



AAS "BTA Baltic Insurance Company"

Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli par 2019. gadu

2019. gada 31. marts



Saturs

Lpp.

Kopsavilkums	3
A. Darijumdarbība un rezultāti	5
A.1 Darijumdarbība	5
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	6
A.3 Ieguldījumu rezultāti	9
A.4 Citu darbību rezultāti	9
A.5 Cita Informācija	9
B. Pārvaldes sistēma	10
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu	10
B.2 Atbilstības un piemērotības prasības	14
B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums (ORSA)	14
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	15
B.5 Iekšējās revīzijas funkcija	16
B.6 Aktuāra funkcija	16
B.7 Ārpakalpojumi	17
B.8 Cita informācija	17
C. Riska profils	18
C.1 Apdrošināšanas parakstīšanas risks	18
C.2 Tirgus risks	19
C.3 Kredītrisks (darijumu partneru saistību nepildīšanas risks)	20
C.4 Likviditātes risks	21
C.5 Operacionālais risks	21
C.6 Cits būtisks risks	22
C.7 Cita informācija	22
D. Novērtēšana maksātspējas vajadzībām	23
D.1 Aktīvi	23
D.2 Tehniskās rezerves	23
D.3 Citas saistības	25
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	25
D.5 Cita informācija	25
E. Kapitāla pārvaldība	26
E.1 Pašu kapitāls	26
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	27
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	28
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	28
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	28
E.6 Cita informācija	28



Kopsavilkums

Par ziņojumu

Ziņojuma mērķis ir sniegt informāciju klientiem, sadarbības partneriem un sabiedrībai par AAS "BTA Baltic Insurance Company" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) maksātspēju un finanšu stāvokli, iekļaujot informāciju par darījumdarbību, pārvaldības sistēmu, risku profilu, maksātspēju un kapitāla pārvaldību.

Ziņojuma forma un saturs izveidots atbilstoši Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumam, kā arī Eiropas Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2015/35, ar ko papildināta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) prasībām un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīviem noteikumiem.

Ziņojums ir apstiprināts ar 31.03.2020. Sabiedrības Valdes lēmumu Nr. LVB1_0002/02-03-03-2020-47.

Būtiskākās izmaiņas 2019. gadā

Sabiedrība ir sasniegusi 2019. gadam noteiktos finanšu mērķus, uzrādot gan spēcīgus apgrozījuma izaugsmes rādītājus, gan izcilus finanšu rezultātus.

Pateicoties biznesa izaugsmei, apdrošināšanas produkta cenu noteikšanas kārtības uzlabošanai un iekšējo procesu un informācijas tehnoloģiju risinājumu turpmākai attīstīšanai, Sabiedrība ir sasniegusi ievērojamus pozitīvus finanšu rezultātus. Peļņa pirms nodokļiem sasniedza EUR 11.7 miljonu apmēru (pēc neauditētiem datiem), bet neto peļņa 2019. gadā bija EUR 10.6 miljoni (pēc neauditētiem datiem), kas ir par 16% vairāk nekā 2018. gadā.

Sabiedrības 2019. gadā parakstīto bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms visās Baltijas valstis kopā sasniedza EUR 222.7 miljonus (pēc obligātajiem atskaitījumiem). Parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms 2019. gadā ir pieaudzis par 7.5%, salīdzinot ar 2018. gada rezultātiem – Igaunijā (+2.8%), Lietuvā (+10.3%) un Latvijā (+5.3%). Neto nopelnīto prēmiju apjoms 2019. gadā pieaudzis par 3.6%.

Sabiedrība ir sasniegusi ievērojamu pieaugumu prēmiju apmērā visos galvenajos brīvprātīgās apdrošināšanas veidos, it īpaši īpašuma apdrošināšanā (+35%), nelaimes gadījumu, veselības un palīdzības apdrošināšanā (+12%), sauszemes transportlīdzekļu (KASKO) apdrošināšanā (+6%). Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšanā (OCTA) prēmiju apjomi pārskata gadā samazinājās par 4% salīdzinājumā ar 2018. gadu sīvas konkurences dēļ.

Brīvprātīgās apdrošināšanas jomā 2019. gadā Sabiedrība savā izaugsmē apsteidza tirgu, un tas ir ļāvis Sabiedrībai nostiprināt tirgus pozīciju un palielināt savu tirgus daļu visās trīs Baltijas valstis svarīgos apdrošināšanas veidos, it īpaši īpašuma apdrošināšanā un KASKO apdrošināšanā. Sabiedrība stabili ieņem otro vietu lielāko apdrošināšanas sabiedrību sarakstā Latvijā un Lietuvā, un tās tirgus daļas ir attiecīgi 19% un 16%. Izteikti segmentētajā Igaunijas apdrošināšanas tirgū Sabiedrība stabili tuvojās tirgū vadošajai grupai un ar tirgus daļu 7% ieņēma sesto vietu.

2019. gadā Sabiedrība nostiprināja savu tirgus pozīciju kā viena no vadošajām apdrošināšanas sabiedrībām Baltijas valstis un pierādīja, ka ir nozīmīgs tirgus spēlētājs galvenajos tirgus segmentos – transportlīdzekļu apdrošināšanā Lietuvā un Latvijā, veselības un citu personas risku apdrošināšanā Latvijā, finanšu risku apdrošināšanā Latvijā un Lietuvā un vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā Lietuvā.

Svarīgs veicinošs aspekts šo sasniegumu gūšanā bija klientu skaita pieaugums Baltijā 2019. gadā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu par 3%, sasniedzot 490 tūkstošus privātpersonu un uzņēmumu. Šāds sasniegums bija iespējams, pateicoties pastāvīgai uzlabojumu ieviešanai tiešsaistes komunikācijas kanālos un reģionālo klientu



darījumu centru tīklu stiprināšanai Latvijā un Lietuvā, kas ļauj Sabiedrībai apkalpot klientus tiem vispiemērotākajā veidā, ieliekot stabilus pamatus nākotnes izaugsmei. Nozīmigs ieguldījums tika veikts sadarbības stiprināšanā ar korporatīvajiem partneriem – brokeriem, tūrisma nozares uzņēmumiem un aģentiem visā Baltijā.

Atbilstoši apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugumam, Sabiedrības bruto izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoms 2019. gadā pieauga par 18%, sasniedzot EUR 138.8 miljonus. Katrā 2019. gada darba dienā Sabiedrība izmaksāja vidēji EUR 555 tūkstošus, kas ir aptuveni EUR 70 tūkstoši katru darba dienas stundu, un tas ir par EUR 11 tūkstošiem vairāk nekā 2018. gadā.

Apdrošināšanas atlīdzību pieaugumu būtiski ietekmēja tirgus tendences, piemēram, transportlīdzekļu remonta un medicīnisko pakalpojumu izmaksu pieaugums, prognozes par inflācijas pieaugumu nākotnē, pensiju indeksācija un pieaugošas izmaksas par atlīdzību prasībām ārpus Baltijas valstīm, ko veicina lielāka iedzīvotāju mobilitāte. Lai mazinātu šo notikumu ietekmes un būtu iespējams piedāvāt klientiem tādas cenas, kas pienācīgi atspoguļo riskus, kurus Sabiedrība uzņemas, Sabiedrība vēl rūpīgāk noteica apdrošināšanas produktu cenas.

Kopējie Sabiedrības pārvaldībā esošie ieguldījumu aktīvi 2019. gada beigās bija pieauguši līdz EUR 256.7 miljoniem. Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja konservatīvu pieejumu investīciju politikai, pamatā izmantojot zema riska aktīvus. Pārsvarā Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus valsts parāda vērtspapīros, kuriem noteikta augsta investīciju reitinga pakāpe (no A līdz AAA pēc starptautiskās reitingu aģentūras "Standard & Poor's" klasifikācijas). Šādu ieguldījumu īpatsvars Sabiedrības kopējā ieguldījumu apjomā 2019. gada 31. decembrī veidoja 67%.

Saskaņā ar Sabiedrības riska stratēģiju izmantojamā pašu kapitāla attiecībai pret maksātspējas kapitāla prasību ir jābūt virs 125%. 2019. gada laikā izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību stabili pārsniedza šo limeni, un 2019. gada 31.decembri tā bija 137% (pēc nerevidētiem gada datiem).

Sabiedrības Valde, kuru pārstāv Valdes priekšsēdētājs Wolfgang Stockmeyer, Valdes priekšsēdētāja vietnieks Oskars Hartmanis, un Valdes locekļi Evija Matveja un Tadeuš Podvorski, par galvenajiem uzdevumiem 2019. gadā bija izvirzījuši Sabiedrības attīstību un tirgus pozīcijas stiprināšanu visās trīs Baltijas valstīs.

Būtiskie notikumi 2020. gadā – Covid-19 izplatība

Korona vīrusa uzliesmojums, kas izsludināts par pandēmiju, ietekmē simtiem tūkstošu cilvēku ikdienas dzīvi. Tam ir arī aizvien lielāka ietekme uz pasaules ekonomiku. Lielā mēroga karantīnas, ceļojumu ierobežojumi un sociālās distancēšanās pasākumi sarežģī ikdienas darbību un samazina patēriņtāju un biznesa izdevumus.

Šajā izaicinošajā situācijā, pateicoties iepriekšējo gadu aktivitātēm digitalizācijas un inovāciju jomā, Sabiedrība ir pārliecināta par savu spēju visus pakalpojumus klientiem nodrošināt attālināti. Tajā pašā laikā, raugoties nākotnē, Sabiedrība sagaida parakstīto bruto prēmiju samazināšanos klientu finanšu stāvokļa pasliktināšanās un noteiktu biznesa virzienu sarukuma dēļ.

Sabiedrība rūpīgi seko situācijas attīstībai un tās ietekmei uz finanšu rezultātiem un maksātspējas rādītāju, kā arī veic stresa testus ar dažādiem scenārijiem. Šī ziņojuma apstiprināšanas laikā būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu stāvokli Covid-19 uzliesmojuma dēļ vēl netiek novērota.



A. Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

SABIEDRĪBAS NOSAUKUMS:

Apdrošināšanas akciju sabiedrība "BTA Baltic Insurance Company"

SABIEDRĪBAS FINANŠU UZRAUDZĪBAS IESTĀDES

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Tālrunis: +371 67774800, Fakss: +371 67225755,

E-pasts: fktk@fktk.lv

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nodrošina Sabiedrības finanšu uzraudzību, aptverot arī Lietuvā un Igaunijā izveidoto filiālu darbību. Veicot Sabiedrības uzraudzību, Finanšu un kapitāla tirgus komisija sadarbojas ar Lietuvos Banku un Igaunijas finanšu uzraudzības iestādi.

Lietuvas Republikas banka (The Bank of Lithuania)

Adrese: Gedimino pr. 6, Vilņa, LT-01103

Pasta adrese: Totorių g. 4, Vilņa, LT-01121

Tālrunis: +370 80050500

E-pasts: info@lb.lt

Igaunijas Finanšu uzraudzības iestāde (The Financial Supervision Authority)

Adrese: Sakala 4, 15030 Tallinna, Igaunija

Tālrunis: + 372 668 0500

E-pasts: info@fi.ee

Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe uzraudzības iestāde:

Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (The Financial Market Authority of Austria)

Adrese: Otto Wagner Platz 5, A-1090, Vīne

Tālrunis: +43 (1) 249590

E-pasts: fma@fma.gv.at

REVIDENTS

KPMG Baltics AS

Adrese: Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013

Licence Nr. 55

Tālrunis: +371 67038000

E-pasts: kpmg@kpmg.lv

AKCIONĀRI

Akcionāru struktūra 2019. gada laikā nav mainījusies.

A.1.1 Tabula. Sabiedrības akcionāru struktūra

Aкционāri	31.12.2019.	
	Akciju skaits	Akciju sadalījums
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	377 920	90.83%
Balcia Insurance SE	38 174	9.17%
Kopā	416 094	100%



Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG) strādā vairāk nekā 25 000 darbinieku aptuveni 50 uzņēmumos 25 valstīs, izstrādājot apdrošināšanas risinājumus atbilstoši vietējām un individuālām vajadzībām, kas padarijis VIG par vienu no apdrošināšanas nozares līderiem Austriju, kā arī Centrāleiropā un Austrumeiropā.

A+ reitingu ar stabili nākotnes izaugsmes prognozi VIG piešķirusi reitingu aģentūra Standard & Poor's, kas nozīmē, ka VIG ir vislabākais reitings starp vadošā Vines biržas indeksa ATX sarakstā kotētajiem uzņēmumiem. Vienna Insurance Group AG tiek kotēta gan Vines, gan Prāgas biržās. Apmēram 70% VIG akciju turētājs ir Wiener Städtische Versicherungsverein, stabils galvenais akcionārs ar skatu ilgtermiņā. Pārējās VIG akcijas atrodas brīvā apgrozībā.

Sīkāka informācija par VIG un grupas struktūru (attēla veidā) pieejama Sabiedrības 2019. gada pārskatā.

MEITAS SABIEDRĪBA

Sabiedrība nav konsolidējusi meitas sabiedrības SIA Urban Space finanšu informāciju, jo meitas sabiedrības ieņēmumi un aktīvi ir nenozīmīgi attiecībā pret attiecīgajiem Sabiedrības rādītājiem. SIA Urban Space ir konsolidēta Sabiedrības mātes sabiedrības – Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe – līmenī.

BŪTISKĀKIE SABIEDRĪBAS DARĪJUMDARBĪBAS VIRZENI UN GEOGRĀFISKIE APGABALI

Sabiedrība ir reģistrēta 2014. gada 28. oktobrī Rīgā, Latvijā. Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Sporta ielā 11, Latvijas Republikā.

