

“BALTIJAS APDROŠINĀŠANAS NAMS” AAS

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANŠU STĀVOKLI PAR 2019.GADU

Kopsavilkums

Ziņojums par maksāspēju un finanšu stāvokli, turpmāk – Ziņojums, ir sagatavots par periodu no 2019.gada 1.janvāra līdz 2019.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 Maksāspēja II bilances kopsavilkums 2019.gada 31.decembrī.

Maksāspēja II bilance

EUR	31.12.2019	31.12.2018
Aktīvi kopā	14 848 564	15 387 801
Tehniskās rezerves kopā	7 327 584	7 786 697
Pārējās saistības	1 010 639	1 053 586
Pašu kapitāls	5 263 428	4 776 820

Maksāspējas kapitāla prasību Sabiedrība aprēķina, izmantojot apstiprināto standarta formulu. Zemāk attēlotajā tabulā ir atspoguļota minimālā kapitāla prasība un prasības izpildes rādītājs 2019.gada 31.decembrī.

Maksāspēja II kapitāla prasība

EUR	31.12.2019	31.12.2018
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	5 263 428	4 776 820
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	5 263 428	4 776 820
Maksāspējas kapitāla prasība	3 685 466	4 242 755
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	142,82%	112,59%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	142,25%	129,10%

Ziņojuma mērķis ir sniegt visaptverošu un patiesu informāciju visām ieinteresētajām personām par Sabiedrības darbību, riska parakstīšanas rezultātiem, ieguldījumu darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmas darbību, Sabiedrības riska profilu un piemītošo risku pārvaldību, kā arī par Sabiedrības maksāspējas un finansiālo stāvokli uz 2019.gada 31.decembri.

Tā kā 2020.gadā Sabiedrība, tāpat kā ļoti daudzi komersanti gan Latvijas Republikā, gan visā pasaulē, ir saskārusies ar nepieciešamību ieviest izmaiņas savā ikdienas darbā sakarā ar COVID-19 pandēmiju un ar to saistīto izsludināto ārkārtas situāciju valstī, šajā ziņojumā Sabiedrība sniegs informāciju par COVID-19 pandēmijas iespējamo ietekmi uz Sabiedrības darbību 2020.gada 1.ceturksnī.

COVID-19 pandēmijas ietekme uz Sabiedrības darbības rezultātiem 2020.gada 1.ceturksnī detalizētāk ir aprakstīta šādās ziņojuma nodaļās: A.2 Riska parakstīšanas rezultāti, C.4

Likviditātes risks, C.5 Operacionālais risks, E.2 Maksāspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība.

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, Latvija, e-pasts: fktk@fktk.lv., tālr. numurs: +371 2 6515221.

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 2019.gada finanšu pārskata auditu veica SIA “Grant Thornton Baltic Audit” 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 2019.gada 31.decembri bija nodarbināti 99 pilnas slodzes darbinieki.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības risku parakstīšanas rezultāti atspoguļoti zemāk minētajā tabulā.

Risku parakstīšanas rezultāti

EUR	2019		2018	
	bruto	neto	bruto	neto
Parakstītās prēmijas	16 496 228	8 915 441	19 450 982	11 370 317
Nopelnītās prēmijas	17 266 253	9 858 440	18 792 217	10 836 893
Izmaksātās atlīdzības	8 417 829	5 075 262	10 259 760	6 257 428
Prēmiju rezerves	5 637 258	3 308 958	6 924 450	4 251 956
Atlīdzību rezerves	3 608 308	1 957 347	3 701 547	1 983 1923

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

Bruto parakstītas prēmijas

EUR	Kopā		Latvija		Igaunija	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Īpašuma apdrošināšana	949 735	1 780 838	949 735	1 780 838		
Veselības apdrošināšana	1 297 235	1 419 502	1 297 235	1 419 502		
Sauszemes transporta apdrošināšana	3 311 178	3 799 693	3 311 178	3 799 693		
OCTA	9 566 533	10 769 172	9 566 533	10 769 172		
Palīdzības apdrošināšana	844 147	822 065	843 113	821 242	1 034	823
Pārējā nedzīvības apdrošināšana	527 400	859 712	527 400	859 712		
KOPĀ	16 496 228	19 450 982	16 495 194	19 450 159	1 034	823

2020 .gada 1.ceturksnī COVID-19 pandēmija Sabiedrības darbību nav būtiski ietekmējusi. Parakstīto apdrošināšanas prēmiju apmērs atbilda Sabiedrības vadības prognozētajam. Sabiedrības parakstīto apdrošināšanas prēmiju apmērs, salīdzinot to ar to pašu periodu 2019.gadā, ir samazinājies, taču šīs izmaiņas vairāk tiek saistītas ar Sabiedrības apzināti veiktajām darbībām apdrošināšanas portfeļa kvalitātes uzlabošanā, nevis COVID-19 pandēmijas ietekmi.

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

Riska mazināšanas metodes ir efektīvas un nodrošina, ka sabiedrības pašpaturētā riska daļa ir atbilstoša Sabiedrības finanšu kapacitātei, neapdraudot tās stabilitāti un iespēju pildīt attiecībā pret klientiem uzņemtās saistības.

