



AAS BALTA ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI

Par stāvokli uz 2024. gada 31. decembri

Publicēts 2025. gada 8. aprīlī.

Apstiprināts ar AAS "BALTA" Valdes 2025. gada 8. aprīļa lēmumu Nr. 12/2025

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 Tirgus 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 saistība
- 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 publicēt informāciju saskaņā ar Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas 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 pārapdrošināšanas jomā (Maksābspēja II), kā arī Latvijas Bankas noteikumiem “Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības maksābspēju un finansiālo stāvokli”. Sniegtā informācija ir saistīta ar Sabiedrības darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmu, riska profilu, maksābspēju un kapitāla pārvaldību. Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

2024. gadā Sabiedrība ir saglabājusi vadošo pozīciju kā lielākā apdrošināšanas sabiedrība attiecībā uz Latvijā bruto parakstītajām prēmijām* nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu segmentā, tām sasniedzot 184,0 miljonus eiro. Kopējais Apdrošināšanas rezultāts 2024. gadā sasniedza 26,9 miljonus eiro.

BALTA klientiem piedāvā plašu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, izcilu klientu apkalpošanas pieredzi un nodrošina pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanā, prevencijas un drošības aktivitātēs. Vairāk nekā 30 gadu laikā BALTA turpinājusi saglabāt fokusu uz vērtības nodrošināšanu, veicinājusi klientu uzticību un pielāgojusies jaunākajām tendencēm, saglabājot līderpozīciju gan pēc apjoma, gan atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās. Klienti BALTA novērtē kā tirgus vadošo apdrošināšanas sabiedrību zīmola atpazīstamības, sociālās atbildības, klientu apkalpošanas, pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā. Spēcīgs uzņēmuma zīmola sniegums ir saistīts ar augstu zīmola atpazīstamību un plašu klientu bāzi. Klienti visvairāk novērtē pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un konkurētspējīgas cenas. 2024. gadā īstenotas dažādas iniciatīvas klientu pieredzes jomā un apdrošināšanas pakalpojumu reklāmas kampaņas, kuru panākumi atspoguļojās pārdošanas rezultātos un pozitīvās klientu atsauksmēs. Visi iepriekš minētie pasākumi ir palielinājuši zīmola atpazīstamību un nostiprinājuši BALTA līderpozīcijas nozarē.

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 – BALTA sniegums novērtēts gan vietējā, gan starptautiskā mērogā, ko apliecina neatkarīgu ekspertu un klientu piešķirtās atzinības klientu pieredzes, korporatīvās atbildības un zīmola komunikācijas jomās – BALTA ir atzīta par godīgāko un mīlētāko apdrošināšanas zīmolu, savukārt nozares eksperti atzinīgi novērtējuši BALTA sasniegumus klientu pieredzes izcilībā.

BALTA ir uz ilgtspējīgu izaugsmi orientēta organizācija, kas īsteno savu darbību ne vien atbilstoši korporatīvajām vērtībām un Latvijas normatīvo aktu prasībām, bet arī saskaņā ar labas korporatīvās pārvaldības praksi, kuras stūrakmens ir prasmīga biznesa interešu jeb ambīciju salāgošana ar ietekmes pušu interesēm. Tieši pateicoties šai pieejai, BALTA izdodas saglabāt pirms daudziem gadiem iegūto Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus līdera pozīciju. Līdzīgi kā iepriekšējos pārskata periodos, arī 2024.gadā BALTA koncentrējās uz savas saimnieciskās darbības radītās negatīvās ekonomiskās, vides un sociālās ietekmes mazināšanu un pozitīvās ietekmes palielināšanu, kas veicināja ESG Stratēģijā 2022-2024 noteikto mērķu izpildi gan gada griezumā, gan stratēģijas darbības periodā kopumā.

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.

Maksābspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksābspēja 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, Maksābspēja II vajadzībām nemateriālie aktīvi no bilances tiek izslēgti, un tādas bilances pozīcijas kā pamatlīdzekļi, tehniskās rezerves un ar tām saistītās atgūstamās summas no pārapdrošināšanas 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 pārrauga būtiskās funkcijas, ir ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju, zināšanām un pieredzi, kā arī nevainojamu reputāciju. Sabiedrība reizi gadā veic pārvaldības sistēmas atbilstības novērtējumu, un 2024. 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 – maksātspējas rādītājs (*solvency ratio*) 2024. gada 31. decembrī sastādīja 218% (pirms paredzamajām dividendēm). Tā pamatā esošā 92,8 miljonu eiro pašu kapitāla un 42,5 miljonu eiro maksātspējas kapitāla prasības attiecībā ievērojami pārsniedza Latvijas Republikas likumdošanā noteiktās prasības. Būtiskākie Sabiedrības identificētie riski 2024. 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 maksātspējas kapitāla prasību un minimālo kapitāla prasību ar atbilstošu drošības rezervi. Sabiedrība veic regulāru maksātspējas rādītāja uzraudzību, kas ir daļa no Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas un kapitāla pārvaldības sistēmas.

Veicot kvalitatīvo un kvantitatīvo risku novērtējumu un monitoringu, Sabiedrība, kā vienu no būtiskākajiem riskiem pēdējo gadu laikā, ir identificējusi ar klimata pārmaiņām saistīto nelabvēlīgo notikumu (vētra, krusa, lietusgāzes u.c.) biežuma un smaguma pieaugumu Latvijā, kas it īpaši izpaudās 2023.-2024. gados. Sabiedrība rūpīgi seko situācijas attīstībai, tajā skaitā attiecīgi pielāgojot pārāpdrošināšanas programmu noteikumus, ar mērķi nepakļaut Sabiedrību pārmērīgam riskam.

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.

* Bruto parakstītās prēmijas ir apdrošināšanas sabiedrības(-u) parakstīto prēmiju kopsumma laika posmā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim pirms atskaitījumiem par pārāpdrošināšanu.

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:	Skanstes iela 25, Rīga, LV-1013, 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:	PricewaterhouseCoopers SIA, Marijas iela 2A, Rīga, LV 1050, 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 vairāk kā 34% akciju. Uz ziņojuma sagatavošanas brīdi PZU SA ir piešķirts Standard & Poor's kredītreitings A- (pozitīvs).

Saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju asociācijas un Latvijas Bankas sniegtajiem tirgus datiem, kā arī apdrošināšanas sabiedrību publiskotajiem ceturkšņa pārskatiem par 2024. 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. 2024. gadā bruto parakstītajās prēmijās nedzīvības apdrošināšanas tirgū bija vērojama mērena attīstība – salīdzinājumā ar iepriekšējiem diviem gadiem izaugsme bija aptuveni divas reizes lēnāka. Arī BALTA izaugsme bija lēnāka nekā iepriekšējos gados, un bruto parakstītās prēmijas pieauga par 8,5% jeb 14,5 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gadu, sasniedzot 184,0 miljonus eiro. Kopējais apdrošināšanas rezultāts salīdzinājumā ar 2023. gadu palielinājās un sasniedza 26,9 miljonus eiro.

BALTA klientiem piedāvā plašu apdrošināšanas pakalpojumu klāstu, nodrošina izcilu klientu apkalpošanas pieredzi un nodrošina pārdomātus ieguldījumus zīmola popularizēšanā, prevencijas un drošības aktivitātēs. Vairāk nekā 30 gadu laikā BALTA turpinājusi saglabāt fokusu uz vērtības nodrošināšanu, veicinājusi klientu uzticību un pielāgojusies jaunākajām tendencēm, saglabājot līderpozīciju gan pēc apjoma, gan atpazīstamības un zīmola reputācijas jomās.

