

“BALTIJAS APDROŠINĀŠANAS NAMS” AAS

ATKLĀTA KONKURSA
“Gada finanšu pārskatu revīzijas pakalpojumi”
NOLIKUMS

Identifikācijas Nr. BAN 2026/REV-01

Rīga, 2026

SATURS

1. Vispārīgā informācija un juridiskais pamats
2. Konkursa priekšmets un līguma termiņš
3. Konkursa norise, termiņi un informācijas apmaiņa
4. Piedāvājuma sagatavošana un iesniegšana
5. Piedāvājumā iekļaujamie dokumenti
6. Pretendentu kvalifikācijas prasības
7. Neatkarība, interešu konflikti un godprātība
8. Tehniskais piedāvājums
9. Finanšu piedāvājums
10. Piedāvājumu vērtēšanas kārtība
11. Prezentācijas un intervijas
12. Piedāvājumu precizēšana un noraidīšana
13. Atlases ziņojums un Revīzijas komitejas rekomendācija
14. Revidenta iecelšana un līguma noslēgšana
15. Konkursa pārtraukšana un rezultātu paziņošana
16. Konfidencialitāte, personas dati un informācijas drošība
17. Noslēguma noteikumi

Pielikumi Nr. 1–8

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA UN JURIDISKAIS PAMATS

1.1. Atklāto konkursu "Gada finanšu pārskatu revīzijas pakalpojumi", identifikācijas Nr. BAN 2026/REV-01 (turpmāk – Konkurss), organizē "Baltijas Apdrošināšanas Nams" AAS, reģistrācijas Nr. 40003494976, juridiskā adrese: Antonijas iela 23, Rīga, LV-1010 (turpmāk – Sabiedrība).

1.2. Konkurss tiek organizēts saskaņā ar:

- Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁸ pantu;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 16. un 17. pantu;
- Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma prasībām;
- Latvijā atzītajiem starptautiskajiem revīzijas standartiem un profesionālās ētikas prasībām;
- citiem Sabiedrībai un obligātajai revīzijai piemērojamiem normatīvajiem aktiem.

1.3. Publisko iepirkumu likums Konkurssam netiek piemērots. Nolikuma noteikumi ir Sabiedrības izveidota pārredzama, taisnīga un nediskriminējoša atlases kārtība Regulas (ES) Nr. 537/2014 izpratnē.

1.4. Konkursa mērķis ir nodrošināt kvalitatīvu, neatkarīgu un apdrošināšanas nozari pārzinoša zvērinātu revidentu komercsabiedrības izvēli, vienlaikus nodrošinot reālu tirgus konkurenci un revīzijas kvalitātes prioritāti pār cenu.

1.5. Sabiedrības Revīzijas komiteja ir atbildīga par revidenta atlases procedūru Regulas (ES) Nr. 537/2014 16. panta izpratnē. Sabiedrības izveidota Konkursa komisija organizē procedūru, izvērtē piedāvājumus un sagatavo atlases ziņojumu. Revīzijas komiteja apstiprina atlases ziņojumu un sagatavo rekomendāciju Sabiedrības Padomei.

1.6. Konkursa komisijas, Revīzijas komitejas un citu vērtēšanā iesaistīto personu pienākums ir pirms darba uzsākšanas parakstīt interešu konflikta neesības un konfidencialitātes apliecinājumu.

1.7. Kontaktpersona: Natalja Jefimova, Finanšu departamenta vadītāja, njefimova@ban.lv, 67080491.

2. KONKURSA PRIEKŠMETS UN LĪGUMA TERMIŅŠ

2.1. Konkursa priekšmets ir Sabiedrības 2026., 2027. un 2028. gada finanšu pārskata, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, revīzija, kā arī citu Nolikumā un Tehniskajā specifikācijā noteikto ar revīziju saistīto pakalpojumu sniegšana.

2.2. Pakalpojums ietver vismaz:

- Sabiedrības gada pārskata revīziju;
- Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 89.pantā noteikto ziņojumu Sabiedrības vadībai latviešu un angļu valodā;
- atkarības pārskata pārbaudi un attiecīgā revidenta ziņojuma sagatavošanu latviešu un angļu valodā;
- Regulas Nr. 537/2014 11. pantā noteiktā papildu ziņojuma sagatavošanu Revīzijas komitejai;
- ieteikumu vēstules sagatavošanu vadībai;
- citus Tehniskajā specifikācijā noteiktos darbus un nodevumus.

2.3. Plānotais līguma termiņš ir no līguma spēkā stāšanās līdz saistību pilnīgai izpildei par 2028. pārskata gadu, tomēr revidenta iecelšanu par katru pārskata gadu veic Sabiedrības kompetentā institūcija. Līguma turpināšana katram nākamajam pārskata gadam ir atkarīga no revidenta atkārtotas iecelšanas, neatkarības saglabāšanas un pienācīgas iepriekšējā gada saistību izpildes.

2.4. Pašreizējā revidentu komercsabiedrība ir tiesīga piedalīties Konkursā, ja tā atbilst visām Nolikuma prasībām, saglabā neatkarību un kopējais nepārtrauktais revīzijas uzdevuma termiņš nepārsniedz 20 gadus.

2.5. Sabiedrība nesadala Konkursa priekšmetu daļās, jo revīzijas kvalitātei, atbildībai un koordinācijai nepieciešama vienota revīzijas uzdevuma vadība.

3. KONKURSA NORISE, TERMIŅI UN INFORMĀCIJAS APMAIŅA

3.1. Sabiedrība publiski izsludina Konkursu, publicējot paziņojumu un Nolikumu Sabiedrības tīmekļvietnē. Sabiedrība var papildus nosūtīt informatīvu paziņojumu revidentu komercsabiedrībām, nenodrošinot tām nekādas priekšrocības.

Posms	Termiņš
Konkursa izsludināšana	07.09.2026.
Jautājumu iesniegšanas termiņš	11.09.2026.
Atbilžu sniegšanas pēdējais termiņš	16.09.2026.
Piedāvājumu iesniegšanas termiņš	21.09.2026.
Plānotais Revīzijas komitejas rekomendācijas datums	25.09.2026.
Plānotais akcionāru sapulces lēmuma datums	30.09.2026.