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

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrībā ir izstrādāta ieguldījumu veidošanas kārtība un nosacījumi. Ir noteikts, ka Sabiedrības ieguldījumiem jābūt drošiem, daudzveidīgiem, likvīdiem un peļņu nesošiem, lai tie nodrošinātu Sabiedrības finansiālo stabilitāti un garantētu apsūšināšanas 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 vērstopāros 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	2019	2018
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	8 579	4 625
Procentu ienākumi par aizdevumiem	59 608	53 282
Kopā	68 187	57 907

A.4 Citu darbību rezultāti

Laika periodā no 2019.gada 1.janvāra līdz 2019.gada 31.decembrim Sabiedrībai nav bijis citu būtisku ienākumu vai izdevumu, kā arī nav tikuši noslēgti nozīmīgi nomas vai līzings līgumi.

A.5 Cita informācija

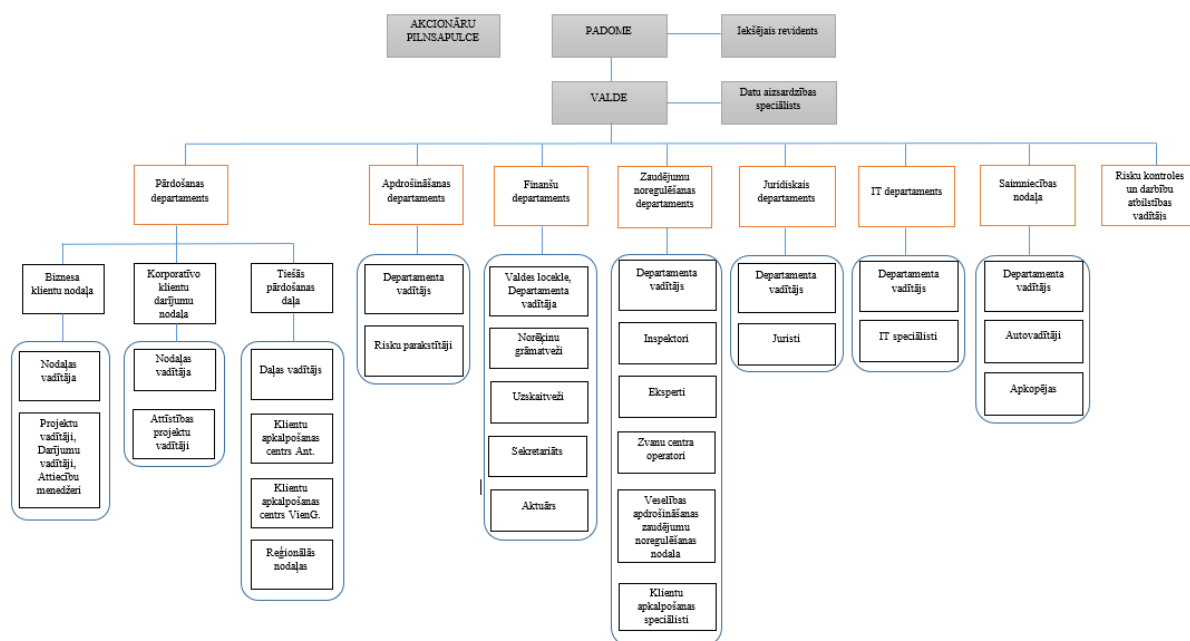
Visa būtiskā informācija par Sabiedrības darbību un rezultātiem ir atspoguļota sadaļās A.1 – A.4.

B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrībā ir izveidota tās lielumam un 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 pārāpdrošināšanas politiku, izstrādā tehnisko rezervju izveidošanas noteikumus un nodrošina to ievērošanu, nosaka aktīvu un saistību pārvaldīšanas politiku. Tāpat sabiedrības valde ir atbildīga par grāmatvedības kārtošanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām. Sabiedrības valdē uz 2019.gada 31.decembri darbojās 3 no statūtos paredzētajiem 3 valdes locekļiem.

2019.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.

Atalgojuma politika ir balstīta uz vienlīdzīguma un taisnīguma principiem, lai nodrošinātu Sabiedrības izvirzīto mērķu sasniegšanu un veicinātu darbinieku kvalitatīvu un efektīvu pienākumu veikšanu šo mērķu sasniegšanai.

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

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

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

Pārskata periodā Sabiedrība nav veikusi būtiskus darījumus ar dalībniekiem, ar personām, kam ir nozīmīga ietekme uz sabiedrību, un ar pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļiem.

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.