Klienti BALTA novērtē kā tirgus vadošo apdrošināšanas sabiedrību zīmola atpazīstamības, sociālās atbildības, klientu apkalpošanas, pirmās izvēles un apdrošināšanas sabiedrību izmantojamības ziņā. Spēcīgs uzņēmuma zīmola sniegums ir saistīts ar augstu zīmola atpazīstamību un plašu klientu bāzi – saskaņā ar BALTA ikgadējā zīmola pētījuma rezultātiem kopējais zīmola atpazīstamības rādītājs 2024. gadā sasniedzis 91,7% atzīmi, uzrādot arī augstāko pirmās izvēles rādītāju nozarē: 21%. Klienti visvairāk novērtē pozitīvu sadarbības pieredzi un izcilu apkalpošanu, labu reputāciju un konkurētspējīgas cenas.

2024. gadā BALTA īstenojusi vairākas reklāmas, korporatīvās atbildības un sabiedrības izglītošanas kampaņas prevencijas un drošības jomā, tostarp kampaņu "Traki droša vasara", kuras ietvaros Sabiedrība nodrošināja bezmaksas nelaimes gadījumu apdrošināšanu vasaras periodā vairāk nekā 28 tūkstošiem Latvijas bērnu, iekļaujot arī bērnus no Ukrainas, kuri atraduši patvērumu Latvijā. BALTA arī turpināja darbu pie BALTA Drošības akadēmijas, izglītojošās digitālās platformas prevencijas un drošības jautājumu aktualizēšanai, attīstības. Šīs iniciatīvas ļāvušas BALTA audzēt zīmola atpazīstamību, vienlaikus nostiprinot līderpozīcijas nozarē.

BALTA apņemšanās ilgtspējas jomā atspoguļojas atbildīgā uzņēmējdarbības praksē un vietējo kopienu atbalstā. Sabiedrība atbalsta veselīga un aktīva dzīvesveida, kultūras, izglītības un vides iniciatīvas, kā arī nodrošina atbalstu vietējai kopienai dažādās atbalsta formās. BALTA proaktīvi veido dialogu ar sabiedrību arī ar mediju un sociālo tīklu, sasniedzot augstāko "share of voice" rādītāju nozarē. Arvien nozīmīgāka loma BALTA ārējā komunikācijā ir arī klimata risku komunikācijas aspektiem, apliecinot Sabiedrības apņemšanos veicināt ilgtspējīgu uzņēmējdarbības praksi.

BALTA sniegums novērtēts gan vietējā, gan starptautiskā mērogā, ko apliecina neatkarīgu ekspertu un klientu piešķirtie apbalvojumi klientu pieredzes, korporatīvās atbildības un zīmola komunikācijas jomās – BALTA ir atzīta par godīgāko un mīlētāko apdrošināšanas zīmolu, savukārt nozares eksperti atzinīgi novērtējuši BALTA sasniegumus klientu pieredzes izcilībā.

Sabiedrība īstenoja dažādas iniciatīvas klientu pieredzes jomā un apdrošināšanas pakalpojumu reklāmas kampaņas, kuru panākumi atspoguļojās pārdošanas rezultātos un pozitīvās klientu atsauksmēs. Visi iepriekš minētie pasākumi ir palielinājuši zīmola atpazīstamību un nostiprinājuši BALTA līderpozīcijas nozarē.

*Bruto parakstītās prēmijas ir apdrošināšanas sabiedrības(-u) parakstīto prēmiju kopsumma laika posmā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim pirms atskaitījumiem par pārāpdrošināšanu.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts 2024. gadā sasniedza 26,9 miljoni eiro, kas, salīdzinot ar 2023. gadu, ir par 7,0 miljoniem eiro lielāks. Labāku rezultātu ir sekmējuši vairāki faktori:

- Apdrošināšanas ienākumu palielinājums, kas ir saistīts ar izaugsmi bruto parakstītajās prēmijās nedzīvības apdrošināšanas tirgū, ko ietekmējis gan vidējās prēmijas pieaugums, gan apdrošināto objektu pieaugums. Tas veicināja arī BALTA biznesa izaugsmi, bruto parakstītajām prēmijām pieaugot par 8,5% jeb 14,5 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gadu, kā rezultātā tika sasniegtas bruto parakstītās prēmijas 184,0 miljonu eiro apmērā;
- Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumu pieaugums ir bijis lēnāks nekā apdrošināšanas ienākumu palielinājums, kas ir labu risku izvērtēšanas un administratīvo izdevumu kontroles rezultāts.

2024. gadā, palielinoties bruto parakstītajām prēmijām, ir novērojams arī palielinājums Apdrošināšanas ienākumu apjomā, kas ir palielinājušies par 11,3%. Gandrīz visos Sabiedrības lielākajos produktos ir novērota strauja izaugsme, Veselības produktam (Maksātspēja II darījumdarbības veids – Medicīnisko izdevumu apdrošināšana) 13,5% izaugsme, KASKO (Maksātspēja II darījumdarbības veids - Cita

mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana) 9,8% izaugsme, Īpašuma apdrošināšanas produktiem (Maksābspēja II darījumdarbības veids - Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem) 18,6% izaugsme, savukārt lēnāka izaugsme ir bijusi OCTA produktam (Maksābspēja II darījumdarbības veids - Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana) 2,1% apmērā. Lēnāka OCTA izaugsme skaidrojama ar tirgus konkurenci, kur vairākos segmentos novērots arī cenu samazinājums. 2024. gada kopējās tirgus OCTA bruto parakstītās prēmijas salīdzinājumā ar 2023. gadu ir samazinājušās par -0.1%.

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 2024. un 2023. gadā, Tabula 2 atspoguļo Apdrošināšanas ienākumu un Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumu sadalījumu pa Maksābspēja II darījumdarbības veidiem, savukārt Tabula 3 atspoguļo Samaksāto pārāpdrošināšanas prēmiju un no pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas sadali pa Maksābspēja II darījumdarbības veidiem.

TABULA 1. APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTA PĀRSKATS

tūkst., EUR	2024	2023
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts pirms pārāpdrošināšanas	34 036	21 581
Apdrošināšanas ienākumi	175 938	158 107
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	-141 902	-136 526
Ienākumi vai izdevumi no turētajiem pārāpdrošināšanas līgumiem, neto	-7 141	-1 683
Samaksāto pārāpdrošināšanas prēmiju sadale	-8 125	-6 782
No pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas	984	5 099
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts	26 895	19 898

TABULA 2. APDROŠINĀŠANAS IENĀKUMI UN APDROŠINĀŠANAS PAKALPOJUMU IZDEVUMI

Apdrošināšanas ienākumi		
tūkst., EUR	2024	2023
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	41 537	36 582
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	23 532	23 058
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	46 945	42 746
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	41 207	34 753
Citi	22 717	20 968
Kopā	175 938	158 107

Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi

tūkst., EUR	2024	2023
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	-34 671	-33 289
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-16 528	-18 807
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	-39 514	-38 210
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	-36 547	-34 598
Citi	-14 642	-11 622
Kopā	-141 902	-136 526

TABULA 3. ŠAMAKSĀTO PĀRAPDROŠINĀŠANAS PRĒMIJU SADALE UN NO PĀRAPDROŠINĀTĀJIEM ATGŪSTAMĀS SUMMAS

Samaksāto pārapdrošināšanas prēmiju sadale

tūkst., EUR	2024	2023
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-741	-634
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	-1 121	-878
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	-4 568	-3 691
Citi	-1 695	-1 579
Kopā	-8 125	-6 782