Sabiedrībai ir divas ārvalstu filiāles – Igaunijā (centrālā biroja adrese: Lõõtsa 2B, Tallina, 11415) un Lietuvā (centrālā biroja adrese – Viršuliškių skg. 34, Vilnius, LT-05132).

Sabiedrība piedāvā plašu nedzīvības apdrošināšanas produktu klāstu juridiskām un fiziskām personām – kopš 2015. gada tai ir visas nedzīvības apdrošināšanas veidi licences:

- sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO);
- sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (t.sk. sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku obligātā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana – OCTA);
- veselības apdrošināšana;
- īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postijumiem;
- īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem;
- vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana;
- kravu apdrošināšana;
- nelaimes gadījumu apdrošināšana;
- palīdzības (ceļojumu) apdrošināšana;
- dzelzceļa transporta apdrošināšana;
- kuģu apdrošināšana;
- kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- gaisakuģu apdrošināšana;
- galvojumu apdrošināšana;
- kredītu apdrošināšana;
- juridisko izdevumu apdrošināšana.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības 2019. gadā parakstīto bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms visās Baltijas valstīs kopā sasniedza EUR 222.7 miljonus (pēc obligātajiem atskaitījumiem). Parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms 2019. gadā ir pieaudzis par 7.5%, salīdzinot ar 2018. gada rezultātiem – Igaunijā (+2.8%), Lietuvā (+10.3%) un Latvijā (+5.3%). Neto nopelnīto prēmiju apjoms 2019.gadā pieaudzis par 3.6%.



A.2.1. Tabula. Sabiedrības darbības ģeogrāfiskais sadalījums, tūkst. EUR

	2019				2019/2018, %			
	Kopā	Latvijā	Igaunijā	Lietuvā	Kopā	Latvijā	Igaunijā	Lietuvā
Parakstītās prēmijas								
Bruto-tiešā apdrošināšana	222 680	83 059	26 257	113 364	7.5%	5.3%	2.8%	10.3%
Pārapdrošinātāju daļa	51 494	16 235	5 737	29 523	2.2%	5.8%	2.0%	0.4%
Neto	171 186	66 824	20 521	83 841	9.2%	5.3%	3.0%	14.2%
Nopelnītās prēmijas								
Bruto-tiešā apdrošināšana	207 195	78 677	25 348	103 171	2.5%	0.3%	7.7%	3.0%
Pārapdrošinātāju daļa	49 735	15 366	5 578	28 792	-0.8%	-5.1%	10.2%	-0.3%
Neto	157 460	63 311	19 770	74 379	3.6%	1.8%	7.1%	4.4%
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto-tiešā apdrošināšana	148 099	58 939	22 541	66 618	1.6%	-3.1%	7.6%	4.1%
Pārapdrošinātāju daļa	40 676	15 884	5 848	18 945	-0.5%	3.2%	-16.8%	2.6%
Neto	107 423	43 055	16 694	47 674	2.4%	-5.2%	19.9%	4.7%
Radušies izdevumi	42 527	15 070	5 894	21 563	10.0%	1.5%	21.9%	13.6%

Līdz ar parakstito bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugumu, piekritušo bruto atlīdzību apjoms 2019. gadā pieauga par 1.6% un sasniedza EUR 148.1 miljonu.

Raugoties uz uzņēmējdarbības rezultātiem no apdrošināšanas produkta viedokļa (A.2.2. Tabula), bruto parakstīto prēmiju straujākais pieaugums 2019. gadā bija īpašuma apdrošināšanā (+35%), kredītu un galvojumu apdrošināšanā (+29%), un veselības apdrošināšana (+12%). Bruto parakstītās prēmijas visās citās uzņēmējdarbības jomās palielinājās līdz 8%, izņemot OCTA, kas samazinājās par 4%.

Sabiedrības apdrošināšanas portfelis ir labi diversificēts un, neskatoties uz radušos atlīdzību līmena svārstībām dažādās produktu līnijās, nodrošinot stabilu kopējo biznesa rezultātu.

A.2.2. Tabula. Sabiedrības darbība apdrošināšanas produkta dalījumā, tūkst. EUR

	Mehāniķu transportlīdzekļu īpašnieka civiltiesiskās atbilstības apdrošināšana	Cita mehāniķu transportlīdzekļu apdrošināšana	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītīm un cita veida zaudējumiem	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Vispārējās civiltiesiskās atbilstības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Palīdzība	Citi	Kopā
Parakstītās prēmijas									
Bruto-tiešā apdrošināšana	74 292	52 428	33 996	25 634	8 769	9 937	7 891	9 32	222 680
Pārapdrošinātāju daļa	37 650	32	5 404	-	1106	4 025	2	3 275	51 494
Neto	36 642	52 396	28 591	25 634	7 664	5 912	7 889	6 456	171 186
Parakstītās prēmija 2019/2018, %									
Bruto-tiešā apdrošināšana	-4%	6%	35%	12%	8%	29%	8%	3%	7%
Pārapdrošinātāju daļa	-4%	-29%	22%	-	1%	55%	9%	7%	2%
Neto	-4%	6%	38%	12%	10%	16%	8%	1%	9%



Tabulas turpinājums

	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbilstības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Vispārējās civiltiesiskās atbilstības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana	Palielība	Citi	Kopā
Nopelnītās prēmijas									
Bruto-tiešā apdrošināšana	74 862	50 821	25 963	24 552	8 318	5 219	7 809	9 652	207 195
Pārapdrošinātāju daļa	37 945	32	4 781	-	1115	2 557	2	3 303	49 735
Neto	36 916	50 789	21 182	24 552	7 204	2 662	7 807	6 348	157 460
Nopelnītās prēmijas, 2019/2018, %									
Bruto-tiešā apdrošināšana	-5%	7%	17%	11%	-2%	-22%	8%	9%	3%
Pārapdrošinātāju daļa	-7%	-29%	54%	-	5%	11%	9%	26%	-1%
Neto	-2%	7%	10%	11%	-3%	-40%	8%	2%	4%
Piekritušās atlīdzības									
Bruto-tiešā apdrošināšana	57 042	32 075	17 639	19 659	4 736	6 645	2 588	7 715	148 099
Pārapdrošinātāju daļa	27 014	-	3 652	-	707	5 101	-	4 202	40 676
Neto	30 028	32 075	13 987	19 659	4 028	1 544	2 588	3 514	107 423
Piekritušās atlīdzības 2019/2018, %									
Bruto-tiešā apdrošināšana	-9%	5%	14%	15%	7%	22%	7%	1%	2%
Pārapdrošinātāju daļa	-11%	-100%	-17%	-	72%	122%	-	33%	0%
Neto	-7%	6%	27%	15%	1%	-51%	7%	-21%	2%
Izdevumi									
Radušies izdevumi	9 176	14 069	6 730	4 338	2 006	923	3 700	1 585	42 527
2019/2018, %	22%	6%	3%	11%	-2%	2%	22%	14%	10%

RISKA MAZINĀŠANAS METOŽU IETEKME UZ PARAKSTIŠANAS REZULTĀTU

Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija, kas nodrošina sabalansēta risku portfelja uzturēšanu vairāku gadu garumā. Sabiedrība veic rūpīgu produktu monitoringu, lai, parādoties negatīvām tendencēm, savlaicīgi veiktu nepieciešamās darbības rezultātu uzlabošanai un riska līmena koriģēšanai atbilstoši stratēģijai un gada plānam.

Sabiedrība pārapdrošina daļu parakstito risku, lai kontrolētu zaudējumus un aizsargātu pašu kapitālu. Tas iegādājas obligatoro un fakultatīvo pārapdrošināšanas segumu, lai samazinātu neto risku un nepārsniegtu faktisko maksātspējas normu. Sabiedrība arī pērk pārapdrošināšanas līgumus galvenajiem darbības virzieniem, kas aizsargā Sabiedrību no visiem kumulatīvajiem zaudējumiem, kas var rasties no vairākām prasībām, kas rodas no viena un tā paša notikuma.

Cedētā pārapdrošināšana ietver kredītrisku un summas no pārapdrošinātājiem tiek atzītas atgūstamā apmērā, atkaitot zināmos darījumu pušu maksātspējas gadījumus un neatgūstamās summas. Sabiedrība pastāvīgi uzrauga pārapdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārapdrošināšanas līgumus.



Pārapdrošināšana tiek veikta (pār)apdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti augstu reputāciju, nesmot vērā Sabiedrības un VIG vadlīnijas. Lēmumu par sadarbības partnera izvēli ar reitingu zem A- līmeņa saskaņā ar Standard & Poor's, Moody, Reuters, A.M. Best un Fitch, pēc visu risku izvērtēšanas saskaņo ar Valdi un VIG Drošības komiteju.

Pārapdrošināšanas sabiedrības savas saistības nokārto laika periodā līdz 30 dienām. Pārapdrošināšanas līgumos tiek noteikti arī gadījumi, kad apdrošināšanas atlīdzībai pārsniedzot noteiktu summu, pārapdrošināšanas atlīdzība ir jāizmaksā nekavējoties.

Pārskata periodā nav bijuši gadījumi, kad pārapdrošināšanas sabiedrība nepildītu savas saistības pret Sabiedrību.

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Veicot finanšu ieguldījumus vērtspapīros ar fiksētu procentu likmi, nekustamo īpašumu, ieguldījumu fondu akcijās, citu uzņēmumu pamatkapitālā un aizdevumos, Sabiedrība novērtē konkrētā ieguldījuma ietekmi uz tā maksātspēju.

Kopējie Sabiedrības pārvaldībā esošie ieguldījumu aktīvi 2019. gada beigās bija pieauguši līdz EUR 263.9 milioniem. Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja konservatīvu pieejumu investīciju politikai, pamatā izmantojot zema riska aktīvus. Pārsvarā Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus valsts parāda vērtspapīros, kuriem noteikta augsta investīciju reitinga pakāpe (no A līdz AAA pēc starptautiskās reitingu aģentūras "Standard & Poor's" klasifikācijas). Šādu ieguldījumu īpatsvars Sabiedrības kopējā ieguldījumu apjomā 2019. gada 31. decembrī veidoja 54.2% (ieskaitot naudu un īpašumu pašu lietošanai).

Ieguldījumu darbības rezultāti 2019.gadā bija EUR 4.34 miljoni. Pārvērtējot aktīvus atbilstoši Maksātspēja II principiem, izmantojamais pašu kapitāls pieauga par EUR 525.02 tūkstošiem.

A.3.1. Tabula. Ienākumi/izdevumi un zaudējumi, tūkst. EUR

Aktīvu kategorija	Procenti		Dividendes		Noma		Neto ienākumi/zaudējumi		Negūtā peļņa/zaudējumi		Kopā	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Gads	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Valsts parāda vērtspapīri	877.8	1020.1					91.3	2 436.4	-862.6	3 898.3	106.5	6 334.7
Korporatīvie parāda vērtspapīri	553.0	657.3					-34.1	-32.8	-532.9	1696.4	-14.0	1663.6
Nauda un noguldījumi	20.8	2.7									20.8	0
Hipoteķārie un citi aizdevumi	8.6	62.3									8.6	0
Īpašumi īpašumā					49.1	71.0	22.0	0	-92.2	-34.3	-21.1	36.7
Ieguldījumu fondi			314.7	340.0				50.5	-43.1	1134.7	271.6	1525.2
Kopā	1460.3	1743.1	314.7	340.0	49.1	71.0	79.2	2 454.2	-1530.8	6 695.1	372.5	11303.5

Sabiedrībai pārskata periodā nav nekādu ieguldījumu vērtspapīrošanā.

A.4 Citu darbību rezultāti

Pārskata gadā Sabiedrībai neveidojās citi būtiski ienākumi vai izdevumi no darbības, kas nav saistīta ar apdrošināšanas darbību vai ieguldījumu izvietošanu.

A.5 Cita informācija

Visa būtiskākā informācija par sabiedrības darījumdarbību un rezultātiem ir atspoguļota A.1-A.4 sadaļās.



B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrība ir izveidojusi darbības raksturam, apjomam un sarežģītibai atbilstošu pārvaldības sistēmu, kuras pamatā ir pārskatāma organizatoriskā struktūra ar skaidri noteiktiem pienākumiem, tiesībām un atbildības sadalījumu, kā arī pārdomāta informācijas apmaiņas sistēma.

Sabiedrību pārvalda akcionāru pilnsapulce, Padome un Valde, ievērojot statūtos, ārējos normatīvajos aktos un iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto. Lai efektīvi un profesionāli vadītu un pārraudzītu Sabiedrību, tiek nodrošināts, ka gan Padomei, gan Valdei kopā ir pietiekama pieredze un zināšanas par visiem būtiskajiem Sabiedrības darbības veidiem un riskiem, kā arī katram atsevišķajam Valdes loceklim ir vajadzīgā kvalifikācija, zināšanas, prasmes un profesionālā pieredze, lai veiktu tam uzticētos uzdevumus.

PADOME

Padome pārstāv akcionāru intereses un uzrauga Valdes darbību, tai skaitā uzrauga, kā Sabiedrības Valde nodrošina efektīvas pārvaldības sistēmas izveidi un darbību. Padome nosaka sabiedrības attīstības un darbības stratēģiju, kā arī apstiprina budžetu un politikas darbības stratēģijas realizēšanai, tai skaitā nosaka riskus, kurus sabiedrība drīkst uzņemties, un pieļaujamo risku līmeni, uzrauga, kā sabiedrības Valde izveido efektīvu risku pārvaldības sistēmu, kas nodrošina pastāvīgu pastāvošo un iespējamo risku, risku grupu pārvaldišanu un to savstarpējās mijiedarbības uzraudzību. Padome lemj par visiem būtiskiem darījumiem, kas nav iekļauti Sabiedrības biznesa plānā.