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

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

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

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

Persona, kas atbild par risku pārvaldības funkcijas īstenošanu, informē Sabiedrības valdi par situāciju risku jomā, sagatavojot ziņojumus. Ziņojumi tiek iesniegti valdei, kas izvērtē 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 kapitāls;
- 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 testēšanas 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 pārāpdrošināšanas politika ir atbilstoša Sabiedrības darbības apjomam. Sabiedrības līdzšinējā piekoptā pārāpdrošināšanas 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 iespējamās nopietnos/reālos uzņēmējdarbības attīstības scenārijus. Citas metodes, piemēram, jutīguma analīzi un reverso stresa testēšanu piemēro, lai labāk izprastu Sabiedrības spēju pretoties nelabvēlīgām uzņēmējdarbības attīstības tendencēm. Reverso stresa testēšanu veic, lai noteiktu konkrētā riska faktora lielumu, kas potenciāli apdraud Sabiedrības maksātspējas stāvokli. Jutīguma analīzi veic, lai noteiktu konkrētā riska faktora definēto izmaiņu ietekmi uz maksātspējas stāvokli.

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

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

Gadījumā, ja ir būtiskas izmaiņas risku profilā, RMPN tiek veikts nekavējoties un to ierosina valde. Ārkārtas RMPN tiek ierosināts, 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 izvirzīto 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

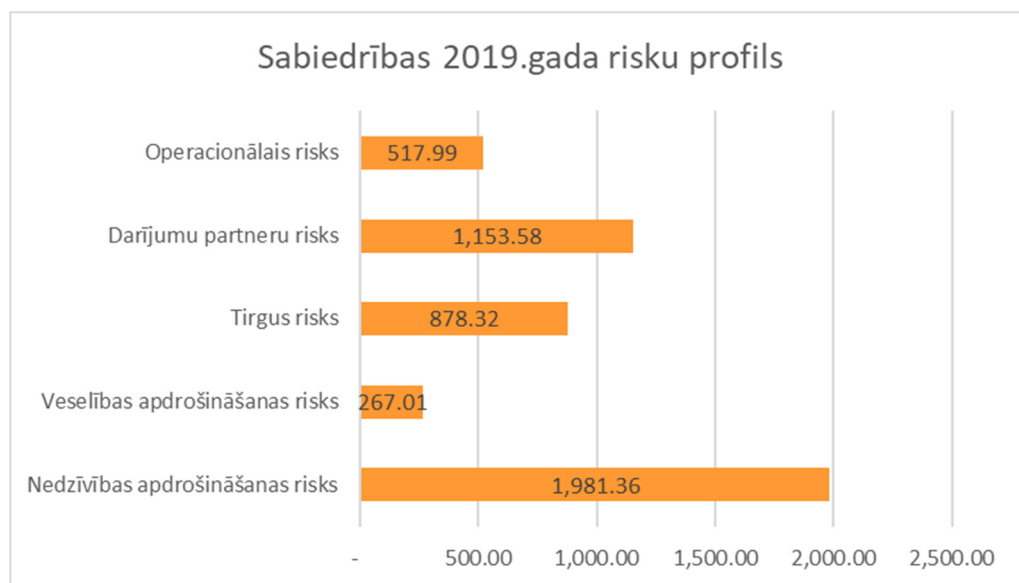
Risks ir iespēja nesasniegt Sabiedrībā izvirzītos mērķus. Sabiedrības risku pārvaldības process ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts visos organizācijas līmeņos, lai identificētu, novērtētu un ziņotu par iespējamiem draudiem, kas ietekmē Sabiedrības mērķu sasniegšanu.

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

Sabiedrība saskaras ar 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.
-

Maksājspēja II kapitāla prasības aprēķināšanai tiek novērtēti sekojoši riski (tūkst. EUR):



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

C.1 Parakstīšanas (apdrošināšanas) risks

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

- lēmuma par apdrošināšanas līguma noslēgšanu risks;
- lēmuma par apdrošināšanas gadījumu risks;
- risks, kas saistīts ar sadarbību ar starpniekiem;
- nepilnīgu vai kļūdainu apdrošināšanas noteikumu vai procedūru risks.

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

- Risku mazināšanas pasākumu politika;
- Apdrošināšanas risku parakstīšanas politika;
- Atlīdzību pārvaldības politika;
- Pārpadrošināšanas politika
- Kārtība apdrošināšanas prēmijas noteikšanai;
- Kārtība risku parakstīšanai;
- Tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanas noteikumi.

Lēmuma par apdrošināšanas līguma noslēgšanu risks tiek vadīts nodrošinot atbilstošus procesus un noteikumu izpildi, kas vērsti uz apdrošināšanas noteikumu, apdrošināšanas pakalpojumu cenas un apdrošināšanas līgumu noslēgšanas metodiku kvalitātes nodrošināšanu. Ir noteikta kārtība, kā tiek nodrošināta kvalitatīva un efektīva apdrošināšanas noteikumu izstrāde un apdrošināšanas līgumu noslēgšanas metodiku izstrāde. Tāpat Sabiedrībā ir precīzi noteiktas pilnvaras pieņemt lēmumus par riska uzņemšanos un polišu izdošanu, notiek risku parakstīšanas procesa noteikumu izpildes kontrole, kā arī regulāri tiek veikts apdrošināšanas portfeļa attīstības monitorings.

