



# **AAS BALTA ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI**

**Par stāvokli uz 2023. gada 31. decembri**

*Publicēts 2024. gada 8. aprīlī.*

# Saturs

## Kopsavilkums

### A. Darījumdarbība un rezultāti

- A.1 Darījumdarbība
- A.2 Riska parakstīšanas rezultāti
- A.3 Ieguldījumu rezultāti
- A.4 Citu darbību rezultāti
- A.5 Cita informācija

### B. Pārvaldības sistēma

- B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu
- B.2 Atbilstības un piemērotības prasības
- B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums
- B.4 Iekšējās kontroles sistēma
- B.5 Iekšējā revīzijas funkcija
- B.6 Aktuāra funkcija
- B.7 Ārpakalpojumi
- B.8 Cita informācija

### C. Riska profils

- C.1 Parakstīšanas risks
- C.2 Tirdzniecības risks
- C.3 Kredītrisks
- C.4 Likviditātes risks
- C.5 Operacionālais risks
- C.6 Cits būtisks risks
- C.7 Cita informācija

### D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām

- D.1 Aktīvi
- D.2 Tehniskās rezerves
- D.3 Citas saistības
- D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes
- D.5 Cita informācija

### E. Kapitālā pārvaldība

- E.1 Pašu kapitāls
- E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība
- E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam
- E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli
- E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai
- E.6 Cita informācija

## Pielikumi

## Kopsavilkums

Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA (turpmāk tekstā „Sabiedrība”) ir Latvijas Republikā reģistrēts uzņēmums, kurš sniedz nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumus. Uzņēmums iekļaujas PZU Grupā, kas ir sekmīgi funkcionējoša starptautiska apdrošināšanas grupa, un kuras galvenais akcionārs ir Polijas Valsts kase. Sabiedrība darbojas Latvijas Republikā un sniedz visaptverošu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, tajā skaitā, īpašuma, transportlīdzekļu, veselības, nelaimes gadījumu apdrošināšanu u.c.

Šī ziņojuma mērķis ir publiskot informāciju saskaņā ar Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likumu, Eiropas Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksājspēja II), kā arī Latvijas Bankas noteikumiem “Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības maksājspēju un finansiālo stāvokli”. Sniegtā informācija ir saistīta ar Sabiedrības darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmu, riska profilu, maksājspēju un kapitāla pārvaldību. Sabiedrības 2023.gada finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar 17. Starptautisko Finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā SFPS) “Apdrošināšanas līgumi”, kas aizstāja 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” un ieviesa būtiskas izmaiņas apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu uzskaitē. Tā rezultātā Sabiedrība ir koriģējusi atsevišķus salīdzināmos rādītājus par 2022.gadu. Šajā ziņojumā visi rādītāji no finanšu pārskatiem ir uzrādīti saskaņā ar jauno standartu.

2023. gadā Sabiedrība ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība Latvijas tirgū attiecībā uz Latvijā parakstītajām bruto parakstītajām prēmijām\* nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā Latvijas tirgū. 2023. gadā turpinājās straujā izaugsme bruto parakstītajās prēmijās nedzīvības apdrošināšanas tirgū, ko galvenokārt sekmēja inflācijas radītās sekas gada pirmajā pusē. Tas veicināja arī BALTA biznesa izaugsmi, kā arī klienta skaita pieaugumu, bruto parakstītajām prēmijām pieaugot par 17,3% jeb 25,0 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2022. gadu, kā rezultātā tika sasniegtas bruto parakstītās prēmijas 169,6 miljonu eiro apmērā. Kopējais Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts salīdzinājumā ar 2022. gadu arī palielinājās un sasniedza 19,9 miljonus eiro.

\* Bruto parakstītās prēmijas ir apdrošināšanas sabiedrības(-u) parakstīto prēmiju kopsumma laika posmā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim pirms atskaitījumiem par pārapirošināšanu.

BALTA klientiem piedāvā plašu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, nodrošina izcilu klientu apkalpošanu un veic pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanā, prevencijas un drošības aktivitātēs. Pielāgojoties nepārtrauktajā attīstībā esošajai apdrošināšanas nozarei, Sabiedrība turpinājusi saglabāt fokusu uz vērtības nodrošināšanu, klientu uzticības veicināšanu un pielāgošanos jaunākajām tendencēm. Tas viss ir ļāvis BALTA saglabāt līdera pozīciju ne tikai pēc apjoma, bet arī ievērojami stiprināt savu pozīciju tirgus atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās. Klienti BALTA novērtē kā tirgus vadošo apdrošināšanas sabiedrību zīmola atpazīstamības, klientu pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā. Papildu tam klienti atzīst BALTA kā viscilvēcīgāko, mīlētāko un godīgāko apdrošināšanas zīmolu, savukārt nozares eksperti ir atzinīgi novērtējuši BALTA sasniegumus klientu pieredzes jomā.

Sabiedrības finanšu rādītāji un koncentrēšanās uz klientu vajadzībām apvienojumā ar lielisku atpazīstamību ārējā un klientu līmenī nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un stabilu platformu arī turpmākai izaugsmei un attīstībai. To apliecina Sabiedrības saņemtie apbalvojumi un atzinības 2023. gadā. BALTA jau septīto reizi pēc kārtas tika atzīta par vienu no Baltijas labākajiem darba devējiem, balstoties uz augstajiem rezultātiem ikgadējā darbinieku iesaistes aptaujā. Sabiedrība ierindojās arī TOP3 labāko darba devēju sarakstā finanšu nozarē arī CV Online veiktajā pētījumā. “Dive Group” veiktajā pētījumā BALTA tika atzīta par līderi klientu apkalpošanas jomā Latvijas apdrošinātāju vidū. BALTA saņēma arī divus apbalvojumus par īstenotajām komunikācijas kampaņām Baltijas komunikācijas balvā “Mi:t&links”, savukārt Latvijas Sabiedrības integrācijas fonds atkārtoti atzina BALTA par “Ģimenei draudzīgu darba vietu”. BALTA ir saņēmusi arī divus nozīmīgus ISO sertifikātus – ISO 50001 energopārvaldības jomā un ISO 27001 informācijas drošības vadības jomā. Tāpat BALTA jau piekto reizi kvalificējās augstākajai – Platīna – kategorijai uzņēmumu ilgtspējas indeksā (Ilgspējas indekss – InCSR), kā arī Starptautiskajā Klientu pieredzes balvā (ICXA) BALTA ieguva 1. vietu kategorijās “Labākās apmācības un attīstība” un “Labākā darbinieku vadītā klientu pieredze” un divas 3. vietu kategorijās “Gada labākā klientu pieredzes komanda” un “Labākā klientu ieskatu un atsauksmju izmantošana”.

Sabiedrība īsteno piesardzīgu ieguldījumu stratēģiju ar tajā integrētiem ilgtspējas riska pārvaldības principiem, nodrošinot piekļuvi līdzekļiem īsā laika periodā, ņemot vērā likviditātes prasības un esošo apdrošināšanas saistību veidu un laiku. Ieguldījumi galvenokārt tiek veikti investīciju klases valstu valdību obligācijās un investīciju klases korporatīvajos vērtspapīros, kas nodrošina līdzsvaru starp peļņas gūšanu un paaugstināta tirgus riska novēršanu.

Maksājspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksājspēja II prasībām, izmantojot tirgum atbilstīgas vērtēšanas metodes, lai nodrošinātu, ka aktīvi un saistības tiek vērtētas tādā summā, par kādu aktīvus varētu apmainīt vai saistības nodot vai izpildīt darījumā starp informētām un ieinteresētām personām atbilstoši savstarpēji nesaistītu pušu darījuma nosacījumiem. Saskaņā ar šo vērtēšanas principu, Maksājspēja II vajadzībām nemateriālie aktīvi no bilances tiek izslēgti, un tādas bilances pozīcijas kā pamatlīdzekļi, tehniskās rezerves un ar tām saistītās atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem, un citas pozīcijas atšķiras no finanšu pārskatos norādītajām summām citas vērtēšanas metodes vai pārklasifikācijas dēļ.

Sabiedrība atzīst spēcīgas korporatīvās pārvaldības nozīmi un pēdējos gados ir veikusi būtiskas aktivitātes, lai stiprinātu pārvaldes sistēmu, tai skaitā iekšējās kontroles sistēmu. Sabiedrība izmanto „trīs aizsardzības līmeņu” pārvaldības modeli, kura mērķis ir nodrošināt, ka riska pārvaldība ir efektīva, tiek pieņemti atbilstoši lēmumi un ieviesta un uzturēta labākā prakse. Sabiedrība nodrošina, ka visas personas, kuras vada Sabiedrību vai pārāuga būtiskās funkcijas, ir ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju, zināšanām un pieredzi, kā arī nevainojamu reputāciju. Sabiedrība reizi gadā veic pārvaldības sistēmas atbilstības novērtējumu, un 2023. gadā Sabiedrības pārvaldības sistēma, ņemot vērā Sabiedrībai raksturīgo risku veidu, apjomu un sarežģītību, tika novērtēta kā atbilstoša un efektīva.

Ilgstoši sasniegtie pozitīvie rezultāti apliecina Sabiedrības finanšu stabilitāti – maksājspējas rādītājs (*solvency ratio*) 2023. gada 31. decembrī sastādīja 197% (pirms paredzamajām dividendēm). Tā pamatā esošā 77,3 miljonu eiro pašu kapitāla un 39,2 miljonu eiro maksājspējas kapitāla prasības attiecība ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas likumdošanā noteiktās prasības. Būtiskākie Sabiedrības identificētie riski 2023. gadā bija parakstīšanas risks, tirgus risks, kredītrisks un operacionālais risks, un visi šie riski pārskata periodā iekļāvās akceptētajos limitos. Sabiedrības kapitāla pārvaldības mērķis ir saglabāt pietiekamu pašu kapitāla apjomu, lai segtu maksājspējas kapitāla prasību un minimālo kapitāla prasību ar atbilstošu drošības rezervi. Sabiedrība veic regulāru maksājspējas rādītāja uzraudzību, kas ir daļa no Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas un kapitāla pārvaldības sistēmas.

2023. gadā, līdzīgi kā 2022. gadā, kā vienu no nozīmīgākajiem riskiem no makroekonomiskā viedokļa Sabiedrība identificēja paaugstinātas inflācijas risku Eiro zonā un Latvijā, kas ietekmēja Sabiedrības saimniecisko un investīciju darbību. Lai mazinātu riska ietekmi, Sabiedrība īpašu uzmanību pievērša situācijas uzraudzībai, analizēja notikumu attīstības ietekmi uz saimniecisko darbību un investīciju pārvaldību, kā arī realizēja riska mazināšanas pasākumus. 2023. gada beigās inflācijas līmenis samazinājās un Sabiedrība uzskata, ka 2024. gadā šī riska ietekme samazināsies līdz pieņemam līmenim.

Sabiedrība veic regulāru visu tās darbībai būtisko risku stresa testēšanu ar mērķi identificēt iespējamo nelabvēlīgo notikumu attīstību un to ietekmi uz Sabiedrības darbību. Veiktās stresa testēšanas rezultāti apliecina, ka Sabiedrības likvidajam investīciju portfelim un stabilajam kapitāla stāvoklim vajadzētu būt par pamatu, lai pārciestu iespējamās negatīvās sekas, ko nākotnē varētu izraisīt iespējamo nelabvēlīgu notikumu attīstība.

## A Darījumdarbība un rezultāti

### A.1 Darījumdarbība

Sabiedrība tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 1992. gadā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Sabiedrība ir nedzīvības apdrošināšanas uzņēmums, kas sniedz apdrošināšanas pakalpojumus, ieskaitot īpašuma apdrošināšanu, transportlīdzekļu apdrošināšanu, veselības, nelaimes gadījumu u.c. apdrošināšanu Latvijas Republikā.

Sabiedrības nosaukums:	Apdrošināšanas akciju sabiedrība BALTA
Sabiedrības juridiskā adrese:	Raunas iela 10, Rīga, LV-1039, Latvija
Tālrunis:	(+371) 6708 2333,
Nodokļu maksātāja kods:	LV40003049409
Sabiedrības uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka, K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050
Uzraudzības iestāde, kas uzrauga grupu, kurā Sabiedrība ietilpst:	Finanšu uzraudzības komisija (Komisija Nadzoru Finansowego), ul. Piękna 20, 00-5491, Varšava, Polija.
Vienīgais akcionārs:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA, Polijas akciju sabiedrība (100%)
Neatkarīgais revidents:	KPMG Baltics, SIA Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV 1045, Latvija

Sabiedrības akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Sabiedrība ietilpst POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SA grupā (PZU Grupa), kuras mātes sabiedrības akcijas tiek kotētas Varšavas fondu biržā, un kuras galvenais akcionārs ir Polijas valsts kase, kurai pieder 34% akciju. Uz ziņojuma sagatavošana brīdi PZU SA ir piešķirts Standard & Poor's kredītreitings A- (stabils).

Sabiedrības 2023.gada finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi", kas aizstāja 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un ieviesa būtiskas izmaiņas apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumu uzskaitē. Tā rezultātā Sabiedrība ir koriģējusi atsevišķus salīdzināmos rādītājus par 2022.gadu. Šajā ziņojumā visi rādītāji no finanšu pārskatiem ir uzrādīti saskaņā ar jauno standartu.

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Latvijas Bankas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa pārskatiem par 2023. gadu, AAS BALTA (turpmāk tekstā – arī "Sabiedrība" un "BALTA") ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā bruto parakstītajām prēmijām\* nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā. 2023. gadā turpinājās straujā izaugsme bruto parakstītajās prēmijās nedzīvības apdrošināšanas tirgū, ko galvenokārt sekmēja inflācijas radītās sekas gada pirmajā pusē. Tas veicināja arī BALTA biznesa izaugsmi, kā arī klienta skaita pieaugumu, bruto parakstītajām prēmijām pieaugot par 17,3% jeb 25,0 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2022. gadu, kā rezultātā tika sasniegtas bruto parakstītās prēmijas 169,6 miljonu eiro apmērā. Kopējais apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts salīdzinājumā ar 2022. gadu arī palielinājās un sasniedza 19.9 miljonus eiro.

BALTA klientiem piedāvā plašu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, nodrošina izcilu klientu apkalpošanu un veic pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanā, prevencijas un drošības aktivitātēs. Pielāgojoties nepārtrauktajā attīstībā esošajai apdrošināšanas nozarei, BALTA turpinājusi saglabāt fokusu uz vērtības nodrošināšanu, klientu uzticības veicināšanu un pielāgošanos jaunākajām tendencēm. Tas viss ir ļāvis BALTA saglabāt līdera pozīciju ne tikai pēc apjoma, bet arī ievērojami stiprināt savu pozīciju tirgus atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās. Klienti BALTA novērtē kā tirgus vadošo apdrošināšanas sabiedrību zīmola atpazīstamības, klientu pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā. Papildu tam klienti atzīst BALTA kā viscilvēcīgāko, mīlētāko un godīgāko apdrošināšanas zīmolu, savukārt nozares eksperti ir atzinīgi novērtējuši BALTA sasniegumus klientu pieredzes jomā.

BALTA ir spēcīgākā reputācija apdrošināšanas tirgū, lielākoties pateicoties labai zīmola atpazīstamībai un lielai klientu datu bāzei. BALTA zīmola pozicionējumā apvienota cilvēcīga attieksme, izcila klientu pieredze un labākā aizsardzība tirgū, īpaši smagos apdrošināšanas gadījumos. Īpaši spēcīgs BALTA zīmola sniegums redzams arī ikgadējā zīmola pētījumā – kopējās atpazīstamības rādītājs 2023. gadā sasniedzis 91%, savukārt pirmās izvēles rādītājs, salīdzinot ar 2022. gadu, pieaudzis par 2 p.p., sasniedzot 24%. Klienti visvairāk novērtē pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un pieņemamas cenas.

Sabiedrības finanšu rādītāji ir koncentrēšanās uz klientu vajadzībām, kas tiek novērtēti ar neatkarīgu ārējo ekspertu balvām un klientu atzinību Latvijas tirgū, nodrošina BALTA vadošo vietu Latvijas apdrošināšanas tirgū un sniedz stabilu platformu turpmākai izaugsmei un attīstībai.

Kā vadošā apdrošināšanas sabiedrība Latvijā un atbildīgs sabiedrības loceklis BALTA īsteno ētisku un sociāli atbildīgu uzņēmējdarbību ar mērķi veicināt kopējo labklājību, gan atbalstot biznesa attīstību un rūpējoties par saviem darbiniekiem un klientiem, gan efektīvi pārvaldot savu darbību vides, sociālās un pārvaldības (ESG) jomās, lai vairotu kopējo sabiedrības labumu un radītu drošāku un ilgtspējīgāku nākotni.

BALTA raugās uz korporatīvo sociālo atbildību (KSA) un ESG faktoru pārvaldību kā uz atbildīgu resursu vadību un tādu brīvprātīgu biznesa iniciatīvu īstenošanu, kas dod ieguldījumu apkārtējai videi, tirgus attiecībām, darba videi un sabiedrībai kopumā. BALTA vadās pēc pārlicības, ka tās biznesa izaugsmei jānotiek saskaņā ar šīm jomām un jābalstās ilgtspējīgā resursu izmantošanā. Ieviešot atbildīgu biznesa praksi, BALTA īsteno plašu sociālo atbalsta aktivitāšu klāstu, tajā skaitā sponsorēšanas, ziedojumu un dāvinājumu, brīvprātīgā darba un stratēģisku projektu iniciatīvas ar galveno mērķi veicināt pozitīvas pārmaiņas vietējās kopienās.

## **A.2 Riska parakstīšanas rezultāti**

Sabiedrības apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts 2023. gadā ir 19,9 miljoni eiro, kas, salīdzinot ar 2022. gadu, ir par 10,9 miljoniem eiro lielāks. Labāku rezultātu ir sekmējuši vairāki faktori:

- Apdrošināšanas ienākumu palielinājums, kas ir saistīts ar straujo izaugsmi bruto parakstītajās prēmijās nedzīvības apdrošināšanas tirgū, ko galvenokārt sekmēja inflācijas radītās sekas gada pirmajā pusē. Tas veicināja arī BALTA biznesa izaugsmi, bruto parakstītajām prēmijām pieaugot par 17,3% jeb 25,0 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2022. gadu, kā rezultātā tika sasniegtas bruto parakstītās prēmijas 169,6 miljonu eiro apmērā;

- Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumu pieaugums ir bijis lēnāks nekā apdrošināšanas ienākumu palielinājums, kas ir labu risku izvērtēšanas un administratīvo izdevumu kontroles rezultāts;
- Neto izdevumu no turētajiem pārāpdrošināšanas līgumiem uzlabojums 2023. gadā, salīdzinot ar 2022. gadu.