3.2. Jautājumi iesniedzami rakstveidā uz Nolikuma 1.7. punktā norādīto e-pasta adresi. Sabiedrība atbildes, kas var būt nozīmīgas arī citiem pretendentiem, nosūta visiem reģistrētajiem pretendentiem vienlaikus, neatklājot jautājuma iesniedzēja identitāti.

3.3. Sabiedrība var grozīt Nolikumu līdz piedāvājumu iesniegšanas termiņa beigām. Ja grozījumi ir būtiski, Sabiedrība pagarina termiņu, lai pretendentiem būtu pietiekams laiks piedāvājuma sagatavošanai.

3.4. Pamatinformācija par Sabiedrību un Nolikums ir publiski pieejami. Sabiedrības finanšu informācija ir pieejama Sabiedrības tīmekļvietnē <https://www.ban.lv/par-mums/>.

3.5. Visiem pretendentiem tiek nodrošināts vienāds informācijas apjoms un vienādi piekļuves nosacījumi. Būtiska papildu informācija, kas sniegta vienam pretendenta, tiek sniegta arī pārējiem pretendentiem.

4. PIEDĀVĀJUMA SAGATAVOŠANA UN IESNIEGŠANA

4.1. Piedāvājums sagatavojams latviešu un angļu valodā.

4.2. Piedāvājums iesniedzams elektroniski, nosūtot to uz Sabiedrības norādīto e-pasta adresi njefimova@ban.lv. Piedāvājumu paraksta Pretendenta pārstāvētiesīgā persona vai tās pilnvarota persona ar drošu elektronisko parakstu.

4.3. Piedāvājumam jābūt saņemtam līdz Nolikuma 3.1. punktā norādītajam termiņam. Pēc termiņa saņemts piedāvājums netiek vērtēts.

4.4. Pretendents drīkst iesniegt vienu piedāvājumu par visu Konkursa priekšmetu. Piedāvājuma varianti nav atļauti.

4.5. Piedāvājuma spēkā esības termiņš ir vismaz 120 kalendāra dienas pēc piedāvājuma iesniegšanas termiņa.

4.6. Pretendents sedz visas piedāvājuma sagatavošanas, neatkarības pārbaudes, prezentācijas un interviju izmaksas.

4.7. Pretendents līdz iesniegšanas termiņam var grozīt vai atsaukt piedāvājumu, iesniedzot attiecīgi parakstītu paziņojumu.

4.8. Piedāvājuma dokumentiem jābūt skaidri strukturētiem atbilstoši Nolikuma pielikumiem. Konfidenciāla informācija jāiezīmē un jāpamato tās aizsardzības tiesiskais pamats.

5. PIEDĀVĀJUMĀ IEKĻAUJAMIE DOKUMENTI

5.1. Piedāvājumā iekļaujami vismaz šādi dokumenti:

- pretendenta pieteikums atbilstoši 2. pielikumam;
- dokuments par paraksta tiesībām vai pilnvara, ja attiecināms;
- kvalifikāciju apliecinājošie dokumenti un pieredzes saraksts atbilstoši 4. pielikumam;

- neatkarības un interešu konflikta deklarācija atbilstoši 3. pielikumam;
- revīzijas komandas un speciālistu informācija atbilstoši 5. pielikumam;
- tehniskais piedāvājums atbilstoši 6. pielikumam;
- finanšu piedāvājums atbilstoši 7. pielikumam;
- informācija par revidentu tīklu, piesaistītajiem ekspertiem un ārējiem pakalpojumu sniedzējiem;
- profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas apliecinājums;

5.2. Sabiedrība var pārbaudīt pretendenta sniegto informāciju publiskajos reģistros un pieprasīt dokumentu oriģinālus vai kompetentu iestāžu apliecinājumus.

6. PRETENDENTU KVALIFIKĀCIJAS PRASĪBAS

Prasība	Minimālā prasība	Apliecinotais dokuments
6.1. Tiesības sniegt pakalpojumu	Pretendents ir zvērinātu revidentu komercsabiedrība, kurai ir spēkā esoša licence un tiesības Latvijā veikt sabiedriskas nozīmes struktūras obligāto revīziju.	Licence/reģistra norāde; ārvalsts pretendenta gadījumā – atzīšanu un reģistrāciju Latvijā apliecinājoši dokumenti.
6.2. Profesionālā atbildība	Pretendentam ir profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana vismaz Revīzijas pakalpojumu likuma 42. pantā noteiktajā apmērā, tostarp sabiedriskas nozīmes struktūras revīzijai.	Polises kopija vai apdrošinātāja apliecinājums.
6.3. Uzņēmuma pieredze	Pēdējo piecu gadu laikā pabeigtas vismaz divas obligātās revīzijas uzņēmumiem, kas sagatavo finanšu pārskatus atbilstoši EŠ pieņemtajiem SFPS, no kurām vismaz viena veikta apdrošināšanas vai pārproģināšanas sabiedrībai, piemērojot SFPS 17.	4. pielikuma tabula un atsauksme/līguma vai ziņojuma publiska norāde, ievērojot konfidencialitāti.
6.4. Atbildīgais zvērinātais revidents	Vismaz piecu gadu pieredze obligāto revīziju vadībā un pieredze vismaz divos finanšu sektora revīzijas uzdevumos, tostarp vismaz vienā apdrošināšanas sabiedrības revīzijā ar SFPS 17.	5. pielikuma CV, sertifikāts un pieredzes apraksts.
6.5. Revīzijas grupas vadītājs	Vismaz triju gadu pieredze revīzijas grupas vadībā un pieredze apdrošināšanas vai cita regulēta finanšu tirgus dalībnieka revīzijā.	5. pielikuma CV un pieredzes apraksts.

6.10. Prasības ir noteiktas, ņemot vērā Sabiedrības darbības regulēto raksturu un revīzijas sarežģītību. Pretendenta lielums, kopējais apgrozījums, piederība starptautiskam tīklam vai tirgus daļa paši par sevi nav kvalifikācijas nosacījums.

