

APSTIPRINĀTS
2023. gada 6. aprīlī

Valdes sēdes protokols
Nr.13/23-07
Padomes sēdes protokols
Nr.14/23-04

“BALTIJAS APDROŠINĀŠANAS NAMS” AAS

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI PAR 2022. GADU

Kopsavilkums

Ziņojums par maksāspēju un finansiālo stāvokli, turpmāk – Ziņojums, ir sagatavots par periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim un to ir apstiprinājusi “Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS, turpmāk – Sabiedrība, valde un Sabiedrības padome.

Sabiedrība ir nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība un tās pamatdarbība ir sniegt nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumus fiziskajām un juridiskajām personām.

Sabiedrība savu darbību ir koncentrējusi Latvijas Republikā.

Zemāk attēlotajā tabulā ir norādīts Maksāspēja II bilances kopsavilkums 2022. gada 31. decembrī.

Maksāspēja II bilance

EUR	31.12.2022	31.12.2021
Aktīvi kopā	16 226 078	13 555 327
Tehniskās rezerves kopā	8 291 660	6 470 938
Pārējās saistības	3 131 683	1 259 571
Pašu kapitāls	4 802 735	4 601 451

Maksāspējas kapitāla prasību Sabiedrība aprēķina, izmantojot apstiprināto standarta formulu. Zemāk attēlotajā tabulā ir atspoguļota minimālā kapitāla prasība un prasības izpildes rādītājs 2022. gada 31. decembrī.

Maksāspēja II kapitāla prasība		
EUR	31.12.2022	31.12.2021
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	4 802 735	4 601 451
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 802 735	4 601 451
Maksāspējas kapitāla prasība	3 949 965	2 993 965
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	121.59%	153,69%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	129.80%	124,36%

Ziņojuma mērķis ir sniegt visaptverošu un patiesu informāciju visām ieinteresētajām personām par Sabiedrības darbīmdarbību, riska parakstīšanas rezultātiem, ieguldījumu darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmas darbību, Sabiedrības riska profilu un tās darbībai piemītošo risku pārvaldību, kā arī par Sabiedrības maksāspējas un finansiālo stāvokli uz 2022. gada 31. decembri.

Šajā ziņojumā Sabiedrība sniegs informāciju par inflācijas ietekmi, kuru izraisījusi energoresursu krīze, kā arī Krievijas Federācijas militārais iebrukums Ukrainas teritorijā. Sabiedrība 2022. gadā turpināja pielāgoties gan jau minētajiem inflācijas apstākļiem, gan arī

ilgtspējas jautājumu integrēšanai tās saimnieciskajā darbībā. Konkurences apstākļos un atbilstoši tirgus attīstības tendencēm Sabiedrība turpināja attīstīt esošos apdrošināšanas produktus – īpaši jautājumos, kas attiecas uz transportlīdzekļu apdrošināšanas tarifikāciju, tās mehānisma pilnveidi.

COVID-19 pēcpandēmijas ietekmē, kā arī inflācijas ietekmē Sabiedrība turpināja savu informācijas sistēmu attīstību, lai maksimāli nodrošinātu iespēju attīstīt veiktās komercdarbības kvalitāti un klientiem uzlabotu apdrošināšanas pakalpojumu pieejamību attālināti. Tika uzlabotas Sabiedrības būtiskāko darbības jomu monitoringa sistēmas, lai efektīvāk varētu pārvaldīt Sabiedrības darbības procesus.

A. Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības firma ir “Baltijas Apdrošināšanas Nams”, apdrošināšanas akciju sabiedrība. Juridiskā forma ir akciju sabiedrība. Sabiedrība ir nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ar numuru 40003494976. Sabiedrības juridiskā adrese ir Antonijas ielā 23, Rīgā, LV-1010. Sabiedrības interneta mājas lapa ir www.ban.lv.

Sabiedrības uzraudzības iestāde līdz 2022. gada 31. decembrim – Finanšu un kapitāla tirgus komisija. No 2023. gada 1. janvāra Finanšu un kapitāla tirgus komisija tiek pievienota Latvijas Bankai, kuras juridiskā adrese ir K. Valdemāra ielā 2A, Rīgā, tālr. nr. 67022300, e-pasts: info@bank.lv. No 2023. gada 1. janvāra uzraudzības iestāde ir Latvijas Banka.

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SIA “BAN HOLDINGS”, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ar numuru 40003494976. Minētās kapitālsabiedrības kapitāla daļu īpašnieki ir starptautiskā investīciju sabiedrība Amber Trust II S.C.A. (49% kapitāla daļu) un Sabiedrības padomes priekšsēdētājs Ēriks Teilāns (51% kapitāla daļu).

Sabiedrības 2022. gada finanšu pārskata auditu veic SIA “Grant Thornton Baltic Audit”, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ar numuru 50003946031 un kuras juridiskā adrese ir Blaumaņa ielā 22, Rīga, LV-1011.

Būtiskākie apdrošināšanas veidi Sabiedrības apdrošināšanas portfelī ir Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana (OCTA), sauszemes transportlīdzekļu brīvprātīgā apdrošināšana (KASKO), veselības apdrošināšana un īpašuma apdrošināšana.

Bez minētajiem apdrošināšanas veidiem Sabiedrība klientiem piedāvā arī citus apdrošināšanas pakalpojumus – galvojumu apdrošināšanu, ceļojumu apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu, dažādu veidu civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu u. c.

Sabiedrība savu darbību galvenokārt ir koncentrējusi Latvijas Republikā. Sabiedrībai nav filiāļu ne Latvijas Republikā, ne citās valstīs.

Bez galvenās mītnes Rīgā, Sabiedrība ir izveidojusi arī reģionālās nodaļas – Liepājā, Daugavpilī, Rēzeknē, Valkā, Valmierā, Ogrē un Cēsīs.

Sabiedrība savus apdrošināšanas pakalpojumus aktīvi pārdod arī interneta vidē.

Sabiedrības saistītā sabiedrība ir SIA “ZEMGALES NAMS 9”, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ar numuru 43603022486. Saistītās sabiedrības darbības veids saskaņā ar statūtiem ir darījumi ar savu nekustamo īpašumu. 100% radniecīgās sabiedrības pamatkapitāla pieder „Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS.

Sabiedrībā uz 2022. gada 31. decembri bija nodarbināts 101 darbinieks.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības risku parakstīšanas rezultāti atspoguļoti zemāk minētajā tabulā.

Risku parakstīšanas rezultāti

EUR	2022		2021	
	bruto	neto	bruto	neto
Parakstītās prēmijas	20 799 611	12 091 704	12 831 451	6 888 048
Nopelnītās prēmijas	17 278 265	10 173 645	11 618 576	6 467 905
Izmaksātās atlīdzības	10 616 396	6 367 027	6 384 536	3 631 010
Prēmiju rezerves	8 164 185	4 915 137	5 171 923	2 997 077
Atlīdzību rezerves	3 562 867	2 003 757	2 951 085	1 579 559

Zemāk attēlotajā tabulā ir norādīts bruto parakstīto prēmiju sadalījums pēc apdrošināšanas veida.

Bruto parakstītās prēmijas

EUR	Kopā		Latvija	
	2022	2021	2022	2021
Īpašuma apdrošināšana	622 799	573 669	622 799	573 669
Veselības apdrošināšana	3 086 251	1 142 781	3 086 251	1 142 781
Sauszemes transporta apdrošināšana, OCTA	15 690 339	10 175 824	15 690 339	10 175 824
Palīdzības apdrošināšana	808 536	341 234	808 536	341 234
Pārējā nedzīvības apdrošināšana	591 686	597 943	591 686	597 943
KOPĀ	20 799 611	12 831 451	20 799 611	12 831 451

Sabiedrības bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms 2022. gadā būtiski palielinājās, salīdzinot ar 2021. gadu. Palielinājums ir saistīts gan ar veiktajām izmaiņām Sabiedrības darbības vadības procesos, kā rezultātā 2022.gada otrajā pusē uzlabojās pārdošanas rezultāti. Būtisks faktors, kas veicināja pārdošanas apjomu pieaugumu, bija KASKO jaunais visu risku produkts. Jāpiemin arī augstā inflācija, kura veicināja radušos apdrošināšanas prēmiju apmēra pieaugumu, kas 2022. gadā bija straujāks nekā izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību pieaugums.

Lai nodrošinātu efektīvu riska parakstīšanas procesu, Sabiedrība pielieto dažādas riska mazināšanas metodes. Viena no riska mazināšanas metodēm ir atbilstošu pakalpojumu cenu noteikšana, kas tiek balstīta uz statistikas datu analīzi un matemātiskiem aprēķiniem.

Lai minimizētu cilvēciskā faktora kļūdu iespējamību, Sabiedrība izmanto un pastāvīgi attīsta informācijas sistēmas.

Risku parakstīšanas darbiniekiem ir noteikti lēmumu pieņemšanas limiti un kompetenču ierobežojumi, kas nodrošina, ka apjomīgāki un sarežģītāki darījumi (ar lielākiem riskiem) tiek efektīvāk uzraudzīti un kontrolēti. Tāpat ir izstrādātas riska parakstīšanas metodikas dažādos apdrošināšanas veidos, kas satur gan riska parakstīšanas procedūras aprakstus, gan riska izvērtēšanai nepieciešamos kritērijus u.tml.

Būtiska un neatņemama riska mazināšanas metode ir stingra un konservatīva pārapsūšināšanas politika. Sabiedrībā ir izstrādāta Pārapsūšināšanas politika, ar kuru tiek konsekventi ievērota konservatīva un piesardzīga pārapsūšināšanas programma. Sabiedrība pievērš ļoti lielu uzmanību pārapsūšināšanas partneru izvēlei, izvēloties stabilākos pārapsūšināšanas uzņēmumus. Galvenajiem apdrošināšanas veidiem Sabiedrība nepārtraukti īsteno obligatoro pārapsūšināšanas programmu. Nepieciešamības gadījumā tiek pielietota fakultatīvā risku izvietošana.

Riska mazināšanas metode ar piesardzīgas pārapsūšināšanas programmas palīdzību ir efektīva un nodrošina, ka Sabiedrības pašpaturētā riska daļa ir atbilstoša Sabiedrības finanšu kapacitātei, neapdraudot tās stabilitāti un iespēju pildīt attiecībā pret klientiem uzņemtās saistības.

Riska mazināšanas metožu ieviešana Sabiedrības darbībā nodrošina kvalitatīvu riska parakstīšanas lēmumu pieņemšanu, mazina kļūdu iespējamību. Būtiskākie apdrošināšanas riski tiek parakstīti, ievērojot vismaz "četrus acu" principu, kā arī Sabiedrība pārlieku neuzņemas saistības, kas varētu apdraudēt tās finansiālo stāvokli.

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrībā ir apstiprināta Ieguldījumu veidošanas politika, nosakot, ka Sabiedrības ieguldījumiem jābūt vienlaikus gan drošiem un likvīdiem, gan arī daudzveidīgiem un peļņu nesošiem, lai tie nodrošinātu Sabiedrības finansiālo stabilitāti un garantētu apdrošināšanas līgumos paredzēto saistību izpildi.

Sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu veidošanas politiku, katrā konkrētā gadījumā pielietojot ekonomiskās analīzes, pamatotības un prognozēšanas metodes.

Sabiedrības ieguldījumu veidošanas noteikumi ir šādi:

- pašu kapitāla un rezervju saglabāšana;
- ieguldījumu drošība;
- pietiekama ienākuma nodrošināšana;
- ieguldījumu diversificēšana;
- likviditātes kontrole un vadīšana;
- ieguldījumu risku sabalansēšana.

Lai mazinātu riskus, kas saistīti ar svārstīgiem ieguldījumiem, Sabiedrība atturas no investīcijām kapitāla vērstpapīros un investīciju fondos, tāpēc investīciju ienesīgums ir zems, tādējādi saglabājot arī zemu pieļaujamo riska līmeni.

Zemāk attēlotajā tabulā ir attēloti ieguldījumu darbības rezultāti.

Ieguldījumu darbības rezultāts

EUR	2022	2021
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	-	255
Procentu ienākumi par aizdevumiem	31 605	36 306
Kopā	31 605	36 561

A.4 Citu darbību rezultāti

Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim Sabiedrībai nav bijis citu būtisku ienākumu vai izdevumu, kā arī nav tikuši noslēgti nozīmīgi nomas vai līzings līgumi.

A.5 Cita informācija

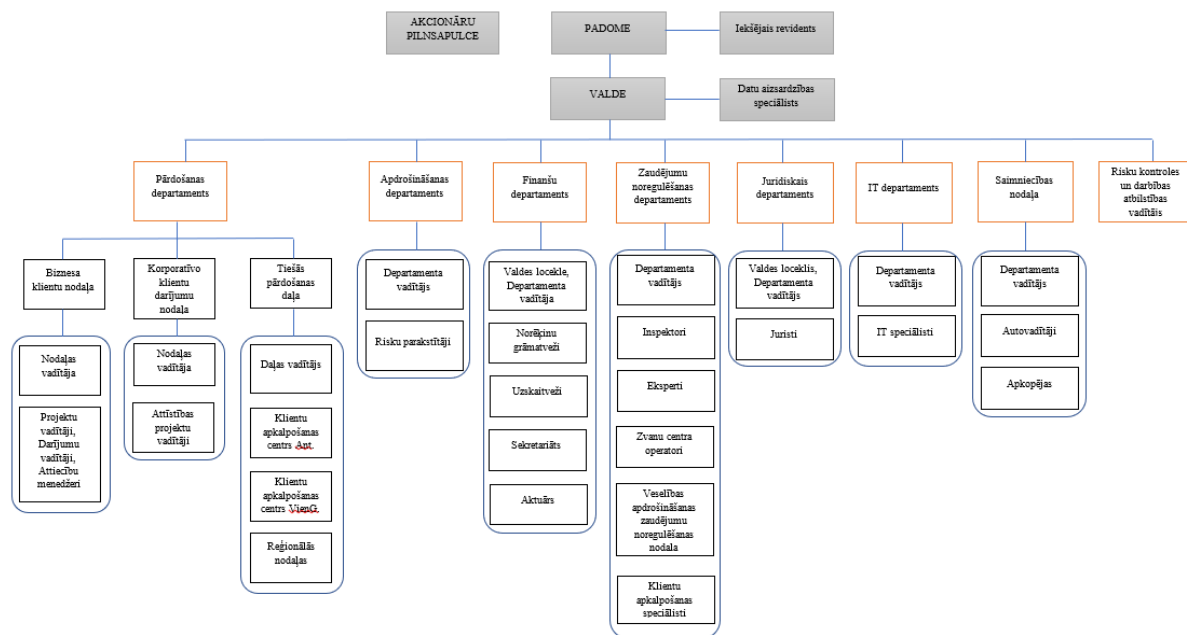
Visa būtiskā informācija par Sabiedrības darbību un rezultātiem ir atspoguļota sadaļās A.1 – A.4.