Pārskata perioda beigās Padome sastāv no pieciem Padomes locekļiem, ko ievēlējusi akcionāru pilnsapulce. Padomes sēdes notiek vismaz četras reizes gadā un, lai tajā iegūtu kvorumu, nepieciešami vismaz trīs Padomes locekļi.

Sabiedrības Padomes locekļi un to ienemamais amats:

- Peter Franz Höfinger – Padomes priekšsēdētājs kopš 27.05.2019;
- Franz Fuchs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks kopš 27.05.2019; līdz tam Padomes Priekšsēdētājs;
- Elisabeth Stadler – Padomes priekšsēdētāja vietniece;
- Jan Bogutyn – Padomes loceklis;
- Artur Borowinski – Padomes loceklis.

VALDE

Valde sastāv no četriem Valdes locekļiem, kurus ievēl Padome. Katram Valdes loceklim, atbilstoši tā kompetencei organizatoriskajā struktūrā, ir noteiktas pārraudzībā esošās darbības jomas. Sabiedrība nodrošina, ka vienpersoniski netiek pieņemti lēmumi, kas būtiski ieteikmē Sabiedrības darbības stratēģiju, darbību un vadību, vai kam ir būtiska ieteikme uz Sabiedrības finansēm, darbiniekiem vai apdrošinājuma ļēmējiem un apdrošinātajiem.

Sabiedrības Valde ir atbildīga par pārvaldības sistēmas izveidi, tās īstenošanu, pārvaldišanu un pilnveidošanu, kā arī par risku pārvaldības sistēmas efektīvu funkcionēšanu.

Sabiedrības Valdes locekļi un to ienemamais amats pārskata periodā:

- Wolfgang Stockmeyer – Valdes priekšsēdētājs;
- Oskars Hartmanis – Valdes priekšsēdētāja vietnieks;
- Evija Matveja – Valdes locekle;
- Tadeuš Podvorski – Valdes loceklis.

SABIEDRĪBAS KOMITEJAS

AUDITA KOMITEJA

Komiteja darbojas kopš 2017. gada saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Komitejas galvenais uzdevums ir uzraudzīt gada pārskata sagatavošanas procesu ar mērķi palielināt finanšu pārskatā sniegtās informācijas ticamību, kā arī novērtēt un ierosināt zvērinātu revidēntu kandidātus apstiprināšanai Sabiedrības Padomei.



INVESTĪCIJU KOMITEJA

Investīciju komiteja sāka darboties no 2019. gada sākuma. Tā apstiprina lēmumus par ieguldījumiem, pārskata ieguldījumu darbības rezultātus, kā arī regulāri ziņo uzņēmuma valdei par ieguldījumu rezultātiem un ieguldījumu stratēģijas rezultātiem.

TARIFU KOMITEJAS

Tarifu komitejas sāka darboties visās Baltijas valstis kopš 2019. gada sākuma. Tarifu komitejas ir kolegiālas struktūras, kas izveidotas, lai izpildītu uzņēmuma risku parakstīšanas stratēģiju. Komiteju galvenais uzdevums ir uzraudzīt masu produktu rentabilitāti un pārbaudīt un apstiprināt tarifu izmaiņu priekšlikumus.

Sabiedrība nav izveidojusi citas komitejas.

PAMATFUNKCIJAS

Sabiedrība nosaka par pamatfunkcijām – risku pārvaldības, darbības atbilstības, aktuārās un iekšējā audita funkcijām – atbildīgos darbiniekus (struktūrvienību vadītājus), kas regulāri pārskata un novērtē savā pārraudzībā esošo funkciju realizāciju, informācijas apmaiņas un lēmumu pieņemšanas kārtību, un informē Valdi par nepieciešamajiem uzlabojumiem vai izmaiņām.

Sabiedrība nodrošina, ka vairāku uzdevumu uzticēšana fiziskām personām un organizatoriskām vienībām neliedz pareizi, godīgi un objektīvi pildit jebkuru konkrētu funkciju.

Lai nodrošinātu noturīgu un uzticamu pārvaldības sistēmas darbību un pārraudzību, kā arī darbības atbilstību, Sabiedrība ir izstrādājusi iekšējos normatīvos dokumentus, kuros ietverti galvenie principi un kārtība, kas jāievēro Sabiedrības darbiniekiem.

Risku pārvaldības un darbības atbilstības funkcijas

Risku pārvaldības un Darbības atbilstības funkcijas Sabiedrībā īsteno Kvalitātes un risku vadības departamenta direktors, kura pienākumos ietilpst ieviest un uzturēt nepārtrauktu, sistemātisku un savlaicīgi reaģējošu risku vadības sistēmu.

Risku pārvaldības funkcijas ietvaros tiek veikti šādi uzdevumi:

- tiek sniegti pārskati Valdei un Padomei par pakļautību riskiem, kā arī konsultēta Sabiedrības Valde un struktūrvienības riska pārvaldības jautājumos tādējādi palīdzot Sabiedrības Valdei efektīvi īstenot riska pārvaldības sistēmu;
- risku un maksātspējas pašu novērtējuma (ORSA) procesa koordinēšana un ziņojuma sagatavošana;
- cieši sadarbojoties ar aktuāro funkciju, tiek veikts riska pārvaldības sistēmas un vispārējā riska profila monitorings;
- ziņoto incidentu analīze un dokumentēšana risku reģistrā;
- risku reģistra atjaunošana un uzturēšana;
- tiek nodrošināta jaunu risku identificēšana un novērtēšana.

Darbības atbilstības funkcijas ietvaros:

- tiek kontrolēts atbilstības risku identifikācijas un novērtēšanas process;
- tiek nodrošināts, ka Sabiedrība apzinās un pilda ārējo normatīvo dokumentu prasības;
- tiek nodrošināts atbilstības riska profila monitorings un risku mazinošo pasākumu ieviešana, ja esošie kontroles pasākumi tiek novērtēti kā nepietiekami.

Nemot vērā uzņēmuma izaugsmi un darbības komplikētību, 2019. gada 27. novembrī valde nolēma sadalīt atbilstības un riska pārvaldības funkcijas un norīkot Juridiskā departamenta direktoru kā atbilstības funkciju turētāju (lēmums ir spēkā no 2020. gada 9. janvāra pēc Finanšu kapitāla un tirgus komisijas apstiprināšanas). Kvalitātes un risku vadības departamenta direktors saglabā atbildību par risku vadības funkciju.

Aktuārā funkcija

Aktuārās funkcijas īstenošanu Sabiedrībā nodrošina galvenais aktuārs. Detalizētāka informācija sniegtā B.6 sadalīā.



Iekšējā auditā funkcija

Iekšējā auditā funkciju nodrošina iekšējā audita dienesta vadītājs. Detalizētāka informācija sniegtā B.5. sadaļā. Iekšējā auditā funkcija turētāja amata vieta bija brīva no 2019. gada 16. oktobra. Jaunais funkcijas turētājs ir apstiprināts un sāks pildīt savas saistības no 2020. gada 1. aprīļa.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA LIETUVĀ UN IGAUNIJĀ

Filiāle Igaunijā

Tiek iecelts filiāles direktors, kurš ir atbildīgs par uzņēmējdarbību un darbību filiālē. Igaunijas filiāles direktors atskaitās valdes priekšsēdētāja vietniekam.

Filiāle Lietuvā

Tiek iecelts filiāles direktors, kurš ir atbildīgs par uzņēmējdarbību un darbību filiālē. Direktors ir arī valdes loceklis. Turklat Lietuvā papildus ir izveidota vietējā izpildinstitūcija (local Executive Board).

PĀRSKATA PERIODĀ NOTIKUŠĀS IZMAIŅAS PĀRVALDES SISTĒMĀ

Kā minēts šajā nodaļā, 2019. gadā notikušas vairākas izmaiņas pārvaldības sistēmā – papildināts padomes sastāvs un izmaiņas pamatfunkciju turētājos. Šīs izmaiņas neradija būtiskas izmaiņas vai traucējumus uzņēmuma darbībā.

ATALGOJUMA POLITIKA

Sabiedrības atalgojuma politika balstās uz iekšējā taisnīguma, darba tirgum atbilstoša atalgojuma, vienlīdzīgas pieejas un uz Sabiedrības ilgtermiņa darbības mērķu sasniegšanu vērstas darbinieka rīcības veicināšanas pamatprincipiem.

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

Pamatālgas un mainīgā atalgojuma attiecība darbinieku kopējā atalgojumā ir tāda, lai darbinieki būtu motivēti sasniegt uzstādītos mērķus, ievērot Sabiedrības ilgtermiņa intereses un pilnveidot savu profesionālo kvalifikāciju, lai uzrādītu augstāku darba sniegumu. Atalgojuma sistēma līdzsvaro atalgojuma elementus, lai pamatalga veido pietiekami lielu daļu no kopējā atalgojuma un darbinieki nav pārlieku atkarīgi no atalgojuma mainīgās daļas.

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaiļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu brīdi, kad pakalpojums tiek sniepts. Sabiedrība veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Darījumi ar saistītām personām (personām, kam ir nozīmīga ieteikme uz sabiedrību, un pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekljiem) tiek veikti atbilstoši vispārpieņemtajiem Sabiedrības darbības principiem un tirgus cenām.

B.1.1 Tabula. Darījumi ar saistītām pusēm – pārapdrošināšana, tūkst. EUR

	2018	2019
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	(878)	(1 055)
VIG RE zajišt'ovna a.s.	(754)	(614)

(Detalizēta informācija atrodama Sabiedrības 2019. gada pārskatā)



B.1.2 Tabula. Darijumi ar saistītām pusēm – citi darijumi, tūkst. EUR

	2018	2019
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	(108)	(410)
Procentu maksājumi par pakārtotajām saistībām	(79)	(378)
Citi izdevumi	(29)	(32)
Compensa Life insurance SE Lietuvos filiāle	(84)	(97)
Veselības apdrošināšanas iemaksas	(84)	(97)
Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spolka Akcyjna Vienna Insurance Group	(187)	(228)
Citi tehniskie ienākumi	1	-
Atlidzību noregulēšanas izmaksas	(188)	(228)

(Norādīti tikai tie darijumi, kur neto summa ir sākot no EUR 50 tūkstošiem. Detalizēta informācija atrodama Sabiedrības 2019. gada pārskatā)

B.1.3 Tabula. Bilances atlikumi saistītajām sabiedrībām, tūkst. EUR

	31.12.2018	31.12.2019
Debitoru parādi	34 815	48 540
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	31 286	37 301
VIG RE zajišt'ovna a.s.	1 312	881
VIG FUND, a.s.	852	2 462
Atrium Tower Sp. z o.o.	1 358	1 384
KKB Real Estate SIA	-	6 006
Urban Space SIA	-	506
Kreditoru parādi	39 109	45 192
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	38 532	44 883
VIG RE zajišt'ovna a.s.	577	300
Compensa Vienna Insurance Group, UADB	-	6
Seesam Insurance AS Lietuvos filialas	-	3

(Detalizēta informācija atrodama Sabiedrības 2019. gada pārskatā)

VIG FUND, a.s., Atrium Tower Sp. z.o.o. un SIA KKB Real Estate debitoru parādi ietver šim saistītajām pusēm izsniegtus aizdevumus attiecīgi EUR 146 tūkstošu apmērā (2018. gadā: EUR 150), EUR 1350 tūkstošu apmērā (2018. gadā: EUR 1 350) un EUR 6 000 tūkstošu apmērā (2018: EUR 0), un uzkrātos procentus EUR 0 tūkstoša apmērā (2018. gadā: EUR 1), EUR 0 tūkstošu apmērā (2018. gadā: EUR 8) un EUR 6 tūkstošu apmērā (2018: EUR 0), kas pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti posteņa "Aizdevumi" sastāvā. VIG FUND, a.s. un Atrium Tower Sp. z.o.o. aizdevumu atmaksas termiņš ir 2030. gada 31. decembris, bet gada procentu likme ir 2.5%; SIA KKB Real Estate aizdevuma atmaksas termiņš ir 2030. gada 31. marts, bet gada procentu likme ir 2.55%.

Turklāt VIG FUND, a.s. debitoru parādi ietver ieguldījumu VIG FUND, a.s. pamatkapitālā EUR 2 312 tūkstošu (2018. gadā: EUR 700) apmērā, kas pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīts posteņi "Pārdošanai pieejamie instrumenti".

Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe kreditoru parādi ietver:

- Pakārtotās saistības EUR 1 500 tūkstošu apmērā (2018. gadā: EUR 1 500 tūkstoši), kas iegūtas InterRisk Vienna Insurance Group AAS reorganizācijas rezultātā. Saistību atmaksas termiņš ir 2025. gada 28. decembris, bet to gada procentu likme ir 5%. Saistības par uzkrātajiem procentiem 2019. gada 31. decembrī ir EUR 417 (2018. gadā: EUR 417).
- Pakārtotās saistības EUR 5 500 tūkstošu apmērā, kas tika saņemtas 2018. gada 27. decembrī, ar gada procentu likmi 5.5%. Saistības ir atmaksājamās pēc 10 gadiem kopš to saņemšanas datuma. Saistības par uzkrātajiem procentiem 2019. gada 31. decembrī ir EUR 3 315 (2018: EUR 3 315).