6.11. Pretendents var izmantot sava tīkla vai ārējo ekspertu resursus, ja piedāvājumā skaidri norādīta šo personu loma, pieejamība, neatkarība un pretendenta pilna atbildība par to darbu.

7. NEATKARĪBA, INTEREŠU KONFLIKTI UN GODPRĀTĪBA

7.1. Pretendenta, atbildīgā zvērinātā revidenta, revīzijas komandas, ekspertu un revidentu tīkla neatkarība ir obligāts “atbilst/neatbilst” nosacījums.

- jāapliecina atbilstība Revīzijas pakalpojumu likuma 25. un 26. pantam, Regulas (ES) Nr. 537/2014 4.–6. pantam un profesionālās ētikas prasībām;
- jāapliecina, ka nav sniegti aizliegti ar revīziju nesaistīti pakalpojumi un nav tādu attiecību, kas rada nepieņemamu pašpārbaudes, paša interešu, aizstāvības, pazīšanās vai ietekmēšanas apdraudējumu;
- jānorāda iespējamie neatkarības apdraudējumi;
- jāapliecina, ka uz pretendentu, tā amatpersonām un patiesajiem labuma guvējiem neattiecas starptautiskās vai nacionālās sankcijas, maksātnespējas process vai profesionālās darbības aizliegums;
- jāapliecina, ka nav zināmu būtisku profesionālās ētikas, krāpšanas, korupcijas, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai nepatiesas informācijas sniegšanas pārkāpumu, kas var ietekmēt uzticamību.

7.2. Pretendents nekavējoties informē Sabiedrību par jebkurām neatkarības vai interešu konflikta izmaiņām no piedāvājuma iesniegšanas līdz līguma izpildes beigām.

7.3. Ar revīziju nesaistītus pakalpojumus izvēlētais revidents vai tā tīkla dalībnieks drīkst sniegt tikai tad, ja tie nav aizliegti, ir izpildītas normatīvās prasības un, ja nepieciešams, saņemts iepriekšējs Revīzijas komitejas apstiprinājums. Par šādiem pakalpojumiem slēdz atsevišķu rakstveida vienošanos.

8. TEHNISKAIS PIEDĀVĀJUMS

8.1. Tehniskais piedāvājums sagatavojams atbilstoši 6. pielikumam un nedrīkst pārsniegt 35 lapas, neskaitot CV, sertifikātus un pielikumus.

8.2. Tehniskajā piedāvājumā jāapraksta vismaz:

- izpratne par Sabiedrības biznesa modeli, nedzīvības apdrošināšanas portfeli, Lietuvas filiāli un galvenajiem revīzijas riskiem;
- revīzijas stratēģija, būtiskuma noteikšanas pieeja, risku novērtēšana un kontroles testēšana;
- komandas sastāvs un katra speciālista loma;
- revīzijas kvalitātes vadība, uzdevuma kvalitātes pārbaude un iekšējās konsultācijas sarežģītos jautājumos;
- darba grafiks, informācijas pieprasījumu organizācija;
- komunikācija ar Revīzijas komiteju, padomi, valdi, aktuāra funkciju, risku vadību, iekšējo auditu un Latvijas Banku;
- revidenta maiņas gadījumā – pārejas plāns, sākuma atlikumu pārbaude un sadarbība ar iepriekšējo revidentu;
- droša datu apmaiņa, personas datu aizsardzība, piekļuves kontrole;
- tehnoloģiju un datu analītikas rīki, kas paaugstina revīzijas kvalitāti un efektivitāti.

8.3. Vispārīgi mārketinga materiāli, kas nav pielāgoti Sabiedrībai, netiek uzskatīti par pietiekamu tehnisko piedāvājumu.

9. FINANŠU PIEDĀVĀJUMS

9.1. Finanšu piedāvājums sagatavojams atbilstoši 7. pielikumam, norādot fiksētu maksu par Sabiedrības gada pārskata revīziju katram pārskata gadam un kopējo maksu par visu līguma periodu.

9.2. Piedāvātajā cenā jāietver visas izmaksas, kas nepieciešamas Tehniskās specifikācijas izpildei, tostarp ekspertu darbs, ceļa un uzturēšanās izdevumi, Lietuvas filiāles aptveršana, datu analītikas rīki, tulkojumi, elektroniski parakstīti ziņojumi, sanāksmes, administratīvie un sakaru izdevumi.

9.3. Transporta, pasta, kurjera, dokumentu iesiešanas vai citas pieskaitāmās izmaksas papildus fiksētajai maksai netiek atlīdzinātas.

9.4. Papildu darbi tiek apmaksāti tikai tad, ja tie objektīvi neietilpst sākotnējā pakalpojuma apjomā, ir iepriekš rakstveidā saskaņoti un pamatoti ar darba apjomu. Finanšu piedāvājumā informatīvi norāda stundas likmes pa personāla kategorijām; šīs likmes netiek iekļautas pamata cenas punktu aprēķinā.

9.5. Revīzijas atlīdzība nedrīkst būt nosacīta vai atkarīga no revīzijas rezultāta, atzinuma veida vai Sabiedrības finanšu rādītājiem.

9.6. Cena norādāma euro bez PVN ar divām zīmēm aiz komata. PVN piemēro saskaņā ar normatīvajiem aktiem.

10. PIEDĀVĀJUMU VĒRTĒŠANAS KĀRTĪBA

10.1. Vērtēšana notiek trīs posmos:

1. formālās atbilstības pārbaude;
2. kvalifikācijas, godprātības un neatkarības pārbaude;
3. tehniskā un finanšu piedāvājuma izvērtēšana;

10.2. Maksimālais punktu skaits ir 100. Revīzijas kvalitātei piešķir 75 punktus, cenai – 25 punktus.

Kods	Vērtēšanas kritērijs	Maks. punkti
T1	Revīzijas metodoloģija un Sabiedrības risku izpratne	25
T2	Komandas kompetence un pieredze apdrošināšanas sabiedrības revīzijā	20
T3	Kvalitātes vadība, profesionālais skepticisms un neatkarības nodrošināšana	10
T4	Darba organizācija, termiņi, komunikācija un informācijas drošība	10
T5	Pārejas plāns, tehnoloģiju izmantošana un praktiskais ieguldījums revīzijas kvalitātē	10
C	Kopējā fiksētā cena par 2026.–2028. finanšu pārskata gadu revīziju	25
	Kopā	100

10.3. Katru tehnisko vērtēšanas kritēriju T1–T5 Konkursa komisijas loceklis vērtē attiecīgajam kritērijam noteiktā maksimālā punktu skaita ietvaros, piešķirot veselus punktus no 0 līdz attiecīgā kritērija maksimālajam punktu skaitam.