2023. gadā, palielinoties bruto parakstītajām prēmijām, ir novērojams arī palielinājums Apdrošināšanas ienākumu apjomā, kas ir palielinājušies par 23,6%. Visos Sabiedrības lielākajos produktos ir novērota strauja izaugsme, Veselības produktam (Maksātspēja II darījumdarbības veids – Medicīnisko izdevumu apdrošināšana) 40% izaugsme, KASKO (Maksātspēja II darījumdarbības veids - Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana) 26% izaugsme, Īpašuma apdrošināšanas produktiem (Maksātspēja II darījumdarbības veids - Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem) 21% izaugsme un OCTA produktam (Maksātspēja II darījumdarbības veids - Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana) 15% izaugsme.

Sabiedrības apdrošināto objektu skaits gada laikā arī ir piedzīvojis pieaugumu.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā.

Tabula 1 atspoguļo Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultātu 2023. un 2022. gadā, Tabula 2 atspoguļo Apdrošināšanas ienākumu un Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumu sadalījumu pa Maksātspēja II darījumdarbības veidiem, savukārt Tabula 3 atspoguļo Samaksāto pārāpdrošināšanas prēmiju un no pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas sadali pa Maksātspēja II darījumdarbības veidiem.

#### TABULA 1. APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTA PĀRSKATS

tūkst., EUR	2023	2022
<b>Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts pirms pārāpdrošināšanas</b>	<b>21 581</b>	<b>12 857</b>
Apdrošināšanas ienākumi	158 107	127 925
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	-136 526	-115 068
<b>Ienākumi vai izdevumi no turētajiem pārāpdrošināšanas līgumiem, neto</b>	<b>-1 683</b>	<b>-3 884</b>
Samaksāto pārāpdrošināšanas prēmiju sadale	-6 782	-5 470
No pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas	5 099	1 586
<b>Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts</b>	<b>19 898</b>	<b>8 973</b>

#### TABULA 2. APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI UN APDROŠINĀŠANAS PAKALPOJUMU IZDEVUMI

Apdrošināšanas ienākumi		
tūkst., EUR	2023	2022
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	36 582	26 119
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	23 058	20 131
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	42 746	33 883
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	34 753	28 785
Citi	20 968	19 007
<b>Kopā</b>	<b>158 107</b>	<b>127 925</b>

**Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi**

tūkst., EUR	2023	2022
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	-33 289	-25 117
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-18 807	-19 479
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	-38 210	-32 910
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	-34 598	-24 667
Citi	-11 622	-12 895
<b>Kopā</b>	<b>-136 526</b>	<b>-115 068</b>

**TABULA 3. ŠAMAKSĀTO PĀRAPDROŠINĀŠANAS PRĒMIJU SADALE UN NO PĀRAPDROŠINĀTĀJIEM ATGŪSTAMĀS SUMMAS****Samaksāto pārapirošināšanas prēmiju sadale**

tūkst., EUR	2023	2022
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-634	-498
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	-878	-693
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	-3 691	-2 854
Citi	-1 579	-1 425
<b>Kopā</b>	<b>-6 782</b>	<b>-5 470</b>

**No pārapirošinātājiem atgūstamās summas**

tūkst., EUR	2023	2022
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	750	66
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	1 514	528
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	3 471	844
Citi	-636	148
<b>Kopā</b>	<b>5 099</b>	<b>1 586</b>

**A.3 Ieguldījumu rezultāti**

Sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku, ievērojot Direktīvas 2009/138/EK 132. pantā minēto "piesardzības principu", kuras mērķis ir panākt līdzsvaru starp ieņēmumu gūšanu no ieguldījumu darbības un paaugstinātu tirgus risku novēršanu. Pārskata periodā lielākā daļa jeb vairāk kā 90% no kopējā ieguldījumu portfeļa sastādīja ieguldījumi likvidos augstas investīciju kvalitātes (*Investment grade*) fiksēta ienākuma vērtspapīros, kur ienākumus veido ieņēmumi no procentu likmēm. Salīdzinot ar iepriekšējo finanšu gadu, procentu ieņēmumi palielinājās par vairāk kā 100%, kā galvenais iemesls bija brīvo naudas līdzekļu investēšana valsts parādzīmēs un korporatīvajās parādzīmēs. Detalizēta informācija attēlota Tabulās 4 un 5:

**TABULA 4. IENĒMUMI UN IZMAKSAS NO IEGULDĪJUMU DARBĪBAS**

tūkst., EUR	2023	2022
Procentu ienākumi no finanšu ieguldījumiem	2 576	1 276
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	202	-175
Uzkrājumu izmaiņas paredzamajiem kredīta zaudējumiem, neto	-4	117
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi	-416	-337

**TABULA 5. PROCENTU IENĒMUMI SADALĪJUMĀ PA AKTĪVU KLASĒM**

tūkst., EUR	2023	2022
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
- Valsts parāda vērtspapīri	2 199	1 006
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	275	269
Procenti par naudu un tās ekvivalentu atlikumiem	102	1
	<b>2 576</b>	<b>1 276</b>

Tabula 6 atspoguļo ieguldījumu fondu tirgus cenu izmaiņas un izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos pārskata periodā.

**TABULA 6. NETO PEĻŅA / ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM**

**Nerealizētā peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**

tūkst., EUR	2023	2022
Ieguldījumu fondi	202	-175
	<b>202</b>	<b>-175</b>

**Uzkrājumu izmaiņas paredzamajiem kredīta zaudējumiem, neto finanšu instrumentiem un debitoru parādiem**

tūkst., EUR	2023	2022
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
- Valsts parāda vērtspapīri	-1	1
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	-4	-5
Debitoru parādi	1	121
	<b>-4</b>	<b>117</b>

Tabula 7 atspoguļo, kā ieņēmumi un zaudējumi no ieguldījumu darbības tika atzīti kapitāla un rezervju posteņi pārvērtēšanas rezerve.

**TABULA 7. IZMAIŅAS FINANŠU IEGULDĪJUMU PATIESĀS VĒRTĪBAS PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVĒ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS**

	tūkst., EUR
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>844</b>
Patiesās vērtība rezerves palielinājums	188
Patiesās vērtība rezerves samazinājums	-12 038
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>-11 006</b>
Patiesās vērtība rezerves palielinājums	6 950



Patiesās vērtības rezerves samazinājums	-18
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>-4 074</b>

Pārvērtēšanas rezerve 2023. gadā, salīdzinot ar 2022. gadu, ir palielinājusies par 6.9 miljoniem eiro, kam galvenais iemesls ir parāda vērtspapīru tirgus vērtības pieaugums saistībā ar tirgus atveseļošanu, ņemot vērā optimistiskākas inflācijas un procentu likmju prognozes.

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus vērtspapīrošanā pārskata periodā.

#### A.4 Citu darbību rezultāti

Papildus Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumiem, kas norādīti Tabulā 2, Sabiedrībai radās citi saimnieciskās darbības ienākumi un izdevumi, kurus nevar tieši attiecināt uz apdrošināšanas līgumu portfeli, skat. Tabulu 8, kā arī finanšu ienākumi vai izdevumi no apdrošināšanas un pārapirošināšanas, kas norādīti Tabulā 9. To finanšu ienākumu vai izdevumu daļu, kuru ietekmē diskonta likmju izmaiņas un finanšu riska izmaiņas pārskata periodā, Sabiedrība atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos.

#### TABULA 8. CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

tūkst., EUR	2023	2022
Citi ienākumi un izdevumi, neto	-822	-913

#### TABULA 9. FINANŠU IENĀKUMI VAI IZDEVUMI NO APDROŠINĀŠANAS UN PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMIEM

Neto finanšu ienākumi vai izdevumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

tūkst., EUR	2023	2022
No apdrošināšanas līgumiem	-547	-12
No pārapirošināšanas līgumiem	346	56
	<b>-201</b>	<b>44</b>

Izmaiņas apdrošināšanas finanšu rezervē ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

tūkst., EUR	2023	2022
No apdrošināšanas līgumiem	-2 192	5 111
No pārapirošināšanas līgumiem	418	-753
	<b>-1 774</b>	<b>4 358</b>

Ievērojamās apdrošināšanas finanšu rezerves izmaiņas saistītas ar procentu likmju izmaiņām, kuras, kā sagaidāms, mainās pretējā virzienā, nekā finanšu ieguldījumu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerves.

2023. gada 18. decembrī Sabiedrība noslēdza biroja telpu nomas līgumu jaunajā biznesa centrā "Elemental" uz sākotnējo nomas periodu uz 5 gadiem, ar nomas sākuma datumu, kas paredzēts 2024. gada jūlijā. Nomas līgumā ir iekļauta iespēja Sabiedrībai pagarināt nomas līgumu uz papildus 5 gadiem.

#### A.5 Cita informācija

Neraugoties uz to, ka, lai ierobežotu strauji augošo inflāciju, Eiropas Centrālā banka 2023. gadā turpināja procentu likmju paaugstināšanas ciklu, Sabiedrība novēroja sava investīciju portfeļa tirgus vērtības pieaugumu 2023. gadā pretēji 2022. gadā novērotajam samazinājumam. Sabiedrības noteiktā biznesa stratēģija, piesardzīgā investīciju stratēģija un peļņu nesošā uzņēmējdarbība Sabiedrībai ir nodrošinājusi vērā ņemamu finanšu stabilitāti – maksātspējas rādītājs 2023. gada 31. decembrī ievērojami pārsniedza Latvijas Bankas noteiktās prasības.

## B Pārvaldības sistēma

### B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu

Korporatīvā pārvaldība ir sistēma, kuras galvenais uzdevums ir Sabiedrības darbības vadīšana un darbības uzraudzība. Sabiedrības pārvaldības sistēma nodrošina izvirzīto īstermiņa un ilgtermiņa mērķu sasniegšanu, izmantojot efektīvu vadības kontroli.

Sabiedrības pārvaldības sistēma skaidri definē Sabiedrības organizatorisko struktūru, kā arī pienākumu, pilnvaru un atbildības sadalījumu. Sabiedrība ir izstrādājusi efektīvu iekšējās informācijas apmaiņas sistēmu, kā arī tiek nodrošināts regulārs un efektīvi funkcionējošs pārvaldības sistēmas darbības pārraudzības process. Sabiedrība reizi gadā veic pārvaldības sistēmas atbilstības novērtējumu, un 2023. gadā Sabiedrības pārvaldības sistēma, ņemot vērā Sabiedrībai raksturīgo risku veidu, apjomu un sarežģītību, tika novērtēta kā atbilstoša un efektīva.

Sabiedrības pārvaldības struktūru veido akcionāru sapulce, padome un valde. Padome ir Sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaiķā un likumā un statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību. Padomes pienākumos, cita starpā, ietilpst ievēlēt un atsaukt valdes locekļus, uzraudzīt Sabiedrības darbību, lai tā atbilstu normatīvajiem aktiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem, apstiprināt Sabiedrības gada budžetu un tā izmaiņas, lemt par darījumiem, kas ir padomes kompetencē saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem un spēkā esošo likumdošanu, uzraudzīt Sabiedrības valdi iekšējās kontroles sistēmas izveides un tās efektīvas funkcionēšanas procesa ietvaros.

Sabiedrībā ir izveidota Audita komiteja, kura atbalsta padomi un darbojas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

Valde sastāv no septiņiem valdes locekļiem, kurus ievēlē padome. Valdes locekļi vada Sabiedrību kopīgi. Valde risina visus jautājumus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību un pieņem visus lēmumus, izņemot tos, kas ir padomes un akcionāru sapulces kompetencē. Valdes locekļu individuālie pienākumi ir noteikti katra konkrētā valdes locekļa pilnvarojuma līgumā.

Viens no Sabiedrības organizācijas veidošanas un darbības pamatprincipiem ir precīzs pienākumu un pamatfunkciju sadalījums. Pamatfunkcija ir administratīva veikspēja īstenot noteiktas pārvaldības sistēmas uzdevumus. Sabiedrības pārvaldības sistēma kā pamatfunkcijas definē risku pārvaldības funkciju, aktuāro funkciju, darbības atbilstības funkciju, iekšējā audita funkciju un finanšu pārvaldības funkciju.

**Risku pārvaldības funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- risku pārvaldības sistēmas izveidošana, tās efektīvas funkcionēšanas nodrošināšana un pārraudzība;
- atbalsta sniegšana valdei un citām pamatfunkcijām efektīvi ieviest un izpildīt riska pārvaldības sistēmas prasības;
- Sabiedrības riska apetītes un riska profila uzraudzība;
- detalizēti izstrādātu pārskatu sniegšana par pakļautību riskiem un valdes konsultēšana par riska pārvaldības jautājumiem, tostarp saistībā ar tādiem stratēģiskiem jautājumiem kā korporatīvā stratēģija, uzņēmumu apvienošanās un pārņemšana, kā arī lieli projekti un ieguldījumi;
- jaunu risku identificēšana un novērtēšana.

**Aktuārā funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- koordinēt un pārraudzīt tehnisko rezervju aprēķināšanu;
- nodrošināt tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību;
- novērtēt tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti;
- salīdzināt tehniskās rezerves vislabāko aplēsi ar pieredzi;
- informēt Sabiedrības valdi un padomi par tehnisko rezervju aprēķinu ticamību un atbilstību;
- izteikt viedokli par kopējo risku parakstīšanas politiku, izteikt viedokli par cedētās pārproģināšanas un retrocesijas izkārtojuma atbilstību.

**Darbības atbilstības funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- nodrošināt Sabiedrības darbības atbilstību Sabiedrībai saistošajos tiesību aktos noteiktajām prasībām;
- nodrošināt tādu procesu un procedūru ieviešanu Sabiedrībā, kas ļauj efektīvi pārvaldīt atbilstības risku;
- atbalstīt Sabiedrības pārvaldes institūciju locekļus un darbiniekus atbilstības jautājumos, nodrošinot apmācību un informācijas sniegšanu;

- veikt nepieciešamās darbības, lai mazinātu riskus, ka tiek nodarīts kaitējums Sabiedrības reputācijai, tādēļ, ka netiek ievēroti Sabiedrības iekšējie noteikumi, saistošie tiesību akti, ētikas normas;
- sagatavot ziņojumus, materiālus un informāciju par atbilstības riska vadību Sabiedrības valdei un padomei.

**Iekšējā audita funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- veikt Iekšējā audita uzdevumus saskaņā ar padomes apstiprināto audita plānu vai saskaņā ar Sabiedrības valdes priekšsēdētāja vai Iekšējā audita direktora lēmumu;
- veikt pārbaudes, lai pārlicinātos, ka audita uzdevumu rezultātā konstatētie trūkumi ir pilnībā novērsti vai ierobežoti;
- veikt neatkarīgu risku vadības sistēmas, iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementu atbilstības un darbības efektivitātes novērtējumu un sniegt ieguldījumu to darbības uzlabošanā (ieskaitot ārpalpojuma nodoto funkciju auditus);
- sagatavot regulārus rakstveida ziņojumus Audita komitejai, Sabiedrības padomei un valdei par audita uzdevumos konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldes sistēmas elementos, kā arī sniegt ieteikumus to uzlabošanai.

**Finanšu pārvaldības funkcija** ietver šādus galvenos pienākumus:

- koordinēt un pārraudzīt Finanšu un Grāmatvedības pārvalžu darbu;
- sagatavot Sabiedrības gada budžeta projektu un iesniegt to Valdei un Padomei;
- pārzināt Sabiedrības finanšu darbību un tās atbilstību spēkā esošajiem tiesību aktiem;
- uzraudzīt Sabiedrības kapitāla pārvaldību.

Sabiedrība ir izveidojusi komitejas, kuru uzdevums ir atbalstīt Valdi tās pienākumu veikšanā:

- Risku komiteja;
- Rezervju komiteja;
- Aktīvu pārvaldes komiteja;
- Cenošanas komiteja;
- Noteikumu un metodiskā komiteja;
- Lielo darījumu komiteja;
- Pārmaiņu komiteja;
- Ētikas komiteja;
- Garantiju komiteja;
- Jauno biznesa iniciatīvu komiteja;
- Datu zinātnes komiteja.

Būtiska Sabiedrības pārvaldes sistēmas sastāvdaļa ir Atalgojuma politika, kuras galvenie mērķi ir nodrošināt, ka Sabiedrības atalgojuma sistēma:

- ir motivējoša darbiniekiem sasniegt viņiem uzstādītos individuālos mērķus;
- ir atbilstoša darba tirgus apstākļiem;
- veicina stabilu un efektīvu risku pārvaldību un nerostina pārmērīgu risku uzņemšanos;
- ir saskaņā ar Sabiedrības noteikto riska pārvaldības stratēģiju, Sabiedrības riska profilu, riska pārvaldības praksi un Sabiedrības ilgtermiņa mērķiem un interesēm;
- neapdraud Sabiedrības spēju nodrošināt adekvātu kapitāla apjomu, kas ir atbilstošs tirgus situācijai un spēkā esošajām prasībām;
- nodrošina izvairīšanos no iespējamiem interešu konfliktiem;
- ir caurspīdīga un to izprot visi darbinieki.

Atalgojums Sabiedrībā var sastāvēt no nemainīgās atalgojuma daļas un mainīgās atalgojuma daļas. Mainīgajai un nemainīgajai atalgojuma daļai jābūt līdzsvarā, lai nodrošinātu, ka personas nav pārmērīgi atkarīgas no mainīgās darba algas daļas. Nosakot atalgojuma mainīgo daļu, tiek ņemti vērā finanšu un arī ne-finanšu kritēriji, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar Sabiedrības finanšu rezultātiem, personas darba snieguma rezultātiem, personas rīcības atbilstību normatīvajām prasībām un risku pārvaldības noteikumiem savā atbildības sfērā. Novērtējot sniegumu, kas ietekmē atalgojuma mainīgo daļu, tiek ņemta vērā Sabiedrības tagadējā un nākotnes risku ekspozīcija atbilstoši Sabiedrības risku profilam un kapitāla izmaksām.