B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Sabiedrības struktūrvienību darbu regulē nolikumi, kuros noteikti struktūrvienību mērķi, uzdevumi un pārvaldes kārtība, kā arī katram darbiniekam neatņemama darba līguma sastāvdaļa ir amata apraksts.

Nosakot amatam nepieciešamās profesionālās kvalifikācijas, kompetenču un piemērotības prasības, tiek iekļautas tikai tādas prasības, kuras nepieciešamas konkrētā amata pienākumu izpildē.

Attiecībā uz Valdes locekļiem tiek ievēroti šādi minimālie kritēriji:

- augstākā izglītība finanšu, ekonomikas, vadības vai tiesību zinātnēs vai citā jomā, kurā nepieciešamas specifiskas zināšanas, lai kvalitatīvi veiktu uzticētos pienākumus;
- vismaz 5 gadu darba pieredze vadošos amatos finanšu institūcijās jomās, par kuru pārraudzību Valdes loceklis ir atbildīgs;
- nevainojama reputācija un teicami darba rezultāti iepriekšējos amatos;
- Padomes un Valdes loceķu atbilstības un piemērotības izvērtēšanā tiek novērtēta profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze.

Pamatfunkciju atbildīgajām personām tiek ievēroti šādi minimālie kritērijiem:

- tā ir pietiekami kompetenta jomā, par kuru ir atbildīga, un spēj nodrošināt, ka Sabiedrības pārvaldība tiek veikta tā, lai šī sabiedrība būtu spējīga pastāvīgi, profesionāli, kvalitatīvi un atbilstoši normatīvo aktu prasībām veikt apdrošināšanu vai pārapdrošināšanu;
- tai ir nepieciešamā izglītība un ne mazāk kā triju gadu darba pieredze attiecīgajā jomā;
- tai ir nevainojama reputācija;
- tai nav atrīnētas un nav bijušas atrīnētas tiesības veikt komercdarbību.

Personu atbilstība un piemērotība ienemamajam amatam tiek noteikta uzsākot darba attiecības vai stājoties amatā, pārvēlēšanas gadījumā, mainoties atbildības jomām, kā arī gadījumos, kad identificēti kādi apstākļi, kas rada bažas par personas turpmāko atbilstību un piemērotību tās pienākumu izpildei.

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

Sabiedrības risku pārvaldības sistēma aptver:

- parakstīšanas (apdrošināšanas) risku;
- tirgus riska pārvaldību;
- kredītrisku jeb darījumu partneru riska pārvaldību;
- operacionālā riska pārvaldību, tai skaitā atbilstības riska pārvaldību, informācijas drošības un darbības nepārtrauktības risku pārvaldību.
- kā arī riskus, kas netiek segti no maksātspējas kapitāla prasības, t.i. likviditātes riska, stratēģiskā riska un reputācijas riska pārvaldība.

Katrai no iepriekšminētajām jomām ir skaidri noteikti risku pārvaldības principi un atbildīgās struktūrvienības un personas.

Baltijas risku parakstīšanas departaments nodrošina apdrošināšanas risku pārvaldību – regulāri analizē risku parakstīšanas rezultātus, sagatavo ziņojumus Valdei un par riska pārvaldības un aktuāro funkciju atbildīgajām personām, veic nepieciešamās darbības risku parakstīšanas pārvaldišanas uzlabošanai un riska līmena koriģēšanai atbilstoši stratēģijai un gada plānam.

Aktuāru departaments nodrošina tehnisko rezervu veidošanu un analizi, maksātspējas kapitāla prasības apreķinus un to izvērtēšanu, kā arī nodrošina ORSA kvantitatīvos novērtējumus pēc standarta formulas (izņemot operacionālo risku novērtējumu), pārraudzību un to atbilstību standarta formulai, kā arī regulāro Maksātspējas II pārskatu iesniegšanu uzraudzības iestādēm (Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Latvijas bankai).

Pārapdrošināšanas departaments veic pārapdrošināšanas riska (tai skaitā kredītriska, kas saistīts ar pārapdrošināšanas darbību) pārvaldību.

Finanšu departaments veic tirgus riska, kredītriska un likviditātes riska pārvaldību.



Kvalitātes un darbības risku vadības departaments nodrošina operacionālā riska pārvaldību, kā arī veic darbības atbilstības un risku pārvaldības funkcijas, koordinē ORSA procesus.

Sabiedrība ik gadu nodrošina maksātspējas un pašu risku novērtējuma veikšanu. Novērtējuma rezultāti tiek izmantoti stratēģiskā un operatīvā plānošanā, budžeta sastādišanas procesā, kā arī gadījumos, ja tiek plānotas kādas būtiskas izmaiņas Sabiedrības darbībā.

Sabiedrība regulāri uzrauga riska profilu. Pilnu nepieciešamā maksātspējas kapitāla aprēķinu veic reizi ceturksnī, kā arī veic regulāri stresa testus, jutīguma testus, ja faktiskie rādītāji atšķiras no maksātspējas un pašu risku novērtējuma prognozēm. Standarta formulas lietošana atbilst Sabiedrības riska profilam, kas novērtēts maksātspējas un pašu risku novērtējumā.

Sabiedrība vienu reizi kalendārajā gadā veic ORSA, nosakot un izvērtējot dažādu ārkārtēju, bet iespējamu nelabvēlu notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Sabiedrības spēju pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt finansiālās darbības stabilitāti.

Sabiedrības Valde apstiprina testējamos faktorus un scenārijus ORSA veikšanai, identificējot būtiskos riskus, kas var ietekmēt Sabiedrības maksātspējas kapitāla lielumu, finansiālās darbības stabilitāti un spēju pilnībā izpildīt saistības, un tiem atbilstošos riska faktorus.

ORSA procesā aktuārā funkcija veic apstiprinātos jutīguma testus (atsevišķa riska faktora nelabvēligu izmaiņu ietekmes noteikšanai) un scenāriju testus (vairāku riska faktoru vienlaicīgu nelabvēligu izmaiņu ietekmes noteikšanai).

Aktuārā funkcija un risku pārvaldības funkcija savstarpēji sadarbojoties veic ORSA un rezultātus iesniedz apstiprināšanai Sabiedrības Valdē.

Pamatojoties uz sagatavoto novērtējumu, Sabiedrības Valde pieņem lēmumus par veicamajām darbībām novērtējumā minēto notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iestāšanās gadījumā ar konkrētiem nosacījumiem, pasākumiem un turpmāko rīcību.

Papildus ORSA ikgadējai veikšanai, Sabiedrības Valde nekavējoties lemj par ORSA veikšanu gadījumos, kad iestājas apstākļi, kas var atstāt būtisku ietekmi uz Sabiedrības maksātspēju.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Lai nodrošinātu efektīvu iekšējās kontroles sistēmas darbību, Sabiedrība dokumentē būtiskos procesus un kontroles, kā arī lomas, pienākumus un atbildību, kas nodrošina sabiedrības sniegtu pakalpojumu kvalitātes atbilstību noteiktajiem standartiem un normatīvo aktu prasībām.

Sabiedrība ne retāk kā reiz gadā veic iekšējās kontroles sistēmas (ICS) procesu kopumu, kas paredzēts operacionālo risku mazināšanai un BTA mērķu sasniegšanas nodrošināšanai. ICS procesā iesaistās Sabiedrības vadība un struktūrvienību vadītāji, katram identificējot visus operacionālos riskus, novērtējot to kontroļu esamību un novērtējot atlikušo risku.

Lai novērstu iespējamos interešu konflikus, Sabiedrība nodrošina, ka vienam darbiniekam nav pilna kontrole pār vienas funkcijas īstenošanu, atbilstoši interešu konfliktu novēršanas politikai.

Ieviešot kontroles pasākumus, Sabiedrība izvēlas uz risku balstītu pieeju, turklāt iespēju robežas tiek dota priekšroka automatizētu kontroļu ieviešanai – izmantojot tehnoloģijas, attīstot kontroles aktivitātes un efektīvu informācijas sistēmu lietotāju tiesību pārvaldību.

Iekšējās kontroles funkcijas ir neatkarīgas no Sabiedrības darbības, kuru tās kontrolē. Ikvienai personai, kas Sabiedrībā realizē iekšējās kontroles funkcijas:

- pēc savas iniciatīvas ir tiesības brīvi sazināties ar darbiniekiem un neierobežoti piekļūt informācijai, kas nepieciešama iekšējās kontroles nodrošināšanai;
- Valde nodrošina nepieciešamās pilnvaras, informāciju, atbalstu, objektivitāti un neatkarību;
- ir atbilstoša kvalifikācija, kompetence un pieredze attiecīgās iekšējās kontroles veikšanai, kā arī nodrošinātas nepieciešamās apmācības.



Atbilstības funkcijas īstenošanai Sabiedrība ir izstrādājusi atbilstības politiku, kur noteikti atbilstības funkcijas pienākumi, pilnvaras un ziņošanas pienākumi. Ik gadu Sabiedrība izstrādā darbības plānu atbilstības nodrošināšanai, kurās nēmta vērā Sabiedrības pakļautība atbilstības riskam.

Ikgadējā operacionālā riska un iekšējās kontroles sistēmas novērtēšanas procesa ietvaros atbilstības funkcija izvērtē atbilstības risku, nosakot, vai Sabiedrības pieņemtie neatbilstības novēršanas pasākumi ir pietiekami

B.5 Iekšējās revīzijas funkcija

Iekšējais audits neiesaistās operatīvajā darbībā, kuras kontroli īsteno. Iekšējam auditoram nav tiesību noteikt Sabiedrības uzskaites un kontroles procedūras un dot rīkojumus citiem Sabiedrības darbiniekiem.

Iekšējais audits regulāri, ik ceturksni ziņo Sabiedrības Padomei un Revīzijas (Audita) komitejai par savas darbības rezultātiem – veiktajiem auditiem, to rezultātiem, kā arī audita rekomendāciju ieviešanas statusiem.

Stratēģiskajā audita plānā tiek iekļauti visi Sabiedrības procesi un tās sastāvā esošās struktūrvienības.

B.6 Aktuāra funkcija

Aktuāra funkciju Sabiedrībā nodrošina galvenais aktuārs, kas koordinē tehnisko rezervju aprēķināšanu, tai skaitā metodiku un procedūru izstrādi, kā arī atbild par Maksātspējas II aprēķiniem un pārskatu iesniegšanu, un ORSA aprēķiniem.

Galvenais aktuārs koordinē un novērtē, vai metodikas un pieņēmumi, ko izmanto tehnisko rezervju aprēķinā, ir piemēroti sabiedrības konkrētajiem darījumdarbības virzieniem un darījumdarbības vadīšanas veidam, nēmot vērā pieejamos datus, kā arī, vai informācijas tehnoloģiju sistēmas, ko izmanto tehnisko rezervju aprēķinā, pietiekami atbalsta aprēķinu procedūras, kā arī novērtē tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti.

Salīdzinot vislabākās aplēses ar pieredzi, aktuāra funkcija pārskata iepriekšējo vislabāko aplēšu kvalitāti un izmanto šajā novērtējumā gūtās atzinās, lai uzlabotu kārtējo aprēķinu kvalitāti. Vislabāko aplēšu salīdzinājums ar pieredzi ietver salīdzinājumus starp konstatētajām vērtībām un vislabākās aplēses aprēķina pamatā esošajiem pieņēmumiem, lai izdarītu secinājumus par izmantoto datu un pieņēmumu atbilstību, precizitāti un pilnīgumu, kā arī par metodikām, kas izmantotas to aprēķināšanai.

Aktuāra funkcija sagatavo ziņojumu, ietverot argumentētu analīzi par tehnisko rezervju aprēķinu ticamību un atbilstību un par tehnisko rezervju aplēses avotiem un nenoteiktības pakāpi. Analīzi pamato arī ar jūtīguma analīzi, kas ietver pārbaudi par tehnisko rezervju jutīgumu pret katra galveno risku, kas ir pamatā saistībām, ko sedz tehniskās rezerves. Aktuāra funkcija skaidri norāda un izskaidro visas bažas, kas tai var būt attiecībā uz tehnisko rezervju pietiekamību.

Aktuāra funkcijas atzinums par riska parakstīšanu ietver secinājumus par:

- noplīnīto prēmiju pietiekamību, lai segtu turpmākās atlīdzības prasības un izdevumus;
- ietekmi, ko rada inflācija, juridisks risks, sabiedrības portfeļa sastāva izmaiņas un sistēmas, kas koriģē apdrošinājuma nēmēju maksātās prēmijas uz augšu vai uz leju atkarībā no to atlīdzības prasību vēstures (bonus-malus sistēmas) vai līdzīgas sistēmas, ko īsteno konkrētās viendabīga riska grupās;
- apdrošināšanas līgumu portfeļa pieaugošo tendenci piesaistīt vai noturēt apdrošinātās personas ar augstāku risika profili (negatīvā atlase).

Attiecībā uz vispārējiem pārapdrošināšanas darījumiem, atzinums, kuru aktuāra funkcija izsaka, ietver analīzi par Sabiedrības riska profili un riska parakstīšanas nostādnēm, tai skaitā par:

- pārapdrošināšanas pakalpojumu sniedzējiem, nēmot vērā to kredītspēju;
- sagaidāmo segumu saskaņā ar stresa scenārijiem attiecībā uz riska parakstīšanas nostādnī;
- no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamo summu aprēķināšanu.