B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrībā ir izveidota tās lielumam un darbījumbūvībai atbilstoša un efektīva pārvaldes sistēma.

Organizatoriskā struktūra



Sabiedrības padome uzrauga valdes darbu. Sabiedrības padome ir noteikusi iekšējās kontroles sistēmas, t.sk. arī audita izveides un veikšanas pamatprincipus. Sabiedrības padome ir noteikusi operacionālā riska pārvaldības politiku un attīstības, komercdarbības un risku pārvaldes stratēģiju. Tāpat Sabiedrības padome ir izstrādājusi korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus, kā arī dokumentu “Padomes un valdes lomu un pienākumu sadale”. Pārskata periodā padomē darbojās 4 padomes locekļi.

Sabiedrības valde vada uzņēmuma darbu atbilstoši tiesību aktu prasībām, akcionāru ar padomes starpniecību uzdotajiem uzdevumiem un iekšējo normatīvo aktu veidā izteiktajām prasībām. Sabiedrības valde nosaka Sabiedrībai piemērošo risku pārvaldības politiku, izveido un uztur kārtību riska parakstīšanai, nosaka pārāpdrošināšanas politiku, izstrādā tehnisko rezervju izveidošanas noteikumus un nodrošina to ievērošanu, nosaka aktīvu un saistību pārvaldīšanas politiku. Tāpat Sabiedrības valde ir atbildīga par grāmatvedības kārtošānu atbilstoši normatīvo

aktu prasībām. Sabiedrības valdē uz 2022. gada 31. decembri darbojās 3 no statūtos paredzētajiem 3 valdes locekļiem.

2022. gadā Revīzijas komitejas funkcijas atbilstoši akcionāra pieņemtajam lēmumam veica padomes locekļi. Institūcijas, kas pilda Revīzijas komitejas funkcijas, galvenais uzdevums ir uzraudzīt gada pārskata sagatavošanas procesu, palielinot finanšu pārskatos sniegtās informācijas ticamību.

Iekšējais revidents veic pārbaudes par to, kā Sabiedrībā darbojas risku pārvaldības un darbības atbilstības funkcija; kā Sabiedrībā tiek ievērotas ārējo normatīvo aktu prasības un iekšējo normatīvo dokumentu un procedūru prasības. Iekšējais revidents ir neatkarīgs, savas pārbaudes veic atbilstoši padomes apstiprinātam iekšējo revīziju plānam un iekšējā audita politikai. Iekšējais revidents nodrošina informācijas par Sabiedrības darbību pieejamību padomei.

Risku pārvaldes funkciju un darbības atbilstības funkciju veic Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs un citi speciālisti. Risku pārvaldes funkcija un darbības atbilstības funkcija ir pakļauta Sabiedrības valdei. Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs risku pārvaldības jomā ir atbildīgs par:

- riska pārvaldības sistēmas organizēšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām;
- iekšējo normatīvo dokumentu risku pārvaldības jomā izstrādi un ieviešanu Sabiedrībā;
- kontroles procesu īstenošanu;
- iekšējās kontroles sistēmas novērtēšanas procesu;
- risku identificēšanu un novērtēšanu;
- valdes konsultēšanu par riska stratēģiju, stratēģisku lēmumu pieņemšanu un citiem jautājumiem, kas saistīti ar risku pārvaldību.

Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs darbības atbilstības jomā ir atbildīgs par:

- Sabiedrības darbības atbilstoši iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasībām kontroli;
- neatbilstību identificēšanu un novēršanu;
- izmaiņu normatīvajos aktos ietekmes uz Sabiedrības darbību izvērtēšanu.

Sabiedrības struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par savu struktūrvienību kompetencē ietilpstošo funkciju kvalitatīvu un savlaicīgu izpildi. Struktūrvienību vadītāji atbild par struktūrvienībai piemītošo risku regulāru un savlaicīgu identificēšanu un novērtēšanu. Struktūrvienību vadītājiem ir pienākums veicināt pakļautībā esošo darbinieku izpratni par riskiem un to ietekmi.

Sabiedrības atalgojuma politika un prakse veicina pamatotu un efektīvu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanos, jo atalgojuma sistēmā nav iekļauti elementi, kas to veicinātu. Īstenojot atalgojuma politiku, Sabiedrībā tiek ievēroti arī ilgtspējas principi. Sabiedrībā arī ir izveidota un eksistē vairākpakāpju lēmumu pieņemšanas sistēma, atbilstīgs kompetenču sadalījums.

Atalgojuma politika ir balstīta uz vienlīdzīguma un taisnīguma principiem, lai nodrošinātu Sabiedrības izvirzīto mērķu sasniegšanu un veicinātu darbinieku kvalitatīvu un efektīvu pienākumu veikšanu šo mērķu sasniegšanai. Sabiedrības atalgojuma politika veicina ilgtspējību, tajā skaitā Sabiedrībā pieejamo cilvēkresursu nemainību.

Atalgojums par iekšējās kontroles funkciju izpildi Sabiedrībā nav atkarīgs no šo funkciju kontrolē esošo struktūrvienību darbības rezultātiem.

Atsevišķām amatu grupām atalgojumu veido pamatalga un mainīgā atalgojuma daļa. Pamatalga un mainīgā atalgojuma daļa ir noteikta tā, lai motivētu darbiniekus kvalitatīvi un efektīvi veikt savus darba pienākumus un attīstītu savu profesionalitāti. Sabiedrība nodrošina, ka pamatalga veido tādu daļu no kopējā atalgojuma, lai darbinieki nebūtu pārlieku atkarīgi no atalgojuma mainīgās daļas, lai tas neveicinātu pārmērīgu risku uzņemšanos.

Sabiedrības atalgojuma sistēmā netiek izmantotas papildpensiju vai priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas, kā arī netiek piedāvātas iespējas iegādāties Sabiedrības akcijas.

Pārskata periodā Sabiedrība nav veikusi būtiskus darījumus ar akcionāriem, ar personām, kam ir nozīmīga ietekme uz Sabiedrību un ar pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļiem. Pārskata periodā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības padomes locekļu sastāvā. Tādējādi tika pārvēlēta visa Sabiedrības padome.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Lai nodrošinātu Sabiedrības efektīvu darbību un tās atbilstību likumos noteiktajai kārtībai, tiek noteikti Sabiedrības svarīgākie amati un nepieciešamās prasības darbiniekiem, kas ieņem šos amatus. Lai novērtētu personu, kuras faktiski vada Sabiedrību vai pilda citas pamatfunkcijas, atbilstību un piemērotību, tiek pārbaudīts, vai personai ir nepieciešamās zināšanas, izglītība un vai šīs personas personiskās īpašības ir atbilstošas tiem pienākumiem, kādus ir nepieciešams pildīt. Sabiedrība rūpējas par to, lai kolektīvs būtu profesionāls, tā zināšanas un pieredze būtu daudzveidīga, savstarpēji papildinoša. Sabiedrības vadība pārvalda Sabiedrību profesionāli, efektīvi izmantojot un vairojot tās resursus.

Sabiedrības kolektīvs tiek veidots tā, lai tajā ietilptu speciālisti ar zināšanām un pieredzi:

- apdrošināšanas pakalpojumu izstrādē un virzīšanā tirgū;
- apdrošināšanas risku parakstīšanā;
- negadījumu izmeklēšanā, novērtēšanā un normatīvo dokumentu piemērošanā;
- finanšu un grāmatvedības jautājumos;
- informācijas sistēmu izstrādes un attīstības jautājumos;
- uzņēmējdarbības stratēģijā.

Tāpat svarīgi atbilstības un piemērotības kritēriji ir godīgums, lojalitāte un reputācija.

Atbilstoši normatīvo aktu prasībām tiek vērtēta arī personas sodāmība. Ja ir iespējams, par kandidātiem tiek iegūtas atsauksmes. Sabiedrība ik gadu rīko vadības pārrunas, izvērtējot iepriekšējā gada darbības rezultātus, un attiecīgi novērtē ikkatru darbinieku, tai skaitā personas, kas faktiski vada Sabiedrību vai pilda citus pamatpienākumus, ieguldījumu darbības rezultātu sasniegšanā. Darbinieki tiek informēti par pozitīvajiem sasniegumiem, kā arī par trūkumiem, kas turpmāk ir jānovērš.

Lai nodrošinātu atbilstību un piemērotību, Sabiedrība tās iekšienē vai, nosūtot darbiniekus komandējumos, veic regulāru darbinieku apmācību, kvalifikācijas celšanu un kvalifikācijas pārbaudes.

Padomes un valdes locekļu atbilstības un piemērotības attiecīgajam amatam novērtēšana tiek veikta pēc šādiem kritērijiem:

- zināšanu, prasmju un pieredzes apjoma, kas nepieciešams, lai persona varētu tik novērtēta kā pietiekami kompetenta, atbilstība amata pienākumos noteiktajam;

- izglītības līmeņa un kvalifikācijas atbilstība amata pienākumu prasībām;
- profesionālās darba pieredzes atbilstība amata pienākumu prasībām (vismaz trīs gadi);
- teorētiska un praktiska pieredze stratēģiskos plānošanas jautājumos;
- teorētiska un praktiska pieredze risku pārvaldīšanas jautājumos;
- iepriekšējo un pašreizējo amatu iestādēs vai citās komercsabiedrībās ietekme un pieredzes atbilstība amata pienākumos noteiktajam;
- atbilstība nevainojamas reputācijas kritērijiem;
- spēja pietiekami daudz laika veltīt amata pienākumu veikšanai;
- spēja savus pienākumus pildīt neatkarīgi, pieņemt neatkarīgus lēmumus;
- iespējamais interešu konfliktus;
- personīgās, profesionālās un ekonomiskās attiecības ar valdes un padomes locekļiem, kuri pilda pārvaldības funkcijas Sabiedrībā, tās mātes vai meitas sabiedrība, un ar Sabiedrības, tās mātes vai meitas sabiedrības akciju kontrolpaketes turētājiem;
- Padomes un valdes kolektīvi nepieciešamās zināšanas, kompetence un praktiskā pieredze iestādes pārvaldībā.

Atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajai kārtībai pirms Sabiedrības amatpersonas uzsāk savu pienākumu pildīšanu, tiek iegūta un nosūtīta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai informācija, kas raksturo amatpersonas kompetenču līmeni un cita amata kandidātu raksturojoša informācija, lūdzot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu amata pienākumu pildīšanas uzsākšanai.

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

Persona, kas atbild par risku pārvaldības funkcijas īstenošanu, informē Sabiedrības valdi par situāciju risku jomā, sagatavojot ziņojumus. Ziņojumi tiek iesniegti valdei, kas izvērtē tos, ņem vērā tajos konstatēto un lemj par nepieciešamajām darbībām.

Risku pārvaldības procesu var iedalīt šādos posmos:

- riska identificēšana;
- riska mērīšana;
- riska analīze un vadība;
- riska pārvaldības lēmums un izpilde;
- riska uzraudzība;
- riska paziņošana.

Riska pārvaldības posmi ir riska kontroles cikls, kurā ir ietverta atgriezeniskā saite ar procesa vadību, balsoties uz gaidāmajiem rezultātiem.

Riska identificēšanas mērķis ir atklāt, konstatēt un dokumentēt visus iespējamus riska avotus, kas varētu ietekmēt Sabiedrības darbību.

Riska mērīšana pamatā balstās uz divām pieejām:

- kvantitatīvo pieeju, kas attiecas uz visām riska kategorijām, kas var paļauties uz pietiekamiem vēsturiskiem datiem, lai veiktu statistisko analīzi. Piemēram, tirgus riski, kredītriski, parakstīšanas riski u. c. – kā galīgais iznākums tiek aprēķināts ticamības intervāls vai riska kapitāls;
- kvalitatīvo pieeju, kas attiecas uz visām riska kategorijām, ja nav pietiekamu datu derīgai statistikas analīzei, piemēram, darbības atbilstības risks un reputācijas risks.

Riska analīzes un vadības posmā tiek novērtēta riska situācija, situācijas maiņas pasākumi un mehānismi. Galvenās risku vadības iespējas:

- izvairīšanās no riska;
- riska mazināšana;
- riska nodošana;
- riska pieņemšana.

Risku pārvaldības procesā atbildīgā struktūrvienība pieņem un izpilda plašu riska lēmumu klāstu. Vadības lēmumus, kas būtiski ietekmē riska struktūru, tiek pieņemti, pamatojoties uz pietiekamu analīzi par ietekmi uz uzņēmējdarbību un riska situāciju. Pēc lēmumu pieņemšanas par rīcību riska gadījumā atbildīgā struktūrvienība vai persona tos īsteno.

Riska uzraudzība attiecas uz procesu, ar kura palīdzību nodrošina, lai Sabiedrības riska profils nepārtraukti būtu saskaņā ar vēlamajiem riskiem un riska stratēģiju. Tāpat tas attiecas arī uz novērošanas procesu ar riska vadību saistīto lēmumu īstenošanas laikā. Tās mērķis ir nodrošināt saskaņotā rīcības plāna efektīvu un savlaicīgu īstenošanu.

Par riska paziņošanu atbild Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs, ja vien šis uzdevums ar atsevišķu valdes lēmumu netiek deleģēts citai Sabiedrības struktūrvienībai. Riska ziņošana ietver gan regulārus, gan ārkārtas ziņojumus (ārkārtas ziņojumus sniedz gadījumā, ja risks parādās pēkšņi un negaidīti).

Riska un maksātspējas pašu novērtējums (RMPN) tiek veikts, lai identificētu, novērtētu, uzraudzītu, pārvaldītu un ziņotu par iespējamo riska pamatu, ar ko Sabiedrība saskaras vai var saskarties, un līdzekļiem, kas ir pieejami šo risku pārvaldīšanai, kā arī, lai noteiktu nepieciešamos pašu līdzekļus, lai nodrošinātu, ka Sabiedrības vispārējās maksātspējas vajadzības tiek nepārtraukti uzturētas. RMPN ietvaros tiek apvienoti un analizēti vairāku risku pārvaldības procesu rezultāti, kurus salīdzina ar nākotnē sagaidāmo un par kuriem paziņo valdei. Saskaņā ar „Maksātspēja II” Sabiedrības ietvaros RMPN tiek veikts reizi gadā, savukārt ārkārtas ziņojumi tiek sniegti būtisku riska profila izmaiņu gadījumā.