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

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

Sabiedrība pārskata periodā ir veikusi darījumus savas saimnieciskās darbības ietvaros ar mātes sabiedrību un citiem saistītajiem uzņēmumiem, kas galvenokārt bija saistīti ar pārāpdrošināšanas darījumiem, investīciju portfeļa pārvaldību un atlīdzību noregulēšanas pakalpojumiem.

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

Lai nodrošinātu Sabiedrības efektīvu darbību un tās atbilstību likumos noteiktai kārtībai, tiek noteikti Sabiedrības darbības nodrošināšanai svarīgākie amati un nepieciešamās prasības darbiniekiem, kas ieņem šos amatus.

Sabiedrībā ir izstrādāta un ieviesta Atbilstības un piemērotības procedūra, kas nosaka pieredzes un izglītības prasības pretendentiem uz pamatfunkciju atbildīgo personu un pamatfunkcijas īpašnieku amatiem.

Atbilstības un piemērotības procedūra nosaka sekojošus atbilstības kritērijus valdes un padomes locekļiem:

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

Novērtējuma rezultāti tiek nosūtīti Latvijas Bankai informācijai un izvērtēšanai.

Papildus Sabiedrībā ir izstrādāti un ieviesti amata apraksti, kas nosaka gan amata veicamos pienākumus, gan prasības personām, kuras ieņem konkrētus amatus (izglītība, zināšanas, prasmes).

## **B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksāspējas pašu novērtējums**

Sabiedrībā ir izveidota efektīva risku pārvaldības sistēma (turpmāk RPS), kas nodrošina savlaicīgu atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, identificēšanu, novērtēšanu, kontroli, pārvaldīšanu un ziņošanu par tiem. Sabiedrības Risku pārvaldības stratēģija apraksta RPS darbību un tās pamatprocesus. Tā ir integrēta Sabiedrības organizatoriskā struktūrā un lēmumu pieņemšanas procesos, un tiek attiecināta uz visām Sabiedrības struktūrvienībām. RPS atbalsta Sabiedrības iekšējo kontroles sistēmu un pārvaldes sistēmu.

Sabiedrības stratēģija nodrošina visaptverošu, saskaņotu un efektīvu RPS, kas aptver Sabiedrības darbības veidus, to apjomu un Sabiedrības darbībai raksturīgo risku sarežģītību. RPS ir saskaņota ar PZU Grupas risku pārvaldības mērķiem un prasībām.

Risku pārvaldības stratēģija ir veidota, lai atbalstītu Sabiedrības padomi, valdi, struktūrvienību vadītājus un citus darbiniekus efektīvas RPS darbībā, kā arī:

- definētu kārtību, kādā tiek veikta risku identificēšana, mērišana un novērtēšana, uzraudzība un kontrole, ziņošana, kā arī veikti pārvaldības pasākumi risku mazināšanā un ierobežošanā;
- noteiktu pieļaujamo risku struktūru, ko Sabiedrība ir gatava uzņemt, lai īstenotu savus uzņēmējdarbības mērķus, kas ietver:
  - risku apetīte - pieļaujama riska līmenis ko Sabiedrība ir gatava uzņemt, lai īstenotu savus uzņēmējdarbības mērķus, un kas ir izteikta kā maksāspējas rādītājs;
  - riska profils - atspoguļo risku apetītes būtisko risku kategoriju apmērus un limitus. Katru būtisko risku kategoriju pārvalda saskaņā ar attiecīgā riska pārvaldības politiku, kas nosaka prasības uz attiecīgo risku identifikāciju, mērišanu, kontroli, pārvaldīšanu un ziņošanu;
  - riska tolerances limits - atspoguļo katra būtiskā riska apakšmoduļu maksimālo kopējo riska ekspozīcijas apmēru, ko Sabiedrība vēlas vai var uzņemt, īstenojot savus uzņēmējdarbības mērķus;
  - kvalitatīvie un kvantitatīvie risku novērtēšanas kritēriji, papildus riska tolerances limiti un riska indikatori.
- novērstu pārmērīgu risku uzņemšanos, kas var apdraudēt Sabiedrības finansiālo stabilitāti, samazināt aktīvu vērtību vai apdraudēt darbinieku drošību;
- noteiktu darbinieku lomu un atbildību efektīvas RPS izveidē un tās darbības uzturēšanā;
- nodrošinātu mātes sabiedrību ar precīzu, efektīvu un atbilstošu informāciju par RPS.

RPS ir organizēta trijos aizsardzības līmeņos, skat. Tabulu 10. Skaidra darbinieku atbildības nodalīšana katrā no trijiem aizsardzības līmeņiem ir svarīgs priekšnosacījums interešu konflikta mazināšanai, kā arī efektīvu kontroles pasākumu nodrošināšanai.

**TABULA 10. RISKU PĀRVALDĪBAS SISTĒMA**

<b>Padome</b>		
<b>Valde</b>		<b>Trešais aizsardzības līmenis</b>
<b>Komitejas</b>		
<b>Pirmais aizsardzības līmenis</b>	<b>Otrais aizsardzības līmenis</b>	
Risku īpašnieks un risku pārvaldība	Pārrauga risku pārvaldību un atbilstību	Neatkarīgs apliecinājums
- Risku pārvaldība ikdienā - Regulāras kontroles darbības - Ierosinājumi, lai pilnveidotu pašreizējos un attīstītu jaunus kontroles mehānismus	- Risku pārvaldības sistēmas izveide - Uzrauga kopējo risku ekspozīciju un ārējo apstākļus ietekmi - Atbalsta Pirmo aizsardzības līmeni - Tieša piekļuve Sabiedrības valdei	- Pārrauga procesu darbību - Tieša piekļuve Sabiedrības valdei un padomei
Visas Sabiedrības struktūrvienības, kas nav Otrajā aizsardzības līmenī	Risku pārvaldības funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Aktuārā funkcija, Finanšu pārvaldības funkcija	Iekšējā audita funkcija

- Padome – pārrauga RPS atbilstību un efektivitāti;
- Valde – organizē RPS, apstiprina Risku pārvaldības stratēģiju, risku apetīti, risku profila un risku tolerances līmeņus, kā arī risku pārvaldības politikas un procedūras;
- Komitejas, tajā skaitā Risku komiteja - izveidotas, lai pildītu dažādas risku pārvaldības funkcijas attiecīgajās risku jomās, tajā skaitā lemtu par risku mazināšanas darbībām atbilstoši apstiprinātajai Risku pārvaldības stratēģijai un risku pārvaldības politikām;
- Risku pārvaldības aktivitātes ir sadalītas starp trīs aizsardzības līmeņiem:
  - Pirmais aizsardzības līmenis – pastāvīga risku pārvaldība Sabiedrības operacionālajā darbībā un ikdienas lēmumu pieņemšanā. Struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par risku apzināšanu un risku pārvaldības sistēmas prasību ievērošanu savās atbildības jomās, it īpaši par risku identificēšanu, uzraudzību un regulāru kontroļu veikšanu, kā arī par noteikto riska mazināšanas darbību īstenošanu;
  - Otrais aizsardzības līmenis ietver risku pārvaldības sistēmas uzraudzību, ko veic risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija, darbības atbilstības funkcija un finanšu pārvaldības funkcija. Risku pārvaldības funkcija ir atbildīga par RPS izstrādi un funkcionālu uzturēšanu, nodrošinot, ka visi riski ir atbilstoši uzraudzīti no pirmā aizsardzības līmeņa puses gan to ikdienas darbā, gan arī lēmumu pieņemšanā, kā arī sniedz perspektīvo novērtējumu par identificētajiem vai potenciālajiem riskiem. Risku pārvaldības funkcija sniedz atgriezenisko saiti Sabiedrības valdei par risku pārvaldības sistēmas efektivitāti un tās ievērošanu no pirmā aizsardzības līmeņa puses.
  - Trešais aizsardzības līmenis ietver iekšējā audita funkciju, kura nodrošina neatkarīgu RPS vai tās atsevišķu elementu auditu.

Risku pārvaldības stratēģija aptver riskus, kuriem tiek piemērota maksātspējas kapitāla prasība (MKP), kā arī riskus, kuriem MKP netiek piemērota. Šajā sakarā Sabiedrībā ir noteiktas divas risku kategorijas grupas:

- I risku kategorijas grupa: ietver tos riskus, kuri ir segti ar pašu kapitālu un tiek klasificēti kā būtiski riski. Pie šādas risku grupas pieder:
  - parakstīšanas (apdrošināšanas) risks;
  - tirgus risks;
  - kredītrisks (darījumu partneru saistību nepildīšanas risks);
  - operacionālais risks.
- II risku kategorijas grupa: ietver visus pārējos riskus, kuri nav klasificēti zem I risku kategorijas grupas. Risku mērīšanas un novērtēšanas procesā attiecīgie riski var tikt klasificēti kā būtiski vai nebūtiski riski. Kā II risku kategorijas grupai piederošu Sabiedrība ir identificējusi sekojošus riskus:
  - atbilstības risks;
  - likviditātes risks;
  - reputācijas risks;

- ilgtspējas risks;
- stratēģiskais risks.

Risku mērīšanas un novērtēšanas rezultātā II kategorijas riski pārskata periodā tika klasificēti kā nebūtiski riski.

Katram I un II risku kategorijas riskam ir definēti riska identificēšanas, mērīšanas, kontroles, pārvaldīšanas un ziņošanu procesi, tajā skaitā Sabiedrības atbildīgās struktūrvienības un to pienākumi konkrētā riska pārvaldības procesa ietvaros.

Regulāri (vismaz reizi ceturksnī) risku apetīte, risku profils un risku ekspozīcijas, kā arī kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji, papildus riska tolerances limitu izpilde, risku indikatori un identificētie Sabiedrības darbību ietekmējošie riski tiek iesniegti Risku komitejā apspriešanai un izvērtēšanai, kā arī tiek sagatavots atbilstošs ziņojums Padomei.

Riska un maksātspējas pašu novērtējums (RMPN) ir būtiska RPS sastāvdaļa. Riska un maksātspējas pašu novērtējuma ziņojums ir periodisks pārskats, ko apstiprina Sabiedrības valde un kas tiek iesniegts Sabiedrības padomei un uzraudzības iestādei. RMPN ziņojums tiek sagatavots regulāri, vismaz reizi gadā, vai tad, kad notiek būtiskas izmaiņas Sabiedrības riska profilā, ko izraisījušas izmaiņas iekšējā darbībā vai uzņēmējdarbības vidē.

Šī novērtējuma ietvaros tiek apkopota informācija par visiem Sabiedrībā identificētajiem riskiem, to novērtējums, ieviestajiem kontroles un uzraudzības pasākumiem un plānotajām darbībām gan Sabiedrības, gan arī Grupas līmenī. RMPN mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrībai pastāvīgi ir pieejams atbilstošs kapitāla daudzums, lai tā varētu nodrošināt izvēlēto Sabiedrības stratēģiju un segt zaudējumus, kuriem Sabiedrība ir vai var tikt pakļauta identificēto iespējamo risku iestāšanās gadījumā vai nelabvēlīgu notikumu attīstības rezultātā.

RMPN procesā ir iesaistīti sekojoši dalībnieki:

- Padome pārrauga RMPN novērtēšanas procesu un izvērtē šī procesa atbilstību un efektivitāti saskaņā ar Sabiedrības statūtiem un Padomes nolikumu;
- Valde ir atbildīga par RMPN procesa organizāciju un efektīvas funkcionēšanas nodrošināšanu un RMPN ziņojuma apstiprināšanu;
- Valdes locekļi pārrauga ar RMPN sagatavošanas procesu saistītos jautājumus savās jomās;
- Aktuārā funkcija, finanšu pārvaldības funkcija, risku pārvaldības funkcija un darbības atbilstības funkcija, kā arī citas Sabiedrības struktūrvienības izpilda savus pienākumus saskaņā ar RMPN politiku.

Kā daļu no RMPN, Sabiedrība veic ikgadējo stresa testēšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 55. pantu. Stresa testēšana tiek veikta ar mērķi apzināt un novērtēt dažādus ekstrēmus, bet iespējamus nelabvēlīgus scenārijus, tirgus apstākļu jutīgumu, vai izmaiņas ar iespējamu ietekmi uz Sabiedrības spēju pilnībā izpildīt apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības un nodrošināt tās finansiālo operāciju stabilitāti. Stresa testēšanā scenārijos tiek iekļauti visu identificēto būtisko risku parametri, kā arī tajos tiek integrēti ilgtspējas riska faktori.

Pēdējais Sabiedrības veiktais RMPN 2024. gada martā apliecināja, ka visi Sabiedrībā identificētie būtiskie riski ir ietverti MKP standarta formulas aprēķinos. Sabiedrības vērtējumā MKP standarta formula ir konservatīvs risku mērs un ir piemērota, lai aprēķinātu Sabiedrības vispārējās maksātspējas vajadzības.

Gan 2024. gadā, gan iepriekšējos gados veiktie RMPN rezultāti apstiprināja, ka Sabiedrība ir ar augstu kapitalizācijas līmeni un atbilstošu riska profila pārvaldības sistēmu, kuras ietvaros riski tiek pastāvīgi identificēti un atbilstoši pārvaldīti. Tika konstatēts, ka RPS un tās iekšējās kontroles mehānismi ir efektīvi un piemēroti Sabiedrības riska profilam. Individuālo risku līmenis tika novērtēts kā stabils un pieņemams gan 2023. gadā, gan arī nākamo trīs gadu periodā. Stresa testēšanas rezultāti apliecināja, ka Sabiedrība var sekmīgi turpināt darbību jebkura novērtētā scenārija gadījumā.

#### **B.4 Iekšējās kontroles sistēma**

Iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus Sabiedrībā regulē un nosaka Iekšējās kontroles sistēmas noteikumi, kā arī Iekšējās kontroles sistēmas procedūra, kas ir apstiprināta atsevišķi katram Sabiedrības departamentam. Ar iepriekš minētajiem noteikumiem un procedūru Sabiedrība veicina atbilstošas iekšējās kontroles ievērošanu, nodrošinot, ka visi darbinieki ir informēti par savu lomu iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, un nodrošina, ka kontroles pasākumi ir samērīgi ar riskiem, kas izriet no to darbības un procesiem.

Iekšējās kontroles sistēmas noteikumi nosaka Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu, kas atbalsta RPS ar mērķi nodrošināt savlaicīgu atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, identificēšanu, mērīšanu, kontroli, pārvaldīšanu. Iekšējās kontroles sistēmas procedūras nosaka darbības efektīvas iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanai, kā arī nosaka Sabiedrības katra departamenta lomu kontroles mehānismu darbības uzturēšanai. Iekšējās kontroles sistēmas procedūras mērķis ir nodrošināt, lai visas atbildīgās personas darbojas un rīkojas saskaņā ar Sabiedrības vispārējo uzņēmējdarbības stratēģiju un saskaņā ar spēkā esošajiem iekšējiem un ārējiem tiesību aktiem.

Sabiedrība ir izveidojusi darbības atbilstības funkciju, kuras galvenais uzdevums ir darbības atbilstības riska, tajā skaitā interešu konflikta novēršanas, vadība. Darbības atbilstības funkcija ir integrēta RPS otrajā aizsardzības līmenī, skat. Tabulu 10. Darbības atbilstības funkcija ir noteikta kā pamatfunkcija un tās galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadaļā.

## **B.5 Iekšējā revīzijas funkcija**

Iekšējā audita (jeb iekšējās revīzijas) funkcijas izveides pamatprincipi un uzdevumi ir noteikti Iekšējā audita politikā, kuru ir apstiprinājis Sabiedrības padome. Saskaņā ar Iekšējā audita politiku iekšējā audita funkcija veic neatkarīgu risku novērtējumu, visu Sabiedrības struktūrvienību, produktu, sistēmu, procesu, tajā skaitā risku pārvaldības sistēmas, pārbaudes, ņemot vērā identificētos riskus, to nozīmīgumu un kontroles attiecīgo risku mazināšanai. Iekšējā audita funkcijas galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadaļā. Audita uzdevumi tiek plānoti, balstoties uz risku novērtējumu. Pārbaudes tiek veiktas saskaņā ar Sabiedrības padomes apstiprināto ikgadējo audita plānu. Iekšējā audita funkcija pēc katra audita uzdevuma sagatavo rakstisku audita ziņojumu ar ieteikumiem un seko līdzi atklāto trūkumu novēršanai. Iekšējā audita funkcija var veikt papildus pārbaudes, kuras nav iekļautas apstiprinātajā audita plānā. Iekšējā audita funkcija darbojas saskaņā ar Starptautiskajiem audita standartiem un Ētikas kodeksu.

Iekšējā audita funkcija sagatavo regulāras atskaites par veiktajiem audita uzdevumiem un iesniedz tās Audita komitejai, Sabiedrības padomei un valdei.

Iekšējais audits ir neatkarīga un objektīva funkcija, kas ir izveidota, lai radītu pievienoto vērtību un uzlabotu Sabiedrības darbību. Iekšējā audita darbinieki nav iesaistīti citu Sabiedrības funkciju izpildē.

Iekšējā audita funkcijas neatkarība tiek nodrošināta, balstoties uz šādiem principiem:

- Iekšējā audita direktors un auditori ir funkcionāli pakļauti Sabiedrības padomei;
- Sabiedrības padome apstiprina Iekšējā audita direktora atlasi, pieņemšanu un atbrīvošanu no darba pienākumiem;
- Sabiedrības padome apstiprina Iekšējā audita gada plānu;
- Iekšējā audita funkcija iesniedz atskaites Audita komitejai, Sabiedrības padomei un informē Sabiedrības valdes locekļus par audita plāna un sniegto ieteikumu ieviešanu;
- Iekšējā audita direktoram un auditoriem ir tiesības tieši sazināties ar Sabiedrības padomes priekšsēdētāju un piedalīties visās Sabiedrības vadības un padomes sēdēs;
- Iekšējā audita direktoram un auditoriem ir tiesības noteikt audita uzdevumu apjomu objektīvi un neatkarīgi, kā arī ziņot par audita pārbažu rezultātiem bez ietekmes uz tiem.