Lēmuma par apdrošināšanas gadījumu risks tiek kontrolēts, nodrošinot daudzpakāpju lēmuma pieņemšanas procedūru. Sabiedrībā ir noteikta kārtība un pilnvaras lēmumu pieņemšanai par apdrošināšanas atlīdzības izmaksu vai tās atteikumu.

Risks, kas saistīts ar sadarbību ar starpniekiem tiek ierobežots un kontrolēts izveidojot stingru un konsekventu sadarbības modeli ar starpniekiem, kas tiek atrunāts sabiedrības iekšienē izstrādāto līguma nosacījumu ietvaros, kas ir vienoti visiem starpniekiem. Pirms sadarbības līguma noslēgšanas tiek izvērtēta starpnieka reputācija, veikta izpēte, vai starpnieks ir izpildījis normatīvajos aktos noteiktos pienākumus starpnieka darbības veikšanai, kā arī starpnieka finansiālie rādītāji. Bez tam minētais risks tiek kontrolēts vienoti ar risku parakstīšanas procesa noteikumu izpildes kontroli, kā arī piešķirot attiecīgās pilnvaras apdrošināšanas polišu izrakstīšanas sistēmās.

Nepilnīgu vai kļūdainu apdrošināšanas noteikumu vai procedūru risks tiek kontrolēts un ierobežots sabiedrības ikdienas darbā. Sabiedrībā ir nodrošināta informācijas apmaiņa starp attiecīgajos procesos iesaistītajām personām, lai nodrošinātu, ka Sabiedrība iegūst informāciju par konstatētajām nepilnībām, nepieciešamajiem uzlabojumiem u.tml. iekšējos normatīvajos dokumentos vai jaunu normatīvo dokumentu izstrādes nepieciešamību.

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.

Parakstīšanas (apdrošināšanas) riska mazināšanas metodes:

- četrus acis 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 2019.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 2019.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 kredītstāvokļa svārstību rezultātā, kam pakļauta Sabiedrība.

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

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

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

Kredītriska novērtēšanai tiek pielietotas gan kvalitatīvas, gan kvantitatīvas metodes.

Sabiedrība darījuma partneriem (kā pārapsedrošināšanas 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 apdrošinājumaņēmējiem ir izstrādātas iekšējas procedūras apdrošināšanas prēmijas iekasēšanai un debitoru apzvanīšanai un informēšanai par apdrošināšanas prēmijas maksājumiem. Tiek kontrolēta apdrošināšanas prēmijas savlaicīga apmaksāšana, 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.

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

Sabiedrības pakļautība kredīriskam atspoguļota šī ziņojuma 8.Pielikumā "S.25.01.21"

Kredītriska mazināšanas metodes:

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

Kredītriska stresa testēšanā 2019.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 2019.gada 31.decembri ir EUR 170 375.

Attiecībā uz COVID-19 ietekmi uz Sabiedrības likviditāti, ir norādāms, ka Sabiedrība, piekopjot konservatīvu ieguldījumu politiku, lielāko daļu no saviem aktīviem ir izvietojusi drošos ieguldījumos ar augstu likviditāti. Šie drošie un likvidie aktīvi veido pietiekamu bāzi, lai Sabiedrība varētu veiksmīgi darboties arī situācijā, kad notiek komercdarbības apjoma samazināšanās. Kritums, kas novērojams pasaules fondu tirgos, nav ietekmējis Sabiedrības aktīvu vērtību un pieejamību.

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.

Pēc ārkārtas stāvokļa izsludināšanas Latvijas Republikā sakarā ar COVID-19 pandēmiju, sabiedrība veica darbības nepārtrauktības riska novērtējumu, lai noteiktu Sabiedrības spēju savu darbību turpināt attālinātā režīmā. Pārbaudes rezultātā netika konstatēti būtiski riski tālākas darbības nodrošināšanai attālinātā režīmā. Sabiedrība pārliecinājās, ka tās rīcībā esošās informācijas sistēmas un tehniskie resursi ir pietiekami un atbilstoši arī ilgstošākai darbībai gadījumā, ja COVID-19 pandēmijas rezultātā valstī izsludinātais ārkārtas stāvoklis tiks pagarināts vai tiks ieviesti vēl stingrāki ierobežojumi. Lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, Sabiedrība 2020.gada 1.ceturksnī ir papildinājusi un uzlabojusi savus tehniskos resursus, kā arī pilnveidojusi informācijas sistēmu risinājumus attālinātās darbības veiksmīgai nodrošināšanai.

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 2019.gada 31.decembri ir 14 848 564 EUR, to sadalījums pa aktīvu pozīcijām ir pievienots 1.pielikumā, veidnē S.02.01.02.