No pārapdrošinātājiem atgūstamās summas

tūkst., EUR	2024	2023
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-2 488	750
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	1 071	1 514
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	2 300	3 471
Citi	101	-636
Kopā	984	5 099

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 55%, kā galvenais iemesls bija brīvo naudas līdzekļu investēšana valsts parādzīmēs un korporatīvajās parādzīmēs. Detalizēta informācija attēlota Tabulās 4 un 5:

TABULA 4. IEŅĒMUMI UN IZMAKSAS NO IEGULDĪJUMU DARBĪBAS

tūkst., EUR	2024	2023
Procentu ienākumi no finanšu ieguldījumiem	4 008	2 576
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	161	202
Uzkrājumu izmaiņas paredzamajiem kredīta zaudējumiem, neto	-4	-4
Investīciju pārvaldīšanas izdevumi	-509	-416

TABULA 5. PROCENTU IEŅĒMUMI SADALĪJUMĀ PA AKTĪVU KLASĒM

tūkst., EUR	2024	2023
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
Procentu ienākumi		
- Valsts parāda vērtspapīri	3 973	2 377
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	703	552
Realizētie ienākumi / (zaudējumi)		
- Valsts parāda vērtspapīri	-732	-178
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	-86	-277
Procenti par naudu un tās ekvivalentu atlikumiem	150	102
	4 008	2 576

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	2024	2023
Ieguldījumu fondi	161	202
	161	202

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

tūkst., EUR	2024	2023
No finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		
- Valsts parāda vērtspapīri	-	-1
- Korporatīvie parāda vērtspapīri	-4	-4
Debitoru parādi	-	1
	-4	-4

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
2022. gada 31. decembrī	-11 006
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	6 950
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	-18

2023. gada 31. decembrī	-4 074
Patiesās vērtības rezerves palielinājums	4 924
Patiesās vērtības rezerves samazinājums	-193
2024. gada 31. decembrī	657

Rezerve 2024. gadā, salīdzinot ar 2023. gadu, ir palielinājusies par 4.7 miljoniem eiro, kam galvenais iemesls ir parāda vērtspapīru tirgus vērtības pieaugums saistībā ar tirgus atveseļošanos, 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	2024	2023
Citi ienākumi un izdevumi, neto	-601	-822

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

Neto finanšu ienākumi vai izdevumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

tūkst., EUR	2024	2023
No apdrošināšanas līgumiem	-767	-547
No pārapirošināšanas līgumiem	256	346
	-511	-201

Izmaiņas apdrošināšanas finanšu rezervē ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

tūkst., EUR	2024	2023
No apdrošināšanas līgumiem	-895	-2 192
No pārapirošināšanas līgumiem	71	418
	-824	-1 774

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" ar sākotnējo nomas periodu uz 5 gadiem, ar nomas sākuma datumu 2024. gada novembrī. Nomas līgumā ir iekļauta iespēja Sabiedrībai pagarināt nomas līgumu uz papildus 5 gadiem. Sabiedrības vadība apsvērs iespēju izmantot pagarinājuma iespēju, tuvojoties sākotnējam 5 gadu termiņam, tomēr 31.12.2023. un 31.12.2024. tika pieņemts lēmums neizmantot pagarinājuma iespēju.

A.5 Cita informācija

Ierobežojošā monetārā politika ir palīdzējusi samazināt inflāciju eirozonā un Latvijā, kas ļāva Eiropas Centrālajai bankai 2024. gadā veikt galveno procentu likmju samazināšanu. Šo darbību rezultātā, Sabiedrība 2024. gadā novēroja sava investīciju portfeļa tirgus vērtības pieaugumu. Sabiedrības noteiktā biznesa stratēģija, piesardzīgā investīciju stratēģija un peļņu nesošā uzņēmējdarbība Sabiedrībai ir

nodrošinājusi vērā ņemamu finanšu stabilitāti – maksāspējas rādītājs 2024. 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 2024. 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 starplaikā 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 pārapsūtināšanas 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 ārpakalpojumā 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;
- ESG 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 nerosina 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 iespējamajiem interešu konfliktiem;
- ir caurspīdīga un to izprot visi darbinieki;
- novērš diskrimināciju atalgojumā, nosakot caurskatāmus, nediskriminējošus fiksētās atlīdzības līmeņus vienāda veida darbam vai darbam ar vienādu vērtību, ņemot vērā attiecīgo profesionālo pieredzi un organizatoriskos pienākumus, kā noteikts amata aprakstā.

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 eksponēcija 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 portfēļa pārvaldību un atlīdzību noregulēšanas pakāļojumiem.

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 maksātspējas 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, mērīšana 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 - pieļaujamais riska līmenis ko Sabiedrība ir gatava uzņemt, lai īstenotu savus uzņēmējdarbības mērķus, un kas ir izteikta kā maksātspējas 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, mērīšanu, kontroli, pārvaldīšanu un ziņošanu;
 - riska tolerances limits - atspoguļo katra būtiskā riska apakšmoduļu maksimālo kopējo riska eksponēcijas 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

Padome		
Valde		Trešais aizsardzības līmenis
Komitejas		
Pirmais aizsardzības līmenis	Otrais aizsardzības līmenis	
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 un Trešajā 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 2025. 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 2025. 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 2024. 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 apstiprinājusi 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 iespējamās riskus, kas izriet no ar šo aprēķinu saistītās 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 pārāpdrošināšanas 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 risku moduļus:

- nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks - risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezerves risku apakšmodulis, nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risku apakšmodulis un nedzīvības apdrošināšanas polises apturēšanas risku apakšmodulis;
- veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku - risku, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām un ietver sekojošus risku apakšmoduļus: NSLT veselības apdrošināšanas prēmijas un rezerves risku apakšmodulis, NSLT veselības apdrošināšanas līguma apturēšanas risku apakšmodulis un veselības apdrošināšanas katastrofu risku 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 risku apakšmoduļus: ilgdzīvības risku apakšmodulis, pārskatīšanas risku apakšmodulis un dzīvības apdrošināšanas izdevumu risku 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 risku 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 Parakstīšanas risku pārvaldības politiku.

Parakstīšanas risku regulāri novērtē un pārbauda 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 risku MKP līmenis 2024. gada laikā, salīdzinot ar stāvokli uz 2023. gada beigām, ir pieaudzis par 2,5 miljoniem eiro un galvenais parakstīšanas risku ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības biznesa apjoma (parakstīto prēmiju) pieaugums un tehnisko rezervju pieaugums. Būtiskas izmaiņas parakstīšanas risku struktūrā pārskata periodā nav notikušas un lielāko ekspozīciju parakstīšanas risku kopējā ekspozīcijā veido nedzīvības apdrošināšanas prēmiju un rezervju risku apakšmodulis.

Vairums apdrošināšanas līgumu (polišu) ir izsniegti klientiem Latvijā, un apdrošināto risku teritoriālais izvietojums ir galvenokārt Latvija. Izvērtējot apdrošināšanas portfela diversifikāciju (produktu, klientu un ģeogrāfiskā izvietojuma griezumā), nav konstatēta būtiska risku koncentrācija kādā noteiktā segmentā. Nozares risku koncentrācija nepārsniedz 20% vienā nozarē, tādēļ Sabiedrības vadība uzskata, ka risku koncentrācijas līmenis ir pieņemams.

