

**ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN  
FINANSIĀLO STĀVOKLI  
2016**

## Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli par 2016.gadu

### Kopsavilkums

Periodiskās uzraudzības ziņojums, turpmāk – Ziņojums, ir sagatavots par periodu no 2016.gada 1.janvāra līdz 2016.gada 31.janvārim un to ir apstiprinājusi valde.

“Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS, turpmāk – Sabiedrība, ir nedzīvības apdrošināšanas uzņēmums un tās pamatdarbība ir nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu sniegšana fiziskajām un juridiskajām personām.

Sabiedrības uzraudzības iestāde ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Sabiedrība savu darbību ir koncentrējusi Latvijas Republikā. Sabiedrība brīvas pakalpojumu kustības ietvaros piedāvā apdrošināšanas pakalpojumus arī Igaunijas Republikā.

Zemāk attēlotajā tabulā ir norādīts Maksātspēja II bilances kopsavilkums 2016.gada 31.decembrī.

#### Maksātspēja II bilance

EUR	31.12.2016	31.12.2015
Aktīvi kopā	11 119 182	11 665 207
Tehniskās rezerves kopā	5 336 659	5 624 223
Pārējās saistības	691 255	686 619
Pašu kapitāls	4 060 537	4 174 586

Maksātspējas kapitāla prasību Sabiedrība aprēķina, izmantojot apstiprināto standarta formulu.

Zemāk attēlotajā tabulā ir atspoguļota minimālā kapitāla prasība un prasības izpildes rādītājs 2016.gada 31.decembrī.

#### Maksātspēja II kapitāla prasība

EUR	31.12.2016	31.12.2015
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	4 060 537	4 174 586
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 025 748	4 110 646
Maksātspējas kapitāla prasība	2 829 892	2 767 457
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	143.49%	152.24%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	108.80%	111.10%

## A. Darījumdarbība un rezultāti

### A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības firma ir – Baltijas Apdrošināšanas Nams. 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](http://www.ban.lv).

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SIA “BAN HOLDINGS”, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar numuru 40003494976.

Sabiedrības 2016.gada finanšu pārskata auditu veica SIA “Deloitte Audits Latvia”, Grēdu iela 4a, Rīga, LV-1019, [www.deloitte.com/lv](http://www.deloitte.com/lv).

Būtiskākie apdrošināšanas veidi Sabiedrības apdrošināšanas portfelī ir Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana (OCTA), sauszemes transportlīdzekļu brīvprātīgā apdrošināšana (KASKO), īpašuma apdrošināšana un veselības 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, taču brīvas pakalpojumu kustības ietvaros Sabiedrība piedāvā savus pakalpojumus arī Igaunijas Republikā, taču darījumu īpatsvars minētajā valstī ir ļoti mazs.

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

Sabiedrība savus apdrošināšanas pakalpojumus aktīvi realizē arī interneta vidē.

Sabiedrības saistītā sabiedrība ir SIA “ZEMGALES NAMS 9”, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar numuru 43603022486.

Sabiedrībā uz 2016.gada 31.decembri bija nodarbināti 103 pilnas slodzes darbinieki.

### A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības risku parakstīšanas rezultāti atspoguļoti zemāk minētajā tabulā.

#### Risku parakstīšanas rezultāti

EUR	2016		2015	
	bruto	neto	bruto	neto
Parakstītās prēmijas	13 734 973	8 181 388	13 745 814	8 052 394
Nopelnītās prēmijas	13 436 143	8 052 906	13 795 995	7 916 291
Izmaksātās atlīdzības	7 670 372	4 240 776	6 723 477	4 067 987
Prēmiju rezerves	5 439 946	3 462 933	5 141 116	3 334 451
Atlīdzību rezerves	2 502 736	1 110 429	2 215 986	1 314 396

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

### **Bruto parakstītas prēmijas**

EUR	Kopā		Latvija		Igaunija	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Īpašuma apdrošināšana	2 306 325	2 214 258	2 306 325	2 214 258		
Veselības apdrošināšana	1 414 665	1 329 038	1 414 665	1 329 038		
Sauszemes transporta apdrošināšana OCTAA	3 213 655	3 738 949	3 213 655	3 738 949		
	5 367 553	5 065 008	5 367 553	5 065 008		
Palīdzības apdrošināšana	729 989	729 881	726 477	726 607	3 512	3 274
Pārējā nedzīvības apdrošināšana	702 786	668 680	702 786	668 680		
<b>KOPĀ</b>	<b>13 734 973</b>	<b>13 745 814</b>	<b>13 731 461</b>	<b>13 742 540</b>	<b>3 512</b>	<b>3 274</b>

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 darījumi ar lielākiem riskiem tiek efektīvāk uzraudzīti un kontrolēti. Tāpat ir izstrādātās riska parakstīšanas metodikas dažādos apdrošināšanas veidos, kas satur gan riska parakstīšanas procedūras aprakstus, gan riska izvērtēšanai nepieciešamos kritērijus u.tml.

Neatņemama un būtiska riska mazināšanas metode ir stingra un konservatīva pārāpdrošināšanas politika. Sabiedrībā ir izstrādāta un tiek konsekventi ievērota konservatīva un piesardzīga pārāpdrošināšanas programma. Sabiedrība pievērš ļoti lielu uzmanību pārāpdrošināšanas partneru izvēlei, izvēloties stabilākos pārāpdrošināšanas uzņēmumus. Sabiedrība nepārtraukti īsteno obligatoro pārāpdrošināšanas programmu galvenajiem apdrošināšanas veidiem. Nepieciešamības gadījumā tiek pielietota fakultatīvā risku izvietošana.