Aktuāra funkcija vismaz reizi gadā sagatavo rakstisku ziņojumu, kas jāiesniedz pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai. Ziņojumā dokumentē visus uzdevumus, kurus ir veikusi aktuāra funkcija, un to rezultātus, skaidri norāda visus trūkumus, un sniedz ieteikumus par to, kā šie trūkumi ir jānovērš.



B.7 Ārpakalpojumi

Lēmumu par ārpakalpojuma sniedzēja piesaisti Sabiedrība pieņem pamatojoties uz ekonomiskiem apsvērumi, izvērtējot funkcijas vai darbības aktivitātes nodrošināšanai pieejamos un nepieciešamos iekšējos resursus un izmaksas, kā arī iespējamos ārpakalpojuma sniedzējus, izmaksas un saistītos riskus.

Sabiedrība nosaka nepieciešamā ārpakalpojuma apmēru un detalizētas kvalitātes prasības, kuru izpilde liguma darbības laikā tiek regulāri uzraudzīta, lai savlaicīgi konstatētu un reaģētu uz jebkādām negatīvām tendencēm pakalpojuma nodrošināšanā.

Noslēdzot 2019. gadu, Sabiedrība deleģē tikai atsevišķu informācijas tehnoloģiju uzturēšanas pakalpojumu un ierobežota apmēra aktīvu pārvaldības nodošanu ārpakalpojumu sniedzējiem, kas saskaņota ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju.

Ārpakalpojumu sniedzēji ir Baltijas valstu un Austrijas uzņēmumi. Uzņēmums Lietuvā nodarbojas ar pakalpojumu sniegšanu Lietuvas filiālei. Sākot ar 2019. gadu, neliela daļa no aktīvu pārvaldības ir nodota Igaunijas uzņēmumam.

B.8 Cita informācija

Nav citas būtiskas informācijas.



C. Riska profils

C.1.tabula. Ar standarta formulu noteiktā kapitāla prasība sadalījumā pa risku veidiem, tūkst. EUR

Riska kategorija	Maksātspējas kapitāla prasība		
	31.12.2018	31.12.2019	2019/2018, %
Nedzīvības risku parakstīšana	31 132	34 509	11%
Tirgus risks	10 366	14 084	36%
Darījumu partnera risks	5 011	6 412	28%
Veselības risku parakstīšana	4 569	5 007	10%
Dzīvības risku parakstīšana	4 999	2 336	-53%
Diversifikācija	-16 378	-17 055	4%
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	39 698	45 293	14%
Operacionālais risks	6 788	6 215	-8%
Zaudējumu segšanas spēja no atliktais nodokliem	-1 995	-2 983	50%
Maksātspējas kapitāla prasība	44 491	48 526	9%

Atbilstoši darbības specifikai Sabiedrības riska profilā dominē nedzīvības apdrošināšanas risks, kam seko tirgus risks, darījumu partnera risks un operacionālais risks. Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks veidojas saistībā ar mūža rentēm (anuitātēm), ka izriet no nedzīvības biznesa.

C.1 Apdrošināšanas parakstīšanas risks

Veicot apdrošināšanas darbības, Sabiedrība ir pakļauta parakstīšanas riskam, ko veido trīs komponentes:

- risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas risku parakstīšanas saistībām;
- risks, kas izriet no veselības apdrošināšanas risku parakstīšanas saistībām;
- risks, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām. Tā kā Sabiedrība ir nedzīvības apdrošināšanas pakalpojuma sniedzējs, tad dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks veidojas saistībā ar anuitātēm, kas izriet no nedzīvības biznesa – obligātās civiltiesiskās transportlīdzekļu īpašnieku apdrošināšanas (OCTA).

Parakstīšanas riska apmērs, kas aprēķināts izmantojot standarta formulu, ir atspoguļots ziņojuma 8.pielikumā, veidnē S.25.01.21. 2.pielikumā, veidnē S.05.01.02 ir atspoguļots pāremīju, atlīdzību prasību un izdevumu sadalījums pa darījumdarbības virzieniem tūkstošos eiro.

Lai mazinātu parakstīšanas risku, Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija un optimālas pārapdrošināšanas programmas izvēle, kas nodrošina sabalansēta risku portfelja uzturēšanu, balstoties uz liela apjoma vienādu risku portfeljiem, kas tiek turēti vairāku gadu garumā. Sabiedrība veic rūpīgu un regulāru apdrošināšanas produkta monitoringu, lai savlaicīgi reaģētu uz tendencēm, kas neatbilst apstiprinātai stratēģijai.

Parakstīšanas riska pārvaldība tiek īstenota:

- izstrādājot un atjaunojot apdrošināšanas produkta noteikumus;
- veicot regulāru tarifikācijas pārskatīšanu, lai nodrošinātu Sabiedrības mērķu sasniegšanu;
- nodrošinot ikdienas uzraudzību – sekojot līdzī pārdošanas darījumu un atlīdzību izmaksu dinamikai un to atbilstībai plānotiem rādītājiem;
- regulāri sagatavojot atskaites un veicot to analīzi (par apdrošināšanas produkta pārdošanu, zaudējumu rādītājiem un tml.);
- regulāri, veicot rezervju pietiekamības analīzi, tādējādi kontrolējot un pārvaldot rezervju risku;
- veicot ikgadējo risku novērtēšanu (Risk Inventory).



Sabiedrība, plānojot savu darbību, nosaka vēlamo apdrošināšanas portfela sadalījumu starp biznesa līnijām un regulāri – gan risku parakstīšanas laikā, gan sagatavojot regulārās atskaites, pārbauda atbilstību plānotajiem apjomiem.

Riska parakstīšanas riska mazināšanai Sabiedrība veic regulāru riska parakstīšanas rezultātu uzraudzību – tiek salīdzināts bruto/neto parakstīto apdrošināšanas prēmiju un bruto/neto izmaksāto atlīdzību faktiskais apmērs ar plānoto, kā arī analizēti apstākļi, kas ietekmēja rezultātu. Sabiedrība sagatavo pārskatus gan pa atsevišķiem apdrošināšanas veidiem, gan pārdošanas kanāliem, vērtējot iekšējās un ārējās vides ietekmi uz tiem. Lai nodrošinātu stratēģisko mērķu izpildi, pamatojoties uz analīzes rezultātiem, Sabiedrība lemj par izmaiņām cenu politikā, metodikā, prioritāros segmentos (klientu, produktu, ģeogrāfiskos).

Būtisks parakstīšanas risku pārvaldišanas riks, kas orientēts uz riska samazināšanu, ir pārapdrošināšana. Sabiedrība izmanto pārapdrošināšanu, lai mazinātu zaudējumus, kas varētu rasties apdrošināšanas riska koncentrācijas gadījumā. Veicot pārapdrošināšanu, Sabiedrības daļa riskā tiek noteikta gan atsevišķam objektam, gan vienam notikumam, kurā zaudējumi var tikt radīti vienlaicīgi vairākiem objektiem.

C.2 Tirgus risks

Ar tirgus risku Sabiedrība saprot finanšu zaudējumu risku vai Sabiedrības finanšu stāvokļa negatīvu izmaiņu risku, kas var rasties no aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenu svārstībām. Atbilstoši standarta formulai, tirgus risks tiek iedalīts vairākās komponentēs, un ietver procentu likmju risku, kapitāla vērtspapīru risku, īpašuma risku, likmju starpības risku, tirgus riska koncentrācijas risku un ārvalstu valūtas risku.

Tirgus riska apmērs uz 2019. gada beigām atbilstoši standarta formulai ir EUR 14.1 miljoni (2018. g. beigās – EUR 10.4 miljoni). Maksātspējas kapitāla prasības pieaugums tirgus riskam ir saistīts ar vairākiem faktoriem, tai skaitā, kopējā ieguldījumu apjoma pieaugumu līdz EUR 2391 miljoni 2019. gada beigās (2019. gads: EUR 212.9 miljoni), fiksētā ienākuma vērtspapīru portfela vidējā svērtā termiņa pagarināšanu, uzņēmumu parāda vērtspapīru un ieguldījumu fondu daļas palielināšanu ieguldījumu portfeli.

Īpašuma risku ietekmē arī jaunais standarts IFRS Nr. 16, kas prasa iekļaut nomu un aktīvu pareizu izmantošanu IFRS un EBS bilancē.

Tirgus riski tiek kontrolēti saskaņā ar leguldījumu un risku pārvaldības stratēģiju, Aktīvu un saistības pārvaldības politiku, kā arī Kapitāla pārvaldības politiku.

C.2.1.Tabula. Tirgus riska maksātspējas kapitāla prasība, tūkst. EUR

Riska veids	Maksātspējas kapitāla prasība		
	31.12.2018	31.12.2019	Izmaiņas, %
Tirgus risks	10 366	14 084	36%
Procentu likmju risk	5 194	7 456	44%
Kapitāla vērtspapīru risks	3 144	2 453	-22%
Īpašuma risks	2 707	5 225	93%
Likmju starpības risks	4 122	5 731	39%
Tirgus riska koncentrācijas risks	467	1 117	139%
Ārvalstu valūtas risks	340	466	37%
Diversifikācija	-5 608	-8 365	49%



C.2.2. Tabula. Aktīvu sadalījums pēc to jutīguma attiecībā uz tirgus risku, tūkst. EUR

Riska veids	Aktīvu vērtība, kas jūtīgi pret konkrēto risku		Izmaiņas	
	2018	2019	tūkst. EUR	%
Tirgus risks	212 880	239 097	26 217	12%
Procentu likmju risk	194 344	215 962	21 618	11%
Likmju starpības risks	54 462	82 790	28 328	52%
Īpašuma risks	12 674	20 901	8 227	65%
Kapitāla vērtspapīru risks	5 862	7 099	1 237	21%

Lai regulētu riska koncentrāciju finanšu instrumentos, Sabiedrība ir noteikusi ieguldījumu limitus vienam darījuma partnerim un finanšu instrumentu grupai kopumā, tādējādi kontrolējot koncentrācijas risku un nepieciešamo maksātspējas kapitālu.

Tirgus risks tiek ierobežots diversificējot ieguldījumu portfeli un analizējot aktīvus pirms to iegādes, kā arī nodrošinot to regulāru monitoringu. Aktīvu un saistību pārvaldības ietvaros rūpīgi tiek sekots sabalansētai valūtu un termiņu sadalījumā.

2019. gadā darbu sāka Investīciju komiteja, kas rūpīgi seko ieguldījumu rezultātiem, kā arī atbilstoši leguldījumu un risku stratēģijā noteiktiem limitiem pieņem lēmumus par līdzekļu ieguldījumiem vai aktīvu pārdošanu.

C.3 Kredītrisks (darījumu partneru saistību nepildīšanas risks)

Kredītrisks jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risks atspoguļo zaudējumus vai nelabvēlīgu aktīvu vērtības un finanšu instrumentu dinamiku, kas var rasties nākamo divpadsmit mēnešu laikā negaidītas darījumu partnera vai apdrošināšanas kompānijas parādnieku saistību neizpildes dēļ vai to kreditspējas samazināšanās rezultātā. Kredītrisks atspoguļo zaudējumus, kas rodas, kad darījumu partneri vai parādnieki nepilda to saistības vai samazinās to kreditspēja.

Sabiedrības leguldījumu un risku pārvaldības stratēģija, kas tiek pārskatīta un atjaunota ne retāk kā reizi gadā, satur stingrus nosacījumus ieguldījumu veikšanai, tai skaitā tiek noteikti limiti maksimāli pieļaujamie naudas atlīkumi konkrētās bankās. Prasības un limiti pārapdrošināšanas sabiedrībām tiek noteikti Pārapdrošināšanas politikā un apstiprinātās Pārapdrošināšanas programmās.

Šis risks tiek kontrolēts, nosakot prasības pret darījumu partneru reitingiem un sadarbības limitiem, nosakot un ievērojot darījumu partneru izvēles kritērijus, veicot efektīvu parāda iekāšanu un, apdrošināšanas debitoru parādu gadījumā, pārtraucot apdrošināšanas polisi produktu veidos, kur to pieļauj normatīvais regulējums.

Darījuma partnera risks, salīdzinot ar iepriekšējo gadu ir palielinājies par EUR 1 401 tūkstoši. Tā galvenais iemesls ir 1.tipa riska darījumu pieaugums par EUR 1.58 miljoniem, kas veidojas dēļ tā, ka tika palielinājās naudas atlīkums bankās par EUR 10.99 miljoniem (no EUR 15.83 miljoniem uz EUR 26.82 miljoni). Naudas atlīkums nodrošina pietiekamu likviditātes līmeni, lai nodrošinātu saistību izpildi pret klientiem un partneriem (C sadaļa).

C.3.1. Tabula., Darījumu partnera riska sadalījums, tūkst. EUR

	2018	2019	Izmaiņas	
			tūkst. EUR	%
Darījumu partneru risks	5 010.8	6 412.1	1 401.3	28%
Pirmā tika ekspozīcijas (nauda kreditiestādēs, pārapdrošinātāju saistības)	4 165.5	5 753.6	1 588.1	38%
Otrā tipa ekspozīcijas (brokeri, apdrošinājuma ņēmēji, citi debitori un tml.)	1 061.2	845.5	-215.7	-20%



C.3.2. Tabula. Sabiedrības TOP10 ekspozīcijas, tūkst. EUR

#	Darījumu partneru grupa/atsevišķs darījumu partneris	Ekspozīcija*
1	VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE	24 222.2
2	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN GROUP	12 542.3
3	SWEDBANK GROUP	6 835.1
4	NORDEA BANK GROUP	5 386.9
5	HDI HAFTPFLICHT DER DEUTSCHEN INDUSTRIE VAG	5 068.7
6	SCOR SE	3 856.4
7	SWISS RE GROUP	3 665.1
8	R+V VERSICHERUNG AG	2 714.9
9	MUNICH RE GROUP	2 649.6
10	SOCIETY OF LLOYD'S	2 226.2

* Iespējamie zaudējumi saistību neizpildes gadījumā aprēķināti pēc Maksātspēja II principiem.