0 punkti – informācija nav sniegta vai piedāvājums neatbilst prasībai;

līdz 40 % no maksimālā punktu skaita – piedāvājums ir vispārīgs, nepilnīgs vai ar būtiskiem trūkumiem;

41–70 % – piedāvājums pamatā atbilst prasībām, bet ir trūkumi vai nepietiekama detalizācija;

71–90 % – ļoti labs, detalizēts un Sabiedrībai pielāgots piedāvājums;

91–100 % – izcils, ļoti detalizēts un pārliecinoši pamatots piedāvājums ar skaidru pievienoto vērtību revīzijas kvalitātei.

10.4. Katra Konkursa komisijas locekļa individuālais vērtējums tiek noformēts rakstveidā. Kritērija gala vērtējums ir komisijas locekļu vērtējumu aritmētiskais vidējais, noapaļots līdz divām zīmēm aiz komata.

10.5. Cenas punktu aprēķins: $C = (C_{min} / C_p) \times 25$, kur C_{min} ir zemākā atbilstošā kopējā cena, bet C_p – vērtējamā pretendenta kopējā cena. Rezultātu noapaļo līdz divām zīmēm aiz komata.

10.6. Par saimnieciski visizdevīgāko atzīst piedāvājumu ar lielāko kopējo punktu skaitu.

10.7. Sabiedrība var pieprasīt skaidrojumu par cenu, kas šķiet nepamatoti zema un var apdraudēt revīzijas kvalitāti, tostarp par plānotajām stundām, komandas sastāvu un ekspertu iesaisti. Ja skaidrojums nepamato kvalitatīvu izpildi, piedāvājumu var noraidīt.

10.8. Vērtējot Pretendentus, Sabiedrība un Revīzijas komiteja atbilstoši Regulas (ES) Nr. 537/2014 16. panta 3. punkta e) apakšpunktam ņem vērā kompetentās iestādes publiskotos Pretendenta kvalitātes nodrošināšanas pārbaudes (inspekcijas) konstatējumus un secinājumus, ja tādi ir publicēti un attiecināmi uz Pretendentu.

11. PREZENTĀCIJAS UN INTERVIJAS

11.1. Pretendentu piedāvājumi tiek vērtēti, pamatojoties uz Pretendentu iesniegtajos piedāvājumos ietverto informāciju un dokumentiem, kā arī nepieciešamības gadījumā uz šā Nolikuma 12.1. punktā noteiktajā kārtībā sniegtajiem paskaidrojumiem un precizējumiem.

11.2. Pretendentu prezentācijas vai intervijas nav obligāts Konkursa procedūras posms. Sabiedrība ir tiesīga pabeigt piedāvājumu izvērtēšanu, pamatojoties tikai uz rakstveidā iesniegto informāciju.

11.3. Ja to pieprasa vismaz viens Revīzijas komitejas loceklis, Sabiedrība organizē Pretendentu prezentācijas un/vai intervijas, lai iegūtu papildu skaidrojumu par iesniegtajā piedāvājumā ietverto informāciju, piedāvāto revīzijas pieeju, komandas kompetenci vai citiem ar piedāvājumu saistītiem jautājumiem.

11.4. Ja tiek organizētas prezentācijas vai intervijas, uz tām uzaicina visus Pretendentus, kuru piedāvājumi atbilst obligātajām kvalifikācijas un neatkarības prasībām un tiek turpināti vērtēt Konkursā. Visiem Pretendentiem nodrošina vienlīdzīgus nosacījumus.

11.5. Prezentācijas vai intervijas laikā Pretendents nedrīkst pēc būtības mainīt iesniegto piedāvājumu, tostarp mainīt piedāvāto cenu, būtiskus tehniskā piedāvājuma nosacījumus vai aizstāt piedāvājuma būtisku elementu, izņemot šajā Nolikumā skaidri atļautos gadījumus.

11.6. Intervija nav noteikta kā atsevišķs vērtēšanas kritērijs, tās laikā iegūtā informācija tiek izmantota tikai iesniegtā piedāvājuma izskaidrošanai un pārbaudei un pati par sevi nerada Pretendentam papildu punktus.

11.7. Būtiskie prezentācijas vai intervijas laikā sniegtie paskaidrojumi tiek fiksēti rakstveidā un pievienoti Konkursa dokumentācijai.

12. PIEDĀVĀJUMU PRECIZĒŠANA UN NORAIĒŠANA

12.1. Sabiedrība var pieprasīt izskaidrot vai papildināt neskaidru vai nepilnīgu informāciju, ja ar precizējumu netiek būtiski mainīts piedāvājums, radīta jauna priekšrocība vai aizstāts piedāvājuma būtisks elements.

12.2. Piedāvājumu noraida, ja:

- tas iesniegts pēc termiņa vai nav parakstīts;
- pretendents neatbilst kvalifikācijas prasībām;
- nav pierādīta neatkarība vai pastāv nepieņemams interešu konflikts;
- sniegta būtiski nepatiesa vai maldinoša informācija;
- pretendents atsakās sniegt būtisku precizējumu vai neatkarības informāciju;
- cena ir nosacīta, nepilnīga vai pēc skaidrojuma atzīstama par tādu, kas apdraud kvalitatīvu izpildi;
- uz pretendentu attiecas profesionālās darbības aizliegums vai sankcijas, kas liedz līguma izpildi.

12.3. Nebūtiska formāla kļūda pati par sevi nav pamats noraidīšanai, ja tā neietekmē piedāvājuma saturu, salīdzināmību vai vienlīdzīgu attieksmi.

