

“BALTIJAS APDROŠINĀŠANAS NAMS” AAS

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANŠU STĀVOKLI PAR 2017.GADU

Kopsavilkums

Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli, turpmāk – Ziņojums, ir sagatavots par periodu no 2017.gada 1.janvāra līdz 2017.gada 31.decembrim 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.

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 2017.gada 31.decembrī.

Maksātspēja II bilance

EUR	31.12.2017	31.12.2016
Aktīvi kopā	13 674 288	11 119 182
Tehniskās rezerves kopā	6 382 082	5 668 923
Pārējās saistības	960 284	691 255
Pašu kapitāls	4 864 615	4 060 537

Maksātspējas kapitāla prasību Sabiedrība aprēķina, izmantojot apstiprināto standarta formulu.

Zemāk attēlotajā tabulā ir atspoguļota minimālā kapitāla prasība un prasības izpildes rādītājs 2017.gada 31.decembrī.

Maksātspēja II kapitāla prasība

EUR	31.12.2017	31.12.2016
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	4 864 615	4 060 537
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 864 615	4 025 748
Maksātspējas kapitāla prasība	3 542 816	2 829 892
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	137.31%	143.49%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	131.48%	108.80%

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.

Sabiedrības uzraudzības iestāde ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kuras juridiskā adrese ir Kungu iela 1, Rīga, LV-1050.

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SIA “BAN HOLDINGS”, kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar numuru 40003494976, kuras īpašnieki ir starptautiskā investīciju sabiedrība Amber Trust II S.C.A. (49% kapitāla daļu) un Baltijas Apdrošināšanas Nama padomes priekšsēdētājs Ēriks Teilāns (51% kapitāla daļu). Amber Trust II ir divu starptautisku ieguldījumu pārvaldes sabiedrību ar teicamu reputāciju – Danske Capital Finland Oy un Firebird Private Equity Advisers – LLC (ASV) kopuzņēmums. Amber Trust S.C.A. Baltijas tirgū darbojas jau vairāk nekā 10 gadus, tās kopējais investīciju apjoms Latvijā, Lietuvā un Igaunijā pārsniedz 250 milj. eiro. Ar investīciju sabiedrības Amber Trust vārdu saistāmas investīcijas tādās Baltijas un starptautiskajos tirgos pazīstamās kompānijās kā Tallink Group, Utenos Trikotažas, Snaige un Elko Grupa. Tādējādi Baltijas Apdrošināšanas Nams ir stipras un stabilas uzņēmumu grupas sastāvdaļa.

Sabiedrības 2017.gada finanšu pārskata auditu veica SIA “Grant Thornton Baltic SIA”, Blaumaņa iela 22, Rīga, LV-1011.

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, Ogrē un Cēsīs.

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. Saistītās sabiedrības darbības veids saskaņā ar statūtiem ir darījumi ar savu nekustamo īpašumu. 100% radniecīgās sabiedrības pamatkapitāla pieder „Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS.

Sabiedrībā uz 2017.gada 31.decembri bija nodarbināti 104 pilnas slodzes darbinieki.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības risku parakstīšanas rezultāti atspoguļoti zemāk minētajā tabulā.

Risku parakstīšanas rezultāti

EUR	2017		2016	
	bruto	neto	bruto	neto
Parakstītās prēmijas	16 952 912	10 138 046	13 734 973	8 181 388
Nopelnītās prēmijas	15 261 136	9 016 409	13 436 143	8 052 906
Izmaksātās atlīdzības	8 048 534	4 556 504	7 670 372	4 240 776
Prēmiju rezerves	6 748 775	4 201 623	5 439 946	3 462 933
Atlīdzību rezerves	2 806 619	1 222 087	2 527 025	1 110 429

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

Bruto parakstītas prēmijas

EUR	Kopā		Latvija		Igaunija	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Īpašuma apdrošināšana	1 908 729	2 306 325	1 908 729	2 306 325		
Veselības apdrošināšana	1 373 191	1 414 665	1 373 191	1 414 665		
Sauszemes transporta apdrošināšana	3 349 986	3 213 655	3 349 986	3 213 655		
OCTA	8 622 851	5 367 553	8 622 851	5 367 553		
Palīdzības apdrošināšana	828 231	729 989	826 103	726 477	2 128	3 512
Pārējā nedzīvības apdrošināšana	869 924	702 786	869 924	702 786		
KOPĀ	16 952 912	13 734 973	16 950 784	13 731 461	2 128	3 512