Darījumi ar saistītajām personām (personām, kas ievērojami ietekmē uzņēmumu, vadības, valdes vai padomes locekļiem) tiek veikti saskaņā ar vispārējiem uzņēmuma darbības principiem un tirgus cenām (nesaistītu pušu princips).

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedribai bez papildus izdevumiem vai laika novirzes nav pieejami naudas līdzekļi saistību izpildei. Šis risks iekļauj aktīvu un saistību termiņstruktūras neatbilstību.

Saskaņā ar Sabiedribas ieguldījumu stratēģiju, Sabiedrība pārsvarā veic ieguldījumus augsti likvīdos finanšu aktīvos. Lielākajai daļai finanšu ieguldījumu ir aktīvs tirgus, un tos var realizēt īsa laikā un ar minimāliem izdevumiem vai bez papildus izdevumiem. Sabiedribas ieguldījumu un risku pārvaldības stratēģija nosaka arī minimālu apjomu naudas līdzekļiem, lai nodrošinātu paredzētu un iespējamu saistību izpildi. Nemot vērā iepriekšminēto, likviditātes risks Sabiedrībā tiek vērtēts kā zems. Sabiedrība kontrolē šo risku uzraugot aktīvu un saistību termiņstruktūru un veicot finanšu tirgus monitoringu, kā arī pastāvigi uzturot daļu no finanšu līdzekļiem pieejamus kreditiestādēs norēķinu kontos.

Kopējā Sabiedribas sagaidāmās peļņas summa, kas ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās, 2019. gada 31.decembrī pēc Maksātspējas II novērtēšanas principiem ir EUR 1 314 tūkstoši.

C.5 Operacionālais risks

Operacionālā riska segšanai kapitāla prasība aprēķināta izmantojot standarta formulu. Pēc standarta formulas operacionālā riska segšanai aprēķinātais Maksātspēja II kapitāls uz 31.12.2019. ir EUR 6 216 tūkstoši (31.12.2018. – EUR 6 788 tūkstoši).

Pēc ikgadējās visu risku novērtēšanas, noteikts, ka būtiskākās operacionālā riska kategorijas ir procesu un organizatoriskais risks, cilvēka kļūdu risks un darbības pārtraukšanas risks.

Operacionālā riska mazināšanai Sabiedrība izvēlas dažādas kontroles stratēģijas – gan preventīvas, piemēram, nosakot pieejas tiesību/autorizācijas līmenus, gan koriģējošas (orientētas uz operacionālā riska gadījuma savlaicīgu novēršanu un iespējamu atkārtojumu novēršanu), gan identificējošas – tādas, kas orientētas uz notikušu operacionālā riska gadījumu atklāšanu. Sabiedrība būtiskajiem procesiem izstrādā iekšējos normatīvos dokumentus, nodrošina darbinieku apmācības.

Lai pārliecinātos par standarta formulas atbilstību operacionālā riska novērtēšanai, Sabiedrība operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai izmanto arī lekšējās kontroles sistēmas ikgadējo novērtējumu (identificējot visus operacionālos riskus un to kontroles un novērtējot risku iestāšanās varbūtību un sekas, saskaņā ar lekšējās kontroles sistēmas procedūru), šādi identificējot Sabiedrības operacionālā riska līmeni un nepieciešamās



kontroles darbības tā mazināšanai. Šādi noteiktais nepieciešamais kapitāls iespējamo operacionālo risku segšanai ir EUR 2.27 miljoni, kas ir mazāks kā 2018. gadā noteiktais (EUR 2.39 miljoni), galvenokārt, pateicoties stabili strādājošai un efektīvai iekšējās kontroles sistēmai. Pēc standarta formulas operacionālā riska segšanai aprēķinātais Maksātspēja II kapitāls uz 2019. gada 31. decembri ir EUR 6.22 miljoni (31.12.2018. – EUR 6.79 miljoni), kas pārsniedz nepieciešamā kapitāla apmēru pēc ekspertu vērtējuma.

C.6 Cits būtisks risks

Veicot risku identificēšanu un novērtēšanu, Sabiedrība ir apzinājusi un novērtējusi arī stratēģisko risku, reputācijas risku un kiberrisku. Sabiedrība uzskata, ka vērtēšanas brīdī nemot vērā korporatīvās pārvaldības sistēmu un iekšējās kontroles sistēmu, šie riski tiek labi kontrolēti un atlikušais risks ir zems. Citi būtiski riski, papildus iepriekšminētajiem, nav identificēti.

C.7 Cita informācija

Sabiedrība ir veikusi reversos testus, lai noteiktu apstākļu, risku iestāšanās kopumu, kas samazina Sabiedrības maksātspējas rādītāju zem 100 %, Sabiedrība attiecīgā scenārija iestāšanās iespējamību vērtē kā zemu.

Maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma analīze, veicot dažādus stresa testus, parāda, ka Sabiedrība ir spējīga tos izturēt saglabājot maksātspēju.

D. Novērtēšana maksātspējas vajadzībām

D.1 Aktīvi

Sabiedrības aktīvu kopsumma uz 2019. gada 31. decembri ir EUR 325 356 tūkstoši, to sadalījums pa aktīvu pozīcijām ir pievienots 1.pielikumā, veidnē S.02.01.02.

Veicot aktīvu novērtēšanu maksātspējas vajadzībām (atbilstoši Regulas 2015/35 prasībām) un rezultātu salīdzinot finanšu pārskatiem, veidojas šādas atšķirības:

- īpašuma pozīcijās (Pamatlīdzekļi pašu lietošanai, īpašums), jo maksātspējas vajadzībām tie tiek atspoguļoti patiesajā tirgus vērtībā, bet finanšu pārskatos – atlikušā vērtībā (pēc amortizācijas);
- maksātspējas vajadzībām bilancē netiek iekļauti nemateriālie aktīvi un atliktās iegādes izmaksas;
- no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas – finanšu pārskatos iekļauta precīza atlīdzību un nenopelnīto prēmiju rezervu summa, bet maksātspējas vajadzībām – nākotnē prognozējamās naudas plūsmas tagadnes vērtība, kas iekļauj korekciju attiecībā uz darījumu partneru saistību nepildīšanu.

D.2 Tehniskās rezerves

Vislabākās aplēses un riska rezerve tiek aprēķināta saskaņā ar Regulu 2015/35 un saskaņā ar Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas izdotiem noteikumiem un VIG Grupas vadlīnijām, attiecīgi lielumi uz 2019. gada 31. decembri. kopsummā ir apskatāmi Sabiedrības bilancē, 1. pielikumā esošajā veidnē S.02.01.02, bet 4. pielikumā, veidnē S.12.01.02. un 5.pielikumā, veidnē S.17.01.02 – atspoguļota attiecīgā informācija dalījumā pa apdrošināšanas veidiem: dzīvības, veselības un nedzīvības apdrošināšana.

Vislabākās aplēses veido atlīdzību un prēmiju vislabākās aplēses summa. Dzīvības vislabākās aplēses un nedzīvības atlīdzību vislabākās aplēses ar IFRS (pēc Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem) tehniskajām rezervēm atšķiras diskontēšanas dēļ. Sabiedrība izmanto EIOPA (The European Insurance and Occupational Pensions Authority) noteiktās bezriska procenta likmes kā nosaka Regula 2015/35. Prēmiju vislabākās aplēses tiek aprēķinātas kā naudas plūsmas prognozes, ietverot naudas plūsmas tiktāl, ciktāl tās attiecas uz esošajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem. Galvenās naudas plūsmas pozīcijas ir atlīdzības maksājumi apdrošinājuma nēmējiem un labuma guvējiem, prēmiju maksājumi un visas papildu naudas plūsmas, kas izriet no minētajām prēmijām un izdevumu maksājumi. Lai izrēķinātu konkrēto naudas plūsmu tiek izmantoti aktuālie zaudējuma, administratīvo u.c. attiecību rādītāji.

6.pielikumā, veidnē S.19.01.21. Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības ir apkopota kvantitatīvā informācija par bruto samaksātām atlīdzību prasībām un atlīdzību prasību rezerves vislabāko bruto aplēsi.

Riska rezerves aprēķināšanai Sabiedrība izmanto vienkāršotu metodi, t.i. novērtē tuvināti, izmantojot attiecību starp vislabāko aplēsi konkrētajā turpmākajā gadā un vislabāko aplēsi novērtēšanas dienā. Šajā metodē nem vērā neto saistību (ievērojot no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas) termiņu un izpildes modeli (run-off pattern). Līdz ar to nem vērā to, kādā veidā ir aprēķināta tehnisko rezervu vislabākā neto aplēse.

Segmentācija. Līgumu esošās saistības katram apdrošināšanas veidam tiek segmentētas pēc galvenā riska faktora. Ja līgums ietver dažādu darījumu veidu riskus un tikai viens no līgumā ietvertajiem riskiem ir būtisks, līguma saistības nenodala.

Sabiedrībā nav būtisku atšķirību starp bāzēm, metodikām un pieņēmumiem, kas izmantoti veicot novērtēšanu maksātspējas vajadzībām un kas izmantoti, novērtējot atlīdzību tehniskās rezerves finanšu pārskatiem.

Sabiedrība svārstīguma un atbilstības korekcijas tehnisko rezervu aprēķinā neizmanto.



Direktivas 2009/138/EK 308.d pantā minētais pārejas perioda atskaitijums netiek pielietots.

Naudas plūsmu dzīvības apdrošināšanā aprēķina kā nesamaksāto atlīdzību prasību, kas attiecas uz gadījumiem, par kuriem ir saņemts atlīdzības pieteikums, bet nav izmaksāta atlīdzība vai tā nav izmaksāta pilnībā (Reported but not settled, turpmāk tekstā – RBNS) un nesamaksāto atlīdzību prasību, kas attiecas uz gadījumiem, kuri ir notikuši, bet par kuriem vēl nav saņemts atlīdzības pieteikums (Incurved but not reported, turpmāk tekstā – IBNR) naudas plūsmu summu.

Dzīvības RBNS rezerves vislabākās aplēses aprēķina katrai valstij un katram līgumam atsevišķi, izmantojot mirstības tabulas, prognozēto inflāciju, indeksāciju un atbilstošu bezriska procentu likmju terminstruktūru.

Dzīvības IBNR rezerves naudas plūsma veidojas, izmantojot kēdes koeficientu metodi (Chain Ladder) pensiju un citu ilgtermiņa izmaksu un RBNS trīsstūri.

Lai nodrošinātu tehnisko rezervju vislabākās aplēses un riska rezerves aprēķinu ticamību un salīdzināmību, Sabiedrība izstrādā iekšējos normatīvos dokumentus, detalizēti aprakstot aprēķinu metodiku un pieņēmumus. Lai nodrošinātu pamatotu izpratni par esošo risku īpašībām un to tendencēm, IBNR rezervju aprēķinā Sabiedrība izmanto vismaz piecu gadu periodu. Dati ir pieejami Sabiedrības datu noliktavās par katu attiecīgo homogēno risku grupu, kuru izmanto tehnisko rezervju aprēķinā.

Katra standarta koeficientu izmaiņa un datu korekcija tiek dokumentēta, aprakstot iemeslu un izvēlētās metodes pamatojumu.

Gadijumos, kad nav pieejami pietiekami statistikas dati, piem., trūkst vēsturiski dati, IBNR rezerves tiek aprēķinātas kā maksimālā summa no pēdējo 12 mēnešu laikā attiecīgajā apdrošināšanas veidā parakstīto prēmiju procentuālās vērtības (5%) vai vismaz no sākotnējās rezerves. Ja rezervju pietiekamības analīze parāda, ka parakstīto prēmiju procentuālās vērtības koeficients ir par mazu, tad tas tiek palielināts.

Papildus izmantoto datu precizitāti, pilnīgumu un atbilstību, pieņēmumu pareizību novērtē, kontrolējot tehnisko rezervju pietiekamību vismaz reizi ceturksnī.

Apdrošināšanas līgumi katram apdrošināšanas veidam tiek segmentēti pēc galvenā riska faktora.

Ja līgums ietver dažādu darījumu veidu riskus un tikai viens no līgumā ietvertajiem riskiem ir būtisks, līguma saistības nenodala.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķina, izmantojot viendabīgas riska grupas. Veidojot viendabīgu riska grupu, tiek ievērots samērīgums starp pieejamo datu ticamību, kas ļauj veikt atbilstošu statistisko analīzi, un riska raksturlielumu viendabīgumu grupas ietvaros.

Atbilstība starp viendabīgām riska grupām, kas tiek izmantotas, lai novērtētu bruto tehniskās rezerves un no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas, tiek nodrošināta, klasificējot atgūstamās summas pēc tiem pašiem principiem kā atlīdzības un piesaistot konkrētai atlīdzību lietai.

Lai viendabīgas riska grupas laika gaitā būtu pietiekami stabilas, Maksātspējas II apstākļos tās tiek veidotas, izmantojot dalījumu pa licencētiem apdrošināšanas produktiem, tos grupējot.

No veselības un citiem nedzīvības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumiem izrietošās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības segmentē par dzīvības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas darījumiem, ja šādas saistības ir pakļautas biometriskajiem riskiem (piemēram, mirstība, ilgdzīvošana, invaliditāte vai saslimstība) un minēto risku raksturojošos mainīgos lielumus ļem vērā šādu saistību novērtēšanā, piemērojot dzīvības apdrošināšanas tehniskos principus.