13. ATLASES ZIŅOJUMS UN REVĪZIJAS KOMITEJAS REKOMENDĀCIJA

13.1. Konkursa komisija sagatavo rakstveida ziņojumu par atlases procedūras secinājumiem. Ziņojumā ietver informāciju par saņemtajiem piedāvājumiem, kvalifikācijas un neatkarības pārbaudi, individuālos un gala vērtējumus, interviju norisi, ja tādas ir bijušas, konstatētos riskus un izvēles pamatojumu.

13.2. Revīzijas komiteja pārbauda procedūras taisnīgumu, apstiprina atlases ziņojumu un sagatavo rakstveida rekomendāciju.

13.3. Revīzijas komitejas rekomendācijā:

- norāda vismaz divas reālas izvēles revīzijas uzdevumam;
- sniedz pamatotu priekšroku vienam pretendentam;
- apliecina, ka rekomendāciju nav ietekmējusi trešā persona;
- apliecina, ka Sabiedrībai nav uzspiests līguma noteikums, kas ierobežo akcionāru izvēli ar noteiktām revidentu kategorijām vai sarakstiem.

13.4. Ja nav saņemti vismaz divi kvalifikācijas un neatkarības prasībām atbilstoši piedāvājumi, Sabiedrība izvērtē Konkursa termiņa pagarināšanu, papildu publisku izsludināšanu vai Konkursa atkārtošānu.

13.5. Sabiedrība saglabā pilnu Konkursa dokumentāciju tādā veidā, lai pēc Latvijas Bankas pieprasījuma varētu pierādīt, ka procedūra veikta taisnīgi un atbilstoši iepriekš noteiktajiem kritērijiem.

13.6. Ja Sabiedrība konstatē trešās personas mēģinājumu tieši vai netieši ierobežot vai nepamatoti ietekmēt akcionāru sapulces izvēli attiecībā uz ieceļamo Revidentu, tostarp uzspiežot līguma noteikumu, kas ierobežo izvēli ar noteiktu revidentu, revidentu komercsabiedrību kategoriju vai sarakstu, Sabiedrība par šādu mēģinājumu nekavējoties informē Latvijas Banku.

14. REVIDENTA IECEĻŠANA UN LĪGUMA NOSLĒGŠANA

14.1. Revidentu ieceļ Sabiedrības akcionāru sapulce, normatīvajos aktos un Sabiedrības iekšējos pārvaldības dokumentos noteiktajā kārtībā. Konkursa komisijas vai Revīzijas komitejas lēmums pats par sevi nav revidenta ieceļšana.

14.2. Ar iecelto Revidentu noslēdz rakstveida revīzijas pakalpojumu līgumu, pamatojoties uz šo Nolikumu, tā pielikumiem un izvēlēto Pretendenta piedāvājumu. Līguma noteikumi nedrīkst būt pretrunā Konkursa

dokumentācijai vai būtiski mainīt Konkursa dokumentācijā un izvēlēta Pretendenta piedāvājumā noteikto pakalpojuma apjomu, cenu, izpildes nosacījumus vai citus būtiskus noteikumus:

14.2.1. Revidenta iecelšanu katram pārskata gadam veic Akcionāru sapulce. Ja Revidents netiek iecelts nākamajam gadam, Līgums attiecībā uz šo gadu neturpinās un Sabiedrībai nerodas pienākums maksāt par neveiktu pakalpojumu.

14.2.2. Papildu darbs, kas neietilpst sākotnējā apjomā, veicams tikai pēc Sabiedrības rakstveida pasūtījuma, kurā saskaņots darba saturs, stundas, likme, maksimālā summa un termiņš.

14.2.3. Revidentam nav tiesību prasīt transporta, komandējumu, pasta, kurjera, tehnoloģiju vai citus papildu izdevumus, ja vien Sabiedrība tos nav iepriekš rakstveidā pasūtījusi kā ārpus apjoma darbu.

14.2.4. Nokavējuma procenti, ja piemērojami, nepārsniedz normatīvajos aktos noteikto apmēru. Kopējā nokavējuma procentu summa nepārsniedz 10% no kavētā maksājuma.

14.2.5. Revidents nodrošina piedāvājumā norādīto galveno personālu. Galvenā personāla nomaiņa pieļaujama tikai ar Sabiedrības iepriekšēju rakstveida piekrišanu un ar vismaz līdzvērtīgas kvalifikācijas personu.

14.2.6. Revidents drīkst piesaistīt ekspertus un tīkla dalībniekus, iepriekš informējot Sabiedrību, nodrošinot to neatkarību un uzņemoties pilnu atbildību par to darbu.

14.2.7. Revidents nodrošina pietiekamu atbildīgā partnera, revīzijas vadītāja un eksperta iesaisti atbilstoši piedāvājumam.

14.2.8. Revidents atbild par zaudējumiem saskaņā ar normatīvajiem aktiem un Līgumu un visā Līguma laikā uztur profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu vismaz Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktajā apmērā.

14.2.9. Maksājuma grafiks:

Maksājuma daļa	Maksājuma priekšnoteikums
40%	pēc starpposma revīzijas pabeigšanas, starpposma konstatējumu iesniegšanas un pieņemšanas;
40%	pēc gala revīzijas lauka darba pabeigšanas un visu būtisko revīzijas korekciju/neatrisināto jautājumu iesniegšanas;
20%	pēc visu līgumā noteikto gala ziņojumu izsniegšanas un pieņemšanas.

14.2.10. Līgumā var ietvert arī citus revīzijas pakalpojuma izpildei nepieciešamus noteikumus, tai skaitā Pušu sadarbību, informācijas apmaiņu, neatkarības prasībām, konfidencialitāti, personas datu aizsardzību, informācijas drošību, Līguma grozīšanu un izbeigšanu un strīdu risināšanu, ja šādi noteikumi nav pretrunā Nolikumam, tā pielikumiem un izvēlēta Pretendenta piedāvājumam un būtiski nemaina Konkursa laikā noteiktos nosacījumus.