Sabiedrība ne retāk kā reizi gadā veic stresa testēšanu, iekļaujot iespējamus notikumus, tai skaitā Sabiedrības un Latvijas finanšu sistēmas līmenī krīzes situācijas iestāšanās analīzi, ņemot vērā kredītriska un reputācijas riska ietekmi uz likviditātes risku.

Stresa testi ir viens no RMPN instrumentiem, kas ļauj labāk izprast Sabiedrības riska profilu un spēju pārvarēt ārējus un iekšējus nelabvēlīgus notikumus (šokus). Izstrādātie scenāriji, pieņēmumi un parametri, t.sk. arī attiecībā uz reversajiem stresa testiem, tiek apstiprināti Sabiedrības valdē pirms stresa testa veikšanas. Bāzes scenārijs tiek testēts ar papildparametriem stresa testēšana procesā.

Galvenie RMPN procesa posmi ir šādi:

- datu iegūšana un ievadīšana Sabiedrības informācijas sistēmās;
- RMPN procesa veikšanai nepieciešamo datu identificēšana un nodošana Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājam;
- datu apstrāde un aprēķinu veikšana;
- iegūto rezultātu aprakstīšana ziņojuma projektā;
- iesaistīto darbinieku informēšana par ziņojuma projektā ietvertajiem rezultātiem;
- ja nepieciešams, atbilstoši saņemtajiem komentāriem/ieteikumiem no iesaistītajiem darbiniekiem; labojumu un korekciju izdarīšana ziņojuma projektā;
- ziņojuma iesniegšana valdei apstiprināšanai;
- ar iekšējā auditora ziņojumu, kas saistīti ar RMPN procesa novērtējumu, starpniecību informācijas par RMPN procesu sniegšana padomei;
- rezultātu analīze un izvērtēšana valdē un padomē, nepieciešamo darbību noteikšana atbilstoši darbības stratēģijai.

Lai adekvāti novērtētu Sabiedrības riska profilu un vispārējās maksātspējas vajadzības, visus riskus, kuriem Sabiedrība ir pakļauta, novērtē, izmantojot atbilstošas kvantitatīvās un/vai kvalitatīvās metodes saskaņā ar konkrētā riska raksturu un nozīmīgumu. Tiek izmantotas šādas metodes:

- maksātspējas kapitāla prasību analīze;
- pašu līdzekļu analīze;
- jutīguma analīze;
- standarta formulas piemērotības Sabiedrības riska profilam novērtējums;
- risku uzskaites rezultātu analīze;
- citu riska pārvaldības procesu un gada laikā veikto ārkārtas riska novērtējumu analīze;
- nepārtrauktas tehnisko rezervju atbilstības analīzes.

Pamatojoties uz darījumdarbības plānošanu, vispārējās maksātspējas vajadzības, regulējošās kapitāla prasības un pieejamais kapitāls tiek izvērtēts plānošanas griezumā.

Stresa testēšana var paredzēt gan jutīguma analīzi (*sensitivity analysis*), gan scenāriju analīzi (*scenario analysis*), gan reverso stresa testēšanu (*reverse stress testing*).

Stresa testēšanas gaitā:

- Sabiedrība noskaidro, kā konkrētais scenārijs (šoks) ietekmēs šādus Sabiedrības darbību raksturojošos pamatrādītājus: BE (*Best estimate*), MCR (*Minimum Capital Requirement*) un SCR (*Solvency Capital Requirement*) rādītājus;
- nosaka, kādas sekas ir sagaidāmas gadījumā, ja realizēsies viens no šoka scenārijiem.

Ņemot vērā stresa testēšanas aprēķinu rezultātus, tiek aprēķināta (prognozēta) stresa testa ietekme uz Sabiedrības peļņu un tiek modelēts kapitāla pietiekamības rādītājs (SCR un MCR).

Papildus biznesa plāna bāzes scenārijam veic stresa scenāriju novērtējumu, vērtējot tādu ekonomisko apstākļu ietekmi, kas ir nelabvēlīgāki par biznesa plānā paredzētajiem. Šos scenārijus apspriež Sabiedrības valde un attiecīgo departamentu vadītāji, ņemot vērā iespējamās nopietnas/reālas uzņēmējdarbības attīstības scenārijus. Citas metodes, piemēram, jutīguma analīzi un reverso stresa testēšanu piemēro, lai labāk izprastu Sabiedrības spēju pretoties nelabvēlīgām uzņēmējdarbības attīstības tendencēm. Reverso stresa testēšanu veic, lai noteiktu konkrētā riska faktora lielumu, kas potenciāli apdraud Sabiedrības maksātspējas stāvokli. Jutīguma analīzi veic, lai noteiktu konkrētā riska faktora definēto izmaiņu ietekmi uz maksātspējas stāvokli.

Procesa posmu secinājumus ņem vērā, pieņemot stratēģiskus uzņēmējdarbības lēmumus nākotnē (jo īpaši plānošanas procesā). Novērtē, vai būtu nepieciešams veikt papildus vadības pasākumus vai pārskatīt uzņēmējdarbības, riska, kapitāla vai citas stratēģijas.

RMPN pieņēmumus, aprēķinu metodes, rezultātus un secinājumus apraksta RMPN ziņojumā, kas dod iespēju Sabiedrības vadībai ievērot dažādu gada laikā pieņemto lēmumu vispārējās sekas un sniedz stratēģiskāku, tālredzīgāku priekšstatu par nākotnes riskiem un kapitāla vajadzībām.

Gadījumā, ja ir būtiskas izmaiņas risku profilā, RMPN tiek veikts nekavējoties un to ierosina valde. Ārkārtas RMPN tiek ierosināts, ja tiek sasniegti vai pārkāpti noteiktie sliekšņi / limiti un situācija nav atrisināta iepriekšējā RMPN. Ņem vērā Sabiedrības maksātspējas stāvokli, vispārējās maksātspējas vajadzības, kā arī riska profila kvalitātes aspektus, piemēram, noteiktā minimālā maksātspējas koeficienta robežas pārkāpšanu, jauna uzņēmuma iegādi vai apvienošanās ar citu uzņēmumu, būtiskas izmaiņas aktīvu pārdalē un citus aspektus pēc valdes ieskatiem.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Iekšējās kontroles sistēma nodrošina Sabiedrības darbībai atbilstošu efektīvu kontroles vidi. Kontroles sistēma ir balstīta uz organizatorisko un darbības struktūru ar skaidri noteiktu komunikācijas un uzraudzības kārtību.

Iekšējā kontroles sistēma ir būtiska, lai pārliecinātos par Sabiedrības darbības efektivitāti un lietderību, finanšu un nefinanšu informācijas ticamību, par to, vai Sabiedrības darbība notiek atbilstoši ārējo tiesību aktu prasībām un Sabiedrības stratēģijām, politikām, u. c. iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Tāpat iekšējās kontroles sistēma nodrošina iespēju pārliecināties, vai Sabiedrībā notiek piemērota un atbilstoša darbības risku kontrole un nodrošina piesardzīgu pieeju darījumdarbībai.

Lai izveidotu efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, Sabiedrības padome ir izstrādājusi un pieņēmusi Iekšējās kontroles sistēmas politiku un Iekšējā audita politiku, savukārt valde ir izstrādājusi un pieņēmusi Risku pārvaldības politiku un citus normatīvos dokumentus, kuros noteikti pienākumi un dokumentācijas prasības.

Sabiedrība veic iekšējās kontroles sistēmas novērtējumu reizi gadā.

Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs vērtē iekšējo kontroles sistēmu un vērtējuma rezultātus sagatavo rakstveidā un iesniedz Sabiedrības valdei. Ziņojumā iekļauj informāciju par faktisko kontroles situāciju Sabiedrībā, konstatētajām un novērstajām nepilnībām un priekšlikumus sistēmas uzlabojumiem.

Atbilstības funkcija ietilpst iekšējās kontroles sistēmā un atbild par atbilstības risku novērtēšanu un kontroli Sabiedrībā. Tā atbalsta iekšējās kontroles sistēmas vērtēšanas procesu attiecībā uz atbilstības risku un kontroli.

B.5 Iekšējās revīzijas funkcija

Iekšējā revīzijas funkciju realizē Sabiedrības iekšējais revidents, kurš ir pakļauts Sabiedrības padomei. Galvenās iekšējā revidenta funkcijas:

- plānot un īstenot revīzijas pasākumus, ziņot par konstatētajām neatbilstībām un trūkumiem, izteikt ieteikumus;
- izvērtēt iekšējās kontroles sistēmas un pārvaldības sistēmas atbilstību un efektivitāti;
- sniegt informāciju par to, vai Sabiedrībā noteiktie pārvaldības, risku vadības un kontroles procesi ir pietiekami, atbilstoši, efektīvi un nodrošina izvērzīto mērķu sasniegšanu;
- nodrošināt atbalstu Sabiedrības vadībai, sniedzot konsultācijas par riska pārvaldību, iekšējo kontroli un tās attīstību;
- pārraudzīt, kā tiek īstenoti vadības rīcības plāni, pamatojoties uz sniegtajiem revīziju atzinumiem.

B.6 Aktuārā funkcija

Aktuāro funkciju Sabiedrībā realizē galvenais aktuārs, kurš ir pakļauts Sabiedrības valdei. Galvenā aktuāra būtiskākās funkcijas:

- vākt un apstrādāt statistikas datus, kā arī veikt aprēķinus atbilstoši dotajiem uzdevumiem, lai nodrošinātu iespēju Sabiedrības vadībai iegūt informāciju par noteiktu darbību ietekmi uz Sabiedrības finansiālo stāvokli;
- salīdzināt prognozes ar faktisko pieredzi, novērtēt iepriekš veikto prognožu kvalitāti un izmantot gūtās atziņas, lai uzlabotu pašreizējo aprēķinu kvalitāti;

- tehnisko rezervju aprēķināšanas koordinēšana un kontrole atbilstoši iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasībām;
- tehnisko rezervju pietiekamības aprēķinu sagatavošana un izvērtēšana;
- veikt tehnisko rezervju aprēķina uzticamības un atbilstības analīzi un tehnisko rezervju prognozes avotu un nenoteiktības pakāpes analīzi;
- ziņojumu sniegšana par tehnisko rezervju pietiekamību;
- esošo metožu, normatīvo dokumentu, procesu izvērtēšana nolūkā izvērtēt to atbilstību un pietiekamību pareizai un precīzai tehnisko rezervju aprēķināšanai;
- ieteikumu un priekšlikumu izstrāde nolūkā nodrošināt sabiedrības darbībai atbilstošu tehnisko rezervju aprēķināšanu;
- veicināt riska pārvaldības sistēmas efektīvu ieviešanu, jo īpaši attiecībā uz riska modelēšanu.

B.7 Ārpakalpojumi

Sabiedrība pārskata periodā neizmantoja ārpakalpojumus.

B.8 Cita informācija

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

C. Riska profils

Risks ir iespēja nesasniegt Sabiedrībā izvirzītos mērķus. Sabiedrības risku pārvaldības process ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts visos organizācijas līmeņos, lai identificētu, novērtētu un ziņotu par iespējamiem draudiem, kas ietekmē Sabiedrības mērķu sasniegšanu.

Sabiedrības risku pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp riskiem, kurus Sabiedrība uzņemas, un peļņu, lai pēc iespējas samazinātu risku negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbību.

Sabiedrība saskaras ar parakstīšanas (apdrošināšanas) riskiem, kas rodas nedzīvības apdrošināšanas nozarē, kā arī tirgus riskiem un vispārējiem riskiem, piemēram, darījumu partneru saistību neizpildes risku, likviditātes risku un operacionālo risku. Tāpat Sabiedrību var ietekmēt arī darbības atbilstības risks, reputācijas apdraudējuma risks un ilgtspējas riski.

Sabiedrība pakāpeniski veic arī visaptverošu ilgtspējas risku integrēšanu tās saimnieciskajā darbībā gan risku parakstīšanā, piekoptajā investīciju politikā un cilvēkresursu pārvaldībā.

Riski tiek parakstīti atbilstoši Sabiedrības riska profilam un nodefinētajam mērķtirgum, atturoties no nevēlamu risku uzņemšanas.

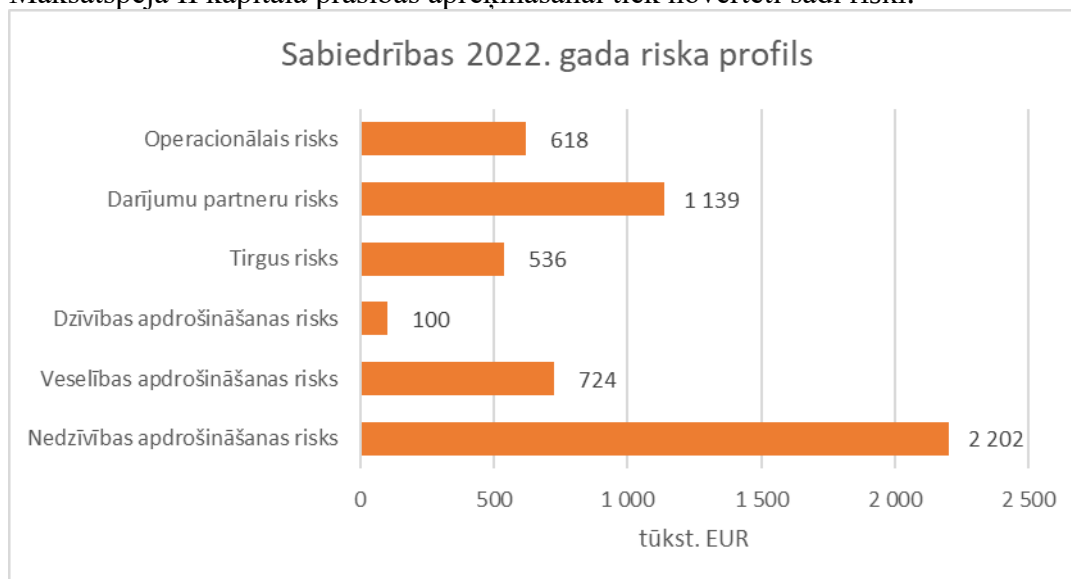
Brīvo līdzekļu izvietojumu Sabiedrība veic atbilstoši konservatīvai ieguldījumu politikai. Sabiedrības politika prioritāri orientēta uz videi draudzīgiem un ilgtspējīgiem ieguldījumiem.