Riska mazināšanas metodes ir efektīvas 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 riski tiek parakstīti

ievērojot vismaz “četrus acu” principu, kā arī Sabiedrība neuzņemas pārlieku saistības, kas varētu apdraudēt tās finansiālo stāvokli.

### **A.3 Ieguldījumu rezultāti**

Sabiedrībā ir izstrādāta ieguldījumu veidošanas kārtība un nosacījumi. Ir noteikts, ka Sabiedrības ieguldījumiem jābūt drošiem, daudzveidīgiem, likvīdiem un peļņu nesošiem, lai tie nodrošinātu Sabiedrības finansiālo stabilitāti un garantētu apdrošināšanas līgumos paredzēto saistību izpildi.

Izvēloties noguldījumus Sabiedrība pieturās pie konservatīvas ieguldījumu veidošanas politikas, katrā konkrētā gadījumā pielietojot ekonomiskās analīzes, pamatotības un prognozēšanas metodes.

Sabiedrības ieguldījumu veidošanas nosacījumi ir šādi:

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

Lai mazinātu riskus, kas saistīti volatīlām investīcijām, Sabiedrība atturas no investīcijām vērstpapīros un investīciju fondos, tāpēc investīciju ienesīgums ir zems, taču, no otras puses, tiek saglabāts zems riska līmenis.

Zemāk attēlotajā tabulā ir attēloti ieguldījumu darbības rezultāti.

#### **Ieguldījumu darbības rezultāts**

EUR	2016	2015
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	7 812	5 510
Procentu ienākumi par aizdevumiem	14 976	13 194
Kopā	22 788	18 704

### **A.4 Citu darbību rezultāti**

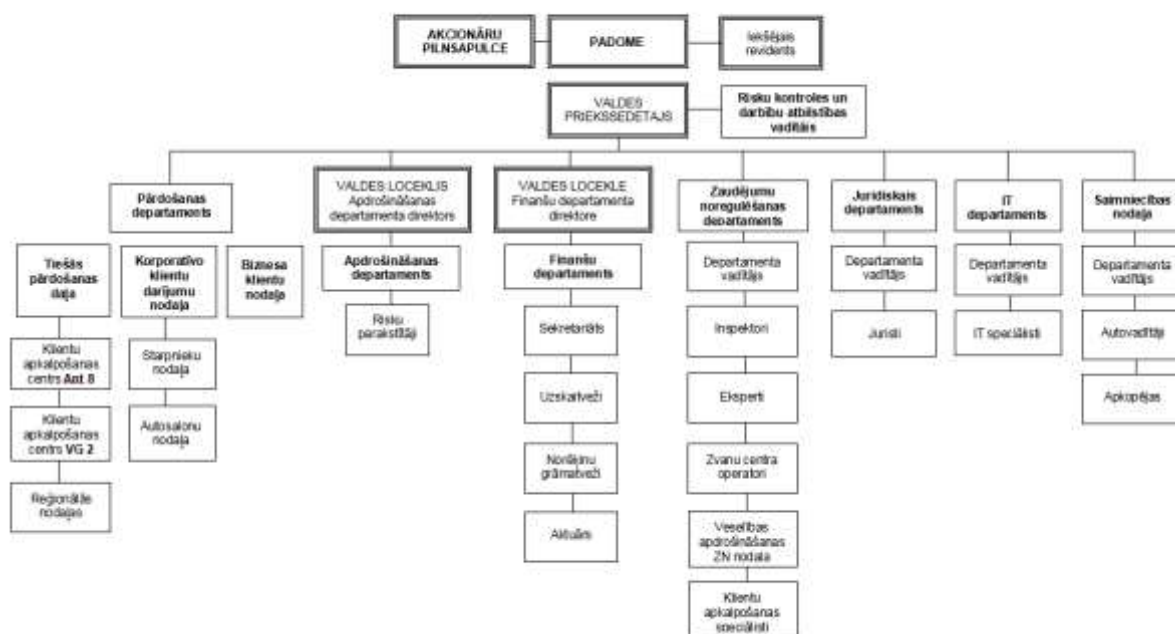
Laika periodā no 2016.gada 1.janvāra līdz 2016.gada 31.janvārim Sabiedrībai nav bijis citu būtisku ienākumu vai izdevumu, kā arī nav tikuši noslēgti nozīmīgi nomas vai līzings līgumi.

## **B. Pārvaldes sistēma**

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

Sabiedrībā ir izveidota tās lielumam un darījumdarbībai atbilstoša efektīva pārvaldības 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. 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 piemītošo 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 2016.gada 31.janvāri darbojās 2 no statūtos paredzētajiem 3 valdes locekļiem.

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

Risku kontroles funkcijas un darbības atbilstības kontroles funkcijas veic Risku vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas vadītāja, kura ir pakļauta valdes priekšsēdētājam. Risku vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas vadītāja risku pārvaldības jomā ir atbildīga 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 vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas vadītāja darbības atbilstības jomā ir atbildīga 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 Sabiedrībā ir izveidota un eksistē vairākpakāpju lēmumu pieņemšanas sistēma, atbilstošs kompetenču sadalījums un atalgojuma sistēmā nav iekļauti elementi, kas veicinātu nekvalitatīvu pienākumu izpildi un pārmērīgu risku uzņemšanos.

