārskata periodā nav notikušas.

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;
- atbilstošo Sabiedrības politiku 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 noteikti Risku pārvaldības stratēģijā;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas riska pārvaldības politiku;
- apdrošināšanas produktu risku parakstīšanas stratēģijas. Tās ir vadlīnijas, kas paredz Sabiedrības stratēģiju, veicot apdrošināšanas operācijas, tajā skaitā nosaka klientu segmentāciju, vēlamos apdrošināšanas portfeļa komponentus, sasniedzamos finanšu mērķus;
- individuāli limiti un pilnvarojumi darbiniekiem, kas nodarbojas ar apdrošināšanas risku parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanu. Iekšējais rīkojums nosaka darbiniekus un regulē to tiesības, kas ir pilnvaroti uzņemt saistības Sabiedrības vārdā;
- tehnisko zināšanu līmeņa paaugstināšana. Sabiedrībā izveidota apmācību sistēma, kas palīdz regulāri paaugstināt darbinieku tehnisko zināšanu līmeni, tādējādi samazinot risku.

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

Pārpadrošināšanas politika nosaka:

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

Parakstīšanas risku stresa testēšanā 2019. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 6 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena faktora scenāriju metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei visos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

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

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

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

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

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

Sabiedrības tirgus riska MKP līmenis gada laikā ir pieaudzis saistībā ar 2018. gadā sākot pakāpenisku Maksātspēja II atvieglojumu atcelšanu riska darījumiem ar Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajām valdībām vai centrālajām bankām, kuri denominēti finansēti jebkuras citas dalībvalsts valūtā. Tirgus riska MKP ietekmēja arī 16. SFPS prasību piemērošana attiecībā uz nomātajiem aktīvie, tomēr šī ietekme bija nebūtiska. Sabiedrības biznesa apjoma izaugsme 2019.gadā veicināja ieguldījumu apjoma pieaugumu, tomēr konservatīvās ieguldījumu politikas un citu pozitīvu izmaiņu rezultātā ieguldījuma apjoma pieaugums nav būtiski palielinājis tirgus riska MKP. To pozitīvi ietekmēja iegādāto vērtspapīru kvalitāte, kā arī proporcionāli palielināta vērtspapīru daļa, kas iegādāta Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajās valdībās, kuri denominēti finansēti dalībvalsts valūtā.

Sabiedrība īsteno zema riska investīciju stratēģiju, lielāko daļu portfeļa ieguldot augstas kvalitātes fiksēta ienākuma ES valstu valdību obligācijās. Ieguldījumu koncentrācija pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri ir attēlota Tabulā 9.

TABULA 9. IEGULDĪJUMU KONCENTRĀCIJA

| | EUR |
|-------------------------------------|------------|
| Latvijas valsts parādzīmes | 30 120 969 |
| Lietuvas valsts parāda vērtspapīri | 42 854 638 |
| Polijas valsts parāda vērtspapīri | 17 957 604 |
| Rumānijas valsts parāda vērtspapīri | 2 816 018 |

| | |
|--------------------------------------|--------------------|
| Ungārijas valsts parāda vērtspapīri | 418 867 |
| Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri | 3 130 171 |
| Horvātijas valsts parāda vērtspapīri | 2 984 833 |
| Korporatīvie parāda vērtspapīri | 6 337 162 |
| Nekustamais īpašums pašu lietošanai | 2 253 928 |
| Ieguldījumu fondi | 4 978 551 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 7 168 642 |
| KOPĀ | 121 021 383 |

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 veic 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 harmonizēšana.

Tirgus risku stresa testēšanā 2019. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 5 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei visos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājumaņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

C.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 kredīstāvokļa 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 apakšmoduļa 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 pārāpdrošināšanas līgumus;
- naudu bankā;
- noguldījumiem pie cedentiem;
- saistībām, kas ir pieprasītas, bet ir neapmaksātas;
- juridiskajām saistībām, kuras var radīt maksājumu saistības, ieskaitot garantijas, akreditīvus, garantijas vēstules;
- debitoru parādiem no starpniekiem;
- apdrošinājumaņēmēju saistībām.

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

Kredītriska MKP līmenis 2019.gada laikā ir samazinājies saistībā ar būtiski lielas apdrošināšanas atlīdzību prasības noregulēšanu, kuras ievērojamo daļu sastādīja no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamā summa, tādējādi samazinot Sabiedrības darījumu partnera ekspozīciju.

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

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

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

Kredītriska mazināšanas darbības ietver:

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

Kredītriska stresa testēšanā 2019. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 2 scenāriji, kas tika izstrādāti izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei abos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājumaņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

C.4 Likviditātes risks

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

Sabiedrība ir pakļauta ļoti zēmam likviditātes riskam, kas tiek pilnībā kontrolēts, sekojot zēma riska ieguldījumu stratēģijai, lielāko daļu no ieguldījumu portfeļa ieguldot augstas kvalitātes fiksēta ienākuma ES 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, nodrošinot, ka ir pieejami pietiekami līdzekļi, lai apmierinātu gan tūlītējās, gan nākotnē plānotās saistības.