Par prioritātēm tiek noteikta dažādu iekšējo procesu digitalizācija, lai ierobežotu iekšējo dokumentu apriti papīra formātā, kā arī veicinātu klientu apkalpošanu attālināti, lai netērētu degvielu un laiku ceļā. Tiek pievērsta pastiprināta uzmanība sociālajai ilgtspējībai jeb darbinieku labsajūtai un profesionalitātei, lai vienlaicīgi veicinātu gan sociālo atbildību, gan arī saglabātu salīdzinoši nelielu darbinieku mainību uzņēmumā.

Galvenās risku kategorijas:

- parakstīšanas (apdrošināšanas) risks;
- tirgus risks;
- kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks;
- likviditātes risks;
- operacionālais risks;
- citi riski, kā darbības atbilstības risks, reputācijas risks un ilgtspējas riski.

Maksātspēja II kapitāla prasības aprēķināšanai tiek novērtēti šādi riski:



Maksābspējas kapitāla pietiekamības jutīguma analīze, veicot dažādus stresa testus, norāda uz to, ka Sabiedrība pilnībā izpilda maksābspējas prasības. Veicot stresa testēšanu, tika izmantoti 3 dažādi scenāriji – KASKO un OCTA apdrošināšanas portfeļa zaudējumu attiecības (*loss ratio*) rādītājs palielinās par 5%; vienas kredītiestādes reitings (Fitch vai Standard & Poor's) tiek samazināts par vienu pakāpi; parakstīto prēmiju apmēra samazināšanās, *best estimate* aprēķina izmaiņas, aktīvu vērtības samazinājums. Visos 3 scenārijos tika izmantota jutīguma analīzes metode. Stresa testu rezultāti uzrāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapirošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt Sabiedrības finansiālo stabilitāti.

C.1 Parakstīšanas (apdrošināšanas) risks

Parakstīšanas (apdrošināšanas) risks ir risks, kam Sabiedrība ir pakļauta, veicot apdrošināšanas darbības. Sabiedrība parakstīšanas (apdrošināšanas) risku novērtē kā būtisku. Parakstīšanas (apdrošināšanas) risks sevī ietver šādas riska kategorijas (moduļus):

- risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas saistībām;
- risks, kas izriet no veselības apdrošināšanas parakstīšanas saistībām;
- risks, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām.

Lai nodrošinātu, ka risku parakstīšanas process vienmēr atbilst Sabiedrībā noteiktiem kvalitatīviem un kvantitatīviem standartiem, ir izstrādāti iekšējie normatīvie dokumenti, kas nodrošina vienādu risku parakstīšanas procesu, kā arī citi ar parakstīšanas (apdrošināšanas) riska vadību saistīti normatīvie dokumenti. Parakstīšanas (apdrošināšanas) riska pārvaldīšana tiek veikta, pamatojoties uz Sabiedrībā izstrādātām politikām/normatīvajiem dokumentiem:

- Risku mazināšanas pasākumu politika;
- Apdrošināšanas risku parakstīšanas politika;
- Atlīdzību pārvaldības politika;
- Pārapirošināšanas politika
- Kārtība apdrošināšanas prēmijas noteikšanai;
- Kārtība apdrošināšanas risku parakstīšanai;
- Tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanas noteikumi;
- Tehnisko rezervju vislabākās aplēses un riska rezerves aprēķina metodika un procedūra;
- Aktuārās funkcijas politika.

Sabiedrībā lielāko īpatsvaru nedzīvības apdrošināšanas portfeli veido sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana un sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana. Līdz ar to lielākā uzmanība tiek pievērsta tieši šo apdrošināšanas produktu analīzei un attīstībai, jo šiem apdrošināšanas veidiem ir būtiska ietekme uz radīto nākotnes naudas plūsmas apjomu.

Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks ir viens no būtiskākajiem un nozīmīgākajiem riskiem, ar ko Sabiedrība saskaras ikdienas darbībā. Pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas pastāv risks, ka iestāsies apdrošināšanas gadījums. Atkarībā no apdrošināšanas gadījuma iestāšanās biežuma un izmaksājamo apdrošināšanas atlīdzību apmēriem pastāv iespēja, ka faktiskie zaudējumi var būt lielāki, nekā Sabiedrība ir aprēķinājusi iespējamo zaudējumu apmērus.

Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku aprēķina pēc Standarta formulas, kuru uzskata par atbilstošu savam riska profilam un kas ietver prēmiju un rezervju riska apakšmoduli, katastrofu riska apakšmoduli un polises apturēšanas riska apakšmoduli.

Svarīgākais un galvenais veids, kā Sabiedrība ierobežo nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku, ir piekļūstot ļoti konservatīvu pārapsdrošināšanas politikai. Sabiedrība katru gadu slēdz obligatorios proporcionālos un neproporcionālos (*excess of loss*) pārapsdrošināšanas līgumus, kā arī nepieciešamības gadījumā slēdz fakultatīvos pārapsdrošināšanas līgumus.

Veselības apdrošināšanas risks Sabiedrībā no visa apdrošināšanas portfeļa veido ap 15%. Raugoties no riska viedokļa, veselības apdrošināšanas veida uz atskaites datumu ietekme ir jūtama, tomēr tai nav izšķiroša ietekme uz Sabiedrības nākotnes naudas plūsmu. Sabiedrība veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku aprēķina pēc Standarta formulas, kas ietver prēmiju un rezervju riska apakšmoduli, polises apturēšanas riska apakšmoduli un katastrofu riska apakšmoduli.

Riski, kas veselības apdrošināšanā ir attiecināmi uz katastrofu riskiem, neveido tādu riska līmeni, lai to uzskatītu par katastrofas risku Maksātspējas II režīma ietvaros.

Veselības apdrošināšanā Sabiedrība izdod apdrošināšanas polises ar noteiktu limitu, kas vidēji vienai personai veido EUR 5 000.00, turklāt limitu svārstības nav lielas un lielākais limits vienai personai ir bijis EUR 30 000.

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.

Lai vispārēji mazinātu parakstīšanas (apdrošināšanas) risku, Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija, kas nodrošina sabalansēta risku portfeļa uzturēšanu vairāku gadu garumā. Sabiedrība veic rūpīgu produktu monitoringu, lai, parādoties negatīvām tendencēm, savlaicīgi veiktu nepieciešamās darbības rezultātu uzlabošanai un riska līmeņa koriģēšanai atbilstoši stratēģijai un gada plānam.

Galvenais riska līmeņa mērītājs ir zaudējumu rādītājs, kombinētais rādītājs un neto nopelnītās prēmijas katram apdrošinātajam riskam, katram apdrošināšanas veidam un valstij. Lai no apdrošināšanas prēmijām gūtu ienākumus, ar ko varētu segt paredzamās atlīdzības un izmaksas, riska identificēšanai un novērtēšanai, Sabiedrība izmanto šādus parakstīšanas (apdrošināšanas) riska vadības instrumentus:

- veic tirgus analīzi;
- analizē potenciālos apdrošināšanas prēmiju rezervju ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumu vidi;
- analizē tirgus zaudējumu statistiku;
- analizē individuālo klientu vēsturisko zaudējumu statistiku kopā ar attiecīgo apdrošināšanas seguma informāciju;
- pastāvīgi uzrauga galvenos riska gadījumus, riska faktorus, kā arī jaunus riskus;
- izvērtē apdrošināšanas tirgus cenu līmeni;
- izstrādā apdrošināšanas produktu risku stratēģiju, kas nosaka klientu segmentāciju, vēlamos apdrošināšanas portfeļa komponentus, sasniedzamos finanšu mērķus;
- veic apdrošināšanas portfeļa finanšu rezultātu analīzi gan Sabiedrības iekšienē, gan tendences tirgū;
- pirms lielu un grūti aprēķināmo risku uzņemšanas organizē padziļinātas pārrunas speciāli izveidotas darba grupas ietvaros;
- nosaka individuālus limitus un pilnvaras darbiniekiem, kas nodarbojas ar risku parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzībām;
- veic regulārās darbinieku apmācības un ceļ darbinieku kvalifikāciju.

Parakstīšanas (apdrošināšanas) riska mazināšanas metodes:

- “četrus acu” princips;
- rūpīga sadarbības partnera izvērtēšana un izvēle;
- parakstīšanas (apdrošināšanas) riska monitorings;

- limitu sistēma;
- funkciju nošķiršana un pilnvaru piešķiršana;
- informācijas sistēmu nodrošinājums, kas nodrošina, ka informācijas sistēmās ir iestrādāti gan limiti, gan pilnvaras noteiktu operāciju veikšanai. Informācijas sistēmas nodrošina arī ikdienas darba procesa kontroli – izmantojot dažādus pārlūkus un atskaides. Atsevišķas kontroles tiek nodrošinātas ikdienas darba procesā katru dienu, atsevišķas izlases kārtībā reizi mēnesī un ceturksnī;
- darbinieku kvalifikācijas celšana.

Sabiedrība sagatavo pārskatus gan griezumā pa atsevišķiem apdrošināšanas veidiem, gan pārdošanas kanāliem, vērtējot iekšējās un ārējās vides ietekmi uz konkrēto pakalpojumu. Lai nodrošinātu stratēģisko mērķu izpildi, pamatojoties uz analīzes rezultātiem, Sabiedrība lemj par izmaiņām cenu politikā, metodikā, prioritāros segmentos (klientu, produktu, ģeogrāfiskos), nodrošinot risku diversifikāciju.

Apdrošināšanas procesā riska koncentrācija rodas, ja kāds atsevišķs notikums vai notikumu virkne var būtiski ietekmēt Sabiedrības saistību apjomu. Riska koncentrācija var rasties saistībā ar vienu apdrošināšanas līgumu vai vairākiem saistītiem līgumiem, kuru rezultātā var rasties būtiskas apdrošināšanas saistības.

Sabiedrība īsteno tādas risku pārvaldīšanas kvalitatīvās un kvantitatīvās metodes, lai varētu pieņemt optimālus lēmumus, tādējādi precīzi noskaidrojot, kādu koncentrācijas risku Sabiedrība var pieņemt un tā potenciālo ietekmi uz Sabiedrības darbībai piemītošo riska profilu.

Sabiedrība koncentrācijas riska mazināšanai:

- nosaka kopējo risku, kuru tā ir gatava uzņemties attiecībā uz riska koncentrāciju. Sabiedrība uzrauga šos riskus gan risku parakstīšanas laikā, gan regulāri pārbaudot ziņojumus, kuros uzrādīta galveno risku koncentrācija, kurai Sabiedrība ir pakļauta;
- izmanto pārāpdrošināšanu - pārāpdrošinot gan proporcionāli, gan neproporcionāli. Piesaistot pārāpdrošināšanu, Sabiedrības daļa riskā tiek noteikta gan par vienu objektu, gan par vienu notikumu, kurā zaudējumi var tikt radīti vienlaicīgi vairākiem objektiem. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas, ieguvumus un ietekmi uz kapitālu, kas saistīti ar pārāpdrošināšanas programmu.

Parakstīšanas (apdrošināšanas) riska stresa testēšanā 2022.gada RMPN ietvaros tika iekļauti 7 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena vai divu faktoru scenāriju metodi. Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošas saistības un nodrošināt Sabiedrības finansiālo stabilitāti.

Parakstīšanas (apdrošināšanas) riska apmērs, kas aprēķināts, izmantojot standarta formulu, ir atspoguļots ziņojuma 6.pielikumā, veidnē S.25.01.21. 2.pielikumā, veidnē S.05.01.02 ir atspoguļots prēmiju, atlīdzību prasību un izdevumu sadalījums pa darbījumdarbības virzieniem.

C.2 Tirgus risks

Ar tirgus risku Sabiedrība saprot zaudējumu vai negatīvas izmaiņu finanšu stāvoklī risku, kas var rasties aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenu svārstību rezultātā. Šis risks ietver procentu likmju risku, kapitāla vērtspapīru risku, īpašuma risku, likmju starpības risku, ārvalstu valūtas risku un tirgus riska koncentrāciju.

Veicot naudas ieguldījumus un noguldījumus, izmantojot nekustamo īpašumu un līdzdalību citu kapitālsabiedrību kapitālā, Sabiedrība pakļauj sevi dažādiem riskiem. Tirgus risks tiek kontrolēts, izvēloties konservatīvu ieguldījumu politiku un nosakot investīciju robežvērtības attiecībā uz aktīvu klasēm, vērtējumiem, valūtām, koncentrāciju, ilgumiem, utt., ņemot vērā apdrošināšanas saistību raksturu, gatavību uzņemties risku un peļņas mērķi, lai nodrošinātu pietiekamu diversifikāciju.

Galvenais investīciju mērķis ir sasniegt plānoto investīciju rezultātu, vienlaikus saglabājot līdzsvaru starp risku un peļņu.

Sabiedrība investē tikai tādos aktīvos, kam tā var pienācīgi identificēt, izmērīt, uzraudzīt, pārvaldīt un kontrolēt riskus.

Tirgus riska kontrole - pastāvīga sekošana līdz būtiskiem un nebūtiskiem riskiem. Tajā ietilpst:

- monitorings, kas ļauj sekot līdz risku attīstībai, prioritāšu izmaiņām, kā arī risku vadības plāna atbilstībai, efektivitātei un nepieciešamām izmaiņām;
- lai novērtētu riska vadības efektivitāti, tiek veikts riska audits;
- izveidotā atskaišu sistēma, ka palīdz sekot līdz Sabiedrības rezultātu attīstībai un atbilstībai plānam;
- pastāvīga risku vadības modeļa un metožu atjaunošana, pamatojoties uz iegūto pieredzi un izmaiņām vidē.

Ir noteikts, ka veicot ieguldījumus, kas pakļauti procentu likmju riskam, sabiedrība izvēlas fiksēto procentu likmju izmantošanu un ieguldījumus veic uz īsiem termiņiem. Šiem darījumiem nav spekulatīva rakstura. Lai pārvaldītu un ierobežotu procentu likmju risku, Sabiedrība nosaka kopējos limitus visiem noguldījumu portfeliem. Finanšu departaments kontrolē kopējos limitus noguldījuma portfelim darījumu veikšanas. Procentu likmju risks tiek aprēķināts termiņnoguldījumam un nediskontētas vislabākās aplēses nākotnes naudas plūsmas sadalījumam pa gadiem.