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

Lai noteiktu personas atbilstību un piemērotību, tiek pārbaudīts, vai personai ir nepieciešamās zināšanas, izglītību 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, reputācija. Atbilstoši normatīvo aktu prasībām tiek vērtēta arī personas sodāmība. Ja ir iespējams, tiek iegūtas atsauksmes par kandidātiem.

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

## **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 ziņojumus, ņem vērā tajos konstatēto un lemj par nepieciešamajām darbībām.

Risku pārvaldības procesu var iedalīt sekojošos 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, kredītu riski, parakstīšanas riski u.c. – kā galīgais iznākums tiek aprēķināts ticamības intervāls vai riska kapitāl;
- kvalitatīvo pieeju, kas attiecas uz visām riska kategorijām, ja nav pietiekamu datu derīgai statistikas analīzei, piemēram, reputācijas risks.

Riska analīzes un vadības posmā tiek novērtēti 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 pieņemts, 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 paziņošana atbild Risku vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas vadītāja, 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 maksāspējas 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 maksāspējas vajadzības tiek nepārtraukti uzturētas. RMPN ietvaros tiek apvienoti un analizēti vairāku risku pārvaldības procesu rezultāti, kurus salīdzina ar nākotnē sagaidāmo un paziņo valdei. Saskaņā ar „Maksāspēja II”, Sabiedrības ietvaros RMPN tika veikts reizi gadā, savukārt ārkārtas ziņojumi tika sniegti būtisku riska profila izmaiņu gadījumā.

Galvenie PRMN procesa posmi ir šādi:



- datu iegūšana un ievadīšana sabiedrības informācijas sistēmās;
- RMPN procesa veikšanai nepieciešamo datu identificēšana un nodošana Risku vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas 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;
- valdē un padomē rezultātu analīze, izvērtēšana, 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 izvērtēti plānošanas griezumā.

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 iespējamus nopietnos/reālos 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 papildu 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 ierosina, 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 apvienošanu 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 politiku un iekšējā audita politiku, savukārt valde ir izstrādājusi un pieņēmusi Riska pārvaldīšanas politiku un citus normatīvos dokumentus, kuros noteikti pienākumi un dokumentācijas prasības.

Sabiedrība veic iekšējās kontroles sistēmas novērtējumu reizi gadā.

Risku vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas vadītāja 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 izvērīto 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 Aktuāra funkcija**

Aktuāra 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 ārpalpojumus tās galveno funkciju, grāmatvedības, informācijas sistēmu vai citu ar pamatdarbību saistīto procesu nodrošināšanai.

## 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 finanšu stāvokli un darbību.

Sabiedrība saskaras ar apdrošināšanas riskiem, kas rodas nedzīvības apdrošināšanas nozarē, kā arī ieguldījumu riskiem (tirgus riski) un vispārējiem riskiem, piemēram, darījumu partneru saistību neizpildes risku un operacionālo risku. Tāpat Sabiedrību var ietekmēt arī reputācijas apdraudējuma risks. Galvenās risku kategorijas:

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

### C.1 Apdrošināšanas risks

Apdrošināšanas risks ir risks, kam Sabiedrība ir pakļauta veicot apdrošināšanas darbības. Sabiedrība apdrošināšanas risku novērtē kā būtisku. Apdrošināšanas risks sevī ietver sekojošas riska kategorijas:

- riska parakstīšana;

- atlīdzību risks;
- pārapirošināšanas risks.

Apdrošināšanas riska pārvaldīšana tiek veikta, pamatojoties uz Sabiedrībā izstrādātām politikām/normatīvajiem dokumentiem:

- kārtība apdrošināšanas prēmijas noteikšanai;
- kārtība apdrošināšanas riska parakstīšanai;
- atlīdzību pārvaldības politika;
- tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanas noteikumi;
- pārapirošināšanas politika.

Sabiedrība vada apdrošināšanas risku, izmantojot risku parakstīšanas limitus, apstiprinot jauno produktu procedūras. Tāpat tiek pielietotas cenu noteikšanas vadlīnijas, centralizēta pārapirošināšanas vadība un problemātisko jomu uzraudzība.

Apdrošināšanas riska vadība galvenokārt notiek, nosakot saprātīgu cenu politiku, produktu veidu, risku izvēli, atbilstošu ieguldījuma stratēģiju un pārapirošinājumu. Sabiedrība vērtē izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām.

Apdrošināšanas riska vadības instrumenti:

- apdrošināšanas produktu risku stratēģija, kas nosaka klientu segmentāciju, vēlamos apdrošināšanas portfeļa komponentus, sasniedzamos finanšu mērķus;
- apdrošināšanas portfeļa finanšu rezultātu analīze, gan Sabiedrības iekšienē, gan tendences tirgū;
- pirms *lielu/bīstamu* risku uzņemšanās, notiek padziļinātas pārrunas Sabiedrības darba grupas ietvaros;
- individuāli limiti un pilnvaras darbiniekiem, kas nodarbojas ar risku parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzībām;
- nepārtraukta darbinieku kvalifikācijas celšana.