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 pārapirošināšanas politika. Sabiedrībā ir izstrādāta un tiek konsekventi ievērota konservatīva un piesardzīga

pārapsrošināšanas programma. Sabiedrība pievērš ļoti lielu uzmanību pārapsrošināšanas partneru izvēlei, izvēloties stabilākos pārapsrošināšanas uzņēmumus. Sabiedrība nepārtraukti īsteno obligatoro pārapsrošināšanas programmu galvenajiem apsrošināšanas 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 pārlietu 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 apsrošināšanas 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 vērstpāpīros 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	2017	2016
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	4 885	7 812
Procentu ienākumi par aizdevumiem	60 468	14 976
Kopā	65 353	22 788

A.4 Citu darbību rezultāti

Laika periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 2017.gada 31.decembrim Sabiedrībai nav bijis citu būtisku ienākumu vai izdevumu, kā arī nav tikuši noslēgti nozīmīgi nomas vai līzinga līgumi.

A.5 Cita informācija

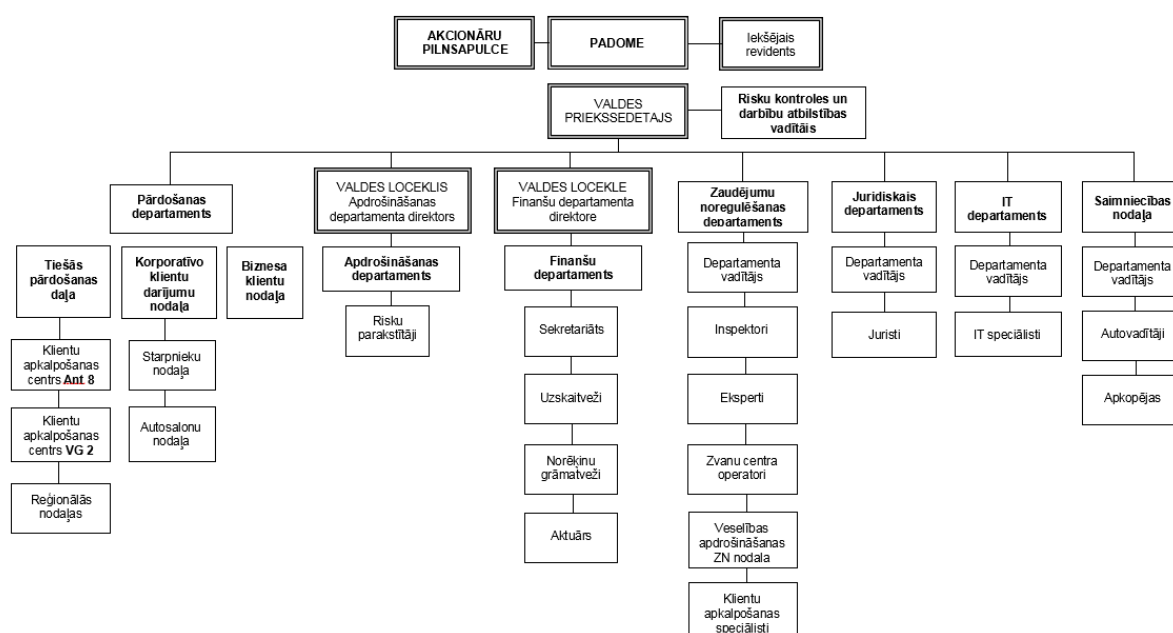
Visa būtiskā informācija par Sabiedrības darbību un rezultātiem ir atspoguļota sadaļās A.1 – A.4.

B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrībā ir izveidota tās lielumam un 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 piemērošo risku pārvaldības politiku, izveido un uztur kārtību riska parakstīšanai, nosaka pārpadrošināšanas 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 2017.gada 31.decembri darbojās 2 no statūtos paredzētajiem 3 valdes locekļiem.

2017.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 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 nodrošinātu Sabiedrības efektīvu darbību un tās atbilstību likumos noteiktai 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, 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;
- parakstīšanas (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. Sabiedrība ik gadu rīko pārrunas un izvērtē iepriekšējā gada darbības rezultātus un novērtē personu, kuras faktiski vada sabiedrību vai pilda citus pamatpienākumus ieguldījumu rezultātu sasniegšanā. Personas tiek informētas 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.