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

Riska identificēšana ietver faktisko un potenciālo risku avotu identificēšanu, tostarp:

- apdrošināšanas vispārīgo noteikumu un nosacījumu vai modeļu analīzi apdrošināšanas jomā;
- ar konkrētu produktu saistīto iespējamo risku atpazīšanu un analīzi;
- parakstīšanas, cenu noteikšanas, rezervju veidošanas, kā arī pārāpdrošināšanas programmu un atlīdzību izskatīšanas procesa analīzi.

Parakstīšanas risku pārvaldības instrumenti ir:

- MKP standarta formulas apdrošināšanas risku moduļu un apakšmoduļu limiti, kas definēti Risku pārvaldības stratēģijā;
- kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, papildus risku tolerances limiti un risku indikatori saskaņā ar Parakstīšanas risku pārvaldības politiku;

- apdrošināšanas produktu risku parakstīšanas stratēģijas. Tās ir vadlīnijas, kas paredz Sabiedrības stratēģiju, veicot apdrošināšanas operācijas, tajā skaitā nosaka risku parakstīšanas apetīti, vēlamu portfeļa struktūru, plānotos pasākumus izvirzīto 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 uzņemties saistības Sabiedrības vārdā;
- tehnisko zināšanu līmeņa paaugstināšana. Sabiedrībā izveidota apmācību sistēma, kas palīdz regulāri paaugstināt darbinieku tehnisko zināšanu līmeni, tādējādi samazinot risku.

Pārāpdrošināšana 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. Pārāpdrošināšanas vadības principi tiek definēti Pārāpdrošināšanas politikā.

Pārāpdrošināšanas politika nosaka:

- atbildīgo struktūrvienību uzdevumus un pienākumus Sabiedrībā attiecībā uz pārāpdrošināšanu;
- sadarbības kārtību ar pārāpdrošinātājiem un pārāpdrošināšanas brokeriem;
- lēmumu pieņemšanas kārtību attiecībā uz obligāto un fakultatīvo pārāpdrošināšanu.

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 faktorus un testējot 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 portfeli, vai no pārmērīgi 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 riska 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 faktorus investīciju pārvaldības procesā. Sabiedrība bija noteikusi kā mērķi ieguldīt vismaz 5% no investīcijām zaļajās obligācijās, un ir veiksmīgi īstenojusi šo plānu 2024. 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 2024. gada laikā, salīdzinot ar stāvokli uz 2023. gada beigām, ir palielinājies par 0,9 miljoniem eiro, galvenokārt dēļ ieguldījumu portfeļa apjoma pieauguma un portfelī esošo vērtspapīru tirgus vērtības pieauguma. Ieguldījumu portfeļa apjoma pieaugumu veicināja peļņu nesošā saimnieciskā darbība, kā arī vērtspapīru tirgus vērtības pieaugums pēc tā ievērojamā samazinājuma 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 2024. gada 31. decembri ir attēlota Tabulā 11

TABULA 11. IEGULDĪJUMU KONCENTRĀCIJA, tūkstošos EUR

tūkst., EUR	31.12.2024	31.12.2023
Lietuvas valsts parāda vērtspapīri	59 197	44 708
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	40 333	39 011
Polijas valsts parāda vērtspapīri	16 399	15 816
Rumānijas valsts parāda vērtspapīri	6 218	7 750
Francijas valsts parāda vērtspapīri	4 930	1 284
Ungārijas valsts parāda vērtspapīri	4 903	4 621
Itālijas valsts parāda vērtspapīri	4 774	5 513
Horvātijas valsts parāda vērtspapīri	4 596	2 596
Igaunijas valsts parāda vērtspapīri	4 130	3 260
Bulgārijas valsts parāda vērtspapīri	3 122	5 150
Čīles valsts parāda vērtspapīri	2 482	-
Indonēzijas valsts parāda vērtspapīri	2 163	4 118
Meksikas valsts parāda vērtspapīri	2 163	2 164
Austrijas valsts parāda vērtspapīri	2 078	3 100
Marokas valsts parāda vērtspapīri	1 357	1 307
Filipīnu valsts parāda vērtspapīri	1 356	1 319
Serbijas valsts parāda vērtspapīri	1 351	1 316
Peru valsts parāda vērtspapīri	1 322	1 304
Izraēlas valsts parāda vērtspapīri	-	2 564
Korporatīvie parāda vērtspapīri	20 797	20 137
Nauda un tās ekvivalenti	9 466	8 619

Ieguldījumu fondi	3 022	2 865
Nekustamais īpašums pašu lietošanai	186	2 124
Ieguldījumu nekustamais īpašums	1825	-
Kopā	198 170	180 646

Lielāko daļu jeb 81% kopējā investīciju portfeļa apjoma sastāda valsts parādā vērtspapīri. Savukārt, 99% no kopējā valsts parādā 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 maksāspējas kapitāla prasību ar mērķi noteikt, vai attiecīgais risks iekļaujas noteiktā riska profila limitos. Vērtēšanas kritēriji ir noteikti Tirgus riska un likviditātes riska pārvaldības 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 4 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 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.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 maksāspējas 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 Maksāspēja 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 2024. gada beigām, salīdzinot ar stāvokli uz 2024. gada beigām, pieauga par 0,03 miljoniem eiro, jeb faktiski nemainījās, kas galvenokārt izskaidrojams ar nemainīgo galveno darījuma partneru struktūru.

Sabiedrības būtiskākā darījumu partnera PZU Grupas kredītreitings, saskaņā ar Standard & Poor's pēdējo novērtējumu, 2024. gada maijā saglabāja A- līmeni (pozitīvs).

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;
- pārapdrošināšanas 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. Kredītriska parametri tika iekļauti vairākos kombinētu 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 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.

2024. 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 notīktu saskaņā ar prēmiju maksājuma grafikiem. Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietverto 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 31.12.2024 bija 3,8 miljoni eiro, nepārsniedzot starpību starp Sabiedrības izmantojamo pašu kapitālu un maksātpējas kapitāla prasību (26,6 miljoni eiro). Tātad risks, ka maksātpējas 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 šādus riska novērtēšanas metodes:

- riska profils, kas tiek izteikts kā operacionālā riska MKP līmeņa noteikšana, kas aprēķināts saskaņā ar Maksātpēja 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 – risks ciest zaudējumus, kas izriet no darbībām, kuras neatbilst spēkā esošajiem tiesību aktiem, iekšējiem noteikumiem vai līgumsaistībām, kas var rasties arī nepareizas, novēlotas tiesību aktu izpildes vai neizpildes gadījumā, kā arī nepareizas noteikumu interpretācijas rezultātā;
- drošības risku – zaudējumu risks nepietiekamu vai neefektīvu drošības risinājumu dēļ, kas nepasargā Uzņēmumu no krāpnieciskas, pretlikumīgas un ļaunprātīgas rīcības. Ietver arī fiziskās drošības risku un IT 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 nenasiedz 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 2024. gada beigām salīdzinot ar stāvokli uz 2023. gada beigām, palielinājās par 0,4 miljoniem eiro un galvenais operacionālo risku 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 noteiktas Uzņēmējdarbības nepārtrauktības plāna sastādīšanas prasības, 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 riska samazināšanas pasākumi ietver:

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

Operacionālā riska 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 riska apetītei izmantotajā scenārijā – 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.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

Veicot kvalitatīvo un kvantitatīvo risku novērtējumu, Sabiedrība, kā vienu no būtiskākajiem riskiem ir identificējusi ar klimata pārmaiņām saistīto nelabvēlīgo notikumu (vētra, krusa, lietusgāzes) biežuma un smaguma pieaugumu Latvijā pēdējo gadu laikā, kas it īpaši izpaudās 2023.-2024. gados. Sabiedrība rūpīgi seko situācijas attīstībai, tajā skaitā attiecīgi pielāgojot pārāpdrošināšanas programmu noteikumus, ar mērķi nepakļaut Sabiedrību pārmērīgam riskam.