Sabiedrībā apdrošināšanas riska kontrole tiek īstenota izmantojot izstrādātās informācijas sistēmas, kurās ir iestrādāti gan limiti, gan pilnvaras noteiktu operāciju veikšanai. Informācijas sistēmas nodrošina arī ikdienas darba procesa kontroles – izmantojot dažādus pārliukus un atskaites. Atsevišķas kontroles tiek nodrošinātas ikdienas darba procesā katru dienu, atsevišķas izlases kārtībā reizi mēnesī un ceturksnī.

Apdrošināšanas riska mazināšanas metodes:

- četru acu princips
- rūpīga sadarbības partnera izvērtēšana un izvēle;
- apdrošināšanas riska monitorings;
- limitu sistēma;
- funkciju nošķiršana un pilnvaru piešķiršana;
- informācijas sistēmu nodrošinājums;
- darbinieku kvalifikācijas celšana.

## C.2 Tirgus risks

Tirgus risks ir risks (ir iespēja ciest zaudējumus), kas izriet no to finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa vai nepastāvības, kas ietekmē sabiedrības aktīvu un pasīvu vērtību.

Veicot naudas ieguldījumus un noguldījumus, izmantojot nekustamo īpašumu un līdzdalību, Sabiedrība pakļauj sevi dažādiem riskiem. Tirgus risks tiek kontrolēts, izvēloties konservatīvu ieguldījumu politiku stratēģiju un nosakot investīciju robežvērtības attiecībā uz aktīvu klasēm, vērtējumiem, valūtām, koncentrāciju, ilgumiem, utt., ņemot vērā apdrošināšanas saistību

raksturu, gatavību uzņemt 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 noteikt, ka veicot ieguldījumus, kas pakļauti procentu likmju riskam, sabiedrība izvēlas fiksēto procentu likmju izmantošanu un ieguldījumus veic uz īsiem termiņiem. Lai pārvaldītu un ierobežotu procentu likmju risku, Sabiedrība nosaka kopējos limitus visiem noguldījumu portfeliem. Finanšu departaments kontrolē kopējos limitus noguldījuma portfelim darījumu veikšanas.

Sabiedrība neveic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

Sabiedrība veic ieguldījumus nekustamajā īpašumā, līdz ar to Sabiedrība veicot kapitāla aprēķinu tirgus riskam veikusi īpašuma riska aprēķinu. 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 grāmatvedības politiku, kā arī nodrošina īpašumu apsaimniekošanu un uzturēšanu.

Sabiedrība neveic darījumus, darbības, kā rezultātā varētu iestāties likmju starpības risks.

Sabiedrība 99% no darījumiem veic vienā valūtā – eiro, tāpēc ārvalstu valūtas risks sabiedrībai nav piemītošs (būtisks).

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 izdoti 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.

### **C.3 Kredītrisks**

Kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks – zaudējumu vai negatīvu izmaiņu finanšu stāvoklī risks, kas rodas darījuma partneru un debitoru kredītstāvokļa svārstību rezultātā, kam pakļauta Sabiedrība.

Kredītrisku jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risku Sabiedrības portfelī veido sekojošas Sabiedrības darbības – pārapirošināšanas līgumi, skaidras naudas izvietojums kredītiestādēs, apdrošināšanas starpnieku parādi un apdrošinājuma ņēmēju 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 pārapirošināšanas sabiedrībām, kredītiestādēm) analizē piešķirtos starptautisko reitingus, finansiālo stāvokli, reputāciju un līdzšinējo sadarbības vēsturi.

Sabiedrība darījuma partneriem (kā apdrošināšanas starpniekiem) analizē finansiālo stāvokli, reputāciju, pieredzi apdrošināšanā, nosaka sadarbības principus, un, vadoties no izvērtējuma, 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 apmaksā, 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 BAN papildus saistības.

Kredītriska mazināšanas metodes:

- Sabiedrība ievēro ļoti konservatīvu pārapirošināšanas politiku un sadarbojas tikai ar tādām pārapirošināšanas 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 apdrošināšanas līgumu saistību pārtraukšanu, par kuriem nav saņemta samaksa;
- Sabiedrības partnera izvērtēšana pirms sadarbības uzsākšanas un regulārs sadarbības monitorings;
- Sadarbības modelis ar apdrošināšanas 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.

#### **C.4 Likviditātes risks**

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs laicīgi un bez papildu izmaksām nodrošināt finanšu resursus, lai izpildītu īstermiņa un ilgtermiņa saistības.

Likviditātes riska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz izstrādāto Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes pārvaldības politikas mērķis ir risku pārvaldības sistēmas ietvaros izveidot efektīvu likviditātes riska pārvaldības sistēmu, lai nodrošinātu, ka Sabiedrība vienmēr spēj savlaicīgi izpildīt savas saistības un pārvarēt resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, ierobežojot un pārvaldot Sabiedrības likviditātes risku un nosakot iekšējās kontroles kārtību.

Sabiedrība daļu no saviem aktīviem izvieto ieguldījumos ar augstu likviditāti, tas ir, - prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, pārējās prasības pret kredītiestādēm

(termiņnoguldījumi). Sabiedrība nodrošina, ka vismaz 30% no Sabiedrības aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segumam, ir izvietoti ieguldījumos, kuriem ir augsta likviditāte. Būtiska nozīme likviditātes riska pārvaldībā ir noguldījumiem, kuru veikšanas kārtība ir noteikta Ieguldījumu politikā. Sabiedrība regulāri veic naudas plūsmas analīzi un nākotnes naudas plūsmas prognozi.

Sabiedrība regulāri novērtē aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Pielieto likviditātes rādītājus, kurus izmanto likviditātes riska analīzei un kontrolei.