D.1 Aktīvi

Gada pārskata un Maksāspēja II bilancē uzrādīto aktīvu kopsavilkums

NOSAUKUMS	Maksāspēja II EUR	Gada pārskats EUR	Starpība EUR
AKTĪVI			
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	0	772 175	-772 175
Nemateriālie aktīvi	0	432 855	-432 855
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	248 373	201 301	47 072
Ieguldījumi	4 426 116	4 100 616	325 500
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas	3 533 802	3 979 261	-445 459
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	727 979	1 223 623	-495 644
Debitoru parādi (ne apdrošināšana)	224 196	224 196	0
Nauda un tās ekvivalenti	5 357 876	5 357 876	0
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	330 222	330 222	0
KOPĀ AKTĪVI	14 848 564	16 622 125	-1 773 561

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

Nemateriālie aktīvi:

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

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

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi:

Saskaņā ar iepriekš pastāvošo maksāspējas režīmu aktīvu postenī atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļoja to klientu piesaistīšanas izdevumu daļu, kuru veido ar attiecīgā apdrošināšanas līguma noslēgšanu saistītie klientu piesaistīšanas izdevumi, piemēram, apdrošināšanas starpniekiem maksājamā komisijas nauda un izdevumi par dokumentu noformēšanu, kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem. Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi tika aprēķināti ievērojot tādu proporciju, kādu veido nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju attiecība pret bruto parakstītajām prēmijām katram apdrošināšanas līgumam

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

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. Maksājspēja 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 Maksājspēja 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 Maksājspēja II ekonomiskajā vērtībā ("vislabākā aplēse").

Debitoru parādi no apdrošinājumaņēmējiem un starpniekiem:

Debitoru parādi no apdrošinājumaņēmējiem un starpniekiem ir apdrošinājumaņēmēju, citu apdrošinātāju un ar apdrošināšanu saistītu personu kavēti maksājumi, kas nav iekļauti tehnisko rezervju ienākumu plūsmā. Kavētie maksājumi ir maksājumu, kuru termiņš ir beidzies (prēmijas, kuru samaksas termiņš ir vērtējuma datums). Saskaņā ar Maksājspēja 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 apdrošinājumaņēmēju nokārtotajām prasībām vai komisijas maksājumiem.

D.2 Tehniskās rezerves

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

Tehnisko rezervju vislabāko aplēsi aprēķina kā nākotnes iespējamo naudas plūsmu vidējo svērto vērtību, ietverot visu nākotnē sagaidāmo ienākošo un izejošo maksājumu, kas izriet no Sabiedrības saistībām, pašreizējo vērtību tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā. Pašreizējās vērtības noteikšanai Sabiedrība izmanto EIOPA publicēto bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajā pārskata periodā.

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

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

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

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

Gada pārskata un Maksātspēja II bilances saistību tehnisko rezervju starpība

NOSAUKUMS	Maksātspēja II EUR	Gada pārskāts EUR	Starpība EUR
SAISTĪBAS			
Tehniskās rezerves - nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi:	6 545 989	9 245 566	-2 699 577
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	447 892	654 986	-207 095
Mehānisko transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 821 600	5 405 571	-1 583 972
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	1 293 436	1 887 755	-594 319
Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	138	184	-45
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	751 485	928 732	-177 247
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	10 892	54 608	-43 717
Kredītu un galvojumu apdrošināšana	35 336	109 199	-73 864
Palīdzības apdrošināšana	185 212	204 530	-19 318
Tehniskās rezerves - dzīvības darījumdarbības veidi	781 595	0	781 595
KOPĀ SAISTĪBAS	7 327 584	9 245 566	-1 917 982

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

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

Prēmiju rezerve. Prēmiju rezervju vislabākās aplēses (best estimate) aprēķinā izmanto EIOPA pamatnostādņēs par tehnisko rezervju novērtēšanu piedāvāto prēmiju rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas vienkāršoto formulu, kas paredz vislabākās prēmiju rezerves aplēses noteikšanu, pamatojoties uz kombinētā koeficienta prognozi saskaņā ar konkrēto apdrošināšanas veidu. Prēmiju rezerve attiecas uz nākotnes apdrošināšanas atlīdzību gadījumiem, ko sedz noslēgtie apdrošināšanas līgumi. Prēmiju rezerves naudas plūsmas prognozes aprēķinā ietver atlīdzību maksājumus, administratīvos izdevumus spēkā esošo līgumu apkalpošanai un nākotnes pārpadrošināšanas seguma iegādei, rezervju ieguldījumu pārvaldes izdevumus, ka arī nākotnes prēmiju maksājumus un ar tiem saistītos klientu piesaistīšanas izdevumus par noslēgtajiem līgumiem. Prēmiju rezerves vislabākās aplēses aprēķināšanā izmantoti pieņēmumi, kas balstīti uz Sabiedrības vēsturiskajiem datiem par atlīdzību līmeņiem un izdevumiem.

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

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

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

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

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

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

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

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota atbilstības korekcija.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota svārstīguma korekcija.

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

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

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

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

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 31.12.2019. 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.