Izmantotos pieņēmumus attiecībā uz Maksātspējas II biznesa līniju sadalījumiem pārbauda vismaz reizi gadā un seko līdzi, lai par pamatu būtu biznesa līnijas galvenie riski.



D.2.1 Tabula. Atšķirības IFRS rezervju un vislabāko aplēšu rezultātos

Rezerve	Starpību iemesli
Prēmiju rezerve	IFRS prēmiju rezerve ir aprēķināta izmantojot nenopelnīto prēmiju daļu pa dienām. Prēmiju rezerves vislabākā aplēse ir aprēķināta izmantojot IFRS nenopelnīto prēmiju rezervi, bet tā ir sareizināta ar zaudējumu attiecībām, izdevumu attiecībām, regresu attiecībās un pārtraukšanas attiecību. Aprēķinā ir arī īemtas vērā nākotnē saņemamās prēmijas par līgumiem, kuri ir spēkā un kuriem maksājuma termiņš vēl nav iestājies.
	Prēmiju rezervju vislabākās aplēses tiek aprēķinātas kā nākotnē iespējamo izmaksu un īemaku naudas plūsmas tagadnes vērtība.
	Rezerves vislabāko aplēsi ļoti ietekmē nākotnē saņemamās prēmijas par līgumiem, kuri ir spēkā un maksājumu termiņš vēl nav iestājies.
Atlidzību rezerve	RBNS rezerve tiek diskontēta.
	IBNR rezerve tiek diskontēta.
	RBNS rezerve tiek samazināta par nākotnē iespējamiem regresiem.
	IBNR rezerve tiek samazināta par nākotnē iespējamiem regresiem.

Ar tehnisko rezervju vērtību saistīto nenoteiktības līmeni Sabiedrība analizē veicot stresa testus, jūtīguma analīzes un reversos stresa testus, kā arī regulāri pārbaudot rezervju pietiekamību. Sabiedrība pārbauda IBNR rezerves apjomu, izmantojot arī stohastiskās metodes (Bootstrapping, Monte Carlo) un kuras nosaka ticamības līmeni IFRS un Maksātspējas II atlīdzību rezervēm.

Sabiedrība svārstīguma un atbilstības korekcijas tehnisko rezervju aprēķinā neizmanto.

Direktīvas 2009/138/EK 308.d pantā minētais pārejas perioda atskaitījums netiek pielietots.

Sabiedrība izmanto EIOPA (The European Insurance and Occupational Pensions Authority) noteiktās bezriska procenta likmes kā nosaka Regula 2015/35.

D.3 Citas saistības

Nav citu saistību.

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

Alternatīvās vērtēšanas metodes izmanto materiāliem aktīviem un īpašumam. Pārvērtēšanas biežums ir saskaņā ar Regulu 2015/35.

D.5 Cita informācija

Nav citas informācijas.



E. Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Pašu kapitāla apmērs maksātspējas kapitāla prasības izpildei tiek aprēķināts, izmantojot standarta formulu atbilstoši Regulā 2015/35 noteiktajam.

Pašu kapitāla sastāvs maksātspējas vajadzībām ir norādīts E.1.tabulā. Sabiedrības pašu kapitāla struktūra ir vienkārša – 89% ir augstākā līmena izmantojamais kapitāls – 1.līmenis. Sabiedrības pašu kapitāls sastāv no pašu akciju kapitāla, subordinētajām saistībām un saskaņošanas rezerves, kas veidojas no aktīvu kopējās vērtības pārsnieguma pār saistību kopējo vērtību, kas ir aprēķinātas maksātspējas vajadzībām un kas samazināta par paredzamām dividendēm turpmākos 12 mēnešos.

E.1 tabula. Pašu kapitāla sastāvs, tūkst. EUR

Gads	Pozīcijas nosaukums	2018		2019		
		Kopā	Kopā	Līmeni		
				I	II	III
	Pamata pašu kapitāls kopā	57 285	66 307	59 307	7 000	-
-	Pašu akciju kapitāls	41 609	41 609	41 609	-	-
-	Saskaņošanas rezerve	8 676	17 698	17 698	-	-
-	Subordinētās saistības	7 000	7 000	-	7 000	-
-	Neto atlīktie nodokļi	-	-	-	-	-
	Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kreditiestādēs	-	-	-	-	-
	Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem (1.-2.)	57 285	66 307	59 307	7 000	-
	Papildu pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-

Pašu kapitāla apmērs uz 2019. gada 31. decembri, kas ir aprēķināts maksātspējas vajadzībām EUR 67 239 tūkstoši, atšķiras no pašu kapitāla apmēra finanšu pārskatos (EUR 65 536 tūkstoši). Šī starpība rodas no aktīvu un saistību novērtēšanas metožu atšķirībām maksātspējas vajadzībām un finanšu pārskatu sagatavošanai atbilstoši starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS). Detalizēta informācija par novērtēšanas metožu atšķirībām aktīviem ir norādīta D.1. sadaļā un D.2.sadaļā.

Izmantojamā pašu kapitāla pieaugumu sekmēja aktīvu pārvērtēšana. Zemās procentu likmes rezultējās Sabiedrības ieguldījumu portfeļa tirgus vērtības pieaugumā. Izmantojamā pašu kapitāla aprēķinā tika iekļautas paredzamās dividendes 8 miljonu EUR apjomā.

Sabiedrības kapitāla pārvaldības mērķis ir nodrošināt Sabiedrības ilgtspējīgu darbību un turpmāko attīstību, spēju pilnībā izpildīt visas Sabiedrības saistības, kas izriet no noslēgtiem apdrošināšanas līgumiem, kā arī ļaut izmaksāt dividendes Sabiedrības akcionāriem.

Veidojot kapitāla pārvaldības politiku un kapitāla pārvaldības plānus, Sabiedrības vadība izmanto maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanas metodes, lai noteiktu Sabiedrības kapitāla vajadzības, nemot vērā Sabiedrības esošo finansiālo stāvokli, uzņemtās saistības un turpmākās attīstības plānus. Sabiedrības vadība izvērtē vēlamo kapitalizācijas līmeni, un nosaka pasākumus, kas ir nepieciešami, lai to sasniegstu nākotnē, nemot vērā Sabiedrības riska profili un tirgus apstākļus. Šādi pasākumi nepieciešamības gadījumā var sevī ietvert uzņemto risku ierobežošanu un samazināšanu, papildu kapitāla piesaistišanu, un Sabiedrības attīstības stratēģijas koriģēšanu.

Kapitāla pārvaldības politiku un kapitāla pārvaldības plānus izstrādā Sabiedrības Valde kopā ar Finanšu departamentu, aktuāro funkciju un riska pārvaldības funkciju, un tos apstiprina Sabiedrības Padome. Kapitāla pārvaldības process ir pievienots E.1.attēlā.



E.1.1 attēls. Kapitāla pārvaldības process



E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrība izpilda noteiktās minimālā kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību, ir EUR 63 307 tūkstoši, nepieciešamais maksātspējas kapitāls ir EUR 48 526 tūkstoši, maksātspējas attiecība - 136.6%. Minimālā kapitāla maksātspējas attiecība ir 291.6%. Maksātspējas rāditājs ir nedaudz pieaudzis – par 8 procentpunktiem, kas skaidrojams ar zemu tirgus ienesīguma izraisītu ieguldījumu tirgus vērtības pieaugumu un uzkrāto peļņu.

E.2 tabula. Minimālā kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības, tūkst. EUR

Gads		31.12.2017.	31.12.2018.			
			Līmeni			
Pozīcijas nosaukums	Kopā	Kopā	I	II	III	
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	57 285	66 307	59 307	7 000	-	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	57 285	66 307	59 307	7 000	-	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	57 285	66 307	59 307	7 000	-	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	57 285	66 307	59 307	7 000	-	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	54 290	63 674	59 307	4 367	-	
Maksātspējas kapitāla prasība	44 491	48 526				
Minimālā kapitāla prasība	20 021	21 837				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību (%)	129 %			136.6 %		
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību (%)	271 %			291.6 %		

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai Sabiedrība izmanto standarta formulu. Sadalījums par riska veidiem ir atspoguļots C sadaļas C.1 tabulā.

Neatbilstības 2019. gadā minimālā kapitāla prasībai un neatbilstības maksātspējas kapitāla prasībai nav konstatētas.



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

Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam netiek izmantota.

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

Atšķirības starp standarta formulu un iekšējiem modeļiem nav, jo Sabiedrība neizmanto nevienu iekšējo modeli Maksātspējas kapitāla aprēķinā.

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

Maksātspējas prasības tiek pilnībā izpildītas – 31.12.2019. maksātspējas kapitāla attiecība ir 136.6%, bet minimālā kapitāla attiecība 291.6 % pret pašu kapitālu.

E.6 Cita informācija

Citas informācijas nav.



AAS "BTA Baltic Insurance Company"

Ziņojums par maksātspēju un
finanšu stāvokli par 2019. gadu

Ziņojuma pielikumi

1. Pārskatu veidne S.02.01.02
2. Pārskatu veidne S.05.01.02
3. Pārskatu veidne S.05.02.01
4. Pārskatu veidne S.12.01.02
5. Pārskatu veidne S.17.01.02
6. Pārskatu veidne S.19.01.21
7. Pārskatu veidne S.23.01.01
8. Pārskatu veidne S.25.01.21
9. Pārskatu veidne S.28.01.01

Visi skaitļi pārskatā tiek norādīti tūkstošos EUR. Ja skaitļi tiek sniegti noapaļoti, katrs atsevišķais cipars tiek uzrādīts, izmantojot parasto noapaļošanu bez pielāgošanas. Nav ieviesta korekcija, lai sakristu kopsummas, tāpēc tabulās un noapaļoto skaitļu kolonnās var būt noapaļošanas klūdas.

**AAS "BTA Baltic Insurance Company"
ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI PAR 2019.GADU**

ZIŅOJUMA PIELIKUMI

1. Pārskatu veidne S.02.01.02
2. Pārskatu veidne S.05.01.02
3. Pārskatu veidne S.05.02.01
4. Pārskatu veidne S.12.01.02
5. Pārskatu veidne S.17.01.02
6. Pārskatu veidne S.19.01.21
7. Pārskatu veidne S.23.01.01
8. Pārskatu veidne S.25.01.21
9. Pārskatu veidne S.28.01.01

Visi skaitļi pārskatā tiek norādīti tūkstošos EUR. Ja skaitļi tiek sniegti noapaļoti, katrs atsevišķais cipars tiek uzrādīts, izmantojot parasto noapaļošanu bez pielāgošanas. Nav ieviesta korekcija, lai sakristu kopsummas, tāpēc tabulās un noapaļoto skaitļu kolonnās var būt noapaļošanas klūdas.

1.PIELIKUMS S.02.01.02 Sabiedrības bilance, tūkst. EUR

Bilances pozīcijas	Kolonnas indekss	Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II"
Aktīvi		C0010
Nemateriālie aktīvi	R0030	0
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	244
Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	9 891
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	217 343
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	1 329
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp īdzdalība	R0090	2 732
Kapitāla vērtspapīri	R0100	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	R0110	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	R0120	0
Obligācijas	R0130	195 140
Valsts obligācijas	R0140	143 946
Uzņēmuma obligācijas	R0150	51 194
Strukturētās parādzīmes	R0160	0
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	18 142
Atvasinātie instrumenti	R0190	0
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	0
Citi ieguldījumi	R0210	0
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	0
Aizdevumi un hipotēkas	R0230	11 863
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	0
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	0
Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	11 863
No pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	50 018
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas īdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	29 567
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	29 577
Veselības apdrošināšana, kas īdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	-11
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas īdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	20 451
Veselības apdrošināšana, kas īdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	0
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	20 451
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	0
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	0
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	5 067
Pārapdrošināšanas debitoru parādi	R0370	2 535
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	559
Pašu akcijas (tieši turētas)	R0390	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	R0400	0
Nauda un naudas ekvivalenti	R0410	26 825
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	1 011
Aktīvi kopā	R0500	325 356

Bilances pozīcijas	Kolonnas indekss	Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II"
Saistības		C0010
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	150 877
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	140 631
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	0
Vislabākā aplēse	R0540	136 624
Riska rezerve	R0550	4 007
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	10 246
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	0
Vislabākā aplēse	R0580	10 038
Riska rezerve	R0590	208
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	52 416
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	R0610	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	0
Vislabākā aplēse	R0630	0
Riska rezerve	R0640	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0650	52 416
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	0
Vislabākā aplēse	R0670	50 267
Riska rezerve	R0680	2 149
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	0
Vislabākā aplēse	R0710	0
Riska rezerve	R0720	0
Iespējamās saistības	R0740	0
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	0
Pensiju pabalstu saistības	R0760	0
Pārapdrošinātāju noguldījumi	R0770	25 021
Atliktā nodokļa saistības	R0780	507
Atvasinātie instrumenti	R0790	0
Parādi kreditiestādēm	R0800	0
Finanšu saistības, izņemot parādus kreditiestādēm	R0810	15 408
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	R0820	300
Pārapdrošināšanas kreditoru parādi	R0830	5 257
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	1 276
Subordinētās saistības	R0850	7 000
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	R0860	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	7 000
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	R0880	1
Saistības kopā	R0900	258 063
Aktīvu un saistību starpības atlīkums	R1000	67 294

2.PIELIKUMS S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienā dalījumā, tūkst. EUR