Sabiedrība nosaka sekojošus atbilstības kritērijus valdes un padomes locekļiem:

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

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 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 paziņošanu 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 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 paziņo valdei. Saskaņā ar „Maksātspēja II”, Sabiedrības ietvaros RMPN tika veikts reizi gadā, savukārt ārkārtas ziņojumi tika sniegti būtisku riska profila izmaiņu gadījumā.

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.

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, MCR un SCR 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).

Stresa testu rezultātu analīze. Sabiedrības secinājums ir tāds, ka līdzšinējā piekoptā pārapsūšināšanas politika ir atbilstoša Sabiedrības darbības apjomam. Sabiedrības līdzšinējā piekoptā pārapsūšināšanas politika nodrošina riska uzņemšanās iespējas un maksātspējas prasības izpildi.

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.

Galvenie RMPN 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 izvērtēts 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 pieņemumus, 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 apvienošanos 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 ārpakalpojumus tās galveno funkciju, grāmatvedības, informācijas sistēmu vai citu ar pamatdarbību saistīto procesu nodrošināšanai.

B.8 Cita informācija

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

C. Riska profils

Risks ir iespēja nenasniegt 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 parakstīšanas (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:

- parakstīšanas (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 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 sekojošas riska kategorijas:

- riska parakstīšana;
- atlīdzību risks;
- pārapirošināšanas risks.

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

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

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

Parakstīšanas (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.

Parakstīšanas (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 parakstīšanas (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 pārlūkus un atskaites. Atsevišķas kontroles tiek nodrošinātas ikdienas darba procesā katru dienu, atsevišķas izlases kārtībā reizi mēnesī un ceturksnī.

Parakstīšanas (apdrošināšanas) riska mazināšanas metodes:

- četru acu princips

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

Parakstīšanas riska stresa testēšanā 2017.gada RMPN ietvaros tika iekļauti 5 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 riska apmērs, kas aprēķināts izmantojot standarta formulu, ir atspoguļots ziņojuma 8.pielikumā, veidnē S.25.01.21. 2.pielikumā, veidnē S.05.01.02 ir atspoguļots prēmiju, atlīdzību prasību un izdevumu sadalījums pa darījumdarbības virzieniem.

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 noteikts, 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 portfeļiem. 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 99,9% 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.

Tirgus riska stresa testēšanā 2017.gada RMPN ietvaros tika iekļauti 3 scenāriji, kas tika izstrādāti 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 8.Pielikumā “S.25.01.21”

C.3 Kredītrisks

Kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks – zaudējumu vai negatīvu izmaiņu finanšu stāvoklī risks, kas rodas darījuma partneru un debitoru kredīstāvokļa 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 iekšējās 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.

Sabiedrības pakļautība kredītriskam atspoguļota šī ziņojuma 8.Pielikumā “S.25.01.21”

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 sadarbība 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.

Kredītriska stresa testēšanā 2017.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 apdrošināšanas līgumiem izrietošas saistības un nodrošināt Sabiedrības finansiālo stabilitāti.

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, parakstīšanas (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.

Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertās Sabiedrības sagaidāmās peļņas kopējā summa uz 2017.gada 31.decembri ir EUR 247 143.

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.

Sabiedrības pakļautība operacionālajam riskam atspoguļota šī ziņojuma 8.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 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

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 2017.gada 31.decembri ir 13 674 288. EUR, to sadalījums pa aktīvu pozīcijām ir pievienots 1.pielikumā, veidnē S.02.01.02.

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.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. Maksāspējas II režīma ietvaros atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi aktīvu posteņī 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 posteņī 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 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 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 pārprošināšanas līgumiem atgūtās summas. Vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm. Pārprošināšanas daļas vislabāko aplēšu aprēķinā ņem vērā konkrētā apdrošināšanas veida proporcionālās un neproporcionālās pārprošināšanas līgumus. Pārprošināšanas 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.

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 31.12.2017. 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.17.01.02 – atspoguļota attiecīgā informācija dalījumā pa apdrošināšanas veidiem par dzīvības, veselības apdrošināšanu un nedzīvības apdrošināšanu.

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 pārprošināšanas 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.