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.

Likviditātes riska mazināšanas metodes un kontrole:

- Sabiedrība īsteno likviditātes riska kontroli kā sistemātisku pasākumu kompleksu;
- par noteikto likviditātes riska ierobežojumu un limitu ievērošanu ir atbildīgi likviditātes pārvaldībā iesaistīto struktūrvienību vadītāji;
- Sabiedrība nodrošina informācijas, kas liecina par negatīvām tendencēm, kas ietekmē likviditāti, monitoringu, lai savlaicīgi veiktu nepieciešamos likviditātes riska mazināšanas pasākumus;
- lai efektīvi pārvaldītu likviditātes risku, mazinātu iespējamo nelabvēlīgo notikumu ietekmi, BAN 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.

Risku vadības nodaļas 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.

## **C.5 Operacionālais risks**

**Operacionālais risks** – ir 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, katastrofas, notikumi tirgū u.tml. operacionālā riska notikumi.

Operacionālā riska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Sabiedrībā izstrādāto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. 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 sekojošus 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 pieļaujama riska līmenis. Pieļaujama riska līmenis tiek noteikts, ņemot vērā stresa testēšanu un ekspertu metodes.

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.

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 sastādīti 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.

## **C.6 Cits būtisks risks**

Sabiedrība savā darbībā saskarās arī ar citiem riskiem, kas var ietekmēt tās finansiālo stāvokli un spēju izpildīt attiecībā pret klientiem uzņemtās saistības. Tie ir reputācijas risks un darbības atbilstības risks.

Reputācijas risks – ir risks, ka Sabiedrības klientiem, darījuma partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām BAN darbībā iesaistītām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Sabiedrību BAN un tas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījuma partneriem. Reputācijas riska rezultātā var palielināties citi Sabiedrības darbībai piemītošie riski (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks u.c.), un tas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Reputācijas risks ir saistīts ar visiem BAN darbībai piemītošajiem riskiem, tāpēc par tā pārvaldīšanu savas kompetences ietvaros ir atbildīgs ikviens BAN darbinieks.

Reputācijas riska pārvaldīšanai izmanto šādas metodes:

- potenciālo risku identificēšana;
- risku monitorings;
- riska kontrole un novērtēšana;
- krīzes komunikācija un rīcības plāna izveidošana;



- riska mazināšanas pasākumi.

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosakāms risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Reputācijas riska novērtēšanai ir noteikti līmeņi. Reputācijas risku novērtē pēc ekspertu vērtējuma metodes. Atkarībā no iegūtajiem novērtēšanas rezultātiem Sabiedrība, ja nepieciešams, veic reputācijas riska mazināšanas pasākumus.

Reputācijas riska mazināšanas metodes:

- izstrādāts klientu apkalpošanas standarts, kas regulāri tiek pilnveidots un uzturēts, un ir jāievēro visiem BAN darbiniekiem ikdienas darba procesā;
- ievēro profesionālās ētikas standartus un korporatīvās kultūras standartus;
- noteikts personu loks komunikācijai ar sabiedrību nestandarta un kritiskās situācijās;
- tiesību aktu prasību ievērošanas kontrole;
- savlaicīgu norēķinu ar klientiem, sadarbības partneriem nodrošināšana un kontrole;
- finanšu uzskaites datu, atskaišu datu un citas publicējamas informācijas ticamības un precizitātes kontrole;
- informācijas tehnoloģiju drošība;
- kvalitatīvi reaģē uz klientu sūdzībām, novērtē un analizē to rašanās iemeslus;
- noteikts rīcības modelis krīzes situācijās.

Kritiskas situācijas iestāšanās gadījumā tiek izveidota krīzes komunikācijas komanda, kas strādā ar konkrēto situāciju.

Darbības atbilstības risks – ir risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, vai var tikt apdraudēta Sabiedrības turpmākā darbība, jo Sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- darbības atbilstības likumu, noteikumu un standartu apzināšana un problēmu un kritisko jomu identificēšana;
- darbības atbilstības riska un tā iestāšanās seku analīze;
- darbības atbilstības riska novērtēšanai veicamo pasākumu noteikšana un īstenošana;
- darbības atbilstības riska monitorings.

Darbības atbilstības riska novērtēšanas metodes:

- Sabiedrība identificē darbības atbilstības riskus, lai noteiktu darbības atbilstības riska kopējo riska līmeni, veic tā kvalitatīvu novērtēšanu un dokumentēšanu, kā arī nodrošina, ka pirms jaunu produktu ieviešana un darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītās darbības atbilstības risks un novērtēts, ka veicot šo darbību Sabiedrība ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus;
- darbības atbilstības risks ir kvantitatīvi nenosakāms risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Darbības atbilstības riska novērtēšana vismaz reizi gadā tiek veikta visām Sabiedrības darbības jomām un darbības veidiem. Darbības atbilstības risku novērtē pēc ekspertu metodes. Darbības atbilstības riska novērtējuma veikšanai nepieciešamo datu savākšana un apkopošana notiek aptauju un interviju veidā, kuras veic darbības atbilstības nodaļas vadītājs. Intervijas tiek veiktas ar Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem un, nepieciešamības gadījumā, ar citiem darbiniekiem, kuru zināšanas un pieredze var palīdzēt riska novērtējuma veikšanai. Papildus izmanto gadījumu izpēti,

tiesvedību reģistrā pieejamo informāciju, regulatora veiktajās pārbaudēs konstatētos faktus un citus informācijas avotus;