Sabiedrība neveic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

Sabiedrība veic ieguldījumus nekustamajā īpašumā, līdz ar to Sabiedrība, veicot kapitāla aprēķinu tirgus riskam, veikusi īpašuma riska aprēķinu. Sabiedrības finanšu aktīvi ir ieguldīti mežsaimniecībā izmantojamā zemē un nekustamajā īpašumā, tai skaitā, to lietojot pašu vajadzībām. Tirgus riska ierobežošanai Sabiedrība veido diversificēto ieguldījumu portfeli, rūpīgi analizējot aktīvus pirms tā iegādes, kā arī nodrošinot to regulāru monitoringu. Sabiedrība ierobežo īpašuma risku, regulāri veicot nekustamo īpašumu konservatīvu novērtējumu, analizējot publisko informāciju par nekustamā īpašuma tirgus attīstību, nosaka patieso vērtību reizi trijos gados saskaņā ar Sabiedrības izstrādāto Grāmatvedības politiku, kā arī nodrošina īpašumu apsaimniekošanu un uzturēšanu.

Likmju starpības risks ir saistīts ar Sabiedrības darījumiem un darbībām, kas attiecas uz aizdevumiem un noguldījumiem bankā. Sabiedrība neveic darījumus, darbības, kā rezultātā varētu iestāties likmju starpības risks. Veicot kapitāla aprēķinu tirgus riskam, Sabiedrība ir veikusi arī likmju starpības riska aprēķinu. Izvērtējot likmju starpības risku, Sabiedrība ir nonākusi pie secinājuma, ka šis risks Sabiedrībai piemīt ar novērtējumu vidējā riska līmenī.

Sabiedrība 99,9% no darījumiem veic vienā valūtā – eiro, tāpēc ārvalstu valūtas risks Sabiedrībai ir zems.

Tirgus riska koncentrācijas risks tika vērtēts kā jebkurš riska darījums, kuru dēļ Sabiedrībai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Sabiedrības maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Tirgus riska koncentrāciju Sabiedrības portfelī veido šādas Sabiedrības darbības – noguldījumi, līdzdalība pamatkapitālā un izsniegtie aizdevumi. Sabiedrība ir pakļauta tirgus riska koncentrācijai.

Tirgus riska koncentrācijas pārvaldīšanai galvenokārt tiek izmantotas šādas metodes:

- veicot ieguldījumus, Sabiedrība stingri pieturas pie apstiprinātās ieguldījumu politikas, kurā ir atrunāti ierobežojumi ieguldījumu veikšanai;
- veicot ieguldījumus, izvēlas tikai uzticamus komersantus ar stabilu finansiālo stāvokli un labu reputāciju;

- veicot ieguldījumus, ievēro piesardzības principu;
- aizdevumi tiek piešķirti, ievērojot Sabiedrības apstiprināto aizdevumu izsniegšanas kārtību, kurā ir noteikti ierobežojumi un nosacījumi aizdevumu izsniegšanai, kā arī Sabiedrības izsniegto aizdevumu skaits un apmērs ir ļoti ierobežots;
- ik ceturksni sabiedrība veic izsniegto aizdevumu monitoringu – izvērtējot aizņēmēja spēju atmaksāt izsniegto aizdevumu.

Tirgus riska stresa testēšanā 2022.gada RMPN ietvaros tika iekļauts 1 scenārijs, kas tika izstrādāts, izmantojot viena vai divu faktoru scenāriju metodi. Stresa testa un scenāriju analīzes rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošas saistības un nodrošināt Sabiedrības finansiālo stabilitāti.

Sabiedrības pakļautība tirgus riskam atspoguļota šī ziņojuma 6.Pielikumā “S.25.01.21”

C.3 Kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks

Kredītrisks jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risks ir risks, kam pakļauta Sabiedrība un kas atspoguļo zaudējumus vai nelabvēlīgu aktīvu vērtības un finanšu instrumentu dinamiku, kas var rasties nākamo divpadsmit mēnešu laikā negaidītas darījumu partnera vai Sabiedrības parādnieku saistību neizpildes dēļ vai to kredīspējas samazināšanās rezultātā.

Kredītrisks Sabiedrībai ir būtisks un riska faktora novērtējums ir noteikts pieļaujamajā (vidējā) līmenī.

Kredītrisku jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risku Sabiedrības portfelī veido šādas Sabiedrības darbības – pārāpdrošināšanas līgumi, skaidras naudas izvietoījums kredītiestādēs, apdrošināšanas starpnieku parādi un apdrošinājuma ņēmēju parādi, kā arī citi debitoru parādi.

Sabiedrības kredītriska pārvaldības sistēma veidota, ņemot vērā kredītriska mijiedarbību ar pārējiem Sabiedrības darbībai piemītošajiem būtiskajiem riskiem.

Kredītriska pārvaldības vadību Sabiedrībā nodrošina valde, bet kopumā kredītriska pārvaldība tiek īstenota dažādos līmeņos, un šajā procesā ir iesaistītas dažādas Sabiedrības struktūrvienības.

Kredītriska novērtēšanai tiek pielietotas gan kvalitatīvas, gan kvantitatīvas metodes.

Sabiedrība darījuma partneriem (kā pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kredītiestādēm) analizē piešķirtos starptautisko reitingus, finansiālo stāvokli, reputāciju un līdzšinējo sadarbības vēsturi.

Sabiedrība nodrošina efektīvu debitoru uzraudzību, kas ļauj savlaicīgi konstatēt iespējamās saistību nepildīšanas gadījumus un mazināt to iespējamās sekas.

Sabiedrība darījuma partneriem (kā apdrošināšanas starpniekiem) analizē finansiālo stāvokli, reputāciju, pieredzi apdrošināšanā, nosaka sadarbības principus, un, balstoties uz izvērtējumu, pēc stingriem kritērijiem tiek piešķirtas tiesības iekasēt apdrošināšanas prēmijas. Regulāri tiek kontrolēts neizpildīto saistību apjoms, nepieļaujot nekontrolētu saistību pieaugumu.

Attiecībā uz apdrošinājuma ņēmējiem ir izstrādātas iekšējas procedūras apdrošināšanas prēmijas iekasēšanai un debitoru apzvanīšanai un informēšanai par apdrošināšanas prēmijas maksājumiem. Tiek kontrolēta apdrošināšanas prēmijas savlaicīga samaksa, tādējādi samazinot kavēto maksājumu apjomu un gadījumos, kad saistību izpildi nevar nodrošināt ar mehānismiem, kas ietver atgādinājumus un klientu informēšanu, apdrošināšanas līgumi tiek pārtraukti neradot Sabiedrībai papildu saistības.

Attiecībā uz pārējiem debitoriem Sabiedrībā informācijas sistēmu ietvaros ir nodrošināta iespēja regulāri sekot līdzi debitoru saistību izpildei, nodrošinot to, ka ir iespējama ātra reakcija parāda izveidošanās gadījumā, lai veiktu piedziņas darbības. Atkarībā no kavējumu termiņiem, saistībām tiek veidoti uzkrājumi Sabiedrībā noteiktajos apmēros un kārtībā.

Kredītriska mazināšanas metodes:

- Sabiedrība ievēro ļoti konservatīvu pārāpdrošināšanas politiku un sadarbojas tikai ar tādām pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kurām ir augsti starptautiskie finanšu reitingi un stabila finansiālā situācija;
- Sabiedrības darbības procesos, pamatojoties uz iekšējiem normatīvajiem aktiem, ir ieviestas procedūras, kas nodrošina stingru debitoru kontroli;
- Informācijas sistēmu risinājumi, kas nodrošina tādu āpdrošināšanas līgumu saistību pārtraukšanu, par kuriem nav saņemta samaksa;
- Sabiedrības partnera izvērtēšana pirms sadarbība uzsākšanas un regulārs sadarbības monitorings;
- Sadarbības modelis ar āpdrošināšanas starpniekiem un sadarbības monitorings nodrošina to, ka sadarbības partnerim neveidojas saistības ilgākā termiņā, kas nozīmē, ka Sabiedrībai ir iespēja ātri reaģēt uz tā rašanos un nepieļaut tā pieaugumu.

Kredītriska stresa testēšanā 2022. gada RMPN ietvaros tika iekļauti 2 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena vai divu faktoru scenāriju metodi. Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no āpdrošināšanas līgumiem izrietošas saistības un nodrošināt Sabiedrības finansiālo stabilitāti.

Sabiedrības pakļautība kredītriskam atspoguļota šī ziņojuma 6.Pielikumā “S.25.01.21”

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai bez papildu izdevumiem vai laika novirzes nebūs pieejami naudas līdzekļi saistību izpildei. Šis risks iekļauj aktīvu un saistību termiņstruktūras neatbilstību.

Saskaņā ar Sabiedrības Ieguldījumu veidošanas politiku Sabiedrība veic ieguldījumus augsti likvīdos finanšu aktīvos. Dominējošai daļai finanšu aktīvu ir likvīds tirgus, attiecīgi tos iespējams realizēt īsā laikā un ar minimāliem izdevumiem vai bez papildu izdevumiem. Ņemot vērā iepriekšminēto, likviditātes risks Sabiedrībā tiek vērtēts kā zems.

Sabiedrība kontrolē šo risku, veicot pastāvīgu finanšu tirgu monitoringu, kā arī pastāvīgi uzturot daļu no finanšu līdzekļiem pieejamu kredītiestādēs norēķinu kontos. Likviditātes riska pārvaldīšana tiek veikta, pamatojoties uz izstrādāto Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldības politikas mērķis ir risku pārvaldības sistēmas ietvaros izveidot efektīvu likviditātes riska pārvaldības sistēmu. Tā nodrošina, ka Sabiedrība vienmēr spēj savlaicīgi izpildīt savas saistības un pārvarēt resursu vai tirgus apstākļu neplānotu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, ierobežojot un pārvaldot Sabiedrības likviditātes risku un nosakot iekšējās kontroles kārtību.

Sabiedrība veido ieguldījumus ar augstu likviditāti, t.i. prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un pārējās prasības pret kredītiestādēm (termiņnoguldījumi). Sabiedrība veic ieguldījumus arī Eiropas Savienības valstu obligācijās. Tāpat Sabiedrībai ir ieguldījumi nekustamajā īpašumā.

Pirms nekustamā īpašuma iegādes Sabiedrība rūpīgi izvērtē visus ar darījuma realizāciju saistītos riskus un veic ietekmes uz maksātspējas kapitāla prasību novērtējumu un likviditātes pietiekamības novērtējumu. Pamatojoties uz Sabiedrības datiem un aprēķina rezultātiem, nekustamais īpašums tiek iegādāts tikai pie nosacījuma, ja iegādes darījumam ir pozitīva ietekme uz maksātspējas kapitāla prasību. Attiecībā uz jau portfeli esošiem nekustamajiem īpašumiem – tiek regulāri veikti izvērtējumi, nepieciešamības gadījumā piesaistot arī ārējos ekspertus. Pamatojoties uz izvērtējumiem, Sabiedrības valde pieņem atbilstīgus lēmumus par turpmāko rīcību ar nekustamo īpašumu.

Tāpat Sabiedrība pārliecinās, ka tās rīcībā ir pietiekami naudas līdzekļi īstermiņa saistību izpildei un ka nevar rasties situācija, ka tai bez papildu izdevumiem vai laika novirzes nav pieejami naudas līdzekļi saistību izpildei.

Būtiska nozīme likviditātes riska pārvaldībā ir noguldījumiem, kuru veikšanas kārtība ir noteikta Ieguldījumu veidošanas politikā.

Sabiedrība regulāri veic naudas plūsmas analīzi un nākotnes naudas plūsmas prognozi. Sabiedrība regulāri novērtē aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Sabiedrība pielieto likviditātes rādītājus, kurus izmanto riska analīzei un kontrolei.

Likviditātes risks nepārtraukti tiek novērtēts, pārvaldīts, uzraudzīts un plānots. Uz likviditātes risku nav tieši attiecināma kapitāla prasība.

Likviditātes riska kontrolei:

- Sabiedrība īsteno likviditātes riska kontroli kā sistemātisku pasākumu kompleksu;
- par noteikto likviditātes riska ierobežojumu un limitu ievērošanu ir atbildīgi iesaistīto struktūrvienību vadītāji;
- Sabiedrība novērtē informāciju, kas liecina par negatīvām tendencēm, ietekmē likviditāti un veic monitoringu, lai savlaicīgi veiktu nepieciešamos likviditātes riska mazināšanas pasākumus.

Lai efektīvi pārvaldītu likviditātes risku un mazinātu iespējamo nelabvēlīgo notikumu ietekmi, Sabiedrība nosaka likviditātes rādītāju.

Sabiedrība likviditātes riska mazināšanai izmanto šādas riska mazināšanas metodes: naudas plūsmas prognozes, apdrošināšanas risku parakstīšanas limitu ievērošana, precīza vidējās apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšana.

Sabiedrība nodrošina, ka izstrādātie pieņēmumi ir konservatīvi, statistiski un ekonomiski pamatoti. Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs regulāri sagatavo valdei pārskatu par likviditātes riska ierobežojumu ievērošanu, kā arī likviditātes riska novērtējumu – tā apmēru un tendencēm, ietekmi uz Sabiedrības kapitāla rādītājiem, norādot iespējamās likviditātes riska pārvaldības problēmas un ieteicamos pasākumus to novēršanā.

Atbilstoši veiktajam rādītāju monitoringam konstatēts, ka likviditātes risks 2022. gadā nav palielinājies. Sabiedrība spēs izpildīt uzņemtas saistības. Likviditātes deficīts 2022. gadā netika konstatēts. Likviditātes risks joprojām novērtējams kā zems.

Sabiedrība ne retāk kā reizi gadā veic stresa testēšanu, iekļaujot iespējamus notikumus, tai skaitā, Sabiedrības un Latvijas finanšu sistēmas līmenī krīzes situācijas iestāšanās analīzi.

Risku kontroles un darbības atbilstības vadītājs sagatavo valdei pārskatu par likviditātes riska ierobežojumu ievērošanu, kā arī likviditātes riska novērtējumu – tā apmēru un tendencēm, ietekmi uz Sabiedrības kapitāla rādītājiem, norādot iespējamās likviditātes riska pārvaldības problēmas un ieteicamos pasākumus to novēršanā.

Ja rodas likviditātes deficīts, Sabiedrības valde ir atbildīga par laicīgu informācijas sniegšanu Sabiedrības akcionāram.

Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertās Sabiedrības sagaidāmās peļņas kopējā summa uz 2022. gada 31. decembri ir EUR 430 462.