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

Vislabākās aplēses un riska rezerves summas salīdzinājums

	TR 31.12.2017	TR 31.12.2016	TR izmaiņas, %
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, bruto	3 703 374	3 179 484	16.5%
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, neto	1 863 905	1 944 866	-4.2%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, bruto	2 456 757	2 270 800	8.2%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, neto	1 221 829	1 113 150	9.8%
Riska rezerve	221 951	218 639	1.5%

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 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 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.

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 maksātspējas 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 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 maksājspējas 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 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 2017.gada 31.decembri Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksājspējas kapitāla prasību izpildei bija EUR 4 864 615.

Uz 2017.gada 31.decembri Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei bija EUR 4 864 615.

Pašu kapitāla, kas atspoguļots Sabiedrības Gada pārskatā, un aktīvu un pasīvu starpības atlikuma, kas tiek aprēķināts Maksājspēja II vajadzībām, atšķirības uz 2017.gada 31.decembri atainotas tabulā.

Aktīvu un pasīvu starpības atlikums, EUR

Gada pārskatā atspoguļotais pašu kapitāls	3 553 085
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	-2 430 930
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	3 527 606
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	-354 295
Aktīvu un pasīvu starpības atlikums	4 295 466

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

	31.12.2017	31.12.2016
Tier 1	4 580 040	3 741 173
Tier 2	284 575	284 575
Tier 3		34 789
Total	4 864 615	4 060 537

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 7.Pielikumā "S.23.01.01"

E.2 Maksāspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības kapitāla prasību nosaka Minimālā kapitāla prasība. Maksāspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) uz 2017.gada 31.decembri ir atspoguļotas Pielikumā "S.25.01.21". Lai veiktu maksāspējas kapitāla prasības aprēķinu uz 2017.gada 31.decembri saskaņā ar standarta formulu, netika izmantoti vienkāršojumi un īpašie parametri..

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

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

Maksāspēja II kapitāla prasība

EUR	31.12.2017	31.12.2016
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	4 864 615	4 060 537
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 864 615	4 025 748
Maksāspējas kapitāla prasība	3 542 816	2 829 892
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	137.31%	143.49%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	131.48%	108.80%

Salīdzinot maksāspējas kapitāla prasību uz 2016.gada 31.decembri un 2017.gada 31.decembri, maksāspējas kapitāla prasība ir pieaugusi par EUR 712 924 un galvenais šāda pieauguma iemesls ir uzņēmējdarbības apjoma pieaugums. Maksāspējas kapitāla prasība joprojām ir mazāka par normatīvajos aktos noteikto minimālo kapitāla prasību, tāpēc Sabiedrība koncentrējas uz minimālās maksāspējas prasības izpildi.

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 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.05.02.01”
10. Pielikums “S.17.01.02”

Aktīvi, tūkst. EUR	Vērtība saskaņā ar "Maksāspēja II"
	C0010
Nemateriālā vērtība	
Atliktās iegādes izmaksas	
Nemateriālie aktīvi	
Atliktā nodokļa aktīvi	
Pensiju pabalstu pārpalikums	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	287
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	1 303
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	299
Ieguldījumi saistītajās 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	1 002
Citi ieguldījumi	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	
Aizdevumi un hipotēkas	1 627
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	
Citi aizdevumi un hipotēkas	1 627
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	3 074
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	3 001

Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	3 000
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	73
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	73
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	
Noguldījumi pie cedentiem	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	871
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	367
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	1 166
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	4 369
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	612
Aktīvi kopā	13 674

Saistības, tūkst. EUR	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	6 028
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	5 596
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	5 422
Riska rezerve	174
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	432
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	403
Riska rezerve	29
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	354
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)	354
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	335
Riska rezerve	19
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	
Riska rezerve	
Citas tehniskās rezerves	
Iespējamās saistības	101
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	1 101
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	266
Subordinētās saistības	569
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	569
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	960
Saistības kopā	9 379
Aktīvu un saistību starpības atlikums	4 295

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu daļījumā, tūkst. EUR									
	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)								
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	1 835			8 623	3 350	3	1 909	111	294
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	140			4 344	1 670		407	4	250
Neto	1 695			4 278	1 680	3	1 502	107	45
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	1 757			7 055	3 211	3	2 020	115	268
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	140			3 752	1 601		521	4	227
Neto	1 616			3 303	1 611	3	1 499	111	41
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	888			4 104	2 380		395	6	9
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa				2 261	1 224				7
Neto	888			1 844	1 156		395	6	2
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešie darījumi									
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa									
Neto									
Radušies izdevumi	466			1 790	802	1	845	36	45
Citi izdevumi									
Izdevumi kopā									