14.3. Ja izraudzītais pretendents atsakās noslēgt līgumu vai vairs neatbilst obligātajām prasībām, Sabiedrība var virzīt nākamo visaugstāk novērtēto pretendentu, ja tas atbilst Regulas prasībām un Revīzijas komiteja atjauno rekomendāciju, vai atkārtot Konkursu.

15. KONKURSA PĀRTRAUKŠANA UN REZULTĀTU PAZIŅOŠANA

15.1. Sabiedrība var pārtraukt Konkursu bez rezultāta, ja nav saņemti atbilstoši piedāvājumi, nav iespējams nodrošināt reālu izvēli, būtiski mainās pakalpojuma nepieciešamība, tiek konstatēti būtiski procedūras trūkumi vai pastāv cits objektīvi pamatots iemesls.

15.2. Sabiedrība rakstveidā informē pretendētus par Konkursa rezultātu vai pārtraukšanu. Nesekmīgam pretendētājam pēc pieprasījuma var sniegt īsu atgriezenisko saiti par tā piedāvājuma stiprajām pusēm un galvenajiem zemāka vērtējuma iemesliem, neatklājot citu pretendentu komercnoslēpumu.

15.3. Pretendents piecu darbdienu laikā pēc rezultāta paziņošanas var iesniegt Revīzijas komitejai motivētu lūgumu pārskatīt procedūras ievērošanu. Šāds lūgums automātiski neaptur revidenta iecelšanas procesu, taču Revīzijas komiteja izvērtē, vai nepieciešama procesa apturēšana.

16. KONFIDENCIALITĀTE, PERSONAS DATI UN INFORMĀCIJAS DROŠĪBA

16.1. Pretendents izmanto Konkursa gaitā saņemto informāciju tikai piedāvājuma sagatavošanai un neizpauž to trešajām personām, izņemot piedāvājumā norādītos darbiniekus un ekspertus, kuriem informācija nepieciešama un kuriem ir līdzvērtīgs konfidencialitātes pienākums.

16.2. Ja Konkursa gaitā Pretendentam piedāvājuma sagatavošanai nepieciešams sniegt informāciju, kas satur Sabiedrības komercnoslēpumu, ierobežotas pieejamības informāciju vai citu konfidencialu informāciju, Sabiedrība pirms šādas informācijas izsniegšanas ir tiesīga pieprasīt Pretendentam parakstīt konfidencialitātes apliecinājumu. Konfidencialā informācija izmantojama tikai Konkursa un piedāvājuma sagatavošanas vajadzībām.

16.3. Personas dati tiek apstrādāti Konkursa organizēšanas, pretendentu izvērtēšanas, revidenta iecelšanas un līguma noslēgšanas nolūkā. Pretendents nodrošina, ka piedāvājumā norādītās personas ir informētas par datu nodošanu Sabiedrībai.

16.4. Pretendentam jāievēro Sabiedrības informācijas drošības prasības, jāizmanto droši datu pārraides kanāli, daudzfaktoru autentifikācija, piekļuves tiesību princips "nepieciešams zināt" un jāziņo par drošības incidentu nekavējoties, bet ne vēlāk kā 24 stundu laikā pēc tā konstatēšanas.

16.5. Datu nosūtīšana ārpus Eiropas Ekonomikas zonas ir pieļaujama tikai ar Sabiedrības iepriekšēju rakstveida piekrišanu un atbilstošu tiesisko aizsardzības mehānismu.

17. NOSLĒGUMA NOTEIKUMI

17.1. Iesniedzot piedāvājumu, pretendents apliecina, ka ir iepazinies ar Nolikumu, saņēmis pietiekamu informāciju un piedāvājums ir sagatavots patstāvīgi, bez aizliegtas vienošanās ar citiem tirgus dalībniekiem.

17.2. Ja rodas pretruna starp Nolikumu un piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, piemēro normatīvos aktus. Sabiedrība attiecīgi precizē Konkursa dokumentāciju.

17.3. Nolikuma pielikumi ir tā neatņemama sastāvdaļa.

1. PIELIKUMS – TEHNISKĀ SPECIFIKĀCIJA

1. Sabiedrības profils

“Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS ir Latvijas Republikā licencēta nedzīvības apdrošināšanas akciju sabiedrība un sabiedriskas nozīmes struktūra. Sabiedrība darbojas kopš 2000. gada, galveno uzmanību pievēršot transporta apdrošināšanai privātpersonu segmentā un veselības apdrošināšanai juridisko personu segmentā. Sabiedrībai ir Lietuvas filiāle; OCTA polišu izsniegšana Lietuvā uzsākta 2026. gada sākumā.

Rādītājs	Informācija
Pārskatu sagatavošanas pamats	Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti,
2025. gada bruto parakstītās prēmijas	23,3 milj. EUR.
2025. gada peļņa	411 tūks. EUR.
Vidējais darbinieku skaits 2025. gadā	95.
Darbības teritorija	Latvija; Lietuva
Būtiskās jomas	Nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumi un investīcijas

2. Pakalpojuma standarti un mērķis

- Revīziju veic atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likumam, Regulai (ES) Nr. 537/2014, Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumam, Latvijā atzītajiem starptautiskajiem revīzijas standartiem, profesionālās ētikas un neatkarības prasībām, kā arī spēkā esošajiem Latvijas Bankas noteikumiem.
- Revīzijas mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par finanšu pārskatu atbilstību piemērojamajam regulējumam un izsniegt neatkarīga revidenta ziņojumu.
- Revīzija jāplāno un jāveic, ievērojot profesionālo skepticismu, krāpšanas riskus, Sabiedrības darbības regulatīvo raksturu un apdrošinājuma ņēmēju interešu aizsardzību.