## **B.6 Aktuārā funkcija**

Sabiedrība nodrošina aktuārās funkcijas darbību, kuras galvenais uzdevums ir visu ar tehnisko rezervju aprēķināšanu saistīto procesu nodrošināšana, un tā tiek iesaistīta arī riska pārvaldības un kapitāla pārvaldības procesos. Aktuārās funkcijas uzdevumu veikšanu Sabiedrībā nodrošina Aktuāru pārvalde, un aktuārās funkcijas īpašnieka pienākumus pilda Aktuāru pārvaldes vadītājs. Sabiedrības Finanšu direktors ir funkcionāli atbildīgs par aktuārās funkcijas organizāciju un efektīvu funkcionēšanu. Aktuārā funkcija atskaitās Sabiedrības valdei, kurai ir galīgā atbildība, un, vajadzības gadījumā, tā savu uzdevumu izpildē sadarbojas ar citām Sabiedrības funkcijām. Aktuārā funkcija vismaz reizi gadā sagatavo ziņojumu Sabiedrības valdei un padomei, norādot veiktos būtiskos uzdevumus un to rezultātus, kā arī norādot visus atklātos trūkumus un sniedzot ieteikumus atklāto trūkumu novēršanai.

Aktuārās funkcijas galvenie pienākumi norādīti šī ziņojuma B.1.sadaļā.

Aktuārās funkcijas uzdevumi risku pārvaldības jomā ir:

- nodrošināt risku pārvaldības darbības identificētiem tehnisko rezervju nenoteiktības riskiem saskaņā ar Rezervju komitejas vai Risku komitejas rekomendācijām;
- sagatavot tehnisko rezervju un citus datus Sabiedrības RMPN veikšanai;



- sniegt viedokli par Sabiedrības pastāvīgu turpmāko atbilstību prasībām attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķinu un noteikt iespējamus riskus, kas izriet no ar šo aprēķinu saistītas nenoteiktības;
- izveidot un uzturēt aprēķina rīkus vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšanai, pašu kapitāla pietiekamības novērtēšanai, stresa testēšanai;
- atbalstīt Risku un atbilstības departamentu, piedaloties maksātspējas pašu novērtējumā, pašu kapitāla pietiekamības novērtējumā un Sabiedrības riska profila atšķirību no pieņēmumiem, kas izmantoti MKP aprēķināšanā, novērtējumā.

Aktuārās funkcijas pienākumi kapitāla pārvaldības jomā ietver Sabiedrības MKP aprēķināšanu un nākotnes novērtējumu veikšanu.

Lai nodrošinātu efektīvu tehnisko rezervju pārvaldību, Sabiedrībā ir izveidota Rezervju komiteja. Sabiedrības valde ir pilnvarojusi Rezervju komiteju pārraudzīt un pārvaldīt visus aspektus saistībā ar tehnisko rezervju risku. Komitejai ir nozīmīga loma Sabiedrības risku pārvaldības sistēmā, atbalstot aktuāro funkciju un ierobežojot potenciālos interešu konfliktus aktuārās funkcijas ietvaros. Galvenie Rezervju komitejas mērķi ir pārraudzīt rezervēšanas procesus un to pārvaldi, apstiprināt apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības un aktīvus finanšu pārskatu un tehniskās rezerves uzraudzības pārskatu (Maksātspēja II) sagatavošanas vajadzībām, uzraudzīt riskus un nenoteiktības saistībā ar tehnisko rezervju aprēķināšanu. Rezervju komiteja sniedz ieteikumus Sabiedrības valdei un citām Sabiedrībā izveidotām komitejām.

## B.7 Ārpakalpojumi

Lai nodrošinātu, ka Sabiedrības funkciju vai darbību ārpakalpojumi tiek veikti efektīvi, ievērojot spēkā esošos tiesību aktus, Sabiedrība definē prasības attiecībā uz pakalpojuma sniedzēju, noslēdzamo rakstisko vienošanos un pastāvīgo pakalpojumu sniedzēja pārbaudi.

Sabiedrības Ārpakalpojumu politika nosaka iekšējo kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi par kritisku un svarīgu operacionālo funkciju vai darbību nodošanu ārpakalpojumam, ārpakalpojumu līguma saturu un tā uzraudzību. Saskaņā ar Ārpakalpojumu politiku Sabiedrība novērtē pakalpojumu sniedzēju, ar kuru ārpakalpojumu līgums tiks slēgts, kā arī veic tā novērtējumu līguma darbības laikā. Jebkurus lēmumus saistībā ar ārpakalpojumu līgumu pieņem Sabiedrības valde.

Ārpakalpojumu līgumam jāietver kvalitātes prasības, Sabiedrības tiesības pastāvīgi uzraudzīt un kontrolēt ārpakalpojuma sniegšanas kvalitāti, aizsargājot apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināto intereses, tiesības Sabiedrībai dot ārpakalpojumu sniedzējam obligāti izpildāmus norādījumus jautājumos, kas saistīti ar ārpakalpojuma godprātīgu, kvalitatīvu, savlaicīgu un tiesību aktiem atbilstošu izpildi, ārpakalpojumu sniedzēja pienākumu nodrošināt Sabiedrībai un Latvijas Bankai iespēju veikt ārpakalpojuma sniegšanas kvalitātes un atbilstības pastāvīgu uzraudzību, kā arī nepieciešamības gadījumā pārtraukt ārpakalpojuma saņemšanu.

Ja ārpakalpojuma sniedzējs nenodrošina pakalpojuma kvalitāti vai citas līguma prasības, vai arī pakalpojuma sniedzēja darbībā ir būtiski trūkumi, kas apdraud vai var apdraudēt Sabiedrības saistību un pienākumu izpildi, ārpakalpojumu līgums var tikt nekavējoties izbeigts.

Pārskata periodā Sabiedrība bija nodevusi ārpakalpojumu sniedzējiem šādas darbības:

- ieguldījumu portfeļa pārvaldība;
- IT infrastruktūras uzturēšana.

Ārpakalpojumu sniedzēji atrodas Polijas Republikas un Lietuvas Republikas jurisdikcijās.

## B.8 Cita informācija

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

## C Riska profils

### C.1 Parakstīšanas risks

Parakstīšanas riskam Sabiedrība tiek pakļauta, veicot apdrošināšanas operācijas. Tas ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks apdrošināšanas saistību vērtībā, ko izraisījusi neatbilstīga cenošana un pieņēmumi rezervju aprēķinā. Saskaņā ar klasifikāciju šis risks pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks ir segts ar pašu kapitālu.

Parakstīšanas risks ietver sekojošus riska moduļus:



- nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks - risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus riska apakšmoduļus: nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezerves riska apakšmodulis, nedzīvības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmodulis un nedzīvības apdrošināšanas polises apturēšanas riska apakšmodulis;
- veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus riska apakšmoduļus: NSLT veselības apdrošināšanas prēmijas un rezerves riska apakšmodulis, NSLT veselības apdrošināšanas līguma apturēšanas riska apakšmodulis un veselības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmodulis. NSLT veselības apdrošināšanas saistības nozīmē veselības apdrošināšanas saistības, kas ir attiecinātas uz nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu saistībām.
- dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus riska apakšmoduļus: ilgdzīvošanas riska apakšmodulis, pārskatīšanas riska apakšmodulis un dzīvības apdrošināšanas izdevumu riska apakšmodulis. Sabiedrība nesniedz dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus, bet tai ir dzīvības apdrošināšanas saistības, kas izriet no OCTA atlīdzībām, un kas detalizētāk aprakstītas šī ziņojuma D.2 sadaļā.

Sabiedrība mēra un novērtē parakstīšanas risku, izmantojot šādas riska novērtēšanas metodes:

- riska profils un risku tolerances limiti, kas tiek izteikti kā katras parakstīšanas riska apakšmoduļa MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, papildus riska tolerances limiti un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas riska pārvaldības politiku.

Parakstīšanas risku regulāri novērtē un pārrauga Risku komiteja, Rezervju komiteja, Cenošanas komiteja, Noteikumu un metodiskā komiteja, Lielo darījumu komiteja un Garantiju komiteja.

Sabiedrības pakļautība parakstīšanas riskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Sabiedrības parakstīšanas riska MKP līmenis 2023. gada laikā, salīdzinot ar stāvokli uz 2022. gada beigām, ir pieaudzis par 3,5 miljoniem eiro un galvenais parakstīšanas risku ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma pieaugums un tehnisko rezervju pieaugums. Būtiskas izmaiņas parakstīšanas risku struktūrā pārskata periodā nav notikušas un lielāko ekspozīciju parakstīšanas riska kopējā ekspozīcijā veido nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezervju riska apakšmodulis.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā, un apdrošināto risku teritoriālais izvietojums ir galvenokārt Latvija. Izvērtējot apdrošināšanas portfeļa diversifikāciju (produktu, klientu un ģeogrāfiskā izvietojuma griezumā), nav konstatēta būtiska riska koncentrācija kādā noteiktā segmentā.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija veic parakstīšanas riska uzraudzību.

Parakstīšanas risks tiek identificēts, pamatojoties, uz:

- vispārējo apdrošināšanas noteikumu un nosacījumu analīzi saistībā ar parakstīšanas risku, un to atbilstību tiesību aktiem;
- produktu izmaiņu verifikāciju un apstiprināšanu;
- riska novērtējumu saistībā ar līdzīgiem esošiem produktiem;
- esošo produktu uzraudzību;
- atbilstību Sabiedrības politiku un procedūru prasībām;
- informāciju, kas iegūta no operacionālā riska pārskatiem vai citos pārskatos iegūtajiem datiem, ko sniedzis pirmais un otrais aizsardzības līmenis.

Parakstīšanas riska pārvaldības instrumenti ir:

- MKP standarta formulas apdrošināšanas riska moduļu un apakšmoduļu limiti, kas definēti Risku pārvaldības stratēģijā;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, papildus riska tolerances limiti un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas riska pārvaldības politiku;
- apdrošināšanas produktu risku parakstīšanas stratēģijas. Tās ir vadlīnijas, kas paredz Sabiedrības stratēģiju, veicot apdrošināšanas operācijas, tajā skaitā nosaka risku parakstīšanas apetīti, vēlamo portfeļa struktūru, plānotos pasākumus izvērīto mērķu sasniegšanai un produktu attīstībai;
- individuāli limiti un pilnvarojumi darbiniekiem, kas nodarbojas ar apdrošināšanas risku parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanu. Iekšējais rīkojums nosaka darbiniekus un regulē to tiesības, kas ir pilnvaroti uzņemt saistības Sabiedrības vārdā;

- tehnisko zināšanu līmeņa paaugstināšana. Sabiedrībā izveidota apmācību sistēma, kas palīdz regulāri paaugstināt darbinieku tehnisko zināšanu līmeni, tādejādi samazinot risku.

Pārapsrošināšana ir īpaši svarīgs parakstīšanas riska pārvaldības instruments. Tā palīdz Sabiedrībai kontrolēt un ierobežot parakstīšanas riska ekspozīciju tā, lai viens apdrošināšanas gadījums vai atsevišķu apdrošināšanas risku kumulācija negatīvi neietekmētu Sabiedrības maksātspēju. Pārapsrošināšanas vadības principi tiek definēti Pārapsrošināšanas politikā.

Pārapsrošināšanas politika nosaka:

- atbildīgo struktūrvienību uzdevumus un pienākumus Sabiedrībā attiecībā uz pārapsrošināšanu;
- sadarbības kārtību ar pārapsrošinātājiem un pārapsrošināšanas brokeriem;
- lēmumu pieņemšanas kārtību attiecībā uz obligāto un fakultatīvo pārapsrošināšanu.

Parakstīšanas risku stresa testēšanā pēdējā veiktā RMPN ietvaros tika iekļauti 7 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena faktora scenāriju metodi. 3 scenāriji tika izveidoti integrējot tajos ilgspējas riska faktoros un testēja dažādu nelabvēlīgu notikumu, kas rastos klimatu pārmaiņu rezultātā, ietekmi uz Sabiedrību. Tāpat parakstīšanas riska parametri tika iekļauti 3 vairāku faktoru scenārijos, kuros tika testēta dažādu risku kombinētā ietekme. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei visos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

## C.2 Tirgus risks

Tirgus risks ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks finanšu stāvoklī, kas tieši vai netieši rodas aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvības rezultātā. Tas pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks Sabiedrībā ir segts ar pašu kapitālu.

Tirgus riskam tiek izdalīti sekojoši riska apakšmoduļi:

- procentu likmju risks - pārmaiņas procentu likmju termiņstruktūrā vai procentu likmju nepastāvībā, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- kapitāla vērtspapīru risks - pārmaiņas kapitāla vērtspapīru tirgus cenu līmenī, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- īpašuma risks - pārmaiņas nekustamā īpašuma tirgus cenu līmenī, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- likmju starpības risks – pārmaiņas kredīta likmju starpības līmenī vai nepastāvībā attiecībā pret procentu likmju nulles riska termiņstruktūru, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- valūtas risks – pārmaiņas vai svārstības valūtas maiņas kursa līmenī, kas ietekmē aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību;
- tirgus riska koncentrācija – riski, kas izriet vai nu no diversifikācijas trūkuma aktīvu portfelī, vai no pārmēri liela saistību nepildīšanas riska, ko rada atsevišķs vērtspapīru emitents vai saistītu emitentu grupa.

Sabiedrība mēra un novērtē tirgus risku, izmantojot šādus riska novērtēšanas pasākumus:

- riska profils un risku tolerances limiti, kas tiek izteikti kā katras tirgus riska apakšmoduļa MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, papildus risku tolerances limiti un risku indikatori saskaņā ar Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldības politiku.

Sabiedrības riska apetīte ir balstīta uz "piesardzības principa" ievērošanu, kas nodrošina, ka visi līdzekļi tiek ieguldīti tādā veidā, kas garantē ieguldījumu portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti. Tirgus risku regulāri novērtē un pārbauda Aktīvu pārvaldes komiteja un Risku komiteja.

Sabiedrība ir integrējusi ESG faktoros investīciju pārvaldības procesā. Sabiedrība bija noteikusi mērķi ieguldīt vismaz daļu no investīcijām zaļajās obligācijās, un ir veiksmīgi īstenojusi šo plānu 2023. gadā, kā arī plāno uzturēt zaļo vērtspapīru ekspozīciju kopējā ieguldījumu portfelī arī turpmāk.

Sabiedrība neiegulda uzņēmumu akcijās vai obligācijās, ja uzņēmums gūst ienākumus no:

- tabakas izstrādājumu ražošanas vai pārdošanas (izņemot mazumtirgotājus, kas nav specializējušies tabakas izstrādājumu ražošanā);
- destilētā alkohola ražošanas vai pārdošanas (izņemot mazumtirgotājus, kas nav specializējušies alkohola ražošanā);

- ieroču un munīcijas ražošanas vai pārdošanas;
- azartspēļu organizēšanas;
- pornogrāfijas.

Sabiedrības pakļautība tirgus riskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Sabiedrības tirgus riska MKP līmenis 2023. gada laikā, salīdzinot ar stāvokli uz 2022. gada beigām, ir palielinājies par 1,8 miljoniem eiro, galvenokārt dēļ ieguldījumu portfeļa apjoma pieauguma. Ieguldījumu portfeļa apjoma pieaugumu veicināja peļņu nesošā saimnieciskā darbība, kā arī vērtspapīru vērtības pieaugums pēc tā ievērojamā samazinājuma 2022. gadā (pieaugums 2023. gadā 6,9 miljoni eiro salīdzinājumā ar samazinājumu 11,8 miljoni eiro 2022. gadā).

Sabiedrība īsteno zema riska investīciju stratēģiju, būtiski lielāko daļu portfeļa ieguldot augstas kvalitātes fiksēta ienākuma valstu valdību obligācijās un korporatīvajos parāda vērtspapīros. Ieguldījumu koncentrācija pēc stāvokļa uz 2023. gada 31. decembri ir attēlota Tabulā 11.

**TABULA 11. IEGULDĪJUMU KONCENTRĀCIJA**

	tūkst., EUR
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	44 708
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	39 011
Polijas valsts parāda vērtspapīri	15 816
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	7 750
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	5 513
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	5 150
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 621
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	4 118
Igaunijas valsts parāda vērtspapīri	3 260
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	3 100
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	2 596
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	2 564
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	2 164
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 319
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 316
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 307
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 304
Francijas valsts parāda vērtspapīri	1 284
Korporatīvie parāda vērtspapīri	20 137
Nauda un tās ekvivalenti	8 619
Ieguldījumu fondi	2 865
Nekustamais īpašums pašu lietošanai	2 124
<b>KOPĀ</b>	<b>180 646</b>

Lielāko daļu jeb 81% kopējā investīciju portfeļa apjoma sastāda valsts parādā vērtspapīri. Savukārt, 98% no kopējā valsts parāda vērtspapīru apjoma sastāda investīciju kvalitātes (*Investment grade*) vērtspapīri jeb to valstu vērtspapīri, kuriem saskaņā ar Standards &

Poor's vērtējumu ir piešķirts vismaz BBB- vērtējums, kas apliecina Sabiedrības mērķi uzturēt augstas kvalitātes likvidu vērtspapīru portfeli, kas palīdzētu nodrošināt augstu likviditāti neparedzētu nelabvēlīgu notikumu gadījumā.

Pirms lēmumu pieņemšanas par būtiskām izmaiņām ieguldījumu portfeļa struktūrā, risku pārvaldības funkcija sadarbībā ar finanšu pārvaldības funkciju un aktuāro funkciju novērtē papildus maksātspējas kapitāla prasību ar mērķi noteikt, vai attiecīgais risks iekļaujas noteiktā riska profila limitos. Vērtēšanas kritēriji ir noteikti Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldīšanas politikā.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija ir atbildīga par regulāru tirgus riska uzraudzību.

Riska mazināšanas pasākumi attiecībā uz tirgus risku ietver šādus pasākumus:

- tirgus riska ierobežojumu un limitu noteikšana;
- portfeļa diversifikācija, it īpaši saistībā ar dažādiem tirgus riskiem, instrumentu termiņiem, emitentu koncentrāciju, ģeogrāfisko koncentrāciju, instrumentu likviditāti;
- finanšu instrumentu pārdošana ar mērķi mazināt tirgus risku;
- aktīvu un pasīvu struktūras novērtēšana un harmonizēšana.