2022. un 2023. gadā kā vienu no svarīgākajiem riskiem no makroekonomiskā viedokļa Sabiedrība bija identificējusi paaugstinātu inflācijas risku ES un Latvijā. 2023. gada 2. pusgadā bija vērojams nepārtraukts inflācijas samazinājums, un, kā tika gaidīts, 2024. gadā situācija stabilizējās. Tomēr Sabiedrība uzskata, ka kopējā ģeopolitiskā situācija ir samērā nestabila, ir iespējama īslaicīga inflācijas palielināšanās, kā arī pastāv nenoteiktība saistībā ar militāro konfliktu Ukrainā un nenoteiktība saistībā ar ASV valdības lēmumiem, kas var atstāt grūti paredzamu ietekmi uz ģeopolitisko un ekonomisko situāciju, tajā skaitā inflācijas attīstību 2025. gadā.

D Vērtēšana maksātspējas vajadzībām

D.1 Aktīvi

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu un saistību vērtēšanu veic saskaņā ar Maksātspēja 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 Maksātspēja II bilancē uzrādītajiem aktīviem uz 31.12.2024. ir atspoguļotas Tabulā 12.

TABULA 12. GADA PĀRSKATA UN MAKSĀTSPĒJA II BILANCĒ UZRĀDĪTO AKTĪVU KOPSAVILKUMS

NOSAUKUMS	Maksātspēja II tūkst., EUR	Gada pārskats tūkst., EUR	Starpība Tūkst., EUR
AKTĪVI			
Nemateriālie aktīvi	-	3 470	-3 470
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	3 001	5 391	-2 390
Ieguldījumu īpašums	3 500	1 825	1 675
Ieguldījumi	186 693	186 693	-
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	1 602	3 379	-1 777
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	3 673	-	3 673

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	221	221	-
Nauda un tās ekvivalenti	9 466	9 466	-
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	-	1 041	-1 041
Kopā aktīvi	208 156	211 486	-3 330

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

Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja 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. Maksātspēja 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.

Maksātspēja II bilanciē 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, Maksātspēja II bilanciē 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 Maksātspēja II bilanciē tiek uzskaitīti tādā pašā vērtībā kā Sabiedrības Gada pārskatā.

Ieguldījumu īpašums

Zeme un ēkas, kas tiek turētas, lai gūtu ienākumus no nomas vai kapitāla vērtības pieauguma, vai abiem, tiek klasificētas kā ieguldījumu īpašums un tiek uzrādītas to sākotnējā vērtībā atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zeme netiek pakļauta nolietojuma aprēķinam. Maksātspēja II bilanciē ieguldījumu īpašums tiek atzīts tā patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodiski veiktu vērtējumu, ko ne retāk kā reizi piecos gados veic ārējs, neatkarīgs vērtētājs.

Ieguldījumi

Sabiedrības ieguldījumi vērtspapīros Gada pārskata bilanciē 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 Maksātspēja 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.

Pārapirošināšanas debitoru parādi iekļauti pārapirošināšanas līgumu aktīvos.

Maksātspēja 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;
- Pārapirošināšanas debitoru parādi ietver parādus, kam termiņš vēl nav iestājies un tiek uzskaitīti sekojoši:
 - maksājumi saistībā ar izmaksātajām bruto atlīdzībām tiek uzrādīti posteņi "Pārapirošināšanas debitoru parādi";
 - citi pārapirošināšanas maksājumi tiek iekļauti, aprēķinot no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas kā daļu no tehniskajām rezervēm.

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana). Gan Sabiedrības Gada pārskatā, gan Maksātspēja II bilanci 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 bilanci 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 bilanci 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 tehnisko rezervju 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. Nelaimes 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 pārāpdrošināšanas 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 svērtu 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, ņemot vērā no noslēgtajiem cedētās pārāpdrošināšanas 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 datiem.

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 aprēķinā 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 1 līdz 3 gadi 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 pieaugums 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 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 zaudējumu 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 pārapdrošinātājam (tālāk tekstā – atsaucē 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 atsaucē sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā.

Atgūstamās summas no pārapdrošināšanas līgumiem

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

Lai nodrošinātu konsekveni starp bruto tehniskajām rezervēm un no pārapdrošināšanas 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 pārapdrošināšanas naudas plūsmas par saistībām, kas nav ietvertas bruto tehniskajās rezervēs, atbilstošās summas tiek atspoguļotas citās Maksātpēja II bilances pozīcijās, kas nav tehniskās rezerves.

No pārapdrošinātajiem atgūstamās summas tiek novērtētas, balstoties uz nākotnes atlīdzību novērtējumu noslēgtajām polisēm un atlikto atlīdzību prasību tehniskajām rezervēm. Pārapdrošināšanas 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 pārapdrošinātāja daļa un pieskaitīta no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamajai summai.

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

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

NeNOTEIKTĪBAS SAISTĪBĀ AR TEHNISKO REZERVJU APRĒĶINĀŠANU

Viena no lielākajām nenoteiktībām 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 cietušās 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 nenoteiktība 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 nenoteiktība, kas saistīta ar OCTA apdrošināšanu.

2024. gada sagaidāmo zaudējumu pieņēmumos IBNR atlīdzību rezervēm ir ņemta vērā nenoteiktība saistībā ar atlīdzību svārstīgumu izrietoši no ārējiem apstākļiem, t.sk. atlīdzību inflāciju.

Saskaņā ar augstāk aprakstīto, vairākums no nenoteiktībām saistīts ar OCTA apdrošināšanas portfeli, kam izveidotas visaugstākās neto tehniskās rezerves, atspoguļojot šo apdrošināšanas saistību ilgtermiņa raksturu. Aktuārās funkcijas ietvaros aprakstītās nenoteiktības 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 maksātspējas prasības.

Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II tehnisko rezervju atšķirībām

Starpība starp apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumu aktīviem un saistībām Gada pārskatā un tehniskajām rezervēm Maksātspēja II bilancē uz 31.12.2024 sadalījumā pa Maksātspēja II darījumdarbības virzieniem norādīta Tabulās 13 un 14. Saskaņā ar 17. SFPS apdrošināšanas līgumu un pārapirošināšanas līgumu portfeli, kas ir aktīvi, un tie, kas ir saistības, Gada pārskatā uzrādīti atsevišķi, bet šai ziņojumā uzrādīti neto veidā.