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (tabulas turpinājums)	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)			Kopā
	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	
Parakstītās prēmijas				
Bruto – tiešie darījumi		828		16 953
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				6 815
Neto		828		10 138
Nopelnītās prēmijas				
Bruto – tiešie darījumi		832		15 261
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				6 245
Neto		832		9 016
Piekritušās atlīdzību prasības				
Bruto – tiešie darījumi		266		8 049
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				3 492
Neto		266		4 557
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas				
Bruto – tiešie darījumi				
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				
Neto				
Radušies izdevumi		572		4 557
Citi izdevumi				123
Izdevumi kopā				4 680

S.12.01.02 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 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		
Bruto vislabākā aplēse	335	335
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	73	73
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	262	262
Riska rezerve	19	19
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		
Vislabākā aplēse		
Riska rezerve		
Tehniskās rezerves – kopā	354	354

S.17.01.01 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkst. EUR	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
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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums					
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa					
Vislabākā aplēse					
Prēmiju rezerves					
Bruto – kopā	255			2 144	1 190
Bruto – tiešie darījumi	255			2 144	1 190
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	1			1 371	655
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	1			1 371	655
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	1			1 371	655
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	254			772	535
Atlīdzību prasību rezerves					
Bruto – kopā	148			967	344
Bruto – tiešie darījumi	148			967	344

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		532	234
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas		532	234
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas			
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	148	435	111
Vislabākā aplēse kopā – bruto	403	3 110	1 534
Vislabākā aplēse kopā – neto	402	1 208	644
Riska rezerve	29	87	46
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm			
Tehniskās rezerves kā kopums			
Vislabākā aplēse			
Riska rezerve			
Tehniskās rezerves – kopā	432	3 197	1 580
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	1	1 903	890
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	41	1 294	691

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
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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa							
Vislabākā aplēse							
Prēmiju rezerves							
Bruto – kopā	40	5	17		52		3 703
Bruto – tiešie darījumi	40	5	17		52		3 703
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana							
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	- 198		10				1 839
Atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	- 198		10				1 839
Atgūstamās summas no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas							
Atgūstamās summas no ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas							
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	- 198		10				1 839
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	238	5	8		52		1 864
Atlīdzību prasību rezerves							
Bruto – kopā	531	20	15		97		2 121
Bruto – tiešie darījumi	531	20	15		97		2 121

Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana					
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana					
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	383		13		1 162
Atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	383		13		1 162
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	148	20	3	97	960
Vislabākā aplēse kopā – bruto	571	25	33	1496	5 825
Vislabākā aplēse kopā – neto	386	25	10	149	2 824
Riska rezerve	28	2		11	203
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm					
Tehniskās rezerves kā kopums					
Vislabākā aplēse					
Riska rezerve					
Tehniskās rezerves – kopā	599	27	33	160	6 028
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	185		22		3 001
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	414	27	11	160	3 027

5. Pielikums S.23.01.01 Pašu kapitāls, tūkst. EUR

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas 2015/35 68. pantā					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	3 948	3 948			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcelojuma konts					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņa 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	347	347			
Subordinētās saistības	569		285	284	
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 "Maksātspēja II" pašu kapitālu					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu					
Atskaitījumi					
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	4 865	4 295	285	284	
Papildu pašu kapitāls					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņa 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 maksātspējas kapitāla prasību	4 865	4 295	285	284	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	4 865	4 295	285	284	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	4 865	4 295	285	284	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	4 865	4 295	285	284	
Maksātspējas kapitāla prasība	3 543				
Minimālā kapitāla prasība	3 700				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	137.31%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	131.48%				

Saskaņošanas rezerve	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	4 295
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	347
Sagaidāmā peļņa	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	

6.Pielikums S.25.01.21 Maksāspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkst. EUR

	Bruto maksāspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
Tirgus risks	760		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	1 212		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks			
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	326		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 890		
Diversifikācija	-1 103		
Nemateriālo aktīvu risks			
Pamata maksāspējas kapitāla prasība	3 085		

Maksāspējas kapitāla prasības aprēķins			
Operacionālais risks	458		
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja			
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja			
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu			
Maksāspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	3 543		
Jau noteiktais kapitāla palielinājums			
Maksāspējas kapitāla prasība sabiedrībām saskaņā ar konsolidēto metodi	3 543		
Cita informācija par maksāspējas kapitāla prasību			
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim			
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma atlikušajai daļai			
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem			
Nosacītās maksāspējas kapitāla prasības kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem			
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksāspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām			