3. Obligātie darba posmi un nodevumi

Posms	Darba saturs	Nodevums
Plānošana	Sākotnējā neatkarības pārbaude; komandas apstiprināšana; biznesa un risku izpratne; būtiskuma un revīzijas stratēģijas apspriešana.	Revīzijas plāns un prezentācija.
Starpposma revīzija	Procesu un iekšējo kontroļu izpratne un testēšana; IT vispārējo kontroļu pārbaude; datu un sākotnējo aplēšu analīze; iepriekšējo ieteikumu izpildes pārbaude.	Starpposma konstatējumu saraksts/ziņojums vadībai; būtisko jautājumu prezentācija.
Gala revīzija	Finanšu pārskatu, atklājamās informācijas, aktuāro aplēšu, apdrošināšanas saistību, pārāpdrošināšanas, ieguldījumu, ieņēmumu un izdevumu pārbaude; turpmāko notikumu procedūras.	Revīzijas korekciju un neatrisināto jautājumu saraksts; gala tikšanās.
Ziņošana	Atzinuma, ziņojumu un ieteikumu vēstules vadībai sagatavošana; neatkarības apliecinājums.	Revidenta ziņojums LV/EN; atkarības pārskata ziņojums LV/EN; ieteikumu vēstule vadībai; Regulas 11. panta papildu ziņojums;
Pēcrevīzijas atbalsts	Nepieciešamības gadījumā dalība akcionāru sapulcē un skaidrojumi par revidenta ziņojumu; sadarbība ar Latvijas Banku normatīvo pienākumu ietvaros, pēc nepieciešamības sadarbība ar mātes sabiedrības revidentu grupas revīzijas vajadzībām.	Dalība līdz divām sanāksmēm bez papildu maksas; normatīvi noteiktā ziņošana.

4. Darba grafiks

Pretendents iesniedz detalizētu grafiku katram pārskata gadam. Par pamatu izmanto šādu indikatīvo ciklu, precīzos datumus saskaņojot ne vēlāk kā līdz attiecīgā pārskata gada 9. oktobrim:

Darbība	Laiks/ datums
Revidentu Sabiedrība iesniedz Sabiedrībai sarakstu ar sākotnējo nepieciešamo informāciju un dokumentiem starpposma revīzijas uzsākšanai (papildus informācija un dokumenti var tikt pieprasīti revīzijas gaitā)	09.11.2026.
Sabiedrība iesniedz Revidentu Sabiedrībai pilnīgu un pienācīgi sagatavotu Starpposma Revīzijai nepieciešamo informāciju	20.11.2026.
Revidentu Sabiedrība veic Starpposma Revīziju	23.11.2026. – 11.12.2026.
Revidentu Sabiedrība iesniedz Sabiedrībai sarakstu ar sākotnēji nepieciešamo informāciju un dokumentiem gala revīzijas uzsākšanai (papildus informācija un dokumenti var tikt pieprasīti revīzijas gaitā)	15.03.2027.
Sabiedrība iesniedz Revidentu Sabiedrībai pilnīgu un pienācīgi sagatavotu Gala Revīzijai nepieciešamo informāciju	25.03.2027.
Revidentu Sabiedrība veic Gala Revīziju	30.03.2027. – 23.04.2027.
Sabiedrība nodod Revidentu Sabiedrībai pienācīgi sagatavotu un ar vadību saskaņotu Finanšu Pārskata projektu	30.03.2027.
Sabiedrība nodod Revidentu Sabiedrībai pienācīgi sagatavotu un vadības apstiprinātu Finanšu Pārskatu	23.04.2027.
Sabiedrības paraksta un iesniedz Revidentu Sabiedrībai vadības apliecinājuma vēstuli Revidentu Sabiedrības saskaņotajā redakcijā	23.04.2027.
Revidentu Ziņojuma nodošana Klientam	23.04.2027.

Grafika maiņa Sabiedrības kavējuma dēļ pati par sevi nerada automātisku atlīdzības palielinājumu. Ja kavējums objektīvi rada sākotnējā apjomā neparedzētu papildu darbu, tas iepriekš rakstveidā jāpamato un jāskaidro.

5. Komanda un kvalitātes prasības

- Atbildīgais zvērinātais revidents personīgi iesaistās plānošanā, nozīmīgo spriedumu pieņemšanā, komunikācijā ar Revīzijas komiteju un ziņojumu parakstīšanā.
- Piedāvāto galveno speciālistu nomaina pieļaujama tikai ar Sabiedrības iepriekšēju rakstveida piekrišanu un ar vismaz līdzvērtīgas kvalifikācijas personu.
- Revidents nodrošina neatkarīgu revīzijas uzdevuma kvalitātes pārbaudi pirms revidenta ziņojuma izsniegšanas.

6. Informācijas drošība un datu apmaiņa

- Jāizmanto drošs revidenta vai Sabiedrības datu apmaiņas portāls ar šifrēšanu un daudzfaktoru autentifikāciju.
- Piekļuve datiem piešķirama tikai revīzijas komandai pēc “nepieciešams zināt” principa; piekļuves žurnāli saglabājami.
- Datus nedrīkst izmantot mākslīgā intelekta modeļu apmācībai vai ievadīt publiski pieejamos ģeneratīvā mākslīgā intelekta rīkos bez Sabiedrības rakstveida piekrišanas.
- Par personas datu vai informācijas drošības incidentu jāziņo nekavējoties, bet ne vēlāk kā 24 stundu laikā.
- Pēc līguma beigām dati jādzēš vai jāatdod, izņemot normatīvi obligāti glabājamās revīzijas darba dokumentus.

2. PIELIKUMS – PRETENDENTA PIETEIKUMS

Informācija	Pretendenta norādītie dati
Pretendenta nosaukums	
Reģistrācijas numurs	

Informācija	Pretendenta norādītie dati
Juridiskā adrese	
Licence un licences numurs	
Kontaktpersona	
E-pasts, tālrunis	
Revidentu tīkla nosaukums (ja attiecināms)	
Piedāvātais atbildīgais zvērinātais revidents	

Ar šo Pretendents apliecina, ka:

- ir iepazinies ar Konkursa Nolikumu un piekrīt tā noteikumiem;
- piedāvājums ir spēkā vismaz 120 kalendāra dienas;
- sniegtā informācija ir patiesa, pilnīga un pārbaudāma;
- piedāvājums ir sagatavots neatkarīgi un nav saskaņots ar konkurentiem;
- Pretendents spēj nodrošināt piedāvāto komandu un termiņus;
- Pretendents nekavējoties informēs Sabiedrību par būtiskām izmaiņām.