Sabiedrība, piekopjot konservatīvu ieguldījumu politiku, lielāko daļu no saviem aktīviem ir izvietojusi drošos ieguldījumos un ieguldījumos ar augstu likviditāti. Šie drošie un likvidie aktīvi veido pietiekamu bāzi, lai Sabiedrības spēja pildīt saistības netiktu apdraudēta, neraugoties uz paaugstināto inflāciju.

C.5 Operacionālais risks

Operacionālais risks – risks, kad ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālais risks ietver iekšējos un ārējos krāpnieciskos darījumus, kļūdas biznesa procesos, materiālo aktīvu bojājumus, komercdarbības pārrāvumus un sistēmu kļūdas, nepietiekošas kontroles, nekorektu attieksmi pret klientiem, nepilnības izpildes un piegādes procesos, katastrofas, notikumi tirgū u.tml. operacionālā riska notikumi.

Operacionālā riska pārvaldīšana tiek veikta, pamatojoties uz Sabiedrībā izstrādāto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku un Operacionālā riska pārvaldīšanas procedūru. Operacionālā riska pārvaldības politikas mērķis ir risku pārvaldības sistēmas ietvaros izveidot Sabiedrībā operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu ar mērķi savlaicīgi identificēt operacionālos riskus, novērtēt to ietekmi uz Sabiedrības darbību, veikt sistemātiskus operacionālo risku pārraudzības, kontroles un mazināšanas pasākumus.

Operacionālā riska pārvaldība tiek īstenota ietverot šādus principus:

- operacionālā riska regulāra pārraudzība;
- operacionālā riska identificēšana un novērtēšana;
- operacionālā riska kontrole;
- operacionālā riska mazināšanas pasākumi;
- pienākumu, pilnvaru un atbildības noteikšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana;
- pārskatu un informācijas sniegšanas kārtība.

Sabiedrība operacionālo risku uzskata par būtisku. Sabiedrībā ir noteikts pieļaujamais riska līmenis. Pieļaujamais riska līmenis tiek noteikts, ņemot vērā stresa testēšanu un ekspertu metodes. Pieļaujamais riska līmenis ir vidējs.

Sabiedrībā operacionālā riska novērtēšanu veic vismaz reizi gadā visām darbības jomām, būtiskākajiem biznesa procesiem un informācijas sistēmām, izmantojot ekspertu metodi. Papildus ekspertu novērtējumam Sabiedrības struktūrvienībās tiek veikta operacionālā riska pašnovērtēšana, kurā piedalās gan struktūrvienību vadītāji, gan to darbinieki.

Sabiedrības pakļautība operacionālajam riskam atspoguļota šī ziņojuma 6. Pielikumā “S.25.01.21”

Operacionālā riska mazināšanas metodes:

- funkciju, pilnvaru, pienākumu un atbildības sadale;
- limitu noteikšana, (darbību autorizācija);
- veicot ieguldījumus datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās ar mērķi automatizēt procesus;
- piesaistot kvalificētu darbaspēku un regulāri pilnveidojot darbinieku zināšanas;
- nodrošinot, ka visi darbinieki ir informēti par to pienākumiem, pilnvarām un atbildību, pārzina informāciju, kas saistīta ar to pienākumu izpildi, un pienākumu izpildei ir atbilstoša kvalifikācija un pietiekama pieredze;
- „četrus acu” principa nodrošināšana;
- Informācijas sistēmu risinājumi;
- darbības atbilstības novērtēšana un iekšējais audits.

Regularitāti tiek sagatavoti pārskati Sabiedrības vadībai par operacionālā riska pārvaldību, veikto operacionālā riska novērtēšanu un stresa testēšanu. Pārskatos tiek iekļauta informācija par Sabiedrības darbībai piemītošajiem operacionālajiem riskiem, to līmeni un tendencēm, operacionālā riska ietekmi uz Sabiedrības kapitāla apmēra pietiekamību, kas ļauj Sabiedrības

vadībai savlaicīgi novērtēt operacionālos riskus, kas var ietekmēt Sabiedrības spēju sasniegt tās mērķus un pieņemt adekvātus lēmumus par korektīvo pasākumu veikšanu.

Lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, Sabiedrība 2022. gadā papildināja un uzlaboja savus informācijas sistēmu risinājumus, kā arī turpināja to darīt 2023. gada 1. ceturksnī, nodrošinot informācijas sistēmu risinājumus efektīvai darbībai un, lai pielāgotos mainīgajai situācijai pasaulē, ko izraisīja ģeopolitiskie konflikti un inflācijas līmeņa pieaugums, kas bija sācies jau arī pirms ģeopolitiskajiem konfliktiem sakarā ar energoresursu krīzi. Sabiedrība veic procesu un informācijas sistēmu uzlabojumus veiksmīgai sankciju riska pārvaldībai.

C.6 Cits būtisks risks

Risks tiek uzskatīts par būtisku, ja tas pārsniedz 2.5% no Sabiedrības brīvā kapitāla (*own funds*). Citi būtiski riski (papildus iepriekšminētajiem) nav identificēti.

C.7 Cita informācija

Visa būtiskā informācija par Sabiedrības riska profilu ir atspoguļota sadaļās C.1 – C.6.

D. Vērtēšana maksāspējas vajadzībām

Maksāspēja II ietvaros sniegtais novērtējums izstrādāts, pielietojot ekonomisku, ar tirgu saskaņotu metodi. Tādēļ, ja vien nav noteikts citādi, aktīvi un pasīvi tiek atzīti atbilstoši Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem („IFRS” - *International Financial Reporting Standards*), izņemot tālāk minētajās pozīcijās.

Sabiedrības aktīvu kopsumma uz 2022. gada 31. decembri ir 16 226 078 EUR, to sadalījums pa aktīvu pozīcijām ir pievienots 1. pielikumā, veidnē S.02.01.02.

D.1 Aktīvi

Gada pārskata un Maksāspēja II bilanci uzrādīto aktīvu kopsavilkums

NOSAUKUMS	Maksāspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
AKTĪVI			
		1 038	-
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	0	400	1 038 400
Nemateriālie aktīvi	0	553 445	-553 445
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	222 325	163 675	58 650
Ieguldījumi	1 212 535	1 212 535	0
Aizdevumi un hipotēkas	907 000	581 500	325 500
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas	4 196 544	4 921 817	-725 273
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	889 472	2 153 074	-1 263 602
Debitoru parādi (ne apdrošināšana)	222 224	222 224	0
Nauda un tās ekvivalenti	8 274 925	8 274 925	0
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	301 051	301 051	0
KOPĀ AKTĪVI	16 226 078	19 422 646	-3 196 568

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksāspēja II bilanci rodas, izmantojot atšķirīgas aktīvu vērtēšanas metodes, kas aprakstītas turpmākajā tekstā.

Nemateriālie aktīvi:

Saskaņā ar iepriekš pastāvošo maksāspējas režīmu nemateriālie aktīvi tika uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un amortizāciju.

Maksāspējas II režīma ietvaros nemateriālie aktīvi tiek novērtēti nulle vērtībā saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas 2015/35 12. panta nosacījumiem.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi:

Saskaņā ar iepriekš pastāvošo maksāspējas režīmu aktīvu posteņī atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļoja to klientu piesaistīšanas izdevumu daļu, kuru veido ar attiecīgā apdrošināšanas līguma noslēgšanu saistītie klientu piesaistīšanas izdevumi, piemēram, apdrošināšanas starpniekiem maksājamā komisijas nauda un izdevumi par dokumentu noformēšanu, kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem. Atliktie klientu piesaistīšanas

izdevumi tika aprēķināti ievērojot tādu proporciju, kādu veido nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju attiecība pret bruto parakstītajām prēmijām katram apdrošināšanas līgumam Maksātspējas II režīma ietvaros atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi aktīvu posteņī netiek vairs uzrādīti, bet tiek ņemti vērā visprecīzākā novērtējuma aprēķinā.

Pamatlīdzekļu pašu lietošanai:

Pamatlīdzekļi pašu lietošanai ir zeme, ēkas un pamatlīdzekļi, kuri ir pilnīgi, piemēroti un nepieciešami Sabiedrības mērķu sasniegšanai, un kuru sagaidāmais lietderīgās izmantošanas laiks ir ilgāks par vienu gadu. Gada pārskatā īpašumi un iekārtas pašu vajadzībām atspoguļotas to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Maksātspēja II bilanci pašu vajadzībām izmantotie pamatlīdzekļi un ēkas tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodiski veiktu vērtējumu, ko ne retāk kā reizi trijos gados veicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs.

Ieguldījumi:

Šajā posteņī ir iekļauti: īpašums (citiem nolūkiem, ne pašu lietošanai) un līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi. Finanšu aktīvi Maksātspēja II mērķiem tika novērtēti patiesā vērtībā, pat ja IFRS bilanci tās novērtētas amortizētās iegādes vērtībā.

Aizdevumi un hipotēkas:

Šajā posteņī ir iekļauti: aizdevums, kas nodrošināts ar hipotēku. Finanšu aktīvi Maksātspēja II mērķiem tika novērtēti patiesā vērtībā, pat ja IFRS bilanci tās novērtētas amortizētās iegādes vērtībā.

Pārapirošināšanas atgūstamās summas:

Pārapirošināšana daļa aktīvu sadaļā tika atspoguļota bruto summā. Tika veikta pārvērtēšana Maksātspēja II ekonomiskajā vērtībā ("vislabākā aplēse").

Debitoru parādi no apdrošinājuma ņēmējiem un starpniekiem:

Debitoru parādi no apdrošinājuma ņēmējiem un starpniekiem ir apdrošinājuma ņēmēju, citu apdrošinātāju un ar apdrošināšanu saistītu personu kavēti maksājumi, kas nav iekļauti tehnisko rezervju ienākumu plūsmā. Kavētie maksājumi ir maksājumu, kuru termiņš ir beidzies (prēmijas, kuru samaksas termiņš ir vērtējuma datums). Saskaņā ar Maksātspēja II noteikumiem, maksājamās summas jau ir ņemtas vērā tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķinā.

Debitoru parādi par pārapirošināšanu:

Debitoru parādi par pārapirošināšanu ir pārapirošinātāju un ar pārapirošināšanas darbību saistīto personu kavētās summas, kas nav iekļautas pārapirošināšanas atgūstamo summu posteņī. Šeit var tikt iekļautas, piemēram, kavētās summas no pārapirošinātāju parādiem attiecībā uz apdrošinājuma ņēmēju nokārtotajām prasībām vai komisijas maksājumiem.

D.2 Tehniskās rezerves

Maksātspēja II tehniskās rezerves tika noteiktas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa. Maksātspējas II režīma ietvaros tehniskās rezerves tiek aprēķinātas kā tehnisko rezervju vērtība par katru būtisko darījumu veidu, tostarp visprecīzākā novērtējuma summa un riska rezerve.

Tehnisko rezervju vislabāko aplēsi aprēķina kā nākotnes iespējamo naudas plūsmu vidējo svērto vērtību, ietverot visu nākotnē sagaidāmo ienākošo un izejošo maksājumu, kas izriet no Sabiedrības saistībām, pašreizējo vērtību tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā. Pašreizējās vērtības noteikšanai Sabiedrība izmanto EIOPA (*European Insurance and Occupational*

Pensions Authority) publicēto bezriska procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajā pārskata periodā.

Līgumu esošās saistības katram apdrošināšanas veidam tiek segmentētas pēc galvenā riska faktora. Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķina, izmantojot viendabīgas riska grupas.

Tehniskās rezerves vislabāko aplēsi aprēķina, ņemot vērā no noslēgtajiem cedētās pārapdrošināšanas līgumiem atgūtās summas. Vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm. Pārapdrošināšanas daļas vislabāko aplēšu aprēķinā ņem vērā konkrētā apdrošināšanas veida proporcionālās un neproporcionālās pārapdrošināšanas līgumus. Pārapdrošināšanas daļas aprēķinu nepiemēro papildus aprēķinātajai atlīdzību noregulēšanas izdevumu naudas plūsmai.

Sabiedrības apdrošināšanas portfelī nav apdrošināšanas līgumi, kas ietver automātiskas līgumu atjaunošanas iespējas.

Novērtējot līgumu pamatā esošo risku raksturu un sarežģītību saskaņā ar Regulas Nr. 2015/35 prasībām Sabiedrība ņem vērā nenoteiktības līmeni, t.i., cik lielā mērā var tikt aplēsta nākotnes naudas plūsma.

Gada pārskata un Maksātpēja II bilances saistību tehnisko rezervju starpība

NOSAUKUMS	Maksātpēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
SAISTĪBAS			
Tehniskās rezerves - nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi:	7 723 779	11 727 052	-4 003 273
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	750 517	1 495 748	-745 231
Mehānisko transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	4 249 364	6 128 333	-1 878 969
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	2 435 372	3 434 286	-998 914
Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	118	111	7
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	98 885	324 469	-225 584
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	19 210	49 815	-30 605
Kredītu un galvojumu apdrošināšana	43 646	150 595	-106 949
Palīdzības apdrošināšana	126 666	143 695	-17 029
Tehniskās rezerves - dzīvības darījumdarbības veidi	567 881	0	567 881
KOPĀ SAISTĪBAS	8 291 660	11 727 052	-3 435 392

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

Atšķirības starp gada pārskatu un Maksātpēja II bilanci rodas, jo ir atšķirīgas izmantojamās metodes un pieņēmumi tehnisko rezervju novērtēšanā.

Prēmiju rezerve. Prēmiju rezervju vislabākās aplēses (*best estimate*) aprēķinā izmanto EIOPA pamatnostādņēs par tehnisko rezervju novērtēšanu piedāvāto prēmiju rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas vienkāršoto formulu, kas paredz vislabākās prēmiju rezerves aplēses noteikšanu, pamatojoties uz kombinētā koeficienta prognozi saskaņā ar konkrēto apdrošināšanas veidu. Prēmiju rezerve attiecas uz nākotnes apdrošināšanas atlīdzību gadījumiem, ko sedz noslēgtie apdrošināšanas līgumi. Prēmiju rezerves naudas plūsmas prognozes aprēķinā ietver atlīdzību maksājumus, administratīvos izdevumus spēkā esošo līgumu apkalpošanai un nākotnes pārāpdrošināšanas seguma iegādei, rezervju ieguldījumu pārvaldes izdevumus, ka 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.

Atlīdzību rezerve. Atlīdzību rezervju vislabāko aplēsi aprēķina izmantojot RBNS, IBNR un regresu rezerves (atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervju samazinājuma summa, kas varētu tikt atgūta ar cesiju, regresu vai realizējot derīgās atliekas), kas aprēķinātas saskaņā ar Sabiedrības Tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanas noteikumiem.