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

	Maksātspēja II tūkst. EUR	Gada pārskats tūkst. EUR	Starpība tūkst. EUR
NETO AKTĪVI			
Atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem:			
- Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 743	2 077	-334
- Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	-845	1 693	-2 538
- Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	347	717	-370
- Pārējie veidi	1 377	2 404	-1 027
AKTĪVI KOPĀ	2 622	6 891	-4 269

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

	Maksātspēja II tūkst. EUR	Gada pārskats tūkst. EUR	Starpība tūkst. EUR
NETO SAISTĪBAS			
Tehniskās rezerves – nedzīvības un veselības darījumdarbības veidi:	28 923	36 848	-7 925

- Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	17 536	18 938	-1 402
- Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	14 865	15 140	-275
- Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	11 960	10 091	1 869
- Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	16 164	23 800	-7 636
- Pārējie veidi			
Tehniskās rezerves – dzīvības darījumdarbības veidi	8 948	-*	8 948
SAISTĪBAS KOPĀ	98 396	104 817	-6 421

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

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

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

Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II bilances pozīciju atšķirībām

Prēmiju rezerve

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

Prēmiju rezerve Maksātspēja II vajadzībām tiek noteikta no nākotnes atlīdzību un līgumu administrēšanas izdevumu naudas plūsmas prognozes, kas samazināta par nākotnē gaidāmajiem prēmiju maksājumiem, kam nav pienācis termiņš, 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 saistības par atlikušo apdrošināšanas segumu samazina par nākotnes prēmiju maksājumiem, tai skaitā, kavētiem maksājumiem, un palielina par klientu piesaistes izdevumu nākotnes maksājumiem. Apdrošināšanas līgumu grupām ar sagaidāmu apdrošināšanas rezultāta peļņu prēmiju rezerve maksātspējas vajadzībām ir zemāka par Gada pārskata apdrošināšanas līgumu saistībām. Aprūtināto apdrošināšanas līgumu grupām Maksātspēja 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 Maksātspēja 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 Maksātspēja II bilanci norādīti postenī "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 Maksātspēja II vajadzībām, nav būtiskas atšķirības, tomēr arī šīm rezervēm starp abiem režīmiem pastāv atšķirības uzskaites un atspoguļošanas prasībās.

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

Maksātspējas 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 maksātspējas 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, maksātspējas 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 pārapdrošināšanas līgumiem

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

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

Papildus izklāstītajām metodoloģiskām atšķirībām saistību novērtēšanā maksātspējas vajadzībām notiek arī pārapdrošināšanas debitoru parādu pārcelšana uz bilances posteni "Pārapdrošināšanas 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 31.12.2024 ir 6 624 tūkstoši eiro.

Būtiskas izmaiņas pieņēmumos, kas izdarīti, aprēķinot tehniskās rezerves, salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu
Sabiedrība 2024. gadā veica gan regulāro pieņēmumu pārskatīšanu, gan prēmiju rezerves aprēķina izmaiņas, tās pielāgojot Gada pārskata vajadzībām ieviestajai uzskaitē, kur tas metodoloģiski bija iespējams. Tehniskajām rezervēm 2024.gada laikā bija palielinoša ietekme no diskonta likmēm, kas samazinājās līdz ar Eiropas Centrālās bankas veikto procentu likmes pazemināšanu.

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 31.12.2024 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
SAISTĪBAS			
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	1 074	1 074	-
Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm	2 705	2 779	-74
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	4 883	-	4 883
Pārapdrošināšanas kreditoru parādi	1 981	-	1 981
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	3 982	6 708	-2 726
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	4 947	4 947	-
Saistības kopā	19 572	15 508	4 064

Skaidrojums Gada pārskata un Maksābspēja II bilances pozīciju atšķirībām

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves, postenī iekļauj darbinieku neizmantotos atvaļinājumus, kuri tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu. Gan Sabiedrības Gada pārskata, gan Maksābspēja II bilanci 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 Maksābspēja II pozīcijām nav atšķirību.

Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm.

Šajā postenī tiek atspoguļotas nomas līgumu saistības. Starp Gada pārskata un Maksābspēja II bilanci nav atšķirību.

Kreditoru parādi

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

Gada pārskatā pārāpdrošināšanas kreditoru parādi tiek uzrādīti pārāpdrošināšanas līgumu saistībās. Maksābspēja II vajadzībām nākotnē maksājamie pārāpdrošināšanas kreditoru parādi tiek izmantoti tehnisko rezervju aprēķināšanā kā izejošā naudas plūsma par spēkā esošajiem pārāpdrošināšanas līgumiem, un atlikušie nākotnes maksājumi tiek uzrādīti postenī 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 Maksābspēja 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 Maksābspēja II bilanci uzkrāto izdevumu postenī 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 maksābspējas 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 31.12.2024., saskaņā ar Maksātspēja II vērtēšanas principiem), un Sabiedrība nav pakļauta būtiskiem ilgtermiņa riskiem.

Sabiedrības pašu kapitāls uz 31.12.2024. sastāv no parasto akciju kapitāla, akciju emisijas uzcenojuma un saskaņošanas rezerves (saukta arī par izlīdzināšanas rezervi), skat. 4. Pielikumu "S.23.01.01". Uz 2023. un 2024. gada beigām viss Sabiedrības pašu kapitāls tiek klasificēts kā neierobežots 1.līmeņa (t.i. augstākās kvalitātes) kapitāls.

Galvenās izmaiņas pašu kapitālā 2024. gadā, salīdzinot ar 2023. gadu, bija saistītas ar apdrošināšanas peļņu, ieguldījumu tirgus vērtības palielināšanos un aktīvu un pasīvu izmaiņām, kas ietekmēja saskaņošanas rezervi.

Uz 31.12.2024. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls maksātspējas kapitāla izpildei sastādīja 69 051 tūkstoši eiro. Pašu kapitāla klasifikācija līmeņos attēlota 4. Pielikumā "S.23.01.01".

Uz 31.12.2024. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls Minimālās kapitāla prasības izpildei sastādīja 69 051 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 Maksātspēja II vajadzībām, atšķirības uz 31.12.2024. izskaidrotas Tabulā 16.

TABULA 16. AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS

	tūkst., EUR
GADA PĀRSKATĀ ATSPOGUĻOTĀIS PAŠU KAPITĀLS	98 052
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	-3 330
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamo summu novērtēšanas atšķirība	-4 269
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība apdrošināšanas līgumiem	6 421
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	-4 064
AKTĪVU UN PASĪVU STARPĪBAS ATLIKUMS	92 810

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 Maksābspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības maksābspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība 2024. gada beigās ir attiecīgi 42 494 tūkstoši eiro un 19 122 tūkstoši eiro. Maksābspējas kapitāla prasības sastāvdaļas (izmantojot standarta formulu) 2024. gada beigās ir norādītas 1. Pielikumā "S.25.01.21". Maksābspējas kapitāla prasības aprēķinā 31.12.2024 saskaņā ar standarta formulu netika izmantoti vienkāršoējumi un Sabiedrībai specifiski parametri.

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

Salīdzinot maksābspējas kapitāla prasību uz 31.12.2023 (39,2 miljoni eiro) un 31.12.2024 (42,5 miljoni eiro), maksābspējas kapitāla prasība ir pieaugusi par 3,3 miljoniem eiro. Pieauguma virzītājs bija uzņēmējdarbības apjoma pieaugums, kā rezultātā palielinājās kapitāla prasība apdrošināšanas parakstīšanas riskiem. Pieauga arī maksābspējas kapitāla prasība tirgus riskam, kas skaidrojams ar ieguldījumu tirgus vērtības palielināšanos un ieguldījumu ilguma struktūras izmaiņām.

Sabiedrība neaprēķina atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.

Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksābspējas kapitāla prasības aprēķinam

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

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

Sabiedrība maksābspējas kapitāla prasības aprēķināšanā iekšējo modeli neizmanto.

E.4 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksābspējas kapitāla prasībai

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

E.5 Cita informācija

Saskaņā ar Sabiedrības Dividenžu politiku Sabiedrības valde rekomendē akcionāriem dividendēs izmaksāt līdz 19.0 miljoniem EUR, bet atlikušo 2024. 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.

Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkstošos EUR

	Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
Tirgus risks	9 379		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	2 961		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	493		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	8 135		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	30 337		
Diversifikācija	-14 093		
Nemateriālo aktīvu risks	0		
PAMATA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA	37 212		

MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINĀŠANA	Bruto maksātspējas kapitāla prasība
Operacionālais risks	5 283
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	0
Kapitāla prasības attiecībā uz darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	0
MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA, IZNĒMOT KAPITĀLA PALIELINĀJUMU	42 494
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta a) apakšpunktā paredzētais tips	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta b) apakšpunktā paredzētais tips	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta c) apakšpunktā paredzētais tips	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta d) apakšpunktā paredzētais tips	0
MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA	42 494
CITA INFORMĀCIJA PAR MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU	0
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atlikušajai daļai	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotiem fondiem	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasību apkopošanu 304. panta nolūkos	0

PIEEJA NODOKĻA LIKMEI

Pieejā, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme

Jā/Nē

Nepiemēro, jo atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja netiek izmantota

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 pārapdrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, kas nav veselības apdrošināšana, tostarp daļām piesaistīta apdrošināšana)
		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām	Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS								
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums								
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA								
VISLABĀKĀ APLĒSE								
BRUTO VISLABĀKĀ APLĒSE						8 484		8 484
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas						0		0
Vislabākā aplēse minus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem						8 484		8 484
RISKA REZERVE						464		464
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ						8 948		8 948
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP)						0		0

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
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS						
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA						
VISLABĀKĀ APLĒSE						
<i>Prēmiju rezerves</i>						
Bruto	9 951	748	0	6 538	9 251	-20
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	-10	0	-276	-20	-24
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	9 951	757	0	6 815	9 271	3
<i>Atlīdzību prasību rezerves</i>	0	0	0	0	0	0
Bruto	1 535	505	0	19 897	4 810	588
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	0	0	0	2 019	367	62
Neto atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse	1 535	505	0	17 878	4 443	526
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO	11 485	1 253	0	26 436	14 060	567
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO	11 485	1 262	0	24 693	13 713	529
RISKĀ REZERVE	474	115	0	2 488	805	55
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ						
Tehniskās rezerves – kopā	11 960	1 368	0	28 923	14 865	623
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	0	-10	0	1 743	347	38
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	11 960	1 378	0	27 181	14 518	585

	Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana					
	Īpašuma apsdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apsdrošināšana	Kreditu un galvojumu apsdrošināšana	Juridisko izdevumu apsdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS						
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums						
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA						
VISLABĀKĀ APLĒSE						
<i>Prēmiju rezerves</i>						
Bruto	8 971	1 681	3 773	0	349	66
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	-1 145	-34	327	0	-3	-28
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	10 116	1 715	3 446	0	352	94
<i>Atlīdzību prasību rezerves</i>	0	0	0	0	0	0
Bruto	7 591	3 399	3 328	0	250	77
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	301	115	971	0	0	0
Neto atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse	7 290	3 284	2 357	0	250	77
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO	16 562	5 080	7 101	0	599	143
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO	17 406	4 999	5 803	0	602	171
RISKĀ REZERVE	974	595	557	0	81	15
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ						
Tehniskās rezerves – kopā	17 536	5 675	7 658	0	680	158
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	-845	82	1 298	0	-3	-28
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	18 380	5 594	6 360	0	683	186

	Pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana				Nedzīvības apsdrošināšanas saistības kopā
	Neproporcionālā veselības pārapsdrošināšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapsdrošināšana	Neproporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsdrošināšana	
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ KOPUMS					
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					
TEHNISKĀS REZERVES, KAS APRĒĶINĀTAS KĀ VISLABĀKĀS APLĒSES UN RISKĀ REZERVES SUMMA					
VISLABĀKĀ APLĒSE					
<i>Prēmiju rezerves</i>					
Bruto					41 307
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					-1 213
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse					42 520
<i>Atlīdzību prasību rezerves</i>					0
Bruto					41 980
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas					3 835
Neto atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse					38 144
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – BRUTO					83 287
VISLABĀKĀ APLĒSE KOPĀ – NETO					80 665
RISKĀ REZERVE					6 159
TEHNISKĀS REZERVES – KOPĀ					
Tehniskās rezerves – kopā					89 446
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā					2 622
Tehniskās rezerves minuss atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā					86 824

4. PIELIKUMS S.23.01.01

Pašu kapitāls, tūkstošos EUR

	Kopā	Pirmā līmeņa neierobežots kapitāls	Pirmā līmeņa ierobežots kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Trešā līmeņa kapitāls
PAMATA PAŠU KAPITĀLS, PIRMS VEIKTI ATSKAITĪJUMI PAR LĪDZDALĪBĀM CITĀ FINANŠU SEKTORĀ, KĀ PAREDZĒTS DELEĢĒTĀS REGULAS (ES) 2015/35 68. PANTĀ					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	6 619	6 619			
Akciju emisijas uzcenojuma konts, kas saistīts ar parasto akciju kapitālu	1 596	1 596			
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai līdzvērtīgs pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām					
Subordinēti savstarpējās apdrošināšanas dalībnieku konti					
Rezerves kapitāls					
Priekšrocību akcijas					
Akciju emisijas uzcenojuma konts, kas saistīts ar priekšrocību akcijām					
Izlīdzināšanas rezerve	60 837	60 837			
Subordinētās saistības					
Summa, kas ir vienāda ar neto atliktā nodokļa aktīvu vērtību					
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus apstiprinājusi uzraudzības iestāde kā iepriekš neprecizētu pamata pašu kapitālu					
PAŠU KAPITĀLS NO FINANŠU PĀRSKATIEM, KURU NEATSPUGUĻO IZLĪDZINĀŠANAS REZERVE UN KURŠ NEATBILST KRITĒRIJAM, LAI TO KLASIFICĒTU KĀ PAŠU KAPITĀLU SASKAŅĀ AR DIREKTĪVU "MAKSĀTSPĒJA II"					
Pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kuru neatspoguļo izlīdzināšanas rezerve un kurš neatbilst kritērijam, lai to klasificētu kā pašu kapitālu saskaņā ar direktīvu "Maksātspēja II"					
ATSKAITĪJUMI					
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu un kredītiestādēs					
PAMATA PAŠU KAPITĀLA KOPSUMMA PĒC ATSKAITĪJUMIEM	69 051	69 051			
PAPILDU PAŠU KAPITĀLS					
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma					
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai līdzvērtīgs pamata pašu kapitāla postenis 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, kas atbilst Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2) punktam					
Akreditīvi un garantijas, kas nav Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2) punktā minētie kreditīvi un garantijas					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta pirmās daļas 3) punktu					

Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta pirmās daļas 3) punktu					
Cits papildu pašu kapitāls					
KOPĒJAIS PAPILDU PAŠU KAPITĀLS					
PIEEJAMĀS UN IZMANTOJAMĀS PAŠU KAPITĀLS					
Pieejamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda maksāspējas kapitāla prasību	69 051	69 051			
Pieejamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda minimālā kapitāla prasību	69 051	69 051			
Izmantojamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda maksāspējas kapitāla prasību	69 051	69 051			
Izmantojamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda minimālā kapitāla prasību	69 051	69 051			
MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA	42 494				
MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	19 122				
IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBU	162%				
IZMANTOJAMĀ PAŠU KAPITĀLA ATTIECĪBA PRET MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBU	361%				

IZLĪDZINĀŠANAS REZERVE	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	92 810
Pašu akcijas (tiešā un netiešā turējumā)	0
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	23 759
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	8 215
Korekcijas ierobežotiem pašu kapitāla posteņiem attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotiem fondiem	0
IZLĪDZINĀŠANAS REZERVE	60 837
SAGAI DĀMĀ PEĻŅA	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšanas darījumi	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšanas darījumi	3 828
NĀKOTNES APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJĀS IETVERTĀ SAGAI DĀMĀ PEĻŅA (EPIFP)	3 828