Parakstītājs: _____ Amats: _____ Datums: _____

3. PIELIKUMS – NEATKARĪBAS UN INTEREŠU KONFLIKTA DEKLARĀCIJA

Deklarācija aizpildāma par Pretendentu, tā revidentu tīklu, atbildīgo zvērināto revidentu, galvenajiem partneriem, revīzijas komandu un piedāvājumā norādītajiem ekspertiem.

Jautājums	Pretendenta informācija
1. Pakalpojumi pēdējo četrus gadus laikā	Norādīt visus Sabiedrībai, akcionāram, saistītām sabiedrībām un Lietuvas filiālei sniegtos revīzijas un ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, sniedzēju, periodu un maksu.
2. Aizliegtie pakalpojumi	Apliecināt, ka nav sniegti Regulas 5. pantā un Revīzijas pakalpojumu likuma 37. ⁶ pantā aizliegtie pakalpojumi, vai detalizēti norādīt iespējamo jautājumu.
3. Finansiālas attiecības	Norādīt jebkādas tiešas vai būtiskas netiešas finansiālas intereses, aizdevumus, garantijas, apdrošināšanas līgumus vai citas attiecības.
4. Personiskas un darba attiecības	Norādīt tuvas personiskas, radniecības, nodarbinātības vai pārvaldības attiecības ar Sabiedrības vadību un pārraudzības personām.
5. Uzņēmējdarbības attiecības	Norādīt būtiskas komerciālas attiecības ar Sabiedrību vai tās saistītām personām.
6. Apdraudējumi un aizsardzības pasākumi	Aprakstīt identificētos neatkarības apdraudējumus, to novērtējumu un konkrētus aizsardzības pasākumus.
7. Partneru rotācija	Norādīt atbildīgā partnera un citu galveno partneru iepriekšējo iesaisti un apliecināt rotācijas prasību ievērošanu.
8. Secinājums	Skaidrs apliecinājums, ka Pretendents ir neatkarīgs un tiesīgs uzņemties revīzijas uzdevumu.

Parakstītājs: _____ Amats: _____ Datums: _____

4. PIELIKUMS – PRETENDENTA PIEREDZES SARAKSTS

Klients / valsts	Nozare un PIE statuss	Pārskata gadi	SFPS / SFPS 17	Pakalpojuma apjoms un pretendenta loma	Atsauksmes kontaktpersona vai publiska norāde

Piezīme: Konfidencialu klienta informāciju drīkst anonimizēt, ja Pretendents nodrošina Sabiedrībai iespēju pieredzi pārbaudīt citā drošā veidā.

5. PIELIKUMS – REVĪZIJAS KOMANDA UN GALVENIE SPECIĀLISTI

Loma	Vārds, uzvārds	Kvalifikācija	Pieredze apdrošināšanā/SFPS 17	Plānotās stundas gadā	Pieejamības apliecinojums
Atbildīgais zvērinātais revidents					
Revīzijas grupas vadītājs					
Revīzijas grupas speciālists					

Katram galvenajam speciālistam pievieno CV, pieredzes projektu sarakstu un apliecinājumu par pieejamību visā piedāvātajā periodā.

6. PIELIKUMS – TEHNISKĀ PIEDĀVĀJUMA FORMA

Sadaļa	Prasība
1. Izpratne par Sabiedrību un galvenajiem revīzijas riskiem	Līdz 5 lapām.
2. Revīzijas metodoloģija un plānotās procedūras	Līdz 8 lapām;
3.. Komanda un resursi	Līdz 4 lapām; tabula pa lomām un posmiem.
4. Kvalitātes vadība un neatkarība	Līdz 3 lapām.
5. Darba grafiks un informācijas pieprasījumu vadība	Līdz 3 lapām.
6. Komunikācija ar Revīzijas komiteju un vadību	Līdz 2 lapām.
7. Pārejas plāns	Līdz 3 lapām; attiecināms arī tad, ja pretendents ir pašreizējais revidents, aprakstot nepārtrauktības un jauna perioda plānu.
8. Informācijas drošība un datu aizsardzība	Līdz 2 lapām.
9. Pieņēmumi un Sabiedrībai nepieciešamais atbalsts	Skaidri norādīt visus pieņēmumus, informācijas vajadzības un plānoto Sabiedrības darbinieku iesaisti.

7. PIELIKUMS – FINANŠU PIEDĀVĀJUMA FORMA

Pozīcija	Cena bez PVN, EUR	PVN un cena ar PVN, EUR
2026. gada finanšu pārskata revīzija, ietverot visus Tehniskās specifikācijas nodevumus		
2027. gada finanšu pārskata revīzija, ietverot visus Tehniskās specifikācijas nodevumus		
2028. gada finanšu pārskata revīzija, ietverot visus Tehniskās specifikācijas nodevumus		
KOPĒJĀ VĒRTĒJAMĀ CENA		

Informatīvās stundas likmes papildu darbiem (netiek iekļautas cenas punktu aprēķinā):

Personāla kategorija	Likme EUR/stundā bez PVN
Atbildīgais zvērinātais revidents	
Revīzijas grupas vadītājs	
Vecākais revidents	
Revīzijas speciālists	
Cits eksperts	

Ar parakstu Pretendents apliecina, ka vērtējamajā cenā ietvertas visas Tehniskās specifikācijas izpildei nepieciešamās izmaksas un nav paredzēti obligāti papildu maksājumi.

8. PIELIKUMS – VĒRTĒŠANAS LAPA

Kods	Kritērijs	Maks. punkti	Piešķirtie punkti	Pamatojums
T1	Revīzijas metodoloģija un risku izpratne	25		
T2	Komandas kompetence	20		
T3	Kvalitātes vadība un neatkarība	10		
T4	Darba organizācija, komunikācija un drošība	10		
T5	Pārejas plāns un tehnoloģijas	10		
	Tehniskais vērtējums kopā	75		
C	Cena	25		
	Kopējais vērtējums	100		

Vērtētājs: _____ Datums: _____ Paraksts: _____