Tirgus risku stresa testēšanā pēdējā veiktā RMPN ietvaros tika iekļauti 8 scenāriji, kas tika izstrādāti, izmantojot viena vai divu tirgus risku ietekmējošus faktorus. Tāpat tirgus riska parametri tika iekļauti 3 vairāku faktoru scenārijos, kuros tika testēti dažādu risku kombinētā ietekme. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei visos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksātspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

### C.3 Kredītrisks

Kredītrisks (jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risks) ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks finanšu stāvoklī, kas rodas vērtspapīru emitentu, darījumu partneru un jebkuru debitoru kredīstāvokļa svārstību rezultātā, kam pakļauta Sabiedrība un kas izpaužas kā darījumu partneru saistību nepildīšanas risks. Kredītrisks pieder pie I risku kategorijas grupas, kas nozīmē, ka attiecīgais risks Sabiedrībā ir segts ar pašu kapitālu. Attiecīgā riska profils tiek regulāri mērīts un kontrolēts, ņemot vērā maksātspējas kapitāla prasības standarta formulas attiecīgā riska moduļa un apakšmoduļu limitus.

Sabiedrība mēra un novērtē kredītrisku, izmantojot šādus riska novērtēšanas metodes:

- riska profils un risku tolerances limiti, kas tiek izteikti kā katra kredītriska apakšmoduļa MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināta saskaņā ar Maksātspēja II standarta formulu;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji saskaņā ar Darījuma partneru saistību nepildīšanas riska pārvaldības politiku.

Kredītrisks attiecas uz:

- riska mazināšanas līgumiem, ieskaitot pārāpdrošināšanas līgumus;
- naudu kontos bankā;
- noguldījumiem pie cedentiem;
- saistībām, kas ir pieprasītas, bet ir neapmaksātas;
- juridiskajām saistībām, kuras var radīt maksājumu saistības, ieskaitot garantijas, akreditīvus, garantijas vēstules;
- debitoru parādiem no starpniekiem;
- apdrošinājuma ņēmēju saistībām.

Sabiedrības pakļautība kredītriskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Kredītriska MKP līmenis uz 2023. gada beigām, salīdzinot ar stāvokli uz 2022. gada beigām, pieauga par 0,8 miljoniem eiro, galvenokārt saistībā ar pārāpdrošināšanas tehnisko rezervju pieaugumu dēļ 2023. gadā notikušajiem vētras un krusas postījumiem.

Risku pārvaldības funkcija, aktuārā funkcija un finanšu pārvaldības funkcija ir atbildīga par regulāru kredītriska uzraudzību.

Kredītriska pārvaldības process ir cieši saistīts ar tirgus risku pārvaldības procesu, parakstīšanas riska pārvaldības procesu un debitoru uzraudzību. Kredītriska identificēšana balstās uz faktisko un potenciālo šī riska avotu noteikšanu. Katra Sabiedrības struktūrvienība ir atbildīga par to kredītrisku identificēšanu, kas atrodas tās atbildības jomā. Risku identificēšana ietver tādas darbības, kā piemēram:

- saistīto darījumu partneru riska identificēšana;
- darījuma partnera vai parādnieka kredīstāvokļa pasliktināšanās identificēšana;
- juridisko šķēršļu ar darījumu partneriem identificēšana;
- juridisko vai normatīvo prasību pārzināšana.

Kredītriska mazināšanas darbības ietver:

- riska limitu noteikšana vienai personai, personu grupai, ekonomikas sektoram vai valstij;
- portfeļa aktīvu diversifikācija;
- debitoru pārvaldība;
- pārapirošināšanas programmas izmaiņas;
- sadarbības līguma vai darījumu pārtraukšana.

Kredītriska stresa testēšanā pēdējā RMPN ietvaros tika iekļauti 2 scenāriji, kas tika izstrādāti izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši riska apetītei abos izmantotajos scenārijos – pat visnelabvēlīgākajos scenārijos maksāspējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

#### C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir nespēja realizēt ieguldījumus un citus aktīvus par plānotajām tirgus cenām, lai termiņā nokārtotu savas finansiālās saistības.

Sabiedrība ir pakļauta ļoti zēmam likviditātes riskam, kas tiek pilnībā kontrolēts, sekojot zēma riska ieguldījumu stratēģijai, lielāko daļu no ieguldījumu portfeļa ieguldot augstas investīciju kvalitātes (*Investment grade*) fiksēta ienākuma valstu valdību obligācijās (skat. Tabulu 11).

Likviditātes risks pārskata periodā tika klasificēts kā II kategorijas nebūtisks risks.

Likviditātes risku uzrauga finanšu pārvaldības funkcija un risku pārvaldības funkcija ar mērķi nodrošināt pietiekamu līdzekļu pieejamību, lai apmierinātu gan tūlītējās, gan nākotnē plānotās saistības.

2023. gadā Sabiedrība spēja pilnībā nodrošināt īstermiņa un ilgtermiņa finansiālo saistību izpildi.

Kā likviditātes riska pārvaldības instrumenti tiek izmantoti likviditātes riska indikatori, kas ir definēti Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldības politikā.

Daļu no pašu kapitāla veido sagaidāmā peļņa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās. Šai daļai ir zemāka likviditāte, jo līdzekļu iegūšana notiktu saskaņā ar prēmiju maksājuma grafikiem. Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertu sagaidāmo peļņu aprēķina kā starpību starp tehnisko rezervju vislabāko aplēsi pārskata perioda beigu datumā, un vislabāko aplēsi, kas aprēķināta, pieņemot, ka prēmijas saistībā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem, kuras paredzēts saņemt nākotnē, netiek saņemtas kāda cita iemesla dēļ, nevis tāpēc, ka ir iestājies apdrošināšanas gadījums, neatkarīgi no apdrošinājuma ņēmēja juridiskajām vai līgumiskajām tiesībām pārtraukt polisi. Kopējā Sabiedrības sagaidāmās peļņas summa, kura ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās, uz 31.12.2023 bija 3,2 miljoni eiro, nepārsniedzot starpību starp Sabiedrības izmantojamo pašu kapitālu un maksāspējas kapitāla prasību (22,5 miljoni eiro). Tātad risks, ka maksāspējas kapitāla prasība nebūtu segta ar pastāvīgi pieejamu pašu kapitālu, Sabiedrībai nav aktuāls.

#### C.5 Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus nepiemērotu vai kļūdainu iekšējo procesu, personāla vai sistēmas, vai ārēju apstākļu dēļ. Šis risks neietver riskus, kas izriet no stratēģiskiem lēmumiem, kā arī reputācijas risku, bet ietver juridisko risku. Operacionālais risks ir I kategorijas risks, kas tiek tieši segts ar pašu kapitālu.

Sabiedrība mēra un novērtē operacionālo risku, izmantojot šādas riska novērtēšanas metodes:

- riska profils, kas tiek izteikts kā operacionālā riska MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināts saskaņā ar Maksāspēja II standarta formulu;

- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, papildus riska tolerances limiti un risku indikatori saskaņā ar Operacionālā riska pārvaldības politiku;
- operacionālā riska pašnovērtējums.

Operacionālais risks ietver:

- juridisko risku – tiesvedību risks, nelabvēlīgu tiesas spriedumu vai līgumu risks, kas izrādās neizpildāmi, traucē vai negatīvi ietekmē Sabiedrības darbību vai stāvokli;
- drošības risku – zaudējumu risks nepietiekamu vai neefektīvu drošības risinājumu dēļ, kas nepasargā Sabiedrību no krāpnieciskas cilvēku darbības un ļaunprātīgas rīcības. Ietver arī fiziskās drošības risku;
- procesu risku – tieša vai netieša zaudējuma risks, kas rodas neatbilstošu vai kļūdainu iekšējo procesu rezultātā vai šo procesu neievērošanas rezultātā;
- cilvēkresursu risku – zaudējumu risks, kas rodas nepiemērotas un neefektīvas personāla politikas rezultātā;
- IT risku jeb sistēmu risku – zaudējumu risks, ka neatbilstošu informācijas tehnoloģiju dēļ Sabiedrība nenasniedz uzņēmējdarbības mērķus, nenodrošina datu integritāti, konfidencialitāti, uzskaiti, autentiskumu, uzticamību un pieejamību atbilstoši Sabiedrībā definētajiem standartiem, vai arī tehnoloģijas netika pareizi ieviestas un tādējādi nefunkcionē saskaņā ar noteiktajiem pieņēmumiem.

Sabiedrības pakļautība operacionālajam riskam atspoguļota šī ziņojuma 1. Pielikumā "S.25.01.21".

Operacionālā riska MKP līmenis uz 2023. gada beigām salīdzinot ar stāvokli uz 2022. gada beigām palielinājās par 1,0 miljonu eiro un galvenais operacionālo risku profilu ietekmējošais faktors pārskata periodā bija bruto parakstīto prēmiju pieaugums.

Pārskata periodā Sabiedrībā netika identificēti operacionālā riska incidenti ar būtisku vai vidēji būtisku ietekmi uz Sabiedrības darbību, visu konstatēto operacionālo risku ietekme uz sabiedrības darbību tika klasificēta kā nebūtiska.

Sabiedrībā ir ieviesta Uzņēmējdarbības nepārtrauktības vadības politika un sastādīts Uzņēmējdarbības nepārtrauktības plāns, kas reglamentē Sabiedrības darbību ārkārtas situācijās, tajā skaitā Krīzes vadības komandas izveidošanu.

Sakarā ar militārā konflikta esamību Ukrainā, Sabiedrība ir sagatavojusi speciālu Krīzes vadības plāns, kurā ir definēta Sabiedrības rīcība nelabvēlīgas situācijas attīstības gadījumā ar mērķi nodrošināt Sabiedrības darbinieku drošību, Sabiedrības aktīvu drošību, kā arī Sabiedrības darbības nepārtrauktību.

Operacionālā riska identificēšana ir balstīta uz šī riska faktisko un potenciālo avotu noteikšanu, tai skaitā:

- informācijas apkopošanu un analīzi par operacionālā riska incidentiem un to rašanās iemesliem;
- iespējamo operacionālā risku incidentu, kas var parādīties Sabiedrības aktivitātēs, ietekmes novērtējumu.

Uzraudzība un kontrole, ko īsteno risku pārvaldības funkcija, balstās uz operacionālā riska līmeņa analīzi, operacionālā risku profila limita izmantošanu un galvenajiem risku indikatoriem. Pamatojoties uz šiem indikatoriem, ir iespējams novērtēt izmaiņas operacionālā risku līmenī laika gaitā un veikt atbilstošus pasākumus, lai samazinātu attiecīgo risku. Papildus Sabiedrība ir ieviesusi juridiskā risku, drošības risku cilvēkresursu risku un IT risku pašnovērtēšanas procesu, kas tiek veikts reizi ceturksnī un kas tiek iesniegts Risku komitejā izvērtēšanai.

Operacionālā risku samazināšanas pasākumi ietver:

- operacionālā risku ierobežojumu un limitu noteikšana – darbības, kuru mērķis ir risku samazināšana, stiprinot iekšējo kontroli un īstenojot papildus kontroles mehānismus, piemēram:
  - risku tolerances limitu noteikšana;
  - „četrus acis principu” ieviešana;
  - funkciju un pienākumu skaidrs sadalījums;
  - procesu automatizācija.
- risku pārņemšana (nodošana) – risku darījumu vai procesa pārņemšana uz citu uzņēmumu;
- risku novēršana – atteikšanās no darījuma, ja pastāv augsta līmeņa operacionālais risks ar augstām risku mazināšanas izmaksām;
- risku akceptēšana – iespējami nelabvēlīga notikuma sekas akceptēšana, ja netiek pārsniegta noteiktā operacionālā risku tolerance.

Operacionālā risku stresa testēšanā pēdējā RMPN ietvaros tika iekļauts 1 scenārijs, kas tika izstrādāts izmantojot viena faktora scenārija metodi. MKP nodrošinājums ar pašu kapitālu ir pietiekams un pieņemams atbilstoši risku apetītei izmantotajā scenārijā – maksātpējas rādītājs nesamazinās zem līmeņa, lai nodrošinātu to, ka Sabiedrība var izpildīt savas saistības pret apdrošinājuma ņēmējiem un

apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem nākamo 12 mēnešu laikā ar 99,5% iespējamību, kas ierobežo iespēju nonākt finansiālā krīzē mazāk nekā vienreiz 200 gados.

## C.6 Cits būtisks risks

Sabiedrība pārskata periodā nav identificējusi citus Sabiedrībai būtiskus riskus, kā vien sadaļās C.1, C.2, C.3, C.5 minētos.

## C.7 Cita informācija

2023. gadā, līdzīgi kā 2022. gadā, kā vienu no nozīmīgākajiem riskiem no makroekonomiskā viedokļa Sabiedrība identificēja paaugstinātas inflācijas risku Eiro zonā un Latvijā, kas ietekmēja Sabiedrības saimniecisko un investīciju darbību. Lai mazinātu riska ietekmi, Sabiedrība īpašu uzmanību pievērša situācijas uzraudzībai, analizēja notikumu attīstības ietekmi uz saimniecisko darbību un investīciju pārvaldību, kā arī realizēja riska mazināšanas pasākumus. Kā galvenie riska mazināšanas pasākumi tika noteikti produktu noteikumu, metodikas un cenošanas nosacījumu regulāra pārskatīšana individuāli katram piedāvātajam apdrošināšanas produktam, kā arī regulārs situācijas monitorings ar mērķi nodrošināt savlaicīgu proaktīvu reaģēšanu uz iespējamajām nelabvēlīgajām pārmaiņām. 2023. gada beigās inflācijas līmenis samazinājās un Sabiedrība uzskata, ka 2024. gadā šī riska ietekme samazināsies līdz pieņemam līmenim.

Sabiedrība ir noteikusi ilgspējas riska precīzu, visaptverošu un efektīvu integrēšanu RPS kā vienu no risku pārvaldības prioritātēm. Ar ilgspējas risku tiek saprasts vides, sociālais vai pārvaldības (ESG) notikums vai apstāklis, kas, tam iestājoties, varētu radīt faktisku vai iespējamu negatīvu ietekmi uz ieguldījuma vērtību vai saistību vērtību. Līdz 2023. gada beigām Sabiedrības izvēlētā pieeja bija integrēt ilgspējas riska pārvaldības principus noteiktās riska pārvaldības jomās un Sabiedrības procesos, tai skaitā individuālo risku pārvaldības procesos, neizdalot ilgspējas risku atsevišķi. Sākot ar 2024. gadu ilgspējas risks ir iekļauts kopējā risku struktūrā kā individuāls II kategorijas risks.

## D Vērtēšana maksāspējas vajadzībām

### D.1 Aktīvi

Maksāspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksāspēja II prasībām, izmantojot tirgum atbilstīgas vērtēšanas metodes, lai nodrošinātu, ka aktīvi un saistības tiek vērtētas tādā summā, par kādu aktīvus varētu apmainīt vai saistības nodot vai izpildīt darījumā starp informētām un ieinteresētām personām atbilstoši savstarpēji nesaistītu pušu darījuma nosacījumiem. Atšķirības starp Sabiedrības Gada pārskatā un Maksāspēja II bilancē uzrādītajiem aktīviem uz 31.12.2023. ir atspoguļotas Tabulā 12.

**TABULA 12. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀSPĒJA II BILANCĒ UZRĀDĪTO AKTĪVU KOPSAVILKUMS**

NOSAUKUMS	Maksāspēja II tūkst., EUR	Gada pārskats tūkst., EUR	Starpība Tūkst., EUR
<b>AKTĪVI</b>			
Nemateriālie aktīvi	-	3 230	-3 230
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	4 605	4 017	588
Ieguldījumi	169 903	169 903	-
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	1 174	3 122	-1 948
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	3 082	-	3 082
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	368	368	-
Nauda un tās ekvivalenti	8 619	8 619	-
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	148	1 069	-921
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>187 899</b>	<b>190 328</b>	<b>-2 429</b>

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

### Skaidrojums Gada pārskata un Maksāspēja II pozīciju atšķirībām



## **Nemateriālie aktīvi**

Nemateriālie aktīvi tiek atzīti, kad tie ir identificējami, kontrolējami un ir iespējams, ka nākotnē radītie ekonomiskie labumi, kas attiecināmi uz šo aktīvu, ieplūdis Sabiedrībā un šo aktīvu izmaksas ir iespējams ticami novērtēt. Nemateriālie aktīvi ietver programnodrošinājumu (ieskaitot Sabiedrībā radīto programnodrošinājumu) un licences. Gada pārskatā nemateriālie aktīvi tiek atspoguļoti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Maksājspēja II vajadzībām nemateriālie aktīvi tiek vērtēti nulles vērtībā, izņemot gadījumus, kad tos var pārdot atsevišķi un tādiem pašiem vai līdzvērtīgiem aktīviem pastāv aktīvs tirgus – tādā gadījumā nemateriālie aktīvi tiek vērtēti to patiesajā vērtībā.

## **Pašu vajadzībām izmantotie pamatlīdzekļi**

Pašu vajadzībām izmantotie pamatlīdzekļi sevī ietver pamatlīdzekļus, kuri ir pilnīgi, piemēroti un nepieciešami Sabiedrības mērķu sasniegšanai, un kuru sagaidāmais lietderīgās izmantošanas laiks ir ilgāks par vienu gadu, t.i. pašu īpašumā turētu zemi, ēkas, iekārtas, aprīkojumu un citus pamatlīdzekļus, nomas līgumus, kā arī ieguldījumus nomātajos pamatlīdzekļos. Gada pārskatā īpašumi un iekārtas tiek atspoguļotas to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. Nomas līgumi tiek atzīti nomas saistību apmērā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek norakstīti nomas periodā izmantojot lineāro metodi, taču ne ilgāk kā piecu gadu periodā.

Maksājspēja II bilancē pašu vajadzībām turētā zeme un ēkas tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodiski veiktu vērtējumu, ko ne retāk kā reizi piecos gados veicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs.