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

Daļu no pašu kapitāla veido sagaidāmā peļņa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās. Šai daļai ir zemāka likviditāte, jo līdzekļu iegūšana notiktu saskaņā ar prēmiju maksājuma grafikiem. Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertu sagaidāmo peļņu aprēķina kā starpību starp tehnisko rezervju vislabāko aplēsi pārskata perioda beigu datumā, un vislabāko aplēsi, kas aprēķināta, pieņemot, ka prēmijas saistībā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem, kuras paredzēts saņemt nākotnē, netiek saņemtas kāda cita iemesla dēļ, nevis tāpēc, ka ir iestājies apdrošināšanas gadījums, neatkarīgi no apdrošinājumaņēmēja juridiskajām vai līgumiskajām tiesībām pārtraukt polisi. Kopējā Sabiedrības sagaidāmās peļņas summa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās, uz 31.12.2019. bija 1,4 miljoni eiro, nepārsniedzot starpību starp Sabiedrības izmantojamo pašu kapitālu un maksātspējas kapitāla prasību (13 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 un risku tolerances limits, kas tiek izteikti kā operacionālā riska MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji un risku indikatori saskaņā ar riska pārvaldības politiku;
- operacionālā riska pašnovērtējums.

Operacionālais risks ietver:

- juridisko risku – tiesas prāvu, nelabvēlīgu tiesas spriedumu, līgumu, kas izrādās neizpildāmi, risku;
- drošības risku – zaudējumu risku, kuru izraisa nepiemēroti vai neefektīvi drošības risinājumi, kā rezultātā Sabiedrību apdraud nelikumīgi ārējie vai iekšējie notikumi;
- procesu risku – tiešu vai netiešu zaudējumu riskus, kas rodas no nepiemērotiem vai kļūdainiem iekšējiem procesiem;
- cilvēkresursu risku – zaudējumu risku, kas rodas nepiemērotas un neefektīvas personāla politikas;
- IT risku jeb sistēmu risku – zaudējumu risku, kas rodas no Sabiedrībā izmantotajām informācijas tehnoloģijām, kas nenodrošina datu integritāti, konfidencialitāti vai pieejamību.

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

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

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

Pārskata periodā Sabiedrībā nav identificēti būtiski operacionālā riska incidenti.

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 risku profila limita izmantošanu, risku tolerances līmeni un galvenajiem risku indikatoriem. Pamatojoties uz šiem indikatoriem, ir iespējams novērtēt izmaiņas operacionālā risku līmeni laika gaitā un veikt atbilstošus pasākumus, lai samazinātu attiecīgo risku.

Operacionālā risku samazināšanas pasākumi ietver:

- operacionālā risku ierobežojumu un limitu noteikšana – darbības, kuru mērķis ir risku samazināšana, stiprinot iekšējo kontroli un īstenojot papildus kontroles mehānismus, piemēram:
 - risku tolerances limitu noteikšana;
 - „četrus acis principu” ieviešana;
 - funkciju un pienākumu skaidrs sadalījums;
 - procesu automatizācija.
- risku pārņemšana – risku darījumu vai procesa pārņemšana uz citu uzņēmumu;
- risku novēršana – atteikšanās no darījuma, ja pastāv augsta līmeņa operacionālais risks ar augstām mazināšanas izmaksām;
- risku pieņemšana – iespējami nelabvēlīga notikuma sekas akceptēšana, ja netiek pārsniegta noteiktā operacionālā risku tolerance.

Operacionālā risku stresa testēšanā 2019. 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 risku 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

2020.gada aktualitāte COVID-19 slimības epidēmija ir būtisks Sabiedrības darbību ietekmējošs faktors. Sabiedrība ir izveidojusi krīzes vadības komandu, kuras galvenie uzdevumi ir lemt par veicamajiem pasākumiem, kas nodrošinātu Sabiedrības darbinieku drošību un Sabiedrības darbības nepārtrauktību sakarā ar COVID-19 izplatību Latvijā. Krīzes vadības komanda nepārtraukti uzrauga situācijas attīstību un lemj par negatīvo seku mīkstināšanai pasākumiem. Sabiedrība ir izvērtējusi ārpakalpojumu sniedzējus, lai gūtu pārliecību, vai un kā potenciālās vīrusa COVID-19 izplatīšanās gadījumā tiks nodrošināta pakalpojumu sniegšanas Sabiedrībai nepārtrauktība, nepieciešamības gadījumā pieprasot informāciju no konkrētiem ārpakalpojuma sniedzējiem. Balstoties uz esošās informācija novērtējumu, Sabiedrība uzskata, ka ārpakalpojumu sniedzēju gatavība nodrošināt pakalpojumu sniegšanu esošajā krīzes situācijā ir vērtējama kā atbilstoša un Sabiedrībai pieņemama.

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības likvidajam investīciju portfelim un kapitāla stāvoklim vajadzētu būt par pamatu, lai pārciestu iespējamās negatīvās sekas, ko nākotnē varētu izraisīt ar COVID-19 izplatību saistītie notikumi, kas ietekmē Latviju un plašāku reģionu.

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 31.12.2019 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 | - | 10 828 277.40 | -10 828 277 |
| Nemateriālie aktīvi | - | 2 445 054 | -2 445 054 |
| Pamatlīdzekļi pašu lietošanai | 4 505 955 | 4 042 003 | 463 952 |
| Ieguldījumi | 111 598 813 | 111 598 813 | - |
| No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas | 7 848 895 | 7 835 312 | 13 583 |
| Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi | 1 816 251 | 19 782 046 | -17 965 795 |
| Pārāpdrošināšanas debitoru parādi | - | 245 609 | -205 609 |
| Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) | 843 728 | 843 728 | - |
| Nauda un tās ekvivalenti | 7 168 642 | 7 168 642 | - |
| Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur | 268 019 | 739 761 | -471 742 |
| Kopā aktīvi | 134 050 302 | 165 529 245 | -31 478 943 |

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksāspēja II bilanci rodas, izmantojot atšķirīgas aktīvu vērtēšanas metodes, kas aprakstītas 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 apdrošināšanas prēmijām, kas tiks nopelnītas vēlākos periodos. Maksātspēja II vajadzībām atliktie piesaistīšanas izdevumi aktīvu postenī netiek iekļauti.