		Darījumdarbības virzieni: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)									
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa ipašnieka 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	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Parakstītās prēmijas											
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110	25 634	4 888	0	74 292	52 428	4 379	33 996	8 769	9 937	
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130										
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	0	38	0	37 650	32	3 082	5 404	1 105	4 025	
Neto	R0200	25 634	4 850	0	36 642	52 396	1 297	28 591	7 664	5 912	
Nopelnītās prēmijas											
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	24 552	4 738	0	74 862	50 821	4 438	25 963	8 318	5 219	
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230										
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	0	38	0	37 945	32	3 104	4 781	1 115	2 557	
Neto	R0300	24 552	4 699	0	36 916	50 789	1 334	21 182	7 204	2 662	
Piekritušās atlīdzību prasības											
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	19 659	1 914	0	57 042	32 075	5 373	17 639	4 736	6 645	
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330										
Pārapdrošinātāju daļa	R0340	0	0	0	27 014	98	4 205	3 652	707	5 101	
Neto	R0400	19 659	1 914	0	30 028	32 075	1 168	13 987	4 028	1 543	
Citu tehnisko rezervu pārmaiņas											
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430										
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Radušies izdevumi	R0550	4 338	1 569	0	9 176	14 069	-78	6 730	2 006	923	
Citi izdevumi	R1200										
Izdevumi kopā	R1300										

		Darijumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pienemtā proporcionālā pārapdrošināšana)			Darijumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionalā pārapdrošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažadi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaimes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110	17	7 891	448					222 680
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionalā pārapdrošināšana	R0130								
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	0	2	154					51 494
Neto	R0200	17	7 889	293					171 186
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	23	7 809	453					207 195
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionalā pārapdrošināšana	R0230								
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	0	2	161					49 735
Neto	R0300	23	7 807	292					157 460
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	2	2 588	426					148 099
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionalā pārapdrošināšana	R0330								
Pārapdrošinātāju daļa	R0340	0	0	-4					40 676
Neto	R0400	2	2 588	430					107 423
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420	0	0	0					0
Bruto – pieņemtā neproporcionalā pārapdrošināšana	R0430								
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	0	0	0					0
Neto	R0500	0	0	0					0
Radušies izdevumi	R0550	4	3 700	90					42 527
Citi izdevumi	R1200								
Izdevumi kopā	R1300								42 527

3.PIELIKUMS S.05.02.01 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā, tūkst. EUR

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības	Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā	
		C0010	C0020	C0030	C0070
	R0010		Igaunija	Lietuva	
		C0080	C0090	C0100	C0140
Parakstītās prēmijas					
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110	83 059	26 257	113 364	222 680
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	16 235	5 737	29 523	51 494
Neto	R0200	66 824	20 521	83 841	171 186
Nopelnītās prēmijas					
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	78 677	25 348	103 171	207 195
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	15 366	5 578	28 792	49 735
Neto	R0300	63 311	19 770	74 379	157 460
Piekritušās atlīdzību prasības					
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	58 939	22 541	66 618	148 099
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0340	15 884	5 848	18 945	40 676
Neto	R0400	43 055	16 694	47 674	107 423
Citu tehnisko rezervu pārmaiņas					
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	0	0	0	0
Neto	R0500	0	0	0	0
Radušies izdevumi	R0550	15 070	5 894	21 563	42 527
Citi izdevumi	R1200				517
Izdevumi kopā	R1300				43 044

* Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus, atbilstoši likumam "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšanā tiek samazinātas par obligātiem atskaitījumiem EUR 585 tūkstošu apmērā (2018: EUR 624 tūkstoši).

Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas Transportlīdzekļu birojiem atbilstoši likumā noteiktajām prasībām. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšanā tiek uzrādītas, atņemot obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas transporta apdrošināšanas birojiem EUR 1 280 tūkstošu apmērā (2018: EUR 1 433 tūkstoši).

Saskaņā ar likumu "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem pārskata periodā Sabiedrība veica šādus obligātos atskaitījumus no bruto parakstītajām prēmijām šajā apdrošināšanas veidā:

- Latvijas Transporta apdrošinātāju biroja darbības nodrošināšanai: EUR 0.41 (2018: 0.48) par līgumu + EUR 2 755 (2018: EUR 2 908) mēnesi;
- OCTA garantijas fondam: Saskaņā ar īpašiem aprēķiniem, nemot vērā līguma darbības termiņu un apdrošinātā transportlīdzekļa veidu;
- Ceļu satiksmes drošības fondam Latvijā: 2% no bruto parakstītajām prēmijām.

4.PIELIKUMS S.12.01.02 Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, tehniskās rezerves, tūkst. EUR

		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecīs uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pienemtā pārapdrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
			C0090	C0100
				C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010			
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	R0020			
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa				
Vislabākā aplēse				
Bruto vislabākā aplēse	R0030	50 267		50 267
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	20 451		20 451
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0090	29 815		29 815
Riska rezerve	R0100	2 149		2 149
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm				
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110			
Vislabākā aplēse	R0120			
Riska rezerve	R0130			
Tehniskās rezerves – kopā	R0200	52 416		52 416

5.PIELIKUMS S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (TR), tūkst. EUR.

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana									
		Medicinisko 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	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
TR, kas aprēķinātas kā kopums	R0010										
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedribām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar TR, kas aprēķinātas kā kopums	R0050										
TR, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa											
Vislabākā aplēse											
Prēmiju rezerves											
Bruto	R0060	5 920	1 254	0	21 875	13 413	520	12 408	788	1 529	
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedribām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	0	-11	0	-1 098	-11	1 052	-393	-15	427	
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	5 920	1 264	0	22 973	13 424	-533	12 801	803	1 102	
Atlīdzību prasību rezerves											
Bruto	R0160	2 105	760	0	45 229	8 070	4 779	7 454	11 126	6 834	
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedribām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	0	0	0	21 132	227	3 001	877	874	3 494	
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	2 105	760	0	24 096	7 843	1 778	6 577	10 251	3 340	
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	8 025	2 013	0	67 104	21 483	5 299	19 862	11 914	8 362	
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	8 025	2 024	0	47 070	21 267	1 245	19 378	11 055	4 442	
Riska rezerve	R0280	153	55	0	1748	569	139	477	744	242	
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm											
TR, kas aprēķinātas kā kopums	R0290										
Vislabākā aplēse	R0300										
Riska rezerve	R0310										

Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana										
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa ipašnieka 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	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
TR – kopā										
TR – kopā	R0320	8 178	2 068	0	68 852	22 052	5 428	20 339	12 658	8 605
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	0	-11	0	20 034	216	4 053	484	860	3 921
TR minus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	8 178	2 079	0	48 817	21 836	1 374	19 885	11 798	4 684

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
TR, kas aprēķinātas kā kopums	R0010								
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	R0050								
TR, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060	2	1122	135	0	0	0	0	58 965
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	0	0	10	0	0	0	0	-39
Prēmiju rezervu neto vislabākā aplēse	R0150	2	1122	125	0	0	0	0	59 004
Atlidzību prasību rezerves									
Bruto	R0160	4	1174	164	0	0	0	0	87 697
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	0	0	0	0	0	0	0	29 605
Atlidzību prasību rezervu neto vislabākā aplēse	R0250	4	1174	164	0	0	0	0	58 091
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	5	2 295	300	0	0	0	0	146 662
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	5	2 295	290	0	0	0	0	117 096
Riska rezerve	R0280	0	85	12	0	0	0	0	4 215
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm									
TR, kas aprēķinātas kā kopums	R0290								
Vislabākā aplēse	R0300								
Riska rezerve	R0310								

		Tiešie darījumi un pienemtā proporcionālā pārapdrošināšana			Pienemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
TR - kopā									
TR - kopā	R0320	5	2 380	312	0	0	0	0	150 877
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	0	0	10	0	0	0	0	29 567
TR mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	5	2 380	302	0	0	0	0	121 310

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Nelaimes gadījuma gads	Z0010
---------------------------	-------

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi)
(absolūta summa)

Gads	Attīstības gads										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Pirms	R0100										281
N-9	R0160		2 882	3 401	1160	344	423	473	163	8	
N-8	R0170	24 714	3 062	1738	1139	895	298	74	33		
N-7	R0180	67 211	24 446	3 130	1548	805	745	474	469		
N-6	R0190	81 915	24 253	2 822	1378	1959	658	400			
N-5	R0200	90 270	29 437	3 737	1909	1497	791				
N-4	R0210	103 778	29 541	3 571	2 357	3 682					
N-3	R0220	116 101	32 958	9 885	3 377						
N-2	R0230	118 188	56 460	5 213							
N-1	R0240	160 708	74 473								
N	R0250	189 019									

Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
C0170	C0180
R0100	281
R0160	14 361
R0170	8 852
R0180	31 954
R0190	469
R0200	98 827
R0210	400
R0220	113 385
R0230	127 640
R0240	142 930
R0250	162 321
R0260	179 861
R0270	235 181
R0280	189 019
R0290	189 019
R0300	1304 332

Kopā

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse
(absolūta summa)

Gads	Attīstības gads										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Pirms	R0100										561
N-9	R0160			7 770	5 280	2 515	1 297	1 296	957	491	470
N-8	R0170		11 849	7 325	3 416	2 238	789	635	399	95	
N-7	R0180	43 593	11 269	7 492	5 838	4 080	3 677	2 590	2 057		
N-6	R0190	41 765	9 655	4 884	3 968	3 012	2 416	1 950			
N-5	R0200	55 814	14 066	9 593	13 726	13 671	13 047				
N-4	R0210	53 292	9 535	9 943	7 501	4 475					
N-3	R0220	46 930	21 844	12 787	9 747						
N-2	R0230	78 614	24 695	14 043							
N-1	R0240	107 608	29 747								
N	R0250	99 206									

Gada beigas (diskontēti dati)	C0360
R0100	561
R0160	471
R0170	95
R0180	2
R0190	1 953
R0200	13 028
R0210	4 476
R0220	9 749
R0230	14 044
R0240	29 749
R0250	99 215

Kopā

7.PIELIKUMS S.23.01.01 Pašu kapitāls, tūkst. EUR

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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)	R0010	41 609	41 609			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma kents	R0030					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalenti pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	R0040					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050					
Papildu fondi	R0070					
Priekšrocību akcijas	R0090					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma kents	R0110					
Saskaņošanas rezerve	R0130	17 698	17 698			
Subordinētās saistības	R0140	7 000			7 000	
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	0				0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220					
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kreditiestādēs	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	66 307	59 307	0	7 000	0
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300					
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalenti pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktivas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktivas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktivas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktivas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370					
Cits papildu pašu kapitāls	R0390					
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400					

	Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	66 307	59 307	0	7 000
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	66 307	59 307	0	7 000
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	66 307	59 307	0	7 000
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	63 674	59 307	0	4 367
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	48 526			
Minimālā kapitāla prasība	R0600	21 837			
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	136.64%			
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	291.59%			

	C0060
Saskaņošanas rezerve	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730
Korekcija, nemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeliem un norobežotajiem fondiem	R0740
Saskaņošanas rezerve	R0760
Sagaidāmā peļņa	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790

8.PIELIKUMS S.25.01.21 Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkst. EUR

	Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SīP	Vienkāršojumi
	C0110	C0090	C0100
Tirdzniecības risks	R0010	14 084	-
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	6 412	-
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	2 336	-
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	5 007	-
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	34 409	-
Diversifikācija	R0060	-17 055	-
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	0	-
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	45 293	-

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	6 216
Tehnisko rezerviju zaudējumu segšanas spēja	R0140	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	-2 983
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	0
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	48 526
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	0
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	48 526
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību		-
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	0
Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeljiem	R0430	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	R0440	0

Pieejā nodokļa likmei		X
		Jā/nē
		C0109
Pieejā, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme	R0590	Jā

Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējas (LAC DT) aprēķins		X
		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-2 983
LAC DT, ko pamato ar atliktā nodokļa saistību reversiju	R0650	-263
LAC DT, ko pamato ar atsauci uz iespējamu, ar nodokļi apliekamu ekonomisko peļņu nākotnē	R0660	-2 719
LAC DT, ko pamato ar pārnesi uz iepriekšēju periodu; šajā gadā	R0670	0
LAC DT, ko pamato ar pārnesi uz iepriekšēju periodu; turpmākajos gados	R0680	0
Maksimālā LAC DT	R0690	-2 983

9.PIELIKUMS. S.28.01.01 Minimālā kapitāla prasība sabiedrībām, kas ir iesaistītas tikai nedzīvības apdrošināšanas darbībā, tūkst. EUR

Lineārās formulas komponentas nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām

		C0010
Minimālā kapitāla prasība(NL) Rezultāts	R0010	24 291

	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašu m nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu) parakstītās premjās pēdējos 12 mēnešos
	C0020	C0030
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0020	8 025
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0030	2 024
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0040	0
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0050	47 070
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0060	21 267
Apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	1 245
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	19 378
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0090	11 055
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0100	4 442
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0110	5
Palīdzība un proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	2 295
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0130	290
Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	R0140	0
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	R0150	0
Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160	0
Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	R0170	0

Lineārās formulas komponentas dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām

		C0040
Minimālā kapitāla prasība(L) Rezultāts	R0200	626

	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašu m nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašu m nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
	C0050	C0060
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi	R0210	
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi	R0220	
Indeksam piesaistītās un daļām piesaistītās apdrošināšanas saistības	R0230	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	R0240	29 815
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	0

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	24 917
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	48 526
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	21 837
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	12 131
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	21 837
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700
		C0070
Minimālā kapitāla prasība	R0400	21 837