Darbības atbilstības riska mazināšanas metodes un kontrole:

- Sabiedrība kontrolē, lai tiktu ievērotas darbības atbilstības riska pārvaldības politiku un ar tā pārvaldību saistīto iekšējo normatīvo dokumentu prasības;
- Sabiedrība īsteno darbības atbilstības riska kontroli kā sistemātisku pasākumu kompleksu, pielietojot šādas riska kontroles procedūras:
  - o sastādot un apstiprinot darba plānu, kurā atspoguļo pārskata gadā veicamās darbības atbilstības riska pārvaldīšanas jomā un iekļauj veicamos pasākumus darbības atbilstības riska kontrolei, kā arī apmācību plānu. Veic šo plānu izpildes kontroli;
  - o veicot izmaiņu atbilstības likumos, noteikumos un standartos monitoringu un nodrošinot to savlaicīgu ieviešanu Sabiedrības iekšējos normatīvajos dokumentos;
  - o jaunu produktu izstrādes gaitā kontrolē jaunu produktu un pakalpojumu procedūru ieviešanu, savlaicīgi un pilnīgi ar šo darbību saistīto darbības atbilstības risku un novērtē, vai veicot šo darbību tiks ievēroti atbilstības likumi, noteikumi un standarti;
- Sabiedrība darbības atbilstības riska mazināšanai īsteno sekojošus pasākumus:
  - o pastāvīga kontrole par atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu;

Par darbības atbilstības riska pārvaldības politikas un citu šo jomu regulējošo Sabiedrības iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto nosacījumu pārkāpumiem Risku vadības un darbību atbilstības kontroles nodaļas vadītāja nekavējoties ziņo Sabiedrības valdei.

Ļoti būtisks risku mazināšanas instruments ir pārapirošināšana. Sabiedrība veic pārapirošināšanu, lai nodrošinātos pret iespēju, ka zaudējumu apmērs varētu būt lielāks par paredzēto. Riska nodošana pārapirošināšanā nodrošina riska pārdali, kuras noteikumus paredz pārapirošināšanas līgumā, kas tiek slēgts starp Sabiedrību kā tiešo apdrošinātāju un pārapirošinātāju.

Sabiedrībā ir noteikt riska līmenis, kuru Sabiedrība uzņemas un pārapirošināšanā nododamā riska daļa. Pašpaturētā riska daļa tiek noteikta balstoties uz rūpīgiem aprēķiniem un statistisko datu analīzi, lai nodrošinātu sabiedrības stabilitāti un ilgtspējīgu attīstību.

Sabiedrībā ir izstrādāta un tiek konsekventi ievērota konservatīva un piesardzīga pārapirošināšanas programma. Sabiedrība pievērš ļoti lielu uzmanību pārapirošināšanas partneru izvēlei, izvēloties stabilākos pārapirošināšanas uzņēmumus. Sabiedrība nepārtraukti īsteno obligatoro pārapirošināšanas programmu galvenajiem apdrošināšanas veidiem. Nepieciešamības gadījumā tiek pielietota fakultatīvā risku izvietošana.

## **D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām**

Maksātspēja 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.

### **D.1 Aktīvi**

*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.punkta nosacījumiem.

*Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi:*

Saskaņā ar iepriekš pastāvošo maksāspējas režīmu aktīvu postenī 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

Maksāspējas II režīma ietvaros atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi aktīvu postenī netiek vairs uzrādīti, bet tiek ņemti vērā visprecīzākā novērtējuma aprēķinā.

*Atliktā nodokļa aktīvi un pasīvi:*

Līdzīgi kā IFRS, atliktā nodokļa aktīvi un pasīvi tika aprēķināti, ja bija atšķirība starp Maksāspēja II un atbilstoši nacionālajai nodokļu likumdošanai sagatavotajām nodokļu bilancēm.

Saskaņā ar IFRS 12. pantu arī Maksāspēja II bilancē drīkst norādīt tikai atliktā nodokļa aktīvus, kas atkarīgi no nākotnes ar nodokli apliekamajiem ienākumiem. Turklāt atliktā nodokļa aktīvus un pasīvus nav ļauts diskontēt. Starpības, kas nākotnes periodos neizzudīs, ir pastāvīgās starpības, un tās nerada atlikto nodokli.

*Pamatlīdzekļi 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. Maksāspēja II bilancē 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 postenī ir iekļauti: īpašums (citiem nolūkiem, ne pašu lietošanai) un līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi. Finanšu aktīvi Maksāspēja II mērķiem tika novērtēti patiesā vērtībā, pat ja IFRS bilancē tās novērtētas amortizētās iegādes vērtībā.

*Pārapirošināšanas atgūstamās summas:*

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

*Debitoru parādi no apdrošinājumaņēmējiem un starpniekiem:*

Debitoru parādi no apdrošinājumaņēmējiem un starpniekiem ir apdrošinājumaņēmēju, 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 Maksāspēja 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 publicēto bezriskā 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 pārapirošināšanas līgumiem atgūtās summas. Vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm. Pārapirošināšanas daļas vislabāko aplēšu aprēķinā ņem vērā konkrētā apdrošināšanas veida proporcionālās un neproporcionālās pārapirošināšanas līgumus. Pārapirošināšanas daļas aprēķinu nepiemēro papildus aprēķinātajai atlīdzību noregulēšanas izdevumu naudas plūsmai.