Nemateriālie aktīvi

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

Pašu vajadzībām izmantotie pamatlīdzekļi

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

Maksātspēja II 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, Maksātspēja 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 Maksātspēja 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 sevi ietver arī uzkrāto procentu summas, kas uzkrātas uz konkrēto bilances datumu. Ieguldījumu fondi tiek uzrādīti atbilstoši vērtībām, ko publicē ieguldījumu fondu pārvaldošās sabiedrības.

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

No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas

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

Debitoru parādi

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

Maksātspēja II vajadzībām:

- Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādu posteņos iekļauj tikai kavētos debitoru parādus. Debitoru summas, kas atbilst nākotnes polišu maksājumiem, tiek izmantotas tehnisko rezervju aprēķināšanai kā ienākošā naudas plūsma;
- Apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi par prēmijām, kas saņemtas no apdrošinājuma ņēmējiem, tiek pilnībā (arī tie, kam termiņš vēl nav iestājies) iekļauti postenī Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi;
- Pārāpdrošināšanas debitoru parādi ietver tikai kavētos pārāpdrošināšanas debitoru parādus. Pārāpdrošināšanas debitoru parādi, kam termiņš vēl nav iestājies, tiek uzskaitīti sekojoši:

- maksājumi saistībā ar izmaksātajām bruto atlīdzībām tiek uzrādīti postenī "Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur";
- citi pārāpdrošināšanas maksājumi tiek iekļauti, aprēķinot no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstāmās summas kā daļu no tehniskajām rezervēm.

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana). Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksātspēja 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 Maksātspēja II bilancē nauda un tās ekvivalenti tiek atzīti to patiesajā vērtībā.

Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur

Gada pārskatā citi aktīvi iekļauj veiktās priekšāpmaksas, kas pilnā apmērā vai daļēji attiecas uz periodu pēc bilances datuma. Šīs izmaksas tiek periodizētas un atzītas proporcionāli to izmantotajam laikam. Maksātspēja II nolūkam priekšāpmaksas par nemateriālajiem aktīviem, kā piemēram, ar informācijas tehnoloģiju saistītas priekšāpmaksas, tiek vērtētas nulles vērtībā. Arī citas veiktās priekšāpmaksas 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. Citi aktīvi ietver arī pārāpdrošināšanas debitoru parādus, kuriem nav iestājies termiņš un kuri netiek iekļauti tehnisko rezervju aprēķinā kā naudas plūsma, piemēram, debitoru parādi, kas saistīti ar Sabiedrības izmaksātajām bruto atlīdzībām.

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 pārāpdrošinātājam. 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 pārāpdrošināšanas atgūstāmās 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 pārāpdrošināšanas līgumiem atgūtās summas. Vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm.

Prēmiju rezerve

Prēmiju rezerve attiecas uz nākotnes apdrošināšanas atlīdzību gadījumiem, ko sedz noslēgtie apdrošināšanas līgumi. Prēmiju rezerves naudas plūsmas prognozes aprēķinā ietver atlīdzību maksājumus, administratīvos izdevumus noslēgto līgumu apkalpošanai, rezervju

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

Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve

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

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

IBNR rezerve (no angļu val. *incurred but not reported*) notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem vairumā darījumu veidu tiek aprēķināta, piemērojot *Bornhuetter – Ferguson* metodi, izņemot dažas atlīdzību apakšklases. OCTA apdrošinātāji saņem regresa prasības no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (VSAA). 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 apjomu un, balstoties uz savām aplēsēm, izveido rezerves nākotnes maksājumiem. Aplēstajās ilgtermiņa rezervēs ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugumus pensiju indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ. Vēl neiesniegto regresa prasību IBNR rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sagaidāmā negadījuma smaguma un biežuma metodi. IBNR rezerves galvojumu apdrošināšanas portfelim un 2015. gadā no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam apdrošināšanas portfelim tiek aprēķinātas, izmantojot kopējo paredzamo zaudējumu metodi, kur rezerves tiek novērtētas, pamatojoties uz paredzamo zaudējumu rādītāju katram negadījumu periodam.

Atlīdzību noregulēšanas izdevumu rezerve tiek aprēķināta, balstoties uz vidējo izdevumu summu par vienu atlīdzības noregulēšanas transakciju un kopējo nākotnē prognozēto atlīdzību transakciju skaitu. Vidējo summu par vienu atlīdzību prasības transakciju aprēķina, izmantojot vēsturiskos datus par noregulēšanas izdevumiem. Atlīdzību noregulēšanas rezerves galvojumu apdrošināšanas portfelim un 2015. gadā no PZU Lietuva Latvijas filiāles pārņemtajam 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 maksāspējas 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 maksāspējas kapitāla prasībai, citam apdrošinātājam vai pārapsedrošinātājam (tālāk tekstā – atsaucē sabiedrība) pārņemot un izpildot no Sabiedrības apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības. Saskaņā ar Eiropas Komisijas Regulas Nr. 2015/35 39.pantu Sabiedrības izmantotā kapitāla izmaksu likme ir 6%.