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_{NL} rezultāts

19 841

	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu) parakstītās prēmijas iepriekšējo 12 mēnešu laikā
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	11 485	41 098
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	1 262	5 098
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	0	0
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	24 693	22 713
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	13 713	45 476
Apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	529	1 070
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	17 406	37 707
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	4 999	7 261
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	5 803	2 909
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	0	0
Palīdzība un proporcionālā pārapdrošināšana	602	5 141
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	171	217
Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	0	0
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	0	0
Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	0	0
Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	0	0

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkstošos EUR

Minimālā kapitāla prasība_L rezultāts

178

	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi	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	8 484	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	0	

Kopējais minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkstošos EUR

Lineārā minimālā kapitāla prasība	20 019
Maksātspējas kapitāla prasība	42 494
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	19 122
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	10 624
Apvienotā minimālā kapitāla prasība	19 122
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	4 000
MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	19 122

6. PIELIKUMS S.02.01.02
Bilance, tūkstošos EUR

AKTĪVI	Vērtība saskaņā ar direktīvu "Maksāspēja II"
Nemateriālie aktīvi	0
Atliktā nodokļa aktīvi	0
Pensiju pabalstu pārpalikums	0
Pamatīdzekļi pašu lietošanai	3 001
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	190 192
Īpašums (kas nav paredzēts pašu lietošanai)	3 500
Turējumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	0
Kapitāla vērtspapīri	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	0
Obligācijas	183 671
Valsts obligācijas	162 874
Uzņēmuma obligācijas	20 797
Strukturētās parādzīmes	0
Nodrošinātie vērtspapīri	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	3 022
Atvasinātie instrumenti	0
Noguldījumi, kas nav naudas ekvivalenti	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 atgūstamās summas:	2 622
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	2 622
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	2 632
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	-10
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	1 602
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	3 673
Debitoru parādi (tirdzniecība, nevis apdrošināšana)	221

Pašu akcijas (tiešā turējumā)	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	0
Nauda un tās ekvivalenti	9 466
Jebkādi citi aktīvi, kas nav uzrādīti citur	0
AKTĪVI KOPĀ	210 777
SAISTĪBAS	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	89 446
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	76 119
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	70 549
Riska rezerve	5 570
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	13 328
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	12 738
Riska rezerve	590
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	8 948
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riska rezerve	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	8 948
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	8 484
Riska rezerve	464
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	0
Vislabākā aplēse	0
Riska rezerve	0
Iespējamās saistības	0
Uzkrājumi, kas nav tehniskās rezerves	1 074
Pensiju pabalstu saistības	0
Noguldījumi no pārāpdrošinātājiem	0
Atliktā nodokļa saistības	0
Atvasinātie instrumenti	0
Parādi kredītiestādēm	0
Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm	2 705
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	4 883
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	1 981
Kreditoru parādi (tirdzniecība, nevis apdrošināšana)	3 982

Subordinētās saistības	0
Subordinētās saistības, kas nav iekļautas pamata pašu kapitālā	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	0
Jebkādas citas saistības, kas nav uzrādītas citur	4 947
SAISTĪBAS KOPĀ	117 967
AKTĪVU UN SAISTĪBU STARPĪBAS ATLIKUMS	92 810

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
PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS									
Bruto – tiešā apdrošināšana	41 078	5 122	0	23 506	46 780	1 130	42 397	7 932	9 602
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	21	0	762	1 173	60	4 678	669	1 588
Neto	41 078	5 101	0	22 744	45 607	1 070	37 719	7 263	8 014
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS									
Bruto – tiešā apdrošināšana	41 537	5 032	0	23 532	47 255	1 182	41 207	7 201	11 460
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	22	0	758	1 195	60	4 637	569	1 360
Neto	41 537	5 010	0	22 774	46 060	1 122	36 570	6 632	10 100
PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS									
Bruto – tiešā apdrošināšana	26 605	2 177	0	11 161	24 824	182	19 816	2 383	8 242
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana									
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	-2 215	1 084	0	2 955	3	143
Neto	26 605	2 177	0	13 375	23 740	182	16 861	2 380	8 099
RADUŠĪES IZDEVUMI	8 692	1 919	0	6 474	15 165	423	18 399	2 529	1 060
BILANCE -CITI TEHNISKIE IZDEVUMI/IENĀKUMI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KOPĒJIE IZDEVUMI	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Kopā
	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiimes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	5 155	472					183 173
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	14	255					9 220
Neto	0	5 141	217					173 953
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS								
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	5 128	415					183 949
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	14	248					8 862
Neto	0	5 114	167					175 087
PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS								0
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	782	14					96 186
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0					1 972
Neto	0	782	14					94 214
RADUŠĪES IZDEVUMI	0	2 805	100					57 567
BILANCE -CITI TEHNISKIE IZDEVUMI/ IENĀKUMI								596
KOPĒJIE IZDEVUMI								58 163

	Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības						Dzīvības pārapsrošināšanas saistības		Kopā
	Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārapsrošināšana	Dzīvības pārapsrošināšana	
PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS									
Bruto									
Pārapsrošinātāju daļa									
Neto									
NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS									
Bruto									
Pārapsrošinātāju daļa									
Neto									
PĒKRĪTUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS									
Bruto						560			560
Pārapsrošinātāju daļa									
Neto						560			560
RADUŠĪES IZDEVUMI									
BILANCE -CITI TEHNISKIE IZDEVUMI/ IENĀKUMI									
KOPĒJIE IZDEVUMI									
ATPIRKUMU KOPSUMMA									

8.PIELIKUMS S.19.01.21
Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības
Nedzīvības apdrošināšana kopā, ieskaitot mūža rentes atlīdzības

Pēc nelaimes gadījuma gada
Bruto izmaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīva summa), tūkstošos EUR

ATTĪSTĪBAS GADS													
GADS	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 un vairāk	Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīva summa)
SENĀK											61	61	61
2015	26 542	5 039	579	190	32	11	28	327	19	17		17	32 785
2016	32 092	5 624	239	217	12	42	4	51	23			23	38 305
2017	35 646	7 923	762	211	123	-12	17	1				1	44 671
2018	38 510	45 586	362	373	52	39	0					0	84 922
2019	41 636	9 849	1 386	234	28	37						37	53 170
2020	42 627	9 420	443	565	159							159	53 214
2021	48 006	9 962	542	315								315	58 825
2022	56 638	10 461	688									688	67 787
2023	69 339	12 707										12 707	82 046
2024	75 626											75 626	75 626
											KOPĀ	89 636	591 413

Atlīdzību prasību rezervju nediskontēta vislabākā bruto aplēse , tūkstošos EUR

ATTĪSTĪBAS GADS												
GADS	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 un vairāk	Gada beigās (diskontēti dati)
SENĀK											4 553	3 726
2015	0	3 117	2 147	2 597	2 784	2 766	2 706	3 197	2 933	2 891		1 888
2016	11 113	2 927	2 631	1 824	1 332	981	1 443	1 063	820			443
2017	15 826	8 817	8 123	5 501	4 495	4 153	4 295	1 802				1 562
2018	57 813	6 933	5 640	3 186	2 992	2 149	1 673					1 156
2019	22 416	8 407	6 016	2 310	1 657	1 696						1 452
2020	19 870	8 034	6 670	3 188	2 998							2 521

2021	20 264	6 917	5 202	1 965								1 572
2022	22 760	7 469	6 282									5 633
2023	25 782	9 746										8 698
2024	22 922											21 813
											KOPĀ	50 463