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

Vislabākās aplēses un riska rezerves summas salīdzinājums

	TR 31.12.2019	TR 31.12.2018	TR izmaiņas, %
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, bruto	3 121 119	3 550 142	-12.1%
Vislabākā aplēse prēmiju rezervju daļai, neto	1 244 789	1 606 797	-22.5%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, bruto	3 605 491	3 725 939	-3.2%
Vislabākā aplēse atlīdzību rezervju daļai, neto	1 948 018	2 004 725	-2.8%
Riska rezerve	600 974	510 615	17.7%

Saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 82. pantu, dati ir precīzi tikai tad, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi: (a) datus 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 Maksājspēja II principiem, būtiskās iespējamās saistības ir uzskaitītas bilancē. Iespējamās saistības ir būtiskas, ja informācija par šo saistību pašreizējo vai iespējamo apmēru vai raksturu var ietekmēt šīs informācijas lietotāja pieņemtos lēmumus vai spriedumus. Novērtējuma pamatā ir iespējamība - iespējamās saistības nokārtošanai nepieciešamās nākotnes naudas plūsmas svērtā vidējā vērtība visa saistību termiņa laikā.

Maksājumi par apdrošināšanu un starpniekiem:

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

Maksājumi par pārapdrošināšanu:

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

Citi uzskaitītie pasīvu posteņi:

Citus saistību posteņus vērtē patiesajā vērtībā.

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

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

Sabiedrība neizmanto alternatīvas vērtēšanas metodes.

D.5 Cita informācija

Visa būtiskā informācija par Sabiedrības aktīvu un saistību novērtēšanu 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 Maksātspēja II prasībām un kapitāla izmaksām.

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

Kapitāla pārvaldības procesu sāk ar kapitāla pietiekamības novērtējumu pašu riska un maksātspējas novērtējuma procesa laikā. Galvenais kapitāla pārvaldības procesa rezultāts ir vidēja termiņa kapitāla pārvaldības plāns, kuru pārskata reizi gadā un ko apstiprina Sabiedrības valde. Kapitāla pārvaldības plānu izstrādā Sabiedrības valdes vadībā Finanšu departaments ar risku pārvaldības funkciju 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 2019.gada 31.decembri Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksātspējas kapitāla prasību izpildei bija EUR 5 263 428.

Uz 2019.gada 31.decembri Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls minimālās kapitāla prasības izpildei bija EUR 5 263 428.

Pašu kapitāla, kas atspoguļots Sabiedrības Gada pārskatā, un aktīvu un pasīvu starpības atlikuma, kas tiek aprēķināts Maksātspēja II vajadzībām, atšķirības uz 2019.gada 31.decembri atainotas tabulā.

Aktīvu un pasīvu starpības atlikums, EUR

Gada pārskatā atspoguļotais pašu kapitāls	4 629 626
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	- 1 773 561
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	1 917 982
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	204 807
Aktīvu un pasīvu starpības atlikums	4 978 854

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

	31.12.2019	31.12.2018
Tier 1	5 263 428	4 492 245
Tier 2	-	284 575
Tier 3	-	-
Total	5 263 428	4 776 820

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 Maksātpējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības kapitāla prasību nosaka Minimālā kapitāla prasība.

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

Maksātpējas kapitāla prasības summa (pa riska moduļiem)

Nedzīvības apdrošināšanas risks	1 981 360
Veselības apdrošināšanas risks	267 006
Tirgus risks	878 319
Darījumu partneru risks	1 153 577
Nediversificēts BSCR	4 280 262
Diversificēts BSCR	1 112 784
Pamata SCR rādītājs	3 167 478
Operacionālais risks	517 988
Kopējais SCR rādītājs	3 685 466

Maksātpējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) uz 2019.gada 31.decembri ir atspoguļotas Pielikumā “S.25.01.21”. Lai veiktu maksātpējas kapitāla prasības aprēķinu uz 2019.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 Maksātpējas II darījumu veidiem.

Kopsavilkuma tabulā “Maksātpēja II kapitāla prasība” ir attēlots maksātpējas kapitāla prasības aprēķina rezultāts un minimālās maksātpējas kapitāla prasības aprēķina rezultāts.

Maksātpēja II kapitāla prasība

EUR	31.12.2019	31.12.2018
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	5 263 428	4 776 820
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	5 263 428	4 776 820
Maksātpējas kapitāla prasība	3 685 466	4 242 755
Minimālā kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātpējas kapitāla prasību	142,82%	112,59%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	142,25%	129,10%

Salīdzinot maksātspējas kapitāla prasību uz 2018.gada 31.decembri un 2019.gada 31.decembri, maksātspējas kapitāla prasība ir samazinājusies par EUR 557 289.

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

Attiecībā uz COVID-19 pandēmijas ietekmi uz Sabiedrības maksātspējas prasību izpildi, Sabiedrība ir izvērtējusi dažādu scenāriju iespējamo negatīvo ietekmi uz maksātspējas kapitāla prasību izpildes rādītāju un prognozē, ka Sabiedrība spēs izpildīt normatīvajos aktos noteiktās prasības visu paredzamo scenāriju iestāšanās gadījumā. Sabiedrība rūpīgi un nopietni seko līdzi situācijas attīstībai un vērtē šīs attīstības iespējamo ietekmi uz finanšu rādītājiem.

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

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

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

Sabiedrība izmanto standarta formulu kapitāla prasību aprēķināšanai.