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

Atgūstamās summas no pārapsedrošināšanas līgumiem

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

Lai nodrošinātu konsekveni starp bruto tehniskajām rezervēm un no pārapsedrošināšanas 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 pārapsedrošināšanas naudas plūsmas par saistībām, kas nav ietvertas bruto tehniskajās rezervēs, atbilstošās summas tiek atspoguļotas citās Maksāspēja II bilances pozīcijās, kas nav tehniskās rezerves.

No pārapsedrošinātājiem atgūstamās summas tiek novērtētas, balstoties uz nākotnes atlīdzību novērtējumu noslēgtajām polisēm un atlikto atlīdzību prasību tehniskajām rezervēm. Pārapsedrošināšanas 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 pārapsedrošinātāja daļa un pieskaitīta no pārapsedrošināšanas līgumiem atgūstamajai summai.

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

No pārapsedrošināšanas līgumiem atgūstamās summas prēmiju rezervē tiek samazinātas par prognozētajiem cedētās pārapsedrošināšanas 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.

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

Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II tehnisko rezervju atšķirībām

Starpība starp tehniskajām rezervēm Gada pārskatā un Maksātspēja II bilancē uz 31.12.2019 norādīta Tabulās 11 un 12.

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

| | Maksātspēja II EUR | Gada pārskats EUR | Starpība EUR |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------|
| AKTĪVI | | | |
| Atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem: | | | |
| - OCTA apdrošināšana | 4 212 973 | 4 652 804 | -439 831 |
| - Īpašuma apdrošināšana | 2 037 018 | 1 648 282 | 388 736 |
| - Sauszemes transporta apdrošināšana | 154 340 | 294 569 | -140 229 |
| - Pārējie veidi | 1 444 564 | 1 239 657 | 204 907 |
| AKTĪVI KOPĀ | 7 848 895 | 7 835 312 | 13 583 |

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

| | Maksātspēja II EUR | Gada pārskats EUR | Starpība EUR |
|---|-----------------------|----------------------|--------------------|
| SAISTĪBAS | | | |
| Tehniskās rezerves – nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi: | | | |
| - OCTA apdrošināšana | 71 571 048 | 98 876 618 | -27 305 570 |
| - Īpašuma apdrošināšana | 27 103 997 | 34 112 785 | -7 008 788 |
| - Sauszemes transporta apdrošināšana | 15 499 419 | 21 888 204 | -6 388 785 |
| - Veselības apdrošināšana | 12 244 266 | 19 513 026 | -7 268 760 |
| - Pārējie veidi | 5 831 308 | 9 990 036 | -4 158 728 |
| | 10 892 059 | 13 372 567 | -2 480 508 |
| Tehniskās rezerves – dzīvības darījumdarbības veidi | 6 115 920 | -* | 6 115 920 |
| SAISTĪBAS KOPĀ | 77 686 968 | 98 876 618 | -21 189 650 |

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

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

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

Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II bilances pozīciju atšķirībām

Prēmiju rezerve

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

arī maksāspējas vajadzībām novērtētie aktīvi, no kuriem ir izņemta apdrošinājumaņēmēju debitoru summa (kam nav pienācis maksājuma termiņš).

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

Papildus izklāstītajai apdrošinājumaņēmēju debitoru aktīva izņemšanai sakarā ar nākotnes ienākošo naudas plūsmu iekļaušanu tehniskajās rezervēs notiek arī citu bilances pozīciju 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.

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 pārpadrošināšanas līgumiem

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

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

Attiecībā uz atlīdzību rezervēm, nav būtiskas starpības starp Gada pārskatā atspoguļoto pārpadrošinātāja daļu atlīdzību rezervē un maksāspējas vajadzībām aprēķināto atgūstamo summu no pārpadrošināšanas, 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 pārpadrošināšanas gadījumā. Gada pārskatā IBNR rezervei pārpadrošinātāja rezerve netiek aprēķināta.

Riska rezerve

Maksāspēja II tehniskās rezerves tiek palielinātas par riska rezervi. Riska rezerves summa uz 31.12.2019 ir 5 147 062 eiro.

Būtiskas izmaiņas pieņēmumos, kas izdarīti, aprēķinot tehniskās rezerves, salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu
Sabiedrība 2019.gadā veica regulāro pieņēmumu pārskatīšanu, tai skaitā pārskatīja dzīvības apdrošināšanas saistību novērtējumā izmantoto inflācijas pieņēmumu, kas cita starpā ietver diskontēšanu. Veiktā pieņēmumu pārskatīšana mazina augstāk aprakstīto nenoteiktību ietekmi uz Sabiedrības ilgtermiņa saistībām.

D.3 Citas saistības

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

Citu saistību atšķirības starp Sabiedrības Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci uz 31.12.2019 atspoguļotas Tabulā 13.

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

| NOSAUKUMS | Maksātspēja II EUR | Gada pārskats EUR | Starpība EUR |
|--|-----------------------|----------------------|-------------------|
| SAISTĪBAS | | | |
| Rezerves, izņemot tehniskās rezerves | 751 297 | 751 297 | - |
| Parādi kredītiestādēm | - | - | - |
| Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm | 856 566 | 856 566 | - |
| Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi | 4 333 428 | 8 016 238 | -3 682 810 |
| Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi | 361 712 | 816 055 | -454 343 |
| Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) | 1 703 889 | 1 703 890 | - |
| Subordinētās saistības | 2 050 000 | 2 086 040 | -36 040 |
| Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur | 3 011 731 | 3 321 293 | -309 562 |
| Saistības kopā | 13 068 62 | 17 551 379 | -4 482 756 |

Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II bilances pozīciju atšķirībām

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves, postenī iekļauj darbinieku neizmantotos atvaļinājumus, kuri tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu. Gan Sabiedrības Gada pārskata, gan Maksātspēja II bilancē uzkrāto saistību summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, papildus aprēķinot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. Starp Gada pārskata un Maksātspēja II pozīcijām nav atšķirību.

Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm.

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

Kreditoru parādi

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

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

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

Subordinētās saistības

Gan Gada pārskatā, gan Maksātspēja II vajadzībām uz bilances datumu tādas subordinētās saistības kā subordinētais aizņēmums, tiek atzītas to patiesajā vērtībā. Gada pārskatā pozīcijā subordinēto saistību pozīcijā norādīta subordinētā aizdevuma pamatsumma kopā ar uzkrātajiem procentiem un amortizāciju, kas Maksātspēja II bilancē tiek norādīti pozīcijā "Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur".

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 Maksātspēja II bilanci uzkrāto izdevumu posteņi ir iekļautas izmaksas, kas attiecas uz pārskata periodu, bet tiks veiktas nākamajos periodos.

Gada pārskata vajadzībām nākamo periodu ieņēmumi ietver nenopelnītās pārapirošināšanas komisijas, kas tiek aprēķinātas pēc līdzīga principa, kā nenopelnītā pārapirošināšanas prēmiju rezerve, t.i. proporcionāli atlikušajam termiņam. Maksātspēja II vajadzībām nenopelnītās pārapirošināšanas komisijas tiek izslēgtas no bilances, bet nākamo periodu pārapirošināšanas 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 un Dividenžu politikas. Politiku mērķis ir noteikt minimālās prasības attiecībā uz kapitāla pozīcijas novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un ziņošanu, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos kapitāla pārvaldības pasākumus. Sabiedrībai ir jāuztur tāds kapitāla līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības.

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

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

Uzņēmējdarbības plānošanai tiek izmantots trīs gadu periods. Sabiedrības vērtējumā 3 gadu periods ir pietiekams kapitāla plānošanas un maksātspējas vajadzību novērtējuma mērķim, jo lai arī Sabiedrībai pastāv ilgtermiņa saistības, kas izriet, piemēram, no OCTA ilgtermiņa atlīdzībām, to proporcija kopējā saistību portfelī ir neliela (ilgtermiņa rezervju daļa ir 7,9% uz 31.12.2019, saskaņā ar Maksātspēja II vērtēšanas principiem), un uzņēmums nav pakļauts būtiskiem ilgtermiņa riskiem.

Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2019 sastāv no parasto akciju kapitāla, akciju emisijas uzcenojuma, saskaņošanas rezerves un subordinētajām saistībām, skat. 4. Pielikumu "S.23.01.01". Uz 2018. un 2019. gada beigām viss Sabiedrības pašu kapitāls tiek klasificēts kā neierobežots 1.līmeņa (t.i. augstākās kvalitātes) kapitāls, izņemot subordinēto aizņēmumu, kas ir klasificēts kā ierobežots 1. līmeņa

kapitāls, tomēr tā apmērs ir ievērojami zemāks par Deleģētajā regulā Nr.2015/35 noteikto maksimālo pašu kapitāla 1.līmenī klasificējamo subordinēto saistību apmēru.

Galvenās izmaiņas pašu kapitāla struktūrā 2019. gadā, salīdzinot ar 2018. gadu, bija saistītas ar nesadalītās peļņas pieaugumu un aktīvu un pasīvu izmaiņām, kas ietekmēja saskaņošanas rezervi.

Uz 31.12.2019 Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksātspējas kapitāla izpildei sastādīja 45 344 711 eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Uz 31.12.2019 Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei sastādīja 45 344 711 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 31.12.2019 izskaidrotas Tabulā 14.

TABULA 14. AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS

| | EUR |
|--|-------------------|
| GADA PĀRSKATĀ ATSPUGUĻOTAIS PAŠU KAPITĀLS | 49 101 248 |
| Aktīvu novērtēšanas atšķirība | -31 478 943 |
| Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība | 21 189 650 |
| Citu saistību novērtēšanas atšķirība | 4 482 756 |
| AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS | 43 294 711 |

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 2019.gada beigās ir attiecīgi 26 720 945 eiro un 12 024 425 eiro. Maksātspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) 2019.gada beigās ir norādītas 1. Pielikumā "S.25.01.21". Lai veiktu maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu uz 31.12.2019 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 31.12.2018 (25,8 miljoni eiro) un 31.12.2019 (26,7 miljoni eiro), maksātspējas kapitāla prasība ir pieaugusi par EUR 0,9 miljoniem un galvenais šāda pieauguma virzītājs bija uzņēmējdarbības apjoma pieaugums un Tirgus riska maksātspējas kapitāla prasības pieaugums, kas skaidrojams ar ieguldījumu apjoma pieaugumu un pārejas posma Maksātspēja II atvieglojumu samazināšanu (skat. sadaļu C.2). Pieaugumu daļēji samazināja Kredītriska maksātspējas kapitāla prasības samazinājums, kas skaidrojams ar pārapsūdināšanas ekspozīcijas samazinājumu pēc lielas apdrošināšanas atlīdzības prasības noregulēšanas (skat. sadaļu C.3).

Sabiedrība neapņēma atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.

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

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

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

Sabiedrība maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšanā iekšējo modeli neizmanto.