Pamatlīdzekļi – tādi priekšmeti, kā, piemēram, aprīkojums, Maksājspēja II bilancē tiek vērtēti nulles vērtībā, jo, lai arī tiem ir vērtība biznesā, tomēr to tālākpārdošanas vērtība ir niecīga, kā rezultātā šādi aktīvi nespēj mazināt no apdrošināšanas darbības radušos zaudējumu ietekmi. Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek vērtēti nulles vērtībā.

Nomas līgumi Maksājspēja II bilancē tiek uzskaitīti tādā pašā vērtībā kā Sabiedrības Gada pārskatā.

## **Ieguldījumi**

Sabiedrības ieguldījumi vērtspapīros Gada pārskata bilancē tiek atspoguļoti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Finanšu ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši to pirkšanas piedāvājuma cenām uz konkrēto atskaites perioda brīdi. Vērtspapīru patiesā vērtība sevī ietver arī uzkrāto procentu summas, kas uzkrātas uz konkrēto bilances datumu. Ieguldījumu fondi tiek uzrādīti atbilstoši vērtībām, ko publicē ieguldījumu fondu pārvaldošās sabiedrības.

Starp Sabiedrības Gada pārskatu un Maksājspēja II bilanci nav ieguldījumu vērtēšanas atšķirību.

## **Debitoru parādi**

Sabiedrības Gada pārskatā posteņi Debitori tiek uzrādīti apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi, kas nav pārcelti uz apdrošināšanas līgumu saistībām.

Starpnieku debitoru parādi tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā. Uz bilances datumu debitoru parādi tiek atzīti to atgūstamajā vērtībā pēc vērtības samazināšanas atskaitījumiem.

Pārāpdrošināšanas debitoru parādi iekļauti pārāpdrošināšanas līgumu aktīvos.

Maksājspēja II vajadzībām:

- Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādu posteņos iekļauj tikai kavētos debitoru parādus. Debitoru summas, kas atbilst nākotnes polišu maksājumiem, tiek izmantotas tehnisko rezervju aprēķināšanai kā ienākošā naudas plūsma;
- Apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi par prēmijām, kas saņemtas no apdrošinājuma ņēmējiem, tiek pilnībā (arī tie, kam termiņš vēl nav iestājies) iekļauti posteņi Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi;
- Pārāpdrošināšanas debitoru parādi ietver parādus, kam termiņš vēl nav iestājies un tiek uzskaitīti sekojoši:
  - maksājumi saistībā ar izmaksātajām bruto atlīdzībām tiek uzrādīti posteņi "Pārāpdrošināšanas debitoru parādi";
  - citi pārāpdrošināšanas maksājumi tiek iekļauti, aprēķinot no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas kā daļu no tehniskajām rezervēm.

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana). Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksājspēja II bilancē debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) tiek uzrādīti to atgūstamajā vērtībā pēc vērtības samazināšanas atskaitījumiem.



## **Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no bankas norēķinu kontu atlikumiem. Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksātspēja II bilancē nauda un tās ekvivalenti tiek atzīti to patiesajā vērtībā.

## **Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur**

Gada pārskatā citi aktīvi iekļauj veiktās priekšapmaksas, kas pilnā apmērā vai daļēji attiecas uz periodu pēc bilances datuma. Šīs izmaksas tiek periodizētas un atzītas proporcionāli to izmantotajam laikam. Maksātspēja II nolūkam priekšapmaksas par nemateriālajiem aktīviem, kā, piemēram, ar informācijas tehnoloģiju saistītas priekšapmaksas, tiek vērtētas nulles vērtībā. Arī citas veiktās priekšapmaksas tiek vērtētas nulles vērtībā, izņemot gadījumus, kad šādām izmaksām ir ekonomiskā vērtība un nākotnē šos aktīvus būtu iespējams realizēt trešajām pusēm par vērtību, kas atzīta bilancē un ir atbilstoša tirgus apstākļiem.

## **D.2 Tehniskās rezerves**

Tehniskās rezerves maksātspējas vajadzībām tiek aprēķinātas saskaņā ar normatīvo aktu prasībām un Sabiedrības metodiku, kas dokumentēta iekšējos dokumentos.

Saskaņā ar Maksātspēja II novērtēšanas principiem, Sabiedrība tehniskās rezerves aprēķina tādā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, un vismaz tādā apmērā, kāds būtu nepieciešams, lai tehniskās rezerves aprēķināšanas dienā savas apdrošināšanas saistības nodotu citam apdrošinātājam vai pārapirošinātājam. Tehnisko rezervju summa sadalījumā pa darījumu veidiem ir atspoguļota 2. Pielikumā "S.12.01.02" un 3. Pielikumā "S.17.01.02".

Aprēķinot tehniskās rezerves, Sabiedrības apdrošināšanas saistības tiek segmentētas viendabīgās riska grupās. Maksātspēja II vajadzībām saistību attiecināšana uz konkrētu darījumdarbības virzienu atspoguļo saistībām piemītošo risku specifiku, un saistību juridiskā forma ne vienmēr nosaka riska specifiku. Tāpēc Sabiedrība ilgtermiņa lietu rezerves OCTA apdrošināšanā, kad cietušajām personām tiek veikti periodiski maksājumi vairāku gadu garumā (t.s. mūža rente), segmentē pie dzīvības apdrošināšanas, bet pārējās rezerves pie nedzīvības apdrošināšanas kā Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu. Veselības apdrošināšanā, kur polises pārsvarā tiek izdotas uz vienu gadu, Sabiedrība saistību novērtēšanā piemēro līdzīgus tehniskos principus kā nedzīvības apdrošināšanai, un tāpēc šis darījumu veids tiek klasificēts kā veselības apdrošināšana (kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai) un atspoguļots pie Medicīnisko izdevumu apdrošināšanas darījumu veida. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas saistības tiek klasificētas kā veselības apdrošināšana (kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai) un tiek atspoguļotas pie Ienākumu aizsardzības apdrošināšanas darījumu veida. Visas pārējās Sabiedrības saistības tiek attiecinātas uz nedzīvības apdrošināšanu, klasificējot darījumdarbības virzienos saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 1.pielikumu.

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība tehniskās rezerves aprēķina kā tehniskās rezerves vislabākās aplēses un riska rezerves summu, katru pozīciju aprēķinot atsevišķi. No pārapirošināšanas atgūstamās summas tiek aprēķinātas atsevišķi no bruto tehniskajām rezervēm. Tālāk tekstā aprakstītas tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotās bāzes, metodes un galvenie pieņēmumi.

### **Vislabākā aplēse**

Tehniskās rezerves vislabāko aplēsi aprēķina kā nākotnē iespējamo naudas plūsmu vidējo svērto vērtību, aprēķinā ietverot visu nākotnē sagaidāmo ienākošo un izejošo maksājumu, kas izriet no Sabiedrības saistībām, pašreizējo vērtību tehniskās rezerves aprēķināšanas dienā. Pašreizējās vērtības noteikšanai Sabiedrība izmanto Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EIOPA) publicēto bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajam pārskata periodam. Tehniskās rezerves vislabāko aplēsi aprēķina, neņemot vērā no noslēgtajiem cedētās pārapirošināšanas līgumiem atgūtās summas. Vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm.

### **Prēmiju rezerve**

Prēmiju rezerve attiecas uz nākotnes apdrošināšanas atlīdzību gadījumiem, ko sedz noslēgtie apdrošināšanas līgumi. Prēmiju rezerves naudas plūsmas prognozes aprēķinā ietver atlīdzību maksājumus, administratīvos izdevumus noslēgto līgumu apkalpošanai, rezervju ieguldījumu pārvaldes izdevumus, kā 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. Lai novērtētu saistības nākotnes atlīdzībām, par pamatu tiek izmantota līguma robežās aprēķinātā nākotnē nopelnīto prēmiju bāze, pieļaujot iespēju, ka apdrošinājuma ņēmējs var izmantot iespēju noslēgto līgumu grozīt vai

izbeigt pirms paredzētā līguma termiņa beigām. Nākotnē nopelnīto prēmiju izmaiņām izmantotie pieņēmumi balstīti uz pieredzēto līgumu izbeigšanas un papildināšanas statistiku. Naudas plūsmas tiek prognozētas, izmantojot apdrošināšanas atlīdzību izmaksu aktuāros modeļus, kas balstīti uz vēsturisko naudas plūsmu analīzi.

### **Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve**

Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve attiecas uz apdrošināšanas gadījumiem, kas jau ir notikuši, neatkarīgi vai par tiem ir vai nav paziņots apdrošinātājam. Nesamaksāto atlīdzību prasību naudas plūsmas prognozes aprēķinam ietver atlīdzību maksājumus, atlīdzību noregulēšanas izdevumus un ienākumus no regresiem un derīgo atlieku realizācijas, kā arī rezervju ieguldījumu pārvaldes izdevumus. Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sekojošas metodes.

RBNS (no angļu val. *reported but not settled*) rezerves novērtējums tiek iegūts, summējot atsevišķu atlīdzību prasību rezervju aplēses novērtējumus, ko veic Sabiedrības Atlīdzību departamenta darbinieki. Gadījumos, kad atlīdzība ir pieteikta, bet aplēse par atlīdzības apjomu vēl nav sagatavota, tiek izmantota sākotnējā rezerve, kas aprēķināta, pamatojoties uz vidējo atlīdzības apjomu atbilstošā atlīdzību apakšklasē. OCTA apdrošinātāji saņem regresa prasības no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (VSAA). Šīs regresa prasības tiek iesniegtas apdrošināšanas sabiedrībām ar kavējumu līdz 3 gadiem pēc negadījuma datuma. Regresa prasības tiek vērstas attiecībā uz VSAA izmaksātiem pabalstiem un pensijām. Sabiedrības Atlīdzību departamenta darbinieki izvērtē ilgtermiņa prasību maksājumu potenciālu, un tiek izveidotas ilgtermiņa rezerves, kurās ir iekļauts paredzamais nākotnes atlīdzību prasību pieaugumus pensiju un pabalstu indeksācijas un medicīnas izdevumu pieauguma dēļ, kā arī pielietoti demogrāfiskie pieņēmumi. Tā kā nākotnes maksājumu ilgtermiņa rakstura dēļ atlīdzību prasību rezerves ir pakļautas būtiskai nenoteiktībai, indeksācijas pieņēmums ir iegūts, apvienojot ekonomikas pieņēmumus ar aktuāra analīzi par dažādiem potenciāliem atlīdzību prasību attīstības scenārijiem, kas saistīti ar likumdošanas izmaiņām pensiju un pabalstu jomā.

IBNR rezerve (no angļu val. *incurred but not reported*) notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem vairumā darījumu veidu tiek aprēķināta, piemērojot *Bornhuetter – Ferguson* metodi, izņemot dažas atlīdzību apakšklases, kam tiek pielietota kopējo zaudējumu metode. Vēl neiesniegto VSAA regresa prasību IBNR rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sagaidāmā negadījuma smaguma un biežuma metodi. Sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemtas vērā nenoteiktības saistībā ar atlīdzību svārstīgumu, ieskaitot ārējo apstākļu ietekmi.

Atlīdzību noregulēšanas izdevumu rezerve tiek aprēķināta, piemērojot *Bornhuetter – Ferguson* metodi, izņemot dažas atlīdzību apakšklases, kam tiek pielietota kopējo zaudējuma metode. Tehniskās rezerves atgūstamām summām no regresa prasībām un derīgajām atliekām tiek aprēķinātas, balstoties uz individuālu atgūstamo summu novērtējumu kombinācijā ar *Bornhuetter – Ferguson* metodi.

Nākotnes atlīdzību naudas plūsmas prognozēšanai nediskontētam rezervju novērtējumam tiek piemērots maksājumu grafiks. Nākotnes maksājumu grafiks tiek aprēķināts, balstoties uz vēsturisko atlīdzību naudas plūsmu datiem.

Sabiedrības tehnisko rezervju aprēķinā tiek ņemti vērā turpmākie pārvaldības pasākumi. Kā arī Sabiedrības risku pārvaldības procesa ietvaros regulāri tiek identificēti un uzraudzīti riski attiecībā uz nākotnes notikumiem un no tiem izrietošām apdrošināšanas rādītāju izmaiņām. Sabiedrība analizē, cik lielā mērā naudas plūsmu pašreizējā vērtība ir atkarīga gan no nākotnes notikumu sagaidāmā iznākuma un attīstības, gan no tā, kā faktiskais rezultāts noteiktos scenārijos varētu novirzīties no sagaidāmā iznākuma. Nākotnes attīstība ietver demogrāfisko, juridisko, medicīnas, tehnoloģiju, sociālo, vides un ekonomisko attīstību, tai skaitā inflāciju. Ja kāds no analizētajiem nākotnes attīstības scenārijiem tiek identificēts ar būtisku ietekmi uz esošajām apdrošināšanas saistībām, tiek veikti papildus aprēķini IBNR vislabākās aplēses iegūšanai.

Turklāt vislabākajai aplēsei gan prēmiju, gan nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēs tiek pievienota bināro notikumu korekcija. Binārie notikumi tiek definēti kā notikumi ar lielu atlīdzību pieaugumu un ļoti zemu iestāšanās biežumu, t.i., tie ir ļoti maz ticami, bet ja iestātos, tie varētu būtiski ietekmēt apdrošinātāja rezultātus. Tehnisko rezervju aprēķinā maksāspējas vajadzībām bināro notikumu korekcija tiek ietverta, lai vislabākās aplēses aprēķinā tiktu ņemtas vērā visas ienākošās un izejošās naudas summas.

### **Riska rezerve**

Riska rezervi aprēķina, nosakot izmaksas izmantojamā pašu kapitāla apmēra nodrošināšanai atbilstoši maksāspējas kapitāla prasībai, citam apdrošinātājam vai pārpadrošinātājam (tālāk tekstā – atsaucēs sabiedrība) pārņemot un izpildot no Sabiedrības apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības. Saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2015/35 39.pantu Sabiedrības izmantotā kapitāla izmaksu likme ir 6%.

Sabiedrība riska rezerves aprēķināšanai izmanto vienkāršotu metodi, pieņemot, ka maksāspējas kapitāla prasības apmēru katram turpmākajam gadam var novērtēt, izmantojot attiecību starp vislabāko aplēsi turpmākajā gadā un vislabāko aplēsi novērtēšanas dienā, un kopējo aprēķināto riska rezerves summu attiecina uz atsevišķiem darījumu veidiem, ņemot vērā attiecīgā darījuma veida pakļautības līmeni riskiem, kas ietverti atsauces sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā.

### **Atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem**

Darījumdarbības ietvaros Sabiedrība cedē pārapirošināšanu, lai ierobežotu neto zaudējumu rašanās iespējas. Dominējošā obligātās pārapirošināšanas līguma forma ir "excess-of-loss" līgums. Riski, kuri pārsniedz obligātās pārapirošināšanas līgumu limitus vai neatbilst obligātās pārapirošināšanas līguma nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārapirošināti fakultatīvi.

Lai nodrošinātu konsekveni starp bruto tehniskajām rezervēm un no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamo summu rezervēm, pēdējās tiek aprēķinātas attiecībā uz tām saistībām, kas ietvertas bruto prēmiju un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēs. Ja apdrošinātājam nākotnē paredzamas cedētās pārapirošināšanas naudas plūsmas par saistībām, kas nav ietvertas bruto tehniskajās rezervēs, atbilstošās summas tiek atspoguļotas citās Maksāspēja II bilances pozīcijās, kas nav tehniskās rezerves.

No pārapirošinātājiem atgūstamās summas tiek novērtētas, balstoties uz nākotnes atlīdzību novērtējumu noslēgtajām polisēm un atlikto atlīdzību prasību tehniskajām rezervēm. Pārapirošināšanas naudas plūsmas prognozē, izmantojot līdzīgus pieņēmumus kā bruto atlīdzībām, un diskontē, izmantojot bezriskā ienesīguma likmes.

Atbilstoši bruto vislabākajā aplēsē veiktajiem bināro notikumu pieņēmumiem tiek novērtēta bināro notikumu pārapirošinātāja daļa un pieskaitīta no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamajai summai.

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas tiek samazinātas, ņemot vērā iespējamus zaudējumus no darījuma partnera (pārapirošinātāja) saistību nepildīšanas. Korekcijas aprēķins balstīts uz pieņēmumu par darījuma partnera saistību nepildīšanas varbūtību un zaudējuma apmēru.

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas prēmiju rezervē tiek samazinātas par prognozētajiem cedētās pārapirošināšanas iegādes izdevumiem, kas attiecas uz nākotnes apdrošināšanas gadījumiem un kuri tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā nav samaksāti.

### **Nonoteiktības saistībā ar tehnisko rezervju aprēķināšanu**

Viena no lielākajām nonoteiktībām tehniskajās rezervēs ir saistīta ar lielajām atlīdzībām. Vēsturiski lielākās atlīdzības novērotas īpašuma un OCTA apdrošināšanā. Īpašuma apdrošināšanā zaudējumi parasti tiek pieteikti ātri, tomēr dažos gadījumos zaudējumu noregulēšana notiek vairāku gadu garumā, un noregulētās atlīdzības lielums var atšķirties no sākotnējās aplēses. OCTA apdrošināšanā lielākās apdrošināšanas atlīdzības tiek pieteiktas gadījumos, kad cietušas personas, tai skaitā, ārzemju negadījumos. Sabiedrības pieredze rāda, ka arī šajos gadījumos vērojama ilgstoša atlīdzību noregulēšana. OCTA atlīdzībām ir aktuāls arī kavējums atlīdzību pieteikšanā, jo Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā noteiktais maksimālais pieteikuma periods personai nodarīto zaudējumu gadījumos ir 3 gadi kopš apdrošināšanas gadījuma iestāšanās, bet citās valstīs tas var būt vēl ilgāks.

Cita būtiska nonoteiktība ir saistīta ar OCTA apdrošināšanas atlīdzībām par personām nodarītiem zaudējumiem, jo īpaši - ilgtermiņa atlīdzībām. Apdrošinātājam ir jāmaksā regulāri maksājumi cietušās personas nesaņemto ienākumu kompensēšanai, un šie maksājumi var ilgt ļoti ilgu periodu – 20 gadus un vairāk. Tāpēc šī atlīdzību grupa, vairāk nekā pārējās, ir pakļauta inflācijai saistībā ar valsts sociālās apdrošināšanas sistēmas izmaiņām, pensiju un pabalstu indeksāciju, veselības aprūpes izmaksu pieaugumu. Visām Sabiedrībā pieteiktajām ilgtermiņa lietām vislabākās aplēses aprēķināšanā ir iekļauts inflācijas pieņēmums.