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

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

E.6 Cita informācija

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

Pielikumi:

1. Pielikums "S.02.01.02"
2. Pielikums "S.05.01.02"
3. Pielikums "S.12.01.02"
4. Pielikums "S.17.01.01"
5. Pielikums "S.23.01.01"
6. Pielikums "S.25.01.21"
7. Pielikums "S.28.01.01"
8. Pielikums "S.19.01.21"
9. Pielikums "S.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	248
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	2 961
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	2 660
Citi ieguldījumi	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	
Aizdevumi un hipotēkas	1 465
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	

Citi aizdevumi un hipotēkas	1 465
No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	3 534
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	3 350
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	3 349
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	184
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	184
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	
Noguldījumi pie cedentiem	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	728
Pārapirošināšanas debitoru parādi	
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	224
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	5 358
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	330
Aktīvi kopā	14 849

Saistības, tūkst. EUR	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	7 233
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	6 818
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	6 546
Riska rezerve	6 098
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	435
Riska rezerve	448
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	
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)	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	
Riska rezerve	782
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	
Vislabākā aplēse	
Riska rezerve	
Citas tehniskās rezerves	
Iespējamās saistības	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	
Pensiju pabalstu saistības	

Pārapirošinātāju noguldījumi	
Atliktā nodokļa saistības	
Atvasinātie instrumenti	
Parādi kredītiestādēm	
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	860
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	250
Subordinētās saistības	285
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	285
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	1 011
Saistības kopā	9 870
Aktīvu un saistību starpības atlikums	4 979

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	1,472			9,567	3,311	2	950	9	26
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	32			4,867	165		290	4	23
Neto	144			4,700	167	2	67	87	40
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	1,636			9,383	3,627	2	142	96	282
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	33			534	188		290	4	239
Neto	163			4,349	1,819	2	1,113	92	43
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	795			4,715	2,174	0.4	438	-3	-1
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa				2,173	113				-1
Neto	795			2,542	18	0.4	438	-3	0.3
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešie darījumi									
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa									
Neto									
Radušies izdevumi	520			1,732	756	1	516	28	31
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		822		16,496
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				764
Neto		822		9,433
Nopelnītās prēmijas				
Bruto – tiešie darījumi		822		17,266
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				748
Neto		822		9,858
Piekritušās atlīdzību prasības				
Bruto – tiešie darījumi		242		8,325
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				3,275
Neto		242		549
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas				
Bruto – tiešie darījumi				
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				
Pārapirošinātāju daļa				
Neto				
Radušies izdevumi		353		3,972
Citi izdevumi				144
Izdevumi kopā				4,117

3. Pielikums "S.12.01.02"

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 pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa		
Vislabākā aplēse		
Bruto vislabākā aplēse		
	687	687
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas		
	184	184
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā		
	503	503
Riska rezerve		
	95	95
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		
Vislabākā aplēse		
Riska rezerve		
Tehniskās rezerves – kopā		
	782	782

4. Pielikums "S.17.01.01"

S.17.01.01 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkst. EUR	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana					
	Medicīnis ko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa						
Vislabākā aplēse						
Prēmiju rezerves						
Bruto – kopā	254	-	-	1,753	920	
Bruto – tiešie darījumi	254	-	-	1,753	920	
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	-	-	1,353	577	
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	1	-	-	1,353	577	
Atgūstamās summas no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	-	-	
Atgūstamās summas no ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	-	-	

Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	1	-	-	1,353	577
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	254	-	-	400	342

Atbildību prasību rezerves					
Bruto – kopā	123	-	-	1,822	287
Bruto – tiešie darījumi	123	-	-	1,822	287
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	-	-	-	-	-
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pirms darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	914	165
Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	914	165
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	-	-
Atbildību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse kopā – bruto	-	-	-	914	165
Vislabākā aplēse kopā – neto	123	-	-	908	122
Riska rezerve	377	-	-	3,575	1,206
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm	377	-	-	1,307	465
Tehniskās rezerves kā kopums	71	-	-	247	87

Vislabākā aplēse	-	-	-	-	-
Riska rezerve	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā	-	-	-	-	-
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	448	-	-	3,822	1,293
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	1	-	-	2,268	742

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 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							
	89	3	20	-	83		3,121
Bruto – tiešie darījumi							
	89	3	20	-	83		3,121
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	-	-	-	-	-	-	-

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	(67)	-	12	-	1,876
Atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	(67)	-	12	-	1,876
Atgūstamās summas no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	-	-
Atgūstamās summas no ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	-	-	-	-	-
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	(67)	-	12	-	1,876
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	156	3	8	-	83
Atlīdzību prasību rezerves	-	-	-	-	-
Bruto – kopā	594	6	14	-	73
Bruto – tiešie darījumi	594	6	14	-	73
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	384	-	11	-	1,474
Atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas (izņemot no īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem) pirms gaidāmo zaudējumu korekcijas	384	-	11	-	1,474
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	-	-	-	-	-

Vislabākā aplēse kopā – bruto	384	-	11	-	-	1,474
Vislabākā aplēse kopā – neto	210	6	3	-	73	1,445
Riska rezerve	683	9	33	-	156	6,040
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm	366	9	10	-	156	2,690
Tehniskās rezerves kā kopums	69	2	2	-	29	506
Vislabākā aplēse	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā	-	-	-	-	-	-
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	751	11	35	-	185	6,546
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	317	-	23	-	-	3,350