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

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

E.5 Cita informācija

Ņemot vērā nenoteiktību, kas saistīta ar COVID-19 epidēmijas attīstību un tās ietekmi uz ekonomiku, kā arī uzraudzības iestāžu rekomendācijas, Sabiedrības valde rekomendē akcionāriem atturēties no dividenžu izmaksas no 2019. gada 31. decembrī uzkrātās peļņas ar mērķi nodrošināt iespējamo zaudējumu absorbēšanu. Sabiedrības Akcionāru sapulce uz šī ziņojuma publicēšanas brīdi vēl nav notikusi.

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

| | Bruto maksātspējas kapitāla prasība | SĪP | Vienkāršojumi |
|---|--|------------|----------------------|
| Tirgus risks | 3 868 | | |
| Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks | 2 888 | | |
| Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks | 211 | | |
| Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks | 4 000 | | |
| Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks | 19 818 | | |
| Diversifikācija | -7 377 | | |
| Nemateriālo aktīvu risks | 0 | | |
| PAMATA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA | 23 407 | | |

| MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINS | Bruto maksātspējas kapitāla prasība |
|--|--|
| Operacionālais risks | 3 314 |
| 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 |
| MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA, IZŅEMOT KAPITĀLA PALIELINĀJUMU | 26 721 |
| Jau noteiktais kapitāla palielinājums | 0 |
| MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA | 26 721 |
| CITA INFORMĀCIJA PAR MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU | |
| KAPITĀLA PRASĪBA UZ ILGUMU BALSTĪTAM KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKĀ APAKŠMODULIM | 0 |
| Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai | 0 |
| Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem | 0 |
| Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem | 0 |
| Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām | 0 |

PIEEJA NODOKĻA LIKMEI

Pieeja, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme

Jā/Nē

Neattiecas, jo LAC DT neizmanto

2.PIELIKUMS S.12.01.02

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

| | Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana | | Cita dzīvības apdrošināšana | | Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības | Pieņemtā pārapsūšana | 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 pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas 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 | | | | | | 6 082 | | 6 082 |
| Atgūstamās kopsummas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | | | | | | 0 | | 0 |
| Vislabākā aplēse minus atgūstamās summas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem – kopā | | | | | | 6 082 | | 6 082 |
| RISKA REZERVE | | | | | | 34 | | 34 |
| PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM | | | | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse | | | | | | | | |
| Riska rezerve | | | | | | | | |
| TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ | | | | | | 6 116 | | 6 116 |

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

| | Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana | | | | | |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| | 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 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 | | | | | | |
| Prēmiju rezerves | | | | | | |
| Bruto | 3 632 | 547 | 0 | 7 496 | 6 683 | 1 |
| Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | 0 | -11 | 0 | -120 | -112 | -20 |
| Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse | 3 632 | 558 | 0 | 7 615 | 6 795 | 22 |
| ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES | | | | | | |
| Bruto | 1 670 | 360 | 0 | 18 374 | 4 386 | 310 |
| Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | 0 | 0 | 0 | 4 333 | 266 | 0 |
| Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse | 1 670 | 360 | 0 | 14 042 | 4 120 | 310 |
| VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO | 5 302 | 907 | 0 | 25 870 | 11 069 | 312 |
| VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO | 5 302 | 918 | 0 | 21 657 | 10 914 | 332 |
| RISKA REZERVE | 529 | 146 | 0 | 1 234 | 1 175 | 99 |
| PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM | | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | | | | | | |
| Vislabākā aplēse | | | | | | |
| Riska rezerve | | | | | | |
| TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ | | | | | | |
| Tehniskās rezerves – kopā | 5 831 | 1 053 | 0 | 27 104 | 12 244 | 410 |
| Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma/īpašam | 0 | -11 | 0 | 4 213 | 154 | -20 |

| | | | | | | |
|---|-------|-------|---|--------|--------|-----|
| 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 | 5 831 | 1 064 | 0 | 22 891 | 12 090 | 431 |

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 | 5 353 | 671 | 2 859 | 0 | 291 | 83 |
| Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | 446 | -128 | 805 | 0 | -3 | 29 |
| Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse | 4 907 | 799 | 2 054 | 0 | 293 | 54 |
| ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES | | | | | | |
| Bruto | 9 119 | 2 046 | 2 059 | 0 | 382 | 135 |
| Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | 1 591 | 0 | 641 | 0 | 63 | 68 |
| Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse | 7 528 | 2 046 | 1 418 | 0 | 319 | 67 |
| VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO | 14 472 | 2 717 | 4 919 | 0 | 672 | 218 |
| VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO | 12 435 | 2 845 | 3 472 | 0 | 612 | 121 |
| RISKA REZERVE | 1 027 | 312 | 404 | 0 | 162 | 24 |

| | | | | | | |
|--|--------|-------|-------|---|-----|-----|
| PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM | | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | | | | | | |
| Vislabākā aplēse | | | | | | |
| Riska rezerve | | | | | | |
| TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ | | | | | | |
| Tehniskās rezerves – kopā | 15 499 | 3 030 | 5 323 | 0 | 834 | 243 |
| Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā | 2 037 | -128 | 1 447 | 0 | 60 | 98 |
| Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā | 13 462 | 3 157 | 3 876 | 0 | 774 | 145 |

| | 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 | | | | | 27 615 |
| Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | | | | | 887 |
| Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse | | | | | 26 729 |
| ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES | | | | | |
| Bruto | | | | | 38 843 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--------|
| Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | | | | | 6 962 |
| Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse | | | | | 31 881 |
| VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO | | | | | 66 458 |
| VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO | | | | | 58 609 |
| RISKA REZERVE | | | | | 5 113 |
| PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | | | | | |
| Vislabākā aplēse | | | | | |
| Riska rezerve | | | | | |
| TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ | | | | | |
| Tehniskās rezerves – kopā | | | | | 71 571 |
| Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā | | | | | 7 849 |
| Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā | | | | | 63 722 |