2014. gada jūlijā stājās spēkā Ministru kabineta noteikumi attiecībā uz ceļu satiksmes negadījumā personai nodarītiem nemateriāliem zaudējumiem. Noteikumos tika paaugstināti atlīdzību limiti, nenosakot maksimālo atlīdzības lielumu. Šī pieauguma dēļ ir palielinājies vidējās atlīdzības apmērs, un tas var turpināt pieaugt, pārsniedzot pašreizējo novērtējumu. Tā ir vēl viena nonoteiktība, kas saistīta ar OCTA apdrošināšanu.

2023. gada sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemta vērā nonoteiktība saistībā ar atlīdzību svārstīgumu izrietoši no ārējiem apstākļiem, t.sk. atlīdzību inflāciju.

Saskaņā ar augstāk aprakstīto, vairākums no nonoteiktībām saistīts ar OCTA apdrošināšanas portfeli, kam izveidotas visaugstākās neto tehniskās rezerves, atspoguļojot šo apdrošināšanas saistību ilgtermiņa raksturu. Aktuārās funkcijas ietvaros aprakstītās nonoteiktības tiek

regulāri analizētas un ziņotas Sabiedrības vadībai, kā arī tiek mērīta un tehniskajās rezervēs iekļauta to finansiālā ietekme uz vislabākās aplēses bāzes.

Tehnisko rezervju risks ir iekļauts stresa testos, ko Sabiedrība veic RMPN ietveros. Stresa testēšanas rezultāti apliecināja, ka arī stresa scenāriju apstākļos Sabiedrības tehniskās rezerves būtu pastāvīgi segtas ar aktīviem un Sabiedrība varētu sekmīgi turpināt darbību, stabili izpildot maksāspējas prasības.

## Skaidrojums Gada pārskata un Maksāspēja II tehnisko rezervju atšķirībām

Starpība starp apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīviem un saistībām Gada pārskatā un tehniskajām rezervēm Maksāspēja II bilancē uz 31.12.2023 sadalījumā pa Maksāspēja II darījumdarbības virzieniem norādīta Tabulās 13 un 14. Saskaņā ar 17. SFPS apdrošināšanas līgumu un pārapirošināšanas līgumu portfeļi, kas ir aktīvi, un tie, kas ir saistības, Gada pārskatā uzrādīti atsevišķi, bet šai ziņojumā uzrādīti neto veidā.

**TABULA 13. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀSPĒJA II BILANCES AKTĪVU TEHNISKO REZERVJU STARPĪBA**

	Maksāspēja II tūkst. EUR	Gada pārskats tūkst. EUR	Starpība tūkst. EUR
<b>NETO AKTĪVI</b>			
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem:			
- Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 999	4 455	-456
- Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	-421	2 015	-2 436
- Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	421	1 157	-736
- Pārējie veidi	1 133	1 777	-644
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>5 132</b>	<b>9 404</b>	<b>-4 272</b>

**TABULA 14. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀSPĒJA II BILANCES SAISTĪBU TEHNISKO REZERVJU STARPĪBA**

	Maksāspēja II tūkst. EUR	Gada pārskats tūkst. EUR	Starpība tūkst. EUR
<b>NETO SAISTĪBAS</b>			
Tehniskās rezerves – nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi:			
- Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	29 049	36 769	-7 720
- Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	16 626	19 863	-3 237
- Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	16 947	17 825	-878
- Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	9 843	9 941	-98
- Pārējie veidi	14 511	25 560	-11 049
Tehniskās rezerves – dzīvības darījumdarbības veidi	8 672	-*	8 672
<b>SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>95 648</b>	<b>109 958</b>	<b>-14 310</b>

\* Gada pārskatā mūža rentes saistības atspoguļotas kopā ar pārējām OCTA apdrošināšanas līgumu saistībām.

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksāspēja II bilanci rodas no izmantotām atšķirīgām metodēm un pieņēmumiem tehnisko rezervju novērtēšanā.

Sabiedrība Maksāspēja II tehnisko rezervju aprēķināšanā neizmanto atbilstības korekciju, svārstīguma korekciju, pārejas bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, ne arī pārejas perioda atskaitījumu.

## **Skaidrojums Gada pārskata un Maksābspēja II bilances pozīciju atšķirībām**

### **Prēmiju rezerve**

Pastāv liela starpība starp Gada pārskatā norādītajām saistībām par atlikušo apdrošināšanas segumu un maksābspējas vajadzībām aprēķināto prēmiju rezervi, kas galvenokārt saistīta ar Maksābspēja II vajadzībām izmantoto naudas plūsmas principu.

Prēmiju rezerve Maksābspēja II vajadzībām tiek noteikta no nākotnes atlīdzību un līgumu administrēšanas izdevumu naudas plūsmas prognozes, kas samazināta par nākotnē gaidāmajiem prēmiju maksājumiem un palielināta par klientu piesaistes izdevumu nākotnes maksājumiem, un tiek diskontēta. Savukārt, apdrošināšanas līgumu saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu Gada pārskatu vajadzībām aprēķina proporcionāli atlikušajam termiņam - saistības veido tā daļa no saņemtās bruto apdrošināšanas prēmijas un izmaksātās komisijas, kas attiecas uz laika periodu no saistību aprēķināšanas dienas līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām. Apdrošināšanas līgumu grupām ar sagaidāmu apdrošināšanas rezultātu peļņu prēmiju rezerve maksābspējas vajadzībām ir zemāka par Gada pārskata apdrošināšanas līgumu saistībām. Apgrūtināto apdrošināšanas līgumu grupām Maksābspēja II prēmiju rezerve un Gada pārskata saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu, ieskaitot zaudējumu komponenti, ir metodoloģiski līdzīgas.

Papildus izklāstītajai metodoloģiskai atšķirībai starp Gada pārskata atlikušā apdrošināšanas seguma saistībām un Maksābspēja II prēmiju rezerves novērtēšanas pieejām abos režīmos atšķiras uzskaites prasības dažādām bilances pozīcijām – vai tās ir jāatspoguļo pie apdrošināšanas līgumu saistībām/ tehniskajām rezervēm, vai arī ārpus tām. Attiecīgi notiek dažādu bilances pozīciju, tai skaitā, debitoru un kreditoru parādu, priekšapmaksu un citu saistību pārklasifikācija ar nolūku izslēgt attiecīgo summu vairākkārtēju atspoguļošanu pašu kapitālā. Lielākās atšķirības ir finanšu nodrošinājumu uzskaitē Garantiju apdrošināšanas produktā, kas Gada pārskatā ir apdrošināšanas saistību sastāvdaļa, bet Maksābspēja II bilancē norādīti posteni "Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi".

### **Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve**

Starp metodēm, ko Sabiedrība izmanto, novērtējot vislabāko aplēsi saistībām par notikušiem apdrošināšanas gadījumiem Gada pārskata vajadzībām un atlīdzību tehniskajām rezervēm Maksābspēja II vajadzībām, nav būtiskas atšķirības, tomēr arī šīm rezervēm starp abiem režīmiem pastāv atšķirības uzskaites un atspoguļošanas prasībās.

Maksābspējas vajadzībām pie atlīdzību rezervēm tiek pieskaitītas nākotnes naudas plūsmas ieguldījumu pārvaldes izdevumiem, tādējādi palielinot rezerves, jo īpaši tiem darījuma veidiem, kam piemīt garš atlīdzību neregulēšanas periods.

Maksābspējas vajadzībām tehnisko rezervju pašreizējā vērtība tiek aprēķināta, prognozētās naudas plūsmas diskontējot ar bezriskā ienesīguma likmi. Gada pārskatos atspoguļotās saistības par notikušajiem gadījumiem tiek diskontētas ar bezriskā ienesīguma likmi, izņemot OCTA ilgtermiņa lietu naudas plūsmas, kurām diskonta likme tiek koriģēta ar nelikviditātes prēmiju, iegūstot nedaudz augstāku diskontēšanas likmi.

Papildus izklāstītajām starpībām maksābspējas vajadzībām finanšu nodrošinājumu summa tiek pārcelta uz posteni "Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi".

Kā aprakstīts iepriekšējās sadaļās, OCTA apdrošināšanā ilgtermiņa saistības gadījumos, kad cietušajām personām tiek veikti periodiski maksājumi vairāku gadu garumā, maksābspējas vajadzībām tiek segmentētas pie dzīvības apdrošināšanas darījumdarbības virziena, jo tās novērtē, piemērojot līdzīgus tehniskos principus kā dzīvības apdrošināšanā. Gada pārskatā šīs saistības tiek atspoguļotas pie OCTA portfeļa apdrošināšanas saistībām par notikušajiem gadījumiem.

### **Atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem**

Ievērojama starpība starp Maksābspēja II un Gada pārskata novērtēšanas bāzēm ir saistīta ar nākotnes atlīdzību atgūstamām summām no pārāpdrošināšanas (t.i. prēmiju rezerve). Gada pārskatos, līdzīgi kā apdrošināšanas līgumu saistību aprēķinā, pārāpdrošināšanas līgumu aktīvus aprēķina proporcionāli atlikušajam termiņam. Maksābspējas vajadzībām savukārt nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas saskaņoti ar prognozēto bruto atlīdzību iestāšanos, tai skaitā neproporcionālu pārāpdrošināšanas līgumu gadījumā, un tiek diskontētas.

Pārāpdrošināšanas līgumu atgūstamās summas prēmiju rezervē tiek samazinātas par prognozētiem cedētās pārāpdrošināšanas iegādes izdevumiem, kas attiecas uz nākotnes apdrošināšanas gadījumiem un kas tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā nav samaksāti.

Papildus izklāstītajām metodoloģiskām atšķirībām saistību novērtēšanā maksābspējas vajadzībām notiek arī pārāpdrošināšanas debitoru parādu pārceļšana uz bilances posteni "Pārāpdrošināšanas debitoru parādi".

## Riska rezerve

Maksātspēja II tehniskās rezerves tiek palielinātas par riska rezervi. Gada pārskata vajadzībām apdrošinājumu līgumu saistības par notikušiem gadījumiem tiek palielinātas par riska korekciju nefinanšu riskiem, kas ir mazāka par Maksātspēja II vajadzībām aprēķināto Riska rezervi. Riska rezerves summa uz 31.12.2023 ir 6 061 tūkstoši eiro.

## Būtiskas izmaiņas pieņēmumos, kas izdarīti, aprēķinot tehniskās rezerves, salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu

Sabiedrība 2023. gadā veica gan regulāro pieņēmumu pārskatīšanu, gan nesamaksāto atlīdzību prasību rezervju saskaņošanu ar Gada pārskata attiecīgajām pozīcijām, tas ir, vienādoja pieeju tehnisko rezervju un apdrošināšanas līgumu saistību aplēsēs attiecībā uz notikušajiem gadījumiem, kur tas metodoloģiski bija iespējams. Lai arī saskaņošanai bija rezerves samazinošs efekts, tai skaitā, mūža rentes tehnisko rezervju aprēķinā ieviesto demogrāfijas pieņēmumu dēļ, tomēr gada laikā tehnisko rezervju apmērs ir pieaudzis pieteikto atlīdzību pieauguma un gada izskaņā pazemināto diskonta likmju dēļ.

## D.3 Citas saistības

Atšķirības starp Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci rodas no izmantotām atšķirīgām metodēm citu saistību vērtēšanā.

Citu saistību atšķirības starp Sabiedrības Gada pārskatu un Maksātspēja II bilanci uz 31.12.2023 atspoguļotas Tabulā 15.

**TABULA 15. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀTSPĒJA II BILANCĒ UZRĀDĪTO SAISTĪBU, IZŅEMOT TEHNISKĀS REZERVES, KOPSAVILKUMS**

NOSAUKUMS	Maksātspēja II tūkst., EUR	Gada pārskats tūkst., EUR	Starpība tūkst., EUR
<b>SAISTĪBAS</b>			
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	896	896	-
Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm	790	790	-
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	9 668	-	9 668
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	1 779	-	1 779
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	2 463	3 154	-691
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	4 524	4 524	-
<b>Saistības kopā</b>	<b>20 120</b>	<b>9 364</b>	<b>10 756</b>

## Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II bilances pozīciju atšķirībām

### Rezerves, izņemot tehniskās rezerves

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves, posteņi iekļauj darbinieku neizmantotos atvaļinājumus, kuri tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu. Gan Sabiedrības Gada pārskata, gan Maksātspēja II bilancē uzkrāto saistību summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, papildus aprēķinot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. Starp Gada pārskata un Maksātspēja II pozīcijām nav atšķirību.

### Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm.

Šajā posteņī tiek atspoguļotas nomas līgumu saistības. Starp Gada pārskata un Maksātspēja II bilanci nav atšķirību.

### Kreditoru parādi

Gada pārskatā apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku kreditoru parādi tiek uzrādīti apdrošināšanas līgumu saistībās. Maksātspēja II vajadzībām nākotnē maksājami kreditoru parādi tiek izmantoti tehnisko rezervju aprēķināšanā kā izejošā naudas plūsma par spēkā esošajiem līgumiem, un atlikušie nākotnes maksājumi tiek uzrādīti posteņī Apdrošināšanas starpnieku kreditoru parādi.

Gada pārskatā pārāpdrošināšanas kreditoru parādi tiek uzrādīti pārāpdrošināšanas līgumu saistībās. Maksātspēja II vajadzībām nākotnē maksājami pārāpdrošināšanas kreditoru parādi tiek izmantoti tehnisko rezervju aprēķināšanā kā izejošā naudas plūsma par spēkā esošajiem pārāpdrošināšanas līgumiem, un atlikušie nākotnes maksājumi tiek uzrādīti posteņī Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi.

Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) ietver saistības pret pārējiem kreditoriem, tai skaitā nodokļu un valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu saistības. Gada pārskatā šajā pozīcijā tiek uzrādītas arī apdrošināšanas līgumu priekšapmaksas, kuras Maksātspēja II vajadzībām tiek iekļautas tehnisko rezervju aprēķinā.

#### **Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur**

Citu saistību posteņos iekļauti uzkrātie izdevumi (izņemot uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem), nākamo periodu ienākumi, kā arī citi uzkrājumi.

Gan Gada pārskatā, gan Maksātspēja II bilancē uzkrāto izdevumu posteņi ir iekļautas izmaksas, kas attiecas uz pārskata periodu, bet tiks veiktas nākamajos periodos.

Citi uzkrājumi ietver aplēses nākotnes saistībām dēļ pagātnes notikumiem – tiem ir augsta notikšanas varbūtība, bet neskaidra, tomēr uzticami novērtējama summa vai samaksas termiņš. Sabiedrības izmaksu uzkrājumi tiek atzīti tagadnes vērtībā, ko Sabiedrība sagaida, ka būs nepieciešams samaksāt, lai norēķinātos par tagadnes saistībām.

#### **D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes**

Sabiedrība neizmanto alternatīvas vērtēšanas metodes.

#### **D.5 Cita informācija**

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

### **E Kapitāla pārvaldība**

#### **E.1 Pašu kapitāls**

Pašu kapitāla pārvaldību Sabiedrībā regulē tās Kapitāla pārvaldības politika un Dividenžu politika. Politiku mērķis ir noteikt minimālās prasības attiecībā uz kapitāla pozīcijas novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un ziņošanu, lai vadība savlaicīgi varētu veikt visus nepieciešamos kapitāla pārvaldības pasākumus. Sabiedrībai ir jāuztur tāds kapitāla līmenis, kas atbilst Sabiedrības riskiem, ko tā uzņemas kā daļu no tās uzņēmējdarbības.

Sabiedrības valde ir atbildīga par sākotnēju un pastāvīgu Sabiedrības pašu kapitāla klasifikāciju līmeņos saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģēto regulu Nr.2015/35 un Latvijā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Uzraudzības laikā Sabiedrības valde jo īpaši nodrošina, ka:

1. pašu kapitāla posteņi tiek regulāri atbilstoši klasificēti;
2. pašu kapitālam nav apgrūtinājumu, ietverot, bet neaprobežojoties ar:
  - a. kompensācijas tiesības,
  - b. ierobežojumus,
  - c. izdevumus un garantijas,
  - d. Sabiedrības pašu kapitāla posteņu ieguldījumus,
  - e. darījumu vai saistīto darījumu grupas ietekmi, kam ir tāda pati ietekme kā visi punkti no a) līdz d),
  - f. darījumu ietekmi vai saistīto darījumu grupas ietekmi, kas citādi apdraud posteņa spēju atbilst pazīmēm, lai noteiktu pašu kapitāla posteņa klasifikāciju;
3. saskaņā ar līgumu, likumu vai normatīvo aktu nosacījumiem nepieciešamās vai atļautās darbības pašu kapitāla posteņa pārvaldīšanai tiek savlaicīgi uzsāktas un pabeigtas.

Uzņēmējdarbības plānošanai tiek izmantots trīs gadu periods. Sabiedrības vērtējumā 3 gadu periods ir pietiekams kapitāla plānošanas un maksātspējas vajadzību novērtējuma mērķim, jo lai arī Sabiedrībai pastāv ilgtermiņa saistības, kas izriet, piemēram, no OCTA ilgtermiņa atlīdzībām, to proporcija kopējā saistību portfelī ir neliela (ilgtermiņa rezervju daļa ir 9,1% uz 31.12.2023, saskaņā ar Maksātspēja II vērtēšanas principiem), un uzņēmums nav pakļauts būtiskiem ilgtermiņa riskiem.

Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2023 sastāv no parasto akciju kapitāla, akciju emisijas uzcenojuma un saskaņošanas rezerves, skat. 4. Pielikumu "S.23.01.01". Uz 2022. un 2023. gada beigām viss Sabiedrības pašu kapitāls tiek klasificēts kā neierobežots 1.līmeņa (t.i. augstākās kvalitātes) kapitāls.