Atlīdzību rezervju vislabākās aplēses nākotnes naudas plūsmu palielina par izdevumu summu zaudējumu noregulēšanai.

Atlīdzību rezerves vislabākās aplēses naudas plūsmu diskontē, izmantojot EIOPA publicēto bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajā pārskata periodā.

Dzīvības rezervju vislabākās aplēse. Ilgtermiņa lietu rezerves OCTA apdrošināšanā, kad cietušajām personām tiek veikti periodiski maksājumi vairāku gadu garumā, segmentē pie dzīvības apdrošināšanas.

Naudas plūsmu dzīvības apdrošināšanā aprēķina kā pensiju RBNS naudas plūsmu summu katram līgumam. Nākotnes naudas plūsmu dzīvības apdrošināšanā palielina par izdevumu summu atlīdzību noregulēšanai.

Dzīvības vislabākās aplēses summu diskontē, izmantojot EIOPA publicēto bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajā pārskata periodā.

Riska rezerve. Riska rezervi katram turpmākajam gadam saskaņā ar Regulas Nr. 2015/35 37. pantu novērtē tuvināti, izmantojot attiecību starp vislabāko aplēsi konkrētajā turpmākajā gadā un vislabāko aplēsi novērtēšanas dienā.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota atbilstības korekcija.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota svārstīguma korekcija.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas procesā netiek piemērota pārejas bezriskā procentu termiņstruktūra.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas procesā netiek piemērots pārejas perioda atskaitījums.

Atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem. Starpība starp Maksātspēja II un finanšu pārskatu novērtēšanas bāzēm ir saistīta ar nākotnes atlīdzību atgūstamajām summām no pārāpdrošināšanas (prēmiju rezerve). Finanšu pārskatos līdzīgi kā bruto nenopelnīto prēmiju rezerves aprēķināšanā pārāpdrošināšanas prēmijas nenopelnīto daļu aprēķina proporcionāli atlikušajam termiņam, izņemot neproporcionālās pārāpdrošināšanas līgumus, kam pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē netiek atzīta. Maksātspēja II vajadzībām nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas saskaņoti ar prognozēto bruto atlīdzību iestāšanos, t.sk. neproporcionālo pārāpdrošināšanas līgumu gadījumā. Minēto iemeslu dēļ dažos darījuma veidos pārāpdrošinātāju prēmiju rezerves summa maksātspējas vajadzībām atšķiras no rezervju pozīcijā finanšu pārskatos.

Attiecībā uz atlīdzību rezervēm nav būtiskas starpības starp finanšu pārskatos atspoguļoto pārāpdrošinātāja daļu atlīdzību rezervē un Maksātspēja II vajadzībām aprēķināto atgūstamo summu no pārāpdrošināšanas.

Vislabākās aplēses un riska rezerve tiek aprēķināta saskaņā ar Regulu 2015/35 un saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotiem noteikumiem, attiecīgi lielumi uz 31.12.2022. kopsummā ir apskatāmi Sabiedrības bilancē, 1. pielikumā esošajā veidnē S.02.01.02., bet 3. pielikumā, veidnē S.12.01.02. un 4.pielikumā, veidnē S.17.01.01 – atspoguļota attiecīgā informācija dalījumā pa āpdrošināšanas veidiem par dzīvības, veselības āpdrošināšanu un nedzīvības āpdrošināšanu.

Tabulā ir atainotas vislabākās aplēses un riska rezerves summas salīdzinājums ar “pirmās” dienas ziņojuma attiecīgajām summām.

Vislabākās aplēses un riska rezerves summas salīdzinājums

	TR 31.12.2022	TR 31.12.2021	TR izmaiņas, %
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, bruto	3 087 388	4 654 766	50.8%
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, neto	1 317 715	2 052 033	55.7%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, bruto	2 941 832	3 309 932	12.5%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, neto	1 565 123	1 829 780	16.9%
Riska rezerve	441 718	326 961	-26.0%

Saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 82. pantu dati ir precīzi tikai tad, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi: (a) datos nav būtisku kļūdu; (b) dažādos laika posmos iegūtie un tiem pašiem aprēķiniem izmantotie dati ir konsekventi; (c) datus reģistrē laikus un konsekventi laika gaitā.

Sabiedrības aktuārs vismaz reizi ceturksnī uzkrāto atlīdzību trīsstūros pārbauda attīstības koeficientu novirzes pa kolonnām. Lielu atšķirību gadījumā izskata datus pa atlīdzību lietām. Rezervju aprēķina trīsstūrus, katru reizi rēķinot rezerves, iegūst no jauna un salīdzina vēsturisko informāciju ar aktuālo.

Saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 82. pantu par datu atbilstību Sabiedrība tehnisko rezervju aprēķinā izmanto vismaz piecu gadu intervālu, ja pēdējais attīstības koeficients ir 1. Pretējā gadījumā izmanto tik daudz gadus, cik nepieciešams, lai vismaz pēdējais koeficients būtu 1. Datus uzskata par homogēniem, ja attīstības absolūtās vērtības koeficients uzkrātā atlīdzību trīsstūrī ir homogēns. Nehomogēnu datu gadījumā tiek analizēti dati katrā trīsstūra šūnā atlīdzību lietu līmenī un ņemta vērā papildu informācija: izmaiņas prēmiju aprēķināšanā, izmaiņas pārdošanas segmentācijā, vadības lēmumi par biznesa pārtraukšanu vai attīstību, izmaksāto atlīdzību trendu, ir vai nav viena vai vairākas neraksturīgas atlīdzības, kuru atkārtotāšanās nav gaidāma. Katra standarta koeficientu izmaiņa un datu korekcija tiek dokumentēta, aprakstot iemeslu un izvēlētas metodes pamatojumu.

Papildus izmantoto datu precizitāti, pilnīgumu un atbilstību, pieņēmumu pareizību novērtē, kontrolējot tehnisko rezervju pietiekamību vismaz reizi ceturksnī.

D.3 Citas saistības

Iespējamās saistības:

Saskaņā ar Maksātspēja II principiem būtiskās iespējamās saistības ir uzskaitītas bilancē. Iespējamās saistības ir būtiskas, ja informācija par šo saistību pašreizējo vai iespējamo apmēru

vai raksturu var ietekmēt šīs informācijas lietotāja pieņemtos lēmumus vai spriedumus. Novērtējuma pamatā ir iespējamība - iespējamās saistības nokārtošanai nepieciešamās nākotnes naudas plūsmas svērtā vidējā vērtība visa saistību termiņa laikā.

Maksājumi par apdrošināšanu un starpniekiem:

Maksājumi par apdrošināšanu un starpniekiem ir summas, kas validēšanas datumā ir jāizmaksā/nav laikā samaksāti apdrošināšanas ņēmējiem un citiem apdrošinātājiem un ar apdrošināšanas darbību saistītām personām, bet kas nav tehniskās rezerves (piemēram, komisija, kas jāizmaksā starpniekiem, taču ko apdrošināšanas uzņēmums vēl nav samaksājis). Šajā postenī iekļauti arī maksājumi par pieņemto pārapdrošināšanu. Maksājumi saistībā ar nākotnes prēmijām ir iekļauti tehnisko rezervju vislabākās aplēses novērtējumā.

Maksājumi par pārapdrošināšanu:

Maksājumi par pārapdrošināšanu ir izmaksājamās summas, kuru izmaksa pārapdrošinātājiem ir kavēta (konkrētos norēķinu kontos), atskaitot iemaksas, kas saistītas ar pārapdrošināšanas darbību un nav iekļautas pārapdrošināšanas atgūstamo summu postenī. Postenī iekļauti maksājumi pārapdrošinātājiem saistībā ar cedētajām prēmijām.

Citi uzskaitītie pasīvu posteņi:

Citus saistību posteņus vērtē patiesajā vērtībā.

Sadalījums pa saistību pozīcijām ir pievienots 1. pielikumā, veidnē S.02.01.02.

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

Sabiedrība neizmanto alternatīvas vērtēšanas metodes.

D.5 Cita informācija

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

E. Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Sabiedrības mērķis attiecībā uz kapitāla pārvaldību ir nodrošināt uzņēmuma darbības nepārtrauktību, nodrošināt akcionāriem peļņu un apdrošinājuma ņēmējiem pienākošos maksājumus. Turklāt Sabiedrība koncentrējas uz optimālu kapitāla struktūru saistībā ar Maksāspēja II prasībām un kapitāla izmaksām.

Izstrādājot pārvaldības plānus un darbības stratēģiju, Sabiedrības valde analizē, kāds kapitāla apjoms pašlaik Sabiedrībai ir nepieciešams un būs nepieciešams nākotnē, ņemot vērā Sabiedrības stratēģiskos mērķus un noteikto vēlamā kapitāla līmeni, kapitāla summu, kas nepieciešamības gadījumā būtu jāpiesaista, lai sasniegtu šo līmeni, kā arī atbilstošas kapitāla piesaistīšanas metodes. Saistībā ar kapitāla līmeņa mērķiem Sabiedrības valde nodrošina tā stabilitāti uzņēmuma riska profilā un darbības situācijā. Analizējot nepieciešamo nākotnes kapitālu, tiek izmantoti Sabiedrības valdes viedokļi un plāni attiecībā uz Sabiedrības nākotnes attīstību un investīciju darbībām. Plānošanas procesā tiek ņemtas vērā izmaiņas vai nu darījumdarbības apjomā un kombinācijā vai izmaiņas pastāvošajos riska faktoros, kas var ietekmēt rentabilitāti, riskus un kapitāla vajadzības. Pietiekamības novērtējuma analīzes rezultāti tiek apkopoti ar uzņēmējdarbības plānošanas mērķiem nākamajiem gadiem, lai noteiktu iespējamo kapitāla deficītu un nākotnes kapitāla sadalījumu.

Kapitāla pārvaldības procesu sāk ar kapitāla pietiekamības novērtējumu pašu riska un maksāspējas novērtējuma procesa laikā. Galvenais kapitāla pārvaldības procesa rezultāts ir vidēja termiņa kapitāla pārvaldības plāns, kuru pārskata reizi gadā un ko apstiprina Sabiedrības valde. Kapitāla pārvaldības plānu izstrādā Finanšu departaments Sabiedrības valdes vadībā un ar risku pārvaldības funkciju īstenotāja atbalstu.

Kapitāla pārvaldībā jāiekļauj arī plānotās kapitāla palielināšanas analīze, izmaiņas tā struktūrā un kapitāla izmaksas. Sabiedrības kapitāla pārvaldības plānam piemēro šādus kapitāla pārvaldības apsvērumus:

- pašreizējā kapitāla stāvokļa analīze un kapitāla plānošana;
- jebkuru kapitāla izdošanu, ieskaitot tās ietekmi uz kapitāla struktūru un izmaksām, sagatavo un iesniedz valdei;
- pašu kapitāla termiņu struktūru analīze, ņemot vērā gan līgumu termiņus, gan iespējas atmaksāt vai dzēst pirms laika;
- analizēt, kā jebkuras emisijas, dzēšanas vai atmaksas vai citu izmaiņu pašu kapitāla posteņa novērtēšanā ietekmē ierobežojumu piemērošanu līmeņiem;
- dividenžu izmaksas piemērošanas analīze.

Sabiedrība regulāri veic kapitāla novērtēšanu, pamatojoties uz finanšu datiem un kapitāla vajadzību aplēsēm.

Uz 2022. gada 31. decembri Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksāspējas kapitāla prasību izpildei bija EUR 4 802 735.

Uz 2022. gada 31. decembri Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei bija EUR 4 802 735.

Pašu kapitāla, kas atspoguļots Sabiedrības Gada pārskatā, un aktīvu un pasīvu starpības atlikuma, kas tiek aprēķināts Maksāspēja II vajadzībām, atšķirības uz 2022. gada 31. decembri atainotas tabulā.

Aktīvu un pasīvu starpības atlikums, EUR

Gada pārskatā atspoguļotais pašu kapitāls	4 218 673
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	- 3 196 568
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	3 435 392
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	345 238
Aktīvu un pasīvu starpības atlikums	4 802 735

Detalizētu skaidrojumu par aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību atšķirībām skatīt sadaļās D.1, D.2 un D.3.

Saskaņā ar Maksātspēja II pašu kapitālu iedala trīs kategorijās: 1. līmeņa, 2. līmeņa un 3. līmeņa, kur 1. līmenis ir augstākās kvalitātes kapitāls.

Tabulā ir atainots kapitāla sadalījums pa kapitāla līmeņiem.

Pašu kapitāla sadalījums pa kapitāla līmeņiem

	31.12.2022	31.12.2021
Tier 1	4 802 735	4 601 451
Tier 2	-	-
Tier 3	-	-
Total	4 802 735	4 601 451

Aprēķinot izmantojamo pašu kapitālu Maksātspēja II kapitāla prasības vai minimālās kapitāla prasības segšanai, tiek ņemti vērā šādi kvantitatīvie ierobežojumi:

- Maksātspējas kapitāla prasība:
 - o 1. līmeņa, 2. līmeņa un 3. līmeņa summa > Maksātspējas kapitāla prasība
 - Maksātspējas kapitāla prasībai jāsedz vismaz ar 50% no 1. līmeņa kapitāla,
 - 3. līmenis maksimāli 15% no Maksātspējas kapitāla prasības,
 - 2. līmeņa un 3. līmeņa summa nepārsniedz 50% no Maksātspējas kapitāla prasības,
 - 1. līmenī iekļauti iemaksātie subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti,
 - 1. līmenī iekļautas apmaksātās priekšrocību akcijas un saistītais akciju prēmiju konts,
 - 1. līmenī iekļautās apmaksātās subordinētās saistības un pamata pašu kapitāls saskaņā ar pārejas režīmu (subordinētās saistības) nepārsniedz 20% no kopējās 1. līmeņa pašu kapitāla summas; ja summa pārsniedz 20% no kopējiem 1. līmeņa posteņiem, summu, kas pārsniedz minēto limitu ir pieļaujams klasificēt zemākā pašu kapitāla līmenī.
- Minimālā kapitāla prasība:
 - o 1. līmeņa un 2. līmeņa pamata pašu kapitāla summa > Minimālā kapitāla prasība
 - Minimālā kapitāla prasība jāsedz vismaz ar 80% no 1. līmeņa kapitāla,
 - 2. līmeņa kapitālu ierobežo ar 20% no Minimālā kapitāla prasības.

Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos un skaidrojums par saskaņošanas rezerves galvenajiem elementiem attēloti 5.Pielikumā "S.23.01.01"

E.2 Maksābspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības kapitāla prasību nosaka Minimālā kapitāla prasība.

Tabulā “Maksābspējas kapitāla prasības summa (pa riska moduļiem)” ir attēlots maksābspējas kapitāla prasības aprēķina rezultāts pa riska moduļiem.

Maksābspējas kapitāla prasības summa (pa riska moduļiem)

Nedzīvības apdrošināšanas risks	2 202 136
Veselības apdrošināšanas risks	724 285
Dzīvības apdrošināšanas risks	99 865
Tirgus risks	535 995
Darījumu partneru risks	1 139 102
Nediversificēts BSCR	4 701 383
Diversifikācijas efekts	-1 369 846
Pamata SCR rādītājs	3 331 537
Operacionālais risks	618 427
Kopējais SCR rādītājs	3 949 965

Maksābspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) uz 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļotas Pielikumā “S.25.01.21”. Lai veiktu maksābspējas kapitāla prasības aprēķinu uz 2022. gada 31. decembri saskaņā ar standarta formulu, netika izmantoti vienkāršojumi un īpašie parametri.

Minimālās kapitāla prasības aprēķināšanas izmantoti dati par neto tehnisko rezervju vislabāko aplēsi un neto parakstīto prēmiju iepriekšējos 12 mēnešos sadalījumā pa Maksābspējas II darījumu veidiem.

Kopsavilkuma tabulā “Maksāspēja II kapitāla prasība” ir attēlots maksābspējas kapitāla prasības aprēķina rezultāts un minimālās maksābspējas kapitāla prasības aprēķina rezultāts.

Maksāspēja II kapitāla prasība

EUR	31.12.2022	31.12.2021
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	4 802 735	4 601 451
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 802 735	4 601 451
Maksābspējas kapitāla prasība	3 949 965	2 993 965
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksābspējas kapitāla prasību	121,59%	153,69%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	129,80%	124,36%

Salīdzinot maksābspējas kapitāla prasību uz 2021. gada 31. decembri un 2022. gada 31. decembri, maksābspējas kapitāla prasība ir palielinājusies par EUR 956 000.

Sabiedrības portfeļa lielums un struktūra un izvēlēta konservatīvā pārapirošināšanas politika rada situāciju, ka aprēķinātās maksābspējas prasības ir mazākas par normatīvajos aktos noteikto minimālo kapitāla prasību, tāpēc Sabiedrība koncentrējas uz minimālās maksābspējas prasības izpildi.

E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli

Sabiedrība izmanto standarta formulu kapitāla prasību aprēķināšanai.

E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai

Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai nav konstatētas.

E.6 Cita informācija

Visa būtiskā informācija par Sabiedrības kapitāla pārvaldību ir atspoguļota sadaļās E.1 – E.5.

Pielikumi:

1. Pielikums "S.02.01.02"
2. Pielikums "S.05.01.02"
3. Pielikums "S.12.01.02"
4. Pielikums "S.17.01.01"
5. Pielikums "S.23.01.01"
6. Pielikums "S.25.01.21"
7. Pielikums "S.28.01.01"
8. Pielikums "S.19.01.21"
9. Pielikums "S.17.01.02"
10. Pielikums "S.05.02.01"

Aktīvi, tūkst. EUR	Vērtība saskaņā ar "Maksājspēja II"
	C0010
Nemateriālā vērtība	
Atliktās iegādes izmaksas	
Nemateriālie aktīvi	
Atliktā nodokļa aktīvi	
Pensiju pabalstu pārpalikums	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	222
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	1 213
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	1 210
Ieguldījumi saistītājās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	2
Kapitāla vērtspapīri	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	
Obligācijas	
Valsts obligācijas	
Uzņēmuma obligācijas	
Strukturētās parādzīmes	
Nodrošinātie vērtspapīri	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	
Atvasinātie instrumenti	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	
Citi ieguldījumi	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	
Aizdevumi un hipotēkas	907
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	
Citi aizdevumi un hipotēkas	907
No pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	4 083
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	3 919
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	3 919
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	1
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	164
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	0
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	164
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	
Noguldījumi pie cedentiem	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	889
Pārapdrošināšanas debitoru parādi	114

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	222
Pašu akcijas (tieši turētas)	
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	
Nauda un naudas ekvivalenti	8 275
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	301
Aktīvi kopā	16 226

Saistības, tūkst. EUR	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	7 724
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	6 973
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	6 735
Riska rezerve	238
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	751
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	694
Riska rezerve	57
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	568
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	
Riska rezerve	
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	568
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	535
Riska rezerve	32
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	
Riska rezerve	
Citas tehniskās rezerves	
Iespējamās saistības	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	
Pensiju pabalstu saistības	
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	
Atliktā nodokļa saistības	
Atvasinātie instrumenti	
Parādi kredītiestādēm	
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	1 028
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	275
Subordinētās saistības	
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	1 829
Saistības kopā	11 423
Aktīvu un saistību starpības atlikums	4 803

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā, tūkst. EUR	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)					
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehānisko transportlīdzekļu īpašnieka civiltiesisku atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā
Parakstītās prēmijas						
Bruto – tiešie darījumi	3 330			10 585	5 105	2
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana						
Pārapdrošinātāju daļa	3			5 289	2 547	0
Neto	3 326			5 296	2 558	2
Nopelnītās prēmijas						
Bruto – tiešie darījumi	2 548			9 149	3 801	2
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana						
Pārapdrošinātāju daļa	3			4 836	1 895	0
Neto	2 545			4 313	1 906	2
Piekritušās atlīdzību prasības						
Bruto – tiešie darījumi	1 708			6 007	3 409	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana						
Pārapdrošinātāju daļa	0			3 051	1 697	0
Neto	1 708			2 956	1 712	0
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas						
Bruto – tiešie darījumi						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana						
Pārapdrošinātāju daļa						
Neto						
Radušies izdevumi	862			2 913	1 781	1
Citi izdevumi						
Izdevumi kopā						

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (tabulas turpinājums)	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)						Kopā
	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	
Parakstītās prēmijas							
Bruto – tiešie darījumi	623	84	262		809		20 800
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana							
Pārapdrošinātāju daļa	111	6	222		0		8 179
Neto	511	79	40		809		12 621
Nopelnītās prēmijas							
Bruto – tiešie darījumi	597	86	299		796		17 278
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana							
Pārapdrošinātāju daļa	111	6	254		0		7 105
Neto	486	81	45		796		10 174
Piekritušās atlīdzību prasības							
Bruto – tiešie darījumi	-330	16	83		336		11 228
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana							
Pārapdrošinātāju daļa	-382	0	71				4 437
Neto	52	16	12		336		6 791
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas							
Bruto – tiešie darījumi							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana							
Pārapdrošinātāju daļa							
Neto							
Radušies izdevumi	178	19	83		303		6 141
Citi izdevumi							251
Izdevumi kopā							6 392

Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai (SLT), tehniskās rezerves, tūkst. EUR

	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
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 riska rezerves summa		
Vislabākā aplēse		
Bruto vislabākā aplēse	535	535
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	164	164
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	372	372
Riska rezerve	32	32
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		
Vislabākā aplēse		
Riska rezerve		
Tehniskās rezerves – kopā	568	568

4. Pielikums "S.17.01.02"

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkst. EUR	Tiešie darījumi un pienemtā proporcionālā pārapirošināšana					
	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 pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas 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 – kopā	488.00			2 248.00	1 702.00	0.00
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	1.00			1 680.00	978.00	0.00
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	487.00			568.00	724.00	0.00
Atlīdzību prasību rezerves						
Bruto – kopā	206.00			1 875.00	648.00	0.00
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0.00			985.00	320.00	0.00
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	206.00			889.00	327.00	0.00
Vislabākā aplēse kopā – bruto	694.00			4 122.00	2 350.00	0.00
Vislabākā aplēse kopā – neto	693.00			1 457.00	1 051.00	0.00
Riska rezerve	57.00			127.00	86.00	0.00
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm						
Tehniskās rezerves kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
Tehniskās rezerves – kopā						
Tehniskās rezerves – kopā	751.00			4 249.00	2 435.00	0.00
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	1.00			2 665.00	1 299.00	0.00
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	750.00			1 584.00	1 137.00	0.00

4. Pielikums "S.17.01.02"

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkst. EUR	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsedrošināšana						Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums							
Atgūstamās kopsummas no pārapsedrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsedrošināšanas 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 riska rezerves summa							
Vislabākā aplēse							
Prēmiju rezerves							
Bruto – kopā	99.00	10.00	30.00		78.00		4 655.00
Atgūstamā kopsumma no pārapsedrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsedrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-78.00	0.00	22.00		0.00		2 603.00
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	177.00	10.00	8.00		78.00		2 052.00
Atlīdzību prasību rezerves							
Bruto – kopā	-14.00	8.00	13.00		39.00		2 774.00
Atgūstamā kopsumma no pārapsedrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsedrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0.00	0.00	11.00		0.00		1 316.00
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	-14.00	8.00	2.00		39.00		1 458.00
Vislabākā aplēse kopā – bruto	86.00	18.00	43.00		117.00		7 429.00
Vislabākā aplēse kopā – neto	164.00	18.00	10.00		117.00		3 510.00
Riska rezerve	13.00	1.00	1.00		10.00		295.00
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm							
Tehniskās rezerves kā kopums							
Vislabākā aplēse							
Riska rezerve							
Tehniskās rezerves – kopā							
Tehniskās rezerves – kopā	99.00	19.00	44.00		127.00		7 724.00
Atgūstamā summa no pārapsedrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsedrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	-78.00	0.00	33.00		0.00		3 919.00
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsedrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsedrošināšanas līgumiem – kopā	177.00	19.00	11.00		127.00		3 805.00

Pašu kapitāls, tūkst. EUR

	Kopā	1. līmenis – neierobežot s	1. līmenis – ierobežot s	2. līmenis	3. līmenis
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas 2015/35 68. pantā					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	3 948	3 948			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņi savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti					
Papildu fondi					
Priekšrocību akcijas					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts					
Saskaņošanas rezerve	854	854			
Subordinētās saistības					
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 jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksāspēja II" pašu kapitālu					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksāspēja II" pašu kapitālu					
Atskaitījumi					
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	4 803	4 803			
Papildu pašu kapitāls					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņi 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					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	4 803	4 803			
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	4 803	4 803			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	4 803	4 803			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	4 803	4 803			
Maksāspējas kapitāla prasība	3 950				
Minimālā kapitāla prasība	3 700				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	121.59%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	129.80%				
Saskaņošanas rezerve					
Aktīvu un saistību starpības atlikums	4 803				
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)					
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas					
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	3 948				
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem					
Saskaņošanas rezerve	854				
Sagaidāmā peļņa					
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana					
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	430				
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	430				

Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkst. EUR

	Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
Tirgus risks	536		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	1 139		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	100		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	724		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	2 202		
Diversifikācija	-1 370		
Nemateriālo aktīvu risks			
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	3 332		

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins	
Operacionālais risks	618
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	
Kapitāla prasība darījumiem kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	
Maksātspējas kapitāla prasība izņemot kapitāla palielinājumu	3 950
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	
Maksātspējas kapitāla prasība sabiedrībām saskaņā ar konsolidēto metodi	3 950
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību	
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atlikušajai daļai	
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	
Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	

Minimālā kapitāla prasība – tikai dzīvības vai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas darbības**Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkst. EUR**

Minimālā kapitāla prasība (NL) Rezultāts	1,244
--	-------

	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	693	3,326
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana		
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	1,457	5,296
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	1,051	2,558
Apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	0	2
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem un proporcionālā pārapdrošināšana	164	511
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	18	79
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	10	40
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana		
Palīdzība un proporcionālā pārapdrošināšana	117	809
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana		
Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana		
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana		
Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā		
Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana		

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkst. EUR

Minimālā kapitāla prasība (L) Rezultāts	8
---	---

	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		
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi		
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības		
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	372	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā		

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

Lineārā minimālā kapitāla prasība	1,252
Maksātspējas kapitāla prasība	3,950
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	1,777
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	987
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	1,252
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3700
Minimālā kapitāla prasība	3700

Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi), tūkst. EUR

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
Prior											25
N-9	4 017	1 240	53	30	114	80	43	34	20	35	
N-8	4 241	1 525	95	61	15	44	4	27	0		
N-7	5 080	1 712	57	70	42	17	-1	25			
N-6	5 773	2 086	85	132	48	13	3				
N-5	5 530	2 466	120	153	21	-10					
N-4	6 059	1 956	186	118	52						
N-3	6 064	1 901	55	65							
N-2	5 212	791	6								
N-1	5 331	2 059									
N	8 357										

Kārtējā gadā	kumulatīvi
25	25
35	5 666
0	6 012
25	7 002
3	8 140
-10	8 280
52	8 371
65	8 085
6	6 009
2 059	7 390
8 357	8 357
Kopā	10 617
	73 337

Atbildību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse, tūkst. EUR

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
Prior											95
N-9	1 094	103	-31	-30	-63	48	13	-13	-22	30	
N-8	1 678	56	451	488	555	555	534	528	-10		
N-7	1 953	-61	-30	13	-12	-47	-62	31			
N-6	2 119	148	337	153	73	67	68				
N-5	2 133	433	251	12	-8	-2					
N-4	2 291	383	179	-52	-38						
N-3	2 145	271	175	-3							
N-2	1 303	254	194								
N-1	1 991	368									
N	2 831										

Gada beigās diskontēti
84
27
-9
28
62
-2
-36
-2
178
337
2 643
Kopā 3 310

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves – valstu dalījumā

Bruto tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un bruto vislabākā aplēse dažādām valstīm

	Tiešie darījumi											
Ģeogrāfiskā zona	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	Kreditu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Piederības valsts	694			4 122	2 350	0	86	18	43		117	

Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā

	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	20 800						20 800
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Pārapdrošinātāju daļa	8 179						8 179
Neto	12 621						12 621
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	17 278						17 278
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Pārapdrošinātāju daļa	7 105						7 105
Neto	10 174						10 174
PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	11 228						11 228
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Pārapdrošinātāju daļa	4 437						4 437
Neto	6 791						6 791
CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS							
Bruto – tiešā apdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	0						0
Pārapdrošinātāju daļa	0						0
Neto	0						0
RADUŠIES IZDEVUMI	6 141						6 141
CITI IZDEVUMI							251
IZDEVUMI KOPĀ							6 392