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 | 35 080 | 35 080 | | | |
| Subordinētās saistības | 2 050 | | 2 050 | | |
| Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai | | | | | |
| 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 JĀIEKLAUJ 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 | 45 345 | 43 295 | 2 050 | 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 | | | | | |
| PIEEJAMĀS UN IZMANTOJAMĀS PAŠU KAPITĀLS | | | | | |
| Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību | 45 345 | 43 295 | 2 050 | 0 | 0 |
| Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību | 45 345 | 43 295 | 2 050 | 0 | 0 |
| Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību | 45 345 | 43 295 | 2 050 | 0 | 0 |
| Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību | 45 345 | 43 295 | 2 050 | 0 | 0 |
| MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA | 26 721 | | | | |
| MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA | 12 024 | | | | |
| IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU | 170% | | | | |
| IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBU | 377% | | | | |

| | |
|--|--------------|
| SASKAŅOŠANAS REZERVE | |
| Aktīvu un saistību starpības atlikums | 43 295 |
| Pašu akcijas (tieši un netieši turētas) | 0 |
| Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas | 0 |
| 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 | 35 080 |
| SAGAI DĀMĀ PEĻŅA | |
| Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana | 0 |
| Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana | 1 427 |
| NĀKOTNES APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJĀS IETVERTĀ SAGAI DĀMĀ PEĻŅA (EPIFP) KOPĀ | 1 427 |

5. PIELIKUMS S.28.01.01

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

Minimālā kapitāla prasība_{NL} rezultāts

13740

| | Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos |
|---|---|--|
| Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 5 302 | 20 175 |
| Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 918 | 3 088 |
| Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 |
| Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 21 657 | 22 901 |
| Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 10 914 | 29 877 |
| Apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā | 332 | 961 |
| Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem | 12 435 | 23 287 |
| Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 2 845 | 3 804 |
| Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 3 472 | 1 572 |
| Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 |
| Palīdzība un proporcionālā pārapdrošināšana | 612 | 3 374 |
| Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana | 121 | 133 |
| Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana | 0 | 0 |
| Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana | 0 | 0 |
| Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā | 0 | 0 |
| Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana | 0 | 0 |

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība_L rezultāts

128

| | Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/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 | 6 082 | 0 |
| Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā | 0 | 0 |

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkstošos EUR

| | |
|--|---------------|
| Lineārā minimālā kapitāla prasība | 13 868 |
| Maksātspējas kapitāla prasība | 26 721 |
| Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība | 12 024 |
| Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība | 6 680 |
| Kombinētā minimālā kapitāla prasība | 12 024 |
| Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība | 3 700 |
| MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA | 12 024 |

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 | 113 758 | | | | | | 113 758 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana | 0 | | | | | | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana | 0 | | | | | | 0 |
| Pārapsdrošinātāju daļa | 4 865 | | | | | | 4 865 |
| Neto | 108 893 | | | | | | 108 893 |
| NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 109 664 | | | | | | 109 664 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana | 0 | | | | | | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana | 0 | | | | | | 0 |
| Pārapsdrošinātāju daļa | 4 751 | | | | | | 4 751 |
| Neto | 104 913 | | | | | | 104 913 |
| PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 57 944 | | | | | | 57 944 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana | 0 | | | | | | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana | 0 | | | | | | 0 |
| Pārapsdrošinātāju daļa | 926 | | | | | | 926 |
| Neto | 57 017 | | | | | | 57 017 |
| 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 | | | | | | | |
| RADUŠĪES IZDEVUMI | 36 092 | | | | | | 36 092 |
| CITI IZDEVUMI | | | | | | | 0 |
| IZDEVUMI KOPĀ | | | | | | | 36 092 |

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 | 4 506 |
| Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem) | 111 599 |
| 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 | 106 620 |
| Valsts obligācijas | 100 283 |
| Uzņēmuma obligācijas | 6 337 |
| Strukturētās parādzīmes | 0 |
| Nodrošinātie vērtspapīri | 0 |
| Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi | 4 979 |
| 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: | 7 849 |
| Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai | 7 849 |
| Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu | 7 860 |
| Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai | -11 |
| Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu | 0 |
| Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai | 0 |
| Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu | 0 |
| Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana | 0 |
| Noguldījumi pie cedentiem | 0 |
| Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi | 1 816 |
| Pārāpdrošināšanas debitoru parādi | 0 |
| Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) | 844 |

| | |
|--|----------------|
| 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 | 7 169 |
| Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur | 268 |
| AKTĪVI KOPĀ | 134 050 |
| SAISTĪBAS | |
| Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana | 71 571 |
| Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu) | 64 687 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | 0 |
| Vislabākā aplēse | 60 249 |
| Riskā rezerve | 4 438 |
| Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai) | 6 884 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | 0 |
| Vislabākā aplēse | 6 209 |
| Riskā rezerve | 675 |
| Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | 6 116 |
| Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai) | 0 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | 0 |
| Vislabākā aplēse | 0 |
| Riskā rezerve | 0 |
| Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | 6 116 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | 0 |
| Vislabākā aplēse | 6 082 |
| Riskā rezerve | 34 |
| Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana | 0 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | 0 |
| Vislabākā aplēse | 0 |
| Riskā rezerve | 0 |
| Iespējamās saistības | 0 |
| Rezerves, izņemot tehniskās rezerves | 751 |
| Pensiju pabalstu saistības | 0 |
| Pārāpdrošinātāju noguldījumi | 0 |
| Atliktā nodokļa saistības | 0 |
| Atvasinātie instrumenti | 0 |
| Parādi kredītiestādēm | 0 |
| Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm | 857 |
| Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi | 4 333 |
| Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi | 362 |
| Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) | 1 704 |

| | |
|---|---------------|
| Subordinētās saistības | 2 050 |
| Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības | 0 |
| Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības | 2 050 |
| Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur | 3 012 |
| SAISTĪBAS KOPĀ | 90 756 |
| AKTĪVU UN SAISTĪBU STARPĪBAS ATLIKUMS | 43 295 |