Galvenās izmaiņas pašu kapitālā 2023. gadā, salīdzinot ar 2022. gadu, bija saistītas ar apdrošināšanas peļņu, ieguldījumu tirgus vērtības palielināšanos un aktīvu un pasīvu izmaiņām, kas ietekmēja saskaņošanas rezervi.

Uz 31.12.2023 Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksāspējas kapitāla izpildei sastādīja 61 659 tūkstoši eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Uz 31.12.2023. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei sastādīja 61 659 tūkstoši eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Pašu kapitāla, kas atspoguļots Sabiedrības Gada pārskata pozīcijā "Kapitāls un rezerves", un aktīvu un pasīvu starpības atlikuma, kas tiek aprēķināts Maksāspēja II vajadzībām, atšķirības uz 31.12.2023 izskaidrotas Tabulā 16.

**TABULA 16. AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS**

	tūkst., EUR
<b>GADA PĀRSKATĀ ATSPUGUĻOTAIS PAŠU KAPITĀLS</b>	<b>80 410</b>
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	-2 429
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamo summu novērtēšanas atšķirība	-4 274
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība apdrošināšanas līgumiem	14 310
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	-10 756
<b>AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS</b>	<b>77 263</b>

Detalizētu skaidrojumu par aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību novērtēšanas atšķirībām skatīt sadaļās D.1 "Aktīvi", D.2 "Tehniskās rezerves" un D.3 "Citas saistības".

Sabiedrībai nav pašu kapitāla pozīciju, kas atbilstu pārejas noteikumiem saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EC punktiem 308b(9) un 308b(10).

Sabiedrībai nav atliktā nodokļa aktīvu.

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

Sabiedrības maksāspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība 2023. gada beigās ir attiecīgi 39 171 tūkstoši eiro un 17 627 tūkstoši eiro. Maksāspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) 2023. gada beigās ir norādītas 1. Pielikumā "S.25.01.21". Maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā 31.12.2023 saskaņā ar standarta formulu netika izmantoti vienkāršojumi un Sabiedrībai specifiski parametri.

Vislabākā aplēse un neto parakstītās prēmijas pārskata perioda laikā, kas izmantotas minimālās kapitāla prasības aprēķinā, ir norādītas 5. Pielikumā "S.28.01.01".

Salīdzinot maksāspējas kapitāla prasību uz 31.12.2022 (33,4 miljoni eiro) un 31.12.2023 (39,2 miljoni eiro), maksāspējas kapitāla prasība ir pieaugusi par 5,8 miljoniem eiro. Pieauguma virzītājs bija uzņēmējdarbības apjoma pieaugums, kā rezultātā palielinājās kapitāla prasība apdrošināšanas parakstīšanas riskiem. Pieauga arī maksāspējas kapitāla prasība tirgus riskam, kas skaidrojams ar ieguldījumu tirgus vērtības palielināšanos un ieguldījumu ilguma struktūras izmaiņām, un kredītriskam pārāpdrošināšanas atgūstamo summu pieauguma dēļ.

Sabiedrība neaprēķina atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.

## **Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksāspējas kapitāla prasības aprēķinam**

Sabiedrība maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšanā neizmanto uz ilgumu balstīto vērtspapīru riska apakšmoduli.



### **E.3 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo modeli**

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanā iekšējo modeli neizmanto.

### **E.4 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai**

Pārskata perioda laikā Sabiedrība nav bijusi situācijā, kad tās izmantojamais pašu kapitāls būtu mazāks par minimālā kapitāla prasību vai maksātspējas kapitāla prasību.

### **E.5 Cita informācija**

Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku Sabiedrības Padome un Valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz 12.5 miljoniem EUR, bet atlikušo 2023. gada peļņas daļu ieskaitīt Sabiedrības nesadalītajā peļņā.

### **Pielikumi:**

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

Pielikumi aizpildīti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas Regulu (ES) 2023/895.

**1. PIELIKUMS S.25.01.21****Maksāspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkstošos EUR**

	<b>Bruto maksāspējas kapitāla prasība</b>	<b>SĪP</b>	<b>Vienkāršojumi</b>
Tirgus risks	8 473		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	2 931		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	500		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	7 355		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	27 996		
Diversifikācija	-12 930		
Nemateriālo aktīvu risks	0		
<b>PAMATA MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>34 326</b>		

<b>MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINS</b>	<b>Bruto maksāspējas kapitāla prasība</b>
Operacionālais risks	4 845
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	0
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	0
<b>MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA, IZŅEMOT KAPITĀLA PALIELINĀJUMU</b>	<b>39 171</b>
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	0
<b>MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>39 171</b>
<b>CITA INFORMĀCIJA PAR MAKSĀSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU</b>	0
<b>KAPITĀLA PRASĪBA UZ ILGUMU BALSTĪTAM KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKĀ APAKŠMODULIM</b>	0
Nosacītās maksāspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	0
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	0
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksāspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	0

**PIEEJA NODOKĻA LIKMEI**

Pieeja, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme

**Jā/Nē**Neattiecas, jo  
LAC DT  
neizmanto

## 2. PIELIKUMS S.12.01.02

### Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, tehniskās rezerves, tūkstošos EUR

	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		Cita dzīvības apdrošināšana		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārāpdrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām	Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>								
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								
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>								
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>								
<b>BRUTO VISLABĀKĀ APLĒSE</b>						<b>8 220</b>		<b>8 220</b>
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas						0		0
Vislabākā aplēse minus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā						8 220		8 220
<b>RISKA REZERVE</b>						<b>452</b>		<b>452</b>
<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums								
Vislabākā aplēse								
Riska rezerve								
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>						<b>8 672</b>		<b>8 672</b>

**3.PIELIKUMS S.17.01.02**
**Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkstošos EUR**

	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
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>						
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>						
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>						
Prēmiju rezerves						
Bruto	7 679	660	0	6 683	10 074	12
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	-8	0	-248	-80	-25
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	7 679	668	0	6 931	10 155	37
<b>ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES</b>						
Bruto	1 738	451	0	19 974	6 135	613
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	0	0	4 247	501	61
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	1 738	451	0	15 727	5 633	552
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO</b>	<b>9 417</b>	<b>1 111</b>	<b>0</b>	<b>26 657</b>	<b>16 209</b>	<b>625</b>
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO</b>	<b>9 417</b>	<b>1 119</b>	<b>0</b>	<b>22 658</b>	<b>15 788</b>	<b>589</b>
<b>RISKA REZERVE</b>	<b>426</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>2 392</b>	<b>738</b>	<b>51</b>
<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>						
Tehniskās rezerves – kopā	9 843	1 209	0	29 049	16 947	676
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam	0	-8	0	3 999	421	36

nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā						
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	9 843	1 218	0	25 050	16 526	640

	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana					
	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>						
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA</b>						
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>						
Prēmiju rezerves						
Bruto	8 354	1 693	3 074	0	347	23
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-780	-36	102	0	-4	-24
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	9 133	1 729	2 972	0	351	48
<b>ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES</b>						
Bruto	7 411	2 722	3 280	0	379	65
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	358	113	956	0	0	0
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	7 053	2 609	2 324	0	379	65
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO</b>	<b>15 765</b>	<b>4 415</b>	<b>6 354</b>	<b>0</b>	<b>726</b>	<b>88</b>
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO</b>	<b>16 186</b>	<b>4 338</b>	<b>5 296</b>	<b>0</b>	<b>730</b>	<b>112</b>
<b>RISKA REZERVE</b>	<b>861</b>	<b>511</b>	<b>439</b>	<b>0</b>	<b>78</b>	<b>15</b>

<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums						
Vislabākā aplēse						
Riska rezerve						
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>						
Tehniskās rezerves – kopā	16 626	4 926	6 793	0	804	103
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	-421	76	1 058	0	-4	-24
Tehniskās rezerves minuss atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	17 047	4 849	5 735	0	808	127

	Pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
	Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapdrošināšana	Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS</b>					
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums					
<b>TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKA REZERVES SUMMA</b>					
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE</b>					
Prēmiju rezerves					
Bruto					38 600
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					-1 104
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse					39 704
<b>ATLĪDZĪBU PRASĪBU REZERVES</b>					
Bruto					42 767

Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					6 236
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse					36 530
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO</b>					<b>81 367</b>
<b>VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO</b>					<b>76 235</b>
<b>RISKA REZERVE</b>					<b>5 609</b>
<b>PĀREJAS PASĀKUMA SUMMA ATTIECĪBĀ UZ TEHNISKAJĀM REZERVĒM</b>					
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums					
Vislabākā aplēse					
Riska rezerve					
<b>TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ</b>					
Tehniskās rezerves – kopā					86 976
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā					5 132
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā					81 844

#### 4. PIELIKUMS S.23.01.01

#### Pašu kapitāls, tūkstošos EUR

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
<b>PAMATA PAŠU KAPITĀLS, PIRMS VEIKTI ATSKAITĪJUMI PAR LĪDZDALĪBĀM CITĀ FINANŠU SEKTORĀ, KĀ PAREDZĒTS DELEĢĒTĀS REGULAS (ES) 2015/35 68. PANTĀ</b>					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	6 619	6 619			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	1 596	1 596			
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti					
Papildu fondi					
Priekšrocību akcijas					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts					
Saskaņošanas rezerve	53 444	53 444			
Subordinētās saistības	0		0		
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	0				0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš					
<b>TĀDS PAŠU KAPITĀLS NO FINANŠU PĀRSKATIEM, KAS NEBŪTU JĀIEKĻĀJ SASKAŅOŠANAS REZERVĒ UN KAS NEATBILST KRITĒRIJIEM, LAI TO KLASIFICĒTU KĀ "MAKSĀTSPĒJA II" PAŠU KAPITĀLU</b>					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksājspēja II" pašu kapitālu					
<b>ATSKAITĪJUMI</b>					
Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs					
<b>KOPĒJAIS PAMATA PAŠU KAPITĀLS PĒC ATSKAITĪJUMIEM</b>	<b>61 659</b>	<b>61 659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PAPILDU PAŠU KAPITĀLS</b>					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					



Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu					
Cits papildu pašu kapitāls					
<b>PAPILDU PAŠU KAPITĀLS KOPĀ</b>					
<b>PIEEJAMĀS UN IZMANTOJAMĀS PAŠU KAPITĀLS</b>					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	61 659	61 659	0	0	0
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	61 659	61 659	0	0	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	61 659	61 659	0	0	0
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	61 659	61 659	0	0	
<b>MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>39 171</b>				
<b>MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>17 627</b>				
<b>IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU</b>	<b>157%</b>				
<b>IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBU</b>	<b>350%</b>				

<b>SASKAŅOŠANAS REZERVE</b>	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	77 261
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	0
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	15 603
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	8 215
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	0
<b>SASKAŅOŠANAS REZERVE</b>	<b>53 444</b>
<b>SAGAI DĀMĀ PEĻŅA</b>	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	3 203
<b>NĀKOTNES APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJĀS IETVERTĀ SAGAI DĀMĀ PEĻŅA (EPIFP) KOPĀ</b>	<b>3 203</b>

## 5. PIELIKUMS S.28.01.01

### Minimālā kapitāla prasība – tikai dzīvības vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas darbība Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība<sub>NL</sub> rezultāts

19 723

	<b>Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>	<b>Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos</b>
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	9 417	37 565
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	1 119	4 581
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	0	0
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	22 658	22 944
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	15 788	42 706
Apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	589	1 147
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	16 186	33 227
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	4 338	6 210
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	5 296	12 937
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	0	0
Palīdzība un proporcionālā pārapdrošināšana	730	5 173
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	112	149
Neproportcionālā veselības pārapdrošināšana	0	0
Neproportcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	0	0
Neproportcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	0	0
Neproportcionālā īpašuma pārapdrošināšana	0	0

### Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība<sub>L</sub> rezultāts

173

	<b>Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>	<b>Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā</b>
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi	0	
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi	0	

Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	0	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	8 220	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā		0

### Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkstošos EUR

Lineārā minimālā kapitāla prasība	19 895
Maksātspējas kapitāla prasība	39 171
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	17 627
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	9 793
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	17 627
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	4 000
<b>MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA</b>	<b>17 627</b>

**6. PIELIKUMS S.02.01.02**  
**Bilance, tūkstošos EUR**

<b>AKTĪVI</b>	<b>Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II"</b>
Nemateriālie aktīvi	0
Atliktā nodokļa aktīvi	0
Pensiju pabalstu pārpalikums	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	4 605
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	169 902
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	0
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	0
Kapitāla vērtspapīri	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	0
Obligācijas	167 038
Valsts obligācijas	145 869
Uzņēmuma obligācijas	21 169
Strukturētās parādzīmes	0
Nodrošinātie vērtspapīri	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	2 865
Atvasinātie instrumenti	0
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	0
Citi ieguldījumi	0
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	0
Aizdevumi un hipotēkas	0
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	0
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	0
Citi aizdevumi un hipotēkas	0
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	5 132
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	5 132
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	5 140
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	-8
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	0
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	0
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	0
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	0
Noguldījumi pie cedentiem	0
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	1 174
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	3 082
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	368

Pašu akcijas (tieši turētas)	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	0
Nauda un naudas ekvivalenti	8 619
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	148
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>193 030</b>
<b>SAISTĪBAS</b>	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	86 976
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	75 924
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	70 838
Riskā rezerve	5 086
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	11 052
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	10 528
Riskā rezerve	524
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	8 672
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riskā rezerve	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	8 672
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	8 220
Riskā rezerve	452
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riskā rezerve	0
Iespējamās saistības	0
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	896
Pensiju pabalstu saistības	0
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	0
Atliktā nodokļa saistības	0
Atvasinātie instrumenti	0
Parādi kredītiestādēm	0
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	790
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	9 668
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	1 779
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	2 463

Subordinētās saistības	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	0
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	4 525
<b>SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>115 769</b>
<b>AKTĪVU UN SAISTĪBU STARPĪBAS ATLIKUMS</b>	<b>77 261</b>

**7. PIELIKUMS S.05.01.02**
**Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā, tūkstošos 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
<b>PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	37 565	4 602	0	23 603	43 686	1 210	36 842	7 110	14 383
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	21	0	659	980	64	3 615	899	1 446
Neto	37 565	4 581	0	22 944	42 706	1 147	33 227	6 210	12 937
<b>NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	36 588	4 513	0	23 035	42 777	1 241	34 744	6 503	13 506
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	21	0	650	971	64	3 681	624	1 192
Neto	36 588	4 492	0	22 385	41 805	1 177	31 063	5 879	12 315
<b>PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	25 854	1 885	0	13 869	24 565	2	18 041	1 415	9 836
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	1 413	1 519	1	2 847	120	-703
Neto	25 854	1 885	0	12 456	23 046	2	15 194	1 295	10 538
<b>CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS</b>									
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RADUŠĪES IZDEVUMI</b>	<b>7 369</b>	<b>1 649</b>	<b>0</b>	<b>6 738</b>	<b>13 908</b>	<b>417</b>	<b>15 520</b>	<b>2 167</b>	<b>865</b>



<b>CITI IZDEVUMI</b>								
<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>	<b>Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)</b>			<b>Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana</b>				<b>Kopā</b>
	<b>Juridisko izdevumu apdrošināšana</b>	<b>Palīdzība</b>	<b>Dažādi finansiālie zaudējumi</b>	<b>Veselība</b>	<b>Nelaimes gadījumi</b>	<b>Kuģniecība, aviācija un transports</b>	<b>Īpašums</b>	
<b>PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	5 186	319					174 505
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	13	169					7 867
Neto	0	5 173	149					166 638
<b>NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	5 111	284					168 301
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	13	166					7 381
Neto	0	5 098	118					160 920
<b>PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS</b>								0
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	1 065	119					96 652
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0					5 197
Neto	0	1 065	119					91 454
<b>CITU TEHNISKO REZERVJU PĀRMAIŅAS</b>								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	0	0					0

Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana								
Pārapirošinātāju daļa	0	0	0					0
Neto	0	0	0					0
<b>RADUŠĪES IZDEVUMI</b>	<b>0</b>	<b>2 738</b>	<b>72</b>					<b>51 443</b>
<b>CITI IZDEVUMI</b>								<b>290</b>
<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>								<b>51 733</b>

**8.PIELIKUMS S.19.01.21****Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības****Nedzīvības apdrošināšana kopā, ieskaitot mūža rentes atlīdzības****Pēc nelaimes gadījuma gada****Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi), tūkstošos EUR****ATTĪSTĪBAS GADS**

GADS	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
<b>PIRMS</b>											120	120	120
<b>2014</b>	20 151	6 767	3 232	447	74	18	-21	-5	0	4		4	30 665
<b>2015</b>	26 542	5 039	579	190	32	11	28	327	19			19	32 768
<b>2016</b>	32 092	5 624	239	217	12	42	4	51				51	38 282
<b>2017</b>	35 646	7 923	762	211	123	-12	17					17	44 670
<b>2018</b>	38 510	45 586	362	373	52	39						39	84 922
<b>2019</b>	41 636	9 849	1 386	234	28							28	53 133
<b>2020</b>	42 627	9 420	443	565								565	53 055
<b>2021</b>	48 006	9 962	542									542	58 510
<b>2022</b>	56 638	10 461										10 461	67 099
<b>2023</b>	69 339											69 339	69 339
											<b>KOPĀ</b>	<b>81 185</b>	<b>532 562</b>

**Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse , tūkstošos EUR****ATTĪSTĪBAS GADS**

GADS	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Gada beigas (diskontēti dati)
<b>PIRMS</b>											4 351	3 412
<b>2014</b>	0	0	1 894	1 038	892	743	757	605	709	623		523
<b>2015</b>	0	3 117	2 147	2 597	2 784	2 766	2 706	3 197	2 933			1 777
<b>2016</b>	11 113	2 927	2 631	1 824	1 332	981	1 443	1 063				523
<b>2017</b>	15 826	8 817	8 123	5 501	4 495	4 153	4 295					3 666
<b>2018</b>	57 813	6 933	5 640	3 186	2 992	2 149						1 488
<b>2019</b>	22 416	8 407	6 016	2 310	1 657							1 422
<b>2020</b>	19 870	8 034	6 670	3 188								2 680

<b>2021</b>	20 264	6 917	5 202									4 372
<b>2022</b>	22 760	7 469										6 616
<b>2023</b>	25 782											24 508
											<b>KOPĀ</b>	<b>50 987</b>