Sabiedrības apdrošināšanas portfeli 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.

**Prēmiju rezerve.** Prēmiju rezervju vislabākās aplēses (best estimate) aprēķinā izmanto EIOPA pamatnostādnēs 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 pārapirošināšanas 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 bezrisku 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 bezrisku 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 bezrisku procentu termiņstruktūra.

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

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

#### Vislabākās aplēses un riska rezerves summas salīdzinājums

	TR 31.12.2015	TR 31.12.2016	TR izmaiņas, %
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, bruto	3 545 448	3 179 484	-10.3%
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, neto	2 071 044	1 944 866	-6.1%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, bruto	1 927 453	2 270 800	17.8%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, neto	1 071 881	1 113 150	3.9%
Riska rezerve	151 322	218 639	44.5%

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 kolonām. 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 papildus 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 atkārtošāns 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 Maksājspēja 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 pieņemtus 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 pārapirošināšanu. Maksājumi saistībā ar nākotnes prēmijām ir iekļauti tehnisko rezervju vislabākās aplēses novērtējumā.

#### *Maksājumi par pārapirošināšanu:*

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

#### *Citi uzskaitītie pasīvu posteņi:*

Citus saistību posteņus vērtē patiesajā vērtībā.

## **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 Maksājspēja 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 maksātspējas 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 Sabiedrības valdes vadībā Finanšu departaments ar risku pārvaldības funkciju īstenošana 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;
- dividendžu izmaksas piemērošanas analīze.

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

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**

	31.12.2016	31.12.2015
Tier 1	3 741 173	3 948 469
Tier 2	284 575	284 574
Tier 3	34 789	52 347
Total	4 060 537	4 285 390

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:
  - 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.

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

Sabiedrības kapitāla prasību nosaka Minimālā kapitāla prasība.

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

Kā tas ir redzams no Kopsavilkuma tabulā “Maksāspēja II kapitāla prasība” attēlotās informācijas, Sabiedrības portfeļa lielums un struktūra un izvēlētā konservatīvā pārapsūrošināšanas politika rada situāciju, ka aprēķinātās maksāspējas prasības ir mazākas par normatīvajos aktos noteikto minimālo kapitāla prasību, tāpēc Sabiedrība koncentrējas uz minimālās maksāspējas prasības izpildi.

## **E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksāspējas 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 maksāspējas kapitāla prasībai**

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

Pielikumi:

1. Pielikums “S.02.01.02”
2. Pielikums “S.05.01.02”
3. Pielikums “S.12.01.02”
4. Pielikums “S.17.01.02”



5. Pielikums "S.23.01.01"
6. Pielikums "S.25.01.21"
7. Pielikums "S.28.01.01"

Pielikums "S.02.01.02"

Aktīvi	Vērtība saskaņā ar "Maksāspēja II"
	C0010
Nemateriālā vērtība	
Atliktās iegādes izmaksas	
Nemateriālie aktīvi	
Atliktā nodokļa aktīvi	34 789
Pensiju pabalstu pārpalikums	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	371 480
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	1 301 116
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	298 900
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	2 216
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	1 000 000
Citi ieguldījumi	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	
Aizdevumi un hipotēkas	1 824 738
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	

Citi aizdevumi un hipotēkas	1 824 738
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	2 392 267
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	2 332 574
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	2 331 596
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	978
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	59 693
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	59 693
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	
Noguldījumi pie cedentiem	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	509 702
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	837 921
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	1 043 864
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	2 273 110
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	530 195
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>11 119 182</b>

<b>Saistības</b>	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	5 336 659
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	4 801 715
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	4 636 890
Riska rezerve	164 825
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	534 944
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	499 318
Riska rezerve	35 627
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	332 264
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)	332 264
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	314 077
Riska rezerve	18 188
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	
Riska rezerve	
Citas tehniskās rezerves	
Iespējamās saistības	71 452
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	462 727
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	

Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	164 288
Subordinētās saistības	569 149
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	569 149
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	691 255
<b>Saistības kopā</b>	<b>7 627 794</b>
<b>Aktīvu un saistību starpības atlikums</b>	<b>3 491 388</b>



<b>S.12.01.02 Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai (SLT), tehniskās rezerves</b>		
	<b>Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības</b>	<b>Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)</b>
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>		
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		
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>		
<b>Vislabākā aplēse</b>		
<b>Bruto vislabākā aplēse</b>	314 077	314 077
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	59 693	59 693
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	254 383	254 383
<b>Riska rezerve</b>	18 188	18 188
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		
Vislabākā aplēse		
Riska rezerve		
<b>Tehniskās rezerves – kopā</b>	332 264	332 264

S.17.01.01 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana					
	Medicīnisko izdevumu u apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>						
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>						
<b>Vislabākā aplēse</b>						
Prēmiju rezerves						
Bruto – kopā	332 111			1 609 019	971 103	10
Bruto – tiešie darījumi	332 111			1 609 019	971 103	10
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana						
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	978			844 516	558 194	
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	978			844 516	558 194	
Atgūstamās summas no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas						
Atgūstamās summas no ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas						
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	978			844 516	558 194	
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	331 133			764 503	412 909	10
<b>Atlīdzību prasību rezerves</b>						
Bruto – kopā	167 206			756 142	415 345	118
Bruto – tiešie darījumi	167 206			756 142	415 345	118
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana						

Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas		427 621	281 819	
Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas		427 621	281 819	
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas		427 621	281 819	
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	167 206	328 522	133 526	118
Vislabākā aplēse kopā – bruto	499 318	2 365 161	1 386 448	128
Vislabākā aplēse kopā – neto	498 340	1 093 025	546 434	128
Riska rezerve	35 627	78 148	39 074	9
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm				
Tehniskās rezerves kā kopums				
Vislabākā aplēse				
Riska rezerve				
Tehniskās rezerves – kopā				
Tehniskās rezerves – kopā	534 944	2 443 309	1 425 522	138
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	978	1 272 136	840 014	
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	533 966	1 171 173	585 508	138



S.17.01.01 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (tabulas turpinājums)							
	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>							
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums							
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>							
<b>Vislabākā aplēse</b>							
Prēmiju rezerves							
Bruto – kopā	197 024	7 194	14 137		48 885		3 179 484
Bruto – tiešie darījumi	197 024	7 194	14 137		48 885		3 179 484
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana							
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	- 170 667		1 597				1 234 618
Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	- 170 667		1 597				1 234 618
Atgūstamās summas no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas							
Atgūstamās summas no ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas							
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	- 170 667		1 597				1 234 618
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	367 691	7 194	12 540		48 885		1 944 866
<b>Atlīdzību prasību rezerves</b>							
Bruto – kopā	523 522	14 413	6 876		73 101		1 956 723
Bruto – tiešie darījumi	523 522	14 413	6 876		73 101		1 956 723
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana							

Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana					
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	382 958		5 559		1 097 956
Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	382 958		5 559		1 097 956
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	382 958		5 559		1 097 956
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	140 564	14 413	1 318	73 101	858 767
Vislabākā aplēse kopā – bruto	720 546	21 607	21 014	121 986	5 136 208
Vislabākā aplēse kopā – neto	508 256	21 607	13 858	121 986	2 803 634
Riska rezerve	36 345	1 543	991	8 714	200 451
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm					
Tehniskās rezerves kā kopums					
Vislabākā aplēse					
Riska rezerve					
Tehniskās rezerves – kopā					
Tehniskās rezerves – kopā	756 891	23 150	22 005	130 700	5 336 659
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	212 290		7 156		2 332 574
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	544 601	23 150	14 849	130 700	3 004 085

## S.23.01.01 Pašu kapitāls

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas 2015/35 68. pantā					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	3 948 270	3 948 270			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcelojuma konts					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti					
Papildu fondi					
Priekšrocību akcijas					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcelojuma konts					
Saskaņošanas rezerve	- 491 671	- 491 671			
Subordinētās saistības	569 149		284 574	284 574	
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	34 789				34 789
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 "Maksātpēja II" pašu kapitālu					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātpēja II" pašu kapitālu					
Atskaitījumi					
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	4 060 537	3 456 599	284 574	284 574	34 789
Papildu pašu kapitāls					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					
Cits papildu pašu kapitāls					
Papildu pašu kapitāls kopā					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātpējas kapitāla prasību	4 060 537	3 456 599	284 574	284 574	34 789
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	4 025 748	3 456 599	284 574	284 574	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātpējas kapitāla prasību	4 060 537	3 456 599	284 574	284 574	34 789
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	4 025 748	3 456 599	284 574	284 574	
Maksātpējas kapitāla prasība	2 829 892				
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātpējas kapitāla prasību	143.49%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	108.80%				

<b>Saskaņošanas rezerve</b>	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	3 491 388
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	3 983 059
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	
<b>Saskaņošanas rezerve</b>	<b>- 491 671</b>
<b>Sagaidāmā peļņa</b>	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	
<b>Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā</b>	

#### S.25.01.21 Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu

	Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
Tirgus risks	759 084		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	420 993		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks			
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	350 557		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 799 094		
Diversifikācija	- 896 636		
Nemateriālo aktīvu risks			
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	2 433 092		

<b>Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins</b>			
Operacionālais risks R0130 663	396 801		
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja R0140 0			
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja R0150 0			
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu			
<b>Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu</b>	<b>2 829 892</b>		
Jau noteiktais kapitāla palielinājums			
<b>Maksātspējas kapitāla prasība sabiedrībām saskaņā ar konsolidēto metodi</b>	<b>2 829 892</b>		
<b>Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību</b>			
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			

**S.28.01.01 Minimālā kapitāla prasība – tikai dzīvības vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas darbība****Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām**

Minimālā kapitāla prasība(NL) Rezultāts	880 162
---	---------

	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	498 340	1 728 473
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	1 093 025	2 651 765
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	546 434	1 623 188
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	128	2 236
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem un proporcionālā pārapirošināšana	508 256	1 524 308
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	21 607	111 017
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	13 858	19 867
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	121 986	729 989
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Neproportcionālā veselības pārapirošināšana		
Neproportcionālā nelaimes gadījumu pārapirošināšana		
Neproportcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā		
Neproportcionālā īpašuma pārapirošināšana		

**Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām**

Minimālā kapitāla prasība(L) Rezultāts	5 342
--	-------

	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi Indeksam piesaisfītas un daļām piesaisfītas apdrošināšanas saistības Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	254 383	

**Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins**

Lineārā minimālā kapitāla prasība	885 504
Maksātspējas kapitāla prasība	2 829 892
Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība	1 273 452
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	707 473
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	885 504
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3 700 000
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000