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 | 20 536 | 3 095 | 0 | 23 434 | 30 691 | 1 016 | 25 040 | 4 151 | 2 647 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | 14 | 0 | 587 | 655 | 90 | 2 204 | 236 | 919 |
| Neto | 20 536 | 3 081 | 0 | 22 847 | 30 036 | 926 | 22 836 | 3 915 | 1 728 |
| NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 19 481 | 2 909 | 0 | 23 337 | 30 483 | 1 014 | 23 277 | 3 943 | 2 069 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | 14 | 0 | 579 | 711 | 90 | 2 213 | 237 | 745 |
| Neto | 19 481 | 2 895 | 0 | 22 758 | 29 772 | 923 | 21 064 | 3 706 | 1 323 |
| PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 12 668 | 958 | 0 | 13 672 | 17 059 | 50 | 11 545 | 619 | 814 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | -18 | 0 | 183 | 506 | 0 | 301 | 0 | 23 |
| Neto | 12 668 | 976 | 0 | 13 490 | 16 553 | 50 | 11 245 | 620 | 791 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RADUŠĪES IZDEVUMI | 4 520 | 1 352 | 0 | 7 068 | 10 674 | 341 | 8 317 | 1 379 | 586 |

| 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 | Nelaimes gadījumi | Kuģniecība, aviācija un transports | Īpašums | | | | |
| PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 0 | 3 448 | 273 | | | | | | 114 330 | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | 9 | 151 | | | | | | 4 865 | |
| Neto | 0 | 3 439 | 122 | | | | | | 109 465 | |
| NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 0 | 3 432 | 316 | | | | | | 110 261 | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | 9 | 153 | | | | | | 4 751 | |
| Neto | 0 | 3 423 | 163 | | | | | | 105 510 | |
| PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 0 | 721 | -68 | | | | | | 58 040 | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| Pārapdrošinātāju daļa | 0 | 62 | -130 | | | | | | 926 | |
| Neto | 0 | 659 | 63 | | | | | | 57 114 | |
| CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | |

| | | | | | | | | |
|---|---|-------|----|--|--|--|--|---------------|
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 |
| Pārapirošinātāju daļa | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 |
| Neto | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 |
| RADUŠĪES IZDEVUMI | 0 | 2 038 | 62 | | | | | 36 337 |
| CITI IZDEVUMI | | | | | | | | 0 |
| IZDEVUMI KOPĀ | | | | | | | | 36 337 |

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 | | | | | | | | | | | 83 | 83 | 83 | |
| 2010 | 17 501 | 3 759 | 111 | 47 | 1 227 | 66 | -22 | -18 | -5 | -8 | | -8 | 22 656 | |
| 2011 | 18 716 | 3 260 | 247 | 419 | 27 | 126 | 3 | 192 | 1 | | | 1 | 22 992 | |
| 2012 | 18 364 | 3 605 | 347 | 92 | 4 | 92 | -9 | -1 | | | | -1 | 22 494 | |
| 2013 | 18 813 | 4 614 | 225 | 201 | 265 | 54 | 29 | | | | | 29 | 24 200 | |
| 2014 | 20 151 | 6 764 | 3 232 | 447 | 74 | 19 | | | | | | 19 | 30 686 | |
| 2015 | 26 539 | 5 039 | 579 | 189 | 32 | | | | | | | 32 | 32 379 | |
| 2016 | 32 092 | 5 623 | 239 | 218 | | | | | | | | 218 | 38 171 | |
| 2017 | 35 646 | 7 922 | 763 | | | | | | | | | 763 | 44 331 | |
| 2018 | 38 510 | 45 588 | | | | | | | | | | 45 588 | 84 098 | |
| 2019 | 41 637 | | | | | | | | | | | 41 637 | 41 637 | |
| | | | | | | | | | | | | KOPĀ | 88 360 | 363 726 |

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 | | | | | | | | | | | 3 045 | 2 861 |
| 2010 | | | | | | | 49 | 45 | 16 | 16 | | 16 |
| 2011 | | | | | | 191 | 273 | 99 | 105 | | | 102 |
| 2012 | | | | | 472 | 63 | 175 | 160 | | | | 161 |
| 2013 | | | | 1 241 | 591 | 413 | 444 | | | | | 443 |
| 2014 | | | 1 894 | 1 038 | 892 | 743 | | | | | | 742 |
| 2015 | | 3 117 | 2 147 | 2 597 | 2 784 | | | | | | | 2 270 |
| 2016 | 11 113 | 2 927 | 2 631 | 1 824 | | | | | | | | 1 440 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--------|-------|-------|--|--|--|--|--|--|--|-------------|---------------|
| 2017 | 15 826 | 8 817 | 8 123 | | | | | | | | | 7 845 |
| 2018 | 57 813 | 6 933 | | | | | | | | | | 6 510 |
| 2019 | 22 416 | | | | | | | | | | | 22 535 |
| | | | | | | | | | | | KOPĀ | 44 924 |