7.Pielikums S.28.01.01. Minimālā kapitāla prasība – tikai dzīvības vai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas darbības

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

Minimālā kapitāla prasība(NL) Rezultāts	1 013
---	-------

	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	433	462
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	1 222	4 071
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	644	1 680
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā		3
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem un proporcionālā pārapirošināšana	454	1 909
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	30	111
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	19	45
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	149	828
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Neproporcionālā veselības pārapirošināšana		
Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapirošināšana		
Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā		
Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana		

**Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un
pārastrošināšanas saistībām, tūkst. EUR**

Minimālā kapitāla prasība(L) Rezultāts	6
--	---

	Neto (neieskaitot pārastrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārastrošināšanu/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	262	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā		

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

Lineārā minimālā kapitāla prasība	1 019
Maksātspējas kapitāla prasība	3 543
Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība	1 594
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	886
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	1 019
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3 700
Minimālā kapitāla prasība	3 700

8. Pielikums "S.19.01.21 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības"

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi), tūkst. EUR

Nelaiemes gadījuma gads

2017

	Attīstības gads											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 & +
prior	2 380	964	-127	-38	9	-4	11	0	0	-3	-16	-1
N-10	4 695	3 514	36	89	-17	0	5	4	0	4	5	
N-9	7 999	2 072	173	65	2	6	14	2	39	-7		
N-8	4 791	1 469	98	30	15	79	11	54	9			
N-7	5 184	1 593	162	72	2	1	-2	9				
N-6	4 073	1 088	46	-6	14	7	-1					
N-5	3 587	1 085	69	40	-26	-5						
N-4	4 017	1 240	53	30	114							
N-3	4 241	1 525	95	61								
N-2	5 080	1 712	57									
N-1	5 773	2 086										
N	5 530											

Kārtējā gadā	gadu summa (kumulatīvi)
-1	3 176
5	8 335
-7	10 365
9	6 556
9	7 019
-1	5 222
-5	4 750
114	5 455
61	5 922
57	6 849
2 086	7 859
5 530	5 530

kopā: **7 858** **77 037**

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse, tūkst. EUR

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
prior								0	0	-1	-0	-9
N-10							0	0	-3	156	51	
N-9						5	6	-7	16	-18		
N-8					6	9	-3	-93	-74			
N-7				4	12	-2	-64	-25				
N-6			11	4	-5	-129	-40					
N-5		49	30	-23	-99	-105						
N-4	1 094	103	-31	-30	-63							
N-3	1 678	56	451	488								
N-2	1 953	-61	-30									
N-1	2 119	148										
N	2 133											

	gada beigās (diskontēti dati)
prior	-9
N-10	51
N-9	-18
N-8	-74
N-7	-25
N-6	-40
N-5	-105
N-4	-64
N-3	489
N-2	-30
N-1	148
N	2 134

kopā: **2 457**

9.Pielikums "S.05.02.01 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			Igaunija	
Bruto – tiešie darījumi	R0110	16 951	2	16 953
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130			
Pārapirošinātāju daļa	R0140	6 815		6 815
Neto	R0200	10 136	2	1 013
Nopelnītās prēmijas				
Bruto – tiešie darījumi	R0210	15 259	2	15 261
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230			
Pārapirošinātāju daļa	R0240	6 245		6 245
Neto	R0300	9 014	2	9 016
Piekritušās atlīdzību prasības				
Bruto – tiešie darījumi	R0310	8 042	6	8 049
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330			
Pārapirošinātāju daļa	R0340	3 492		3 492

Neto	R0400	4 550	6	4 557
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas				
Bruto – tiešie darījumi	R0410			
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430			
Pārapirošinātāju daļa	R0440			
Neto	R0500			
Radušies izdevumi	R0550	4 556	1	4 557
Citi izdevumi	R1200			
Izdevumi kopā	R1300	4 556	1	4 557

10.Pielikums "S.17.01.02"

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves – valstu dalījumā

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

Ģeogrāfiskā zona		Tiešie darījumi											Dažādi finansiāli zaudējumi
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Piederības valsts	R0010	403			3 110	1 534		571	25	33		149	