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 uzcenojuma konts					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņi savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti					
Papildu fondi					
Priekšrocību akcijas					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts					
Saskaņošanas rezerve	1,031	1,031			
Subordinētās saistības	285		285		
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	5,263	4,979	285		
Papildu pašu kapitāls					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņi savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					
Cits papildu pašu kapitāls					
Papildu pašu kapitāls kopā					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	5,263	4,979	285		
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	5,263	4,979	285		
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	5,263	4,979	285		

Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	5,263	4,979	285
Maksātspējas kapitāla prasība	3,685		
Minimālā kapitāla prasība	3,700		
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	142.82%		
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	142.25%		

Saskaņošanas rezerve	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	4 979
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	1 031
Sagaidāmā peļņa	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	170
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	170

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

	Bruto maksāspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
Tirgus risks	878		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	1,154		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks			
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	267		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,981		
Diversifikācija	(1,113)		
Nemateriālo aktīvu risks			
Pamata maksāspējas kapitāla prasība	3,167		
Maksāspējas kapitāla prasības aprēķins			
Operacionālais risks	518		
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	3 685		
Jau noteiktais kapitāla palielinājums			
Maksāspējas kapitāla prasība sabiedrībām saskaņā ar konsolidēto metodi	3 685		
Cita informācija par maksāspējas kapitāla prasību			
Kapitāla prasība uz ilgumu balsītam 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	1 001
---	-------

	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	376.7	1440.1
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	1307.2	4699.1
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	464.5	1660.8
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	0.1	2.0
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem un proporcionālā pārapirošināšana	366.1	660.1
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	9.2	86.7
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	10.4	39.7
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana		
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	156.0	844.1
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 pārapirošināšanas saistībām, tūkst. EUR

Minimālā kapitāla prasība(L) Rezultāts	11
--	----

	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi		
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi		
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības		
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	503	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā		

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

Lineārā minimālā kapitāla prasība	1,012
-----------------------------------	-------

Maksātspējas kapitāla prasība	3,685
Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība	1,658
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	921
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	1,012
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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Prior	15 074	6 550	82	116	-6	2	30	6	39	-6	88	61
N-10	4 791	1 469	98	30	15	79	11	54	9	11	-3	
N-9	5 184	1 593	162	72	2	1	-2	9	46	9		
N-8	4 073	1 088	46	-6	14	7	-1	-1	0			
N-7	3 587	1 085	69	40	-26	-5	32	2				
N-6	4 017	1 240	53	30	114	80	43					
N-5	4 241	1 525	95	61	15	44						
N-4	5 080	1 712	57	70	42							
N-3	5 773	2 086	85	132								
N-2	5 530	2 466	120									
N-1	6 059	1 956										
N	6 064											

Kārtējā gadā	kumulatīvi
9	22 035
-3	6 564
9	7 074
0	5 221
2	4 784
43	5 579
44	5 982
42	6 961
132	8 075
120	8 115
1 956	8 015
6 064	6 064
8 418	94 468

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse, tūkst. EUR

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	gada beigās diskontēti
Prior						5	6	-10	172	23	138	134	133
N-10					6	9	-3	-93	-74	-30	3		3
N-9				4	12	-2	-64	-25	2	29			29
N-8			11	4	-5	-129	-40	-33	-27				-27
N-7		49	30	-23	-99	-105	-7	-19					-18
N-6	1 094	103	-31	-30	-63	48	13						13
N-5	1 678	56	451	488	555	555							557
N-4	1 953	-61	-30	13	-12								-13
N-3	2 119	148	337	153									153
N-2	2 133	433	251										251
N-1	2 291	383											382
N	2 145												2 144
													3 605

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	16,495	1	16,496
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130			
Pārapirošinātāju daļa	R0140	7,064		7,064
Neto	R0200	9,432	1	9,433
Nopelnītās prēmijas				
Bruto – tiešie darījumi	R0210	17,265	1	17,266
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230			
Pārapirošinātāju daļa	R0240	7,408		7,408
Neto	R0300	9,857	1	9,858
Piekritušās atlīdzību prasības				
Bruto – tiešie darījumi	R0310	8,323	2	8,325
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320			

Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0330			
Pārapsdrošinātāju daļa	R0340	3,275		3,275
Neto	R0400	5,048	2	5,049
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas				
Bruto – tiešie darījumi	R0410			
Bruto – pieņemtā proporcionalā pārapsdrošināšana	R0420			
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0430			
Pārapsdrošinātāju daļa	R0440			
Neto	R0500			
Radušies izdevumi	R0550	3,972	0	3,972
Citi izdevumi	R1200			144
Izdevumi kopā	R1300			4,117

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		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	Dažādi finansiālie zaudējumi
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana										
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Piederības valsts	R0010	350	0	0	4,261	1,206	0	683	9	33	0	184	